



มั่นใจ
มั่นคง
ตรงใจ

“มั่นใจว่า กรุงเทพฯ จะอยู่เคียงข้างเรา ตลอดไป”

คุณณัฐวีรา บุญศรี

General Manager-Special Project

บริษัท เซ็นทรัลดีพาร์ตเมนต์สตรี จำกัด



มั่นใจ มั่นคง ตรงใจ



“สิ่งที่เห็นมาตลอดก็คือ กรุงเทพฯ เป็นธนาคารของคนไทยจริงๆ เพราะเป็นธนาคารพาณิชย์ที่รัฐถือหุ้นใหญ่ สะท้อนให้เห็นถึงพื้นฐานอันแข็งแกร่งและความมั่นคงของธนาคารได้เป็นอย่างดี ยิ่งไปกว่านั้น กรุงเทพฯยังมีการพัฒนาขึ้นในทุกๆ ด้าน ทั้งภาพลักษณ์ที่เปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น สาขาที่สวยงาม เข้าไปแล้วสบายใจ และดูเหมือนจะมีสาขามากขึ้น สาขาในศูนย์การค้าของเราก็มีนะคะ มาตรฐานการให้บริการก็ดีขึ้นมาก ผลิตภัณฑ์ที่เห็นในโฆษณาและที่ได้สัมผัสก็มีหลากหลาย ตอบความต้องการของลูกค้าได้ครบทุกด้านค่ะ

ในส่วนของธุรกิจ เราได้รับการดูแล และสนับสนุนทางการเงินจากธนาคาร

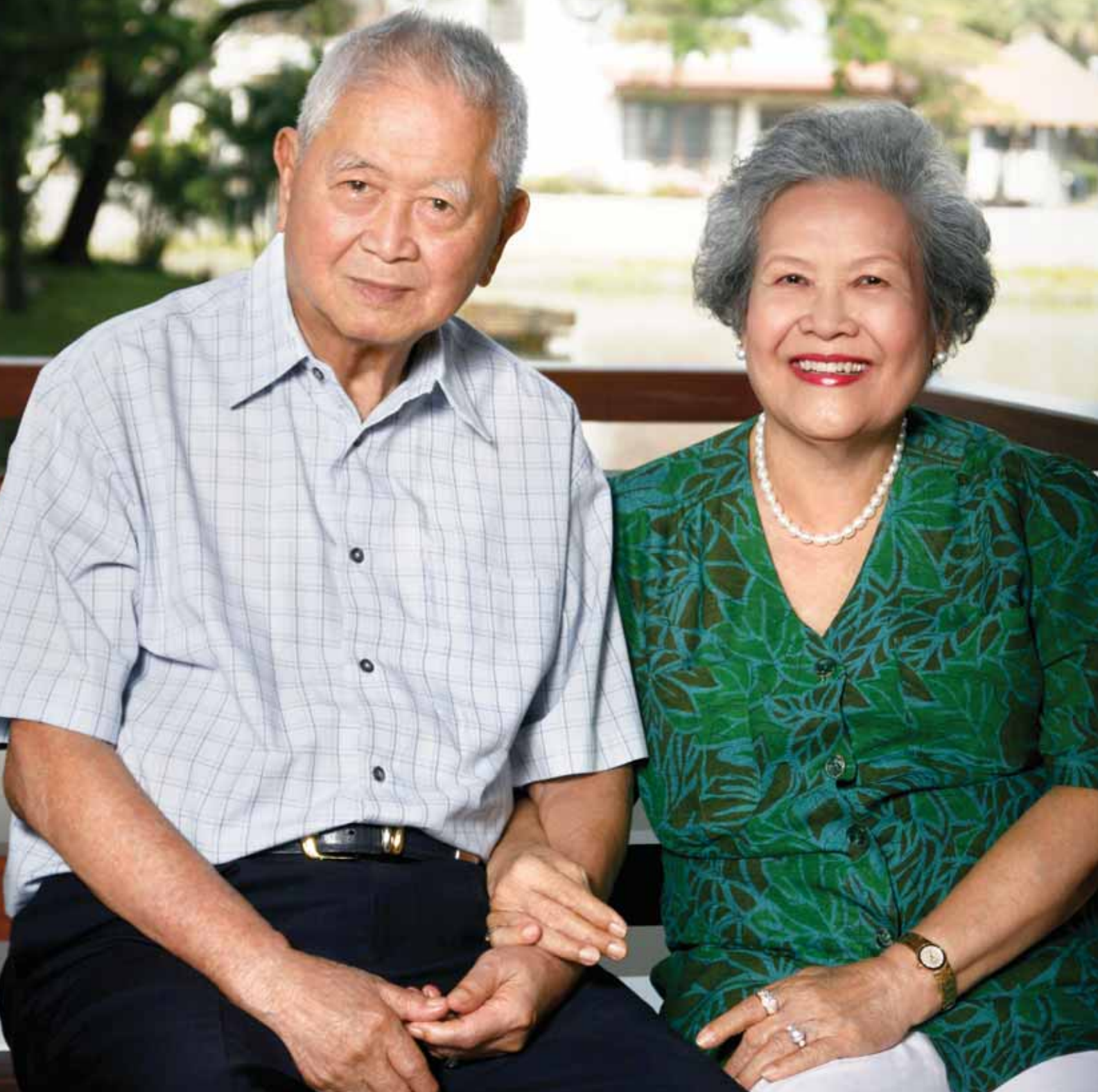
กรุงเทพฯ เป็นอย่างดีมาโดยตลอด มีอะไรก็ปรึกษากันได้ทันที อีกทั้งยังมีผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ มาแนะนำให้เราใช้เสมอ อย่างบริการจัดการทางการเงิน ซึ่งช่วยให้ธุรกิจของเราคล่องตัวและแข่งขันได้ดีขึ้น พนักงานที่มาดูแลให้คำปรึกษาก็มีความเชี่ยวชาญ สามารถตอบโจทย์ความต้องการของเราได้หมด

การที่เราจะรักษาความเป็นผู้นำในตลาดได้นั้น สิ่งสำคัญที่เราต้องมีคือ ความมั่นใจ ซึ่งสิ่งหนึ่งที่ช่วยสร้างความมั่นใจให้กับเราได้ก็คือ การสนับสนุนจากธนาคารกรุงเทพฯ ทำให้เรากล้าที่จะรุกไปข้างหน้า และแข่งขันกับคู่แข่งได้อย่างมั่นใจค่ะ”

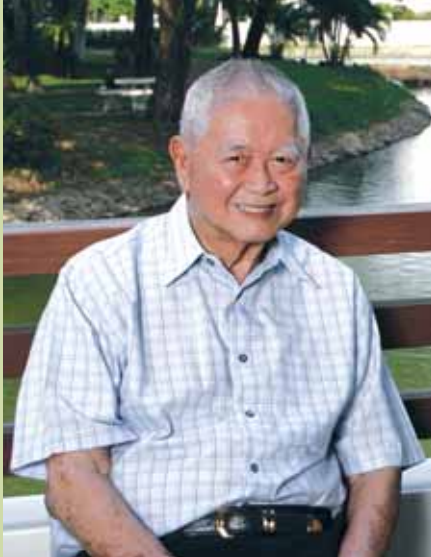


“เลือกเพราะมั่นคง รักเพราะบริการประทับใจ”

ศาสตราจารย์เกียรติคุณ นายแพทย์โชติบูรณ์ บุรณเวช
คุณพเยาว์ บุรณเวช



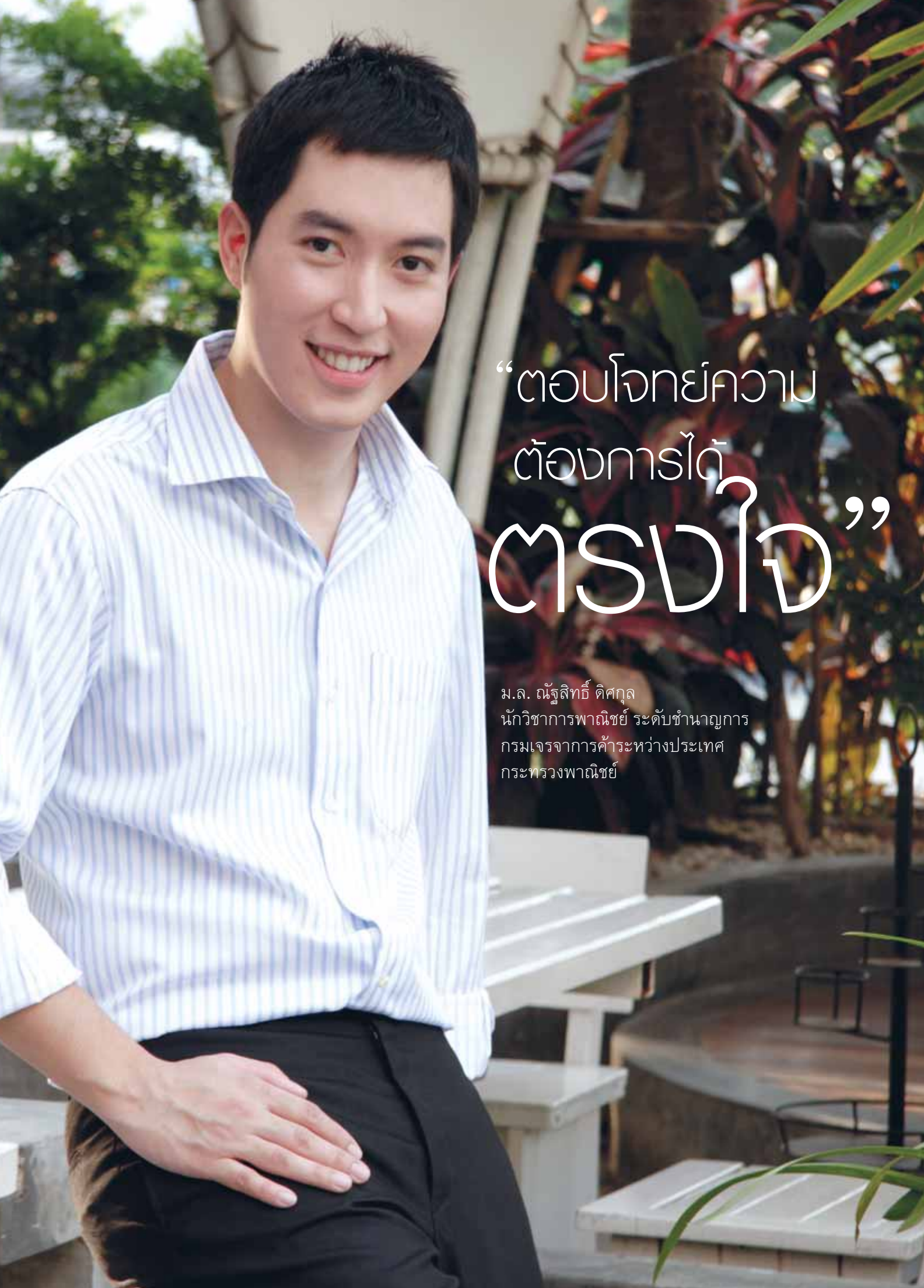
มั่นใจ มั่นคง ตรงใจ



“ผมรักกรุงไทยนะ เพราะกรุงไทยดูแลเรามาตลอด ดูแลเงินให้ช่วยสร้างรากฐานทางการเงินที่มั่นคงให้กับเรามาตั้งแต่เริ่มทำงานจนตอนนี้เกษียณแล้ว ก็ยังคอยดูแลกันตลอด ซึ่งการที่จะเลือกเป็นลูกค้าของธนาคารไหนนั้น อย่างแรกที่ต้องมองคือเรื่องความมั่นคง กรุงไทยเป็นธนาคารพาณิชย์ของรัฐ จึงมั่นคงแน่นอน และถ้าธนาคารไม่แข็งแกร่งจริง ๆ คงไม่ก้าวขึ้นมาเป็นธนาคารขนาดใหญ่อันดับต้น ๆ ได้ในปัจจุบัน ถ้าลูกค้ารู้สึกว่ามันคง ย่อมแสดงว่าธนาคารมีความมั่นคงจริง ๆ

หลังจากตัดสินใจเลือกมาฝากเงินกับธนาคาร ทำให้รู้ว่านอกจากความมั่นคงแล้ว ธนาคารกรุงไทยยังทำให้รู้สึกประทับใจ เพราะเราเห็นการทำงานและความตั้งใจของพนักงาน เมื่อเข้าไปในธนาคาร เราได้รับการบริการอย่างดี เจ้าหน้าที่จัดการให้เสร็จทุกอย่าง เราต้องการอย่างใดก็จัดการให้ได้อย่างครบถ้วน ธนาคารมีข้อมูลของเราอยู่แล้ว ตอนนี้ได้ใช้บริการด้านการลงทุนด้วย พอเราบอกความต้องการ ธนาคารก็รู้ทันทีว่าต้องจัดการอย่างไร รู้ว่าผลิตภัณฑ์ตัวไหนเหมาะกับความต้องการของเรา มันอาจจะมึนอะไรติดขัดบ้าง แต่ธนาคารก็จะบอกให้เราคอยระวัง คอยหาทางออกที่ดีที่สุดให้ ข้อมูลที่น่าเชื่อถือจากธนาคารก็ช่วยในการตัดสินใจ เราก็ยังมั่นใจว่าสิ่งที่ธนาคารแนะนำนั้นเป็นสิ่งที่ดีที่สุดแล้ว ก็เลยมาเป็นลูกค้าธนาคารกรุงไทยกันหมด ทั้งลูกทั้งหลาน ครอบครัวเราเลือกตรงนี้ เลือกอยู่กับกรุงไทยตลอดไป”



A man with short dark hair, wearing a light blue and white vertically striped button-down shirt and dark trousers, is sitting on a white wooden bench outdoors. He is smiling and looking towards the camera. His right hand is resting on his lap. The background is a lush garden with various plants, including some with red leaves, and a tree trunk is visible behind him.

“ตอบโจทย์ความ ต้องการได้ ตรงใจ”

ม.ล. ณัฐสิทธิ์ ดิศกุล
นักวิชาการพาณิชย์ ระดับชำนาญการ
กรมเจรจาการค้าระหว่างประเทศ
กระทรวงพาณิชย์

มั่นใจ มั่นคง ตรงใจ



“สำหรับผม การที่จะเลือกใช้บริการทางการเงินกับสถาบันการเงินใดแล้วความน่าเชื่อถือ เป็นประเด็นแรก ๆ ที่ผมให้ความสำคัญ นอกจากนี้ ความรวดเร็ว สะดวกสบาย ใช้ง่าย ก็เป็นอีกเรื่องหนึ่งที่ผมเลือก ตอนนี้ผมใช้ บัตรกรุงไทย วิซ่า เดบิต อยู่ เพราะบัตรเดียวเป็นได้ทั้งบัตร ATM คือ ถอนเงิน โอนเงิน แล้วยังใช้ซื้อสินค้าได้เช่นเดียวกับบัตรเครดิต แม้แต่เดินทางไปทำงานต่างประเทศ ผมก็ยังสามารถใช้บัตรนี้ได้ อย่างสะดวกสบาย และที่สำคัญ คือ บัตรนี้มีประกันอุบัติเหตุ และให้ส่วนลดในการซื้อสินค้าด้วย

บริการอีกอย่างที่ใช้บ่อย ๆ และถูกใจก็คือ KTB Online ธนาคารทางอินเทอร์เน็ตของกรุงไทยนี่ละครับ เราจะอยู่ที่ไหนก็สามารถทำธุรกรรมกับธนาคารได้ แล้วยังทำได้ตลอด 24 ชั่วโมง นึกขึ้นได้

เมื่อไหร่ หรือว่างจากภารกิจตอนไหน ก็จัดการเรื่องเงินได้เรียบร้อยทันที ไม่ต้องไปธนาคาร หรือไปที่เครื่อง ATM จึงสะดวกรวดเร็วมาก และที่สำคัญ คือ ปลอดภัย เชื่อถือได้ครับ

กรุงไทยมีพัฒนาการที่ดีขึ้นมาก และมักจะมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆ มาแนะนำเสมอ ล่าสุดเห็นเจ้าหน้าที่ธนาคารมาแนะนำ KTB Pocket Banking ธนาคารบนมือถือ ที่สามารถใช้กับ sim ได้ทุกระบบ อย่างนี้เราก็ใช้กับ sim เดิม เบอร์เดิมได้ด้วย น่าสนใจดี ผมว่าน่าจะตอบโจทย์ความต้องการของคนยุคนี้ได้อย่างลงตัว บริการที่ตรงใจอย่างนี้ ก็คงต้องลองใช้ดูแน่นอนครับ”



“วางใจ
และเชื่อมั่น
ในธนาคาร
ของคนไทย”

คุณเนต จินดาโชตสิริ
ประธานกรรมการ
TJ Corporation



มั่นใจ มั่นคง ตรงใจ

“กลุ่มบริษัทที่เจคอร์ปอเรชั่นทำธุรกิจหลายด้าน หลัก ๆ ก็คือรับเหมาก่อสร้างโรงงาน ติดตั้ง สร้างและซ่อมเครื่องจักร ผลิตสารเคมีเป็นตัวแทนของโรงกลั่นน้ำมันและเป็นผู้นำเข้าเหล็ก สเตนเลสและอื่น ๆ ที่เติบโตมาได้จนถึงทุกวันนี้ ส่วนหนึ่งก็เพราะได้รับการสนับสนุนจากธนาคารกรุงไทย โดยเริ่มแรกธนาคารกรุงไทยเข้ามาติดต่อโรงงานสหไฟศาลอินดัสทรีที่สมุทรสาคร ตั้งแต่นั้นมา ก็ได้ใช้บริการของธนาคารกรุงไทยตลอดเรื่อยมา ธนาคารเอาใจใส่เป็นอย่างดี มาดูแลอย่างใกล้ชิด ทำให้รู้สึกได้ถึงความจริงใจที่ธนาคารมีให้ ซึ่งผมถือว่าธนาคารให้เกียรติผมนะ กลุ่มบริษัทที่เจมีรากฐานที่แข็งแกร่งมั่นคง เติบโตได้อย่างต่อเนื่องและราบรื่น ก็ด้วยการสนับสนุนจากธนาคารกรุงไทยนี่เอง ตอนนี้ทางกลุ่มบริษัทก็ใช้บริการของกรุงไทย ทั้งเงินฝากสินเชื่อและบริการด้านต่างประเทศ

นับตั้งแต่ปี 2525 จนถึงวันนี้ ก็ 27 ปีแล้ว ที่ทางกลุ่มบริษัทเป็นลูกค้าธนาคารกรุงไทย พุดง่าย ๆ ก็เหมือนกับกลุ่มบริษัทที่เจแต่งงานกับธนาคารกรุงไทยแล้วละ ปัจจุบันผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งเจ้าหน้าที่ของกรุงไทยมีความสามารถ และตั้งใจพัฒนาบริการให้ดีขึ้นอยู่ตลอดเวลา การทำงานจึงกระชับขึ้น ช่วยให้ธุรกิจของลูกค้าคล่องตัว และทันกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น ทำให้ลูกค้าได้เปรียบในการแข่งขันกับบริษัทอื่น ๆ

กรุงไทยเป็นธนาคารของคนไทย เราเป็นคนไทยด้วยกันต้องช่วยกัน ถึงจะพัฒนาได้ แนวคิดอย่างนี้แหละที่ทำให้ธนาคารกรุงไทยและธุรกิจของลูกค้าเติบโตไปพร้อม ๆ กัน

ผมคงไม่ต้องพูดอะไรมากไปกว่านี้ เพราะธนาคารกรุงไทยได้สร้างความรู้สึกมั่นใจ มั่นคง ตรงใจ โดยดูจากกลุ่มบริษัทที่เจที่ยังคงเป็นลูกค้าของธนาคารกรุงไทยมาจนถึงทุกวันนี้”







สารบัญ

	หน้า
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	11
สารจากประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ	12
โครงสร้างองค์กร	14
ทิศทางการดำเนินงาน วิสัยทัศน์ และพันธกิจ	16
คณะกรรมการธนาคาร	17
ผู้บริหารระดับสูง	21
ประวัติคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงโดยสังเขป	25
ภาวะแวดล้อมการดำเนินธุรกิจ	36
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	45
โครงสร้างการถือหุ้น และโครงสร้างการจัดการ	68
คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน	84
ปัจจัยความเสี่ยง และการบริหารความเสี่ยง	96
รายงานของคณะกรรมการบริษัทและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	105
รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	106
การกำกับดูแลกิจการ	107
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	121
รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	122
รายงานของผู้สอบบัญชี	123
งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน	124
ข้อมูลทั่วไป	193
ทำเนียบผู้บริหาร	203
ทำเนียบเครือข่ายบริการ	209
สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบ 56-2	226

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

	งบการเงินรวม					งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2551	2550	2549	2548	2547	2551	2550	2549	2548	2547
ฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)										
เงินให้สินเชื่อ	1,042,498	954,571	922,679	892,066	935,204	1,046,086	958,084	926,269	894,801	937,804
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ										
(รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่า										
จากการปรับโครงสร้างหนี้)	35,585	36,968	39,523	41,125	63,359	35,399	36,921	39,519	41,125	63,359
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	85,448	96,164	89,692	97,635	119,693	85,188	96,084	89,692	97,635	119,693
สินทรัพย์	1,330,376	1,212,722	1,204,828	1,162,748	1,148,903	1,327,184	1,211,330	1,204,717	1,162,796	1,149,417
เงินฝาก	1,063,216	1,000,671	966,437	982,971	1,003,122	1,063,532	1,002,098	968,281	983,213	1,003,446
หนี้สิน	1,226,748	1,117,062	1,112,100	1,080,116	1,073,046	1,226,093	1,117,629	1,113,486	1,080,166	1,073,560
ส่วนของผู้ถือหุ้น	103,628	95,660	92,729	82,631	75,857	101,091	93,701	91,231	82,630	75,856
ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)										
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	65,449	66,177	67,292	50,061	45,929	65,513	66,413	67,767	50,166	46,024
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	19,633	22,139	21,405	11,445	13,361	19,636	22,140	21,406	11,434	13,365
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	45,816	44,038	45,887	38,616	32,568	45,878	44,273	46,361	38,732	32,659
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	11,158	11,028	10,699	7,641	9,249	9,780	10,039	9,537	7,259	8,957
ค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่าย	30,331	28,015	25,966	22,517	22,347	29,505	27,699	25,602	22,282	22,173
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	12,272	6,407	14,078	13,024	11,094	12,053	6,113	13,798	13,024	11,094
อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)										
ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	0.97	0.53	1.19	1.13	0.97	0.95	0.51	1.17	1.13	0.97
ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	12.32	6.80	16.06	16.44	14.71	12.38	6.61	15.87	16.44	14.71
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ	7.68	9.57	9.25	10.32	12.35	7.63	9.53	9.22	10.32	12.35
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.08	15.16	14.03	12.10	10.92	13.08	15.16	14.03	12.10	10.92
มูลค่าหุ้นทางบัญชีต่อหุ้น (บาท)	9.26	8.55	8.29	7.39	6.78	9.04	8.38	8.16	7.39	6.78





สารจากประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ

ปี 2551 นับเป็นอีกปีหนึ่งที่ธนาคารประสบความสำเร็จเป็นอย่างสูง ทั้งที่สภาวะแวดล้อมทางธุรกิจไม่เอื้ออำนวยเท่าใดนัก โดยธนาคารสามารถทำกำไรได้เพิ่มขึ้นเกือบเท่าตัว อันเป็นผลมาจากการที่ธนาคารดำเนินงานได้บรรลุเป้าหมายตามที่กำหนดไว้ และสามารถปรับแผนกลยุทธ์ได้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่พลิกผันจากที่ขยายตัวดีในช่วงครึ่งแรกของปี มาเป็นการชะลอตัวลงตามลำดับในช่วงหลังของปี ทำให้ผลประกอบการโดยรวมทั้งด้านการขยายเงินฝากและสินเชื่อ การทำกำไร คุณภาพสินทรัพย์ และอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญดีขึ้นกว่าในปีก่อน

สำหรับภาพรวมการให้บริการ ในปีนี้ธนาคารยังเน้นในการเป็น The Convenience Bank หรือธนาคารแสนสะดวก ที่มุ่งนำเสนอบริการอันเป็นเลิศ เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า และเร่งสร้าง The Convenience Brand ให้อยู่ในใจลูกค้า โดยการประกาศรับประกันคุณภาพบริการของสาขาทั่วประเทศ พร้อมทั้งเป็นผู้นำในการเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ ๆ ที่หลากหลาย สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้ากลุ่มต่าง ๆ และได้ขยายช่องทางการให้บริการเพิ่มขึ้นอีกเป็นจำนวนมาก ทำให้ลูกค้าได้รับประโยชน์มากขึ้น ทั้งทางด้านผลตอบแทน และความสะดวกสบาย ขณะเดียวกัน ก็ทำให้ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นมาก

ทางด้านการดำเนินงานเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในปี 2551 นับว่าได้ก้าวรุดหน้าไปอย่างรวดเร็ว โดยโครงการต่าง ๆ ที่ธนาคารให้การสนับสนุนได้ขยายผลไปกว้างไกลมากขึ้น ในปีนี้นอกจากธนาคารจะได้จัดสรรทรัพยากรและจัดองค์กรงานรองรับเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานและการติดตามงานแล้ว ธนาคารยังได้ต่อยอดโครงการและขยายเครือข่ายพันธมิตรเพิ่มขึ้น ทำให้กลุ่มเป้าหมายได้รับประโยชน์มาก

ยิ่งขึ้น และสังคมได้ให้การยอมรับชื่นชม โดยธนาคารได้รับรางวัลการดำเนินงานเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมดีเด่น ประจำปี 2551 จากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) นอกเหนือจากรางวัลอื่น ๆ ที่ธนาคารได้รับ อาทิ รางวัลคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจดีเด่น รางวัล “Shareholder Award” ประเภทบริษัทจดทะเบียนยอดเยี่ยมด้านการดูแลผู้ถือหุ้น และรางวัลการกำกับดูแลกิจการ ระดับดีเลิศ เป็นต้น

สำหรับการดำเนินงานของธนาคารในปี 2552 แม้จะมีความยากลำบากรออยู่ข้างหน้าจากภาวะวิกฤติเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นทั่วโลก รวมทั้งเศรษฐกิจไทยที่มีแนวโน้มจะชะลอตัวลงมาก การดำเนินธุรกิจโดยรวมจะซบเซาลงตาม แต่ธนาคารจะพยายามพลิกวิกฤติให้เป็นโอกาส โดยการใช้จุดแข็งที่มีอยู่ คือ การเป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ที่สุดของรัฐที่มีความมั่นคงสูง เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้าและประชาชนทั่วไป และจะมุ่งขยายธุรกิจไปในกลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลัก ทั้งกลุ่มเดิมและกลุ่มใหม่อย่างมีทิศทางที่ชัดเจน

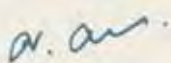
โดยในกลุ่มลูกค้าภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ นอกจากการขยายสินเชื่อแก่รัฐบาล หน่วยงานภาครัฐ และพนักงานของรัฐ ซึ่งมีความเสี่ยงต่ำแล้ว ธนาคารจะเร่งขยายฐานรายได้ค่าธรรมเนียม โดยการนำเสนอบริการจัดการทางการเงินอย่างครบวงจร และร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐในการเร่งพัฒนาระบบงานต่าง ๆ ของหน่วยงานให้เชื่อมต่อกับระบบของธนาคารให้ครอบคลุมมากที่สุด เพื่ออำนวยความสะดวกแก่การปฏิบัติงาน และการให้บริการประชาชน และเพื่อมุ่งสู่เป้าหมายของธนาคารในการเป็นผู้นำด้านธนาคารสวัสดิภาพของภาครัฐตลอดไป

สำหรับกลุ่มลูกค้าภาคเอกชน ธนาคารจะยังคงมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อ พร้อมขยายธุรกิจผ่านการทำ cross selling โดยการเสนอผลิตภัณฑ์ของธนาคารและบริษัทในเครือที่จะช่วยเสริมสมรรถนะการดำเนินธุรกิจให้กับลูกค้า และให้ลูกค้ามีทางเลือกในการออมและการลงทุนมากขึ้น ขณะเดียวกัน ธนาคารจะให้ความสำคัญเป็นพิเศษกับการติดตามดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดและใช้มาตรการเชิงรุกมากขึ้น เพื่อป้องกันการเกิดสินเชื่อด้วยคุณภาพ

นอกจากนั้น ในช่วงที่ภาวะแวดล้อมไม่เอื้ออำนวยนี้ ธนาคารจะถือเป็นโอกาสในการเสริมศักยภาพการแข่งขันให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น โดยการเร่งพัฒนาระบบเทคโนโลยี เพื่อให้พร้อมรองรับการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต พัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งด้านการให้บริการลูกค้าและการแนะนำผลิตภัณฑ์พัฒนาเครือข่ายและช่องทางการให้บริการ เพื่อให้เข้าถึงลูกค้าได้มากที่สุด และในขณะเดียวกัน ธนาคารจะควบคุมการใช้จ่ายให้มีประสิทธิภาพสูงสุด และดูแลการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบด้าน ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักบรรษัทภิบาล

สำหรับการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ธนาคารจะให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่อง และถือว่างานด้านนี้เป็นส่วนหนึ่งที่มีอาจแยกออกจากการดำเนินธุรกิจได้ โดยนอกจากจะดูแลไม่ให้เกิดการดำเนินธุรกิจของธนาคารส่งผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมแล้ว ธนาคารจะให้การสนับสนุนโครงการเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างเต็มที่ต่อไป เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อเยาวชนและสังคมไทย

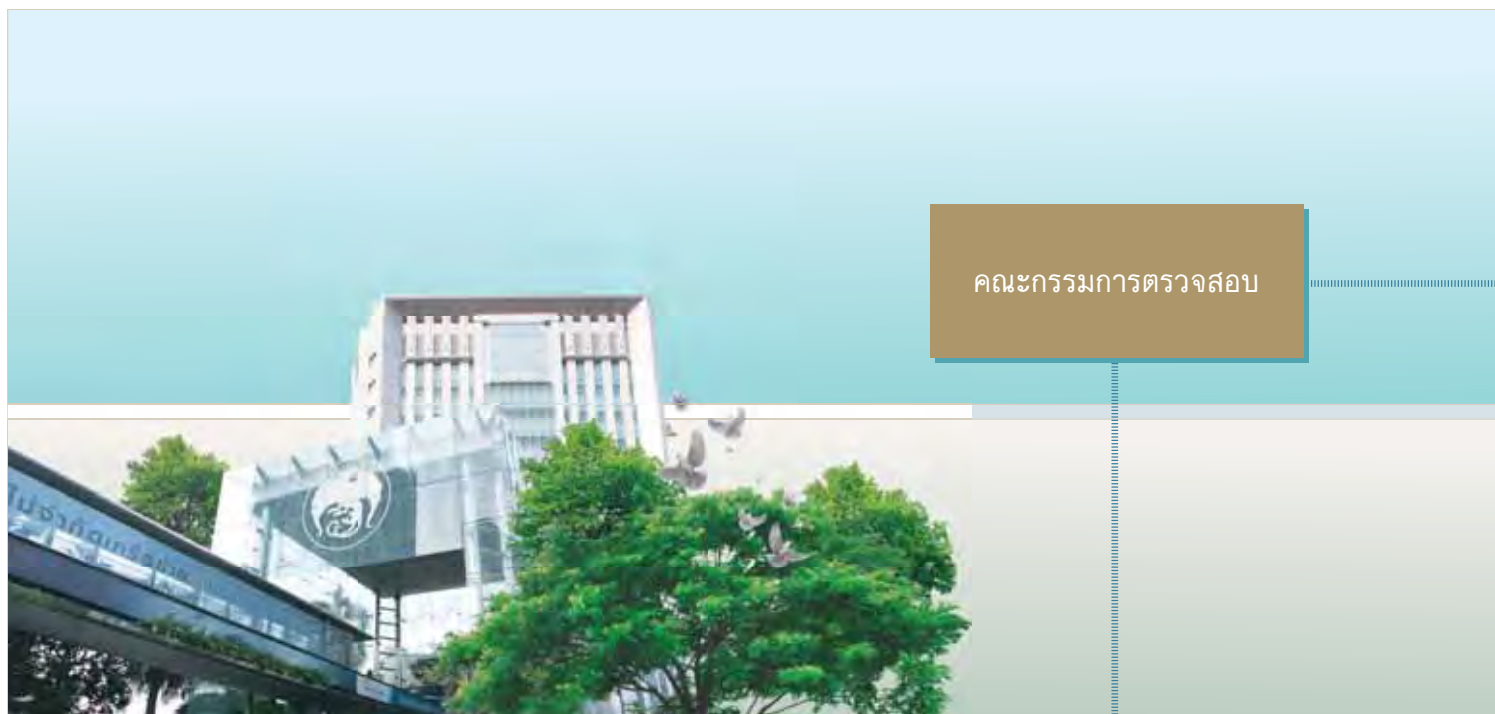
ธนาคารขอขอบคุณท่านทั้งหลายในทุกภาคส่วนที่ให้การสนับสนุน ไว้วางใจ และเชื่อมั่นในธนาคาร ซึ่งมีส่วนสำคัญที่ทำให้ธนาคารประสบความสำเร็จเป็นอย่างสูงในปีที่ผ่านมา และหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับสิ่งอันทรงคุณค่านี้ตลอดไป เพื่อเป็นพลังเกื้อหนุนให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารในท่ามกลางวิกฤติเศรษฐกิจประสบความสำเร็จได้ตามเป้าหมาย และสามารถเป็นพลังหลักในการร่วมขับเคลื่อนนโยบายแก้ปัญหาเศรษฐกิจของประเทศได้อย่างเต็มที่ต่อไป



(นายศุภรัตน์ คุวัฒน์กุล)
ประธานกรรมการ



(นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์)
กรรมการผู้จัดการ



คณะกรรมการตรวจสอบ

สายงานตรวจสอบภายใน

สายงานเครือข่าย

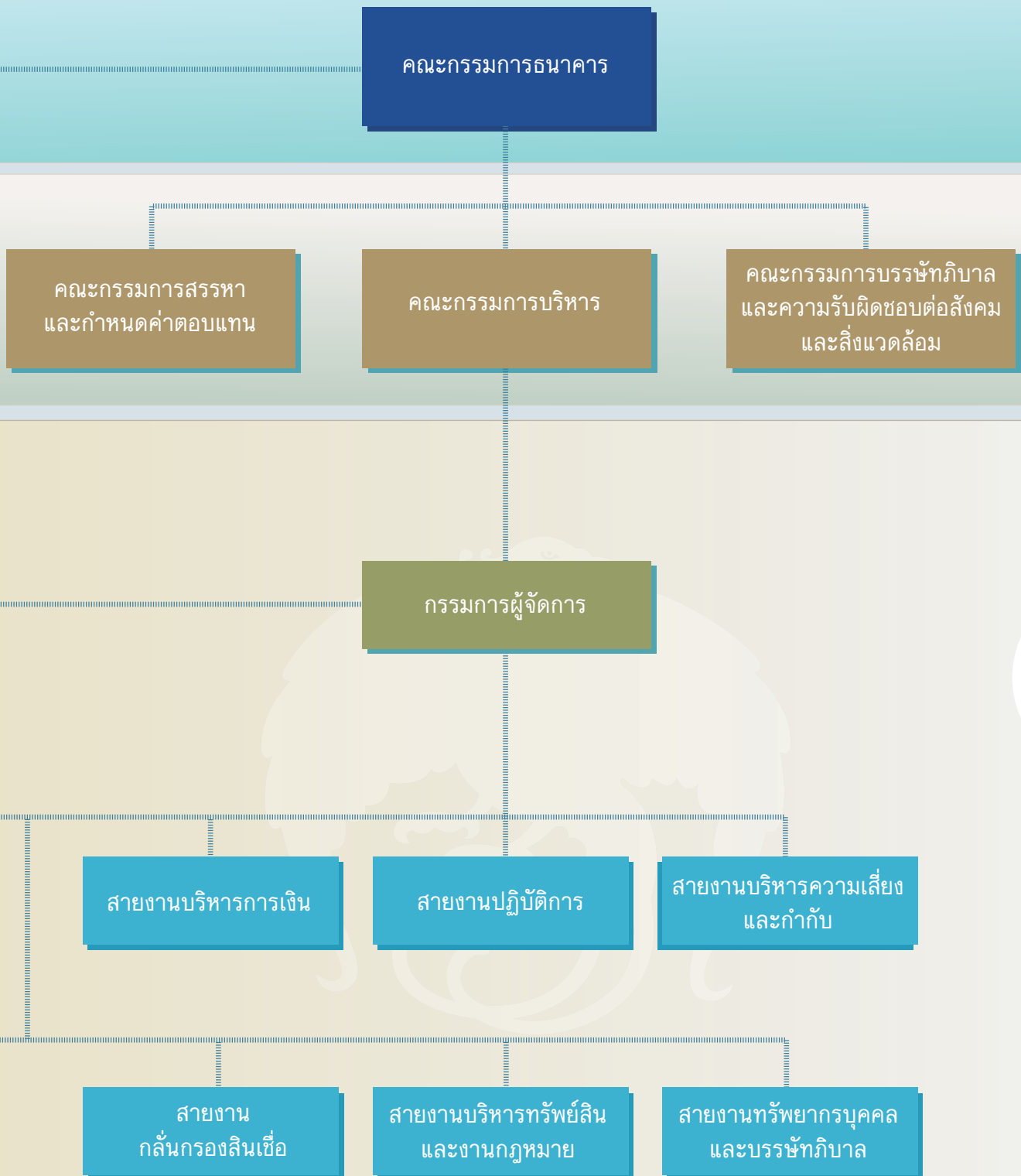
สายงานธุรกิจ
ขนาดกลาง

สายงานธุรกิจ
ขนาดใหญ่

สายงานธุรกิจภาครัฐ

สายงานบริหารผลิตภัณฑ์
และการตลาด

สายงาน
ปรับโครงสร้างหนี้



ทิศทางดำเนินงาน

- เป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ที่มีความมั่นคง มีผลประกอบการดี และสนับสนุนการดำเนินงานภาครัฐ
- พัฒนาผลิตภัณฑ์และการบริการให้ทัดเทียมกับคู่แข่ง
- ยกกระตือรือร้นการบริหารจัดการที่ดี และมีความรับผิดชอบต่อสังคม

วิสัยทัศน์

ธนาคารแสนสะดวก สำหรับลูกค้ารายย่อย ภาคธุรกิจ ภาครัฐ และสถาบัน

พันธกิจ

เป็นสถาบันการเงินชั้นนำของประเทศ ที่มุ่งเน้นการให้บริการที่เป็นเลิศ สามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีได้อย่างยั่งยืน ส่งเสริมการสร้างทุนทางปัญญา และยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

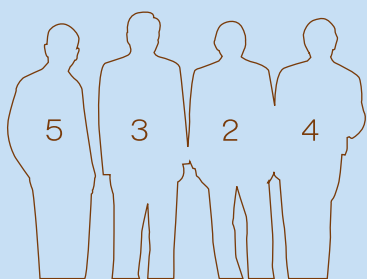


คณะกรรมการธนาคาร

1. นายสุรรัตน์ ควณิกุล
ประธานกรรมการ



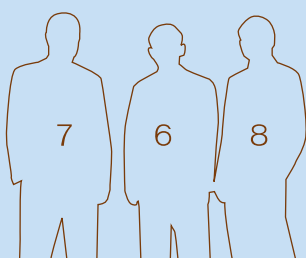
คณะกรรมการธนาคาร



2. ดร. ชัยวัฒน์ วิบูลย์สวัสดิ์
รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร
3. นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์
กรรมการผู้จัดการ และกรรมการบริหาร
4. นายอัศวิน คงสิริ
กรรมการ และกรรมการบริหาร
5. ดร. จำลอง อติกุล
กรรมการ และกรรมการบริหาร



คณะกรรมการธนาคาร



6. นายพชร ยุติธรรมดำรง
ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
7. นายวิสุทธิ์ มนตรีวัต
กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
8. นายดุสิต นนทะนาคร
กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ



คณะกรรมการธนาคาร



9. นายสันติ วิลาสักดานนท์

ประธานกรรมการบริหารกิจการและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ

10. นายสีมา สีมานนท์

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการบริหารกิจการและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และประธานกรรมการอิสระ

11. นายสุริย์ บัวคอม

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการบริหารกิจการและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และกรรมการอิสระ

12. ดร. พิชิต ลิขิตกิจสมบูรณ์

กรรมการบริหารกิจการและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และกรรมการอิสระ

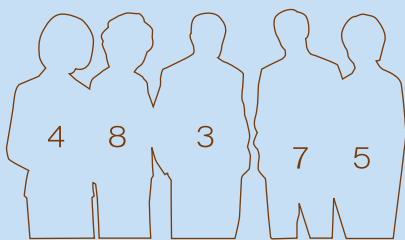


ผู้บริหารระดับสูง

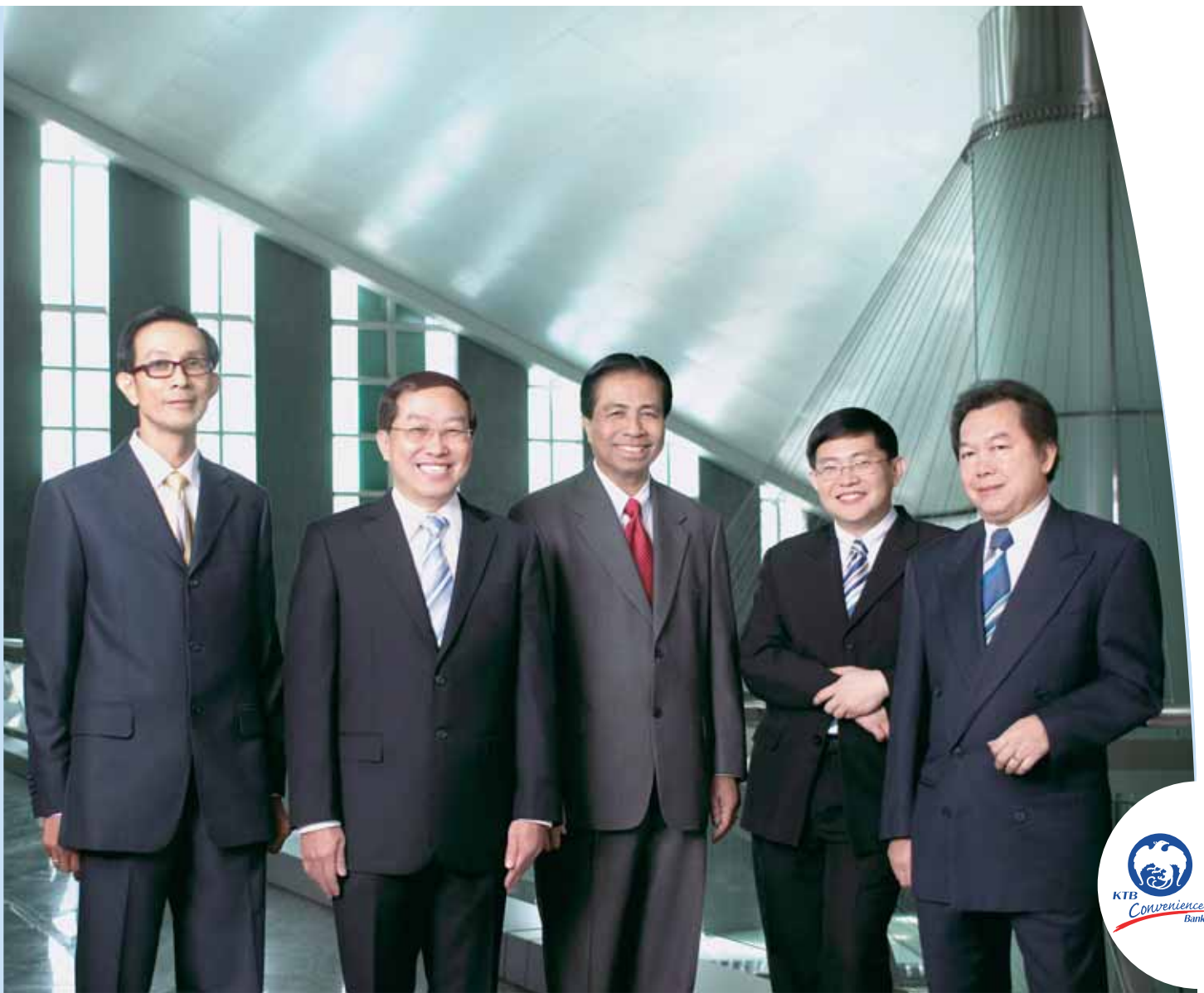
1. นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์
กรรมการผู้จัดการ



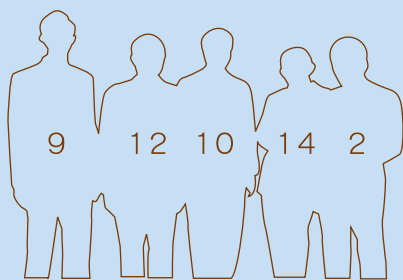
ผู้บริหารระดับสูง



3. นายวันชัย ธนิตติราภรณ์
รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาดกลาง
4. นางกิตติยา โตชนะเกษม
รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารการเงิน
5. นางนงนุช เทียนไพฑูรย์
รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงาน สายงานเครือข่าย
7. นายปรีชา ภูขำ
รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจภาครัฐ
8. นางสาวสมพิศ เจริญเกียรติกุล
รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาดใหญ่



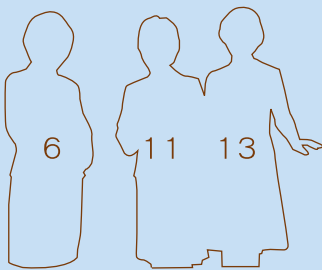
ผู้บริหารระดับสูง



2. ดร. พงศธร สิริโณธิน
รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานปฏิบัติการ
9. นายธีระพล ปุสสเด็จ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานปรับโครงสร้างหนี้
10. นายอัสนี ทรัพย์วนิช
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารทรัพย์สินและงานกฎหมาย
12. นายประเสริฐ ธีรนาคนาท
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานกลั่นกรองสินเชื่อ
14. ดร. อนุชิต อนุชิตานุกุล
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารผลิตภัณฑ์และการตลาด



ผู้บริหารระดับสูง



6. นางสุนา วงษ์กะพันธ์
รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงาน สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล
11. นางสาวพรณิภา อภิชาติบุตร
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน
13. นางพัชรศิริ เกียรติกำจาย
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารความเสี่ยงและกำกับ

ประวัติคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงโดยสังเขป

ประวัติคณะกรรมการธนาคารโดยสังเขป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

1. นายสุภรัตน์ ควัฒน์กุล

ประธานกรรมการ

อายุ 56 ปี

การศึกษา

- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์, Queen Mary College, University of London, U.K. (ทุน ก.พ.)
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์, London School of Economics and Political Science, University of London, U.K. (ทุน ก.พ.)

การอบรม

- Advanced Management Program, Harvard University, U.S.A.
- Certificate in Double Taxation, University of Southern California, U.S.A.
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 72/2006 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ปลัดกระทรวงการคลัง
- ประธานกรรมการ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
- ประธานกรรมการ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
- ประธาน คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- รองประธานกรรมการ บมจ. การบินไทย
- กรรมการ บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย
- กรรมการ คณะกรรมการกฤษฎีกา

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- ประธานกรรมการ สำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล
- ประธานกรรมการ บมจ. โรงแรมเอราวัณ
- กรรมการ บมจ. ปตท.
- อธิบดีกรมสรรพากร

2. ดร. ชัยวัฒน์ วิบูลย์สวัสดิ์

รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร

อายุ 62 ปี

การศึกษา

- ปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์, Massachusetts Institute of Technology, U.S.A.
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์, Williams College, U.S.A.

การอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 77/2006 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- ที่ปรึกษารองนายกรัฐมนตรี รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง และรัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์
- รองประธานกรรมการ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- กรรมการตรวจสอบ บมจ. ซีพีเอฟ

3. นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์

กรรมการผู้จัดการ และกรรมการบริหาร

อายุ 55 ปี

การศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ, University of Tennessee, U.S.A.
- ปริญญาตรี วิศวกรรมเคมี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 18/2002 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ประธาน สมาคมธนาคารอาเซียน
- ประธาน สมาคมธนาคารไทย
- กรรมการ คณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน
- กรรมการ บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)
- กรรมการอิสระ บมจ. อินโดรามา โพลีเอสเตอร์
- กรรมการอิสระ บมจ. ไทยออยล์

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- กรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารนครหลวงไทย
- กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. ไทย-เยอรมัน เซรามิค อินดัสตรี

4. นายอัศวิน คงสิริ

กรรมการ และกรรมการบริหาร

อายุ 63 ปี

การศึกษา

- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร หลักสูตร การป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 6
- ปริญญาตรี ปรัชญา การเมือง และเศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยม), Oxford University, U.K.



การอบรม

- Banff School of Advanced Management, Alberta, Canada
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 11/2001 และหลักสูตร Chairman 2000 Program รุ่นที่ 5/2000 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ บมจ. ช. การช่าง
- ประธานกรรมการ บจก. เอเค เฟลส
- กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. โอเอชทีแอล
- กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน บมจ. ผลิตไฟฟ้า
- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและพิจารณาผลตอบแทน บมจ. ผาแดงอินดัสทรี
- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการบริหาร ความเสี่ยง บมจ. บริการเชื้อเพลิงการบิน กรุงเทพ
- กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
- กรรมการ บจก. โคมพัสดรา
- กรรมการ Ton Poh Emerging Thailand Fund
- กรรมการ ห้างหุ้นส่วนสามัญ อีซีอาร์ พร็อพเพอร์ตี้
- ประธานคณะอนุกรรมการพิจารณาประเมินผล การดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ ด้านการบริหารจัดการ องค์การ ชูตที่ 2 การบริหารความเสี่ยง
- อนุกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลงและประเมินผล การดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง
- อนุกรรมการพิจารณาประเมินผลการดำเนินงาน รัฐวิสาหกิจ ด้านการบริหารจัดการองค์การ ภาพรวม

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ
- กรรมการ บมจ. ไทย-เยอรมัน เซรามิค อินดัสทรี
- กรรมการและกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์
- กรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ กรรมการ บริหารความเสี่ยง บจก. เมืองไทยประกันชีวิต
- กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บจก. ไทยเรทติ้งแอนด์อินฟอร์เมชันเซอร์วิส

5. ดร. จำลอง อติกุล

กรรมการ และกรรมการบริหาร

อายุ 60 ปี

การศึกษา

- ปริญญาเอก การวางแผนภาคและเมือง, Cornell University, U.S.A.
- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์, University of Auckland, New Zealand
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์, Victoria University of Wellington, New Zealand

การอบรม

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 55/2006 และหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 77/2006 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Pacific Rim Executive Banker's Program 1996

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ประธานกรรมการสอบไล่ภายนอก และกรรมการ ตรวจสอบ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
- กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บจก. กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต
- กรรมการ บมจ. อาร์ ซี แอล
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ และกรรมการตรวจสอบ สภาสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- กรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
- กรรมการบริหาร สมาคมธนาคารไทย
- กรรมการ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง

6. นายพชร ยุติธรรมดำรง

ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ

อายุ 61 ปี

การศึกษา

- นิติศาสตร์ ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร หลักสูตร การป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน วปรอ. รุ่น 399
- วิทยาลัยการทัพเรือ รุ่นที่ 21
- เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมาย แห่งเนติบัณฑิตยสภา
- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 53/2006 และหลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 22/2008 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ คณะกรรมการกฤษฎีกา
- คณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์ บจก. บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- อัยการสูงสุด สำนักงานอัยการสูงสุด
- รองอัยการสูงสุด สำนักงานอัยการสูงสุด
- สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ
- กรรมการ บมจ. การบินไทย
- กรรมการ บมจ. ไออาร์พีซี
- กรรมการ การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

7. นายวิสุทธิ มนต์ริวัต

กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ

อายุ 62 ปี

การศึกษา

- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 38
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ, Northern Illinois University, U.S.A.
- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- นักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 12 สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 77/2006 และหลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 15/2006 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บจก. ไฟบูลย์ประกันภัย
- กรรมการ บจก. ไทยเชื้อเพลิงการบิน
- กรรมการ กองทุนเงินทดแทน (ผู้ทรงคุณวุฒิด้านการคลัง)
- กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บมจ. บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ
- อนุกรรมการตรวจสอบ สถาบันวิจัยและพัฒนาพื้นที่สูง
- อนุกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลงและประเมินผล การดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง

- อนุกรรมการตรวจสอบ และประเมินผลภาคราชการกลุ่มกระทรวงด้านบริหาร ความมั่นคง และการต่างประเทศ
- อนุกรรมการใน อ.ก.พ. วิสามัญเกี่ยวกับวินัย และการออกจากราชการ

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- รองปลัดกระทรวงการคลัง
- อธิบดีกรมบัญชีกลาง
- อธิบดีกรมธนารักษ์
- ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง
- กรรมการ บมจ. ธนาคารนครหลวงไทย
- กรรมการบริหาร ศาลยุติธรรม

8. นายดุสิต นนทะนาคร

กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ

อายุ 61 ปี

การศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการตลาด University of California, U.S.A.
- ปริญญาโท วิศวกรรมศาสตร์ สาขาวิศวกรรมโครงสร้าง, Ohio State University, U.S.A.
- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ สาขาวิศวกรรมโยธา, Youngstown State University, U.S.A.

การอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 24/2002 หลักสูตร Chairman 2000 Program รุ่นที่ 7/2002 และหลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 10/2005 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. 124 คอมมิวนิเคชั่นส์
- ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ฝ้าย
- ประธานคณะอนุกรรมการ สถาบันพิพิธภัณฑ์การเรียนรู้แห่งชาติ
- รองประธาน หอการค้าไทย
- กรรมการ บจก. กรุงเทพธนาคม
- กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. วิค แอนด์ ซัคส์
- กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. ลีอกซ์เสย์
- กรรมการ บมจ. อาร์ซีแอล
- กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. เอส แอนด์ พี ซินดิเคท
- กรรมการตรวจสอบ บมจ. สยามฟิวเจอร์ ดีเวลอปเม้นท์
- กรรมการ บจก. พลังโสภณ

- กรรมการ บมจ. อมตะ คอร์ปอเรชั่น
- กรรมการ จัดการทรัพย์สิน สภาอากาศไทย
- กรรมการ สถาบันวิจัยและพัฒนาพื้นที่สูง
- กรรมการ ประเมินผลงานรัฐวิสาหกิจ
- กรรมการ ตรวจสอบและประเมินผลประจำกระทรวงการคลัง
- กรรมการ สภามหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- กรรมการ อุตสาหกรรมพัฒนามูลนิธิ
- กรรมการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- กรรมการ สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย
- กรรมการ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- อนุกรรมการดูแลการตรวจสอบภายใน สำนักงานกองทุนสนับสนุนการเสริมสร้างสุขภาพ
- ที่ปรึกษาฝ่ายจัดการ บมจ. ปูนซีเมนต์ไทย

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจก. คิววีเอสซีเมนต์ไทย
- กรรมการ การรถไฟแห่งประเทศไทย

9. นายสันติ วิลาสักตานนท์

ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ

อายุ 58 ปี

การศึกษา

- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร หลักสูตร การป้องกันราชอาณาจักร ภาควิชาวิศวกรรม วปรอ. รุ่น 355
- ปริญญาวิศวกรรมศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิศวกรรม - อุตสาหกรรม มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการจัดการเทคโนโลยี มหาวิทยาลัยราชภัฏพระนคร
- ปริญญาโท การจัดการ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท การบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี การบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 3/2003 และหลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่นที่ 6/2008 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 7/2008 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ รุ่นที่ 1 สถาบันวิทยาการการค้ามหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ประธานสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
- กรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. สหพัฒน์อินเตอร์โฮลดิ้ง
- กรรมการ บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย
- กรรมการ บมจ. ชุมพรอุตสาหกรรมน้ำมันปาล์ม
- กรรมการอิสระ บมจ. สหโคเจน (ชลบุรี)
- กรรมการ บจก. สมโพธิ์ เจแปน ประกันภัย (ประเทศไทย)
- กรรมการ บจก. เฟสท์ยูไนเต็ดอินดัสตรี
- กรรมการ บจก. พัทธกิจ
- กรรมการ บจก. ทรัพย์สินสหพัฒน์
- กรรมการ บจก. อินเทอร์เน็ตชั่นแนล คิววีดีฟุตแวร์
- กรรมการ บจก. แพนแลนด์
- กรรมการ บจก. เทรเซอร์ฮิลล์
- กรรมการ บจก. สินภราดร
- กรรมการ บจก. พอนเท็กซ์ (ประเทศไทย)
- กรรมการ บจก. ไทยคามายา
- กรรมการ บจก. เดวีไทย
- กรรมการ บจก. สหพัฒน์เรียลเอสเตท
- กรรมการ บจก. ฟุตแวร์เทค 1530
- กรรมการ บจก. พี เอฟ อินเตอร์เทค
- กรรมการ บจก. อีสเทิร์นไทย คอนซัลต์ 1992
- กรรมการ บจก. เอ็กซ์เซลลันท์ รีบเบอร์
- กรรมการ บจก. นิสชิน ฟุตส์ (ไทยแลนด์)
- กรรมการ บจก. แพนระยอง
- กรรมการ บจก. แพนคอมโฟเนนท์
- กรรมการ บจก. ฮีโรเคมีส์ (ประเทศไทย)
- กรรมการ บจก. พิมายฟุตแวร์
- กรรมการ บจก. ศรีราชา บีเอสซี โบว์ลิง
- กรรมการ บจก. อากาศอุตสาหกรรม
- กรรมการ บจก. แพนอัปเปอร์
- กรรมการ บจก. กบินทร์พัฒนกิจ
- กรรมการ บจก. ศรีราชา เอวิเอชั่น
- กรรมการ บจก. ไทยซัมซุง อิเลคโทรนิคส์
- กรรมการ บจก. ไทยอาราอิ
- กรรมการ บจก. แอดแวนเทจ ฟุตแวร์
- กรรมการ บจก. ไทยซังชิน นิวแมททีเรียล
- กรรมการ บจก. กบินทร์บุรี แพนเอเชียฟุตแวร์
- กรรมการ บจก. โมเดอร์นเทคโนโลยี คอมโฟเนนท์
- กรรมการ บจก. ไทยฟลายอิง เมนเท็นแนช

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ
- รองประธาน สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
- รองประธาน สภาผู้ส่งสินค้าทางเรือแห่งประเทศไทย
- กรรมการ การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
- กรรมการ ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

10. นายสีมา สีมานนท์

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม
และสิ่งแวดล้อม และประธานกรรมการอิสระ

อายุ 64 ปี

การศึกษา

- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 38
- ปริญญาโท รัฐศาสตร์, Utah State University, U.S.A.
- ปริญญาตรี รัฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- หลักสูตร กฎหมายมหาชน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 6/2008 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 14/2001 หลักสูตร Finance for Non-Finance Director รุ่นที่ 28/2006 และหลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่นที่ 6/2008 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Leadership, Culture and the Modern Workplace มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ประธานกรรมการตรวจสอบและประเมินผล ภาครัฐราชการ กระทรวงการท่องเที่ยวและกีฬา
- ประธาน มูลนิธิพัฒนาประสิทธิภาพในราชการ
- กรรมการข้าราชการพลเรือน (ก.พ.)
- กรรมการ บมจ. ทิพยประกันภัย
- กรรมการกฤษฎีกา (คณะที่ 2 ด้านการบริหาร ราชการแผ่นดิน)
- กรรมการข้าราชการตำรวจ (ก.ตร.)
- กรรมการการกระจายอำนาจให้แก่องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น
- กรรมการ สภามหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต

- กรรมการ มูลนิธิเพื่อพัฒนาสถาบันการศึกษาวิชาการจัดการแห่งประเทศไทย
- กรรมการบริหาร มูลนิธิพันเอก จินดา ณ สงขลา
- กรรมการ มูลนิธิประเทศไทยใสสะอาด
- อ.ก.ตร. เกี่ยวกับการส่งเสริมจริยธรรม และการพัฒนาคุณธรรม
- อ.ก.พร. เกี่ยวกับการส่งเสริมและพัฒนาระบบบริหารราชการในส่วนภูมิภาคและส่วนท้องถิ่น
- ที่ปรึกษาอาวุโส สถาบันที่ปรึกษาเพื่อพัฒนาประสิทธิภาพในราชการ (สปร.)

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- เลขานุการ สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน
- ที่ปรึกษา กระทรวงการต่างประเทศ
- ที่ปรึกษา กองทุนบำเหน็จบำนาญราชการ (กบข.)

11. นายสุริย์ บัวคอม

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และกรรมการอิสระ

อายุ 64 ปี

การศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

การอบรม

- ประกาศนียบัตร ด้านเทคโนโลยี, Harvard University, U.S.A.
- หลักสูตร Strategic Alliance, The Wharton School, University of Pennsylvania, U.S.A.
- หลักสูตร Intelligence Organization, UCLA, U.S.A.
- หลักสูตร Computer Technology, Asia Electronic University
- หลักสูตร Developing Corporate Governance Policy 20/09/2005 หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 50/2006 หลักสูตร Finance for Non-Finance Director รุ่นที่ 28/2006 หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 70/2006 และหลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่นที่ 6/2008 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ประธานกรรมการ บจก. กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส
- รองประธานกรรมการ บจก. กรุงไทยพานิชประกันภัย

- กรรมการ สำนักบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศภาครัฐ
- ที่ปรึกษาด้านระบบงานคอมพิวเตอร์ทาง Online กรมสรรพากรและกรมบัญชีกลาง
- ที่ปรึกษา e-Government กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- ผู้อำนวยการสำนัก กรมสรรพากร
- รองอธิบดี กรมสรรพากร
- ที่ปรึกษาด้านพัฒนาฐานภาษี กรมสรรพากร

12. ดร. พิชิต ลิขิตกิจสมบูรณ์

กรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม และกรรมการอิสระ

อายุ 52 ปี

การศึกษา

- ปริญญาเอก เศรษฐศาสตรการเมือง, Cambridge University, U.K.

- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร, Cambridge University, U.K.
- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี รัฐศาสตร (สังคมวิทยา) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 107/2008 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- รองศาสตราจารย์ คณะเศรษฐศาสตร มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- Research Manager, Tarasiam Business Information Co.,Ltd.
- ผู้ช่วยศาสตราจารย์ คณะเศรษฐศาสตร มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติผู้บริหารระดับสูงโดยสังเขป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

1. นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์

กรรมการผู้จัดการ และกรรมการบริหาร

- ดูรายละเอียด หน้า 25

2. ดร. พงศธร สิริยอนิน

รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงานสายงานปฏิบัติการ

อายุ 58 ปี

การศึกษา

- ปริญญาเอก เศรษฐศาสตร, University of Cincinnati, U.S.A.
- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร, California State University, U.S.A.
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร, California State University, U.S.A.

การอบรม

- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการ ตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 7/2008 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 78/2006 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ประธานกรรมการ บมจ. บัตรกรุงไทย
- กรรมการ บมจ. ทรินิตี้ วัฒนา

- กรรมการ บจก. สายการบินนกแอร์

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงานสายงานสนับสนุนธุรกิจ สายงานปฏิบัติการสายงานวางแผนและการเงิน บมจ. ธนาคารกรุงไทย
- ประธานกรรมการ บจก. กฎหมายกรุงไทย
- กรรมการ บจก. กรุงไทย-เอกซ่า ประกันชีวิต
- กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

3. นายวันชัย ธนิตติราภรณ์

รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานสายงานธุรกิจขนาดกลาง

อายุ 60 ปี

การศึกษา

- ปริญญาโท พัฒนาการเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร
- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการ ตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 3/2006 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- หลักสูตร A.E.P., J.L. Kellogg Graduate School of Management, Northwestern University, U.S.A.
- หลักสูตร 1995 International Bankers, San Francisco, U.S.A.

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บจก. กรุงเทพพานิชประกันภัย
- กรรมการ บจก. กรุงเทพ-แอกซ่า ประกันชีวิต

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- รองกรรมการผู้จัดการ สายงานสินเชื่อภาคกลางและนครหลวง สายงานสินเชื่อนครหลวง ภาคกลาง และภาคตะวันออก บมจ. ธนาคารกรุงไทย

4. นางกิตติยา โตระเกษม

รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงาน

สายงานบริหารการเงิน

อายุ 50 ปี

การศึกษา

- ปริญญาโท MBA, University of Illinois, Champaign - Urbana, U.S.A. (โดยทุนการศึกษา บมจ. ธนาคารกสิกรไทย)
- ปริญญาตรี บัญชี (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 76/2006 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บมจ. บัตรกรุงไทย
- กรรมการ บจก. กรุงเทพพานิชประกันภัย

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- รองกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงไทย

5. นางนงนุช เทียนไพฑูรย์

รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงาน

สายงานเครือข่าย

อายุ 58 ปี

การศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (เกียรตินิยม), Roosevelt University, Illinois, U.S.A.
- ปริญญาตรี บัญชี (เกียรตินิยม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 41/2005 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร The Job of the Chief Financial Officer, New York University & Singapore Institute of Management
- หลักสูตร Senior Executive Program ของ J.L. Kellogg Graduate School of Management, Northwestern University และ The Wharton School, University of Pennsylvania, U.S.A. จัดโดยสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Credit / Risk Management, Citibank Singapore

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บมจ. ทีพีที ไบโตรีเคมคอลล์ และ บจ. ทีพีที ยูทิลิตี้
- กรรมการ บมจ. รถไฟฟ้ากรุงเทพ
- กรรมการ บมจ. แอ็ดวานซ์ อะโกร
- คณะทำงาน Bancassurance บจก. กรุงเทพ-แอกซ่า ประกันชีวิต

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงาน สายงานกลั่นกรองสินเชื่อ สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ สายงานสินเชื่อภาคตะวันออกและนครหลวง สายงานสินเชื่อภาคตะวันออกและนครหลวงใต้ / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ สายงานสินเชื่อนครหลวงและภาคใต้ บมจ. ธนาคารกรุงไทย

6. นางสุนา วงษ์กะพันธ์

รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงาน

สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล

อายุ 58 ปี

การศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ, Southeastern Oklahoma State University, U.S.A.
- ปริญญาตรี นิเทศศาสตร์ (เกียรตินิยม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- หลักสูตร Strategic Human Resource Management, Graduate School of Business Administration, Harvard University, U.S.A.
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 47/2005 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)



- หลักสูตร Executive Teamwork Development
- หลักสูตร Management Problem Solving and Decision Making Program
- หลักสูตร Advanced Management Program

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- เลขานุการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. ธนาคารกรุงไทย
- ประธานกรรมการ คณะกรรมการสรรหาผู้บริหาร บจก. กรุงไทยธุรกิจบริการ
- กรรมการ บจก. กรุงไทยธุรกิจบริการ

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานสายงานทรัพยากรบุคคลและองค์กร / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงานสายงานทรัพยากรบุคคลและองค์กร สายงานทรัพยากรบุคคลและสนับสนุนองค์กร บมจ. ธนาคารกรุงไทย

7. นายปรีชา ภูขำ

รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงาน

สายงานธุรกิจภาครัฐ

อายุ 60 ปี

การศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- หลักสูตร Advanced Management Program
- หลักสูตร People System in Action
- หลักสูตร Merger & Acquisition Advisors
- หลักสูตร การป้องกันและการปราบปรามการทุจริต
- หลักสูตร การเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตย สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 10
- หลักสูตร Role of the Chairman Program รุ่น 17/2007 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ประธานกรรมการ บจก. เคทีบี ลีสซิ่ง
- กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย
- อุปนายกสมาคมมวยสากลสมัครเล่นแห่งประเทศไทยในพระบรมราชูปถัมภ์

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงานสายงานธุรกิจภาครัฐ สายงานสินเชื่อภาคใต้ ตอนล่างและนครหลวง / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานสินเชื่อภาคตะวันออกเฉียงเหนือและนครหลวงเหนือ / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม สายงานสินเชื่อภาคเหนือและภาคตะวันออกเฉียงเหนือ บมจ. ธนาคารกรุงไทย

8. นางสาวสมพิศ เจริญเกียรติกุล

รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงาน

สายงานธุรกิจขนาดใหญ่

อายุ 55 ปี

การศึกษา

- ปริญญาโท บัณฑิต มหาวิทยลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี บัณฑิต (เกียรตินิยม) มหาวิทยลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- โครงการสัมมนาผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน รุ่นที่ 13/2004

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บจก. กรุงไทย ไอบีเจ ลีสซิ่ง
- กรรมการ บมจ. ไทยนามพลาสติคส์
- กรรมการ บจก. น้ำตาลเกษตรไทย
- กรรมการ บจก. น้ำตาลไทยเอกลักษณ์

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงานสายงานธุรกิจขนาดใหญ่ / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ 1 สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารฝ่ายงาน ฝ่ายธุรกิจสัมพันธ์สินเชื่ออุตสาหกรรม สายงานสินเชื่อภาคตะวันออกและนครหลวง / ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส และผู้บริหาร ฝ่ายธุรกิจสัมพันธ์สินเชื่ออุตสาหกรรม สายงานสินเชื่อภาคตะวันออกและนครหลวง กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ สายงานสินเชื่อนครหลวงและภาคใต้ บมจ. ธนาคารกรุงไทย

9. นายธีระพล ปุสเสด็จ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานปรับโครงสร้างหนี้

อายุ 58 ปี

การศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ, University of Detroit, U.S.A.
- ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

การอบรม

- หลักสูตร International Banking
- หลักสูตร Financial Management
- หลักสูตร Project Management for Local Development
- หลักสูตร Corporate Finance & Merchant Banking Seminar
- หลักสูตร Senior Executive Program, สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Pacific Rim Bankers Program
- หลักสูตร Modern Management Strategy for KTB Executives
- หลักสูตร Advanced Management Program

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร
บมจ. ทิพยประกันภัย

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่ม
กลุ่มกลั่นกรองสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง
สายงานกลั่นกรองสินเชื่อ กลุ่มวางแผนผลิตภัณฑ์
และการตลาด สายงานบริหารผลิตภัณฑ์และ
โครงการพิเศษ บมจ. ธนาคารกรุงไทย

10. นายอัสนี ทรัพย์วณิช

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานบริหารทรัพย์สินและงานกฎหมาย

อายุ 59 ปี

การศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย
เกษตรศาสตร์
- เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมและศึกษากฎหมาย
แห่งเนติบัณฑิตยสภา
- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ (เกียรตินิยมดี)
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- หลักสูตร การขาย NPA อย่างมืออาชีพ
- หลักสูตร Advanced Management Program
- หลักสูตร Design Microfinance Program
- หลักสูตร การแก้ปัญหาและการตัดสินใจ
- หลักสูตร เทคนิคการขายอสังหาริมทรัพย์แบบมือ
อาชีพ
- หลักสูตร เทคนิคการเจรจาต่อรองทางธุรกิจ
อย่างเหนือชั้น
- หลักสูตร Retail Finance & Cards and Payment
- หลักสูตร พัฒนาผู้อำนวยการด้านการตลาด

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการและกรรมการบริหาร บล. เคทีบี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่ม
กลุ่มผลิตภัณฑ์บุคคลและส่งเสริมการตลาด
สายงานบริหารผลิตภัณฑ์และการตลาด
กลุ่มบริหารงานกฎหมายและกลุ่มพัฒนาสินทรัพย์
สายงานพัฒนาสินทรัพย์และบริหารงานกฎหมาย
กลุ่มบริหารงานกฎหมาย และกลุ่มบริหาร
ทรัพย์สิน สายงานจัดการหนี้
บมจ. ธนาคารกรุงไทย

11. นางสาวพรณิภา อภิชาติบุตร

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานตรวจสอบภายใน

อายุ 53 ปี

การศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ, Ohio University, U.S.A.
- ปริญญาตรี การบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 28/2008 สมาคมส่งเสริมสถาบัน
กรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Internal Audit Quality Assessment, สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (สทท.)
- หลักสูตร Executive Program for Senior Management (EX-PSM2) รุ่นที่ 2/2006 มูลนิธิสถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง (มูลนิธิ สวค.)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- เลขานุการ คณะกรรมการตรวจสอบ
บมจ. ธนาคารกรุงไทย

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่ม
กลุ่มบริหารเงินและตลาดการเงิน สายงานบริหาร
การเงิน กลุ่มตลาดการเงินและสถาบันการเงิน
สายงานธุรกิจต่างประเทศและตลาดการเงิน
บมจ. ธนาคารกรุงไทย

12. นายประเสริฐ ธีรนาคนาท

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานกลั่นกรองสินเชื่อ

อายุ 58 ปี

การศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย
เกษตรศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัย
ธรรมศาสตร์

การอบรม

- หลักสูตรการบริหารจัดการภาครัฐร่วมเอกชน
(บรอ.) รุ่นที่ 1/2007
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP)
รุ่นที่ 6/2005 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ
บริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Director Accreditation Program
(DAP) รุ่นที่ 15/2004 สมาคมส่งเสริมสถาบัน
กรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Management Problem Solving and
Decision Making Program
- หลักสูตร Senior Executive Program,
รุ่นที่ 8/1994 สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์
แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ประธานกรรมการ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ธนาคาร
กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งจดทะเบียนแล้ว
- กรรมการ บจก. กรุงไทย โอบีเจ ลีสซิ่ง

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่ม
กลั่นกรองสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ สายงานกลั่นกรอง
สินเชื่อ / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารฝ่าย
ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย
ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่ออุตสาหกรรม สายงานธุรกิจ
ขนาดใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงไทย

13. นางพัชรศิริ เกียรติกำจาย

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานบริหารความเสี่ยงและกำกับ

อายุ 57 ปี

การศึกษา

- ปริญญาโท สถิติประยุกต์ สถาบันบัณฑิต
พัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี คณิตศาสตร์ จุฬาลงกรณ์
มหาวิทยาลัย

การอบรม

- TLCA Annual Risk Management Conference
2009, การบริหารความเสี่ยงเพื่อรับมือวิกฤติ
เศรษฐกิจ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- หลักสูตร The Role of Banking and Banking
Supervision in Financial Stability, People's
Bank of China ปี 2008
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP)
รุ่นที่ 84/2007 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ
บริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Value Based Management ปี 2007
มหาวิทยาลัยมหิดล
- โครงการ CFO State Enterprise ปี 2006
- หลักสูตร Creating a Value Based
Organization ปี 2005 สถาบันบัณฑิตบริหาร
ธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร The Senior Administrators Program
(SAP) ปี 2005 สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ
ศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- เลขานุการ คณะกรรมการธนาคาร
- เลขานุการบริษัท บมจ. ธนาคารกรุงไทย
- กรรมการ บจก. กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส
- กรรมการ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่ม
กลุ่มวางแผนการเงิน สายงานบริหารการเงิน /
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารฝ่าย
ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย
ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
ฝ่ายวางแผนและงบประมาณ สายงานบริหารการเงิน
บมจ. ธนาคารกรุงไทย

14. ดร. อนุชิต อนุชิตานุกุล

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานบริหารผลิตภัณฑ์และการตลาด

อายุ 38 ปี

การศึกษา

- ปริญญาเอก Computer Science,
Stanford University, U.S.A.
- ปริญญาโท Computer Science,
Stanford University, U.S.A
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์
มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ (คอมพิวเตอร์)
(เกียรตินิยมอันดับ 1) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- หลักสูตร Executive Program for Senior
Management รุ่นที่ 4/2008 มูลนิธิสถาบันวิจัย
นโยบายเศรษฐกิจการคลัง (มูลนิธิ สวค.)

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP)
รุ่นที่ 93/2007 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ
บริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บจก. กรุงเทพฯ คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเชส
- กรรมการ บจก. เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่ม
ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม
กลุ่มบริการจัดการทางการเงิน สายงานปฏิบัติการ /
ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย ฝ่ายบริการจัดการ
ทางการเงินธุรกิจองค์กร สายงานปฏิบัติการ
บมจ. ธนาคารกรุงไทย



ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจปี 2551 และแนวโน้มปี 2552

ภาวะเศรษฐกิจปี 2551

เศรษฐกิจโลก: sub-prime ฝันร้ายทางเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจโลกในปี 2551 ขยายตัวเพียงร้อยละ 3.4 ชะลอลงมากจากร้อยละ 5.2 ในปี 2550 เนื่องจากวิกฤติการเงินที่เริ่มต้นจากปัญหา sub-prime ในสหรัฐฯ ได้ขยายไปเป็นวิกฤติเศรษฐกิจและส่งผลกระทบไปทั่วโลก เมื่อธุรกรรมทางการเงินและการค้าระหว่างประเทศได้รับผลกระทบ ทำให้ภาคการผลิต การจ้างงาน และรายได้ของครัวเรือน ชะลอลงมาก หลายประเทศจึงต้องเผชิญกับภาวะเศรษฐกิจถดถอย ขณะที่ภาวะเงินเฟ้อที่มีแนวโน้มรุนแรงขึ้นในช่วงครึ่งแรกของปีกลับคลี่คลายไปอย่างรวดเร็วในช่วงครึ่งหลังของปี เนื่องจากราคาน้ำมันปรับตัวลดลงอย่างรวดเร็วตามภาวะอุปสงค์ที่ชะลอตัวลงมาก ช่วยให้ธนาคารกลางของประเทศต่าง ๆ สามารถใช้นโยบายการเงินการคลังเพื่อแก้ปัญหาวิกฤติเศรษฐกิจครั้งนี้ได้อย่างเต็มที่ สำหรับภาวะเศรษฐกิจของประเทศที่สำคัญของโลกในปี 2551 สรุปได้ดังนี้

- **สหรัฐอเมริกา** ในช่วงครึ่งแรกของปี เศรษฐกิจสหรัฐฯ ยังขยายตัวได้ดีตามการส่งออกที่ได้รับแรงหนุนจากเงินดอลลาร์สตร. ที่อ่อนค่าลง ทำให้ GDP ขยายตัวได้ถึงร้อยละ 2.3 แต่ปัญหา sub-prime ที่คุกรุ่นมาตั้งแต่ปี 2550 ได้ปะทุรุนแรงขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี 2551 โดยสถาบันการเงินชั้นนำหลาย

แห่งของสหรัฐฯ ต้องประกาศล้มละลายหรือขอรับการช่วยเหลือจากทางการ เนื่องจากประสบปัญหาสภาพคล่องอย่างหนักหลังจากขาดทุนจากการปล่อยสินเชื่อด้วยคุณภาพและการลงทุนในตราสารที่เชื่อมโยงกับตลาด sub-prime ทำให้ภาคการผลิตที่ชะลอตัวตามภาวะอุปสงค์อยู่แล้ว ต้องถูกซ้ำเติมด้วยปัญหาขาดแคลนสินเชื่อ จึงมีการปิดกิจการและการเลิกจ้างคนงานเป็นจำนวนมาก อัตราการว่างงานของสหรัฐฯ จึงพุ่งขึ้นจากร้อยละ 4.9 ในช่วงต้นปี เป็นร้อยละ 7.2 ในช่วงปลายปี แม้ธนาคารกลางสหรัฐฯ จะอัดฉีดสภาพคล่องเข้าระบบเป็นจำนวนมหาศาลและปรับลดดอกเบี้ยลงเป็นประวัติการณ์จากร้อยละ 4.25 ในช่วงต้นปี เหลือเพียงร้อยละ 0 - 0.25 ในช่วงปลายปี ขณะเดียวกันรัฐบาลก็ได้ประกาศแผนกระตุ้นเศรษฐกิจด้วยวงเงินสูงถึง 7.7 แสนล้านดอลลาร์สตร. แต่ GDP ของสหรัฐฯ ในช่วงครึ่งหลังของปี ก็ขยายตัวเพียงร้อยละ 0.3 ส่งผลให้ในปี 2551 เศรษฐกิจสหรัฐฯ ขยายตัวเพียงร้อยละ 1.3 ชะลอลงจากร้อยละ 2.0 ในปี 2550

- **ยุโรป** เศรษฐกิจของกลุ่มประเทศยูโร ในปี 2551 ขยายตัวร้อยละ 1.2 ชะลอลงจากร้อยละ 2.6 ในปีก่อน เนื่องจากต้องเผชิญกับแรงกดดันด้านการส่งออกจากเงินยูโรที่แข็งค่าขึ้น และภาวะเงินเฟ้อที่พุ่งเกินระดับเป้าหมายของธนาคารกลางยุโรป (ECB) มาตั้งแต่ปีก่อน อีกทั้งยังได้รับผลกระทบทั้งโดยตรงและโดยอ้อมจากปัญหา sub-prime ทำให้สถาบัน

การเงินจำนวนมากต้องประสบภาวะขาดทุนอย่างรุนแรง ECB จึงต้องเข้าช่วยเหลืออย่างเร่งด่วน ทั้งการอัดฉีดสภาพคล่องเข้าสู่ระบบ การค้ำประกันเงินฝาก การเข้าเพิ่มทุน การสนับสนุนเงินกู้ฉุกเฉิน และการโอนกิจการเป็นของรัฐ แต่ก็ไม่สามารถหลีกเลี่ยงผลกระทบที่มีต่อภาคการผลิตได้ ส่งผลให้เศรษฐกิจยุโรปต้องเข้าสู่ภาวะถดถอยเป็นครั้งแรกนับตั้งแต่จัดตั้งกลุ่มประเทศยูโรในปี 2542 โดย GDP ในไตรมาสที่ 2 และ 3 หดตัวจากไตรมาสก่อนหน้า ทำให้ในช่วงปลายปี ECB ต้องปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงรวมถึงร้อยละ 1.75 จากร้อยละ 4.25 เป็นร้อยละ 2.50 ทั้งยังประกาศแผนกระตุ้นเศรษฐกิจด้วยวงเงินกว่า 2.0 แสนล้านยูโร

- ญี่ปุ่น เป็นอีกประเทศหนึ่งที่ได้รับผลกระทบมากจากวิกฤติ sub-prime โดยในช่วงครึ่งปีแรก GDP ขยายตัวเล็กน้อยร้อยละ 1.1 เนื่องจากการส่งออกไปจีนและเอเชียยังพอชดเชยกับการส่งออกไปตลาดสหรัฐฯ และยุโรปที่หดตัวลงได้บ้าง แต่ในช่วงครึ่งปีหลัง ผลกระทบจากวิกฤติ sub-prime รุนแรงขึ้น ระบบการเงินตึงตัวจนธนาคารกลางญี่ปุ่น (BOJ) ต้องอัดฉีดเงินเข้าระบบอย่างต่อเนื่อง และปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงรวมร้อยละ 0.40 จากร้อยละ 0.50 มาอยู่ที่ร้อยละ 0.10 แต่เนื่องจากปัญหาความขัดแย้งทางการเมืองภายในประเทศทำให้แผนกอบกู้ภาวะเศรษฐกิจของรัฐบาลไม่ได้รับการอนุมัติจากรัฐสภา ปัญหาจึงไม่ได้รับการเยียวยาอย่างเต็มที่ ความเชื่อมั่นของทั้งผู้บริโภคและนักลงทุนยิ่งตกต่ำลงอีก ส่งผลให้ GDP ในช่วงครึ่งหลังของปี หดตัวลงร้อยละ 2.4 ในปี 2551 เศรษฐกิจญี่ปุ่นจึงหดตัวลงร้อยละ 0.7 จากที่ขยายตัวร้อยละ 2.4 ในปีก่อน



- จีน เศรษฐกิจขยายตัวร้อยละ 9.0 ชะลอลงจากร้อยละ 13.0 ในปีก่อน เนื่องจากในช่วงกลางปี จีนต้องประสบเหตุแผ่นดินไหวครั้งรุนแรง และในช่วงปลายปีการส่งออกที่ขยายตัวสูงมาโดยตลอดกลับหดตัวลงเป็นครั้งแรกจากผลของเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวลง ทางการเงินต้องใช้ความพยายามอย่างหนัก ทั้งการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้และเงินฝากลงเป็นครั้งแรกในรอบ 4 ปี รวมร้อยละ 2.16 และ 1.89 ตามลำดับ การปรับลดอัตราเงินสดสำรองทางการลงเหลือร้อยละ 14.0 จากที่ได้ปรับเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเพื่อชะลอเศรษฐกิจที่ร้อนแรงจนไปอยู่ที่ระดับสูงถึงร้อยละ 17.50 การเข้าแทรกแซงค่าเงินหยวนที่แข็งค่าขึ้นมากให้กลับมาอ่อนค่าอีกครั้ง รวมถึงการใช้แผนกระตุ้นเศรษฐกิจรวมมูลค่ากว่า 4.0 ล้านล้านหยวน เพื่อพยุงให้เศรษฐกิจขยายตัวได้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.0 และจะเป็นประเทศหลักในการช่วยแก้ไขวิกฤติเศรษฐกิจโลกในครั้งนี้ เพราะการที่เศรษฐกิจจีนเติบโตอย่างร้อนแรงติดต่อกันมาหลายปี ทำให้ในปี 2551 จีนขยับขึ้นมาเป็นประเทศที่มีขนาดเศรษฐกิจใหญ่เป็นอันดับ 3 ของโลก รองจากสหรัฐฯ และญี่ปุ่น และมีเงินสำรองระหว่างประเทศมากที่สุดในโลก คือ เกือบ 2.0 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ

เศรษฐกิจไทย: ปีแห่งความไม่แน่นอน

ปี 2551 เศรษฐกิจไทยต้องเผชิญกับความยากลำบากหลายด้าน ทำให้ขยายตัวเพียงร้อยละ 2.6 ชะลอลงจากร้อยละ 4.9 ในปีก่อน ทั้งที่ในช่วงครึ่งแรกของปีขยายตัวได้ถึงร้อยละ 5.7 เนื่องจากการส่งออกขยายตัวสูงทำสถิติมูลค่าสูงสุดใหม่หลายครั้ง ขณะที่การใช้จ่ายและการลงทุนในประเทศก็ขยายตัวได้ดี แม้ว่าอัตราเงินเฟ้อจะสูงขึ้นจนน่าวิตกจากการที่ราคาน้ำมันทะยานขึ้นต่อเนื่องจากปี 2550 แต่มาในช่วงครึ่งหลังของปี สถานการณ์ได้เปลี่ยนแปลงไปเมื่อสัญญาณการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกที่มีสาเหตุมาจากปัญหา sub-prime ของสหรัฐฯ เริ่มชัดเจนขึ้น และส่งผลให้ภาคการส่งออกของไทยชะลอตัวลงตามลำดับ ขณะเดียวกันก็ถูกซ้ำเติมด้วยสถานการณ์ทางการเมืองภายในประเทศที่รุนแรงขึ้นจนต้องประกาศปิดสนามบินหลักของประเทศทั้ง 2 แห่ง ส่ง



ผลต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนและนักท่องเที่ยวที่มีต่อประเทศไทยอย่างรุนแรง ทำให้เศรษฐกิจไทยต้องชะลอตัวลงเร็วและมากกว่าที่คาด โดยประเด็นสำคัญในรอบปีสรุปได้ดังนี้

การส่งออกขยายตัวร้อยละ 16.8 เทียบกับร้อยละ 17.3 ในปี 2550 โดยในช่วงครึ่งปีแรกขยายตัวสูงถึงร้อยละ 26.4 เนื่องจากสามารถทำสถิติมูลค่าสูงสุดใหม่ได้ถึง 3 ครั้ง คือ ในเดือนพฤษภาคม มิถุนายน และกรกฎาคม ซึ่งส่งผลต่อเนื่องให้ผลผลิตอุตสาหกรรมขยายตัวถึงร้อยละ 11.4 และมีอัตราการใช้จ่ายการผลิตเฉลี่ยสูงถึงร้อยละ 73.1 แต่ในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี การส่งออกกลับทิศทางเป็นชะลอตัวลงต่อเนื่องตามภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจของประเทศที่เป็นตลาดส่งออกหลักของไทย คือ สหรัฐฯ ยุโรป และญี่ปุ่น ที่ได้รับผลกระทบจากปัญหาวิกฤติการเงินในสหรัฐฯ โดยเฉพาะในเดือนพฤศจิกายนและธันวาคม การส่งออกหดตัวลงถึงร้อยละ 17.7 และ 15.7 ตามลำดับ

ราคาน้ำมันทะยานขึ้นต่อเนื่องจากปี 2550 จนถึงระดับสูงสุดที่ 140.63 ดอลลาร์สหรัฐ/บาร์เรล (ตลาดดูไบ) ในเดือนกรกฎาคม ส่งผลให้ราคาน้ำมันขายปลีกในประเทศทุกประเภทขยับขึ้นตาม โดยเฉพาะน้ำมันเบนซิน 95 พุ่งสูงขึ้นเป็นประวัติการณ์ถึงลิตรละ 44.79 บาท ภาครัฐให้อัตราเงินเฟ้อทั่วไปในเดือนกรกฎาคม พุ่งสูงถึงร้อยละ 9.2 ซึ่งเป็นสถิติสูงสุดในรอบกว่า 10 ปี กระทบต่อต้นทุนการผลิตและการขนส่ง รวมทั้งการบริโภคในครัวเรือน อย่างไรก็ตาม เมื่ออุปสงค์ในตลาดโลกชะลอตัวลงมากในช่วง

ครึ่งปีหลัง ราคาน้ำมันกลับพลิกผันลดลงจนมาทำสถิติต่ำสุดในรอบ 4 ปี ที่ 36.27 ดอลลาร์สหรัฐ/บาร์เรล ในเดือนธันวาคม เฉลี่ยทั้งปี 2551 ราคาน้ำมันดิบดูไบอยู่ที่ 93.53 ดอลลาร์สหรัฐ/บาร์เรล เทียบกับเฉลี่ย 68.22 ดอลลาร์สหรัฐ/บาร์เรล ในปี 2550

ราคาสินค้าเกษตรในช่วง 9 เดือนแรก เพิ่มขึ้นจากช่วงเดียวกันปีก่อนถึงร้อยละ 24.4 ตามภาวะขาดแคลนอุปทานในตลาดโลก ทำให้เกษตรกรไทยมีรายได้เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 44.6 ซึ่งเป็นปัจจัยหนึ่งที่ทำให้การบริโภคในประเทศในช่วงเดียวกันขยายตัวได้ดี แต่มาถึงไตรมาสสุดท้ายของปี ราคาสินค้าเกษตรตกต่ำลงมาก โดยเฉลี่ยทั้งปี 2551 ราคาสินค้าเกษตรสูงขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 22.0 และรายได้เกษตรกรเพิ่มขึ้นเฉลี่ยร้อยละ 34.0

สถานการณ์ทางการเมืองมีความไม่แน่นอนสูง และเป็นปัจจัยที่บั่นทอนความเชื่อมั่นของนักธุรกิจและนักลงทุนตลอดทั้งปี โดยในปี 2551 ประเทศไทยมีนายกรัฐมนตรีถึง 4 คน ขณะที่ความขัดแย้งทางการเมืองได้ทวีความรุนแรงขึ้นจนถึงกับมีการเสียชีวิตและทรัพย์สิน รวมทั้งเสียภาพลักษณ์ที่ดีของประเทศไปเมื่อการชุมนุมเรียกร้องขยายขอบเขตไปถึงการประกาศปิดสนามบินสุวรรณภูมิและสนามบินดอนเมืองในช่วงปลายเดือนพฤศจิกายน และหลังจากได้รับรัฐบาลชุดใหม่ที่มีแกนนำเปลี่ยนไปจากเดิม ทำให้สถานการณ์มีแนวโน้มดีขึ้น แต่ก็ยังมีความไม่แน่นอนอยู่มาก

แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจปี 2552

เศรษฐกิจโลก: หดตัวเป็นครั้งแรกในรอบ 50 ปี

เศรษฐกิจโลกในปี 2552 คาดว่าจะหดตัวลงร้อยละ 0.4 ซึ่งเป็นครั้งแรกในรอบเกือบ 50 ปี นับจากที่เริ่มมีการจัดเก็บสถิติในปี 2503 (ค.ศ. 1960) เนื่องจากเศรษฐกิจของประเทศทั่วโลกต่างเริ่มชะลอตัวลงตามเศรษฐกิจของประเทศอุตสาหกรรมหลักมาตั้งแต่ปลายปี 2551 และคาดว่าจะถึงจุดต่ำสุดในช่วงไตรมาส 3 ของปี แต่ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของแต่ละประเทศ ทั้งที่ออกไปแล้วและที่

จะออกมาเพิ่มเติมว่าจะมีประสิทธิภาพในการกอบกู้เศรษฐกิจได้ดีเพียงใด โดยเฉพาะมาตรการของประเทศผู้นำอย่างสหรัฐฯ ภายใต้การบริหารของนายบารัค โอบามา ประธานาธิบดีคนใหม่ ขณะที่ปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ที่จะกีดกันการฟื้นตัวของเศรษฐกิจยังมีอยู่เป็นจำนวนมาก ที่สำคัญได้แก่

1. วิกฤติ sub-prime รอบใหม่อาจปะทุขึ้นอีก เนื่องจากยังมีสถาบันการเงินจำนวนมากที่จะต้องประสบภาวะขาดทุนเพิ่มขึ้นจากการลงทุน อีกทั้งภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลงมากจะกระทบให้ NPL เพิ่มขึ้น เมื่อธุรกิจของลูกค้ามีปัญหาการตลาดจนต้องปรับลดการผลิตและการจ้างงาน ซึ่งในที่สุดจะต่อเนื่องเป็นลูกโซ่ให้หนี้ทุกประเภทของสถาบันการเงินมีความเสี่ยงมากขึ้น

2. ราคาน้ำมันอาจขยับสูงขึ้นจากระดับที่ต่ำมากในช่วงครึ่งปีแรก เพราะกลุ่ม OPEC พยายามควบคุมปริมาณการผลิต โดยในช่วงต้นปีได้เริ่มปรับลดกำลังการผลิตลงครั้งใหญ่ถึง 2.2 ล้านบาร์เรล/วัน และคาดว่าจะทยอยปรับลดลงอีก เพื่อพยุงราคาน้ำมันให้อยู่ในระดับที่เห็นว่าเหมาะสม

3. มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจเพิ่มเติมมีขีดจำกัด เนื่องจากประเทศเศรษฐกิจหลัก โดยเฉพาะสหรัฐฯ และญี่ปุ่น ได้ดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายอย่างเต็มที่ไปในปีก่อน จนอัตราดอกเบี้ยลดต่ำลงจนใกล้ระดับร้อยละ 0 แล้ว จึงไม่สามารถใช้อัตราดอกเบี้ยเป็นเครื่องมือเพิ่มสภาพคล่องในระบบได้อีก ขณะที่มาตรการการคลังที่นำมาใช้กระตุ้นเศรษฐกิจ ก็ส่งผลกระทบต่อฐานะการคลังของประเทศ โดยเฉพาะสหรัฐฯ ที่ประสบกับการขาดดุลงบปี (Twin Deficits) เรื้อรังมานาน และเยอรมนีที่ขาดดุลงบประมาณเกินข้อตกลงของ EU มาติดต่อกันหลายปี รวมทั้งญี่ปุ่นที่ปัจจุบันมีหนี้สาธารณะสูงกว่าร้อยละ 50 ของ GDP

4. ปัญหาการว่างงาน มีแนวโน้มทวีความรุนแรงขึ้นจากการที่บริษัทขนาดใหญ่หลายแห่งประสบกับยอดขายที่ลดลง จนต้องปรับลดพนักงานลงอย่างต่อเนื่องมาตั้งแต่ปีก่อน ซึ่งนอกจากจะส่งผลโดยตรงต่อการใช้จ่ายในภาคเอกชนแล้ว ยังอาจเกิดปัญหาทางสังคมตามมา เป็นภาระให้รัฐบาลของ

แต่ละประเทศต้องแบ่งทรัพยากรไปเพื่อแก้ไขปัญหา และไม่สามารถนำไปใช้กระตุ้นเศรษฐกิจได้อย่างเต็มที่

5. ปัจจัยที่ควบคุมได้ยาก ได้แก่ ภาวะอากาศที่เปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากภาวะโลกร้อน ภัยพิบัติต่าง ๆ ที่สร้างความเสียหายต่อชีวิตและทรัพย์สิน เช่น แผ่นดินไหว พายุเฮอริเคน สึนามิ รวมทั้งการก่อการร้าย และสถานการณ์ความขัดแย้งทางการเมืองทั้งภายในประเทศและระหว่างประเทศ ล้วนเป็นปัจจัยกีดกันการแก้ปัญหาเศรษฐกิจให้ต้องล่าช้าหรือมีความยากลำบากมากขึ้น

เศรษฐกิจไทย: เหนื่อยต่อ เพื่อประคองตัวให้ผ่านพ้นวิกฤติ

เศรษฐกิจในปี 2552 จะได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวลงของเศรษฐกิจโลกที่ชัดเจนและรุนแรงขึ้น โดยคาดว่าจะการส่งออกคงจะขยายตัวได้ยากในภาวะที่กำลังซื้อในตลาดส่งออกหลักตกต่ำมาก ขณะเดียวกันการบริโภคและลงทุนภาคเอกชนก็จะชะลอตัวลง จึงเป็นไปได้ที่เศรษฐกิจไทยในปี



2552 จะหดตัวประมาณร้อยละ 1.0 - 0.0 ซึ่งนับว่าดีกว่าภาวะวิกฤติเศรษฐกิจในช่วงปี 2540 - 2541 ที่เศรษฐกิจไทยหดตัวถึงร้อยละ 1.4 และ 10.5 ตามลำดับ เนื่องจากในปัจจุบันไทยมีฐานะทุนสำรองที่มั่นคง มีระบบอัตราแลกเปลี่ยนที่ทางการสามารถใช้เป็นเครื่องมือดูแลเสถียรภาพค่าเงินบาทได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น และมีอัตราเงินเฟ้อต่ำ เอื้อต่อการดำเนินนโยบายการเงินการคลังเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ สำหรับปัญหาสำคัญที่กดดันเศรษฐกิจไทยในปี 2552 มีดังนี้

1. ภาวะเศรษฐกิจโลกชะลอตัว โดยเฉพาะเศรษฐกิจของประเทศอุตสาหกรรมชั้นนำ ได้แก่ สหรัฐฯ ยุโรป และญี่ปุ่น ที่มีแนวโน้มถดถอย และได้ส่งผลกระทบต่อภาคการส่งออกและการท่องเที่ยวของไทยมาแล้วตั้งแต่ปลายปี 2551 และจะรุนแรงยิ่งขึ้นในปี 2552 เพราะการชะลอตัวทางเศรษฐกิจจะขยายเป็นวงกว้างไปสู่ประเทศอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงจีนและอาเซียน ซึ่งเป็นตลาดส่งออกสำคัญของไทยด้วย

2. ราคาสินค้าเกษตรมีแนวโน้มลดลงต่อเนื่องจากปี 2551 ประกอบกับจะมีปริมาณสินค้า

เกษตรออกสู่ตลาดมากขึ้นจากการปรับเพิ่มผลผลิตของหลายประเทศ และมีการระบายสต็อกข้าวของประเทศจีนและเวียดนาม รวมทั้งการระบายสต็อกยางพาราของประเทศจีน ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อราคาสินค้าเกษตรและต่อรายได้ภาคเกษตรของไทย จุดให้การบริโภคและการใช้จ่ายในส่วนภูมิภาคชะลอตัวลงตาม

3. สถานการณ์ความขัดแย้งทางการเมืองภายในประเทศ แม้จะคลี่คลายลงมากแล้ว แต่ยังคุกรุ่น และสั่นคลอนเสถียรภาพของรัฐบาลอยู่ จึงนับเป็นตัวแปรสำคัญที่กำหนดว่าประเทศไทยจะสามารถฟื้นตัววิกฤติเศรษฐกิจในปี 2552 ไปได้ดีเพียงใด โดยเฉพาะเมื่อเปรียบเทียบกับประเทศอื่นในภูมิภาคเดียวกัน

4. ภาวะโลกร้อน นำมาซึ่งภัยพิบัติทางธรรมชาติที่จะเกิดบ่อยครั้งและรุนแรงขึ้น รวมทั้งมีภาวะอากาศที่ผันผวนผิดแผกไปจากเดิม ส่งผลกระทบต่อสุขภาพและความเป็นอยู่ของประชาชนและสัตว์เลี้ยง ทำให้ประเทศต้องมียค่าใช้จ่ายมากขึ้นทั้งในเชิงป้องกันและแก้ไข ในขณะที่รัฐบาลมีงบประมาณค่อนข้างจำกัด



ภาพรวมภาวะธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปี 2551 และแนวโน้มในปี 2552

ภาวะธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปี 2551

การดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปี 2551 แม้จะมีความยากลำบากจากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวตามภาวะเศรษฐกิจโลก อันเนื่องมาจากผลกระทบที่รุนแรงของวิกฤติ sub-prime ของสหรัฐฯ และลูกลามไปสร้างความเสียหายต่อตลาดเงินตลาดทุนทั่วโลก รวมทั้งประเทศไทย เพราะทำให้มูลค่าสินทรัพย์ลงทุนเสื่อมค่าลงมาก อีกทั้งยังต้องเผชิญกับสถานการณ์ความขัดแย้งทางการเมืองที่ยืดเยื้อและต้องปฏิบัติตามกฎหมายและมาตรการทางการเงินของทางการที่เข้มงวดยิ่งขึ้น แต่ธนาคารพาณิชย์โดยรวมก็ยังมีผลประกอบการที่ดีขึ้นเมื่อเทียบกับในปี 2550 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญในปี 2551 ของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย

- **กำไรสุทธิ** เพิ่มขึ้นจากปีก่อนถึง 75,682 ล้านบาท หรือร้อยละ 1,130.09 เนื่องจากภาระค่าใช้จ่ายค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลดลงถึง 51,989 ล้านบาท หรือร้อยละ 54.93 หลังจากได้สำรองค่าเผื่อนี้ ครบถ้วนตามมาตรฐานบัญชีใหม่ไปแล้ว ตั้งแต่สิ้นปี 2550 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและมีใช้ดอกเบี้ยลดลง 20,658 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.44 เนื่องจากการบริหารต้นทุนมีประสิทธิภาพมากขึ้น ขณะที่รายได้รวมเพิ่มขึ้น 15,046 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.95 เนื่องจากสินเชื่อขยายตัวต่อเนื่อง และรายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้น จากการแข่งขันกันนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน และขยายการให้บริการผ่านช่องทางและเครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจที่เข้าถึงลูกค้ามากขึ้น

- **เงินให้สินเชื่อ** เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อน 654,695 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.75 เนื่องจากบรรยากาศทางการเมืองในช่วงกลางปีคลี่คลายลงจากปีก่อน จึงเรียกความเชื่อมั่นกลับมาได้บ้าง อีกทั้งในช่วงปลายปีเมื่อเกิดวิกฤติการเงินโลก ทำให้ธุรกิจต้องเตรียมสำรองสภาพคล่องเพื่อใช้หมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจและเพื่อรองรับผลกระทบวิกฤติที่ลูกลามมาสู่ประเทศไทย

- **เงินฝาก** เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อน 605,583 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.20 เนื่องจากธนาคารพาณิชย์ต่างต้องการรักษาสัดส่วนการตลาดของตนไว้ ขณะเดียวกันก็ต้องสำรองสภาพคล่องเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับวิกฤติการเงินจากต่างประเทศ จึงแข่งขันกันออกผลิตภัณฑ์เงินฝากระยะสั้นอัตราดอกเบี้ยสูงพร้อมให้สิทธิพิเศษอย่างต่อเนื่อง

- **สภาพคล่อง** เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อน โดยยอดเงินสด เงินฝาก และเงินกู้ยืม เพิ่มขึ้นถึง 818,432 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.30 ขณะที่อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อยอดเงินฝากและเงินกู้ยืม ลดลงเหลือร้อยละ 85.49 จากร้อยละ 85.60 ณ สิ้นปี 2550

- **สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs)** สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักเงินค่าเผื่อนี้ ลดลงจากสิ้นปีก่อน 56,874 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.88 และสัดส่วน NPLs/Loan ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 5.62 จากร้อยละ 7.81 ณ สิ้นปี 2550

- **เงินกองทุน** เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อน 120,055 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.03 ขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง แม้จะลดลงเหลือร้อยละ 13.98 จากร้อยละ 14.85 ณ สิ้นปี 2550 จากผลการบังคับใช้เกณฑ์ Basel II ในปลายปี 2551 แต่ไม่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของระบบธนาคาร

ปัจจัยสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อภาวะธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปี 2551

- วิกฤติปัญหา sub-prime ในสหรัฐฯ ส่งผลให้สถาบันการเงินต่างประเทศหลายแห่งล้มละลาย เป็นเหตุให้ธนาคารพาณิชย์ไทย 4 แห่ง ที่ลงทุนในตราสารต่างประเทศที่มีสินทรัพย์อ้างอิง (Collateralized Debt Obligations: CDO) รวมประมาณ 25,000 ล้านบาท ประสบผลขาดทุนจำนวนมากจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ แต่ไม่ส่งผลกระทบต่อระบบโดยรวม เนื่องจากคิดเป็นสัดส่วนเพียงประมาณร้อยละ 0.30 ของสินทรัพย์รวม

- การบังคับใช้กฎระเบียบและกฎหมายทางการเงินที่สำคัญหลายฉบับของทางการในปี 2551 ที่สำคัญได้แก่ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ร.บ. สถาบันคุ้มครองเงินฝาก พ.ร.บ. การประกอบธุรกิจข้อมูลเครดิต (ฉบับที่ 3) และ พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) โดยเฉพาะเกณฑ์

Consolidation Supervision และ Basel II ที่ ธปท. ได้ให้เวลาเตรียมการมานานแล้ว นอกจากนี้ ธปท. ยังคงเข้มงวดและตรวจสอบเชิงรุกในด้านการบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ ความเพียงพอของเงินกองทุน การกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้สถาบันการเงินดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ เข้มแข็ง มั่นคง และมีเสถียรภาพ พร้อมรองรับการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ และการเงิน ที่มีแนวโน้มผันผวนรุนแรงขึ้น

- การขยายเวลาคຸ້ມครองเงินฝากเต็มจำนวนออกไปจนถึงเดือนสิงหาคม 2554 หลังจาก พ.ร.บ. สถาบันคຸ້ມครองเงินฝากมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2551 ทำให้ธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบยังไม่ได้รับผลกระทบจาก พ.ร.บ. ดังกล่าวมากนัก อย่างไรก็ตาม พ.ร.บ. นี้มีส่วนกระตุ้นให้เงินออมในระบบกระจายไปสู่ตลาดทุนมากขึ้น ส่งผลให้การแข่งขันด้านเงินฝากของธนาคารพาณิชย์รุนแรงขึ้น

- อัตราดอกเบี้ยนโยบายลดลงคราวเดียวมากถึงร้อยละ 1.00 สูงสุดนับตั้งแต่ที่ ธปท. ดำเนินนโยบายการเงินตามกรอบอัตราเงินเฟ้อ (Inflation Targeting) มาในปี 2543 เป็นผลจากวิกฤติการเงินและทิศทางอัตราดอกเบี้ยโลกที่ลดลงใกล้และระดับร้อยละ 0 ทำให้ธนาคารพาณิชย์ปรับลดทั้งอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและเงินกู้ลงตาม ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยมีแนวโน้มลดลง

แนวโน้มภาวะธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปี 2552

การดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในปี 2552 จะมีความท้าทายยิ่งกว่าในปีที่ผ่านมา เนื่องจากปัจจัยเสี่ยงมีแนวโน้มรุนแรงขึ้น ทั้งปัจจัยภายนอกประเทศ ที่ปัญหา Credit Default Swap (CDS) มีโอกาสจะสร้างความเสียหายในวงกว้างยิ่งขึ้น การเคลื่อนย้ายเงินทุนมีแนวโน้มผันผวนรุนแรงขึ้น และเศรษฐกิจโลกมีความเสี่ยงที่จะก้าวจากภาวะชะลอตัวไปสู่ภาวะถดถอย รวมทั้งปัจจัยภายในประเทศที่นอกจากเศรษฐกิจไทยจะชะลอตัวลงมากตามภาคการส่งออกแล้ว สถานการณ์ทางการเมืองที่ยังมีความขัดแย้ง จะส่งผลให้การดำเนินนโยบายฟื้นฟูเศรษฐกิจของรัฐบาลไม่ราบรื่นอย่างที่ควรจะเป็น ธนาคารพาณิชย์จึงยากที่จะหลีกเลี่ยงจากผลกระทบที่จะตามมา โดยเฉพาะการที่จะต้องเผชิญกับแรง

กดดันเรื่องสภาพคล่องและคุณภาพหนี้ ส่งผลให้ทิศทางการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์โดยรวมในปี 2552 เปลี่ยนแปลงไปมากจากปี 2551 ดังนี้

- **กำไรสุทธิมีแนวโน้มลดลง** เนื่องจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยมีแนวโน้มลดลง จากปริมาณสินเชื่อที่ชะลอตัวตามภาวะเศรษฐกิจ และอัตราดอกเบี้ยมีแนวโน้มลดลง ขณะที่ต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายอาจเพิ่มขึ้นจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินฝากในช่วงกลางปี 2551 และการแข่งขันกันระดมเงินฝากระยะสั้น

- **สินเชื่อมีแนวโน้มชะลอตัว** เนื่องจากความต้องการสินเชื่อลดลงตามภาวะเศรษฐกิจ ประกอบกับผู้ประกอบการรายใหญ่ปรับเปลี่ยนไประดมทุนโดยการออกหุ้นกู้แทนการใช้สินเชื่อมากขึ้น ขณะเดียวกันภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวชัดเจนทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อมากขึ้น เพื่อป้องกันความเสี่ยงในการเกิดหนี้ด้อยคุณภาพ

- **การระดมเงินฝากยากลำบากขึ้น** เนื่องจากรายได้และเงินออมของประชากรมีแนวโน้มลดลง ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากโน้มต่ำลงต่อเนื่องและไม่จูงใจ ส่งผลให้ประชาชนโยกย้ายเงินฝากไปออมหรือลงทุนในรูปแบบอื่นที่มีให้เลือกหลากหลายมากขึ้น

- **สภาพคล่องมีแนวโน้มตึงตัวและมีความเสี่ยงมากขึ้น** เนื่องจากสภาพคล่องในต่างประเทศตึงตัว ธุรกิจหลายแห่งที่เคยพึ่งพิงเงินกู้ต่างประเทศจึงต้องหันมาหาแหล่งทุนในประเทศมากขึ้น ขณะที่วิกฤติเศรษฐกิจโลกจะกดดันให้บัญชีเดินสะพัดของไทยมีแนวโน้มขาดดุลมากขึ้น รวมทั้งกระแสเงินทุนไหลเข้าจากต่างประเทศก็มีแนวโน้มชะลอตัวลงเช่นกัน ส่งผลให้ปริมาณเงินลดลง

- **คุณภาพสินทรัพย์มีแนวโน้มลดลง** ทั้งสินทรัพย์ลงทุนและเงินให้สินเชื่อ ส่งผลให้ยอด NPLs มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นมาก โดยเฉพาะ สินเชื่อ SMEs สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อเพื่อการอุปโภคและบริโภค และสินเชื่อบัตรเครดิต เนื่องจากลูกค้าได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว และถูกเลิกจ้างงาน ทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ลดลง จึงมีแนวโน้มที่ธนาคารจะมีภาระค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น

- **ความเพียงพอของเงินกองทุนมีแนวโน้มลดลง** เนื่องจากการบังคับใช้เกณฑ์ Basel II ตั้งแต่ปลายปี 2551 จะส่งผลให้ BIS Ratio ของธนาคารพาณิชย์โดยรวมปรับลดลงประมาณร้อยละ 1-2 แต่ไม่กระทบ

ต่อความมั่นคงของธนาคาร เพราะยังอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.5 มาก

- **การลงทุนในสินทรัพย์ต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์มีความเสี่ยงมากขึ้น** เนื่องจากตลาดการเงินโลกมีความผันผวนสูง อีกทั้งปัญหาในภาคการเงินที่ยังไม่ยุติและยังไม่อาจวางใจได้ การลงทุนจึงมีความเสี่ยงสูงที่จะได้รับผลตอบแทนต่ำและอาจต้องเสียค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองคุณภาพสินทรัพย์เพิ่มขึ้น หรืออาจต้องตัดสูญทั้งจำนวนที่ลงทุน

- **การกำกับดูแลของทางการจะเข้มงวดยิ่งขึ้น** เพื่อป้องกันความเสียหายต่อระบบการเงิน โดยนอกจาก ธปท. จะบังคับใช้มาตรการทางการเงินตามเงื่อนไขเวลาเดิม ทั้งเกณฑ์ Basel II และแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ 2 แล้ว ในปี 2552 การกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์จะเข้มงวดยิ่งขึ้น โดยจะให้ความสำคัญมากเป็นพิเศษในด้านสภาพคล่อง ทั้งแหล่งที่มาและการใช้ไปของเงินทุน โครงสร้างของเงินทุนและแผนสภาพคล่องฉุกเฉิน ขณะที่ด้านเงินฝากและเงินลงทุนในต่างประเทศจะดูแลทั้งด้าน Exposure นโยบายการลงทุนและความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น ตลอดจนความสามารถในการปรับตัวรองรับเหตุการณ์ที่คาดไม่ถึง ส่วนด้าน NPLs จะกำกับดูแลอย่างใกล้ชิดตั้งแต่กระบวนการปล่อยสินเชื่อ ธุรกิจที่ต้องระมัดระวังเป็นพิเศษ การปรับโครงสร้างหนี้และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เพื่อให้สัดส่วน NPLs / Loan ลดลงอยู่ในระดับร้อยละ 2 - 3 ภายในปี 2556 นอกจากนี้ จะกำกับดูแลให้ธนาคารทำ Scenario Test และ Stress Test ที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ด้านตลาด และด้านสภาพคล่อง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อเงินกองทุน รวมทั้งตรวจสอบการวางแผนทางการเงิน ทั้งนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อฯ และนโยบายการจ่ายเงินปันผล พร้อมทั้งกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ให้ดำเนินการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ตามเกณฑ์ Pillar II ของ Basel II อย่างจริงจัง

จากทิศทางดังกล่าว ธนาคารพาณิชย์จึงต้องบริหารต้นทุนให้ต่ำและมีประสิทธิภาพสูงสุด บริหารความเสี่ยงด้วยความระมัดระวัง โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ที่ต้องพิจารณาอนุมัติสินเชื่อด้วยความรอบคอบ พร้อมทั้งติดตามดูแลและให้คำปรึกษา

แก่ลูกค้าอย่างใกล้ชิด โดยเน้นด้านกระแสเงินสดเป็นพิเศษ เพื่อป้องกันการเกิดหนี้เสียอันจะส่งผลกระทบต่อเงินกองทุน และบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้เพียงพอที่จะรองรับความผันผวนและวิกฤติการเงินที่อาจรุนแรงขึ้น เพื่อมิให้สูญเสียโอกาสในการสร้างรายได้ และเพื่อช่วยลดผลกระทบที่จะมีต่อระบบการเงินโดยรวม นอกจากนี้ ในปี 2552 ธนาคารพาณิชย์จะแข่งขันกันเร่งขยายฐานรายได้ค่าธรรมเนียม ทั้งจากลูกค้ารายใหญ่ที่มีแนวโน้มจะออกตราสารหนี้เพื่อเสริมสภาพคล่องกันมากขึ้น และลูกค้ารายย่อยที่ต้องการบริการที่หลากหลาย โดยเฉพาะบริการให้คำปรึกษาด้านการลงทุนและบริการ Wealth Management ที่ประชาชนเริ่มเห็นความสำคัญและนิยมใช้บริการกันมากขึ้นหลังการบังคับใช้ พ.ร.บ. สถาบันคุ้มครองเงินฝาก ขณะที่ภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวก็กดดันให้ต้องบริหารเงินให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น นอกจากนี้ ในภาวะเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวย การขยายตลาดและการสร้างรายได้มีขีดจำกัด ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่จึงหันมาให้ความสำคัญกับการปรับปรุงองค์กรภายในให้เข้มแข็งและสอดคล้องครบถ้วนตามแนวทางการกำกับดูแลของ ธปท. รวมทั้งสร้างเครือข่ายพันธมิตรให้แข็งแกร่งและกว้างขวาง เพื่อให้พร้อมรองรับเหตุการณ์ความเสี่ยงที่อาจรุนแรงกว่าที่คาดไว้ และพร้อมที่จะก้าวรุกต่อไปได้ทันทีเมื่อภาวะเศรษฐกิจกลับมาฟื้นตัวอีกครั้ง

การแข่งขันในอุตสาหกรรมและการปรับตัว

ในปี 2551 การแข่งขันด้านเงินฝากรุนแรงขึ้นมากเนื่องจากหลายปัจจัย ทั้งผลจากการประกาศใช้ พ.ร.บ. สถาบันคุ้มครองเงินฝากในเดือนสิงหาคม 2551 อัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำไม่จูงใจผู้ฝาก สถาบันการเงินต้องการเงินทุนเพื่อรองรับภาวะสภาพคล่องในตลาดเงินที่มีแนวโน้มตึงตัวขึ้นจากผลกระทบของวิกฤติการเงินโลก รวมทั้งการที่แต่ละธนาคารต่างพยายามรักษาส่วนแบ่งการตลาดของตนไว้ ส่วนด้านสินเชื่อมีการแข่งขันที่ไม่รุนแรงมากนัก เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวและสถานการณ์ทางการเมืองไม่เอื้อต่อการขยายการลงทุน ทำให้ความต้องการสินเชื่อชะลอลง ขณะเดียวกันธนาคารพาณิชย์ก็ระมัดระวังการปล่อยสินเชื่อมากขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงปัญหา NPLs สำหรับภาวะการแข่งขันทางการตลาดของธนาคารพาณิชย์โดยรวมในปี 2551 สรุปได้ดังนี้

- **ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ** ธนาคารพาณิชย์ต่างมุ่งนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินใหม่ ๆ เพื่อสนองความต้องการทางการเงินของลูกค้า โดยเฉพาะผลิตภัณฑ์เงินฝาก ธนาคารได้ปรับรูปแบบผลิตภัณฑ์ให้หลากหลายขึ้นเพื่อเพิ่มทางเลือกในการออมเงิน อาทิ เงินฝากสภาพคล่องสูง เงินฝากพร้อมการบริหารเงินในบัญชี (Cash Management) เงินฝากพร้อมให้ความคุ้มครองสุขภาพ เงินฝากพร้อมการวางแผนทางการเงินสำหรับผู้ซื้อบ้านในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารยังร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินต่าง ๆ อาทิ บริการประกันภัยประกันชีวิต บริการจัดการทางการเงินและการลงทุน เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ สร้างรายได้ค่าธรรมเนียมและพัฒนาไปสู่การให้บริการทางการเงินที่ครบวงจรมากขึ้น

- **ด้านราคา** มีการแข่งขันรุนแรงในด้านเงินฝาก โดยการเสนออัตราดอกเบี้ยในระดับสูง ทั้งเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ และตั๋วแลกเงินระยะสั้น ขณะที่การแข่งขันด้านสินเชื่อไม่รุนแรงนักเนื่องจากภาวะเศรษฐกิจไม่เอื้ออำนวย ส่วนใหญ่จะแข่งขันกันในสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยเสนออัตราดอกเบี้ยต่ำสุดถึงร้อยละ 0 ในระยะเวลา 3-6 เดือนแรก พร้อมข้อเสนอวงเงินกู้สูงสุด และเสนอรูปแบบการผ่อนชำระที่ยืดหยุ่นตามความต้องการของลูกค้า

- **ช่องทางการให้บริการ** ทุกธนาคารต่างมุ่งเน้นพัฒนาและขยายช่องทางการให้บริการเพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ทั้งการเปิดสาขาเต็มรูปแบบ สาขาย่อย สาขาในห้างสรรพสินค้าและแหล่งการค้าต่าง ๆ ทำให้ในปี 2551 จำนวนสาขาของธนาคารพาณิชย์มีมากถึง 5,473 แห่ง เพิ่มขึ้นจากปี 2550 จำนวน 384 แห่ง หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.55 รวมทั้งมีเครื่องบริการอัตโนมัติ ได้แก่ เครื่อง ATM, ADM และเครื่องปรับสมุดเงินฝาก รวม 30,816 เครื่อง เพิ่มขึ้นถึง 5,068 เครื่อง หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.69 จากปี 2550 อีกทั้งยังให้บริการทางการเงินผ่านโทรศัพท์มือถือ (Mobile Banking) โดยลูกค้าสามารถทำธุรกรรมฝาก ถอน โอนเงิน ชำระค่าสินค้าและบริการ และสอบถามข้อมูลทางการเงินผ่านทางโทรศัพท์มือถือได้เสมือนมีธนาคารติดตัวไปทุกที่

- **การส่งเสริมการขาย** ธนาคารต่าง ๆ ได้จัดกิจกรรมส่งเสริมการขายอย่างต่อเนื่อง ทั้งกิจกรรมผลิตภัณฑ์เงินฝากในเทศกาลต่าง ๆ กิจกรรมมหกรรมทรัพย์สินรอการขายเพื่อเร่งระบาย NPA พร้อมการลด แลก แจก แถม และชิงโชค อย่างเต็มที่ โดยเฉพาะงานมหกรรมการเงิน ครั้งที่ 8 (Money Expo 2008) ที่ประสบความสำเร็จมาก โดยมียอดธุรกรรมเกิดขึ้นภายในงานมากกว่า 120,000 ล้านบาท สูงสุดเป็นประวัติการณ์นับตั้งแต่มีการจัดงานนี้มา นอกจากนี้ในรอบปี 2551 ยังมีการประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่าง ๆ อย่างคึกคักและต่อเนื่อง โดยเฉพาะการใช้สื่อโทรทัศน์เพื่อแนะนำบริการใหม่ ๆ หรือเพื่อย้ายถึงบริการที่ธนาคารต้องการสื่อไปถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย รวมทั้งการส่งเสริมภาพลักษณ์ในการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

สำหรับในปี 2552 การแข่งขันโดยรวมจะลดความรุนแรงลง เนื่องจากภาวะแวดล้อมทางธุรกิจไม่เอื้ออำนวย และคุณภาพสินเชื่อมีแนวโน้มที่จะเสื่อมลงตามภาวะเศรษฐกิจ ทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องหันไปเน้นคุณภาพมากกว่าการขยายตลาดในเชิงปริมาณ โดยจะมีการดูแล ให้คำปรึกษา และใกล้ชิดลูกค้าเดิมมากยิ่งขึ้น เพื่อร่วมมือกันฝ่าวิกฤติและป้องกันมิให้หนี้ดีกลายเป็นหนี้ด้อยคุณภาพ และในการคัดสรรลูกค้ารายใหม่จะเป็นไปอย่างระมัดระวังมากขึ้น โดยจะมีการแข่งขันกันเข้าหากกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพและมีความเสี่ยงต่ำ เช่น กลุ่มลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ที่แข็งแกร่ง กลุ่มลูกค้าข้าราชการและรัฐวิสาหกิจที่มีรายได้มั่นคง และกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่จะเป็นฐานในการขยายรายได้ค่าธรรมเนียม เป็นต้น โดยกลยุทธ์การแข่งขันที่ธนาคารพาณิชย์จะนำมาใช้กันมากในปีนี้ คือ การนำเสนอบริการที่ครบวงจรและกระตุ้นให้ลูกค้าเลือกใช้ให้มากที่สุด การขยายฐานลูกค้าให้เชื่อมโยงไปสู่ครอบครัว เครือญาติ และกลุ่มธุรกิจ และการขยายเครือข่ายพันธมิตรให้ครอบคลุมโอกาสทางธุรกิจทั้งหมด ซึ่งในภาวะเช่นนี้ธนาคารขนาดใหญ่จะได้เปรียบกว่าในด้านเงินทุน ต้นทุน บุคลากร ปัจจัยโครงสร้างพื้นฐาน และเครือข่ายการให้บริการ ขณะที่ธนาคารขนาดเล็กจะมีความคล่องตัวกว่าในการปรับตัวรับการเปลี่ยนแปลง ซึ่งรวมถึงการหาผู้ร่วมทุนต่างประเทศ และการควบรวมกิจการ

ภาพรวมการประกอบธุรกิจ บมจ. ธนาคารกรุงไทย

• การดำเนินงานของธนาคารในปี 2551

ภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2551 พลิกผันไปอย่างรวดเร็ว จากในช่วงครึ่งปีแรกที่ขยายตัวได้ดี แต่เมื่อวิกฤติการเงินสหรัฐฯ ได้ลุกลามไปสู่ระบบการเงินโลก และขยายไปสู่ภาคการผลิตของประเทศต่าง ๆ ทั่วโลก รวมทั้งประเทศไทย ส่งผลให้เศรษฐกิจชะลอตัวลงมากในช่วงครึ่งหลังของปี ธนาคารจึงต้องปรับแผนธุรกิจให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงและเพิ่มความสามารถระดมทุนมากขึ้นในการขยายธุรกิจ โดยในปี 2551 ผลประกอบการของธนาคารดีขึ้นมาก ทั้งผลกำไร คุณภาพหนี้ และการให้บริการ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ 12,272 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนถึง 5,865 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 91.54 เนื่องจากมีภาระการกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลดลงมากถึง 8,669 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 44.29 ส่งผลให้อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ ได้แก่ ROA, ROE และกำไรสุทธิต่อพนักงาน ปรับตัวดีขึ้นมาก ขณะที่สัดส่วน NPLs / Loans ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 7.68 จากร้อยละ 9.57 และสัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อ NPLs เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 41.65 จากร้อยละ 38.44 นอกจากนี้ การเร่งเพิ่มฐานรายได้ค่าธรรมเนียมในปี 2551 โดยการขยายเครือข่ายสาขา จุดให้บริการ เครื่องอัตโนมัติ และพันธมิตรทางธุรกิจ พร้อมทั้งพัฒนารูปแบบผลิตภัณฑ์ให้ครบครันตรงตามความต้องการของลูกค้า ส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียม เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 11.24

ปี 2551 ธนาคารยังคงมุ่งสู่การเป็นธนาคารสะดวก (The Convenience Bank) ที่นำเสนอบริการอันเป็นเลิศ เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า ธนาคารจึงเร่งสร้าง The Convenience Brand ให้เป็นที่รู้จัก ด้วยการเสนอบริการที่รวดเร็ว สะดวกสบาย ครบครัน และทันสมัย ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มเป้าหมาย โดยในปี 2551 ธนาคารได้ประกาศรับประกันคุณภาพบริการของสาขาทั่วประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ ที่สอดคล้องกับความต้องการและไลฟ์สไตล์ของลูกค้า และขยาย



ช่องทางการให้บริการเพิ่มขึ้นมาก โดยในปี 2551 ธนาคารเปิดสาขาใหม่เพิ่มขึ้น ทำให้ ณ สิ้นปี ธนาคารมีสาขามากถึง 832 แห่ง และมีเครื่องบริการอัตโนมัติรวมกันถึง 5,866 เครื่อง นอกจากนี้ ยังขยายช่องทางการให้บริการในรูปแบบใหม่ๆ ได้แก่ การเปิดสาขาที่ให้บริการตลอด 7 วัน การติดตั้งจุดบริการ Self Service Banking การเปิดให้บริการสาขาเคลื่อนที่ หรือ KTB Mobile Bank ตลอดจนการมอบหมายให้พันธมิตรธุรกิจทำหน้าที่ Agency Bank เพื่อให้บริการเคาน์เตอร์แสนสะดวกแก่ลูกค้าได้อย่างครอบคลุมทุกพื้นที่ทั่วประเทศ สำหรับการบริหารจัดการภายใน ธนาคารได้ปรับปรุงองค์กรในบางสายงานเพื่อให้การบริหารงานสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปและสนับสนุนให้การดำเนินงานของธนาคารมีประสิทธิภาพมากขึ้น

• สายงานหลักของธนาคาร และโครงสร้างรายได้

เพื่อให้บรรลุเป้าหมายการเป็น The Convenience Bank ที่สร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้า ธนาคารจึงได้จัดโครงสร้างองค์กร โดยให้มีสายงานหลักทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบภารกิจด้านต่าง ๆ ของธนาคารอย่างครอบคลุม และมีกระบวนการทำงานที่ประสานสอดคล้องและสนับสนุนซึ่งกันและกัน เพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจโดยมีลูกค้าเป็นศูนย์กลางได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีรายละเอียดดังนี้

- **สายงานหลักในการสร้างรายได้** ประกอบด้วย 6 สายงาน ดังนี้

สายงานเครือข่าย ทำหน้าที่ให้บริการทางการเงินทุกประเภทแก่ลูกค้าตามกลยุทธ์ของธนาคาร ทั้งด้านการรับฝากเงิน ให้สินเชื่อ ให้บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการอื่นๆ รวมทั้งการแนะนำและจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของบริษัทในเครือผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคารทั่วประเทศ ที่มีอยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 จำนวน 832 สาขา โดยมุ่งสร้างรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมให้แก่ธนาคาร และสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า

ในปี 2551 สายงานฯ ได้มีการพัฒนาคุณภาพบริการเพื่อสร้างความประทับใจสูงสุดให้กับลูกค้าหลายด้าน ได้แก่ การประกาศรับประกันคุณภาพการให้บริการ (SLA) ต่อสาธารณชน โดยสาขาทุกแห่งของธนาคารรับประกัน “ระยะเวลา” ในการให้บริการหน้าเคาน์เตอร์ภายใน 3 นาทีต่อรายการ อนุมัติสินเชื่อธนวิญภายใน 5 วันทำการ อนุมัติสินเชื่อที่อยู่อาศัยภายใน 7 วันทำการ เปิดบัญชีใหม่พร้อมทำบัตร ATM ภายใน 10 นาที การสร้างสรรค์สังคมและรักษาวัฒนธรรมที่ดีของไทยด้วยการแบ่งปันน้ำใจและความเอื้ออาทรให้แก่คนพิการและผู้สูงอายุ ที่มาใช้บริการตามสาขาต่าง ๆ โดยจัดสถานที่ติดต่อเพื่ออำนวยความสะดวกให้เป็นกรณีพิเศษ ได้แก่ ติดป้ายให้ชัดเจน พร้อมทั้งจัดเจ้าหน้าที่ให้บริการเป็นกรณีพิเศษ และในกรณีที่สาขาเป็นอาคาร 2 ชั้น ลูกค้าสามารถกดกริ่งเพื่อเรียกเจ้าหน้าที่มาให้บริการได้

นอกจากนั้น ในปี 2551 สายงานฯ ได้ขยายช่องทางให้บริการ โดยเปิดสาขาใหม่จำนวน 71 แห่ง ประกอบด้วยสาขาในเขตนครหลวง 26 แห่ง สาขาในเขตภูมิภาค 45 แห่ง และเปิด Exchange Booth จำนวน 17 แห่ง และเป็นธนาคารพาณิชย์แห่งแรกในประเทศไทยที่มีสาขาเปิดให้บริการ 7 วัน ครบทุกจังหวัด

สำหรับผลการดำเนินงานตามแผนงานปี 2551 ทั้งในด้านการขายเงินฝาก สินเชื่อ การขายทรัพย์สินรอการขาย โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียม สายงานฯ สามารถดำเนินการได้เกินเป้าหมาย ขณะที่สัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อยู่ในระดับต่ำ



เป้าหมายและแผนงานที่สำคัญในปี 2552 สายงานเครือข่าย จะมุ่งสร้างรายได้ให้แก่ธนาคารทั้งรายได้จากการขายสินเชื่อที่มีคุณภาพให้เติบโตอย่างมั่นคง รวมทั้งรายได้ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ โดยเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละกลุ่ม พร้อมเสนอขายผลิตภัณฑ์ของธนาคารและบริษัทในเครือทุกประเภท รวมทั้งเสริมสร้างศักยภาพในการขายให้พนักงานเป็นนักขายมืออาชีพ และเพิ่มคุณภาพบริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความพึงพอใจ และเป็นธนาคารแสนสะดวกในใจของลูกค้า สายงานเครือข่ายจะประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการขยายสาขาและติดตั้งเครื่อง ATM ปรับเปลี่ยนพื้นที่สาขาให้มีพื้นที่บริการลูกค้ามากขึ้น และเพิ่มสาขาให้บริการ 7 วัน ในพื้นที่และสถานที่ที่มีศักยภาพ ป้องกันการเพิ่มขึ้นของหนี้ NPLs โดยการบริหารลูกหนี้และติดตามการใช้วงเงินสินเชื่ออย่างใกล้ชิด เร่งแก้ไขหนี้ทันทีแบบเบ็ดเสร็จ และกำหนดแนวทางในการแก้ไขที่เป็นมาตรฐาน โดยคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทุกด้าน

สายงานธุรกิจขนาดกลาง รับผิดชอบดูแลลูกค้ากลุ่มวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญของการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ และเป็นลูกค้าเป้าหมายหลักกลุ่มหนึ่งของธนาคาร เพราะสินเชื่อที่ปล่อยให้กับลูกค้ากลุ่มนี้มีน้ำหนักในการพิจารณาความเสี่ยงตามเกณฑ์ Basel II อยู่ในระดับต่ำ



ในปี 2551 สายงานธุรกิจขนาดกลาง ให้บริการสินเชื่อและผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ แก่ลูกค้ากลุ่มนี้ผ่านทางสำนักงานธุรกิจ (BC) ที่มีอยู่รวม 63 แห่งทั่วประเทศ โดยมีพนักงานที่มีคุณภาพ มีประสบการณ์ และได้รับการพัฒนาศักยภาพอย่างต่อเนื่อง เป็นผู้ดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิด นอกจากการสนับสนุนด้วยสินเชื่อพื้นฐานทั่วไปแล้ว สายงานฯ ยังจัดให้มีโครงการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนและเสริมสร้างศักยภาพผู้ประกอบการ SMEs ที่สอดคล้องกับนโยบายรัฐบาลหลายโครงการ อาทิ สินเชื่อ SME-Productivity เพื่อพัฒนาและเพิ่มประสิทธิภาพในการผลิต ซึ่งจะช่วยลดต้นทุนของผู้ประกอบการและเพิ่มผลกำไร สินเชื่อ SME-Innovation เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทางนวัตกรรมของผู้ประกอบการ และสินเชื่อ KTB-Green Loan เพื่อส่งเสริมการประหยัดพลังงานและการใช้พลังงานทดแทน อีกทั้งยังให้การสนับสนุนด้านความรู้แก่ผู้ประกอบการผ่านโครงการต่าง ๆ อาทิ โครงการ Modern Management for SMEs เพื่อเสริมความรู้และประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจ และร่วมสร้างผู้ประกอบการรายใหม่ให้เข้มแข็ง และโครงการ Business Matching เพื่อสนับสนุนให้มีการค้าขายและแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างกัน เป็นต้น

สำหรับแผนงานในปี 2552 สายงานธุรกิจขนาดกลาง มุ่งเน้นให้สินเชื่อแก่ธุรกิจ SMEs พร้อมขยายธุรกิจผ่านการทำ cross selling โดยการเสนอผลิตภัณฑ์ของธนาคารและบริษัทในเครือที่จะช่วยเสริมสมรรถนะการดำเนินธุรกิจให้กับลูกค้า นอกจากนี้ ยังจะมุ่งสร้างความแข็งแกร่งให้กับลูกค้า SMEs ด้วยการเน้นบทบาทในการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ และคู่คิดของลูกค้า (Buddy) รวมทั้งจัดทำโครงการ SMEs Customer Value Added Programs เพื่อ

ให้ความรู้ทางวิชาการแก่ผู้ประกอบการ และจะสนับสนุนกิจกรรมแลกเปลี่ยนความรู้และประสบการณ์ในกลุ่มลูกค้าและเครือข่ายพันธมิตร ขณะเดียวกันก็จะส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถเป็นที่ปรึกษาและดูแลลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพในทุกสถานการณ์

สายงานธุรกิจภาครัฐ รับผิดชอบดูแลลูกค้าหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจซึ่งเป็นฐานลูกค้าขนาดใหญ่และมีความเสี่ยงต่ำ โดยการให้บริการทั้งการรับฝากเงินและการให้สินเชื่อองค์กรแก่หน่วยงานของรัฐ และการให้สินเชื่อรายย่อยแก่ข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ ตลอดจนอำนวยความสะดวกด้วยการเป็นตัวกลางรับชำระค่าสินค้าและบริการต่าง ๆ ระหว่างภาครัฐกับประชาชนและคู่สัญญา

ในปี 2551 สายงานธุรกิจภาครัฐ ได้นำเสนอสินเชื่อรายย่อยเพื่อเป็นสวัสดิการให้แก่ข้าราชการ และพนักงานรัฐวิสาหกิจ เช่น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อเอกประสงค์ เป็นต้น ซึ่งได้รับการตอบรับเป็นอย่างดี ส่งผลให้ในปี 2551 ธนาคารมีปริมาณสินเชื่อประเภทนี้สูงกว่าเป้าหมายกว่าเท่าตัว นอกจากนี้ สายงานฯ ยังได้ร่วมกับสายงานบริหารผลิตภัณฑ์และการตลาดจัดทำโครงการสินเชื่อเพื่อการพัฒนาองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น และพัฒนาระบบงานอิเล็กทรอนิกส์ให้กับหน่วยงานภาครัฐหลายโครงการ เช่น โครงการรับชำระภาษีรถผ่านทุกช่องทางของธนาคารของกรมการขนส่งทางบก โครงการ e-Custom เพื่อบริหารงานศุลกากรด้านการนำเข้าและส่งออกสินค้า ของกรมศุลกากร โครงการ e-Ordering เพื่อให้สถานบริการน้ำมัน ปตท. สามารถสั่งซื้อน้ำมันผ่านเว็บไซต์ของ ปตท. โดยระบบจะยืนยันการทำรายการอัตโนมัติ ซึ่งผู้สั่งซื้อสามารถรับการจัดส่งน้ำมันได้ทันที โครงการบริหารจัดการกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาของ กยศ. โครงการรับชำระภาษีโรงเรียนและที่ดินภาษีบำรุงท้องที่ และภาษีป้าย ของกรุงเทพมหานคร และองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น โครงการเคาน์เตอร์แสนสะดวก ซึ่งร่วมกับบริษัทไพรซ์เนียไทย จำกัด ในการให้บริการธุรกรรมด้านฝาก-ถอนเงินแบบ real time

แก่ลูกค้าของธนาคาร ณ ที่ทำการไปรษณีย์ และเพื่อมีส่วนร่วมในการช่วยเหลือสังคม ธนาคารได้ให้บริการโอนเงินเบี้ยยังชีพเข้าบัญชีของผู้สูงอายุ คนพิการ และผู้ป่วยเอดส์ ให้กับองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น โดยไม่คิดค่าธรรมเนียม เป็นต้น

แผนงานสำคัญในปี 2552 จากวิกฤติการณ์ทางการเงินในต่างประเทศส่งผลกระทบให้เศรษฐกิจไทยชะลอตัวอย่างต่อเนื่อง ธนาคารจึงมีนโยบายขยายสินเชื่อให้แก่ภาครัฐเพื่อลดความเสี่ยงและเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานภาครัฐ โดยมุ่งเน้นการเป็นแหล่งเงินทุนให้กับภาครัฐสำหรับงบประมาณรายจ่ายและขยายสินเชื่อรายย่อยให้แก่พนักงานของรัฐเพื่อเพิ่มอำนาจซื้อและกระตุ้นภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ ทางด้านการสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมสาขานฯ จะดำเนินการพัฒนาระบบงานอิเล็กทรอนิกส์ร่วมกับหน่วยงานภาครัฐและรัฐวิสาหกิจอีกหลายโครงการ เช่น โครงการให้บริการโอนเงินยืมคืนภาษีมูลค่าเพิ่มร่วมกับกรมสรรพากร โครงการให้บริการโอนเงินยืมคืนค่าประกันสินค้าสำหรับสินค้าส่งออก ร่วมกับกรมศุลกากร โครงการรับชำระค่าบริการต่าง ๆ ของกรมที่ดินผ่านช่องทาง Internet และ ATM เป็นต้น ทางด้านการขยายช่องทางการให้บริการสาขานฯ จะยังคงเดินหน้าโครงการเพิ่มจุดบริการเคาน์เตอร์แสนสะดวก (Convenience Counter) ไปตามแหล่งชุมชนในท้องถิ่นที่อยู่ห่างไกลและไม่มีสาขาของธนาคาร รวมทั้งระบบบริการจัดการทางการเงินสหกรณ์ (KTB Co-Op) ต่อเนื่องจากปี 2551 นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญกับการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยการจัดทำโครงการขยายสินเชื่อเพื่อการพัฒนาท้องถิ่น โครงการสินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อม และสนับสนุนเงินทุนให้แก่หน่วยงานรัฐในการพัฒนาระบบบริการสาธารณะของประเทศ ทั้งนี้ สาขานฯ จะดำเนินงานต่าง ๆ เหล่านี้ให้สำเร็จเพื่อมุ่งสู่การเป็นผู้นำด้านธนาคารแสนสะดวก (The Convenience Bank) ของภาครัฐตลอดไป

สาขางานธุรกิจขนาดใหญ่ ดูแลรับผิดชอบการให้บริการด้านสินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ทั้งภาคเอกชนและรัฐวิสาหกิจ ที่มีเงินตั้งแต่ 500 ล้านบาทขึ้นไป โดยการให้บริการและจัดหาสินเชื่อและแหล่งเงินทุนที่เหมาะสมกับลักษณะและความต้องการของ

ลูกค้า รวมทั้งการให้บริการอื่น ๆ เช่น การออกหุ้นกู้ให้แก่ลูกค้า บริการด้าน Cash Management และการนำเสนอเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนให้แก่ลูกค้า เป็นต้น

ในปี 2551 สาขางานธุรกิจขนาดใหญ่สามารถขยายสินเชื่อทั้งจากฐานลูกค้าเดิมและลูกค้าใหม่ได้สูงกว่าเป้าหมาย โดยสินเชื่อที่ปล่อยไปนั้นครอบคลุมทุกภาคเศรษฐกิจที่สำคัญของประเทศ ได้แก่ การเกษตร อุตสาหกรรม บริการ พลังงาน การก่อสร้าง และโครงการลงทุนภาครัฐ

แผนงานที่สำคัญในปี 2552 สาขางานธุรกิจขนาดใหญ่ จะยังคงมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อแก่ลูกค้า ทั้งกลุ่มเดิมและการขยายฐานลูกค้าสินเชื่อใหม่ โดยจะให้ความสำคัญกับกลุ่มธุรกิจพลังงาน ธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง โดยเฉพาะอย่างยิ่งการรับเหมาดำเนินโครงการภาครัฐ และ Mega Projects ธุรกิจการเกษตร และธุรกิจบริการ นอกจากนี้ ในช่วงที่ภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว สาขานฯ จะให้ความสำคัญเป็นพิเศษกับการติดตามดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดและใช้มาตรการเชิงรุกมากขึ้น เพื่อป้องกันการเกิดสินเชื่อด้วยคุณภาพ

สาขางานบริหารผลิตภัณฑ์และการตลาด รับผิดชอบดูแลงานด้านการตลาดของธนาคาร เพื่อเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าผ่านช่องทางการตลาดที่เหมาะสม พร้อมส่งเสริมการขายและสื่อสารไปยังกลุ่มลูกค้าเป้าหมายหน้าที่ของสาขานี้จึงครอบคลุมทั้งการวิจัยตลาดเพื่อให้เข้าใจและเข้าถึงความต้องการของลูกค้า การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การพัฒนาช่องทางสาขาและช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งเครื่อง ATM, Internet Banking และ Mobile Banking ตลอดจนการจัดกิจกรรมทางการตลาดเพื่อส่งเสริมและกระตุ้นยอดขาย

ในปี 2551 สาขางานบริหารผลิตภัณฑ์และการตลาด มีผลการดำเนินงานสูงกว่าเป้าหมายในทุกด้านทั้งด้านเงินฝาก ตัวแลกเงิน สินเชื่อ และการจัดการทางการเงิน ด้วยการร่วมมือกับสาขางานหลักในการสร้างรายได้ ออกผลิตภัณฑ์เงินฝากเพื่อดึงดูดลูกค้าในโอกาสพิเศษต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เช่น เงินฝาก KTB อังเปา เงินฝาก KTB for Love และ KTB

เงินฝากผู้เงินเพื่อ เป็นต้น ด้านการขยายสินเชื่อรายย่อย ได้เร่งขยายสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อบุคคลเป็นหลัก สำหรับบริการด้านการจัดการทางการเงิน (Cash Management) ได้พัฒนาระบบงานหลัก 4 ด้าน คือ ด้านการชำระเงิน (Payment & Disbursement) การเรียกเก็บเงิน (Collections & Receivables) การบริหารสภาพคล่อง (Liquidity Management) และบริการข้อมูลทางการเงิน (Information Report) ซึ่งช่วยให้ลูกค้าได้รับความสะดวกในการดำเนินธุรกิจยิ่งขึ้น ทางด้านการขยายช่องทางการให้บริการ ได้ร่วมกับสายงานเครือข่ายเร่งขยายสาขาและขยายวันทำการเพิ่มขึ้น มีการติดตั้งเครื่อง ATM เพิ่มขึ้นอีก 1,000 เครื่อง ธนาคารจึงมีรายได้ค่าธรรมเนียมในส่วนนี้เพิ่มขึ้น อีกทั้งยังได้ดูแลจากการใช้เครื่อง ATM ระหว่างธนาคารเป็นครั้งแรก หลังจากต้องเสียดูแลติดต่อกันมาหลายปี นอกจากนี้ยังได้นำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ที่ทันสมัย คือ ธนาคารบนมือถือ (KTB Pocket Banking) และนำระบบคิวอัจฉริยะ (Intelligence Queue) มาทดลองใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการ

สำหรับในปี 2552 สายงานบริหารผลิตภัณฑ์และการตลาด มีเป้าหมายเพิ่มยอดเงินฝาก ตัวแลกเงินสินเชื่อ และค่าธรรมเนียมอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งขยายฐานกลุ่มลูกค้าบริษัทและพนักงานเอกชนให้มาใช้บริการจ่ายเงินเดือนผ่านธนาคารและใช้บริการสินเชื่อของธนาคาร รวมทั้งจะเปิดสาขาและติดตั้งเครื่อง ATM เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะในแหล่งธุรกิจที่มีศักยภาพ นอกจากนี้ สายงานฯ จะพัฒนาระบบการจัดการทางการเงินให้สามารถตอบสนองความต้องการใช้บริการขององค์กรภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ และบริษัทเอกชนขนาดใหญ่ได้อย่างครบวงจรยิ่งขึ้นต่อไป

สายงานบริหารการเงิน ทำหน้าที่จัดทำแผนธุรกิจของธนาคาร และดูแลโครงสร้างทางการเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม พร้อมสร้างผลกำไรจากการบริหารการลงทุนและสภาพคล่องส่วนเกินของธนาคาร ดูแลบริการของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน ตลอดจนบริการวางแผนการเงินส่วนบุคคล นอกจากนี้ ยังเป็นศูนย์กลางข้อมูลทางการเงิน ข้อมูลลูกค้า และข้อมูลเพื่อการบริหารของธนาคาร เพื่อสนับสนุนการบริหารจัดการ และนำ



เผยแพร่ต่อนักลงทุน Rating Agency และประชาชนทั่วไป

ในปี 2551 การดำเนินการตามแผนงานที่สำคัญมีความก้าวหน้าในระดับที่น่าพอใจ ได้แก่ โครงการพัฒนาระบบ Economic Value Management (EVM) ระยะที่ 3 ทำได้ครบถ้วนตามเกณฑ์ประเมินผลการดำเนินงานของรัฐวิสาหกิจ ซึ่งสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ยอมรับว่าการใช้ระบบ EVM ของธนาคารมีความคืบหน้าอย่างมาก และเป็นหน่วยงานที่สามารถจัดการในเรื่องนี้ได้เป็นอย่างดี โครงการเตรียมความพร้อมรองรับมาตรฐานบัญชีใหม่ (IAS 39) สายงานฯ ได้จัดตั้งคณะทำงานขึ้นและจัดจ้างที่ปรึกษาที่มีความรู้ความชำนาญมาให้คำแนะนำเพื่อให้การดำเนินธุรกิจภายใต้เกณฑ์ IAS 39 มีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และมาตรฐานสากล โครงการพัฒนาโปรแกรมวางแผนการออมและโปรแกรมคำนวณสัดส่วนการลงทุน เพื่อรองรับบริการทางการเงินส่วนบุคคลที่จะเป็นแหล่งรายได้สำคัญของธนาคารในอนาคต

แผนการดำเนินงานในปี 2552 สายงานบริหารการเงิน ให้ความสำคัญอย่างมากกับการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและพร้อมรองรับสถานการณ์ฉุกเฉินได้เป็นอย่างดี โดยเฉพาะในภาวะวิกฤติการเงินที่ประชาชนต้องการความเชื่อมั่นในฐานะของธนาคาร นอกจากนี้ สายงานฯ ยังมีแผนจะพัฒนาการวิเคราะห์และจัดทำแบบจำลองเพื่อการบริหารเงินสดอย่างเหมาะสม (Cash Optimization Model) และพัฒนาบริการให้คำปรึกษาทางการเงินส่วนบุคคล ซึ่งจะช่วยสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมให้กับธนาคารได้เพิ่มขึ้น

- **สายงานหลักในการดูแลด้านความเสี่ยง**
ประกอบด้วย 5 สายงาน ดังนี้

สายงานกลั่นกรองสินเชื่อ เป็นหน่วยงานที่เป็นอิสระจากหน่วยงานอำนวยการสินเชื่อ มีบทบาทสำคัญต่อคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคาร โดยทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุล (Check and Balance) ในระบบงานสินเชื่อ ด้วยการพิจารณากลั่นกรองประเมิน ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการพิจารณาสินเชื่อ และดูแลการอำนวยการสินเชื่อให้เป็นไปตามนโยบายและระเบียบของธนาคารอย่างเคร่งครัด

ในปี 2551 ซึ่งเป็นปีที่ภาวะเศรษฐกิจ การเงิน และการเมือง มีความผันผวนสูง สายงานกลั่นกรองสินเชื่อได้เน้นการทำงานในเชิงรุกเพื่อให้ได้สินเชื่อที่มีคุณภาพ โดยการศึกษาและติดตามข้อมูลธุรกิจทั้งในภาพรวมและรายอุตสาหกรรมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อ และร่วมมือกับสายงานธุรกิจต่าง ๆ อย่างใกล้ชิดในการติดตาม ทบทวน และป้องกัน เพื่อมิให้สินเชื่อตึงกลายเป็นสินเชื่อที่มีปัญหา และมีให้สินเชื่อที่มีแนวโน้มจะเกิดปัญหากลายเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ พร้อมทั้งเร่งดำเนินการแก้ไขปัญหาโดยเร็วหากพบสัญญาณบ่งชี้ว่าคุณภาพสินเชื่อเริ่มลดลง นอกจากนี้ ยังร่วมมือกับสายงานทรัพยากรบุคคลฯ จัดอบรมและสัมมนาเชิงปฏิบัติการให้กับพนักงานในสายงานฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้พนักงานทั้งสายงานสามารถปฏิบัติงานด้านการกลั่นกรองสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นมาตรฐานเดียวกัน อีกทั้งยังได้ยกระดับคุณภาพการทำงานของพนักงานให้สูงขึ้น โดยการกำหนดระยะเวลาแล้วเสร็จสำหรับการดำเนินงานกลั่นกรองสินเชื่อในกรณีต่าง ๆ ซึ่งมีส่วนให้กระบวนการอำนวยการสินเชื่อโดยรวมของธนาคารรวดเร็วยิ่งขึ้น สร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าได้ดีขึ้น

ในปี 2552 สายงานกลั่นกรองสินเชื่อ จะยังคงมุ่งเน้นพัฒนาคุณภาพและเพิ่มความรวดเร็วในงานกลั่นกรองสินเชื่อ โดยร่วมมือกับสายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อจัดทำข้อมูล และสร้างแบบจำลองของอุตสาหกรรมต่าง ๆ รวมทั้งการสร้างมาตรฐานการกลั่นกรองสินเชื่อที่ชัดเจน นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรในสายงานฯ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดความเชี่ยวชาญและทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป



สายงานตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ให้คำแนะนำและคำปรึกษา ประเมินและตรวจสอบกระบวนการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศ การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ด้วยความเป็นอิสระ เที่ยงธรรม เพื่อเพิ่มมูลค่าและปรับปรุงการดำเนินงานของธนาคารตามแนวทางการจัดการที่ดี

ในปี 2551 สายงานตรวจสอบภายในได้พัฒนาระบบงานที่สำคัญขึ้น 2 ระบบ คือ ระบบ Surveillance Room เพื่อตรวจสอบและติดตามการทำรายงานทางการเงินทุกประเภท และระบบงานติดตามผลการตรวจสอบ เพื่อติดตามหน่วยงานผู้รับการตรวจให้ปฏิบัติตามข้อเสนอแนะอย่างครบถ้วน นอกจากนี้ สายงานฯ ยังบรรลุเป้าหมายในการควบคุมระยะเวลาที่ใช้ในการตรวจสอบให้น้อยกว่าหรืออยู่ภายในระยะเวลาที่กำหนด และสามารถประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของหน่วยงานตามมาตรฐานของคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน (คตง.) ได้ครบถ้วนทุกหน่วยงานและทุกหัวข้อตามแนวทางการประเมินผลของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.)

ในปี 2552 สายงานตรวจสอบภายใน กำหนดแผนกลยุทธ์ที่สำคัญ คือ เพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในให้ครอบคลุมทุกความเสี่ยงและ

กระบวนการปฏิบัติงาน และเพิ่มรูปแบบการทำงาน ในเชิงบูรณาการให้มากขึ้น เพื่อให้เกิดความร่วมมือ และเกิดเครือข่ายร่วมกับหน่วยงานทั้งภายใน และภายนอกธนาคาร โดยจะมุ่งเน้นกระบวนการ ตรวจสอบในทุกกิจกรรมของธุรกรรมหลัก เพื่อให้ สามารถตรวจพบและให้ข้อเสนอแนะตามระเบียบ ของธนาคารและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้งสามารถแก้ไขช่องโหว่ของระบบหรือระเบียบ ที่ก่อให้เกิดการทุจริตได้ดีขึ้น นอกจากนี้ สายงาน ตรวจสอบภายใน ยังมีแผนการพัฒนาระบบ Surveillance Room ต่อเนื่องจากปี 2551 ในส่วน ของ ATM Fraud และ e - Banking เพื่อให้การ ตรวจสอบและติดตามธุรกรรมทั้ง 2 ประเภทนี้ มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

สายงานบริหารความเสี่ยงและกำกับ มีหน้าที่ กำหนดนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่ เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งในด้าน ลินเชื่อ ด้านตลาด ด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยง องค์กรโดยรวม พร้อมจัดทำนโยบาย ระเบียบ และ กำกับการปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปในแนวทาง เดียวกัน ถูกต้องตามกฎหมายและสอดคล้องกับ กฎหมายที่บังคับใช้ในการประกอบธุรกิจธนาคาร รวมทั้งทำหน้าที่วิเคราะห์ ประเมิน ติดตาม ควบคุม การบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามระเบียบของ ธนาคารและข้อบังคับของสถาบันกำกับ

ในปี 2551 สายงานบริหารความเสี่ยงและกำกับ ได้เร่งพัฒนาระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยง ทุกด้านให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลและมี ประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น อาทิ **ความเสี่ยงด้านลินเชื่อ** มีการปรับปรุงนโยบายและคู่มือการบริหารความเสี่ยง ด้านเครดิตให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับ พรบ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และนโยบายการ กำกับดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงหลักเกณฑ์ Basel II มีการนำ ระบบ RAROC (Risk Adjusted Return on Capital) มาใช้ในกระบวนการพิจารณาลินเชื่อ มีการ ทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Test) เพื่อประเมิน ผลกระทบจากปัจจัยแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่จะมี ต่อความเพียงพอของเงินกองทุน และทำการเก็บ ข้อมูลและเตรียมพัฒนาแบบจำลองเพื่อให้สามารถ



ประเมินเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ได้อย่างมี ประสิทธิภาพ **ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ** ได้วาง บริษัทที่ปรึกษาเพื่อวางแผนทางในการบริหารความ เสี่ยงด้านปฏิบัติการสำหรับรองรับหลักเกณฑ์ Basel II มีการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน ปฏิบัติการ พร้อมทั้งกำหนดค่า Risk Appetite และ Risk Tolerance ขององค์กรเพื่อเป็นแนวทาง ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้อยู่ในระดับ ที่ธนาคารกำหนด ได้จัดทำแผนรองรับการดำเนิน ธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) ที่ครอบคลุมธุรกรรมที่สำคัญของธนาคาร และ กำหนดให้ทุกหน่วยงานรายงานความเสียหายที่เกิด จากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมทั้งจัดให้มีระบบ การควบคุมภายใน ด้วยการประเมินการควบคุม ความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk Control Self- Assessment: RCSA) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ซึ่ง ช่วยให้ธนาคารมีข้อมูลความเสี่ยงที่สะท้อนความ เสี่ยงที่แท้จริงของหน่วยงาน และเพียงพอต่อการนำ ไปใช้กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Key Risk Indicator: KRI) **ความเสี่ยงด้านตลาด** มีการเตรียมความพร้อมรองรับ แนวทางการปรับปรุงระบบประเมินผลการดำเนินงาน รัฐวิสาหกิจแนวใหม่ของสำนักงานคณะกรรมการ นโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) อาทิ การกำหนดเพดาน ความเสี่ยงด้านตลาดโดยรวมและแยกประเภทความ เสี่ยงของ Trading Portfolio ของธนาคาร เพื่อให้ การบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น **ความเสี่ยงองค์กร** มีการติดตั้งและใช้งานระบบ (Implement) สำหรับคำนวณเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ด้วยวิธี Standardized Approach ได้ อย่างถูกต้องและทันเวลาตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด รวมทั้งได้ดำเนินการเพื่อเตรียมความพร้อมสู่

การคำนวณเงินกองทุนด้วยวิธี Advanced Approach ต่อไป

ในปี 2552 สายงานฯ จะยังคงเตรียมความพร้อมในทุกด้าน เพื่อรองรับเกณฑ์ Basel II และเพื่อยกระดับ Composite Rating ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย อาทิ การกำหนดกรอบนโยบายและกระบวนการ ICAAP เพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ Basel II (Pillar II) การบริหารจัดการ Loan Portfolio ให้รองรับเกณฑ์ Basel II (Pillar II) การพัฒนาเครื่องมือที่จะนำมาใช้ในการประเมิน ติดตาม ควบคุม และลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด และสภาพคล่อง เพื่อยกระดับ Composite Rating และเพื่อให้สอดคล้องกับ ICAAP การจัดทำกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนตาม Pillar II (ICAAP) และการกำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ Basel II (Pillar III)

สายงานบริหารทรัพย์สินและงานกฎหมาย รับผิดชอบบริหารจัดการทรัพย์สินพร้อมขาย (NPA) เพื่อลดปริมาณและสร้างรายได้จากการจำหน่าย NPA ทำหน้าที่บริหารคุณภาพสินเชื่อของธนาคารเพื่อป้องกันการเกิดสินเชื่อด้วยคุณภาพ และบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพ รวมทั้งดูแลความเพียงพอของเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตลอดจนดำเนินงานเร่งรัดหนี้และงานด้านกฎหมายของธนาคารให้มีความมาตรฐานและมีประสิทธิภาพ ดำเนินการต่อสู้แก้ต่างคดีให้กับธนาคารและพนักงาน รวมถึงดำเนินคดีกับผู้กระทำการทุจริต

ปี 2551 สายงานฯ ได้ให้ความสำคัญกับการปรับปรุงประสิทธิภาพของระบบงานต่าง ๆ อาทิ การพัฒนาระบบการปฏิบัติงานด้านการบริหารทรัพย์สินพร้อมขายให้สามารถเสนอซื้อขายทรัพย์สินผ่านระบบ NPA Online เพื่อเพิ่มความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการแก่ลูกค้า และได้พัฒนาประสิทธิภาพของเว็บไซต์โครงการเร่งลดปริมาณ NPLs ที่หน่วยงานสินเชื่อและหน่วยงานปรับโครงสร้างหนี้ใช้เป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารสินเชื่อด้วยคุณภาพ ซึ่งส่งผลให้ยอดหนี้ NPLs ของธนาคารลดลงได้ตามเป้าหมายที่สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.)

กำหนด และสามารถติดตามหนี้สูญรับคืนได้สูงกว่าเป้าหมายที่ธนาคารกำหนด นอกจากนั้น ยังได้ทำหน้าที่ให้ความรู้และกระตุ้นให้หน่วยงานสินเชื่อและหน่วยงานปรับโครงสร้างหนี้เห็นถึงความสำคัญของการติดตามหนี้สูญรับคืนที่จะส่งผลให้กำไรของธนาคารเพิ่มขึ้น

แผนงานที่สำคัญในปี 2552 สายงานบริหารทรัพย์สินและงานกฎหมาย จะดำเนินแผนการตลาดเชิงรุกในการขาย NPA โดยจัดแบ่งกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย และจัดประเภททรัพย์สินให้ตรงกับความต้องการของกลุ่มลูกค้า จัดให้มีเจ้าหน้าที่ดูแลลูกค้าเฉพาะกลุ่มเพิ่มช่องทางการจำหน่ายให้หลากหลายขึ้น จัดกิจกรรมส่งเสริมการขายเพิ่มขึ้นเพื่อกระตุ้นการตัดสินใจซื้อ ทำการโฆษณาประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่าง ๆ อย่างเหมาะสม และประกันคุณภาพการให้บริการโดยจัดระบบการทำงานและปรับปรุงกระบวนการขายให้กระชับรวดเร็วสามารถแข่งขันได้ ขณะเดียวกัน จะจัดการทรัพย์สินพร้อมขายให้มีความน่าสนใจมากขึ้น เพื่อให้สามารถจำหน่ายได้เร็วและได้ราคาที่เหมาะสม เช่น การซ่อมแซมทรัพย์สินเบื้องต้นก่อนขาย การพัฒนาทรัพย์สินที่มีศักยภาพให้มีสภาพดียิ่งขึ้น การตัดป้ายประกาศ และการดำเนินการให้ทรัพย์สินปลอดผู้บุกรุกอยู่อาศัย เป็นต้น นอกจากนั้น จะจัดโครงการอบรมการขาย NPA อย่างมืออาชีพให้กับพนักงานทั่วประเทศอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งจะปรับปรุงเว็บไซต์ www.npashowroom.ktb.co.th ให้ทันสมัยและมีข้อมูลล่าสุดไว้บริการลูกค้าตลอดเวลา ในด้านการเร่งติดตามหนี้สูญรับคืน จะสนับสนุนข้อมูลและประสานงานอย่างใกล้ชิดกับสายงานธุรกิจและสายงานปรับโครงสร้างหนี้ เพื่อให้การติดตามเร่งรัดหนี้ที่ได้สัดส่วนสูญเสียด้านบัญชีเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สำหรับการดำเนินงานด้านกฎหมาย จะใช้กระบวนการดำเนินคดี การบังคับคดี และการเร่งรัดการชำระหนี้ของลูกค้า ควบคู่ไปกับการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ เพื่อกระตุ้นให้ลูกหนี้เร่งเจรจาปรับโครงสร้างหนี้และผ่อนชำระหนี้ ซึ่งจะทำให้สถานะหนี้ของลูกค้าถูกปรับเป็นหนี้ปกติ นอกจากนั้น จะยังคงกระบวนการเร่งรัดติดตามหนี้สำหรับลูกหนี้ที่เริ่มผิดนัดชำระหนี้ เพื่อป้องกันการเกิดสินเชื่อด้วยคุณภาพอีกทางหนึ่งด้วย รวมทั้งจะเร่งดำเนินคดีกับผู้กระทำการทุจริต เพื่อให้ธนาคารได้รับชำระหนี้หรือ

ค่าเสียหายคืนโดยเร็ว และที่สำคัญคือ ในปี 2552 สายงานฯ จะจัดทำโครงการพัฒนาระบบข้อมูลงานกฎหมายเชื่อมโยงกับระบบข้อมูลอื่นของธนาคาร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและการบริหารจัดการของธนาคาร

สายงานปรับโครงสร้างหนี้ ทำหน้าที่บริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพของลูกค้าหนี้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดใหญ่ ภายใต้กรอบนโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการแก้ไขหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ให้เป็นหนี้ปกติ (PLs) ทำให้ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจากหนี้ที่มีการแก้ไขให้เป็นหนี้ปกติ อีกทั้งสามารถลดค่าใช้จ่ายในการสำรวจหนี้ลงได้ด้วย

ในปี 2551 สายงานปรับโครงสร้างหนี้ มีผลการดำเนินงานสูงกว่าเป้าหมายทั้งงานด้านการลดปริมาณ NPLs และงานด้านการติดตามหนี้สูญรับคืน เนื่องจากการดำเนินการเป็นไปตามกลยุทธ์และแผนงานสำคัญที่วางไว้ ได้แก่ การเร่งรัดการปรับปรุงหนี้ให้ได้ตามเป้าหมายที่กำหนด การแบ่งกลุ่มลูกหนี้เพื่อจัดลำดับความสำคัญของงาน การศึกษาปัญหาของลูกหนี้ และวางแผนการเจรจาต่อรองอย่างเหมาะสม เพื่อให้ได้ข้อยุติที่ดี การติดตามและควบคุมให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และการดำเนินคดีจนถึงที่สุดกับลูกหนี้ที่ไม่สามารถปรับปรุงหนี้ได้

ในปี 2552 สายงานปรับโครงสร้างหนี้ มีแผนงานในการปรับปรุงกระบวนการแก้ไขหนี้ NPLs ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยเฉพาะในเรื่องการกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการทำงาน และการสร้างเครื่องมือในการติดตามงาน รวมทั้งการพัฒนาความรู้และทักษะของพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถรองรับงานที่มีความซับซ้อนยิ่งขึ้น และสนับสนุนให้สายงานบรรลุเป้าหมายการดำเนินงานที่กำหนดไว้ได้ ทั้งการลดหนี้ NPLs การปรับโครงสร้างหนี้ และการติดตามหนี้สูญรับคืน เป็นต้น

- **สายงานหลักในการสนับสนุนงานธนาคาร** ประกอบด้วย 2 สายงาน ดังนี้

สายงานปฏิบัติการ ทำหน้าที่สนับสนุนหน่วยงาน



ที่สร้างรายได้และเป็นกลไกหลักในการขับเคลื่อนธุรกิจของธนาคาร โดยรับผิดชอบดูแลและเป็นศูนย์กลางปฏิบัติการด้านสนับสนุนงานสาขา งานปฏิบัติการธุรกิจระหว่างประเทศ งานปฏิบัติการสินเชื่อ งานติดตั้งเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ งานบริหารด้านอาคารสถานที่ งานการรักษาความปลอดภัย งานการจัดซื้อจัดจ้าง รวมไปถึงงานบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร

ในปี 2551 สายงานปฏิบัติการ ได้จัดทำโครงการเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคารหลายโครงการ ที่สำคัญได้แก่ โครงการพัฒนาระบบบริหารข้อมูลหลักประกัน โดยการรวบรวมข้อมูลหลักประกันทุกประเภทของธนาคารมาไว้ที่ส่วนกลาง เพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องสามารถเรียกใช้ข้อมูลได้สะดวก ช่วยลดขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ซ้ำซ้อน และลดความผิดพลาดต่าง ๆ ลงได้ อีกทั้งยังสนับสนุนการประเมินราคาหลักประกันตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยได้อย่างมีประสิทธิภาพ โครงการวางระบบ Trade Finance บน Internet web-based เพื่อเชื่อมโยงการทำงานระหว่างฝ่ายการค้าต่างประเทศและศูนย์ธุรกิจต่างประเทศที่กระจายอยู่ทั่วประเทศ และโครงการ Smart Open Account โดยการนำเครื่องอ่านข้อมูลจากบัตรประชาชนมาใช้ในการเปิดบัญชีเงินฝาก ทำให้ลูกค้าได้รับความสะดวกรวดเร็ว และสาขามีขั้นตอนการทำงานลดลง นอกจากนี้ ในปี 2551 สายงานปฏิบัติการยังได้ปรับปรุงกระบวนการทำงานและปรับโครงสร้างองค์กรให้เหมาะสมยิ่งขึ้น โดยการรวมศูนย์เพื่อบริหารจัดการงานด้าน Loan Operation

แผนงานที่สำคัญ ในปี 2552 สายงานปฏิบัติการ จะดำเนินการต่อเนื่องในการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้เป็นระบบรวมศูนย์ และพัฒนาระบบ

งานหลัก (Core Banking System) เพื่อลดขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ซ้ำซ้อน ลดความผิดพลาด และลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ ขณะเดียวกันก็จะช่วยลดเวลาการให้บริการแก่ลูกค้า และเพิ่มปริมาณธุรกิจให้กับธนาคาร นอกจากนี้ จะดูแลและควบคุมงานโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Infrastructure) ให้สอดคล้องและเอื้อต่อการขยายธุรกิจของธนาคาร

สายงานทรัพยากรบุคคลและบริษัทภิบาล มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดและปรับปรุงโครงสร้างองค์กรของธนาคาร ส่งเสริมและพัฒนาให้เกิดการปรับปรุงงานและประกันคุณภาพทุกหน่วยงาน เพื่อสนับสนุนให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมสอดคล้องกับกลยุทธ์ธุรกิจของธนาคาร และมีการปฏิบัติงานที่สำคัญในการบริหารจัดการ วางแผนและพัฒนาบุคลากร ให้มีประสิทธิภาพ และมีความรู้ความสามารถในงานที่รับผิดชอบ ส่งเสริมให้พนักงานตระหนักและยึดถือปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาล ดูแลและส่งเสริมความมีวินัยและจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน มีขวัญและกำลังใจในการทำงาน มีสุขภาพร่างกายและจิตใจที่แข็งแรง มีสวัสดิการที่ดี มีเกียรติและศักดิ์ศรี และมีความรักความภาคภูมิใจในองค์กร ทั้งนี้ เพื่อเป็นพลังขับเคลื่อนองค์กรให้ก้าวหน้า เป็นธนาคารที่ถูกคัดเลือกใช้ ให้ผลตอบแทนที่ดี และเป็นที่ยอมรับของสังคม นอกจากนี้ ในปี 2551 สายงานฯ ได้รับมอบภารกิจด้านการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (Corporate Social & Environment Responsibility: CSER) ของธนาคารด้วย

ปี 2551 สายงานฯ มีผลงานการดำเนินงานที่สำคัญ คือ การปรับโครงสร้างองค์กร และทบทวนภารกิจของหน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคารให้สามารถตอบสนองการดำเนินงานและเป้าหมายธนาคารได้อย่างเหมาะสม เสริมทีมงานคนรุ่นใหม่ที่มีศักยภาพให้เข้ามาปฏิบัติงานกับธนาคาร จัดฝึกอบรมและพัฒนาพนักงานด้วยหลักสูตรต่าง ๆ โดยเฉพาะหลักสูตรด้านการตลาด การขายสินค้าและบริการ ด้านสินเชื่อ และด้านธุรกิจต่างประเทศ ส่งเสริมให้



พนักงานทุกระดับพัฒนาตนเองผ่านทางระบบการเรียนรู้ด้วยตนเอง (Self Learning) ส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพด้านการบริหารแก่ผู้บังคับบัญชาทุกระดับ รวมทั้งจัดกระบวนการเพื่อสนับสนุนให้ผู้บังคับบัญชาทำหน้าที่พัฒนาผู้ใต้บังคับบัญชาด้วยวิธีการต่าง ๆ เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) ของธนาคาร นอกจากนี้ ยังได้พัฒนาระบบการให้คำตอบแทนตามผลงานและสมรรถนะ ที่สามารถจำแนกให้เห็นความแตกต่างของการตอบแทนระหว่างผู้ที่มีผลงานสูงกับต่ำ เพื่อเป็นการรักษาคนดี คนเก่ง และจูงใจให้ผู้มีผลงานต่ำเร่งพัฒนาตนเองให้มีผลงานสูงขึ้น และเป็นการสนับสนุนให้พนักงานปฏิบัติงานที่มีคุณค่าต่อองค์กรเพิ่มขึ้น

แผนงานที่สำคัญ ในปี 2552 สายงานทรัพยากรบุคคลและบริษัทภิบาล จะพัฒนาและปรับปรุงองค์กรให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปและให้มีศักยภาพเหนือคู่แข่ง พร้อมดูแลองค์กรให้มีการกำกับกิจการที่ดีตามหลักบรรษัทภิบาล ควบคู่กับการเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ โดยการจัดอบรมสัมมนาทั้งในด้านการเสริมความรู้ในการปฏิบัติงาน การสร้างความสุขในการทำงาน และการส่งเสริมจริยธรรม นอกจากนี้ จะเดินหน้านักกิจกรรมที่แสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างเต็มที่ตามนโยบายของธนาคาร โดยจะสนับสนุน ขยายผล และต่อยอดโครงการต่าง ๆ อย่างครอบคลุมทั้ง 4 มิติ ได้แก่ ด้านการศึกษา ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม ด้านศิลปวัฒนธรรม และด้านการกีฬา เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องตามเจตนารมณ์ของธนาคาร

โครงสร้างรายได้ (งบการเงินรวม)

ประเภทรายได้	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2550		31 ธันวาคม 2549	
	รายได้ (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	รายได้ (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	รายได้ (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล						
เงินให้สินเชื่อ	56,520	73.78	54,052	70.01	55,210	70.79
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,139	5.40	6,197	8.03	6,464	8.29
เงินลงทุน	4,790	6.25	5,928	7.68	5,618	7.20
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	65,449	85.43	66,177	85.72	67,292	86.28
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย						
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(959)	(1.25)	1,180	1.53	1,308	1.68
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน)						
จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	726	0.95	453	0.59	355	0.46
ค่าธรรมเนียมและบริการ						
การรับรอง รับอวัล และค้ำประกัน	1,112	1.45	1,129	1.46	976	1.25
อื่นๆ	6,822	8.91	6,003	7.77	5,519	7.08
กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรต	1,152	1.50	672	0.87	869	1.11
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า						
สินทรัพย์	162	0.21	265	0.34	159	0.20
รายได้อื่น	2,143	2.80	1,326	1.72	1,513	1.94
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	11,158	14.57	11,028	14.28	10,699	13.72
รวมรายได้ทั้งหมด	76,607	100.00	77,205	100.00	77,991	100.00



นโยบายการดำเนินงานแบบรวมกลุ่ม

• ภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทในเครือ

เพื่อเป็นการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคาร และเป็นช่องทางในการสร้างรายได้เพิ่มขึ้น ธนาคารจึงลงทุนในกลุ่มบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังนี้

- **กลุ่มบริษัทย่อย** หมายถึง กลุ่มบริษัทที่สนับสนุนธุรกิจของธนาคาร และมีความสำคัญเสมือนเป็นหน่วยธุรกิจหนึ่งของธนาคาร โดยมุ่งเน้นการให้บริการแก่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินหรือเป็นช่องทางของธนาคารในการดำเนินธุรกิจทางการเงินที่ครบวงจร ธนาคารในฐานะผู้ถือหุ้นได้กำกับดูแลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคาร และมีประสิทธิภาพสูงสุด โดยบริษัทในกลุ่มนี้ ประกอบด้วย

1) บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย ประกอบธุรกิจด้านหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุน และกิจการที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นแนวทางการลงทุนที่สามารถสร้างกำไรและเอื้อประโยชน์ทางธุรกิจต่อธนาคาร

2) บจก. เคทีบี ลีสซิ่ง ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อ และการให้เช่าซื้อแบบลีสซิ่ง สำหรับสังหาริมทรัพย์ทุกประเภท และธุรกิจแฟคตอริง

3) บจก. กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซล ประกอบธุรกิจให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และให้คำปรึกษาด้านการพัฒนาและปรับปรุงระบบงานคอมพิวเตอร์แก่หน่วยงานต่าง ๆ ภายในธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นหลัก

4) บจก. กงหมายกรุงไทย จัดตั้งขึ้นเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการและพัฒนาพนักงาน

ด้านกฎหมาย ประกอบธุรกิจให้บริการทางด้านกฎหมายแก่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

5) บจก. กรุงไทยธุรกิจบริการ จัดตั้งขึ้นเพื่อลดค่าใช้จ่าย และลดอัตราค่าจ้างของธนาคาร ประกอบธุรกิจให้บริการแก่ธนาคารและบริษัทในเครือ ในด้านการบริหารอาคาร ขนส่งทรัพย์สิน ขนส่งตราสารทางการเงิน ขนส่งเอกสาร รักษาความปลอดภัย พิมพ์เอกสาร พับบรรจุซองอัตโนมัติพร้อมจัดส่ง และให้บริการขนส่งเงินสดและเอกสารแก่สถาบันการเงินอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาต

6) บจก. กรุงไทย พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ ประกอบธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ปัจจุบันบริษัทมิได้ดำเนินธุรกิจ และอยู่ระหว่างการจำหน่ายทรัพย์สินและชำระบัญชีเพื่อปิดกิจการ

- **กลุ่มบริษัทร่วม** หมายถึง กลุ่มบริษัทที่ธนาคารร่วมลงทุนกับพันธมิตร เพื่อเอื้อประโยชน์ให้กับธนาคารในเชิงกลยุทธ์ และเพื่อความร่วมมือทางธุรกิจ โดยเฉพาะในด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากผลิตภัณฑ์ของธนาคารบริษัทในกลุ่มนี้ได้แก่

1) บมจ. บัตรกรุงไทย ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและบัตรพลาสติกอื่น ๆ ให้บริการสินเชื่อบุคคล และสินเชื่อผู้ประกอบการรายย่อย

2) บจก. กรุงไทย - แอ็กซ่า ประกันชีวิต ประกอบธุรกิจประกันชีวิต โดยการร่วมทุนระหว่างธนาคารและกลุ่มแอ็กซ่า ซึ่งเป็นหนึ่งในบริษัทประกันชั้นนำของโลก

3) บจก. กรุงไทยพานิชประกันภัย ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัยทุกประเภท

4) บจก. กรุงไทย โอบีเจ ลีสซิ่ง เป็นกิจการร่วมทุนระหว่างธนาคารกับกลุ่มโอบีเจ ลีสซิ่ง ดำเนินธุรกิจให้เช่าแบบลีสซิ่งสำหรับเครื่องมือและอุปกรณ์ทุกชนิด ธุรกิจให้เช่าซื้อสังหาริมทรัพย์ และธุรกิจแฟคเตอริ่ง โดยเน้นลูกค้าที่เป็นกิจการร่วมค้าระหว่างญี่ปุ่น-ไทย และบริษัทข้ามชาติ รวมทั้งบริษัทญี่ปุ่นและบริษัทไทยที่ประกอบธุรกิจในประเทศไทย

5) บล. เคทีบี ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่ปรึกษาทางการเงิน และกิจการที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

6) บจก. กรุงไทยเจริญศรี ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ในเขตพื้นที่ภาคตะวันออกเฉียงเหนือตอนบน ปัจจุบันบริษัทอยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อปิดกิจการ

ในปี 2551 ธนาคารได้มีนโยบายการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีความมั่นคง ดำเนินธุรกิจได้อย่างเหมาะสม และเพื่อป้องกันความเสี่ยงต่าง ๆ จากการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม ซึ่งนอกจากจะช่วยสร้างความแข็งแกร่งให้กับกลุ่มธุรกิจทางการเงินแล้ว ยังจะช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้นและผู้ฝากเงินของธนาคารด้วย

โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

ประเภทรายได้	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2550		31 ธันวาคม 2549	
	รายได้ (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	รายได้ (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	รายได้ (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล						
บมจ. ธนาคารกรุงไทย	64,600	84.33	65,873	85.32	67,247	86.22
บจก. กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเชส	-	-	-	-	-	-
บจก. กฎหมายกรุงไทย	-	-	-	-	-	-
บจก. กรุงไทยธุรกิจบริการ	-	-	-	-	-	-
บจก. กรุงไทย พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์	-	-	-	-	-	-
บจก. เคทีบี ลีสซิง	844	1.10	298	0.39	40	0.05
บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย	5	0.01	6	0.01	5	0.01
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	65,449	85.43	66,177	85.72	67,292	86.28
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย						
บมจ. ธนาคารกรุงไทย	10,402	13.58	10,399	13.47	10,046	12.88
บจก. กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเชส	125	0.16	90	0.12	128	0.16
บจก. กฎหมายกรุงไทย	18	0.02	27	0.03	49	0.06
บจก. กรุงไทยธุรกิจบริการ	74	0.10	53	0.07	47	0.06
บจก. กรุงไทย พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์	85	0.11	11	0.01	169	0.22
บจก. เคทีบี ลีสซิง	139	0.18	84	0.11	6	0.01
บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย	315	0.41	364	0.47	254	0.33
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	11,158	14.57	11,028	14.28	10,699	13.72
รวมรายได้ทั้งหมด						
บมจ. ธนาคารกรุงไทย	75,002	97.91	76,272	98.79	77,293	99.10
บจก. กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเชส	125	0.16	90	0.12	128	0.16
บจก. กฎหมายกรุงไทย	18	0.02	27	0.03	49	0.06
บจก. กรุงไทยธุรกิจบริการ	74	0.10	53	0.07	47	0.06
บจก. กรุงไทย พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์	85	0.11	11	0.01	169	0.22
บจก. เคทีบี ลีสซิง	983	1.28	382	0.50	46	0.06
บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย	320	0.42	370	0.48	259	0.34
รวมรายได้ทั้งหมด	76,607	100.00	77,205	100.00	77,991	100.00

• ภาพรวมการประกอบธุรกิจตามแนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารได้ดำเนินการจัดโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่มี บมจ. ธนาคารกรุงไทยเป็นบริษัทแม่ เพื่อให้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย และพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ภายใต้นโยบายการลงทุนและการบริหารงานโดยสรุปดังนี้

- นโยบายการลงทุน

ธนาคารมีนโยบายลงทุนในธุรกิจที่ได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับ และเป็นธุรกิจที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคารให้บรรลุเป้าหมายของการเป็นธนาคารแสนสะดวก โดยธุรกิจที่ธนาคารลงทุนและจัดอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินประกอบด้วย

1) **ธุรกิจการเงิน** เป็นการลงทุนเพื่อส่งเสริมการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้มีบริการทางการเงินที่ครบวงจร โดยในปี 2551 ธนาคารมีกลุ่มธุรกิจนี้รวม 7 บริษัท ได้แก่ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย บมจ. บัตรกรุงไทย บจก. กรุงไทย โอบีเจ ลีสซิ่ง บจก. เคทีบี ลีสซิ่ง บจก. กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต บจก. กรุงไทยพานิชประกันภัย และ บล. เคทีบี

2) **ธุรกิจสนับสนุน** เป็นการลงทุนเพื่อสนับสนุนอำนวยความสะดวก และเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคารในด้านต่าง ๆ อาทิ งานด้านกฎหมาย การจัดการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และงานบริการอื่น ๆ (การบริหารจัดการศูนย์ฝึกอบรม เขาใหญ่ งานด้านยานพาหนะ การขนย้ายทรัพย์สิน การรักษาความปลอดภัย การจัดพิมพ์และบรรจุเอกสาร เป็นต้น) โดยธนาคารจ่ายค่าบริการให้ในระดับเดียวกันหรือถูกกว่าการใช้บริการจากบุคคลอื่น ปัจจุบันธนาคารลงทุนในธุรกิจสนับสนุน 3 บริษัท ได้แก่ บจก. กฎหมายกรุงไทย บจก. กรุงไทยคอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเชส และบจก. กรุงไทยธุรกิจบริการ

- นโยบายการบริหารงาน

ธนาคารกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ภายใต้กรอบการกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้

กำหนดนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินขึ้น เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปอย่างเหมาะสม มีการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ มีการกำกับดูแลที่ดี และมีมาตรฐานการปฏิบัติงานไปในแนวทางเดียวกัน

นอกจากนี้ ธนาคารมีนโยบายมอบหมายให้ผู้บริหารของธนาคารร่วมเป็นกรรมการของบริษัท ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้มีส่วนในการบริหารจัดการและควบคุมดูแลการดำเนินงานอย่างใกล้ชิด โดยธนาคารกำหนดให้บริษัทย่อยจัดทำแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี และนำเสนอขอความเห็นชอบจากธนาคารก่อน เพื่อให้นโยบายการดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับนโยบายและแผนกลยุทธ์ของธนาคาร รวมทั้งธนาคารได้ดูแลการใช้ไปของเงินทุนและการดำเนินการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินอย่างใกล้ชิด โดยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดทำและวิเคราะห์ข้อมูล รวมทั้งรายงานผลการดำเนินงานเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และจัดส่งรายงานดังกล่าวให้แก่หน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องด้วย

ศักยภาพในการแข่งขันของธนาคาร

ในปี 2551 ธนาคารยังคงรักษาจุดแข็งและพัฒนาในด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง ทำให้ธนาคารมีความมั่นใจยิ่งขึ้นในศักยภาพการแข่งขันของธนาคาร โดยธนาคารยังคงมีขนาดสินทรัพย์สินเชื่อ และเงินฝาก สูงเป็นอันดับ 2 ของระบบธนาคาร และสามารถครองส่วนแบ่งการตลาดไว้ได้เกินกว่าร้อยละ 15 ของทั้งระบบ และมีฐานลูกค้าภาครัฐซึ่งมีความเสี่ยงต่ำอยู่เป็นจำนวนมาก นอกจากนี้ธนาคารยังได้ขยายเครือข่ายสาขาและจุดบริการออกไปจนครอบคลุมทุกพื้นที่ทั่วประเทศ และได้มีการลงทุนในเทคโนโลยีที่ทันสมัย พร้อมทั้งพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถเสนอขายผลิตภัณฑ์ที่ตรงตามความต้องการของลูกค้าและให้บริการอันเป็นเลิศแก่ลูกค้าทุกระดับได้ และที่สำคัญคือ ในภาวะที่โลกกำลังประสบภาวะวิกฤติการเงินจนส่งผลให้สถาบันการเงินระดับโลกหลายแห่งต้องล้มละลายและสร้างความหวุ่นวิตกขึ้นโดยทั่วไปนั้น การที่ธนาคารเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีรัฐบาลเป็น

ผู้ถือหุ้นใหญ่เกินกว่าร้อยละ 55 ได้มีส่วนช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้กับธนาคารได้เป็นอย่างดี

การพัฒนาศักยภาพด้านต่าง ๆ ของธนาคารในรอบปี 2551 เพื่อรองรับการแข่งขันและภาวะแวดล้อมการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว สรุปได้ดังนี้

- **การประกาศรับประกันคุณภาพบริการ (Service Level Agreement: SLA)** ของสาขาทั่วประเทศ โดยธนาคารได้ประกาศต่อสาธารณชนเมื่อวันที่ 21 มกราคม 2551 รับประกันการให้บริการหน้าเคาน์เตอร์ให้เสร็จสิ้นภายใน 3 นาที การอนุมัติสินเชื่อกรุงเทพฯธนวิภายใน 5 วันทำการ การอนุมัติสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยภายใน 7 วันทำการ และการเปิดบัญชีใหม่พร้อมทำบัตรเอทีเอ็ม ภายใน 10 นาที เพื่อยกระดับการให้บริการให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั่วประเทศ และมุ่งสู่เป้าหมายการสร้างภาพพจน์ที่พึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้าของธนาคาร

- **การขยายเครือข่ายบริการให้กว้างขวางยิ่งขึ้น** ธนาคารได้ขยายสาขาไปยังพื้นที่ที่มีศักยภาพอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มช่องทางการเข้าถึงลูกค้ากลุ่มเป้าหมายต่าง ๆ โดย ณ สิ้นปี 2551 ธนาคารมีสาขาเปิดให้บริการรวม 832 สาขา โดยในจำนวนนี้เป็นสาขาในแหล่งชุมชนและห้างสรรพสินค้าที่เปิดให้บริการตลอด 7 วัน รวม 138 สาขา และนับเป็นธนาคารแห่งแรกของประเทศที่มีสาขาที่เปิดให้บริการทุกวันอยู่ครบทุกจังหวัด นอกจากนี้ ยังได้ติดตั้งเครื่องบริการอัตโนมัติเพิ่มขึ้นจำนวนมาก ทั้ง ATM, ADM และเครื่องปรับสมุดเงินฝาก เพื่อให้เป็นจุดบริการ Self-Service Banking ตลอด 24 ชั่วโมง ทำให้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2551 ธนาคารมีเครื่องบริการอัตโนมัติกระจายอยู่ทั่วประเทศมากถึง 5,866 เครื่อง อีกทั้งยังมีสาขาเคลื่อนที่รูปแบบใหม่ หรือ KTB Mobile Bank ที่ไปเปิดให้บริการรับฝาก-ถอน เปิดบัญชีใหม่ แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอื่น ๆ ในแหล่งชุมชนหน่วยงานราชการ และงานที่จัดขึ้นในโอกาสต่าง ๆ และในปลายปี 2551 ธนาคารได้ตกลงความร่วมมือกับบริษัทไปรษณีย์ไทย เพื่อใช้ทำการไปรษณีย์เป็นเคาน์เตอร์และสะดวกให้บริการลูกค้าของธนาคาร จึงเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการนำบริการส่งให้

ถึงมือลูกค้าที่อยู่ในพื้นที่ห่างไกลได้ครอบคลุมยิ่งขึ้น นอกเหนือจากพันธมิตรที่ธนาคารมีอยู่แล้ว คือ สหกรณ์การเกษตร กองทุนหมู่บ้าน และสาขาของ บมจ. บัตรกรุงไทย (KTC)

- **การออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่สอดคล้องและสนองต่อทุกความต้องการของลูกค้า** ในปี 2551 นับว่าธนาคารมีความโดดเด่นมากในด้านการออกผลิตภัณฑ์ระดมทุน โดยเฉพาะการออกผลิตภัณฑ์ “KTB เงินฝากสู้เงินเฟ้อ” ในช่วงกลางปี ที่ให้อัตราดอกเบี้ยสูงเป็นพิเศษถึงร้อยละ 6 เพื่อช่วยเหลือผู้ออมเงินในภาวะที่ค่าครองชีพสูง ซึ่งธนาคารประสบความสำเร็จเป็นอย่างมากในการระดมเงินฝาก นอกจากนั้น ธนาคารยังได้ออกผลิตภัณฑ์เงินฝากเป็นระยะ ๆ ในช่วงเทศกาลต่าง ๆ ส่วนด้านสินเชื่อธนาคารได้เปิดตัวบริการใหม่ คือ สินเชื่อ KTB Salary Plus เพื่อเสริมสภาพคล่องให้แก่ลูกค้าทั้งภาครัฐและเอกชนที่มีบัญชีเงินเดือนผ่านธนาคาร โดยสามารถกู้ได้ 1 เท่าของเงินเดือน และไม่ต้องมีบุคคลค้ำประกัน ทางด้านบริการด้านการจัดการทางการเงิน (Cash Management) ธนาคารได้พัฒนาอย่างต่อเนื่อง จนสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งในด้านความสะดวกสบาย รวดเร็ว ทันสมัย และครอบคลุมการทำธุรกรรมได้กว้างขวางมากขึ้น นอกจากนั้น ธนาคารได้นำเสนอบริการใหม่ที่ทันสมัยล้ำยุคหลายประเภท อาทิ KTB Pocket Banking ที่ลูกค้าสามารถบริหารจัดการและทำธุรกรรมทางการเงินผ่านโทรศัพท์มือถือได้ทุกเครือข่ายโดยไม่ต้องเปลี่ยนซิม บริการ KTB Smart Open Account ที่ช่วยให้ลูกค้าเปิดบัญชีได้อย่างง่ายดายโดยไม่ต้องกรอกแบบฟอร์ม ซึ่งนับเป็นธนาคารแห่งแรกและแห่งเดียวที่ให้บริการนี้ในปัจจุบัน อีกทั้งยังเป็นธนาคารแห่งแรกที่น่าเครื่อง Intelligence Queue มาใช้เพื่อช่วยเพิ่มความสะดวกสบายให้แก่ลูกค้าที่ใช้บริการหน้าเคาน์เตอร์ได้ทันทีโดยไม่ต้องเขียนสลิป

- **การสร้างสรรค์สื่อการตลาดที่แปลกใหม่ให้กับวงการธนาคาร** โดยธนาคารได้เปิดตัวโครงการ “KTB Radio” เพื่อสร้างการรับรู้และเข้าถึงการเป็น The Convenience Bank หรือธนาคารแสนสะดวก ในหมู่ลูกค้าและประชาชนทั่วไปผ่านสถานีวิทยุคลื่น FM 105.0 MHz เป็นประจำทุกวันจันทร์ – ศุกร์ ระหว่าง



เวลา 10.00 – 12.00 น. ดำเนินรายการโดยทีมงานที่มีประสบการณ์และเป็นที่ยอมรับ รูปแบบรายการจะเป็นการนำเสนอเสียงเพลงสลับกับการรายงานข่าว และให้ความรู้แก่ผู้ฟังในเรื่องเศรษฐกิจ การเงิน การธนาคาร รวมทั้งการนำเสนอข้อมูลของธนาคาร หรือ การสัมภาษณ์ผู้บริหารเกี่ยวกับบริการของธนาคาร และกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ยังเปิดโอกาสให้ผู้ฟัง Phone in เพื่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ จึงนับเป็นการสร้างสีสันให้กับวงการธนาคาร ไม่แพ้กลยุทธ์ “Music Marketing” และ “ไป Shop ไป Bank” ของธนาคารในช่วงที่ผ่านมา

- การจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารและบริษัทในเครือได้ร่วมกันจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายอย่างคึกคักตลอดปี 2551 ทั้งในงานที่จัดขึ้นเองตามวาระและโอกาสต่าง ๆ และการเข้าร่วมงานระดับประเทศ อาทิ งานเปิดตัวผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ งานตลาดนัดการออม งานไป Shop ไป Bank งานมหกรรมบ้านและคอนโด งาน NPA Grand Sale งาน Money Expo และงานมหกรรม “มั่นใจ ไทยแลนด์ ดีแน่ ถูกแน่ เพื่อคนไทย” เป็นต้น ทำให้ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารและบริษัทในเครือเป็นที่รู้จักและได้ผลตอบแทนที่ดีจากลูกค้าและประชาชนทั่วไป

- การพัฒนาศักยภาพของพนักงาน ธนาคารได้จัดหลักสูตรการฝึกอบรมพนักงานในด้านต่าง ๆ ตลอดทั้งปี รวมทั้งการฝึกอบรมในระหว่างการทำงาน (on the job training) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้สามารถผลักดันแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีโครงการสนับสนุนและกระตุ้นให้พนักงานสนใจที่จะพัฒนาศักยภาพของตนเองอย่างต่อเนื่อง อาทิ โครงการพนักงานบริการลูกค้าดีเด่น โครงการยอดขายของสาขาดีเด่น โครงการดาวเด่นด้านการขาย โครงการดาวเด่นด้านสินเชื่อ และโครงการนักคิดสร้างสรรค์ (Creative Idea Award) เป็นต้น ซึ่งในปี 2551 ธนาคารได้จัดตั้งศูนย์รวมแนวคิดสร้างสรรค์ (Creative Ideas Center) ขึ้นเพื่อเป็นแหล่งรวบรวมแนวคิดที่ธนาคารสามารถนำไปต่อยอดในเชิงธุรกิจ และสนับสนุนการเป็น Creative Organization ของธนาคาร

- การพัฒนากระบวนการและระบบงานภายใน ในปี 2551 ธนาคารได้ปรับปรุง พัฒนา พร้อมทั้งนำระบบงานใหม่มาเสริมศักยภาพการทำงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น อาทิ ระบบงาน OpRisk Monitor สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อช่วยรวบรวมและวิเคราะห์ข้อมูลความเสียหายที่เกิดจากการปฏิบัติงานให้เป็นระบบและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ระบบการขายผลิตภัณฑ์และบริการทางไกล (Meeting Place) เพื่อช่วยอำนวยความสะดวกและเสริมประสิทธิภาพการเสนอขายผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร โดยเจ้าหน้าที่สาขาสามารถติดต่อสื่อสารกับ Product Specialist ในส่วนกลางได้แบบ online real time ระบบงานจัดการเอกสารด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ (Document Management System: DMS) ทำให้การรับส่งเอกสารระหว่างหน่วยงานเป็นไปอย่างรวดเร็ว ช่วยลดปริมาณการใช้กระดาษ ลดพื้นที่จัดเก็บเอกสาร และลดงบประมาณการรับส่งเอกสาร และระบบ Image Cheque Clearing System (ICS) เพื่อรองรับแผนพัฒนาระบบการหักบัญชีเช็คระหว่างธนาคารของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ยังได้พัฒนาระบบงานการบริหารความเสี่ยงตามเกณฑ์ Basel II เพื่อสนับสนุนให้ธนาคารสามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ใหม่ของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ตามกำหนดเวลา

การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในปี 2551

• การปรับโครงสร้างองค์กร

ในปี 2551 ธนาคารได้ทำการปรับปรุงโครงสร้างองค์กร เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายการดำเนินงาน สถานการณ์การแข่งขัน กฎระเบียบของทางการ และสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยได้เพิ่มสายงานใหม่ 1 สาย กลุ่มงานใหม่ 3 กลุ่ม ฝ่ายงานใหม่ 10 ฝ่าย และยกฐานะสำนักงานขึ้นเป็นฝ่ายงาน 2 ฝ่าย รวมทั้งมีการปรับปรุงภายในของบางสายงาน โดยมีรายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงดังนี้

- สายงานปรับโครงสร้างหนี้ เป็นสายงานที่ตั้งขึ้นใหม่ในต้นปี 2551 โดยยกฐานะกลุ่มงานปรับโครงสร้างหนี้ที่มี 3 ฝ่ายงาน ในสายงานบริหารสินทรัพย์ ขึ้นเป็นสายงานใหม่ พร้อมจัดโครงสร้างให้มี 2 กลุ่มงาน แต่ละกลุ่มงานมี 2 ฝ่ายงาน และเพิ่มขึ้นเป็นกลุ่มละ

3 ฝ่ายงานในปัจจุบัน เพื่อทำหน้าที่บริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งจะสนับสนุนให้ธนาคารสามารถลดค่าใช้จ่ายในการสำรองหนี้และสร้างรายได้เพิ่มขึ้น

- **สายงานบริหารสินทรัพย์** เปลี่ยนชื่อเป็น สายงานบริหารทรัพย์สินและงานกฎหมาย โดยได้แยกฝ่ายปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ไปอยู่กับสายงานปรับโครงสร้างหนี้ที่ตั้งขึ้นใหม่ ทำหน้าที่ในการติดตามและบริหารคุณภาพสินเชื่อ บริหารการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ บริหารสินทรัพย์รอการขาย บริหารงานกฎหมายและเร่งรัดหนี้

- **สายงานบริหารความเสี่ยงและบรรษัทภิบาล** เปลี่ยนชื่อเป็น สายงานบริหารความเสี่ยงและกำกับ โดยได้แยกงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการออกจากฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร และตั้งเป็นฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อให้การดูแลความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานเป็นไปอย่างทั่วถึงและมีประสิทธิภาพมากขึ้น รวมทั้งได้โอนงานด้านบรรษัทภิบาลไปอยู่ในการกำกับดูแลของสายงานทรัพยากรบุคคลและองค์กร

- **สายงานทรัพยากรบุคคลและองค์กร** เปลี่ยนชื่อเป็น สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล และเพิ่มกลุ่มงานบรรษัทภิบาลและสวัสดิการ เพื่อกำกับดูแล 3 ฝ่ายงาน คือ ฝ่ายสถานพยาบาลพนักงาน ฝ่ายบรรษัทภิบาล สวัสดิการและวินัย ซึ่งเปลี่ยนชื่อมาจากฝ่ายวินัยและสวัสดิการ และขยายขอบเขตความรับผิดชอบไปถึงงานด้านบรรษัทภิบาลด้วย และฝ่ายงานเสริมสร้างทุนทางปัญญาและกิจกรรมเพื่อสังคมที่ตั้งขึ้นใหม่ เพื่อให้เป็นศูนย์กลางการกำกับดูแลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของธนาคารให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และนโยบายของธนาคาร

- **สายงานบริหารการเงิน** เพิ่มฝ่ายงานใหม่อีก 2 ฝ่าย คือ ฝ่ายบริหารการลงทุน และฝ่ายธนบัตินักงิ เพื่อรองรับโครงสร้างการฝากเงินที่จะเปลี่ยนแปลงหลังจากมีการบังคับใช้ พรบ. สถาบันคุ้มครองเงินฝาก

- **สายงานปฏิบัติการ** โอนย้ายกลุ่มงานบริการจัดการทางการเงิน ซึ่งมีฝ่ายงานในสังกัดรวม 3 ฝ่าย ไปอยู่ในความดูแลของสายงานบริหารผลิตภัณฑ์และ

การตลาด พร้อมทั้งยกฐานะสำนักงานปฏิบัติการชำระเงิน และสำนักงานการพัสดุ ขึ้นเป็นฝ่ายงาน

- **สายงานบริหารผลิตภัณฑ์และการตลาด** รับโอนกลุ่มงานบริการจัดการทางการเงิน จากสายงานปฏิบัติการ พร้อมปรับโครงสร้างภายในใหม่เป็น 3 กลุ่มงาน ให้สอดคล้องกับ work process ที่เน้นการคิดค้นพัฒนาผลิตภัณฑ์ กระบวนการขาย และบริการหลังการขายทั้งหมดของธนาคาร และเพื่อสนับสนุนเป้าหมายการสร้าง Convenience Brand ให้ลูกค้ารับรู้ได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

- **สายงานธุรกิจภาครัฐ** แยกกลุ่มธุรกิจภาครัฐออกเป็น 2 กลุ่ม คือ กลุ่มราชการสัมพันธ์ และกลุ่มรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์และโครงการภาครัฐ รวมทั้งเพิ่มฝ่ายกลยุทธ์ธุรกิจภาครัฐ เพื่อทำหน้าที่วางแผนการตลาดและขยายธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าภาครัฐ

- **สายงานธุรกิจขนาดใหญ่** เพิ่มฝ่ายธุรกิจอุตสาหกรรมขึ้นอีก 1 ฝ่าย และเพิ่มฝ่ายธุรกิจก่อสร้างอีก 1 ฝ่าย เพื่อรองรับงานสินเชื่อที่เพิ่มมากขึ้น

• บริการและผลิตภัณฑ์ใหม่

บริการและผลิตภัณฑ์ที่ออกใหม่ในปี 2551 ส่วนใหญ่เป็นบริการด้านเงินฝาก เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำไม่ดึงดูดใจผู้ฝากเงิน ธนาคารจึงเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ที่ให้ผลตอบแทนที่ดีกว่าแก่ลูกค้า ขณะเดียวกันได้มีการเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ด้านสินเชื่อที่สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและธุรกิจ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- **ผลิตภัณฑ์เงินฝาก** ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์เงินฝากระยะสั้นอัตราดอกเบี้ยสูงอย่างหลากหลาย และต่อเนื่องเป็นระยะ ๆ ตลอดทั้งปี เพื่อกระตุ้นการออมของประชาชนในภาวะค่าครองชีพสูงและราคาน้ำมันแพง อาทิ เงินฝาก “KTB อังเปา” เพื่อระดมเงินฝากในช่วงเทศกาลตรุษจีน เงินฝาก “KTB for Love” เพื่อระดมเงินฝากในช่วงเทศกาลวันแห่งความรัก เงินฝาก “KTB Birthday” เพื่อเฉลิมฉลองในโอกาสครบรอบ 42 ปีของธนาคาร และเงินฝากอื่น ๆ เช่น เงินฝาก “KTB ดีจัง” เงินฝาก “KTB ฝากประจำมั่นใจ” เงินฝาก “กรุงไทยสบายใจวัยเกษียณ” และโดยเฉพาะ “KTB เงินฝากสู้เงินเฟ้อ” ซึ่งได้รับการตอบรับที่ดีมากจากประชาชน เนื่องจากให้อัตราดอกเบี้ยสูงสุดในระบบ

- **ผลิตภัณฑ์เงินให้สินเชื่อ** ธนาคารได้เปิดตัวบริการสินเชื่อใหม่หลายบริการ อาทิ **สินเชื่อเพื่อรายย่อย** ได้แก่ สินเชื่อ KTB Salary Plus เพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกค้าที่มีบัญชีเงินเดือนผ่านธนาคารสามารถกู้เงินได้ 1 เท่าของเงินเดือนโดยไม่ต้องมีบุคคลค้ำประกัน สินเชื่อพลังงานครัวเรือน เพื่อให้พนักงานรัฐวิสาหกิจ ข้าราชการ และลูกจ้างประจำกู้ยืมเพื่อซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้าหรืออุปกรณ์ประหยัดพลังงาน และสินเชื่อบ้านปลอดภัย สำหรับลูกค้าสินเชื่อกรุงไทยเคหะทรัพย์ทวี โดยให้อัตราส่วนลดดอกเบี้ยเมื่อใช้บริการอื่น ๆ ควบคู่ไปด้วย เช่น ประกันภัยประกันชีวิต สินเชื่อเพิ่มสุข เป็นต้น **สินเชื่อ SMEs** ได้แก่ สินเชื่อโครงการจัดระบบพิเศษเฉพาะพื้นที่มันสำปะหลังปี 2550/51 ในพื้นที่นำร่อง เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้ผู้ประกอบการมันสำปะหลัง สินเชื่อโครงการหมุนเวียนเพื่ออนุรักษ์พลังงาน ระยะที่ 3 เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้ผู้ประกอบการนำไปใช้ดำเนินโครงการด้านอนุรักษ์พลังงาน สินเชื่อโครงการเงินหมุนเวียนเพื่อส่งเสริมการใช้พลังงานทดแทนโดยสถาบันการเงิน ระยะที่ 1 เพื่อให้เจ้าของอาคาร โรงงาน และบริษัทจัดการพลังงาน นำไปใช้ลงทุนและดำเนินโครงการนำพลังงานทดแทนมาใช้ในสถานประกอบการ สินเชื่อโครงการสนับสนุนเงินทุนเพื่อการวิจัย พัฒนา และวิศวกรรมสำหรับภาคเอกชน เพื่อสนับสนุนการวิจัยและพัฒนาด้านวิศวกรรมของอุตสาหกรรมขนาดเล็ก ขนาดกลาง และขนาดใหญ่ สินเชื่อโครงการสนับสนุนสินเชื่อนวัตกรรมดีไม่มีดอกเบี้ย เพื่อช่วยเหลือและส่งเสริมผู้ประกอบการในการพัฒนาหรือสร้างธุรกิจนวัตกรรม สินเชื่อเพิ่มผลผลิต SMEs เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ SMEs ในการปรับปรุงประสิทธิภาพการผลิต เทคโนโลยี และพัฒนากระบวนการผลิต สินเชื่อกรุงไทยประหยัดพลังงาน เพื่อสนับสนุนการลงทุนในโครงการอนุรักษ์พลังงาน ลดมลภาวะ และรักษาสิ่งแวดล้อม เป็นต้น

- **บริการด้านการจัดการทางการเงินและระบบการชำระเงิน (Cash Management & Processing Bank)** ธนาคารได้พัฒนาบริการด้านการเรียกเก็บเงิน การชำระเงิน การโอนเงิน และข้อมูลทางการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ทั้งในด้านความสะดวกสบาย รวดเร็ว ทันสมัย ปลอดภัย

และครอบคลุมการทำธุรกรรมได้กว้างขวางยิ่งขึ้น อาทิ การรับชำระภาษีรถยนต์ประจำปีโดยหักบัญชีอัตโนมัติ (Direct Debit) หรือชำระผ่านธนาคาร (Bill Payment) บริการจ่ายเงินเดือนด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ (Biz Payment) ที่ลูกค้าสามารถทำรายการได้วันละหลายครั้งและสามารถติดตามผลการทำรายการได้ตลอด 24 ชั่วโมง บริการ KTB Convenience Cashier's Cheque รับออกเช็คแทนบริษัทหรือหน่วยงานต่าง ๆ บริการ บัตรกรุงไทย เอทีเอ็ม สมาร์ทเพิร์ส (Krungthai ATM Smart Purse) ที่จัดทำร่วมกับสถาบันการศึกษา โดยบัตรเดียวใช้เป็นทั้งบัตรกรุงไทยเอทีเอ็ม บัตรกรุงไทยสถาบัน (IPAC) และ บัตรเติมเงินเพื่อซื้อสินค้า (Smart Purse) บริการ KTB Pocket Banking ที่ลูกค้าสามารถบริหารจัดการและทำธุรกรรมทางการเงินผ่านโทรศัพท์มือถือได้ทุกเครือข่าย ด้วยระบบรักษาความปลอดภัยที่มั่นใจได้ โดยลูกค้าสามารถโอนเงินระหว่างบัญชีได้สูงสุดถึง 9 บัญชี ชำระค่าสินค้าและบริการ บัตรเครดิต และค่าสาธารณูปโภค รวมถึงการตรวจสอบยอดเงินคงเหลือในบัญชี สอบถามข้อมูลทางการเงิน เช่น อัตราดอกเบี้ย ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ ได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังเป็นผู้ดำเนินการให้บริการที่ล้ำสมัยเป็นแห่งแรกหลายบริการ อาทิ บริการ KTB Smart Open Account ที่ลูกค้าสามารถเปิดบัญชีใหม่ได้โดยไม่ต้องกรอกแบบฟอร์ม และบริการ KTB Intelligence Queue ที่ลูกค้าสามารถฝาก ถอน โอนเงิน และชำระค่าสินค้าบริการผ่านเคาน์เตอร์ได้โดยไม่ต้องกรอกแบบฟอร์ม นอกจากนี้ ธนาคารร่วมกับพันธมิตรคือ บมจ. ทิพยประกันภัย เสนอบริการด้านบัตร ประกอบด้วย บัตรกรุงไทย-ทิพยประกันภัย พรีเมียร์ วีซ่า-เดบิต ซึ่งเป็นบัตรวีซ่าเดบิตที่มีวงเงินประกันอุบัติเหตุ 200,000 บาท และบัตรกรุงไทย-ทิพยสมาร์ท (KTB-TIP Smart) เป็นบัตรประกันภัย ที่ลูกค้าสามารถเลือกซื้อความคุ้มครองได้ตามที่ต้องการโดยไม่ต้องรอผลการพิจารณาจากบริษัท เป็นต้น

• ความคืบหน้าของโครงการที่สำคัญ

ในปี 2551 โครงการสำคัญของธนาคารที่ได้มีการพัฒนามาอย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุนแผนการ

ดำเนินธุรกิจของธนาคารให้บรรลุเป้าหมาย มีความคืบหน้าตามลำดับดังนี้

- **โครงการ Processing Bank** ธนาคารได้พัฒนาระบบงานเสร็จสิ้นแล้ว 3 กลุ่มผลิตภัณฑ์ คือ กลุ่ม Bill Payment กลุ่ม Bulk Payment กลุ่ม Auto Fee Collection และใกล้จะเสร็จสิ้นอีก 2 กลุ่ม คือ กลุ่มระบบงาน Cheque และกลุ่ม Fund Transfer ซึ่งความคืบหน้าดังกล่าวมีส่วนทำให้ธนาคารสามารถขยายฐานลูกค้าและสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมจากบริการ Cash Management ได้เกินกว่าเป้าหมายมาก

- **โครงการ CRM** ได้พัฒนาระบบงานข้อมูลลูกค้า online ในสาขานำร่องเสร็จแล้ว ทำให้บริการด้านสินเชื่อธนวิทย์ บัตร VDB และ Life & Non Life Insurance ของธนาคารและบริษัทในเครือมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และสนับสนุนให้ธนาคารสามารถทำการตลาดเชิงรุกในการเข้าถึงลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น โดยหน่วยงาน Contact Center สามารถแนะนำสินค้าและบริการที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าทางโทรศัพท์ได้

- **ระบบ Loan Origination (KTB CMS)** ได้พัฒนาเสร็จสิ้นแล้ว ทั้งระบบ Commercial Loan สำหรับธุรกิจขนาดใหญ่ ธุรกิจขนาดกลาง และธุรกิจขนาดเล็ก ระบบงาน TDR Commercial Loan สำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ระบบ Housing Loan, Consumer Loan และสินเชื่อธนวิทย์ พร้อมปรับปรุงกระบวนการให้สินเชื่อ ทั้ง Pre-Approve และ Post-Approve เพื่อให้การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งธนาคาร การควบคุมการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อเป็นไปตามนโยบายและระเบียบ การปฏิบัติงานมีข้อผิดพลาดลดลง และธนาคารมีฐานข้อมูลสินเชื่อที่เอื้อต่อการบริหารความเสี่ยงและการหารายได้อย่างมีประสิทธิภาพ

- **โครงการ Basel II** ได้พัฒนาระบบที่พร้อมรองรับการบังคับใช้ได้แล้วตั้งแต่ปลายปี 2551 สำหรับการคำนวณเงินกองทุนด้วยวิธี Standardized Approach (SA) และเตรียมความพร้อมสำหรับการคำนวณเงินกองทุนด้วยวิธี Advance Approach ที่จะใช้ในอนาคต นอกจากนี้ ยังได้จัดเตรียมเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและด้านปฏิบัติการ อาทิ Credit Scoring, Operational Risk Monitor,

Operational Risk VAR และอบรม User ให้มีทักษะในการใช้เครื่องมือสำหรับ Pillar II เช่น เรื่อง Stress Testing, Economic Capital ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

- **โครงการพัฒนาระบบ HR Scorecard** ได้พัฒนากลยุทธ์การบริหารงานทรัพยากรบุคคลให้มีประสิทธิภาพขึ้นใน 5 มิติ ได้แก่ ความสอดคล้องเชิงยุทธศาสตร์ ประสิทธิภาพของการบริหารทรัพยากรบุคคล ประสิทธิภาพของการบริหารทรัพยากรบุคคลหลักบรรษัทภิบาลด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล และคุณภาพชีวิตและความสมดุลระหว่างชีวิตกับการทำงาน

- **ระบบงานจัดการเอกสาร (Document Management System: DMS)** ได้พัฒนาระบบเสร็จสมบูรณ์แล้ว ได้แก่ ระบบงานสารบัญอิเล็กทรอนิกส์ ระบบจัดเก็บเอกสาร และระบบติดตามงานสำหรับผู้บริหาร ทำให้การบริหารจัดการงานสารบัญและการจัดเก็บเอกสารของธนาคารมีประสิทธิภาพมากขึ้น ช่วยลดค่าใช้จ่ายในการเดินเอกสารและค่า Fax ช่วยลดพื้นที่จัดเก็บ และเพิ่มประสิทธิภาพในการค้นหาหรือติดตามเรื่อง

นโยบายการวิจัยและพัฒนา

ธนาคารมีทิศทางการดำเนินงานที่ชัดเจนในการสร้างความพึงพอใจและความประทับใจให้กับลูกค้า จึงให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงใจลูกค้ากลุ่มต่าง ๆ และมีการพัฒนาคุณภาพบริการอย่างต่อเนื่อง สำหรับในปี 2551 ธนาคารมีการวิจัยและพัฒนาที่นำไปสู่การออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ๆ เพื่อเพิ่มทางเลือกให้กับลูกค้า อาทิ บริการ KTB Pocket Banking บริการ KTB Smart Open Account และบริการ KTB Intelligence Queue และทางด้านการพัฒนาคุณภาพบริการนั้น ในปี 2551 ธนาคารได้ประกาศรับประกันคุณภาพบริการของสาขา โดยการรับประกัน “ระยะเวลา” การให้บริการ 4 ประเภท คือ บริการหน้าเคาน์เตอร์ การเปิดบัญชีใหม่ การอนุมัติสินเชื่อธนวิทย์ และการอนุมัติสินเชื่อที่อยู่อาศัย พร้อมทั้งได้กำหนดตัวชี้วัดหลัก (KPI) ให้กับทุกหน่วยงานเพื่อสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า ทั้งที่เป็นลูกค้า



ภายนอก และที่เป็นหน่วยงานภายในธนาคาร และเพื่อสนับสนุนให้การพัฒนาประสบความสำเร็จตามนโยบาย ธนาคารจึงให้มีโครงการประเมินผลการพัฒนาขึ้น ที่สำคัญ ได้แก่ โครงการสำรวจความพึงพอใจของผู้ใช้บริการและการสำรวจภาพลักษณ์องค์กร ที่ธนาคารว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญภายนอกเป็นผู้ดำเนินการ และมีโครงการที่ธนาคารดำเนินการเองอีกหลายโครงการ อาทิ โครงการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าสาขา โครงการสำรวจความพึงพอใจของผู้ใช้บริการหน่วยงานสำนักงานใหญ่ โครงการสำรวจความพึงพอใจของผู้ถือหุ้น โครงการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าภาครัฐ โครงการประเมินความร่วมมือระหว่างหน่วยงานในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ และโครงการประเมินความพึงพอใจของผู้ใช้บริการบริษัทในเครือ เป็นต้น โดยในปี 2551 ธนาคารมีรายจ่ายในการวิจัยและพัฒนาประมาณ 4 ล้านบาท

โครงการเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

เพื่อให้กิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ที่ธนาคารดำเนินการมาตลอด สามารถขับเคลื่อนไปได้อย่างเป็นระบบ เป็นไปตามนโยบายของธนาคาร และส่งผลดีต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตามเจตนารมณ์ของธนาคาร ในปี 2551 ธนาคารจึงได้จัดตั้งหน่วยงานใหม่ขึ้น คือ ฝ่ายเสริมสร้างทุนทางปัญญาและกิจกรรมเพื่อสังคม สังกัดสายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล เพื่อให้รับผิดชอบดูแลกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของธนาคาร ซึ่งมีส่วนให้ภาพลักษณ์ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของธนาคารโดดเด่นเป็นที่ยอมรับมากขึ้น สะท้อนจากผลสำรวจของบริษัท ฟอร์ไซท์ รีเสิร์ช จำกัด ซึ่งพบว่า ทั้งลูกค้าธนาคาร ลูกค้าธนาคารคู่แข่ง นักลงทุน สื่อมวลชน นักเรียน นักศึกษา และประชาชนทั่วไป มีการรับรู้และมีความรู้สึกต่อกิจกรรมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมของธนาคารอยู่ในเกณฑ์ดี โดยกิจกรรมที่โดดเด่นที่สุด คือ เรื่องการศึกษา ซึ่งสอดคล้องกับพันธกิจของธนาคารที่มุ่งส่งเสริมการสร้างทุนทางปัญญา และที่น่าภาคภูมิใจ คือ การที่ธนาคารได้รับรางวัลการดำเนินงานเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมดีเด่น ประจำปี 2551 จาก

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ซึ่งจะเป็นกำลังใจให้ธนาคารมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมตลอดไป

สำหรับความเคลื่อนไหวเกี่ยวกับการดำเนินโครงการเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของธนาคาร ในปี 2551 สรุปได้ดังนี้

- คณะกรรมการและผู้บริหารให้ความสำคัญในการผลักดันนโยบายให้เป็นรูปธรรม พร้อมทั้งมีส่วนร่วมในกิจกรรมต่าง ๆ อย่างจริงจังและต่อเนื่อง โดยเฉพาะด้านการสร้างเสริมทุนทางปัญญา ที่ธนาคารให้ความสำคัญเป็นพิเศษ เพราะเป็นรากฐานที่สำคัญเป็นทุนที่ไม่มีวันหมด และสามารถพัฒนาต่อยอดได้อย่างไม่มีที่สิ้นสุด โดยผู้บริหารของธนาคารนับตั้งแต่กรรมการธนาคารจนถึงผู้บริหารสาขา ต่างเข้าร่วมรับผิดชอบต่อดูแลโรงเรียนในโครงการ “กรุงไทยสานฝันโรงเรียนดีใกล้บ้าน” ที่มีอยู่รวม 93 แห่งทั่วประเทศอย่างใกล้ชิด และเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมที่ธนาคารจัดขึ้นอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง อาทิ โครงการ “กรุงไทย ยุวอาณิชา” โครงการ “กรุงไทยต้นกล้าสีขาว” โครงการ KTB Lecture Series โครงการ “หอศิลป์กรุงไทย” และโครงการ “กรุงไทย Growing Green” เป็นต้น

- พนักงานธนาคารต่างรับรู้และมีส่วนร่วมในกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารมากขึ้น อาทิ การเข้าร่วมและสนับสนุนกิจกรรมของนักเรียนในโครงการ “กรุงไทยสานฝัน โรงเรียนดีใกล้บ้าน” ที่จัดขึ้นที่อาคารสำนักงานใหญ่ของธนาคารเป็นประจำทุกเดือน การสมัครเข้าเป็นสมาชิกชมรมกรุงไทยอาสาและร่วมกิจกรรมของชมรมกันอย่างอบอุ่น ทั้งการปลูกป่า การสร้างฝาย การฟื้นฟูปะการัง และการบริจาคสิ่งของเพื่อนำไปจำหน่ายหาทุนทรัพย์ในการทำกิจกรรมของชมรม เป็นต้น นอกจากนี้ พนักงานในหน่วยงานต่าง ๆ ทั่วประเทศ ยังริเริ่มจัดกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมขึ้นตามโอกาสและความเหมาะสม อาทิ กิจกรรมรณรงค์และลดปัญหาโลกร้อน กิจกรรมส่งเสริมวัฒนธรรมประเพณีท้องถิ่น เป็นต้น

- มีการขยายขอบเขตการดำเนินกิจกรรมร่วมกับเครือข่ายพันธมิตรกว้างขวางขึ้น ทั้งที่เป็นบริษัทในเครือ และหน่วยงานอื่นในภาครัฐและเอกชน อาทิ

สถาบันสิ่งแวดล้อมไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โรงเรียนมหิดลวิทยานุสรณ์ เครือซิเมนต์ไทย บจก. อินโฟเซฟ จำกัด บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง สมาคมนักเขียน สมาคมผู้สื่อข่าว สำนักพิมพ์มติชน อมรินทร์ปริ้นติ้ง และเดอะเนชั่น เป็นต้น ทำให้การดำเนินกิจกรรมด้านนี้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล มีการต่อยอดและขยายผลไปสู่สังคมในวงกว้างมากขึ้น

- ธนาคารดำเนินกิจกรรมอย่างต่อเนื่องและหลากหลาย ครอบคลุมใน 4 มิติ ทั้งด้านการศึกษา ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม ด้านศิลปวัฒนธรรม และด้านกีฬา โดยเป็นกิจกรรมที่ธนาคารดำเนินการเอง เกือบ 30 โครงการ และเป็นกิจกรรมที่ธนาคารบริจาคทุนทรัพย์สนับสนุนหน่วยงานภายนอกอีกเป็นจำนวนมาก อาทิ โครงการสร้างพระมหามณฑลประดิษฐานพระพุทธรูปมหาสุวรรณปฏิมากร เถลิงพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ในวโรกาสเฉลิมพระชนมพรรษา 80 พรรษา การสนับสนุนสมาคมมวยสากลสมัครเล่นแห่งประเทศไทย การสมทบทุนประเดิมจัดตั้งหอจดหมายเหตุพุทธทาส อินทปัญโญ และสนับสนุนงานฟุตบอลประเพณีจุฬาฯ-ธรรมศาสตร์ เป็นต้น

ผู้ที่ได้รับประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อมจากกิจกรรมของธนาคารมีจำนวนเพิ่มขึ้นมาก โดยเฉพาะ นักเรียน ครู อาจารย์ ผู้ปกครอง โรงเรียน มหาวิทยาลัย และชุมชน รวมทั้งลูกค้า และพนักงานของธนาคารและบริษัทในเครือ

(ดูรายละเอียดเกี่ยวกับการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของธนาคารเพิ่มเติมได้จาก รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม บมจ. ธนาคารกรุงไทย ประจำปี 2551 หรือทาง <http://www.ktb.co.th> เลือกเมนู กิจกรรม เพื่อสังคม/เอกสารเผยแพร่)

รางวัลแห่งความภาคภูมิใจในปี 2551

ปี 2551 ธนาคารยังมีผลงานเป็นที่ประจักษ์และยอมรับของสังคมในเรื่องการดำเนินธุรกิจที่ยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการให้ความสำคัญอย่างจริงจังกับการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยได้ยึดถือเป็นพันธกิจมาอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้กิจการเติบโตควบคู่ไปกับสังคมไทยได้อย่าง

ยั่งยืน ทำให้ธนาคารได้รับรางวัลเกียรติยศหลายรางวัลที่สำคัญ ได้แก่

- รางวัลคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจดีเด่น ประจำปี 2551 โดยสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง จากบทบาทของคณะกรรมการที่ส่งเสริมให้มีการกำกับดูแลที่ดี ปฏิบัติงานตามหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างครบถ้วนและมีประสิทธิภาพ เช่น มีส่วนร่วมในการกำหนดแผนงานขององค์กร ติดตามระบบที่สำคัญของธนาคาร ทั้งระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง บริหารจัดการสารสนเทศ ระบบการบริหารทรัพยากรบุคคล ติดตามผลการดำเนินงานขององค์กรทั้งในด้านการเงินและไม่ใช้การเงินอย่างสม่ำเสมอและครบถ้วน นอกจากนี้ ยังส่งเสริมให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสด้วย

- รางวัลการดำเนินงานเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมดีเด่น ประจำปี 2551 โดยสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง จากนโยบายที่ชัดเจนขององค์กรในการสนับสนุนกระบวนการมีส่วนร่วมและสร้างจิตสำนึกของพนักงานในการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และได้ดำเนินโครงการเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (CSER) อย่างจริงจังและต่อเนื่อง

- รางวัลการดูแลผู้ถือหุ้นดีเด่น “Shareholder Awards” ประจำปี 2551 ประเภทบริษัทจดทะเบียนยอดเยี่ยมด้านการดูแลผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้รับคัดเลือกให้เป็น 1 ใน 10 บริษัท ที่ได้รับรางวัลบริษัทจดทะเบียนยอดเยี่ยมด้านการดูแลผู้ถือหุ้น จากบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียน และชมรมนักลงทุนสัมพันธ์แห่งประเทศไทย

- รางวัล Corporate Governance Report of Thai Listed Companies ระดับ 5 ดาว จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors: IOD)

นอกจากรางวัลเกียรติยศดังกล่าวแล้ว ในรอบปี 2551 ธนาคารยังเป็นที่ยอมรับจากสถาบันทั้งในระดับประเทศและในระดับนานาชาติ ในหลายด้าน อาทิ

- สาขาแก่งคอย จังหวัดสระบุรี ซึ่งเป็นสาขาประหยัดพลังงานสมบูรณ์แบบแห่งแรกของธนาคาร ได้รับการเชิดชูเกียรติให้เป็นอาคารอนุรักษ์พลังงาน ตัวอย่างจากกระทรวงพลังงาน และอยู่ระหว่างการประเมินผลให้เป็นอาคารติดฉลากประหยัดพลังงานในระดับดีเด่น ดีมาก หรือดี

- ธนาคารได้รับการประเมินให้เป็นธุรกิจขนาดใหญ่อันดับที่ 9 ของประเทศที่มีการเปิดเผยข้อมูลด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมมากที่สุด จาก CSR Asia Business Barometer 2008 – The State of CSR Disclosure in Asia และเป็นอันดับที่ 41 ของ 4 ประเทศในภูมิภาคเอเชียอาคเนย์ อันได้แก่ ฮองกง สิงคโปร์ มาเลเซีย และไทย โดยเป็นธุรกิจธนาคารเพียงแห่งเดียวของประเทศที่ได้รับการจัดอันดับในครั้งนี้

- คุณเอกศักดิ์ ตันติวรวงศ์ กรรมการผู้จัดการ ได้รับการคัดเลือกให้เป็นผู้ทำคุณประโยชน์ต่อเยาวชน สาขาศึกษาและวิชาการ ประเภทบุคคล จากสำนักงานส่งเสริมสวัสดิภาพและพิทักษ์เด็ก เยาวชน ผู้ด้อยโอกาส คนพิการ และผู้สูงอายุ (สท.) กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ โดยได้รับการยกย่องเชิดชูเกียรติและได้รับพระราชทานโล่เกียรติดูแล และเกียรติบัตร จากสมเด็จพระบรมโอรสาธิราชฯ สยามมกุฎราชกุมาร เนื่องในโอกาสวันเยาวชนแห่งชาติ 20 กันยายน 2551

- รางวัลดีเด่นบุธสวยงาม ประเภทพื้นที่ขนาดใหญ่ ในงาน Money Expo 2008 ซึ่งตัดสินโดยคณาจารย์ผู้ทรงคุณวุฒิด้านศิลปกรรมและสถาปัตยกรรม จากมหาวิทยาลัยศิลปากร สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า เจ้าคุณทหารลาดกระบัง และมหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ประสานมิตร

ทิศทางและแผนงานของธนาคารในระยะ 3-5 ปี

ในปี 2552 เป็นปีที่ต้องเผชิญกับภาวะเศรษฐกิจที่คาดว่าจะถดถอย ธนาคารจึงมุ่งมั่นหนักกำลังเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้พร้อมต่อการแข่งขันภายใต้วิสัยทัศน์ในการเป็น “ธนาคารแสนสะดวก” (The Convenience Bank) สำหรับลูกค้ารายย่อย ภาคธุรกิจ ภาครัฐ และสถาบัน โดยธนาคารมีทิศทาง

และแผนงานในระยะ 3-5 ปี ในด้านต่าง ๆ สรุปได้ดังนี้

- **ด้านการเงิน** มุ่งเน้นการเติบโตและทำกำไรอย่างยั่งยืน ด้วยการขยายสินเชื่ออย่างมีคุณภาพ ขยายฐานลูกค้าเงินฝาก เพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมในทุกบริการอย่างต่อเนื่อง บริหารจัดการ Cost of Fund ให้อยู่ในระดับต่ำ เร่งเพิ่มรายได้จากการลงทุน และการบริหารเงิน รวมทั้งให้ความสำคัญกับการลด NPLs การขาย NPA ในเชิงรุก และการเร่งติดตามหนี้สูญর্বคืน

- **ด้านลูกค้า** มุ่งเน้นการสร้าง ความพึงพอใจให้กับลูกค้า ด้วยการกำหนดกลยุทธ์สำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มอย่างชัดเจน พัฒนาผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมทางการเงินให้ตอบสนองความต้องการของลูกค้า ให้ความสำคัญกับการรับประกันคุณภาพการให้บริการไปพร้อม ๆ กับการพัฒนาและปรับปรุงช่องทางการให้บริการและการขายผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้องกับ Lifestyle ของลูกค้าแต่ละกลุ่ม พัฒนาระบบการบริหารลูกค้าสัมพันธ์ (Customer Relationship Management) อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถบริการลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

- **ด้านกระบวนการภายใน** มุ่งพัฒนากระบวนการภายในเพื่อสนับสนุนกลยุทธ์ด้านการเงินและด้านลูกค้า ด้วยการปรับกระบวนการงานหลักและกระบวนการบริหารจัดการและการควบคุมความเสี่ยง ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมทั้งการพัฒนาและปรับปรุงโครงสร้างองค์กรเพื่อให้พร้อมรับการแข่งขัน

- **ด้านการเรียนรู้และการพัฒนา** มุ่งพัฒนาบุคลากรให้มีคุณภาพและประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญกับการสรรหาและพัฒนาศักยภาพพนักงาน พัฒนาและปรับปรุงองค์กร และ Business Process เพื่อให้สามารถรองรับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็วได้ รวมทั้งพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานให้สอดคล้องกับหลักบรรษัทภิบาล และสนับสนุนให้มีการดำเนินกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง ภายใต้กรอบการเสริมสร้างทุนทางปัญญาของธนาคารใน 4 มิติ คือ ด้านการศึกษา ด้านสังคม และสิ่งแวดล้อม ด้านศิลปวัฒนธรรม และด้านการกีฬา

โครงการที่สำคัญของธนาคารในปี 2552 ประกอบด้วย

- โครงการ Branding Positioning เพื่อตอกย้ำการรับรู้ถึงการเป็นธนาคารแสนสะดวก
- โครงการเพิ่ม / ปรับปรุงช่องทางและเครือข่ายบริการ (Channel & Network) เพื่อสร้างความสะดวกสบายให้ลูกค้าแต่ละกลุ่ม
- โครงการรวมศูนย์การปฏิบัติงาน เพื่อเพิ่ม

ประสิทธิภาพการปฏิบัติงานและสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า

- โครงการพัฒนาระบบการบริหารลูกค้าสัมพันธ์ (CRM) เพื่อมุ่งเน้นการให้บริการโดยมีลูกค้าเป็นศูนย์กลาง
- โครงการกิจกรรมเพื่อความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (CSER) เพื่อการเติบโตที่มั่นคงและยั่งยืน

โครงสร้างการถือหุ้น และโครงสร้างการจัดการ



1. โครงสร้างการถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 8 เมษายน 2551 (ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น) มีดังนี้

รายชื่อ	จำนวนหุ้น			
	สามัญ	บุริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1) กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	6,184,072,567	-	6,184,072,567	55.29
2) บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	434,455,657	60	434,455,717	3.88
3) Littledown Nominees Limited	342,372,200	-	342,372,200	3.06
4) กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง โดย บลจ. เอ็มเอฟซี	257,505,058	2,726,095	260,231,153	2.33
5) กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง โดย บลจ. กรุงไทย	257,505,057	2,726,095	260,231,152	2.33
6) Chase Nominees Limited1	141,154,800	-	141,154,800	1.26
7) State Street Bank and Trust Company for London	131,696,030	-	131,696,030	1.18
8) Littledown Nominees Limited 7	128,230,900	-	128,230,900	1.15
9) HSBC (Singapore) Nominees Pte. Ltd.	121,452,075	-	121,452,075	1.09
10) State Street Bank and Trust Company	117,722,377	-	117,722,377	1.05
11) ผู้ถือหุ้นอื่น	3,063,582,279	47,750	3,063,630,029	27.38
รวม	11,179,749,000	5,500,000	11,185,249,000	100.00

หมายเหตุ ผู้ลงทุนสามารถสืบค้นโครงสร้างการถือหุ้นที่เป็นปัจจุบันได้ที่ www.ktb.co.th ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552

2. โครงสร้างการจัดการ

ธนาคารได้ปฏิบัติตามแนวทางโครงสร้างคณะกรรมการ เพื่อส่งเสริมธรรมาภิบาลของธนาคารพาณิชย์ ดังนี้

2.1 ขอบเขตอำนาจหน้าที่และรายชื่อของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ

2.1.1 คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจเต็มในการบริหารงาน เพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ อยู่ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยมีอำนาจและหน้าที่ในการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

หน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

1) จัดการธนาคารให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และมติของที่ประชุมของผู้ถือหุ้น รวมทั้งกำกับดูแลการดำเนินกิจการทั้งหลายของธนาคาร

2) คณะกรรมการของธนาคารจะต้องประชุมอย่างน้อยเดือนละหนึ่งครั้ง และต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยให้ถือเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม

3) คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของธนาคาร ส่วนการประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่น ๆ นอกจากที่กล่าว เรียกว่า การประชุมวิสามัญ ซึ่งกรรมการจะเรียกประชุมวิสามัญเมื่อไรก็ได้ สุดแต่จะเห็นสมควร หรือคณะกรรมการจัดให้มีการประชุมวิสามัญภายในหนึ่งเดือนนับแต่วันที่ได้รับหนังสือร้องขอจากผู้ถือหุ้น

4) จำนวนกรรมการ แม้ตำแหน่งจะว่างไป แต่กรรมการที่เหลืออยู่ย่อมทำกิจการได้ อย่างไรก็ดี ถ้าจำนวนกรรมการลดน้อยลงจนเหลือไม่พอที่จะเป็นองค์ประชุม กรรมการที่เหลืออยู่ย่อมทำกิจการได้ เฉพาะการจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างทั้งหมดเท่านั้น

5) ปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน (Code of Best Practice of Directors of Listed Companies)

อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

1) กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งในการลงคะแนน และให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม โดยถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

2) กรรมการคนใดมีส่วนได้ส่วนเสียในการประชุมเรื่องใด ห้ามออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ในกรณีนี้ประธานอาจเชิญให้ออกนอกที่ประชุมเป็นการชั่วคราวได้

3) กิจการทั้งหลายของธนาคารย่อมอยู่ในอำนาจของคณะกรรมการที่จะกระทำได้ โดยประธานกรรมการ หรือกรรมการผู้จัดการ คนใดคนหนึ่ง หรือกรรมการอื่นร่วมกันตั้งแต่สองคนขึ้นไป ที่คณะกรรมการได้มอบหมายไว้ มีอำนาจลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของธนาคารกระทำการใด ๆ แทนธนาคารได้

4) คณะกรรมการมีอำนาจแต่งตั้งผู้จัดการใหญ่ และพนักงานต่าง ๆ ของธนาคาร ตลอดจนแต่งตั้งตัวแทนของธนาคาร โดยให้ผู้ใดมีอำนาจและหน้าที่เพียงใดสุดแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร รวมทั้งสามารถกำหนดอัตราและค่าใช้จ่าย และบำเหน็จรางวัลแก่บุคคลเหล่านี้ รวมทั้งถอดถอนจากตำแหน่งได้

5) คณะกรรมการจะมอบอำนาจให้ผู้จัดการใหญ่เป็นผู้แต่งตั้งและถอดถอนพนักงานต่าง ๆ ของธนาคารก็ได้ ทั้งนี้ ถ้าผู้ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้จัดการใหญ่เป็นผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารด้วย ก็ให้เรียกว่า กรรมการผู้จัดการ

6) คณะกรรมการมีอำนาจที่จะเชิญบุคคลหนึ่งบุคคลใดเป็นที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ เพื่อช่วยให้ความคิดเห็นในกิจการของธนาคาร ตามที่คณะกรรมการจะเห็นสมควร กับทั้งกำหนดค่าจ้างและบำเหน็จรางวัลได้

ขอบเขตอำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

ตามข้อบังคับของธนาคารและพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 การดำเนินการในเรื่องดังต่อไปนี้ คณะกรรมการธนาคารจะดำเนินการได้ต่อเมื่อได้รับการอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร

1) การอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน

2) การอนุมัติจัดสรรกำไร

3) การเลือกตั้งกรรมการใหม่แทนผู้ต้องออกตามวาระ หรือเลือกตั้งกรรมการเพิ่มในกรณีที่มีการเพิ่มจำนวน

4) เลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

5) การเพิ่มทุน ลดทุน การโอนสำรองเพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม การจ่ายเงินปันผล การเสนอขายหรือจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนใหม่ และการออกหุ้นกู้

6) การขายหรือโอนกิจการของธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การซื้อหรือรับโอนกิจการอื่น การทำ แก๊ซ หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ

คณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีรายชื่อดังนี้

1) นายศุภรัตน์	ควัฒน์กุล	ประธานกรรมการ
2) ดร. ชัยวัฒน์	วิบูลย์สวัสดิ์	รองประธานกรรมการ
3) นายอัศวิน	คงสิริ	กรรมการ
4) นายสันติ	วิลาสศักดานนท์	กรรมการ และกรรมการอิสระ
5) นายสุริย์	บัวคอม	กรรมการ และกรรมการอิสระ
6) นายพชร	ยุติธรรมดำรง	กรรมการ และกรรมการอิสระ
7) นายสีมา	สีมานันท์	กรรมการ และประธานกรรมการอิสระ
8) ดร. จำลอง	อติกุล	กรรมการ
9) นายวิสุทธิ์	มนตรีวัต	กรรมการ และกรรมการอิสระ
10) นายดุสิต	นันทะนาคร	กรรมการ และกรรมการอิสระ
11) ดร. พิชิต	ลิขิตกิจสมบูรณ์	กรรมการ และกรรมการอิสระ
12) นายอภิศักดิ์	ตันติวรวงศ์	กรรมการผู้จัดการ
13) นางพัชรศิริ	เกียรติกำจาย	เลขานุการ
14) นายสุชาติ	เดชอิทธิรัตน์	ผู้ช่วยเลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการธนาคาร

1) นางธัญญา	ศิริเวทิน
2) ดร. พิชิต	ลิขิตกิจสมบูรณ์

ครบกำหนดออกตามวาระตั้งแต่วันที่ 25 เมษายน 2551
รับตำแหน่งกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551
แทนนางธัญญา ศิริเวทิน

รายชื่อกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ธนาคารมีกรรมการที่เป็นตัวแทนของกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน) จำนวน 1 ท่าน คือ นายอัศวิน คงสิริ โดยเป็นผู้ที่ไม่มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร

กรรมการผู้จัดการ

อำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

กรรมการผู้จัดการ มีอำนาจหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายและเป้าหมายตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย และบริหารงานตามแผนงานหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารอย่างเคร่งครัด ซื่อสัตย์ สุจริต และระมัดระวัง รักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้นอย่างดีที่สุด

กรรมการผู้มีส่วนอำนาจลงนามแทนธนาคาร

กรรมการซึ่งมีส่วนอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคาร คือ นายศุภรัตน์ ควัฒน์กุล ประธานกรรมการผู้เดียว หรือ นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ กรรมการผู้จัดการผู้เดียว หรือ นายชัยวัฒน์ วิบูลย์สวัสดิ์ และ นายจำลอง อติกุล ลงลายมือชื่อร่วมกันรวมเป็นสองคน และประทับตราสำคัญของธนาคาร

2.1.2 คณะกรรมการบริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหาร เป็นผู้พิจารณาในเรื่องดังต่อไปนี้

- 1) การพิจารณากู้ยืมหรืออนุมัติสินเชื่อปรับปรุงหนี้ และตัดหนี้สูญ ตามอำนาจที่กำหนด
- 2) การพิจารณากู้ยืมหรืออนุมัติการลงทุนหรือขายหลักทรัพย์ที่ธนาคารลงทุน การซื้อขายหรือให้เช่าทรัพย์สินของธนาคาร ตามอำนาจที่กำหนด
- 3) การพิจารณากู้ยืมหรืออนุมัติแต่งตั้งผู้บริหาร ตามที่ได้รับมอบหมาย
- 4) การพิจารณากู้ยืมหรืออนุมัติการว่าจ้างที่ปรึกษา การจัดซื้อจัดจ้างตามระเบียบการพัสดุ
- 5) การพิจารณากู้ยืมหรืออนุมัติการวางแผนธุรกิจ งานนโยบายและงบประมาณประจำปี การติดตามงานที่มีความสำคัญที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
- 6) การพิจารณาอนุมัติหรือรับทราบกิจการอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับการบริหารงานที่คณะกรรมการบริหารเห็นว่าจำเป็นหรือสมควรเป็นการเร่งด่วนเพื่อแก้ปัญหา ซึ่งหากไม่ดำเนินการแล้วจะเกิดความเสียหายแก่ธนาคาร และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบโดยเร็ว
- 7) ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

คณะกรรมการบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีรายชื่อดังนี้

1) ดร. ชัยวัฒน์	วิบูลย์สวัสดิ์	ประธานกรรมการ
2) นายอัศวิน	คงสิริ	กรรมการ
3) ดร. จำลอง	อดิкул	กรรมการ
4) นายอภิศักดิ์	ตันติวรวงศ์	กรรมการ
5) นางพัชรศิริ	เกียรติกำจาย	เลขานุการ
6) นายสุชาติ	เดชอิทธิรัตน์	ผู้ช่วยเลขานุการ

2.1.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. รายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

1.1 สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างเพียงพอ ถูกต้อง เชื่อถือได้ และเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

1.2 สอบทานกับผู้สอบบัญชีถึงประเด็นสำคัญ ๆ อันอาจกระทบต่อความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน เช่น

(1) ความยุ่งยากหรือข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญ ที่ผู้สอบบัญชีประสบในระหว่างปฏิบัติงาน

(2) ประเด็นข้อเท็จจริงและความเห็นที่แตกต่างกันระหว่างผู้สอบบัญชีกับฝ่ายจัดการ

(3) ระดับประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน

(4) ข้อบกพร่องหรือความสูญเสียที่ปรากฏขึ้นในงวดบัญชีนี้ และที่อาจจะเกิดขึ้นในงวดบัญชีต่อไป

(5) ร่างงบการเงินประจำปีและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

(6) รายงานของผู้สอบบัญชี

1.3 สอบทานกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและการบันทึกบัญชีให้มีความถูกต้องและครบถ้วนโปร่งใส

1.4 สอบทานหลักฐานหากมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการดำเนินการที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ หรือขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร

1.5 สอบทานถึงข้อมูลที่นำเสนอหน่วยงานกำกับดูแลให้มีความสอดคล้องกับข้อมูลในรายงานทางการเงิน

2. การควบคุมภายใน

2.1 สอบทานให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผล ตามมาตรฐานของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of Treadway Commission) โดยให้ผู้ตรวจสอบภายใน

ต้องมีการประเมินระบบควบคุมภายในทั้งระบบอย่างน้อยปีละครั้ง นอกเหนือจากการประเมินการควบคุมภายในด้านการเงินร่วมกับผู้สอบบัญชี

2.2 สอบทานความเหมาะสมและประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในระบบสารสนเทศของธนาคาร รวมถึงการรักษาความปลอดภัยและแผนรองรับในกรณีฉุกเฉิน

3. ผู้สอบบัญชี

3.1 ประกันความเป็นอิสระแก่ผู้สอบบัญชี

3.2 สอบทานขอบเขตการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อป้องกันความซ้ำซ้อนของการปฏิบัติงานที่อาจมีความคาบเกี่ยวกันในงานตรวจสอบทางการเงิน โดยคำนึงถึงประสิทธิภาพการใช้ทรัพยากรในกระบวนการตรวจสอบ

3.3 พิจารณาการแต่งตั้งและอัตราผลตอบแทนการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น

3.4 สอบทานรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เกี่ยวกับผลการตรวจสอบประจำปี และอาจเสนอแนะให้สอบทานหรือตรวจสอบรายการใดที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญ พร้อมทั้งนำข้อเสนอแนะที่สำคัญเสนอคณะกรรมการธนาคาร

4. ผู้ตรวจสอบภายใน

4.1 ประกันความเป็นอิสระแก่ผู้ตรวจสอบภายใน

4.2 บังคับบัญชาสายตรงกับสายงานตรวจสอบภายใน แต่งงานด้านการจัดการของสายงานตรวจสอบภายใน ให้ขึ้นตรงต่อกรรมการผู้จัดการ

4.3 กำกับดูแลสายงานตรวจสอบภายใน ให้มีจริยธรรม และบรรษัทภิบาล พร้อมทั้งให้มีมาตรฐานการตรวจสอบอันเป็นที่ยอมรับ รวมถึงสอบทานและทบทวนจรรยาบรรณพนักงานตรวจสอบ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

4.4 สอบทานและทบทวนกฎบัตรของสายงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ

4.5 พิจารณาและอนุมัติแผนยุทธศาสตร์ของการตรวจสอบภายใน โครงสร้างองค์กร อัตราพนักงาน แผนการตรวจสอบภายในประจำปี ตลอดจนงบประมาณที่ใช้ในกระบวนการตรวจสอบภายใน เพื่อมุ่งไปสู่ประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกิจกรรมต่าง ๆ และจัดลำดับความสำคัญโดยคำนึงถึงระดับความเสี่ยง

4.6 สอบทานรายงานการตรวจสอบภายใน และประชุมลับกับผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน เพื่อสอบทานถึงการแทรกแซงจากฝ่ายบริหาร และฝ่ายจัดการ อันอาจจะกระทบถึงความเป็นอิสระและใจที่เป็นอิสระของผู้ตรวจสอบภายใน

4.7 สอบทานกับผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน ถึงสมรรถนะในการใช้ทรัพยากรของธนาคาร ให้เป็นไปตามนโยบายหรือคู่มือปฏิบัติงาน

4.8 สอบทานและพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการในเรื่องข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจพบ และการสนองตอบจากฝ่ายจัดการ

4.9 ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร ในการอนุมัติแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน กำหนดค่าตอบแทน และพิจารณาความดีความชอบของผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน การพิจารณาความดีความชอบและค่าตอบแทนของผู้ตรวจสอบภายใน สายงานตรวจสอบภายใน

4.10 ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน

4.11 จัดให้มีการสอบทานประสิทธิผลของระบบการตรวจสอบภายใน โดยผู้ประเมินอิสระจากภายนอกองค์กร (Independent Quality Assessment Review) อย่างน้อยในทุก 5 ปี

5. การปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบปฏิบัติงาน

สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ข้อกำหนดจากทางราชการ และหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อป้องกันความเสียหายทั้งที่เป็นเบี้ยปรับ การ

ดักเตือน ตลอดจนชื่อเสียงของธนาคารและของผู้บริหารธนาคาร

6. การบริหารความเสี่ยง

6.1 สอบทานถึงระดับความเสี่ยงที่สำคัญและสอบทานถึงวิธีการประเมินความเสี่ยงของผู้ตรวจสอบภายในกับผู้สอบบัญชีว่ามีวิธีการที่เพียงพอและมีมาตรฐานที่เชื่อถือได้

6.2 สอบทานว่าคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงที่สำคัญและที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

7. การประเมินการทำงาน

จัดให้มีการประเมินตนเอง และคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ

8. การสอบทานกฎบัตร

สอบทานและทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ โดยในระหว่างปี 2551 มีการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2551

9. ความรับผิดชอบอื่น ๆ

9.1 มีอำนาจในการตรวจสอบหรือสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบหรือสอบสวนได้

9.2 ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีรายชื่อดังนี้

1) นายพชร ยุติธรรมดำรง	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2) นายวิสุทธิ์ มนตรีวัต	กรรมการตรวจสอบ
3) นายดุสิต นนทะนาคร	กรรมการตรวจสอบ
4) นางสาวพรพรนิภา อภิชาติบุตร	เลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการตรวจสอบ

1) นางธัญญา	ศิริเวทิน	ครบกำหนดออกตามวาระ ตั้งแต่วันที่ 25 เมษายน 2551
2) นายพชร	ยุติธรรมดำรง	ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2551
3) นายดุสิต	นนทะนาคร	ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2551

สำหรับกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน ได้แก่
นายวิสุทธิ มนตรีวัต กรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ ประวัติ คุณวุฒิทางการศึกษา และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน ได้แสดงไว้ในหัวข้อประวัติ คณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงโดยสังเขป หน้า 25-35

2.1.4 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

- 1) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการ ในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวมทั้งผลประโยชน์อื่นของกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูง
- 2) พิจารณาเสนอแนะนโยบายในภาพรวมเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของธนาคาร
- 3) สรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติตามระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด แล้วนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

4) ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

5) เสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการธนาคารแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามข้อบังคับ

6) ดูแลให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร

7) กำหนดแนวทางและประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูง

8) ดำเนินการอื่นตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีรายชื่อดังนี้

1) นายสีมา	สีมานันท์	ประธานกรรมการ
2) นายสันติ	วิลาสศักดิ์านนท์	กรรมการ
3) นายสุริย์	บัวคอม	กรรมการ
4) นางสุนา	วงศ์กะพันธ์	เลขานุการ

2.1.5 คณะกรรมการบริษัทและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

- 1) เสนอแนวนโยบายเกี่ยวกับหลักบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของธนาคารและบริษัทในเครือต่อคณะกรรมการธนาคาร
- 2) กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของสถาบันกำกับ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่ง

ประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

3) พิจารณาทบทวนเกี่ยวกับนโยบายด้านบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากล และข้อเสนอแนะของสถาบันหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

4) พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการธนาคาร หรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะ

กรรมการธนาคาร และคณะกรรมการที่ธนาคารแต่งตั้งทุกชุด

5) เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร

6) ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับ

ดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนให้เป็นที่เข้าใจทั่วทุกระดับ และมีผลในทางปฏิบัติ

7) พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนงานบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ได้ตามความเหมาะสม

คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีรายชื่อ ดังนี้

1) นายสันติ	วิลาสศักดิ์กานนท์	ประธานกรรมการ
2) นายสีมา	สีมานันท์	กรรมการ
3) นายสุริย์	บัวคอม	กรรมการ
4) ดร. พิชิต	ลิขิตกิจสมบูรณ์	กรรมการ
5) นายชัยอนันต์	ศิระวงษ์การ	เลขานุการ
6) นายภิเศก	โพธิ์นคร	ผู้ช่วยเลขานุการ
7) นายอดิศร	อนุตรพงศ์	ผู้ช่วยเลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

1) นายคุลิต	นันทะนาคร	ลาออกจากตำแหน่งเมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2551
2) ดร. พิชิต	ลิขิตกิจสมบูรณ์	รับตำแหน่งเมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2551

2.1.6 คณะกรรมการอิสระ

นิยามกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ จะต้องไม่มีธุรกิจหรือการงานที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์อันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน และต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติมดังนี้

(ก) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

(ข) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

(ค) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่

เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือบริษัทย่อย

(ง) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงิน การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่วิทยุติการของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร

หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

(จ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.

(ฉ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต.

(ช) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(ซ) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วนหรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้างพนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพ

อย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย

(ณ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

(ญ) ต้องเป็นผู้ที่ผ่านกระบวนการสรรหาของคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ญ) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้

ความในวรรคหนึ่ง (ข) (ง) (จ) และ (ฉ) ในส่วนที่กำหนดให้พิจารณาคุณสมบัติของกรรมการอิสระของธนาคาร ในช่วงสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2553 เป็นต้นไป

นอกจากนี้ กรณีที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุน / คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้มีประกาศปรับปรุง / ผ่อนปรนหลักเกณฑ์คุณสมบัติกรรมการอิสระ ก็ให้ถือปฏิบัติตามได้ภายหลังต่อไป

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการอิสระ

1) เสนอแนะวาระการประชุมต่อประธานกรรมการธนาคาร กรณีที่เห็นว่ามีเรื่องสำคัญหรือประเด็นปัญหาที่คณะกรรมการธนาคารควรพิจารณาและยังไม่ได้มีการบรรจุไว้ในวาระการประชุม

2) เสนอความคิดเห็นแก่ประธานกรรมการธนาคารเกี่ยวกับบทบาทและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

3) สนับสนุนคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการอิสระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีรายชื่อดังนี้

1) นายสีมา	สีมานันท์	ประธานกรรมการ
2) นายสันติ	วิลาสศักดิ์านนท์	กรรมการอิสระ
3) นายสุริย์	บัวคอม	กรรมการอิสระ
4) นายพชร	ยุติธรรมดำรง	กรรมการอิสระ
5) นายวิสุทธิ	มนตรีวัต	กรรมการอิสระ
6) นายดุสิต	นันทะนาคร	กรรมการอิสระ
7) ดร. พิชิต	ลิขิตกิจสมบุรณ์	กรรมการอิสระ
8) นางพัชรศิริ	เกียรติกำจาย	เลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการอิสระ

- | | |
|--------------|-----------------|
| 1) นางธัญญา | ศิริเวทิน |
| 2) ดร. พิชิต | ลิขิตกิจสมบูรณ์ |

ครบกำหนดออกตามวาระตั้งแต่วันที่ 25 เมษายน 2551
รับตำแหน่งกรรมการอิสระเมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2551

ทั้งนี้ ไม่มีกรรมการอิสระของธนาคารไปดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน

นอกจากคณะกรรมการหลักทั้ง 6 ชุดข้างต้นแล้ว ธนาคารได้แต่งตั้งให้ผู้บริหารที่มีความรู้ความชำนาญที่เหมาะสมเป็นคณะกรรมการชุดอื่น ๆ เพื่อทำหน้าที่เฉพาะในการศึกษาและกลั่นกรองเรื่องสำคัญที่ธนาคารต้องการให้มีการดูแลอย่างใกล้ชิดและรอบคอบ โดยคณะกรรมการชุดอื่น ๆ ที่สำคัญ ได้แก่

• คณะกรรมการผู้บริหารสายงาน

คณะกรรมการผู้บริหารสายงาน มีหน้าที่หลักในการกำหนดนโยบายโดยรวมของธนาคารด้านสินเชื่อ การบริหารสภาพคล่อง การลงทุนเกี่ยวกับตลาดการเงิน ตลาดทุน อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ผลผลิตภัณฑ์ และการกำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการบริหารกำหนด รวมทั้งการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร โดยจัดให้มีการประชุมเป็นประจำทุกสัปดาห์

• คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีกรรมการผู้จัดการเป็นประธาน มีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ โดยจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง และนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน และคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อทราบ และ/หรือ เพื่อพิจารณา

• คณะกรรมการการลงทุน

คณะกรรมการการลงทุน มีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณากรอบและแผนการลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ อนุมัติการลงทุนภายใต้วงเงินที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร กลั่นกรองการลงทุนที่เกินอำนาจของคณะกรรมการลงทุน และควบคุมการบริหารการลงทุน รวมถึงควบคุมความเสี่ยงในการค้าตราสารให้เป็นไปตามนโยบายและเป้าหมายการลงทุน โดยจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง

• คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารโครงสร้าง

สินทรัพย์ หนี้สิน และเงินกองทุนของธนาคารให้เหมาะสม โดยกำหนดกลยุทธ์และเครื่องมือที่ใช้ในการพิจารณาเกี่ยวกับการลงทุน อัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทนด้านสินเชื่อและเงินฝาก อัตราแลกเปลี่ยน และสภาพคล่อง รวมทั้งนำเครื่องมือในการวิเคราะห์ต่าง ๆ มาใช้เพื่อกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารจัดการสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ยให้เหมาะสมกับปัจจัยแวดล้อมภายนอกที่มีผลกระทบต่อสภาพคล่องและการทำกำไรของธนาคาร โดยจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง และนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริหารเพื่อทราบ และ/หรือ เพื่อตัดสินใจ

• คณะกรรมการสินเชื่อ

คณะกรรมการสินเชื่อ มีหน้าที่พิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามที่ธนาคารกำหนดไว้ในคำสั่งธนาคารเรื่องอนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ อนุมัติรับโอนหลักทรัพย์ประกันชำระหนี้ตามที่ธนาคารกำหนด และอนุมัติซื้อทรัพย์สินจําหน่ายจากการขายทอดตลาดตามที่ธนาคารกำหนด โดยจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยสัปดาห์ละ 1 ครั้ง

• คณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อ

คณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อ มีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาการกลั่นกรองงานที่อยู่ในอำนาจ ได้แก่ การขอสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การอนุมัติวงเงินสินเชื่อและวงเงินปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การซื้อขายทรัพย์สินหรือการขาย และการรับประกันการจำนำ และ/หรือ การลงทุนในตราสารหนี้ ยกเว้น ตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาล ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานของรัฐที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน รวมทั้งปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากกรรมการผู้จัดการ โดยมีการประชุมอย่างน้อยสัปดาห์ละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ จะทำหน้าที่กลั่นกรองงานด้านสินเชื่อที่อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งในกรณีเรื่องที่เสนอขออนุมัติสินเชื่อมีเหตุขัดข้องในทางปฏิบัติและจำเป็นต้องขอผ่อนปรนระเบียบปฏิบัติด้านสินเชื่อด้วย โดยจะรายงานต่อคณะกรรมการผู้บริหารสายงานเพื่อทราบ

2.2 การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

2.2.1 วิธีการคัดเลือกกรรมการ

ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้พิจารณาคัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยพิจารณาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตาม พ.ร.บ. คุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง และต้องมีทักษะ ความรู้ ความเชี่ยวชาญในสาขาที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร เช่น ด้านการเงิน ด้านเศรษฐศาสตร์ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล และด้านกฎหมาย เป็นต้น จากนั้นจะนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาผ่านทางคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งหลังจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติแต่งตั้งกรรมการแล้ว หน่วยงานที่รับผิดชอบจะดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมการ และ/หรือ รายงานต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กำหนด โดยกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ อาจได้รับเลือกกลับเข้าเป็นกรรมการอีกได้ สำหรับกรรมการที่ได้รับเลือกเข้ามาใหม่ ธนาคารจะจัดให้มีการปฐมนิเทศ เพื่อรับทราบบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ข้อบังคับ และนโยบายด้านต่าง ๆ ของธนาคาร รวมทั้งสร้างความเข้าใจให้กับกรรมการเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

2.2.2 การแต่งตั้งกรรมการ แบ่งเป็น 2 กรณี ดังนี้
กรณีที่ 1 การแต่งตั้งกรรมการแทนผู้ออกจากตำแหน่งตามวาระ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการแทนผู้ครบกำหนดออกตามวาระ กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่ง อาจได้รับเลือกเข้าเป็นกรรมการอีกได้

กรณีที่ 2 การแต่งตั้งกรรมการแทนผู้ออกก่อนครบวาระ ให้คณะกรรมการธนาคารโดยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ เลือกผู้ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม ตั้งเป็นกรรมการแทน และให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้าแทน

2.2.3 สิทธิของผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งกรรมการ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์ดังนี้

1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้น ต่อหนึ่งเสียง เว้นแต่หุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นถือไว้จะเป็นหุ้น

บุริมสิทธิที่มีการกำหนดสภาพของหุ้นบุริมสิทธิให้มีสิทธิออกเสียงน้อยกว่าหุ้นสามัญ

2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดในข้อ 1) เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่ากับจำนวนกรรมการเท่าที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับเลือกตั้งดังกล่าวมีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถนำเสนอเพิ่มวาระการประชุม รวมถึงเสนอรายชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม ของทุกปี โดยกรรมการที่ถูกเสนอชื่อจะผ่านกระบวนการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งผ่านความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 25 แห่ง พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน ทั้งนี้ ธนาคารจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงผลการพิจารณา ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารและของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเดือนมีนาคมของทุกปี และแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบอีกครั้งในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

2.2.4 การสรรหาผู้บริหารของธนาคารในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2543 และมีกระบวนการในการสรรหาและคัดเลือกอย่างโปร่งใส โดยจะประกาศรับสมัครเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ในการบริหารองค์กรขนาดใหญ่ และมีวิสัยทัศน์ สมัครเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการผู้จัดการ ซึ่งจะต้องผ่านกระบวนการคัดเลือกโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

2.2.5 การสรรหาผู้บริหารของธนาคารในตำแหน่งผู้บริหารสายงาน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาสรรหาบุคคลภายในธนาคารที่มีความรู้

ความสามารถและประสบการณ์เกี่ยวกับงานในความรับผิดชอบของสายงานนั้น ๆ หรือสรรหาจากบุคคลภายนอก ในกรณีที่ไม่สามารถสรรหาบุคคลที่เหมาะสมได้จากภายในธนาคาร โดยจะพิจารณาจากผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ภาวะผู้นำ ตลอดจนวิสัยทัศน์และทัศนคติที่ต่อองค์กร

2.3 การปฏิรูปนิเทศกรรมการใหม่

เพื่อให้กรรมการใหม่ได้รับทราบแผนธุรกิจของธนาคาร ผลิตภัณฑ์และบริการ โครงสร้างทุนและผู้ถือหุ้น โครงสร้างองค์กร และประเด็นกฎหมายสำคัญที่ควรทราบสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทจดทะเบียน ธนาคารจึงได้จัดให้มีการปฏิรูปนิเทศ เพื่อนำเสนอข้อมูลต่อกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ทุกครั้ง โดยในปี 2551 ได้จัดปฏิรูปนิเทศให้แก่กรรมการใหม่คือ ดร. พิชิต ลิขิตกิจสมบูรณ์ โดยมีหัวข้อที่นำเสนอ ดังนี้

- 1) โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
- 2) ปฏิทินและวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
- 3) วาระมาตรฐาน
- 4) กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 5) โครงสร้างทุนและผู้ถือหุ้น หนังสือรับรองหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
- 6) การประเมินบทบาทของคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจ โดยบริษัท ไทยเรตติ้งแอนด์อินฟอร์เมชันเซอร์วิส จำกัด (TRIS)
- 7) การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
- 8) การประกันภัย D&O (Directors & Officers Liability Insurance)
- 9) ผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย
- 10) ความคืบหน้าการดำเนินการตามผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย
- 11) แนวทางการกำกับดูแลสถาบันการเงินภายใต้กรอบ Basel II
- 12) แผนธุรกิจของธนาคาร
- 13) KTB Corporate War Room
- 14) การเป็นกรรมการในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้อง
- 15) โครงสร้างองค์กร และรายชื่อผู้บริหาร
- 16) แผนผังแสดงทางหนีไฟ อาคาร 1 (อาคารนานาชาติ)

พร้อมกันนี้ได้มีการจัดกิจกรรมสำหรับกรรมการใหม่ตาม Best Practice โดยมีการพาไปเยี่ยมชม/

ดูงาน ของฝ่ายงานต่าง ๆ ในสำนักงานใหญ่ ทั้งอาคารนานาชาติและอาคารสุขุมวิท นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มีการประชุมคณะกรรมการสัจจะ ณ จังหวัดเชียงใหม่ และเดินทางไปสาขาย่อยบิกซี หางดง สาขาย่อยเทสโก้โลตัสเชียงใหม่ หางดง สาขาย่อยเซ็นทรัลแอร์พอร์ตพลาซ่าเชียงใหม่ และสาขาย่อยศูนย์การค้าคาสวนแก้ว เพื่อเยี่ยมชมระบบงานต่าง ๆ ของสาขา พร้อมรับฟังปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงาน เพื่อนำมาปรับปรุงและกำหนดนโยบายในการดำเนินธุรกิจ โดยได้มีการติดตามให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขปรับปรุงต่อไป

2.4 การประเมินผลคณะกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารสายงาน

2.4.1 การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินผลตนเองของคณะกรรมการ ปีละ 2 ครั้ง โดยมุ่งเน้นให้การประเมินผลสามารถสะท้อนถึงประสิทธิภาพในการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งแบ่งได้เป็น 3 รูปแบบ ได้แก่ การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ การประเมินผลคณะกรรมการรายบุคคล (การประเมินตนเอง) และการประเมินผลคณะกรรมการรายบุคคล (การประเมินกรรมการท่านอื่น) ซึ่งมีหลักเกณฑ์การประเมิน ดังนี้

1) การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ มีหัวข้อการประเมินรวม 4 ด้าน ได้แก่ นโยบายคณะกรรมการ (Board Policy) โครงสร้างของคณะกรรมการ (Board Composition) แนวปฏิบัติของคณะกรรมการ (Board Practices) และการจัดเตรียมและดำเนินการประชุม (Board Meeting)

ในปี 2551 ผลการประเมินในภาพรวมทั้ง 4 ด้าน อยู่ในระดับดีเยี่ยม โดยได้คะแนนร้อยละ 93.8 และ 96.2 ในการประเมินครั้งที่ 1 และ 2 ตามลำดับ คิดเป็นคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 95.0 ซึ่งกรรมการส่วนใหญ่เห็นว่า มีจำนวนกรรมการที่เหมาะสมกับขนาดของกิจการ และมีกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการ ซึ่งมากเพียงพอที่จะดูแลในเรื่องสำคัญให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างรอบคอบ

2) การประเมินผลคณะกรรมการรายบุคคล (การประเมินตนเอง) มีหัวข้อการประเมิน รวม 6 ด้าน ได้แก่ ความรับผิดชอบต่อการตัดสินใจและการกระทำของตนเอง สามารถอธิบายการตัดสินใจได้

(Accountability) ความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่ด้วยขีดความสามารถและประสิทธิภาพที่เพียงพอ (Responsibility) การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม และสามารถมีคำอธิบายได้ (Equitable Treatment) ความโปร่งใสในการดำเนินงานที่สามารถตรวจสอบได้และการเปิดเผยข้อมูล (Transparency) การมีวิสัยทัศน์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว (Vision to Create Long Term Value) และการมีจริยธรรม/จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ (Ethics)

ในปี 2551 ผลการประเมินในภาพรวมทั้ง 6 ด้าน อยู่ในระดับดีเยี่ยม โดยได้คะแนนร้อยละ 98.2 และ 99.2 ในการประเมินครั้งที่ 1 และ 2 ตามลำดับ คิดเป็นคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 98.7 ซึ่งกรรมการส่วนใหญ่เห็นว่า กรรมการทุกคนต้องมีความรับผิดชอบในความถูกต้องและครบถ้วนของรายงานทางการเงินและข้อมูลทั่วไปที่เปิดเผยมต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียม และเป็นธรรม

3) การประเมินผลคณะกรรมการรายบุคคล (ประเมินกรรมการท่านอื่น) ประกอบด้วยคำถามที่ส่งเสริมหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยสามารถแสดงความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียทั้งหลาย เช่น การให้ความเห็นและข้อเสนอแนะที่ไม่ขัดต่อหลักการปฏิบัติที่ดีและเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร การแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระและสร้างสรรค์ การให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจของคณะกรรมการ และการมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารที่นำไปสู่การปฏิบัติที่ถูกต้องและเสมอภาค เป็นต้น

ในปี 2551 ผลการประเมินในภาพรวม อยู่ในระดับดีเยี่ยม โดยได้คะแนนร้อยละ 99.2 และ 99.6 ในการประเมินครั้งที่ 1 และ 2 ตามลำดับ คิดเป็นคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 99.4 ซึ่งกรรมการส่วนใหญ่ให้ความเห็นว่า ข้อเสนอแนะของกรรมการแต่ละท่านช่วยส่งเสริมหลักการปฏิบัติที่ดีและเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร มีความคิดเห็นที่เป็นอิสระและสร้างสรรค์ และในมุมมองต่าง ๆ ที่จะนำไปสู่การปฏิบัติที่ถูกต้อง

ทั้งนี้ ธนาคารได้สรุปผลการประเมินให้คณะกรรมการทุกท่านรับทราบเพื่อนำไปสู่การสร้างเสริมให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดีภายในธนาคาร และสามารถดำเนินธุรกิจให้มีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและมั่นคง มีการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรม สร้างความเชื่อมั่นให้กับทุกฝ่าย

2.4.2 การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารยังคงใช้แนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการเช่นเดียวกับปี 2550 โดยกำหนดให้มีการประเมินปีละ 2 ครั้ง คือ พิจารณาผลการปฏิบัติงานตั้งแต่เดือนมกราคม – มิถุนายน และผลการปฏิบัติงานตั้งแต่เดือนกรกฎาคม – ธันวาคม ของแต่ละปี ตามกระบวนการดังนี้

1) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาและประเมินผลการปฏิบัติงาน โดยเปรียบเทียบกับดัชนีวัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator: KPI) ที่กำหนดตามกลยุทธ์และเป้าหมายในแต่ละปี

2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน นำเสนอผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อขอความเห็นชอบ

3) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แจ้งผลการประเมินต่อกรรมการผู้จัดการ

2.4.3 การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสายงาน

ธนาคารกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสายงานปีละ 2 ครั้ง คือ พิจารณาผลการปฏิบัติงานตั้งแต่เดือนมกราคม – มิถุนายน และผลการปฏิบัติงานตั้งแต่เดือนกรกฎาคม – ธันวาคม ของแต่ละปี เช่นเดียวกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ โดยมีกระบวนการดังนี้

1) คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานผู้บริหารสายงาน จะพิจารณาและประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสายงาน ดังนี้

(1) เปรียบเทียบกับดัชนีวัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator: KPI) ที่กำหนดตามกลยุทธ์และเป้าหมายในแต่ละปี ตามที่ได้ตกลงไว้กับกรรมการผู้จัดการ (น้ำหนัก 70%)

(2) คะแนนความสามารถในการบริหารจัดการ ที่ประเมินโดยผู้บังคับบัญชาและเพื่อนร่วมงาน (น้ำหนัก 30%)

2) คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานผู้บริหารสายงาน นำเสนอผลการประเมินของผู้บริหารสายงานต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อขอความเห็นชอบ

3) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน นำเสนอผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อขอความเห็นชอบ

4) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แจ้งผลการประเมินต่อผู้บริหารสายงาน

2.5 การประชุมคณะกรรมการ

ในปี 2551 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคาร รวม 25 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร รวม 52 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ รวม 11 ครั้ง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวม 11 ครั้ง คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวม 11 ครั้ง และคณะกรรมการอิสระ รวม 3 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน ดังนี้

	รายชื่อคณะกรรมการ	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการอิสระ	คณะกรรมการอิสระ
1	นายสุภรัตน์ วัฒนกุล	21/25	-	-	-	-	-
2	ดร. ชัยวัฒน์ วิบูลย์สวัสดิ์	25/25	52/52	-	-	-	-
3	นายอัศวิน คงสิริ	23/25	46/52	-	-	-	-
4	นายสันติ วิลาสศักดิ์ตานนท์	22/25	-	-	11/11	11/11	3/3
5	นายสุริย์ บัวคอม	25/25	-	-	11/11	11/11	3/3
6	นายพชร ยุติธรรมดำรง	23/25	-	10/11	-	-	3/3
7	นายสิมา สีมานนท์	24/25	-	-	11/11	11/11	3/3
8	ดร. จำลอง อติกุล	25/25	52/52	-	-	-	-
9	นายวิสูตร มนตรีวัต	24/25	-	11/11	-	-	3/3
10	นายดุสิต นนทะนาคร	23/25	-	7/7	-	4/5	3/3
11	ดร. พิชิต ลิขิตกิจสมบูรณ์	17/17	-	-	-	6/6	2/2
12	นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์	24/25	48/52	-	-	-	-
กรรมการที่ออกระหว่างปี							
1	นางธัญญา ศิริเวทิน (ครบกำหนดออกตามวาระ)	6/8	-	4/4	-	-	1/1

หมายเหตุ ตัวเลขในตาราง หมายถึง จำนวนครั้งที่มาประชุม / จำนวนครั้งที่มีการประชุมระหว่างที่กรรมการอยู่ในตำแหน่ง

2.6 เลขานุการบริษัท

ธนาคารได้มอบหมายให้ นางพัชรศิริ เกียรติกำจาย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงานสายงานบริหารความเสี่ยงและกำกับ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการอิสระ รวมทั้งเป็นเลขานุการบริษัท โดยมีสำนักงานเลขานุการธนาคารและผู้ถือหุ้นเป็นหน่วยงานสนับสนุน เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบหลัก ดังนี้

- 1) ดูแลกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
- 2) จัดประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของ

ธนาคาร และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ

- 3) จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังนี้
 - ทะเบียนกรรมการ
 - หนังสือนัดประชุมกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท
 - หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
- 4) เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
- 5) ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 6) ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ ของธนาคาร
- 7) ดูแลเรื่องการทำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance)

- 8) เป็นที่ปรึกษาและประสานงานกับเลขานุการของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ
- 9) ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นให้ได้รับทราบสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของธนาคาร
- 10) ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

2.7 การถือหุ้นของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

	รายชื่อคณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง		ตำแหน่ง	จำนวนหลักทรัพย์ที่ถือ (หุ้น)				สัดส่วน (ร้อยละ)
				ตนเอง	คู่สมรส	บุตร	รวม	
1	นายสุภรัตน์	ควินกุล	ประธานกรรมการ	0	0	0	0	0.000000
2	ดร. ชัยวัฒน์	วิบูลย์สวัสดิ์	รองประธานกรรมการ	0	0	0	0	0.000000
3	นายอภิศักดิ์	ตันติวงศ์	กรรมการผู้จัดการ	0	0	0	0	0.000000
4	นายอัศวิน	คงสิริ	กรรมการ	0	0	0	0	0.000000
5	นายสันติ	วิลาศศักดิ์	กรรมการ	0	0	0	0	0.000000
6	นายสุริย์	บัวคอม	กรรมการ	0	0	0	0	0.000000
7	นายพชร	ยุติธรรมดำรง	กรรมการ	0	0	0	0	0.000000
8	นายสีมา	สีมานันท์	กรรมการ	0	0	0	0	0.000000
9	ดร. จำลอง	อดิกุล	กรรมการ	0	0	0	0	0.000000
10	นายวิสุทธิ	มนตรีวัต	กรรมการ	0	80,276	0	80,276	0.000718
11	นายดุสิต	นันทะนาคร	กรรมการ	0	0	0	0	0.000000
12	ดร. พิชิต	ลิขิตกิจสมบุรณ์	กรรมการ	0	0	0	0	0.000000
13	ดร. พงศธร	สิริโยธิน	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	0	0	0	0	0.000000
14	นายวันชัย	ธนิตติวารณ	รองกรรมการผู้จัดการ	0	0	0	0	0.000000
15	นางกิตติยา	โตณะเกษม	รองกรรมการผู้จัดการ	0	0	0	0	0.000000
16	นางนงนุช	เทียนไพฑูรย์	รองกรรมการผู้จัดการ	0	0	0	0	0.000000
17	นางสุนนา	วงษ์กะพันธ์	รองกรรมการผู้จัดการ	0	0	0	0	0.000000
18	นายปรีชา	ภูข่า	รองกรรมการผู้จัดการ	0	0	0	0	0.000000
19	นางสาวสมพิศ	เจริญเกียรติกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส	0	0	0	0	0.000000
20	นายธีระพล	ปัสสเด็จ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส	0	0	0	0	0.000000
21	นายอัสนี	ทวีพนิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส	0	0	0	0	0.000000
22	นางสาวพรรณิภา	อภิชาติบุตร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส	0	0	0	0	0.000000
23	นายประเสริฐ	ธีรนาคนาท	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส	0	0	0	0	0.000000
24	นางพัชรศิริ	เกียรติกำจาย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส	0	0	0	0	0.000000
25	ดร. อนุชิต	อนุชิตานุกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส	0	0	0	0	0.000000

รายชื่อ		บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน																																							
		บริษัทที่มีกรรมการร่วมกัน ⁽⁴⁾																												บริษัทที่มีผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน											
		10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11								
กรรมการ																																									
นายศุภรัตน์	ควัฒน์กุล																																								
ดร. ชัยวัฒน์	วิบูลย์สวัสดิ์																																								
นายอัศวิน	คงสิริ																XX	X/	X/	X/																					
นายสันติ	วิลาสศักดิ์คานนท์	X/	X	X/																																					
นายสุริย์	บัวคอม																																								
นายพชร	ยุติธรรมดำรง																																								
นายสิมา	สิมานันท์																																								
ดร. จำลอง	อดิกล				X/																																				
นายวิสุทธิ	มนต์วิวัฒน์												X/								X/																				
นายคุลิต	นันทะนาคร				X/	X/	X/	X/	XX	X	X/				X/	X/						X/																			
ดร. พิชิต	ลิขิตกิจสมบูรณ์																																								
นายอภิศักดิ์	ต้นติวรงค์											X	X																												
ผู้บริหารระดับสูง																																									
ดร. พงศธร	สิริโยธิน																																								
นายวันชัย	ธนิศติวารภรณ์																								X/																
นางกิตติยา	ไดอณะเกษม																																								
นางนงนุช	เทียนไพฑูรย์																					X/				X/	X/	X/													
นางสุนณา	วงศ์กะพันธ์																						X/																		
นายปรีชา	ภูชา																																								
น.ส. สมพิศ	เจริญเกียรติกุล																												X/	X/	X/										
นายธีระพล	ปัสสเด็จพระ																																								
นายอัสนี	ทวีพวงนิช																																								
น.ส. พรณิภา	อภิชาติบุตร																																								
นายประเสริฐ	ธีรนาคนาท																																								
นางพัชรศิริ	เกียรติกัจจาย																																								
ดร. อนุชิต	อนุชิตานุกุล																															X/									
ผู้บริหารระดับกลุ่มงาน																																									
นายกนกศักดิ์	สุนทรกิจประไพ																																								
นางสมลั	สุขสว่าง																																								
นายสุวัฒน์	เนตรสวัสดิ์																																								
นายสุธี	ตรีพรชัยศักดิ์																																								
นายสมชาย	ไกรวัฒนา																																								
นายไมตรี	กอดุม																																								
นายสุพัฒน์	อินทสุถิตยกุล																																								

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทย่อย 1. บจก. กฎหมายกรุงไทย 2. บจก. กรุงไทยธุรกิจบริการ 3. บจก. หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย 4. บจก. กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส 5. บจก. กรุงไทย พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ 6. บจก. เคพี ซี ลิสซิง บริษัทร่วม 1. บจก. กรุงไทย-เอกซ่า ประกันชีวิต 2. บจก. บัตรกรุงไทย 3. บจก. กรุงไทยพาณิชย์ประกันภัย 4. บจก. กรุงไทยเจริญศรี 5. บจก. กรุงไทย โอบีจี ลิสซิง 6. บล. เคพีบี	บริษัทอื่น ๆ 1. บมจ. ทรินิตี้ วัฒนา 2. บมจ. ทิพย์ประกันภัย 3. บจก. สายการบินนกแอร์ 4. บจก. ไทยวอยเคอร์วิสต์ แอสโซซิเอท 5. บจก. มิลเนียม ไมโครเทค (ประเทศไทย) 6. Millenium Microtech Holding (German) 7. Millennium Microtech (USA) 8. บมจ. ทางด่วนกรุงเทพ 9. บจก. ทางด่วนกรุงเทพเหนือ 10. บจก. ไทย บโรคเคอ อินดัสตริส 11. บจก. โรงแรมท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ	บริษัทที่มีกรรมการร่วมกัน 1. บมจ. การบินไทย 2. บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย 3. บมจ. ผลิตภัณฑ์อาหารไทย 4. บมจ. โอเอชทีแอล 5. บมจ. ฟ้าแดงอินดัสตรี 6. บมจ. ข.การช่าง 7. บมจ. บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ 8. บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ 9. บมจ. สหพัฒน์อินดัสตริเอสส์ 10. บริษัทในเครือ บมจ. สหพัฒน์อินดัสตริเอสส์ 33 แห่ง 11. บมจ. สหโคเจน (ชลบุรี) 12. บมจ. ชุมพรอุตสาหกรรมน้ำมันปาล์ม 13. บมจ. อาร์ ซี แอล 14. บมจ. ฝ้ายจับ 15. บมจ. วิก แอนด์ ชูคลันด์	16. บมจ. ล็อกซ์เลย์ 17. บมจ. 124 คอมมิวนิตีเคชั่นส์ 18. บมจ. เอส แอนด์ พี ซินดิเคท 19. บมจ. สยามฟิวเจอร์ ดีเวลอปเม้นท์ 20. บมจ. อินโดรามา โพลีเอสเตอร์ 21. บมจ. ไทยออยล์ 22. บจก. ไพบูลย์ประกันภัย 23. บจก. กรุ๊ปเทคโนโลยีสยาม 24. บจก. พลังโสภณ 25. บจก. เอเคเพลส 26. บจก. โซมฟัสตรา 27. Ton Poh Emerging Thailand Fund 28. ห้างหุ้นส่วนสามัญชื้ออาร์ พร็อพเพอร์ตี้ 29. บจก. ไทยเชื้อเพลิงการบิน 30. บมจ. อมตะ คอร์ปอเรชั่น	บริษัทที่มีผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน 1. บมจ. รถไฟฟ้ากรุงเทพ 2. บมจ. อินเทอร์เน็ตประเทศไทย 3. บจก. เวสต์เฟลิกซ์ 4. บมจ. แอควาเน็กซ์ อะโกร 5. บมจ. พีทีที ปิโตรเคมีคอลส์ (ประเทศไทย) [เดิมชื่อ บมจ. ทุนท์กซ์ ปิโตรเคมีคอลส์ (ประเทศไทย)] 6. บจก. พีทีที ยูทิลิตี้ส์ 7. บมจ. ไทยนามพาสติกส์ 8. บจก. น้ำตาลเกษตรไทย 9. บจก. น้ำตาลไทยเอ็กสโตน 10. บจก. โรนอลิเมนต์ อินเทอร์เน็ต 11. บมจ. กระดาษศรีสยาม
---	--	--	--	--

คำอธิบายและ การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน และฐานะการเงิน (งบการเงินรวม)

ภาพรวมผลประกอบการ

ในปี 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรก่อนหักภาษีเงินได้จำนวน 15,737 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 8,261 ล้านบาท หรือร้อยละ 110.50 โดยเมื่อหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จำนวน 3,465 ล้านบาท ทำให้มีกำไรสุทธิ จำนวน 12,272 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,865 ล้านบาท หรือร้อยละ 91.54

ผลการดำเนินงาน

หน่วย: ล้านบาท

	ปี 2551	ปี 2550	การเปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
กำไรก่อนภาษีเงินได้	15,737	7,476	8,261	110.50
หัก ภาษีเงินได้	3,465	1,069	2,396	224.13
กำไรสุทธิ	12,272	6,407	5,865	91.54

• รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

ในปี 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ จำนวน 45,816 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 1,778 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 4.04 เนื่องจากมีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 2,468 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 4.57 และมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ลดลง 2,506 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.32 อย่างไรก็ดี รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ลดลง 2,058 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.21 และรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน ลดลง 1,138 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.20 ทำให้อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ ลดลงเป็นร้อยละ 3.77 จากร้อยละ 3.78 ในปีก่อน และอัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย ลดลงเป็นร้อยละ 3.60 จากร้อยละ 3.64 ในปีก่อน

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

หน่วย: ล้านบาท

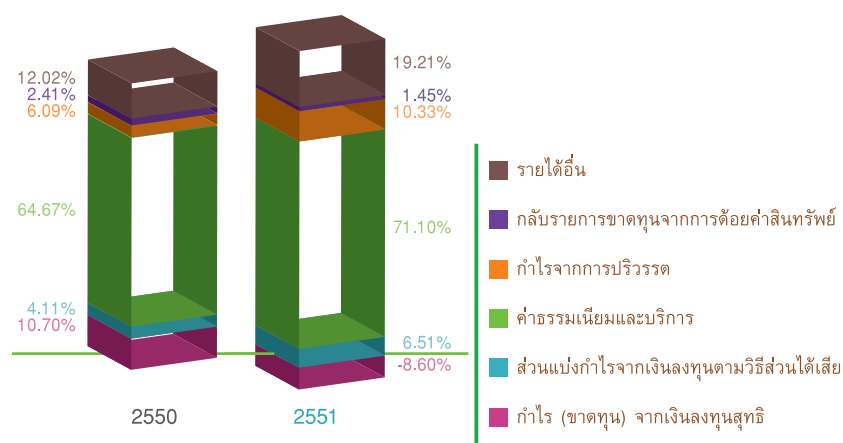
	ปี 2551	ปี 2550	การเปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
– เงินให้สินเชื่อ	56,520	54,052	2,468	4.57
– รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,139	6,197	(2,058)	(33.21)
– เงินลงทุน	4,790	5,928	(1,138)	(19.20)
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรวม	19,633	22,139	(2,506)	(11.32)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	45,816	44,038	1,778	4.04
อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)*	3.77	3.78		(0.01)
อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ร้อยละ)	3.60	3.64		(0.04)

หมายเหตุ * รวมเงินปันผลรับ แต่ไม่รวมค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ

• รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ในปี 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย จำนวน 11,158 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 130 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.18 เนื่องจากมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 802 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.25 และรายได้จากธุรกิจปรัวรรตเพิ่มขึ้น 480 ล้านบาท หรือร้อยละ 71.43 อย่างไรก็ตาม ธนาคารขาดทุนจากเงินลงทุน 959 ล้านบาท จากที่มีกำไร 1,180 ล้านบาท ในปีก่อน เนื่องจากผลกระทบของวิกฤต sub-prime ในสหรัฐฯ

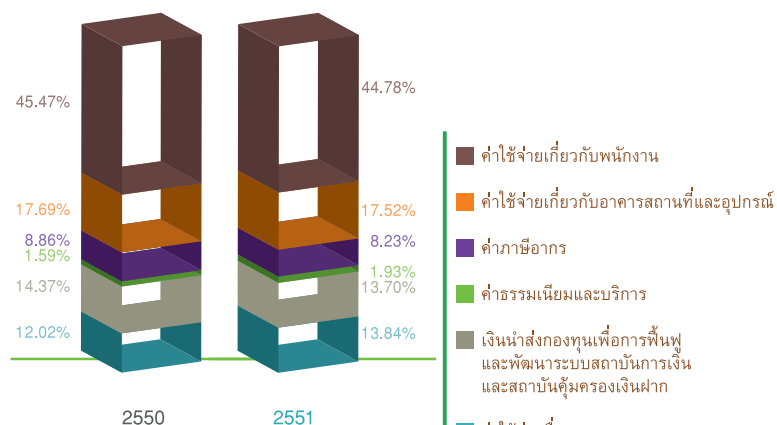
สัดส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย



• ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยของธนาคารและบริษัทย่อยในปี 2551 เท่ากับ 30,331 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 2,316 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.27 เนื่องจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจ ขณะที่อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (Cost to Income Ratio) ในปี 2551 เท่ากับ ร้อยละ 53.73 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 51.48 ในปีก่อน

สัดส่วนค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย



• ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ในปี 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 10,906 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 8,669 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 44.29 โดยได้กันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 500 ล้านบาท ต่อเดือน และกันสำรองเพิ่มในระหว่างปีอีกจำนวน 4,906 ล้านบาท ตามเกณฑ์การดำเนินงานด้วยความระมัดระวัง (Prudent Banking Practice)

• รายจ่ายลงทุน

ปี 2551 ธนาคารมีรายจ่ายเกี่ยวกับสินทรัพย์ประเภททุนตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 1,516 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 299 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.57 โดยส่วนใหญ่เป็นรายจ่ายด้านการขยายเครือข่ายและจุดบริการของธนาคาร (การเปิดสาขาและจุดบริการอิเล็กทรอนิกส์) รวมทั้งการปรับโฉมสาขามาตรฐาน นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการลงทุนด้าน IT ที่เกี่ยวกับการให้บริการลูกค้าหลายโครงการ อาทิ โครงการ CRM โครงการ Processing Bank โครงการพัฒนาระบบในการให้บริการสินเชื่อ โครงการ Government Bank Gateway โครงการระบบการขายผลิตภัณฑ์และบริการทางไกล โครงการ Mobile Banking รวมทั้งการเปลี่ยนเครื่องคอมพิวเตอร์ให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้น

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

• สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีจำนวน 1,330,376 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนจำนวน 117,654 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.70

▪ **เงินลงทุนในหลักทรัพย์** มีจำนวน 111,511 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อน 1,387 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.26 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ ขณะที่เงินลงทุนระยะยาวสุทธิมีจำนวนลดลง

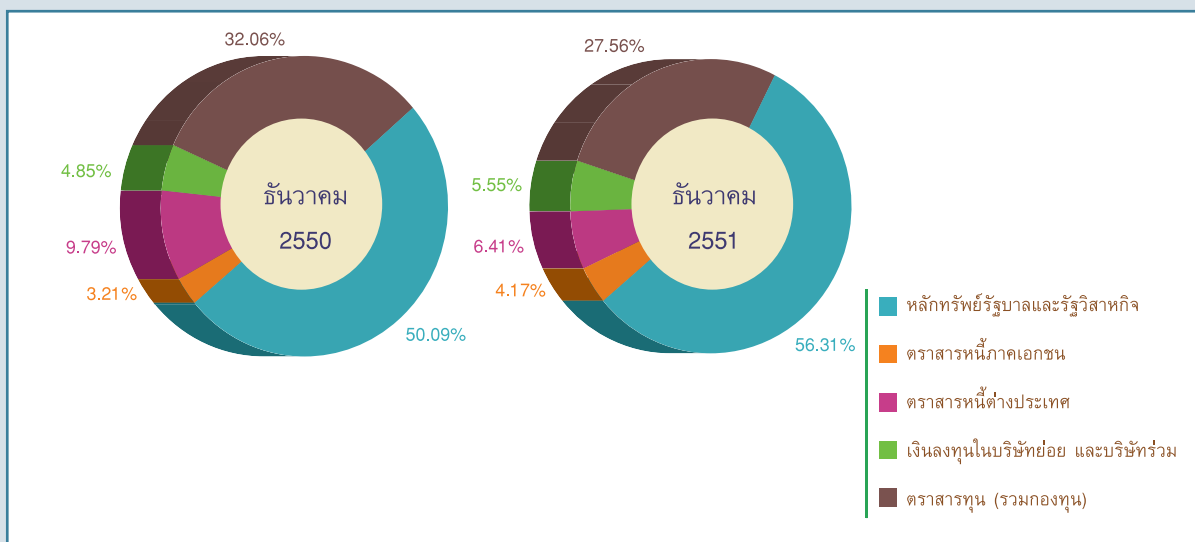
เงินลงทุนในหลักทรัพย์

หน่วย: ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2550		การเปลี่ยนแปลง	
	จำนวน	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน	ร้อยละ
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	45,405	40.72	21,251	19.30	24,154	113.66
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	59,918	53.73	83,532	75.85	(23,614)	(28.27)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	6,188	5.55	5,341	4.85	847	15.86
รวมเงินลงทุนสุทธิ	111,511	100.00	110,124	100.00	1,387	1.26

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 56.31 รองลงไปเป็นเงินลงทุนในตราสารทุนและกองทุน ร้อยละ 27.56 ตราสารหนี้ต่างประเทศ ร้อยละ 6.41 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ร้อยละ 5.55 และเงินลงทุนในตราสารหนี้เอกชน ร้อยละ 4.17 โดยธนาคารไม่มีการลงทุนที่กระจุกตัวในบริษัทใดบริษัทหนึ่งเกินร้อยละ 10 ของมูลค่าเงินลงทุนที่ราคาทุน (ไม่รวมเงินลงทุนในกองทุน พันธบัตรภาครัฐ และรัฐวิสาหกิจ) ซึ่งเป็นไปตามนโยบายของธนาคารที่เน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีการกระจายความเสี่ยงในการลงทุน นอกจากนี้ ธนาคารได้ตั้งสำรองค่าเผื่อการปรับมูลค่าและค่าเผื่อการด้อยค่าของหลักทรัพย์ไว้อย่างเพียงพอ และเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีสำหรับเงินลงทุนแล้ว

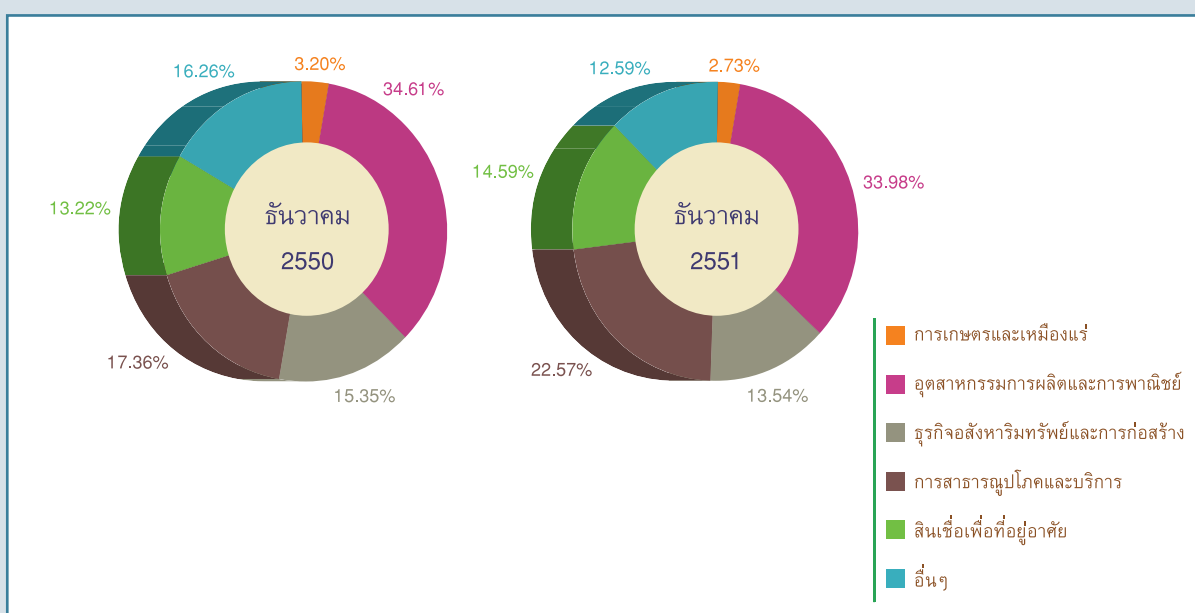
เงินลงทุนสุทธิ จำแนกตามประเภทการลงทุน



■ **เงินให้สินเชื่อ** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ และเงินให้สินเชื่อระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) จำนวน 1,044,609 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อน จำนวน 88,660 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.27 โดยสินเชื่อในหมวดอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ยังคงครองสัดส่วนสูงสุด



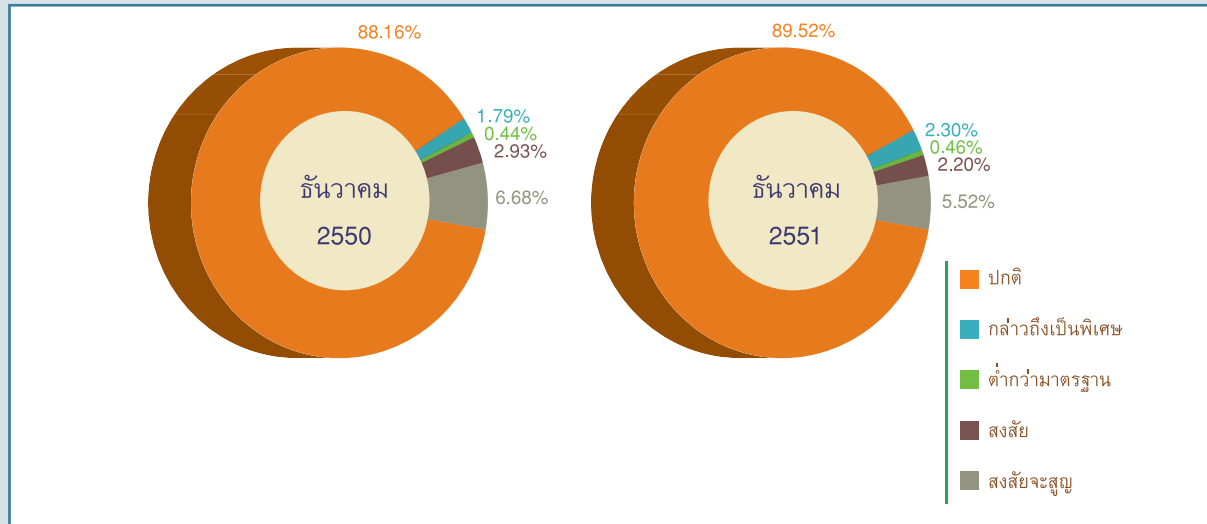
เงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทธุรกิจ



• คุณภาพสินทรัพย์

- **สินเชื่อจัดชั้น** คุณภาพสินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อยดีขึ้นจากปีก่อน เนื่องจากผลของการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด และการเร่งแก้ไขหนี้ทันทีแบบเบ็ดเสร็จ ทำให้สินเชื่อปกติมีสัดส่วนเพิ่มขึ้น

เงินให้สินเชื่อ จำแนกตามการจัดชั้น



- **สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs)** ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 จำนวน 85,448 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปีก่อน จำนวน 10,716 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.14 ส่งผลให้มีอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม เท่ากับร้อยละ 7.68 ลดลงจากร้อยละ 9.57 ณ สิ้นปีก่อน โดยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (สุทธิ) ณ สิ้นปี 2551 จำนวน 58,813 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 5.42 ของสินเชื่อรวม

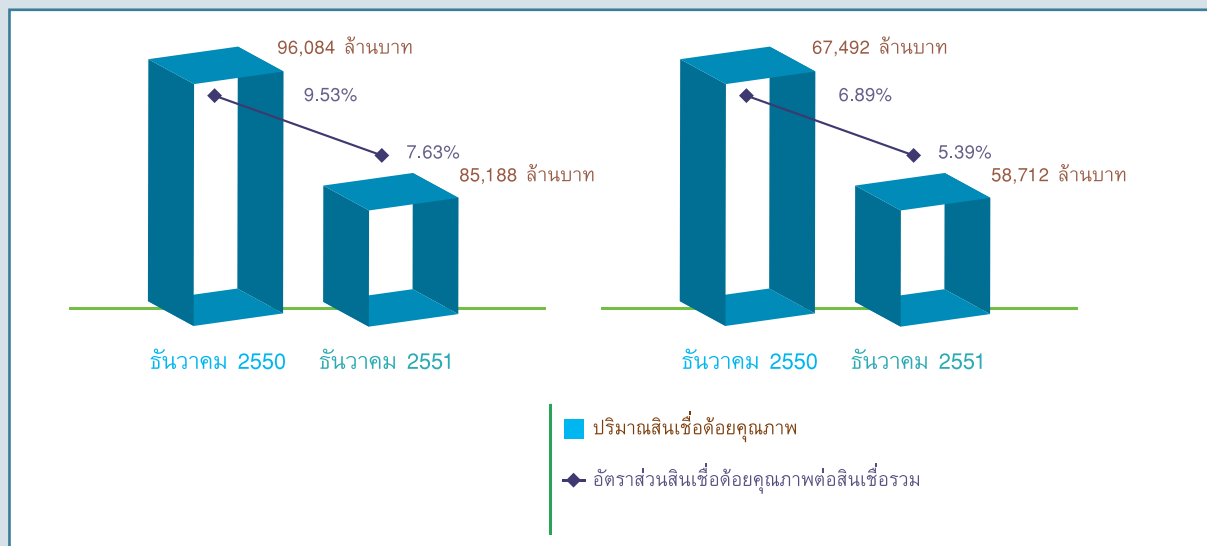
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีสินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 85,188 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีก่อน จำนวน 10,896 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.34 ส่งผลให้มีอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมเท่ากับ ร้อยละ 7.63 ลดจากร้อยละ 9.53 ณ สิ้นปีก่อน และมีสินเชื่อด้วยคุณภาพ (สุทธิ) ลดลงเป็น 58,712 ล้านบาท จาก 67,492 ล้านบาท ณ สิ้นปีก่อน หรือมีอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ (สุทธิ) ต่อสินเชื่อรวม ลดลงเป็น ร้อยละ 5.39 จากร้อยละ 6.89 เมื่อสิ้นปีก่อน

สินเชื่อด้วยคุณภาพ

(เฉพาะธนาคาร)

สินเชื่อด้วยคุณภาพ (สุทธิ)

(เฉพาะธนาคาร)



■ **ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารและบริษัทย่อย มีค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ (รวมค่าเผ่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้) ของเงินให้สินเชื่อ จำนวน 35,585 ล้านบาท ลดลง 1,383 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.74 จากสิ้นปีก่อน

■ **การปรับปรุงโครงสร้างหนี้** ในปี 2551 ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ไปแล้วทั้งสิ้น จำนวน 5,591 ราย เป็นจำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 41,404 ล้านบาท โดยได้รับชำระดอกเบี้ยและเงินต้น จำนวน 6,023 ล้านบาท ให้กู้เพิ่ม จำนวน 6,420 ล้านบาท และหนี้สูญจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 518 ล้านบาท

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

(งบเฉพาะธนาคาร)

หน่วย: ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2550		การเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)	
	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้
การรับโอนสินทรัพย์	35	2,360	15	135	133.33	1,648.15
การแปลงหนี้เป็นทุน	-	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1,124	9,558	1,108	4,788	1.44	99.62
วิธีปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	4,432	29,486	4,538	13,415	(2.34)	119.80
รวม	5,591	41,404	5,661	18,338	(1.24)	125.78

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกค้าหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 24,598 ราย เป็นเงิน 72,713 ล้านบาท ซึ่งจำนวนคงค้างดังกล่าวมียอดที่อยู่ในระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่ จำนวน 480 ราย เป็นเงิน 6,073 ล้านบาท

■ **ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ** งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2551 มีทรัพย์สินรอการขายจำนวน 37,552 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จำนวน 2,840 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.18 จากสิ้นปี 2550 โดยทรัพย์สินที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นผลจากการรับโอนทรัพย์สินชำระหนี้เพื่อแก้ไขปัญหาสินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคาร และจากการประมูลซื้อทรัพย์สินจากการขายทอดตลาดหลักประกันที่จำนองเป็นประกันหนี้ เพื่อนำมาบริหารจัดการ ซึ่งการดำเนินการดังกล่าว ทำให้ธนาคารมีรายได้จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายอีกทางหนึ่ง

• หนี้สินรวม

หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีจำนวน 1,226,748 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 109,686 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.82 จากสิ้นปีก่อน โดยเงินฝากเพิ่มขึ้น 62,545 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.25 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินฝากออมทรัพย์ ขณะที่เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น 49,844 ล้านบาท หรือร้อยละ 98.93 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของตัวแลกเงินและหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

เงินฝาก จำแนกตามประเภทผลิตภัณฑ์

หน่วย: ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2550		การเปลี่ยนแปลง	
	จำนวน	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	61,408	5.78	75,130	7.51	(13,722)	(18.26)
ออมทรัพย์	532,079	50.04	489,338	48.90	42,741	8.73
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	469,729	44.18	436,203	43.59	33,526	7.69
- ไม่ถึง 6 เดือน	196,653	18.49	196,386	19.62	267	0.14
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	83,863	7.89	63,938	6.39	19,925	31.16
- 1 ปีขึ้นไป	189,213	17.80	175,879	17.58	13,334	7.58
รวมเงินฝาก	1,063,216	100.00	1,000,671	100.00	62,545	6.25
ตัวแลกเงิน	57,067		14,990		42,077	280.70

• ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 103,628 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7,968 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.33 จากสิ้นปีก่อน โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ดังนี้

- ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนมีจำนวน 564 ล้านบาท ขณะที่ ณ สิ้นปีก่อน มีส่วนเกินกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน จำนวน 384 ล้านบาท

- มูลค่าหุ้นทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 เท่ากับ 9.26 บาท ต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 8.55 บาท ต่อหุ้น ณ สิ้นปีก่อน หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.30

• รายการนอกงบดุล: ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารและบริษัทย่อย มีภาระผูกพันทั้งสิ้น 537,172 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อน จำนวน 194,213 ล้านบาท หรือร้อยละ 56.63 ซึ่งเป็นการเปลี่ยนแปลงตามการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร

รายการนอกงบดุล: ภาระผูกพัน

หน่วย: ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	การเปลี่ยนแปลง	
			จำนวน	ร้อยละ
การรับอวัลด์เงิน และการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	5,263	6,128	(865)	(14.12)
ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	88	127	(39)	(30.71)
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	20,005	16,105	3,900	24.22
ภาระผูกพันอื่น	511,816	320,599	191,217	59.64
รวมภาระผูกพัน	537,172	342,959	194,213	56.63

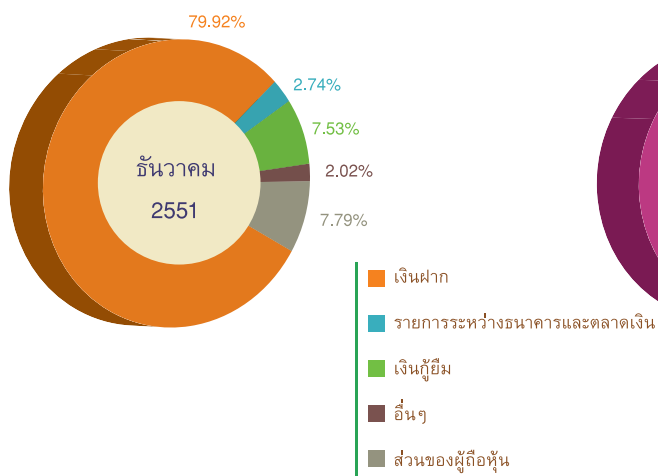
• นโยบายสภาพคล่อง แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

▪ **สภาพคล่อง** ธนาคารมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่อง โดยจัดเตรียมแหล่งเงินทุนให้พร้อมสำหรับการขยายธุรกิจ ซึ่งมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินทำหน้าที่เป็นผู้กำหนดนโยบายการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

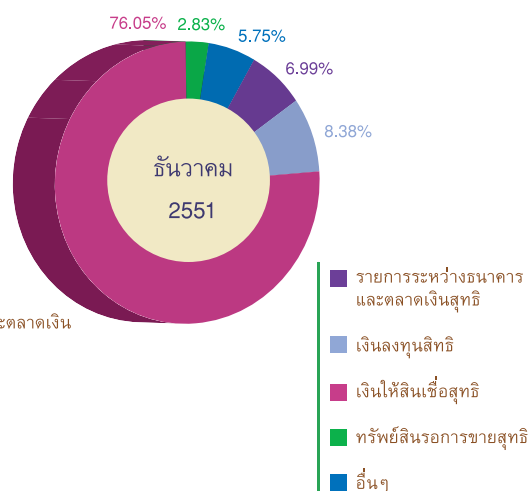
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารและบริษัทย่อย มีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อเงินฝากรวม เท่ากับร้อยละ 98.05 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 95.39 เมื่อสิ้นปีก่อน แต่หากนับรวมตัวแลกเงินด้วยแล้ว สัดส่วนเงินให้สินเชื่อเงินฝากรวม ลดลงเป็นร้อยละ 93.06 จาก 93.99 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

▪ **แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน** แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ประกอบด้วย เงินฝาก ร้อยละ 79.92 และแหล่งเงินทุนอื่น ๆ อาทิ ส่วนของผู้ถือหุ้น การกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้ และการกู้ยืมระหว่างธนาคาร โดยธนาคารและบริษัทย่อยใช้เงินทุนร้อยละ 76.05 ไปในการให้สินเชื่อสุทธิ ร้อยละ 8.38 ในเงินลงทุนสุทธิ และร้อยละ 6.99 ในการลงทุนในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

แหล่งที่มาของเงินทุน



แหล่งใช้ไปของเงินทุน



แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ

หน่วย: ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2550		การเปลี่ยนแปลง	
	จำนวน	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อ						
- ไม่เกิน 1 ปี	362,690	34.79	404,409	42.37	(41,719)	(10.32)
- มากกว่า 1 ปี	681,919	65.41	551,540	57.78	130,379	23.64
หัก รายได้รอตัดบัญชี	2,111	0.20	1,378	0.15	733	53.19
รวมเงินให้สินเชื่อ *	1,042,498	100.00	954,571	100.00	87,927	9.21
เงินฝาก						
- ไม่เกิน 1 ปี	1,033,157	97.17	940,040	93.94	93,117	9.91
- มากกว่า 1 ปี	30,059	2.83	60,631	6.06	(30,572)	(50.42)
รวมเงินฝาก	1,063,216	100.00	1,000,671	100.00	62,545	6.25

หมายเหตุ * ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินให้สินเชื่อระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

• อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายจำนวน 136,325 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.08 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง เพิ่มขึ้น 7,825 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.09 จาก ณ สิ้นปี 2550 โดยมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 101,011 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 9.70 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง ซึ่งสูงกว่าร้อยละ 4.25 ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

(งบเฉพาะธนาคาร)

หน่วย: ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2550		การเปลี่ยนแปลง	
	จำนวน	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน	ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1	101,011	9.70	96,718	11.41	4,293	4.44
เงินกองทุนชั้นที่ 2	37,285		31,782		5,503	17.31
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนหักรายการ	138,296		128,500		9,796	7.62
หัก ส่วนต่ำกว่าทุน (สุทธิ) จากการตีราคา เงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	1,971		-		(1,971)	-
รวมเงินกองทุน	136,325	13.08	128,500	15.16	7,825	6.09
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	1,041,878	-	847,490	-	194,388	22.94

วิเคราะห์งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารและบริษัทย่อย มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 34,520 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13,064 ล้านบาท หรือร้อยละ 60.89 จากสิ้นปี 2550 โดยมีสาเหตุหลัก ดังนี้

1) เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน 6,576 ล้านบาท เกิดจากการมีกำไรจากการดำเนินงาน ก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน 29,745 ล้านบาท และธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงหลักของสินทรัพย์และหนี้สิน ได้แก่ เงินฝาก เพิ่มขึ้น 62,545 ล้านบาท เงินกู้ยืมระยะสั้น เพิ่มขึ้น 28,357 ล้านบาท หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน ลดลง 600 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เพิ่มขึ้น 16,914 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อสุทธิ เพิ่มขึ้น 106,505 ล้านบาท และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ลดลง 3,154 ล้านบาท

2) เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน 1,768 ล้านบาท เกิดจากมีเงินสดรับสุทธิจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด จำนวน 5,088 ล้านบาท และเงินสดรับสุทธิจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป จำนวน 4,153 ล้านบาท ในขณะที่เงินสดจ่ายสุทธิจากการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย 3,958 ล้านบาท และ เงินสดจ่ายสุทธิในการซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ 2,779 ล้านบาท

3) เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 17,872 ล้านบาท เกิดจากเงินสดรับจากการกู้ยืมเงินระยะยาว 21,228 ล้านบาท โดยมีเงินสดจ่ายเงินปันผลหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 3,356 ล้านบาท

ข้อมูลแสดงผลประกอบการในระยะ 5 ปี

รายการ	งบการเงินรวม									
	จำนวน (ล้านบาท)					การเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)				
	2551	2550	2549	2548	2547	2551	2550	2549	2548	2547
ผลการดำเนินงาน										
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	65,449	66,177	67,292	50,061	45,929	(1.10)	(1.66)	34.42	9.00	12.63
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	19,633	22,139	21,405	11,445	13,361	(11.32)	3.43	87.02	(14.34)	(22.40)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	45,816	44,038	45,887	38,616	32,568	4.04	(4.03)	18.83	18.57	38.23
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	10,906	19,575	16,502	6,438	8,349	(44.29)	18.62	156.32	(22.89)	135.71
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	34,910	24,463	29,385	32,178	24,219	42.71	(16.75)	(8.68)	32.86	20.99
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	11,158	11,028	10,699	7,641	9,249	1.18	3.08	40.02	(17.39)	17.12
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	30,331	28,015	25,966	22,517	22,347	8.27	7.89	15.32	0.76	16.81
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	15,737	7,476	14,117	17,303	11,121	110.50	(47.04)	(18.41)	55.59	26.59
ภาษีเงินได้	3,465	1,069	39	4,279	27	224.13	2,641.03	(99.09)	15,748.15	(66.25)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	12,272	6,407	14,078	13,024	11,094	91.54	(54.49)	8.09	17.40	27.44
ฐานะทางการเงิน										
รายการระหว่างธนาคาร										
และตลาดเงิน	93,023	76,008	86,129	69,132	50,221	22.39	(11.75)	24.59	37.66	37.86
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	600	21,200	48,210	56,200	(100.00)	(97.17)	(56.03)	(14.22)	332.31
เงินลงทุนสุทธิ	111,511	110,124	113,578	103,425	69,695	1.26	(3.04)	9.82	48.40	(15.77)
เงินให้สินเชื่อ	1,042,498	954,571	922,679	892,066	935,204	9.21	3.46	3.43	(4.61)	(4.41)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ										
และค่าเผื่อการปรับมูลค่า										
จากการปรับโครงสร้างหนี้	35,585	36,968	39,523	41,125	63,359	(3.74)	(6.46)	(3.90)	(35.09)	6.57
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,011,749	922,760	888,641	855,953	880,378	9.64	3.84	3.82	(2.77)	(5.35)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	37,580	34,718	34,110	33,786	31,634	8.24	1.78	0.96	6.80	47.33
รวมสินทรัพย์	1,330,376	1,212,722	1,204,828	1,162,748	1,148,903	9.70	0.66	3.62	1.21	1.27
เงินฝาก	1,063,216	1,000,671	966,437	982,971	1,003,122	6.25	3.54	(1.68)	(2.01)	(0.22)
รายการระหว่างธนาคาร										
และตลาดเงิน	36,447	39,601	48,534	52,454	42,281	(7.96)	(18.41)	(7.47)	24.06	20.99
เงินกู้ยืม	100,226	50,382	77,344	20,451	10,001	98.93	(34.86)	278.19	104.49	1,000,000
รวมหนี้สิน	1,226,748	1,117,062	1,112,100	1,080,116	1,073,046	9.82	0.45	2.96	0.66	1.27
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	103,628	95,660	92,729	82,631	75,857	8.33	3.16	12.22	8.93	1.23

รายการ	งบการเงินรวม									
	จำนวน (ล้านบาท)					การเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)				
	2551	2550	2549	2548	2547	2551	2550	2549	2548	2547
อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ										
ประสิทธิภาพการดำเนินงาน										
Net Interest Margin (%)	3.60	3.64	3.88	3.34	2.85					
ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (%)	0.97	0.53	1.19	1.13	0.97					
ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (%)	12.32	6.80	16.06	16.44	14.71					
Cost to Income Ratio (%)	53.73	51.48	45.22	48.93	55.06					
กำไรสุทธิต่อจำนวนพนักงาน (ล้านบาท)*	0.72	0.38	0.89	0.87	0.75	89.47	(57.30)	2.30	16.00	27.12
สถานะทางการเงิน										
สินเชื่อต่อเงินฝาก (%)	98.05	95.39	95.47	90.75	93.23					
หนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	11.84	11.68	11.99	13.07	14.15					
ส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์ (%)	7.79	7.89	7.70	7.11	6.60					
ความเพียงพอของเงินกองทุน										
BIS Tier 1 Capital Ratio (%)	9.70	11.41	10.88	8.50	8.24					
BIS Total Capital Ratio (%)	13.08	15.16	14.03	12.10	10.92					
คุณภาพสินทรัพย์*										
สินทรัพย์ทำรายได้ต่อสินทรัพย์รวม (%)	93.68	94.14	94.51	95.17	96.30					
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อ (%)	7.63	9.53	9.22	10.32	12.35					
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อ (%)	3.38	3.85	4.27	4.60	6.76					
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (%)	41.55	38.43	44.06	42.12	52.93					
รายการอื่นๆ										
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (ล้านบาท)	85,448	96,164	89,692	97,635	119,693	(11.14)	7.22	(8.14)	(18.43)	50.67
มูลค่าหุ้นทางบัญชีต่อหุ้น (บาท)	9.26	8.55	8.29	7.39	6.78	8.30	3.14	12.18	9.00	1.19
ราคาตลาดต่อกำไรต่อหุ้น (เท่า)	4.10	17.64	9.22	9.63	7.58					
ราคาตลาดต่อราคาตามบัญชี (เท่า)	0.42	1.18	1.46	1.50	1.32					
จำนวนพนักงาน (คน)*	16,689	16,110	15,445	14,952	14,811	3.59	4.31	3.30	0.95	(0.42)
จำนวนสาขาในประเทศ (สาขา)*	832	762	695	643	619	9.19	9.64	8.09	3.88	0.49

หมายเหตุ * ข้อมูลเฉพาะธนาคาร



บมจ. ธนาคารกรุงไทยตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นกระบวนการบริหารจัดการที่จำเป็นและมีความสำคัญในการนำพาองค์กรให้สามารถบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะในสภาพแวดล้อมทางธุรกิจปัจจุบันที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและการแข่งขันสูง ธนาคารจึงได้นำแนวทางการบริหารความเสี่ยงของ COSO ERM Framework ซึ่งเป็นกระบวนการบริหารความเสี่ยงตามหลักสากล มาใช้เป็นกรอบในการบริหารความเสี่ยงและจัดการความเสี่ยงภายในองค์กร (Enterprise Risk Management: ERM) โดยมีหลักการสำคัญ คือ การเชื่อมโยงกระบวนการบริหารความเสี่ยงเข้ากับแผนกลยุทธ์และโอกาสทางธุรกิจของธนาคาร ซึ่งช่วยบูรณาการการบริหารและจัดการความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร ทำให้ธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์หลักขององค์กรได้ตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่กำหนดไว้ โดยมีการจัดทำแผนภูมิความเสี่ยงประจำปี 2551 (Risk Map) ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator: KRI) ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และระดับความเสี่ยงที่ทนได้ (Risk Tolerance) ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงหลักของธนาคาร ทั้งด้านกลยุทธ์ ด้านการปฏิบัติงาน ด้านการเงิน และด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้เกี่ยวกับภาพรวมของการบริหารความเสี่ยง องค์กรแก่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความตระหนักและมีความเข้าใจตรงกันว่า การบริหารความเสี่ยงเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องและเป็นความรับผิดชอบของพนักงานทุกคน การปฏิบัติงานด้วยจิตสำนึกที่รับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยง จะช่วยสนับสนุนให้ทุกหน่วยงานสามารถบรรลุเป้าหมายขององค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และสอดคล้องกับการบริหารจัดการตามหลักบรรษัทภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่จะช่วยให้ธนาคารเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืนต่อไป

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร นอกจากจะมีคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และ คณะกรรมการผู้บริหารสายงาน ที่ดูแลนโยบายการบริหารความเสี่ยงแล้ว ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยขึ้นอีกหลายชุด ซึ่งประกอบด้วยคณะ

ผู้บริหารระดับสูงที่รับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคาร อาทิ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) มีกรรมการผู้จัดการเป็นประธาน โดยมีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย และกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ซึ่งจะมีการประชุมกันอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง และนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อทราบ และ/หรือ เพื่อพิจารณา

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee: ALCO) มีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์การบริหาร โครงสร้างสินทรัพย์ หนี้สิน และเงินกองทุนของธนาคาร ให้เหมาะสม โดยกำหนดกลยุทธ์และเครื่องมือที่ใช้ในการพิจารณาเกี่ยวกับการลงทุน อัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทนด้านสินเชื่อและเงินฝาก อัตราแลกเปลี่ยน และสภาพคล่อง รวมทั้งนำเครื่องมือวิเคราะห์ต่าง ๆ มาใช้กำหนดกลยุทธ์การบริหารจัดการสภาพคล่อง และอัตราดอกเบี้ยให้เหมาะสมกับปัจจัยแวดล้อมภายนอก ที่มีผลกระทบต่อสภาพคล่องและการทำกำไรของธนาคาร โดยจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง และนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริหาร เพื่อทราบ และ/หรือ เพื่อพิจารณาเป็นประจำทุกเดือน และทุกไตรมาส

คณะกรรมการการลงทุน (Investment Committee: IC) มีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณา กรอบและแผนการลงทุนในตราสารทุน และตราสารหนี้ อนุมัติการลงทุนภายใต้วงเงินที่ได้รับมอบหมาย จากคณะกรรมการธนาคาร กลั่นกรองการลงทุน ควบคุมการบริหารการลงทุน รวมทั้งควบคุมความเสี่ยง ในการค้าตราสารให้เป็นไปตามนโยบายและเป้าหมาย การลงทุนของธนาคาร โดยจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการฯ อย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง

คณะกรรมการสินเชื่อ (Group Credit Committee: GCC) มีหน้าที่ตามที่ธนาคารกำหนดไว้ในคำสั่งธนาคาร เรื่องอนุมัติสินเชื่อและปรับปรุง โครงสร้างหนี้ อนุมัติรับโอนหลักทรัพย์ประกันชำระหนี้

ตามที่ธนาคารกำหนด และอนุมัติซื้อทรัพย์สินจําเองจากการขายทอดตลาดตามที่ธนาคารกำหนด โดยจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยสัปดาห์ละ 1 ครั้ง

คณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อ (Credit Scrutiny Committee) มีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณากลั่นกรองงานที่อยู่ในอำนาจ ได้แก่ การอนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การอนุมัติวงเงินสินเชื่อและวงเงินปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การขายทรัพย์สินหรือการขาย และการรับประกันการจําหน่ายและ/หรือการลงทุนในตราสารหนี้ ยกเว้นตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาล ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานของรัฐที่กระทรวงการคลังคํ้าประกัน รวมทั้งปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากกรรมการผู้จัดการ โดยมีการประชุมอย่างน้อยสัปดาห์ละ 1 ครั้ง

นอกจากนั้นในปี 2551 ธนาคารได้ปรับปรุงองค์กรให้มีความเหมาะสมและสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยแยกงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ออกจากฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร และตั้งเป็นหน่วยงานระดับฝ่าย ชื่อ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ กลุ่มบริหารความเสี่ยงสายงานบริหารความเสี่ยงและกํากับ

หลักการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารได้กำหนดหลักการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ไว้ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ นับเป็นหนึ่งในความเสี่ยงหลักของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากรายได้หลักยังคงมาจากการปล่อยสินเชื่อ โดยเฉพาะปัจจุบันที่การแข่งขันด้านสินเชื่อทวีความรุนแรงขึ้น มีการพัฒนารูปแบบสินเชื่อที่หลากหลายตามความต้องการ และวิถีชีวิตประจำวันของลูกค้าสมัยใหม่ จึงอาจนำมาซึ่งความเสี่ยงที่มากขึ้นหากไม่มีการบริหารจัดการที่ดี ธนาคารจึงได้มีการปรับปรุงและพัฒนาระบบงานบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่ออย่างจริงจังและต่อเนื่อง

มาตรการและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2551 ธนาคารมีการปรับปรุงมาตรการและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อให้ดีขึ้น

อย่างต่อเนื่องจากปี 2550 ดังนี้

1) ทบทวนและปรับปรุงในส่วนของการกำหนดนโยบายและคู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารดำเนินไปในทิศทางเดียวกัน สอดคล้อง และเป็นไปตามแนวนโยบายการกํากับดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงหลักเกณฑ์ Basel II

2) กำหนดนโยบายการลงทุนและกํากับดูแลบริษัทที่ธนาคารลงทุน เพื่อสร้างผลตอบแทนให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้

3) ทบทวนและปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ (Loan Policy) อำนาจการอนุมัติสินเชื่อ และปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และระเบียบปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

4) กำหนดแนวทางการบริหารสินเชื่อในช่วงภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว (Loan Policy Guideline) เพื่อให้หน่วยงานอํานวยสินเชื่อใช้เป็นแนวทางในการคัดเลือกลูกค้า/โครงการที่มีศักยภาพ ติดตามดูแลและบริหารพอร์ตสินเชื่อในความรับผิดชอบได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อป้องกันและลดปริมาณการเกิดสินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคาร

5) ติดตามและรายงานการอนุมัติสินเชื่อที่ไม่เป็นไปตามนโยบาย เพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

6) ปรับปรุงและพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้สอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และหลักเกณฑ์ Basel II

7) ทบทวนและกำหนดวงเงินสูงสุดสำหรับอุตสาหกรรมแต่ละประเภท (Sector Limit) เพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวของสินเชื่ออย่างมีนัยสำคัญ และก่อให้เกิดการกระจายความเสี่ยงที่ดี

8) กำหนดเพดาน / วงเงินของคู่สัญญา (Counterparty Limit) เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการที่คู่ค้าของธนาคารปฏิเสธหรือไม่สามารถชำระราคาหรือส่งมอบหลักทรัพย์ให้แก่ธนาคารได้ตามกำหนดที่ได้ตกลงกันไว้ และมีการติดตามไม่ให้เกิดเกินจากวงเงินที่กำหนดไว้

9) พัฒนาระบบงานสินเชื่อ (Loan Process) อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ระบบการอนุมัติสินเชื่อเป็นมาตรฐานเดียวกัน รวมถึงกำหนดกระบวนการที่เกี่ยวข้องเพื่อรองรับเกณฑ์ Basel II ทั้งในส่วนของการสินเชื่ออุปโภคบริโภคและสินเชื่อธุรกิจ ตลอดจนจัดอบรมเพื่อให้พนักงานเข้าใจในระบบการทำงานในส่วนที่

เกี่ยวข้อง และสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดี

10) พัฒนามาตรฐานการวิเคราะห์สินเชื่อและการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม โดยพิจารณาจากผลตอบแทนที่สะท้อนความเสี่ยงแล้ว (Risk Adjusted Return on Capital: RAROC)

11) ทบทวนและปรับปรุงกระบวนการสอบทานสินเชื่อ เพื่อให้สามารถสะท้อนความเสี่ยงได้ชัดเจนยิ่งขึ้น รวมถึงติดตามการดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่อง และให้มีการรายงานอย่างสม่ำเสมอ

12) พัฒนาคุณภาพและปรับปรุงรูปแบบงานวิจัยธุรกิจ ซึ่งรวมถึงการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจ การจัดอันดับความเสี่ยงอุตสาหกรรมแต่ละประเภท การวิเคราะห์บริษัทที่มีศักยภาพ และการวิเคราะห์ธุรกิจการเงินและการธนาคาร รวมถึงการจัดทำดัชนีธุรกิจกรุงไทย (Krung Thai Business Index: KTBBI) และจัดทำฐานข้อมูลการวิเคราะห์อุตสาหกรรมที่มีศักยภาพรายภูมิภาค เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการวางแผนดำเนินงานและการพิจารณาสินเชื่อสำหรับผู้บริหาร

13) ประเมินความเสี่ยงตนเองของธนาคารตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และจัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งกำหนดแนวทางจัดการเพื่อลดความเสี่ยง และมีการติดตามผลการดำเนินการให้เป็นไปตามแผน

14) พัฒนามาตรฐานทักษะและความรู้ด้านสินเชื่อของผู้บริหารและพนักงานที่ปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ โดยใช้แบบมาตรฐานจาก Omega Performance

15) ฝึกอบรมและพัฒนาให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางของ Basel II เพื่อให้ตระหนักถึงความเสี่ยง และเห็นความสำคัญในการป้องกันความเสี่ยง

16) ประเมินความเพียงพอของเงินสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และกำหนดกระบวนการตรวจสอบความถูกต้องของการจัดชั้นหนี้ ความครบถ้วน และถูกต้องของข้อมูลการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

17) ทดสอบภาวะวิกฤติภายใต้สถานการณ์จำลอง เพื่อประเมินผลกระทบที่มีต่อผลการดำเนินงานและความเพียงพอของเงินกองทุน เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคาร

ด้วยมาตรการและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงข้างต้น จึงทำให้ความเสี่ยงด้านสินเชื่อในรอบปี 2551

ของธนาคารโดยรวมยังอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ท่ามกลางสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่ผันผวนมากขึ้น โดยมีรายละเอียดดังนี้

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารดูแลความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ โดยครอบคลุมการให้สินเชื่อแก่ลูกค้า และผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ตามหลักเกณฑ์กำกับลูกค้ารายใหญ่ ที่ทางการกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารมีการกำหนดวงเงินสินเชื่อสูงสุดสำหรับอุตสาหกรรมแต่ละประเภท (Sector Limit) เพื่อให้มีการกระจายความเสี่ยงที่ดี และควบคุมไม่ให้เกิดการกระจุกตัวของสินเชื่ออย่างมีนัยสำคัญ และมีการติดตามผลความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด โดย ณ สิ้นปี 2551 ไม่พบว่าเงินให้สินเชื่อของธนาคารมีการกระจุกตัวในลูกค้ารายใดรายหนึ่ง หรืออุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่งอย่างมีนัยสำคัญ โดยสินเชื่อที่ให้แกลูกค้ารายใหญ่ 10 อันดับแรกของธนาคาร เป็นลูกค้าหน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ และธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีฐานะทางการเงินน่าเชื่อถือ ซึ่งเป็นสินเชื่อที่มีความเสี่ยงต่ำ และสินเชื่อที่ให้แก่อุตสาหกรรมต่าง ๆ ส่วนใหญ่กระจายตัวอยู่ในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ สาธารณูปโภคและบริการ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง

ความเสี่ยงจากคุณภาพสินเชื่อ

ความผันผวนของปัจจัยแวดล้อมที่ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยในปี 2551 ชะลอตัวลงมาก ไม่ส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อของธนาคารมากนัก โดยยอด NPLs (Non-Performing Loans) ลดลงจากร้อยละ 9.53 ของสินเชื่อรวมในปี 2550 เป็นร้อยละ 7.63 และส่วนหนึ่งเป็น NPLs ที่เกิดจากสินเชื่อรายเก่าที่อนุมัติไปเมื่อหลายปีก่อน ทั้งนี้ เนื่องจากธนาคารมีมาตรการทั้งในเชิงป้องกันและควบคุมอย่างใกล้ชิด อีกทั้งยังมีมาตรการเร่งลดปริมาณสินเชื่อด้วยคุณภาพ อาทิ การกำหนดเป้าหมายให้หน่วยงานอำนวยการสินเชื่อต้องลดจำนวน NPLs ใหม่ลงทุกปี มีกระบวนการจัดการกับลูกหนี้ที่อาจมีปัญหาก่อนที่จะกลายเป็น NPLs จัดให้มีโครงการเร่งลดปริมาณ NPLs ต่อเนื่องจากปีก่อน และมีการปรับปรุงอำนาจการอนุมัติสินเชื่อ และปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นต้น รวมถึงการเร่งขายทรัพย์สินหรือการขาย (Non-Performing Asset: NPA) ผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น การขายตรงผ่านพนักงาน และตัวแทนจำหน่าย การจัดงาน NPA Grand Sale

รวมทั้งการเสนอขายทรัพย์สินผ่านระบบ NPA Online ที่ธนาคารได้พัฒนาขึ้น ซึ่งได้สร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้ามากขึ้น จากความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการ

ความเสี่ยงจากมูลค่าหลักประกัน

การให้สินเชื่อของธนาคารโดยทั่วไปจะต้องมีหลักประกัน ได้แก่ เงินฝากธนาคาร ตัวเงิน พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ อสังหาริมทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพัน เครื่องจักรจดทะเบียน สิทธิการเช่าที่ดิน หรืออาคาร และสินค้าในคลังสินค้าของลูกค้าหรือบุคคลอื่น โดยธนาคารจะพิจารณาหลักประกันที่มีความมั่นคง และสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือเปลี่ยนมือได้เร็ว ทั้งนี้ ในการประเมินราคาหลักทรัพย์ที่ผู้กู้นำมาเป็นหลักประกันนั้น ธนาคารใช้ทั้งผู้ประเมินราคาอิสระจากภายนอกซึ่งมีรายชื่ออยู่ในทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และพนักงานของธนาคารซึ่งมีความรู้ความชำนาญ เพื่อให้การประเมินราคาเป็นไปตามมาตรฐานวิชาชีพ นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้มีการทบทวนราคาประเมินหลักประกันให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งสอดคล้องกับเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับหลักประกันที่ธนาคารยึดมาเป็นทรัพย์สินรอกการขาย ธนาคารได้มีการกันเงินสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอกการขายตามเกณฑ์ IAS 39 ไว้แล้ว ตามรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.8

2. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทางการเงิน เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาด ได้แก่ การเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยธนาคารมีหน่วยงานที่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่ทำการธุรกรรม (Front Office) เพื่อให้การควบคุมดูแลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส

ความเสี่ยงที่มีต่อฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book)

ธนาคารใช้เครื่องมือเชิงวิเคราะห์และสถิติที่เรียกว่า Value at Risk (VaR) ในการประเมินความเสี่ยง

ด้านตลาด โดย VaR คือ มูลค่าสูงสุดที่ธนาคารมีโอกาสที่จะได้รับความเสียหายเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาด (Risk Factors) ภายใต้ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 99 ในช่วงระยะเวลาถือครอง 1 วัน โดยในปี 2551 ภาพรวมความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารอยู่ในระดับต่ำ และอยู่ในกรอบเพดานความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ ทั้งนี้ สามารถจำแนกความเสี่ยงที่มีต่อฐานะในบัญชีเพื่อการค้าได้ ดังนี้

1) ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) เป็นความเสี่ยงที่รายได้และเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารจะประเมินผลกระทบจากความอ่อนไหวและความผันผวน (Sensitivity and Volatility) ของอัตราดอกเบี้ย โดยความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของธนาคารในปี 2551 มีค่อนข้างต่ำ และอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้

2) ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Rate Risk) เป็นความเสี่ยงที่รายได้และเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเนื่องมาจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินตราต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินตราต่างประเทศ โดยธนาคารได้ควบคุมธุรกรรมการซื้อขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศประจำวัน ทั้งในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายเงินทันที (Spot) และรายการซื้อขายเงินล่วงหน้า (Forward) รวมถึงสิทธิในการซื้อและขาย (Options) เพื่อป้องกันความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด แม้ว่าในปี 2551 การเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนจะมีความผันผวนมากกว่าปี 2550 แต่ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนให้อยู่ภายใต้ระดับที่ธนาคารยอมรับได้

3) ความเสี่ยงจากราคา (Price Risk) เป็นความเสี่ยงที่รายได้และเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสาร โดยในปี 2551 ภาวะตลาดหลักทรัพย์ของไทยได้รับผลกระทบจากหลายปัจจัย ทั้งการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก เศรษฐกิจไทย ภาวะความขัดแย้งทางการเมืองในประเทศ ทำให้ SET Index ลดลงมาก แต่ธนาคารมีการติดตามและวิเคราะห์สถานการณ์อย่างใกล้ชิด ทำให้ความเสี่ยงจากราคาที่มีต่อการลงทุนในตราสารทุนของธนาคาร ยังอยู่ภายใต้ระดับที่ธนาคารยอมรับได้

สำหรับการลงทุนในตราสารอนุพันธ์ ซึ่งมีความเสี่ยงด้านราคาจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของสินทรัพย์อ้างอิงที่มีผลต่อราคาธุรกรรมอนุพันธ์นั้น ในปี 2551 แม้ว่าธนาคารจะได้รับผลกระทบด้านราคาจากปัญหา sub-prime จากการลงทุนในตราสารอนุพันธ์ (Collateralised Debt Obligations: CDOs) เนื่องจากธนาคารต้องบันทึกราคาตามหลักเกณฑ์การบันทึกบัญชีวิธีการวัดมูลค่า CDOs ตามระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย แต่ธนาคารได้ตั้งสำรองเพื่อรองรับการด้อยค่าในอนาคตไว้ครบเต็มจำนวนแล้ว

มาตรการและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง

นอกจากเครื่องมือที่ได้กล่าวมาแล้ว ธนาคารยังมีมาตรการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับธุรกรรมที่จัดอยู่ในบัญชีเพื่อการค้า ดังนี้

1) การทบทวนนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร และแนวทางการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารแห่งประเทศไทย

2) การกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านตลาด โดยคณะกรรมการธนาคาร เป็นผู้กำหนดระดับความเสียหายสูงสุดที่ยอมรับได้ หรือ Threshold เพื่อควบคุม Risk Exposure ที่มีต่อความเสี่ยงด้านตลาด และกระจายอำนาจให้คณะกรรมการในแต่ละระดับ เป็นผู้ดูแลตามความเหมาะสม

3) การจัดทำรายงานแสดงความเสี่ยงด้านตลาดเสนอผู้บริหารของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเป็นรายวัน และรายงานต่อผู้บริหารสายงาน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายเดือน

4) การทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) คือ การประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะที่ไม่ปกติหรือภาวะวิกฤติ โดยใช้สถานการณ์จำลองตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตามโครงการ Financial Sector Assessment Program (FSAP) และที่ธนาคารกำหนดขึ้นตามความเหมาะสมกับโครงสร้างและประเภทการทำธุรกรรมของธนาคาร เพื่อแสดงความสูญเสียในกรณีที่ต้องเผชิญกับภาวะวิกฤติ โดยมีการจัดทำรายงาน Stress Testing และนำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน

5) การประเมินมูลค่าตามราคาตลาด (Mark to Market) ของธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าทุกสิ้นวัน เพื่อประเมินผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตรา

ดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาหุ้น ที่จะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

6) การสื่อสารให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องของธนาคาร มีความเข้าใจและตระหนักในเรื่องความเสี่ยงด้านตลาด และเห็นความสำคัญในการป้องกันความเสี่ยงตามแนวทางที่กำหนดไว้ในนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

7) การพัฒนาพนักงาน โดยการฝึกอบรมให้มีความรู้ความสามารถเฉพาะด้านในงานบริหารความเสี่ยง และเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อเพิ่มศักยภาพและประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงที่มีต่อฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เป็นความเสี่ยงหลักที่มีผลกระทบต่อฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสียหายต่อรายได้และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งในและนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร ในปี 2551 ภาพรวมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารยังอยู่ในเพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ และเป็นระดับที่ธนาคารยอมรับได้

มาตรการและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง

1) การทบทวนนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และสอดคล้องกับลักษณะและปริมาณธุรกรรมของธนาคาร โดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย

2) การจัดการและการควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีการกำหนดเพดานระดับรายได้ที่ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในระดับต่าง ๆ ให้อยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้ พร้อมทั้งจัดทำรายงานความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน

3) การทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อ

การธนาคาร ภายใต้ภาวะวิกฤติตามสถานการณ์จำลองที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (Supervisory Scenario) และรายงานผล Stress Testing ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นประจำทุกไตรมาส

3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิก (unwind) หรือหักกลบ (offset) ความเสี่ยงที่มีอยู่จากสินทรัพย์ที่ถืออยู่ได้ ทำให้ต้องขายสินทรัพย์ในราคาต่ำกว่าต้นทุนที่ซื้อเข้ามา เนื่องจากสินทรัพย์ที่ถืออยู่มีสภาพคล่องต่ำ

ในปี 2551 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สะท้อนจากการที่ธนาคารสามารถบริหารสภาพคล่องได้เพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจ โดยมีการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากหรือตั๋วแลกเงินอย่างต่อเนื่องด้วยต้นทุนที่แข่งขันได้ รวมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องส่วนเกินด้วยการนำไปลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่เหมาะสมกับภาวะตลาด

มาตรการและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง

1) ทบทวนนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ให้สอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสถาบันการเงิน

2) กำหนดเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เหมาะสมกับปริมาณธุรกรรม และสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

3) กำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาแนวโน้มสภาพคล่องจากประมาณการฐานะสภาพคล่องของธนาคาร และประเมินความเสี่ยงจากอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิต่อฐานะสภาพคล่องสุทธิ เพื่อดูความเพียงพอของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องที่ใช้รองรับความต้องการใช้เงินทุนในระยะสั้นของธนาคาร และรายงาน

ต่อผู้บริหารรวมทั้งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

4) ทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ตามสถานการณ์จำลองที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกไตรมาส

5) ทบทวนแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Contingency Funding Plan) เพื่อปรับปรุงให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 รวมทั้งสามารถรองรับสถานการณ์สภาพคล่องต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นได้

4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ปัจจุบันการดำเนินธุรกิจธนาคารให้อยู่รอดได้อย่างยั่งยืนเป็นเรื่องที่ยากลำบากกว่าในอดีตมาก เพราะต้องเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วและรุนแรงทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกองค์กร กล่าวคือ ความเสี่ยงในการทำธุรกิจได้เพิ่มมากขึ้นและหลีกเลี่ยงได้ยาก ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจึงเป็นความเสี่ยงหนึ่งที่ผู้บริหารธนาคารให้ความสำคัญ ด้วยเห็นตัวอย่างจากการที่สถาบันการเงินหลายแห่งต้องปิดกิจการลงเนื่องจากความเสียหายที่มีต้นเหตุมาจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หรือเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการทำงานภายในธนาคาร บุคลากร ระบบงาน หรือจากเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย เช่น ธนาคารถูกฟ้องร้อง หรือถูกทางการปรับ เป็นต้น โดยกระบวนการทำงานและระบบงานสามารถควบคุมให้ดีขึ้นได้โดยอาศัยเทคโนโลยีเข้าช่วย ขณะที่บุคลากรเป็นปัจจัยสำคัญที่ยากแก่การควบคุมมากที่สุด ส่วนเหตุการณ์ภายนอกนั้นเป็นปัจจัยที่ยากจะควบคุมเช่นกัน แต่สามารถลดความเสี่ยงลงได้ ดังนั้น ธนาคารจึงพยายามให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการกับพนักงานทุกระดับทุกคน เพื่อให้เห็นความสำคัญและมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ อีกทั้งยังพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างเต็มที่ เพื่อให้สามารถรองรับกับสถานการณ์ต่าง ๆ ที่เปลี่ยนแปลงไป และมีความซับซ้อนมากขึ้นได้ ทำให้ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยรวมของธนาคารในปี 2551 ยังอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

มาตรการและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง

1) ทบทวนและปรับปรุงโครงสร้างสายงานบริหารความเสี่ยงและกำกับ โดยแยกฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการออกจากฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อให้มีการปฏิบัติงานที่เป็นอิสระและมีขอบเขตความรับผิดชอบที่ชัดเจนมากขึ้น

2) ว่าจ้างบริษัทที่ปรึกษาในการวางแผนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เทียบเคียงกับมาตรฐานสากล เพื่อรองรับหลักเกณฑ์ Basel II

3) ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ พร้อมทั้งกำหนดค่า Risk Appetite และ Risk Tolerance ในภาพรวมขององค์กร เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร

4) จัดทำนโยบายการบริหารเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และกำหนดหลักเกณฑ์การจัดสรรรายได้จากการดำเนินงานในสายงานธุรกิจ เพื่อใช้ในการดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยวิธี Standardized Approach ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

5) พัฒนาแนวทางป้องกันและปรับปรุงระเบียบการปฏิบัติงานให้รัดกุมยิ่งขึ้น เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยด้านบุคลากร โดยทุกรายการที่เกิดการทุจริตจะมีการตรวจสอบและลงโทษผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกรณี

6) จัดทำประกันภัย และจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) ให้ครอบคลุมธุรกรรมที่สำคัญของธนาคาร รวมถึงจัดทำแผนรองรับการระบอบของใช้หัวใจใหญ่ และโรคระบอบร้ายแรงอื่น ๆ ที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน เพื่อลดความเสี่ยงหรือบรรเทาผลกระทบที่อาจเกิดจากภัยธรรมชาติ และโรคระบอบ

7) กำหนดให้ทุกหน่วยงานรายงานความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ผ่าน Operational Loss Data Reporting ที่อยู่ในรูปของ web-based ซึ่งฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะนำข้อมูลที่ได้มาสรุปและรายงานความเสียหายให้ผู้บริหารสายงานและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องทราบอย่างสม่ำเสมอ

8) กำหนดให้ทุกหน่วยงานมีส่วนร่วมในการจัดให้มีระบบการควบคุมภายใน โดยการประเมินการควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk Control Self-Assessment: RCSA) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ซึ่งจะมีการระบุและประเมินความเสี่ยงในกระบวนการปฏิบัติงานของหน่วยงาน รวมทั้งประเมินความ

เพียงพอของการควบคุมที่มีอยู่ในปัจจุบัน ซึ่งหากการควบคุมที่มีอยู่ยังไม่เพียงพอ หน่วยงานนั้นจะต้องกำหนดและดำเนินการตามแนวทางแก้ไขเพิ่มเติม

9) จัด workshop ร่วมกับผู้บริหารหน่วยงานและเจ้าหน้าที่ประสานงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Officer: ORO) ของแต่ละหน่วยงาน ซึ่งช่วยให้ธนาคารมีข้อมูลที่สะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงของหน่วยงาน และเพียงพอต่อการนำไปใช้กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Key Risk Indicator: KRI) เพื่อช่วยให้หน่วยงานทราบถึงสถานะความเสี่ยง และสามารถติดตามความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญได้

5. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของกิจการ

ในปี 2551 ภาวะแวดล้อมการดำเนินธุรกิจมีความไม่แน่นอนสูง โดยเฉพาะปัจจัยภายนอกที่ควบคุมได้ยาก ทั้งสถานการณ์ความวุ่นวายทางการเมือง ภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว วิกฤตการณ์การเงินในต่างประเทศ ซึ่งล้วนส่งผลกระทบต่อเป้าหมายและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทำให้ธนาคารอาจต้องเผชิญกับความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้มีการติดตามสถานการณ์และกำหนดแนวทางเพื่อรับมือกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ ส่งผลให้ผลการดำเนินงานส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้

มาตรการและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง

1) การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของธนาคารเป็นไปตามแนวทางการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย และแนวทางการบริหารจัดการองค์กรด้านการบริหารความเสี่ยง ของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.)

2) กระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ของธนาคารมีลำดับขั้นตอนที่ชัดเจนและครบถ้วน ซึ่งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงจะมีส่วนร่วมในการจัดทำแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจของธนาคาร และมีกระบวนการนำแผนกลยุทธ์ไปสู่การปฏิบัติตามความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงาน เพื่อให้แผนกลยุทธ์นั้นมีประสิทธิภาพสูงสุด

3) ธนาคารมีการพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ครอบคลุมทั้งสภาพแวดล้อมภายในและภายนอก นำข้อมูลในเชิงลึก เช่น ข้อมูลเปรียบเทียบกับคู่แข่ง ผลการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า และข้อมูลจากการทำ SWOT Analysis มาใช้ในการกำหนดกลยุทธ์

4) ธนาคารมีกระบวนการในการติดตามผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายเป็นระยะ ๆ เพื่อผลักดันกลยุทธ์ให้เป็นไปตามเป้าหมาย มีการกำหนดแนวทางการดำเนินงานเพิ่มเติมกรณีที่ผลการดำเนินงานไม่เป็นไปตามเป้าหมาย และมีการปรับเปลี่ยนแผนการดำเนินงานให้เหมาะสมกับสภาวะที่เปลี่ยนแปลงไป

5) ธนาคารได้นำระบบการบริหารจัดการเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มเชิงเศรษฐศาสตร์ (Economic Value Management: EVM) มาเป็นส่วนหนึ่งในการจัดทำแผนยุทธศาสตร์ การประเมินผลการดำเนินงาน และการกำหนดค่าตอบแทน

6. ความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Risk)

ความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุนหมายถึง ความเสี่ยงที่เงินกองทุนอาจไม่เพียงพอต่อการขยายธุรกิจ ต่อการรองรับความสูญเสียหรือผลขาดทุนที่ไม่ได้คาดหมาย และต่อการรองรับกฎระเบียบของทางการ และสภาพแวดล้อมอื่น ๆ ที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งจะส่งผลต่อฐานะความมั่นคงและการดำเนินกิจการของธนาคารพาณิชย์ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ให้ความสำคัญในการกำกับดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนในสถาบันการเงินมากขึ้น โดยกำหนดที่จะใช้หลักเกณฑ์ Basel II มากำกับดูแลตั้งแต่สิ้นปี 2551 เป็นต้นไป โดยสถาบันการเงินต้องรายงานการดำรงเงินกองทุนที่คำนวณได้ภายใต้หลักเกณฑ์ใหม่ ควบคู่ไปกับผลที่คำนวณได้จากหลักเกณฑ์ปัจจุบัน

มาตรการและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง

1) ธนาคารได้ยื่นความจำนงค์เบื้องต้นเกี่ยวกับการคำนวณเงินกองทุนที่เลือกใช้ และแบบประเมินความพร้อมในการปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำ รวมทั้งแบบประเมินผลกระทบต่อเงินกองทุน (QIS) ตาม Basel II ต่อธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยธนาคารได้จัดส่งรายงานเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์เดิมคู่ขนานกับหลักเกณฑ์ใหม่สำหรับข้อมูลสิ้นปี 2550

เมื่อวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2551 และธนาคารได้จัดส่งข้อมูลเงินกองทุนที่คำนวณตามหลักเกณฑ์ Basel II สำหรับข้อมูลสิ้นปี 2551 ให้ธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วในเดือนมกราคม 2552

2) ธนาคารได้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินและจัดทำรายงานตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว ได้แก่ รายงานการลงทุนในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รายงานงบการเงินรวม รายงานเงินกองทุนตามกฎหมาย รายงานแสดงการดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพัน และรายงานการให้สินเชื่อ ลงทุน และก่อภาระผูกพันงวดมิถุนายน 2550 ธันวาคม 2550 และมิถุนายน 2551 ซึ่งได้จัดส่งธนาคารแห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้วเช่นกัน ทั้งนี้ การดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ด้วยมาตรการและการเตรียมความพร้อมอย่างต่อเนื่อง ทำให้เงินกองทุนของธนาคาร ณ สิ้นธันวาคม 2551 มีเท่ากับ 136,324.75 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.08 ของสินทรัพย์เสี่ยง สูงกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพียงพอต่อการขยายธุรกิจอย่างใดก็ตาม เพื่อเตรียมพร้อมรับมือกับความเสี่ยงที่สูงขึ้น อาทิ ภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจ การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ Basel II เกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มและเกณฑ์มาตรฐานบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 39 (IAS 39) ธนาคารจึงมีแผนออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิในเดือนกุมภาพันธ์ 2552 ซึ่งจะทำให้เงินกองทุนรวมของธนาคารเพิ่มขึ้น

การเตรียมความพร้อมรองรับเกณฑ์ Basel II

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแผนการบังคับใช้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II สำหรับสถาบันการเงินที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลตั้งแต่สิ้นปี 2551 เป็นต้นไป โดยให้สถาบันการเงินทุกแห่งเตรียมความพร้อมในด้านต่าง ๆ โดยเฉพาะด้านระบบข้อมูลซึ่งเป็นปัจจัยพื้นฐานในการปฏิบัติตามเกณฑ์ดังกล่าว รวมถึงการพัฒนากระบวนการปฏิบัติงานเพื่อให้สามารถปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐานขั้นต่ำสำหรับวิธีการคำนวณเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ได้ และเพื่อให้มั่นใจว่าสถาบันการเงินมีความพร้อมที่จะดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ตามเวลาที่กำหนด ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงกำหนดให้สถาบัน

การเงินเริ่มทดลองรายงานเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II คู่ขนานกับเกณฑ์ปัจจุบัน (Basel I) เป็นรายไตรมาสมาตั้งแต่ต้นปี 2551

ในปี 2551 ธนาคารได้ดำเนินการพัฒนา ติดตั้ง และใช้งานระบบ (Implement) สำหรับการคำนวณเงินกองทุนตามวิธีมาตรฐาน (Standardized Approach: SA) โดยเริ่มจากการดำเนินการปิดข้อแตกต่างของข้อมูล (Data Gap) และการปิดข้อแตกต่างทางธุรกิจ (Business Gap) สำหรับการคำนวณเงินกองทุนวิธี SA การจัดเตรียมข้อมูลให้มีคุณภาพ (Data Cleansing) การพัฒนาระบบ การทดสอบระบบโดยผู้ใช้งาน (User Acceptance Test: UAT) และการนำระบบมาใช้ ซึ่งระบบมีความพร้อมสามารถคำนวณเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II วิธี SA ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2551 เป็นต้นไป ซึ่งเป็นไปตามกำหนดเวลาของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ในส่วนของการเตรียมความพร้อมสู่การคำนวณเงินกองทุนวิธี Advanced Approach ธนาคารได้จัดทำ Data Gap และ Business Gap สำหรับวิธี Advanced พร้อม ๆ กับวิธี SA เพื่อเตรียมความพร้อมรองรับการจัดเก็บข้อมูลที่จำเป็นต้องใช้ในการคำนวณ รวมถึงการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ และเป็นไปในทิศทางที่ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักปฏิบัติสากล โดยสิ้นปี 2551 ธนาคารได้ดำเนินการทดสอบว่าระบบสามารถใช้งานได้ (Proof of Concepts) แล้วเสร็จ สามารถพัฒนาต่อไปสู่วิธีการคำนวณเงินกองทุนวิธี Advanced ในอนาคต

ในปี 2552 ธนาคารจะดำเนินการตามหลักเกณฑ์ Basel II ในส่วนของ Pillar II ซึ่งเป็นการจัดทำกระบวนการประเมินความเสี่ยงพหุของเงินกองทุนให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) ประกอบด้วยการกำหนดกรอบกระบวนการ ICAAP การพัฒนาเครื่องมือวัดความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน การพัฒนา Stress Test และ Scenario Analysis การประมาณการความต้องการเงินกองทุน และการวางแผนเสริมสร้างเงินกองทุน ทั้งนี้ ธนาคารจะต้องจัดให้มีการกำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูล (Pillar III) ที่ถูกต้องและเหมาะสม โดยพิจารณาถึงช่องทาง ใน

การเปิดเผยข้อมูล และช่วงเวลาที่เปิดเผยข้อมูล (รายครึ่งปีหรือรายปี) เป็นต้น เพื่อให้รองรับข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารได้เตรียมพร้อมในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ Basel II สำหรับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ไว้ ดังนี้

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ มีการเชื่อมโยงรายได้และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานสำหรับแต่ละสายธุรกิจ กำหนดให้มีการทบทวนการจัดสายธุรกิจปีละ 2 ครั้ง เพื่อใช้ในการคำนวณเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดนโยบายและกระบวนการภายในสำหรับการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมทั้งจัดระบบบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามแนวมาตรฐานสากล พัฒนาเครื่องมือการประเมิน ติดตาม ควบคุม และลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งประกอบด้วย การรายงานข้อมูลความเสียหาย การประเมินการควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเอง และการจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีการรายงานข้อมูลให้ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องทราบอย่างต่อเนื่อง

ความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้เตรียมความพร้อมด้านข้อมูลที่จะใช้ในการคำนวณโดยคำนึงถึงคุณภาพและความถูกต้องของข้อมูลเป็นสำคัญ โดยมีการทำ Data Gap เร่งจัดเตรียมข้อมูลลูกค้า สินทรัพย์หลักประกัน ให้ถูกต้องครบถ้วน และพัฒนาระบบการประเมินเงินกองทุน นอกจากนี้ ยังได้ว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเพื่อให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการพัฒนาระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ตลอดจนเครื่องมือต่าง ๆ รวมทั้งการทำ Business Gap

ความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารได้ดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดโดยใช้วิธี SA และได้เตรียมความพร้อมสำหรับดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดโดยใช้วิธีแบบจำลอง (Internal Model Approach) ตามเกณฑ์ Basel II ทั้งนี้ หากธนาคารมีพอร์ตลงทุนในบัญชีเพื่อการค้าที่มีการกระจายความเสี่ยงที่ดี วิธีการแบบจำลองอาจทำให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดต่ำกว่าวิธี SA

รายงานของคณะกรรมการบริษัท ภิบาล และความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารกรุงไทย ได้ให้ความสำคัญกับกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติที่ชัดเจนมาตั้งแต่ปี 2549 เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร ตลอดจนพนักงานทุกระดับยึดถือปฏิบัติ ซึ่งคณะกรรมการบริษัท ภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้เคร่งครัดในเรื่องจริยธรรม ความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และในฐานะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน ธนาคารตระหนักดีว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีถือเป็นสิ่งสำคัญที่แสดงให้เห็นถึงการมีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ซึ่งจะสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

จากการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างจริงจังและต่อเนื่องตลอดระยะเวลา 3 ปี (2549 - 2551) จนกลายเป็นวัฒนธรรมขององค์กร นับว่าประสบความสำเร็จเป็นอย่างยิ่ง ทั้งทางด้านการตอบรับที่ดีจากลูกค้าที่ใช้บริการ ซึ่งธนาคารได้ทำการประเมินปีละ 2 ครั้ง และจากรางวัลที่ธนาคารได้รับจากหน่วยงานภายนอก แต่ธนาคารยังมีได้หยุดยั้งเพียงแค่นั้น โดยในปี 2552 ได้กำหนดนโยบายเป็นปีแห่งการสร้างเครือข่ายด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีนโยบายที่จะให้บริษัทในเครือที่ธนาคารถือหุ้น 100% นำนโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาใช้ในการบริหารงานด้วย ซึ่งผลจากการดำเนินการอย่างจริงจังทำให้ในปี 2551 ธนาคารได้รับรางวัลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. รางวัลคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจดีเด่น จากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง
2. รางวัลการดำเนินงานเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมดีเด่น จากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง
3. รางวัลบริษัทจดทะเบียนยอดเยี่ยมในด้านการดูแลผู้ถือหุ้น (Shareholder Awards) จากบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และชมรมนักลงทุนสัมพันธ์
4. เป็นบริษัทที่ได้คะแนนระดับดีเลิศตามรายงานการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

จากรางวัลที่ธนาคารได้รับล้วนสะท้อนให้เห็นถึงการบริหารงานโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของธนาคาร ซึ่งธนาคารพร้อมที่จะยึดถือปฏิบัติอย่างต่อเนื่องต่อไป



(นายสันติ วิลาสศักดานนท์)

ประธานกรรมการบริษัท ภิบาล
และความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

12 มกราคม 2552

รายงานของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน

ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระทั้ง 3 ท่าน คณะกรรมการมีหน้าที่ในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสายงาน กรรมการผู้จัดการ และกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้สรรหาผู้ที่มีความเหมาะสมเพื่อแต่งตั้งเป็นผู้บริหารสายงาน กรรมการผู้จัดการ และกรรมการธนาคาร โดยพิจารณาถึงคุณสมบัติความรู้ ความสามารถ ทักษะ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย และภาวะผู้นำ ตลอดจนวิสัยทัศน์และทัศนคติที่ดีต่อองค์กร อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของธนาคาร รวมทั้งต้องคำนึงถึงขนาดโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารที่เหมาะสม เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และให้การบริหารจัดการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนสอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการและสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

สำหรับการกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการฯ ได้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนให้เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ผลการปฏิบัติงาน และผลประโยชน์โดยรวมของธนาคาร ตลอดจนคำนึงถึงการกำหนดค่าตอบแทนตามอัตราตลาดในธุรกิจธนาคาร

ในระหว่างปี 2551 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้มีการประชุมทั้งสิ้น 11 ครั้ง ทั้งนี้ การสรรหาและการกำหนดค่าตอบแทนดังกล่าว ได้ผ่านการพิจารณาและได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว



(นายสีมา สีมานันท์)

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

8 มกราคม 2552

การกำกับดูแลกิจการที่ดีนั้น นับวันจะมีความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจมากยิ่งขึ้น โดยเฉพาะกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่ต้องเกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสียหลายกลุ่ม ซึ่งหากมีการบริหารจัดการที่ขาดซึ่งหลักบรรษัทภิบาล ก็จะมีผลเสียหลายต่อธุรกิจ และกระทบเป็นวงกว้างต่อผู้มีส่วนได้เสียและต่อระบบเศรษฐกิจโดยรวม ดังที่เคยเกิดขึ้นจนลุกลามเป็นวิกฤติเศรษฐกิจในภูมิภาคเอเชียมาแล้วในปี 2540 และที่กำลังเกิดขึ้นในสหรัฐฯ จนขยายไปทั่วโลกในปัจจุบัน ธนาคารกรุงไทยในฐานะที่เป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ที่สุดของรัฐ จึงได้ถือเป็นพันธกิจหลักประการหนึ่งที่จะยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีความมุ่งมั่นที่จะสร้างวัฒนธรรมบรรษัทภิบาลให้เกิดขึ้นในองค์กรอย่างแท้จริงนับจากปี 2545 ที่ธนาคารได้เริ่มรณรงค์ในเรื่องนี้อย่างจริงจัง โดยเริ่มจากการแต่งตั้งคณะกรรมการบรรษัทภิบาล และจัดทำนโยบายและแนวทางปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลขึ้น ต่อเนื่องมาถึงปี 2549 ธนาคารได้ประกาศให้เป็นปีแห่งบรรษัทภิบาล และกำหนดแผนงานด้านการสร้างวัฒนธรรมบรรษัทภิบาลระยะ 3 ปีขึ้น โดยกำหนดให้ปี 2549 เป็นปี “รู้เรียน” ปี 2550 เป็นปี “เพียรทำ” และปี 2551 เป็นปี “นำชัย”

การดำเนินการตามแผนงานในแต่ละระยะนั้น ธนาคารได้จัดกิจกรรมขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อบรรลุให้พนักงานและผู้บริหารทุกระดับได้รับรู้และตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เช่น การจัดนิทรรศการเพื่อประชาสัมพันธ์และเผยแพร่โครงการบรรษัทภิบาล การกำหนดให้เรื่องบรรษัทภิบาลเป็นหนึ่งในหลักสูตรที่พนักงานต้องสอบผ่านก่อนได้รับการพิจารณาเลื่อนตำแหน่ง การจัดหลักสูตรบรรษัทภิบาลสำหรับพนักงานเข้าใหม่ การจัดโครงการ CG Awards เพื่อมอบรางวัลให้กับหน่วยงานดีเด่นที่สามารถปฏิบัติตามนโยบายบรรษัทภิบาลได้อย่างดีเยี่ยม และการกำหนดเป็น KPI ให้ทุกหน่วยงานต้องปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาล เป็นต้น นอกจากนี้การส่งเสริมวัฒนธรรมบรรษัทภิบาลภายในองค์กรแล้ว ในปี 2551 ธนาคารได้ขยายขอบเขตครอบคลุมไปถึงบริษัทในเครือของธนาคารด้วย โดยเมื่อวันที่ 2 ธันวาคม 2551 ธนาคารได้ลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือกับบริษัทในเครือ ในโครงการ KTB CG Group “ซื่อสัตย์ โปร่งใส ใส่ใจคุณธรรม” เพื่อสนับสนุนให้บริษัทในเครือนำนโยบายด้านบรรษัทภิบาลมาใช้ในการบริหารงาน ซึ่งจะช่วยให้กลุ่มธุรกิจของธนาคารเติบโตได้อย่างแข็งแกร่งและยั่งยืน อันจะ

เป็นหลักประกันที่มั่นคงให้กับผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ผลจากการรู้เรียนและเพียรทำอย่างต่อเนื่อง ทำให้ธนาคารประสบความสำเร็จเป็นอย่างสูงในปี 2551 เพราะสามารถบรรลุเป้าหมายแห่งการ “นำชัย” ได้อย่างยอดเยี่ยม สะท้อนได้จากการที่ธนาคารได้รับรางวัลอันทรงเกียรติหลายรางวัล อาทิ รางวัลคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจดีเด่น และรางวัลการดำเนินงานเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมดีเด่น จากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) และรางวัล Corporate Governance Report of Thai Listed Companies ระดับ 5 ดาว จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เป็นต้น ซึ่งนอกจากจะนำความภาคภูมิใจมาสู่ธนาคารแล้วยังเป็นกำลังใจที่จะผลักดันให้ธนาคารยึดมั่นในหลักการที่ดีเช่นนี้ตลอดไป

นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมกำหนดแผนปฏิบัติการและมาตรการติดตามเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ มีการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย และปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งติดตามและปรับปรุงแนวทางปฏิบัติให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้งในประเทศและต่างประเทศเพื่อมุ่งไปสู่มาตรฐานสากล

ธนาคารได้จัดทำนโยบายและแนวทางปฏิบัติที่เป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มานานกว่า 6 ปี นับตั้งแต่ปี พ.ศ. 2545 รวม 7 ประการ ดังนี้

1. Creation of Long Term Value Added: สร้างมูลค่าเพิ่มอย่างยั่งยืน
2. Accountability: แสดงความรับผิดชอบต่อหน้าที่
3. Responsibility: รู้สำนึกในหน้าที่
4. Promotion of Best Practices: ส่งเสริมการปฏิบัติที่เป็นเลิศ
5. Equitable Treatment: ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน
6. Transparency: แสดงความโปร่งใสในการดำเนินงาน

7. Social and Environmental Awareness: สำนึกในการปฏิบัติที่ดีต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

หลักบรรษัทภิบาล 7 ประการดังกล่าวของธนาคาร เป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ได้สื่อสารไปยังพนักงานทุกระดับผ่านสื่อต่าง ๆ ของธนาคาร และยังได้ผสมผสานเป็นภารกิจที่ทุกหน่วยงานจะต้องดำเนินการ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารได้บริหารจัดการธุรกิจตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกรรมการธนาคารทุกคนตระหนักในหน้าที่ความรับผิดชอบในการดำเนินงานเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร มีการดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและมีความโปร่งใสในการดำเนินงาน มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม พนักงานทุกคนปฏิบัติหน้าที่เต็มกำลังความสามารถและประพฤติตนเป็นพลเมืองที่ดี รวมทั้งธนาคารยังได้จัดโครงการที่มุ่งประโยชน์ในการยกระดับการศึกษาของเยาวชน สนับสนุนภูมิปัญญาท้องถิ่น พัฒนาชุมชน และสร้างความแข็งแกร่งทางเศรษฐกิจให้กับสังคมอย่างต่อเนื่อง (รายละเอียดเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการของธนาคารสามารถเรียกดูได้จากเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.ktb.co.th)

แนวทางปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่สอดคล้องกับปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง และเป็นไปตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดไว้อย่างครบถ้วนทั้ง 5 หมวด ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1 นโยบาย และการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้นและการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตน โดยครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมายอันประกอบด้วย สิทธิในการซื้อ ขาย โอน หลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการรับส่วนแบ่งเงินปันผล สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของธนาคาร เช่น การอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญและมีผลต่อทิศทางในการดำเนินธุรกิจของกิจการ การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิรวมทั้งข้อบังคับของธนาคาร สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สิทธิในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการ

เลือกตั้งกรรมการ (ดูรายละเอียดในหน้า 77) และสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

นอกจากการให้สิทธิขั้นพื้นฐานแก่ผู้ถือหุ้นในด้านต่าง ๆ แล้ว ธนาคารยังมีแนวปฏิบัติที่ดีในการดูแลผู้ถือหุ้นที่มากกว่าสิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมาย เพื่อเป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการรับทราบข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ของธนาคาร เช่น ผลประกอบการ บทวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันต่าง ๆ ข้อมูลงานวิจัย และกิจกรรมเพื่อสังคม เป็นต้น ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารที่สามารถเข้าถึงได้ง่ายและสะดวก นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้ผู้ถือหุ้นเข้าเยี่ยมชมอาคารศูนย์ฝึกอบรม ที่เขาใหญ่ จังหวัดนครราชสีมา ซึ่งเป็นอาคารที่ได้รับรางวัลการอนุรักษ์พลังงานในระดับชาติและอาเซียนด้วย

1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้กำหนดจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นขึ้นปีละครั้ง ภายในเวลาไม่เกิน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการประชุมนี้เป็นอย่างมาก โดยให้มีการดำเนินการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและตามที่กฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัด และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีก่อนการประชุมได้ โดยธนาคารจะรวบรวมพร้อมจัดทำข้อมูลประกอบวาระการประชุมเผยแพร่ไว้ที่ www.ktb.co.th สำหรับนักลงทุน/ข้อมูลผู้ถือหุ้น/หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ล่วงหน้าก่อนวันประชุมประมาณ 30 วัน อีกทั้งได้มอบหมายให้ บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะนายทะเบียนหุ้น เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมเอกสารประกอบให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุม เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาอย่างเพียงพอในการศึกษาข้อมูลที่จะใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในวาระต่าง ๆ ซึ่งหากมีข้อสงสัยผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามถึงกรรมการได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุม ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารหรือส่งจดหมายถึงคณะกรรมการโดยตรง หรือผู้ถือหุ้นจะแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และตั้งคำถามในวาระต่าง ๆ ในวันประชุมก็ได้โดยประธานในที่ประชุมจะแจ้งกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุมและขั้นตอนการออกเสียงลงมติให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุมก่อน จากนั้นจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมหรือ

เกี่ยวข้องกับธนาคาร ซึ่งประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ และประธานคณะกรรมการชุดย่อย จะเข้าร่วมประชุมทุกครั้ง เพื่อชี้แจงผลการดำเนินงานและนโยบายบริหารงาน ตลอดจนตอบข้อซักถามให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบทันทีในวันประชุม

สำหรับปี 2551 ธนาคารจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551 โดยมีคณะกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมครบทุกคน พร้อมด้วยผู้บริหารสายงานครบทั้ง 12 คน ซึ่งรวมถึง นางกิตติยา โตชนะเกษม ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ในฐานะ Chief Financial Officer: CFO ด้วย นอกจากนี้ ยังมีผู้แทนจากองค์กรและหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมสังเกตการณ์ อาทิ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พร้อมกันนี้ธนาคารยังได้เชิญผู้ถือหุ้นจำนวน 2 ท่าน ให้ทำหน้าที่ผู้แทนของที่ประชุมเพื่อเป็นสักขีพยานในการนับคะแนน สำหรับการลงมติในวาระต่าง ๆ ทั้งนี้ ในการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสและให้เวลาแก่ผู้ถือหุ้นทุกคนอย่างเท่าเทียมกันในการใช้สิทธิตรวจสอบการดำเนินงานของธนาคาร สอบถาม แสดงความคิดเห็น ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะ ได้อย่างเต็มที่ นอกจากนี้ การลงคะแนนและนับคะแนนเสียงก็เป็นไปอย่างเปิดเผยและรวดเร็ว ซึ่งในการออกเสียงลงคะแนน ธนาคารจะนับ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นกรณีการลงมติพิเศษที่กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน การบันทึกมติที่ประชุมได้แยกเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในแต่ละวาระไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในรายงานการประชุม และมีการบันทึกคำถาม คำชี้แจง ความคิดเห็น และข้อเสนอแนะของที่ประชุมไว้อย่างครบถ้วน โดยได้นำมาเผยแพร่ให้ผู้ถือหุ้นทราบทาง www.ktb.co.th สำหรับนักลงทุน/ข้อมูลผู้ถือหุ้น/รายงานการประชุม ภายใน 30 วันหลังจากวันประชุม

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

2.1 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

ธนาคารมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยคำนึงถึงผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นนักลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนต่างชาติ รวมทั้งผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ให้ได้รับการปฏิบัติที่

เท่าเทียมกันในการใช้สิทธิของตนตามที่ได้อธิบายไว้แล้วในหัวข้อสิทธิของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอชื่อผู้ที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารเป็นการล่วงหน้าได้ ซึ่งในปี 2551 มีกรรมการที่ออกตามวาระจำนวน 4 คน ธนาคารจึงกำหนดให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยและผู้ถือหุ้นกลุ่มอื่น ๆ เสนอชื่อผู้ที่เหมาะสมพร้อมข้อมูลประกอบการพิจารณาด้านคุณสมบัติและการให้ความยินยอมของผู้ได้รับการเสนอชื่อมายังธนาคารในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2550 แต่ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อผู้ที่เหมาะสม (ดูรายละเอียดได้ที่ www.ktb.co.th สำหรับนักลงทุน/ข้อมูลผู้ถือหุ้น/รายงานการประชุม)

2.2 การมอบฉันทะในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมเพื่อลงคะแนนเสียงแทนได้ โดยได้แนบหนังสือมอบฉันทะและวิธีปฏิบัติ รวมทั้งเสนอชื่อกรรมการอิสระ 3 คน เพื่อเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะให้กับผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม รวมทั้งสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้แทนใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ ทั้งนี้ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2551 มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเองจำนวน 915 ราย และมีผู้รับมอบฉันทะจำนวน 584 ราย รวมทั้งหมด 1,499 ราย นับเป็นจำนวนหุ้นที่ถือทั้งสิ้น 8,372,413,322 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 74.85 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ครอบคลุมเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร

2.3 มาตรการป้องกันกรรมการและผู้บริหารในการใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาประโยชน์ในทางมิชอบ

สำหรับมาตรการขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการดูแลเพื่อป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของธนาคารในการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน หรือผู้อื่นในทางมิชอบนั้น ธนาคารได้มีการกำหนดไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรในคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ ซึ่งสรุปได้ดังนี้

มาตรการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

1) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน พึงละเว้นการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ โดยอาศัยข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อ



สาธารณชนหรือตลาดหลักทรัพย์ ฯ และตนได้ล่วงรู้มา โดยอาศัยตำแหน่งหรือฐานะที่สามารถล่วงรู้ข้อเท็จจริง เพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น ไม่ว่าจะกระทำการเองหรือเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำการ

2) กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงาน และผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารฝ่าย หรือเทียบเท่าขึ้นไป ในสายงานบริหารการเงิน มีหน้าที่รายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร ทั้งของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารและรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองต่อคณะกรรมการธนาคาร เป็นประจำทุกเดือน

3) หน่วยงานที่รับผิดชอบต้องกำหนดช่วงระยะเวลาที่จำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร และการแจ้งระเบียบข้อบังคับในการป้องกันการให้ข้อมูลภายในให้กรรมการ พนักงาน และผู้เกี่ยวข้องได้ทราบ ผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคาร อย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ ธนาคารได้แสดงข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ ธนาคารของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง และข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ในธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องไว้ที่หน้า 81-83

2.4 การทำรายการระหว่างกัน

เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง ธนาคารได้กำหนดให้ใช้ราคาตลาดในการทำธุรกรรมทุกประเภท หากธุรกรรมประเภทใดไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ ธนาคารกำหนดให้ใช้ราคายุติธรรมในการทำธุรกรรมนั้น ยกเว้นธุรกรรมใดที่มีกฎเกณฑ์ของสถาบันกำกับกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ธนาคารก็จะยึดถือให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ดังกล่าว

2.4.1 ความจำเป็นและเหตุผลสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในปี 2551 เป็นรายการธุรกิจปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร โดยการทำรายการดังกล่าวมีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปเช่นเดียวกับรายการที่ธนาคารกระทำกับบุคคลภายนอก นอกจากนี้ การทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นดังกล่าวมีความจำเป็นสำหรับการ

ดำเนินธุรกิจ และ/หรือเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารได้พิจารณารายการระหว่างกันของธนาคารหรือบริษัทย่อย กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของธนาคารหรือบริษัทย่อยในระยะเวลาที่ผ่านมา และที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องจนถึงปัจจุบันแล้ว เห็นว่า รายการดังกล่าวเป็นไปตามลักษณะธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารได้รับและจ่ายค่าตอบแทนในราคาตลาดหรือราคายุติธรรม รวมทั้งธนาคารได้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสถาบันกำกับที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวและเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว

2.4.2 มาตรการการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยในขั้นตอนอนุมัติ ธนาคารได้มีการพิจารณาอย่างรอบคอบ ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต เป็นเหตุเป็นผล มีความเป็นอิสระ ภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี ยึดมั่นในจรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจ และหลักบรรษัทภิบาลของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้มอบหมายให้ “ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน” ทำหน้าที่กำกับดูแลและตรวจสอบขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สถาบันกำกับกำหนด นอกเหนือจากขั้นตอนที่ต้องปฏิบัติตามระเบียบของธนาคารอยู่แล้ว

สำหรับรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันรายการใดที่สถาบันกำกับกำหนด หรือที่ธนาคารมีระเบียบปฏิบัติว่าการทำรายการนั้นจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติของกรรมการธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้ เพื่อป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการทำรายการดังกล่าว ซึ่งสรุปได้ดังนี้

1) กรรมการต้องเปิดเผยข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกัน ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2) ห้ามกรรมการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องมีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ และกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ให้คณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมพิจารณาให้ความเห็นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

3) การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่กรรมการมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารด้วยมติเป็นเอกฉันท์ โดยไม่มีกรรมการผู้นั้นเข้าร่วมพิจารณาอนุมัติด้วย และเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ต้องกำหนดราคาและเงื่อนไขต่าง ๆ ตามการค้าปกติของธนาคาร และปฏิบัติเหมือนลูกค้าทั่วไป

2.4.3 นโยบายหรือแนวโน้มนการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ในการดำเนินธุรกิจทั่วไปนั้น หากธนาคารเล็งเห็นว่าการทำรายการระหว่างกันในอนาคตจะก่อให้เกิดประโยชน์แก่ธนาคารและผู้ถือหุ้น ก็มีความเป็นไปได้ว่าธนาคารหรือบริษัทย่อยจะกระทำโดยจะปฏิบัติตามข้อกำหนดของสถาบันกำกับและมาตรการการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันของธนาคารตามที่ได้อธิบายไว้แล้วข้างต้น

นอกจากนี้ การทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันในอนาคต ธนาคารจะยึดถือแนวทางปฏิบัติเช่นเดียวกับการทำรายการกับลูกค้าทั่วไป มีเงื่อนไขทางการค้าที่ไม่แตกต่างไปจากที่ธุรกิจทั่วไปหรือธุรกิจประเภทเดียวกันพึงกระทำ ค่าตอบแทนที่จ่ายหรือได้รับจากการทำรายการต้องเป็นไปตามราคาตลาดหรือราคายุติธรรม และต้องเปิดเผยสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นให้ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ของสถาบันกำกับ หลักเกณฑ์การพิจารณาความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน รวมทั้งความคิดเห็นของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบ

สำหรับข้อมูลการทำรายการระหว่างกันของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.21 รายการที่เกี่ยวข้องกัน

3. การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ

ธนาคารได้ตระหนักถึงสิทธิและบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอก

ธนาคาร โดยได้กำหนดไว้เป็นส่วนหนึ่งในจรรยาบรรณธุรกิจ และเผยแพร่ผ่านสื่อต่าง ๆ เช่น ระบบ intranet และ website ของธนาคาร จัดพิมพ์เป็นคู่มือส่งให้ทุกหน่วยงานของธนาคาร เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่มได้รับรู้และถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ซึ่งจะสนับสนุนให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความมั่นคงและยั่งยืน ซึ่งสามารถสรุปได้ ดังนี้

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น ธนาคารมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจเพื่อให้มีผลประโยชน์ตอบแทนที่ดี สามารถสร้างผลกำไรให้เติบโตขึ้นได้อย่างต่อเนื่องและมั่นคง โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบและโปร่งใส เสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขัน เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว

การปฏิบัติต่อลูกค้า ธนาคารมุ่งมั่นให้บริการลูกค้าด้วยความเต็มใจ เต็มกำลังความสามารถด้วยความเสมอภาค เป็นธรรม และพร้อมให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าด้วยกิริยาจาที่สุภาพ อ่อนโยน พร้อมทั้งยินดีรับฟังปัญหา พยายามค้นหาสาเหตุและหาวิธีการแก้ไขปัญหาให้ลูกค้า รวมถึงการไม่เปิดเผยข้อมูลหรือความลับของลูกค้า เว้นแต่กฎหมายกำหนดให้ต้องเปิดเผย หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า

การปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินที่ตกลงไว้กับเจ้าหนี้ยกลุ่มต่าง ๆ ได้แก่ ผู้ฝากเงิน ผู้ถือหุ้นกู้ และเจ้าหนี้อื่น ๆ เพื่อดำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงและเครดิตของธนาคาร

การปฏิบัติต่อคู่ค้า ธนาคารกำหนดให้พนักงานต้องยึดหลักผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารโดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ส่วนตัวหรือของพวกพ้อง โดยให้ข้อมูลที่จริงอย่างครบถ้วนแก่ผู้ซื้อหรือขายทรัพย์สิน สินค้า และบริการ หลีกเลี่ยงการรับของกำนัล สินน้ำใจ การรับเชิญไปในงานเลี้ยงประเภทสังสรรค์ งานเลี้ยงรับรอง การรับเชิญไปดูงาน ที่จัดขึ้นให้เป็นการส่วนตัว หรือหมิ่นเคอะอย่างเฉพาะเจาะจง ซึ่งคู่ค้าเป็นผู้ออกค่าใช้จ่ายให้ เพื่อป้องกันข้อครหาและการมีใจโน้มเอียงที่จะช่วยเหลือตอบแทนฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งเป็นพิเศษในโอกาสหลัง

การปฏิบัติต่อพันธมิตรธุรกิจ ธนาคารมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ทำไว้กับพันธมิตรทางธุรกิจ และให้ความช่วยเหลือในลักษณะเอื้ออำนวยผลประโยชน์ซึ่งกันและกัน เพื่อผลทางธุรกิจโดยรวม

การปฏิบัติต่อคู่แข่ง ธนาคารไม่มโนนโยบายแข่งขันด้วยการใส่ร้ายป้ายสี กลั่นแกล้ง หรือบิดเบือนข้อเท็จจริงของคู่แข่ง ขณะเดียวกันก็หลีกเลี่ยงการ

ตกลงหรือการพูดคุยถกเถียงกับพนักงานของหน่วยงานหรือสถาบันการเงินอื่น ๆ เกี่ยวกับตำแหน่งที่ตั้ง ภูมิประเทศ การตลาด การจัดสรรลูกค้า อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ รวมถึงผลิตภัณฑ์ บริการ หรือ แผนธุรกิจต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขันทางธุรกิจของธนาคาร

การปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
ธนาคารเน้นการเสริมสร้างทุนทางปัญญาใน 4 มิติ ได้แก่ มิติด้านการศึกษา มิติด้านศิลปวัฒนธรรม มิติด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม และมิติด้านการกีฬา โดยดำเนินการภายใต้หลักการ 4 ประการ คือ 1. ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง 2. เชื่อมโยงโครงการต่าง ๆ เข้าด้วยกัน 3. บุคลากรทุกระดับของธนาคารมีส่วนร่วม และ 4. สร้างเครือข่ายองค์กรที่เกี่ยวข้องทั้งภาครัฐและเอกชน

การปฏิบัติต่อพนักงาน ธนาคารตระหนักดีว่าทรัพยากรบุคคลมีคุณค่าต่อความก้าวหน้าและความสำเร็จขององค์กร ธนาคารจึงได้ให้ความสำคัญกับการบริหารเงินเดือนและค่าตอบแทนพนักงาน ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างแรงจูงใจและรักษาคนที่มีความรู้ ความสามารถไว้กับองค์กร โดยในการกำหนดนโยบายการบริหารเงินเดือนและค่าตอบแทน จะยึดผลการปฏิบัติงานเป็นหลัก (Performance Based Pay) กล่าวคือ คำนึงถึงความรู้ความสามารถและผลการปฏิบัติงานเป็นรายบุคคล ควบคู่กับการพิจารณาผลการดำเนินงานของธนาคาร และเทียบเคียงกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจระดับเดียวกัน นอกจากนี้ ยังจัดให้มีระบบการบริหารงานบุคคลที่เปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับมีเส้นทางความก้าวหน้าที่ชัดเจนและเป็นธรรม รวมทั้งนำประเด็นปัญหาต่าง ๆ ของพนักงานเข้าสู่การพิจารณาปรับปรุงสวัสดิการ ซึ่งนอกจากจะช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตของพนักงานแล้ว ยังช่วยให้การทำงานของพนักงานมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นด้วย ซึ่งในรอบปี 2551 ธนาคารได้นำปัญหาของพนักงานมาพิจารณาปรับปรุงในหลายประเด็น อาทิ การให้พนักงานสามารถกู้เงินสวัสดิการเพื่อที่อยู่อาศัยในกรณีที่ถือกรรมสิทธิ์ร่วมกับบิดามารดา หรือพี่น้องร่วมบิดามารดา หรือบุตรของพนักงาน การเพิ่มจำนวนแพทย์ประจำสถานพยาบาลของธนาคาร และการปรับเพิ่มเงินช่วยเหลือค่าเดินทางให้แก่พนักงานที่ต้องทำงานในวันเสาร์-อาทิตย์ ในสาขาที่เปิดให้บริการทุกวัน เป็นต้น

ธนาคารยังได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพของพนักงานและบุคลากร โดยปรับปรุง

หลักสูตรการเรียนรู้ด้วยตนเอง (Self-Learning) ให้เหมาะสมและสอดคล้องกับการปฏิบัติงานของพนักงานในสายงานต่าง ๆ มากขึ้น และได้จัดหลักสูตรฝึกอบรมที่หลากหลายอย่างต่อเนื่อง ทั้งหลักสูตรพื้นฐานสำหรับพนักงานทุกระดับและหลักสูตรเฉพาะตำแหน่งงาน เช่น การนำเสนอการขายแบบ Cross-selling, KTB Product & Sale Champion และ Cash Management เป็นต้น รวมทั้งจัดให้มีแผนพัฒนาพนักงานและเสริมสร้างบุคลากรที่มีศักยภาพสูงเพื่อเตรียมความพร้อมในการเป็นผู้บริหารของธนาคารในอนาคต ได้แก่ ผู้บริหารหน่วยงานระดับผู้จัดการสาขาขึ้นไป กลุ่ม KTB Talent นักเรียนทุนของธนาคาร Management Trainee for Credit Analysis (MTCA) และ Management Trainee (MT) และการให้ทุนเพื่อศึกษาต่อระดับปริญญาโทต่างประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญในเรื่องความปลอดภัยและสวัสดิภาพในการทำงานของพนักงาน โดยการจัดบรรยากาศและสภาพแวดล้อมให้ปลอดภัยและเอื้อต่อการทำงาน มีการกำหนดมาตรการความปลอดภัยที่ต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมายและที่ธนาคารกำหนดขึ้น มีการซ้อมหนีไฟเป็นประจำทุกปี รวมทั้งกำหนดให้ทุกหน่วยงานและสาขาทั่วประเทศจัดทำคู่มือแผนฉุกเฉินเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติในการรักษาความปลอดภัยแก่ตนเองและทรัพย์สินของธนาคาร โดยเฉพาะในปี 2551 ที่สถานการณ์ทางการเมืองมีความขัดแย้งรุนแรง และการก่อการร้ายในจังหวัดชายแดนภาคใต้ยังไม่น่าไว้วางใจ ซึ่งธนาคารได้ติดตามสถานการณ์และพยายามหาวิธีที่จะดูแลให้ความปลอดภัยแก่พนักงานในพื้นที่นั้นอย่างดีที่สุด

การปฏิบัติต่อภาครัฐ ธนาคารสนับสนุนการดำเนินงานของภาครัฐ และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และนโยบายของหน่วยงานกำกับ ควบคู่ไปกับการส่งเสริมและสนับสนุนให้เกิดความร่วมมือในกิจกรรมต่าง ๆ ของหน่วยงานภาครัฐ เพื่อร่วมเสริมสร้างความมั่นคงและความเจริญเติบโตให้กับประเทศชาติ

3.2 การเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วม

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียเข้าร่วมกิจกรรมของธนาคารในหลายวาระและโอกาส ทั้งการเข้าร่วมโดยสิทธิ เช่น ผู้ถือหุ้นมีสิทธิที่จะแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระในการประชุมผู้ถือหุ้น หรือเสนอวาระหรือผู้เหมาะสมที่จะมาเป็นกรรมการของธนาคาร เป็นต้น และการร่วมกิจกรรมอื่น ๆ ของ

ธนาคาร เช่น การทำบุญเลี้ยงพระในโอกาสครบรอบวันก่อตั้งธนาคาร การจัดกิจกรรมเฉลิมพระเกียรติเนื่องในวันเฉลิมพระชนมพรรษา และกิจกรรมสงฆ์น้ำพระเนื่องในวันสงกรานต์ เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนอย่างเต็มที่ที่จะทำให้ผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งผู้บริหาร พนักงาน บริษัทในเครือ ลูกค้า นักเรียน นักศึกษา ครู อาจารย์ และประชาชนที่สนใจ ได้เข้ามามีส่วนร่วมในโครงการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม หรือกิจกรรม CSER (Corporate Social and Environmental Responsibility) ของธนาคาร เช่น โครงการ “กรุงเทพฯสานฝัน โรงเรียนดีใกล้บ้าน” ที่ธนาคารสนับสนุนโรงเรียนทั่วประเทศในการพัฒนาศักยภาพการศึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและวิทยาศาสตร์ โครงการ “กรุงเทพฯ ยาวาณิชา” เป็นโครงการที่เปิดโอกาสให้นักเรียนระดับมัธยมศึกษาเข้าร่วมประกวดแผนธุรกิจ เพื่อช่วยเสริมทักษะและปูทางสำหรับการประกอบอาชีพในอนาคต โครงการ “กรุงเทพฯ ดันกล้าสีขาว” ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้เด็กนักเรียนเข้าร่วมประกวดการดำเนินโครงการอย่างมีจริยธรรมภายใต้หลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง และโครงการ KTB Lecture Series ซึ่งเป็นการเสวนาให้ความรู้แก่ลูกค้า พนักงาน และผู้ที่สนใจทั่วไปในหัวข้อต่าง ๆ ที่กำลังเป็นที่สนใจ ทั้งเรื่องเศรษฐกิจ การเงิน นวัตกรรม ศิลปะ วัฒนธรรม และอื่น ๆ

3.3 การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

ธนาคารมีนโยบายให้ผู้มีส่วนได้เสีย อาทิ ลูกค้าและประชาชนทั่วไป สามารถติดต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้โดยตรง หรือสามารถแจ้งเบาะแส และแสดงความคิดเห็นต่อธนาคารได้ โดยผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

- ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ หรือ กรุงเทพฯโฟน 1551
- <http://www.ktb.co.th> หรือ <http://www.contactcenter.ktb.co.th>
- E-mail: call@contactcenter.ktb.co.th
- โทรสาร: 0-2255-9391 -3
- แบบสอบถามการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าในโครงการประกันคุณภาพบริการ
- เลขานุการบริษัท บมจ. ธนาคารกรุงไทย อาคารนานาเหนือ ชั้น 8 สำนักคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

โดยฝ่ายจัดการจะเป็นผู้รวบรวมข้อร้องเรียน และนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบอย่างต่อเนื่องทุกเดือน

สำหรับพนักงาน สามารถแจ้งเบาะแสหรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารได้โดยตรงทาง e-mail ในระบบ intranet ของธนาคาร

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.1 การเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดของการเป็นบริษัทจดทะเบียน

ธนาคารได้ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับกิจการ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่น ๆ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทัวถึงและทันเวลา ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยนอกจากจะเปิดเผยข้อมูลผ่านแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) แล้ว ข้อมูลส่วนใหญ่ได้นำเสนอทางเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งมีการปรับปรุงให้มีความทันสมัย เพื่อช่วยให้ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้ที่สนใจ สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยง่าย มีความเท่าเทียมกัน และเชื่อถือได้

ข้อมูลสำคัญที่ธนาคารเปิดเผย เช่น การทำหน้าที่ของกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา ประวัติการอบรมของกรรมการ บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา และความเห็นจากการทำหน้าที่นโยบายและจำนวนคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่สะท้อนภาระหน้าที่และความรับผิดชอบต่อแต่ละคน โครงสร้างผู้ถือหุ้น การดำเนินธุรกิจ ผลประกอบการ นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจและนโยบายเกี่ยวกับการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม เป็นต้น

4.2 การปฏิบัติตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในฐานะที่เป็นรัฐวิสาหกิจในสังกัดกระทรวงการคลัง และเป็นหน่วยงานของรัฐตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 จึงได้ดำเนินการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารสู่สาธารณะชนตาม พ.ร.บ. ดังกล่าวอย่างครบถ้วนและต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่ประชาชนในการเข้าถึงข้อมูลข่าวสารของธนาคาร โดยสรุปสาระสำคัญของการดำเนินการได้ดังนี้



4.2.1 การเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารในระบบสารสนเทศ

ธนาคารจัดให้มีเว็บไซต์ย่อยเชื่อมโยงโดยตรง (Quick Link) จากเว็บไซต์ www.ktb.co.th ของธนาคาร เข้าสู่เว็บไซต์ e - Procurement (ประกาศจัดซื้อจัดจ้าง) เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ประชาชนทั่วไปในการเข้าดูข้อมูลข่าวสารการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคาร โดยภายในเว็บไซต์นี้ได้มีการรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารที่ทำกับบุคคลและหน่วยงานภายนอกตั้งแต่เดือนกุมภาพันธ์ 2546 จนถึงปัจจุบัน โดยในปี 2551 ธนาคารยังคงเผยแพร่ประกาศเกี่ยวกับการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารไว้ในเว็บไซต์ดังกล่าว ประกอบด้วย ประกาศการจัดซื้อจัดจ้างด้วยวิธีสอบราคาและประกวดราคา ประกาศยกเลิกการสอบราคาและประกวดราคา ประกาศผลรายชื่อผู้ชนะการสอบราคา ประกวดราคา และการประมูล

นอกจากการสืบค้นข้อมูลการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารตามที่ได้เผยแพร่ไว้แล้ว หากผู้ใดสนใจที่จะใช้บริการจัดซื้อจัดจ้างกับธนาคาร สามารถเข้าสู่ระบบดังกล่าวได้ด้วยตนเอง เพียงแต่แจ้งข้อมูลส่วนบุคคลและปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามที่ธนาคารกำหนด

4.2.2 การเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและข้อมูลของลูกค้าแก่หน่วยงานและบุคคลภายนอกที่ร้องขอ

หน่วยงานภาครัฐและเอกชน สามารถร้องขอตรวจสอบข้อมูลจากธนาคารได้ ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมายและหลักการพิจารณาของธนาคารดังนี้

1) หน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมายในการขอตรวจสอบข้อมูลหรือเรียกเอกสารหลักฐาน หรือขอให้พนักงานธนาคารไปให้ปากคำในฐานะพยานบุคคล ได้แก่ ศาล กรมบังคับคดี กรมสรรพากร กรมสอบสวนคดีพิเศษ สำนักงานตำรวจแห่งชาติ สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค สำนักงานประกันสังคม สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำนักงานป้องกันและปราบปรามยาเสพติดแห่งชาติ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง ผู้ตรวจการแผ่นดินของรัฐสภา ธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น โดยหน่วยงานดังกล่าวสามารถขอข้อมูลและเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับคำขอเปิดบัญชี รายการทางบัญชีของ

บัญชีเงินฝาก ขอตรวจสอบข้อมูลการฝาก-ถอนเงิน ขอทราบยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝาก เป็นต้น

2) หน่วยงานและบุคคลที่ไม่มีอำนาจตามกฎหมายในการขอตรวจสอบข้อมูล จะมีทั้งหน่วยงานราชการและหน่วยงานเอกชน รวมถึงบุคคลทั่วไป ส่วนใหญ่เป็นการร้องขอตรวจสอบข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งธนาคารไม่สามารถเปิดเผยได้ เนื่องจากตาม พ.ร.บ. ข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 มาตรา 24 บัญญัติว่า หน่วยงานของรัฐจะเปิดเผยข้อมูลข่าวสารส่วนบุคคลที่อยู่ในความควบคุมดูแลของตนต่อหน่วยงานของรัฐแห่งอื่น หรือผู้อื่น โดยปราศจากความยินยอมเป็นหนังสือจากเจ้าของข้อมูลที่ให้ไว้ล่วงหน้าหรือในขณะนั้นไม่ได้

4.3 การทำหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

4.3.1 รายชื่อ ประวัติ บทบาทหน้าที่ และวาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการ

ข้อมูลในส่วนนี้ได้แสดงรายละเอียดไว้ในเรื่องประวัติคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงโดยสังเขป หน้า 25-35 และเรื่องโครงสร้างการถือหุ้น และโครงสร้างการจัดการ หัวข้อ ขอบเขตอำนาจหน้าที่และรายชื่อของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ หน้า 69-76 รวมทั้งเรื่องการกำกับดูแลกิจการ หัวข้อย่อยเรื่องความเหมาะสมของคณะกรรมการ หน้า 118

4.3.2 ค่าตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระความรับผิดชอบของกรรมการ สถานะทางการเงินของธนาคาร เทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจระดับเดียวกัน และต้องเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยกำหนดค่าตอบแทนเป็น 4 ส่วน ดังนี้

1) ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ จ่ายให้กรรมการในอัตรา 50,000 บาท/เดือน

2) ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง โดยจ่ายให้กรรมการที่ดำรงตำแหน่ง ดังนี้

(1) ประธานกรรมการธนาคาร อัตรา 130,000 บาท/เดือน

(2) รองประธานกรรมการธนาคาร อัตรา 30,000 บาท/เดือน

(3) ประธานคณะกรรมการชุดอื่น ๆ ได้แก่ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานกรรมการบริษัทและ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม อัตรา 30,000 บาท/เดือน

3) ค่าเบี้ยประชุม จ่ายให้ตามจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม ในอัตรา 30,000 บาท/ครั้ง

4) เงินบำเหน็จกรรมการ มีหลักเกณฑ์การจ่าย ดังนี้

(1) ธนาคารจะต้องมีผลกำไรจากการประกอบการ และ

(2) ธนาคารจะต้องมีการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 15 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551 ที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีมติอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการ ประกอบด้วย

ค่าตอบแทนสำหรับการประชุมคณะกรรมการประจำปี 2551 และเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2550 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร ในปี 2551

ในปี 2551 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ประกอบด้วย ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง และค่าเบี้ยประชุม ให้คณะกรรมการ รวมทั้งสิ้น 28,072,666.67 บาท จำแนกเป็น

1) ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งสิ้น 17,581,666.67 บาท

2) ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริหาร รวม 6,300,000 บาท คณะกรรมการตรวจสอบ รวม 1,281,000 บาท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวม 1,260,000 บาท คณะกรรมการบริษัทและ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวม 1,650,000 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 10,491,000 บาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย: บาท

รายชื่อคณะกรรมการ	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน				
	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน*	คณะกรรมการบริษัทและ ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
1. นายศุภรัตน์ ควัฒน์กุล	2,790,000.00				
2. ดร. ชัยวัฒน์ วิบูลย์สวัสดิ์	1,710,000.00	1,920,000.00			
3. นายอัศวิน คงสิริ	1,290,000.00	1,380,000.00			
4. นายสันติ วิลาสศักดิ์ตานนท์	1,260,000.00			300,000.00	690,000.00
5. นายสุริย์ บัวคอม	1,350,000.00			300,000.00	330,000.00
6. นายพชร ยุติธรรมดำรง	1,290,000.00		506,000.00		
7. นายสีมา สีมานนท์	1,320,000.00			660,000.00	330,000.00
8. ดร. จำลอง อติกุล	1,350,000.00	1,560,000.00			
9. นายวิสุทธิ์ มนตรีวัต	1,320,000.00		330,000.00		
10. นายดุสิต นนทะนาคร	1,290,000.00		210,000.00		120,000.00
11. ดร. พิชิต ลิขิตกิจสมบูรณ์	920,000.00				180,000.00
12. นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์	1,320,000.00	1,440,000.00			
กรรมการที่ออกระหว่างปี					
1. นางธัญญา ศิริเวทิน	371,666.67		235,000.00		
รวมค่าตอบแทนตามข้อ 1)	17,581,666.67				
รวมค่าตอบแทนตามข้อ 2)		6,300,000.00	1,281,000.00	1,260,000.00	1,650,000.00
รวมค่าตอบแทนทั้งสิ้นตามข้อ 2)					10,491,000.00
รวมทั้งสิ้น (ข้อ 1) และ ข้อ 2))					28,072,666.67

หมายเหตุ * ค่าเบี้ยประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในปี 2551 ยังไม่ได้เบิกจ่าย 1 ครั้ง โดยอยู่ระหว่างการพิจารณาเบิกจ่ายในปี 2552

เงินบำเหน็จคณะกรรมการธนาคาร ประจำปี 2550

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2550 จำนวน 16,449,999.97 บาท ดังนี้

หน่วย: บาท

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร		เงินบำเหน็จ
1. นายศุภรัตน์	ควัฒน์กุล	1,824,876.74
2. ดร. ชัยวัฒน์	วิบูลย์สวัสดิ์	1,622,112.66
3. นายอัศวิน	คงสิริ	1,419,348.57
4. นายสันติ	วิลาศศักดิ์านนท์	1,419,348.57
5. นายสุริย์	บัวคอม	1,216,584.49
6. นายพชร	ยุติธรรมดำรง	1,216,584.49
7. นายสีมา	สีมานันท์	1,419,348.57
8. ดร. จำลอง	อดิกุล	1,419,348.57
9. นายวิสุทธิ์	มนตรีวัต	1,216,584.49
10. นายดุสิต	นันทะนาคร	584,404.97
11. นายอภิศักดิ์	ตันติวรวงศ์	1,419,348.57
12. นางธัญญา	ศิริเวทิน	1,419,348.57
13. ดร. อุตตม	สาวนายน	252,760.71
รวมทั้งสิ้น		16,449,999.97

นอกจากนั้นในปี 2551 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหารและผู้มีอำนาจจัดการของธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงาน และผู้บริหารกลุ่ม รวม 52 คน โดยจำแนกเป็นเงินเดือน เงินประจำหน่วยงาน เงินตอบแทนพิเศษ และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (จ่ายให้เฉพาะผู้บริหารกลุ่ม) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 231,336,887.00 บาท

4.3.3 การปฏิบัติงานของคณะกรรมการในปีที่ผ่านมา

รางวัลคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจดีเด่นจากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) และรางวัล Corporate Governance Report of Thai Listed Companies ระดับ 5 ดาวจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) รวมทั้งผลการสำรวจและจัดอันดับการเปิดเผยข้อมูลด้านความรับผิดชอบต่อสังคมขององค์กร (CSR) ของบริษัทในภูมิภาคเอเชียกว่า 700 แห่ง ที่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์ของฮ่องกง มาเลเซีย สิงคโปร์ และไทย ที่พบว่า ธนาคารกรุงไทย อยู่ในอันดับที่ 41 ซึ่งเป็นระดับที่ดีที่สุดในกลุ่มสถาบันการเงินของ

ประเทศไทยที่ผ่านการประเมินจำนวน 5 บริษัท สามารถสะท้อนได้ว่าคณะกรรมการของธนาคารได้เอาใจใส่และทุ่มเทในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ ประกอบกับผู้บริหารและพนักงานทุกคนได้ร่วมแรงร่วมใจในการปฏิบัติงานตามพันธกิจที่ได้ตั้งปณิธานไว้ โดยเฉพาะการสร้างความเป็นเลิศด้านบรรษัทภิบาล อันจะนำพาให้ธนาคารเป็นองค์กรที่เติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน

สำหรับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการแต่ละชุด ได้แสดงรายละเอียดไว้ในรายงานของคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม หน้า 105 รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน หน้า 106 และรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ หน้า 121

4.4 คุณภาพของรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญและรับผิดชอบต่อการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี บกการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยใช้นโยบายการ

บัญชีที่เหมาะสมตามหลักความระมัดระวัง ถูกต้อง และครบถ้วน เพื่อให้สามารถสะท้อนผลการดำเนินงานของธนาคารตามที่เป็นจริง จัดให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน และเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างโปร่งใส และเพียงพอ โดยรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง และเป็นไปตามกำหนดเวลา เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไป นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีกรรมการอิสระที่มีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในการตรวจสอบงบการเงินอยู่ด้วย เพื่อให้ทำหน้าที่กำกับดูแลสอบทานความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานทางการเงิน รวมทั้งระบบควบคุมภายในให้เป็นไปอย่างเพียงพอและเหมาะสม ทำให้มั่นใจได้ว่างบการเงินของธนาคารสามารถเชื่อถือได้

4.5 งานผู้ลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารจัดให้มีฝ่ายสถาบันการเงินและนักลงทุนสัมพันธ์ (Financial Institutions & Investor Relations Department) ทำหน้าที่รับผิดชอบในการให้บริการและเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารความเคลื่อนไหวของธนาคารที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ทั้งผู้ลงทุนรายย่อย ผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุนทั้งในและต่างประเทศ ตลอดจนหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม และทั่วถึง ผ่านกิจกรรมสื่อสารที่หลากหลาย ซึ่งในปี 2551 ธนาคารโดยผู้บริหารระดับสูงและเจ้าหน้าที่ฝ่ายสถาบันการเงินและนักลงทุนสัมพันธ์ ได้พบและให้ข้อมูลต่อนักวิเคราะห์และผู้ลงทุนในโอกาสต่าง ๆ ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง
การสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting & Conference Call)	99
การประชุมนักวิเคราะห์ (Analyst Meeting)	4
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุน (Roadshow)	–
รวม	103

ข้อมูลการติดต่อฝ่ายสถาบันการเงินและนักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์ : 0-2208-3668-9

โทรสาร : 0-2256-8800

E-mail : ir@ktb.co.th

ที่อยู่ : บมจ. ธนาคารกรุงไทย

อาคารนานาชาติ ชั้น 7

เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท

แขวงคลองเตยเหนือ

เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

เว็บไซต์ : <http://www.ktb.co.th>

เลือกเมนู “สำหรับนักลงทุน”

นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดทำห้องสื่อมวลชนไว้อย่างถาวรที่อาคารนานาชาติ ชั้น 2 พร้อมเครื่องคอมพิวเตอร์ และเครื่องมือเครื่องใช้ต่าง ๆ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่สื่อมวลชนในการจัดทำข่าวสารของธนาคารเพื่อเผยแพร่แก่สาธารณชน โดยธนาคารได้มอบหมายให้ฝ่ายสื่อสารการตลาดและประชาสัมพันธ์ รับผิดชอบในการประสานงานกับสื่อมวลชนเพื่อสัมภาษณ์ผู้บริหาร ซึ่งในรอบปี 2551 ธนาคารได้เผยแพร่ข่าวสารให้กับสื่อมวลชนในรูปแบบต่าง ๆ ดังนี้

รูปแบบการเผยแพร่	จำนวนครั้ง
ข่าวเผยแพร่ (Press Release)	184
การแถลงข่าว (Press Conference)	19
การสัมภาษณ์ผู้บริหารระดับสูง (Press Interview)	59
รวม	262



5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 ความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่และเป็นอิสระอย่างแท้จริงจากฝ่ายจัดการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการที่ชัดเจน โดยคณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้กำหนดนโยบายและกำกับดูแลให้ระบบงานต่าง ๆ ของธนาคารดำเนินไปตามนโยบาย ถูกต้องตามกฎหมาย และมีจริยธรรม นอกจากนี้ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ เป็นคนละบุคคลกัน เพื่อให้มีการแสดงบทบาทและถ่วงดุลกันอย่างโปร่งใส

5.2 ความเหมาะสมของคณะกรรมการ

จำนวนกรรมการของธนาคารเป็นไปตามข้อบังคับ ข้อ 19 ที่กำหนดว่า “ให้มีกรรมการไม่น้อยกว่า 7 คน และไม่มากกว่า 15 คน สุดแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นครั้งคราว และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร” โดยจำนวนกรรมการของธนาคารยังมีทั้งหมด 12 คน ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปี 2550 ซึ่งวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการจะเป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละคณะ และตามข้อบังคับที่ 22 ซึ่งกำหนดให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของทั้งหมดต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญประจำปีแต่ละครั้ง ถ้าจำนวนกรรมการไม่สามารถแบ่งออกได้เป็นสามส่วนพอดี ก็ให้กรรมการออกเป็นจำนวนที่ใกล้เคียงที่สุดในสามมากที่สุด ทั้งนี้ กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในคราวแรกและคราวที่ 2 ถ้าไม่ได้ทำความตกลงกันไว้ว่าใครจะเป็นผู้ออกแล้ว ก็ให้ใช้วิธีจับฉลาก และในคราวต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ต้องออก โดยกรรมการที่ต้องออกตามวาระ อาจได้รับเลือกให้กลับมาดำรงตำแหน่งอีกครั้งก็ได้ ในปี 2551 มีกรรมการที่ต้องออกตามวาระจำนวน 4 คน ธนาคารจึงกำหนดให้มีวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 15 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551 โดยคณะกรรมการธนาคารเห็นชอบให้เสนอชื่อกรรมการตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอมา ซึ่งที่ประชุมมีมติเสียงข้างมากเลือกกรรมการ

เดิม 3 คน ให้กลับมาดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง และแต่งตั้งกรรมการใหม่ 1 คน แทนกรรมการที่ครบวาระและไม่ประสงค์ที่จะเข้ารับการเสนอชื่อเพื่อดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง

กรรมการทั้ง 12 คน มีคุณสมบัติหลากหลายทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถ เฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร (ดูรายละเอียดได้ในหัวข้อ ประวัติคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงโดยสังเขป หน้า 25-35) รวมทั้งได้อุทิศเวลาในการปฏิบัติงานอย่างเต็มที่ นอกจากนี้ กรรมการอิสระของธนาคาร ซึ่งมีคุณสมบัติตามนิยามที่บริษัทกำหนด ดังรายละเอียดหน้า 74-76 มีจำนวนมากถึง 7 คน ซึ่งมากกว่าข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่ระบุให้กรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน

5.3 ความโปร่งใสในการสรรหากรรมการ

ในการคัดเลือกและสรรหากรรมการนั้น ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขไว้อย่างชัดเจน และโปร่งใส ซึ่งเปิดเผยรายละเอียดไว้ในหัวข้อการสรรหากรรมการและผู้บริหาร หน้า 77-79

5.4 ประสิทธิภาพในการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ

5.4.1 การกำหนดนโยบาย และการกำกับดูแลฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการธนาคารได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยจิตสำนึกที่จะดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์และระมัดระวัง โดยเฉพาะในการให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และการอนุมัติในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี โดยใช้หลักความมีเหตุมีผล และมีการวิเคราะห์ภาวะแวดล้อมทางธุรกิจ สิ่งแวดล้อมและสังคม อย่างรอบคอบ ซึ่งในไตรมาสสุดท้ายของแต่ละปี คณะกรรมการจะจัดประชุมทบทวนนโยบายและเป้าหมายของธนาคาร และส่งต่อให้ฝ่ายจัดการนำไปกำหนดกลยุทธ์การปฏิบัติงานร่วมกับผู้บริหารทุกหน่วยงานและทุกสาขาทั่วประเทศ เพื่อมุ่งสู่เป้าหมายเดียวกันต่อไป

นอกจากนั้น คณะกรรมการธนาคารยังได้ทำหน้าที่กำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ

เป็นไปตามเป้าหมาย โดยกำหนดตัวชี้วัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator: KPI) ไว้ตั้งแต่ต้นปี และติดตามผลการดำเนินงานทั้งเป็นรายเดือนและรายไตรมาส เพื่อจะได้ทราบสถานะการดำเนินการทุกระยะ หากพบว่าผลประกอบการต่ำกว่าเป้าหมายก็จะวิเคราะห์หาสาเหตุเพื่อกำหนดแนวทางแก้ไข และเมื่อถึงปลายปี คณะกรรมการจะพิจารณาผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการโดยการเปรียบเทียบกับ KPI ที่ตั้งไว้ตามระบบข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานประจำปี (Performance Agreement: PA) นอกจากนี้ คณะกรรมการยังได้ควบคุมและตรวจสอบการบริหารงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปอย่างโปร่งใส และเป็นไปตามจรรยาบรรณที่ธนาคารประกาศใช้มาตั้งแต่ปี 2541 และมีการปรับปรุงให้ทันสมัยและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการทำงานที่เปลี่ยนแปลงไปอยู่เสมอ นอกจากนี้ คณะกรรมการยังกำหนดให้มีการจัดทำประมวลจริยธรรมของธนาคาร ตามที่ระบุไว้ในรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พุทธศักราช 2550 มาตรา 279 และเป็นไปตามค่านิยมหลัก ที่ผู้ตรวจการแผ่นดินได้ให้คำแนะนำไว้ เพื่อกำหนดเป็นมาตรฐานทางจริยธรรม และเป็นแนวทางในการกำกับการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ ตลอดจนพนักงานทุกระดับของธนาคาร ซึ่งเป็นเจ้าหน้าที่ของรัฐด้วย

สำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารนั้น ธนาคารกำหนดไว้เป็นนโยบายอย่างชัดเจน ทั้งประเภทของตำแหน่งกรรมการและจำนวนบริษัทที่สามารถไปดำรงตำแหน่งได้ อีกทั้งได้กำหนดให้ต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารก่อน นอกจากนี้ ธนาคารยังมีแนวทางปฏิบัติในเรื่องการดำรงตำแหน่งที่บริษัทอื่นตาม พ.ร.บ. คุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง อาทิ การกำหนดให้กรรมการสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ทั้งนี้ ข้อมูลรายละเอียดการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงแต่ละท่านได้แสดงไว้ในหัวข้อ การดำรงตำแหน่งของผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม บมจ. ธนาคารกรุงไทย บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง หน้า 82-83

5.4.2 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ขึ้น เพื่อช่วยศึกษาและกลั่นกรองงานตามความจำเป็นในอันที่จะทำให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น ดังที่ได้อธิบายไว้ในหัวข้อ โครงสร้างผู้ถือหุ้น และโครงสร้างการจัดการ หน้า 76

5.4.3 การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารได้กำหนดการประชุมคณะกรรมการไว้เป็นการล่วงหน้าและสม่ำเสมอทั้งปี โดยในปี 2551 มีกำหนดการประชุมเป็นปกติในวันพฤหัสบดีที่หนึ่งและสามของทุกเดือน และอาจมีการประชุมวาระพิเศษตามความเหมาะสม อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะแจ้งกำหนดการประชุมให้กรรมการแต่ละท่านทราบเป็นการล่วงหน้า ทั้งโดยตรงและผ่านทางระบบ Intranet ของธนาคาร เพื่อที่กรรมการจะได้จัดเวลาให้สามารถเข้าร่วมประชุมได้ และในการประชุมแต่ละครั้ง เลขาธิการคณะกรรมการธนาคารจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมวาระการประชุมและเอกสารประกอบไปยังคณะกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน และเลขาธิการจะเป็นผู้จัดบันทึกการประชุมทุกครั้งไว้เป็นลายลักษณ์อักษร

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการนำเสนอวาระการประชุม โดยมอบนโยบายให้ฝ่ายจัดการกำหนดหลักเกณฑ์และขั้นตอนการนำเสนอวาระที่จำแนกออกเป็นหมวดหมู่อย่างชัดเจน เช่น เรื่องที่ประธานแจ้งที่ประชุม เรื่องรับรองรายงานการประชุมครั้งที่แล้ว เรื่องสืบเนื่อง เรื่องนโยบาย เรื่องสินเชื่อ เรื่องปรับปรุงหนี้ เรื่องการลงทุน เรื่องซื้อ/ขายหลักทรัพย์ และจัดซื้อจัดจ้าง เรื่องทรัพยากรบุคคล เรื่องเพื่อทราบ และเรื่องอื่น ๆ และได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องในวาระนั้น ๆ ทำหน้าที่พิจารณา กลั่นกรองข้อมูล ให้ความเห็น และเสนอแนะ ก่อนนำเสนอให้ประธานกรรมการพิจารณาอนุมัติให้บรรจุเป็นวาระการประชุม ทั้งนี้ เพื่อความรอบคอบและเพื่อให้มีการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบด้าน นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีนโยบายให้กรรมการอิสระประชุมระหว่างกันตามความจำเป็น โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย เพื่ออภิปรายปัญหาต่าง ๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ และให้แจ้งผลการประชุมต่อกรรมการผู้จัดการ โดยในปี 2551 มีการประชุมคณะกรรมการอิสระ รวม 3 ครั้ง

สำหรับรายละเอียดการเข้าประชุมของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ในปี 2551 แสดงไว้ในหัวข้อโครงสร้างการถือหุ้น และโครงสร้างการจัดการ หน้า 80

5.4.4 การประเมินผลตนเอง

ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินผลตนเองของคณะกรรมการ ปีละ 2 ครั้ง โดยมุ่งเน้นให้การประเมินผลสามารถสะท้อนถึงประสิทธิภาพในการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังมีรายละเอียดตามที่ได้อธิบายไว้ในหัวข้อ โครงสร้างการถือหุ้น และโครงสร้างการจัดการ หน้า 78-79

5.4.5 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพของกรรมการและผู้บริหาร โดยจัดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหารอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ ดังรายละเอียดในหัวข้อ ประวัติคณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงโดยสังเขป หน้า 25-35 นอกจากนี้ ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ ธนาคารได้จัดให้มีการปฐมนิเทศ เพื่อนำเสนอข้อมูล

สำคัญแก่กรรมการใหม่ โดยในปี 2551 ธนาคารได้จัดปฐมนิเทศให้แก่ ดร. พิชิต ลิขิตกิจสมบูรณ์ ตามรายละเอียดในหัวข้อ การปฐมนิเทศกรรมการใหม่ หน้า 78

5.5 เลขานุการบริษัท

ธนาคารมีนโยบายแต่งตั้งเลขานุการธนาคาร รวมทั้งเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร โดยให้มีหน้าที่รับผิดชอบหลักตามรายละเอียดในหัวข้อ โครงสร้างการถือหุ้น และโครงสร้างการจัดการ หน้า 80-81

นอกจากนี้ ธนาคารสนับสนุนให้เลขานุการบริษัทเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่จัดขึ้นโดยเฉพาะคือ Company Secretary Program (CSP) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 คน มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี โดย 1 ปี ในที่นี้ หมายถึง ช่วงเวลาระหว่างการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของปีที่ได้รับการแต่งตั้ง และการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปีถัดไป

ในรอบปี 2551 ที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุม รวม 11 ครั้ง เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งภารกิจอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย และได้รายงานผลการประชุมทุกครั้งต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- สอบทานผลประกอบการรายเดือน งบการเงินรายไตรมาส รายงานบัญชี และงบการเงินประจำปี ร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารฝ่ายการบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่าระบบบัญชีและรายงานทางการเงินจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน และเชื่อถือได้

- สอบทานรายการระหว่างกันของธนาคารกับบริษัทย่อย รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่าเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจปกติ พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลเพื่อให้เกิดความโปร่งใส และไม่มีรายการที่กระทบต่อธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

- สอบทานการบริหารความเสี่ยง พิจารณารายงานผลการตรวจสอบ ข้อเสนอแนะผลการประเมินระบบการควบคุมภายใน และแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนติดตามการ จัดทำระบบการควบคุมภายใน และการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในด้วยตนเอง ตามระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน ว่าด้วยการกำหนดมาตรฐานการควบคุมภายใน พ.ศ. 2544 และมั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเหมาะสม และเพียงพอ

- สอบทานร่วมกับฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่า ธนาคารได้ปฏิบัติตามถูกต้องตามกฎหมาย ข้อกำหนดขององค์กรกำกับดูแล เช่น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ธนาคารแห่งประเทศไทย และตามระเบียบปฏิบัติงานของธนาคาร

- หารือกับผู้บริหารระดับสูงถึงประเด็นสำคัญเกี่ยวกับการบริหารจัดการที่อาจมีผลกระทบต่อธนาคาร
- พิจารณาเสนอแต่งตั้ง และเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

- พิจารณานุมัติกฎบัตรใหม่ของสายงานตรวจสอบภายใน ให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงของสายงานตรวจสอบภายใน แผนการดำเนินงานและงบประมาณประจำปีของสายงานตรวจสอบภายใน และแผนการสอบทานเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันประจำปี โดยมุ่งเน้นวัตถุประสงค์และขอบเขตการตรวจสอบให้ครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่สำคัญในแต่ละหน่วยงานและระดับกิจกรรม

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ มีความเป็นอิสระ แสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมา มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ ตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบเชื่อมั่นว่า งบการเงินของธนาคารและการเปิดเผยข้อมูลมีความครบถ้วน เชื่อถือได้ และสอดคล้องกับมาตรฐานบัญชีและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป การบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและเหมาะสมเพียงพอ การตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ ครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานที่มีความเสี่ยงสูง และมีกระบวนการตรวจสอบที่สอดคล้องกับมาตรฐานงานตรวจสอบ ตลอดจนมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ได้อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการดำเนินงานธุรกิจปัจจุบัน



(นายพชร ยุติธรรมดำรง)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

22 มกราคม 2552



รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญและรับผิดชอบต่อการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมตามหลักความระมัดระวัง ถูกต้อง และครบถ้วน เพื่อให้สามารถสะท้อนผลการดำเนินงานของธนาคารที่เป็นจริง จัดให้มีการรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ อย่างต่อเนื่อง เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการธนาคาร ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งสิ้น กำกับดูแลสอบทานความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานทางการเงิน รวมทั้งระบบควบคุมภายในให้เป็นไปอย่างเพียงพอและเหมาะสม ที่มั่นใจได้ว่างบการเงินของธนาคารเป็นที่เชื่อถือได้



(นายสุรรัตน์ ควณิกกุล)
ประธานกรรมการ



(นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์)
กรรมการผู้จัดการ

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุลรวมและงบดุลเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 งบกำไรขาดทุนรวมและงบกำไรขาดทุนเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ตามลำดับ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่อการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

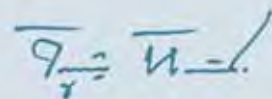
สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร การเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ตามลำดับ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยไม่เป็นเงื่อนไขในการแสดงความเห็นต่อการเงิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.32 เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อที่อยู่ระหว่างการดำเนินการของสำนักงานอัยการสูงสุด



(คุณหญิงจรรุวรรณ เมณฑกา)
ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน



(นางสาววิบูลเพ็ญ หิตะพันธ์)
นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดิน 9 ชช.

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

หน่วย: บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2551	2550	2551	2550
สินทรัพย์				
เงินสด	34,519,836,413	21,456,426,555	34,518,986,606	21,455,775,912
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน 3.2				
ในประเทศ				
มีดอกเบีย	69,561,415,775	49,828,311,439	69,487,487,403	49,802,351,641
ไม่มีดอกเบีย	5,889,233,564	4,029,473,302	5,873,474,005	4,024,143,110
ต่างประเทศ				
มีดอกเบีย	16,640,218,210	20,898,986,198	16,640,218,210	20,898,986,198
ไม่มีดอกเบีย	931,655,070	1,251,523,353	931,655,070	1,251,523,353
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	93,022,522,619	76,008,294,292	92,932,834,688	75,977,004,302
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน 3.3	-	600,000,000	-	600,000,000
เงินลงทุน 2.4 3.4				
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	45,404,900,264	21,250,859,084	45,404,900,264	21,131,726,050
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	59,917,737,328	83,532,573,669	59,917,737,308	83,532,573,649
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	6,188,237,865	5,340,847,000	5,705,771,104	6,337,386,871
รวมเงินลงทุนสุทธิ	111,510,875,457	110,124,279,753	111,028,408,676	111,001,686,570
เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ 2.5 3.5				
เงินให้สินเชื่อ	1,042,497,939,138	954,571,215,127	1,046,085,832,380	958,083,977,003
ดอกเบียค้างรับ	4,835,461,554	5,156,234,120	4,838,786,175	5,160,504,964
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ	1,047,333,400,692	959,727,449,247	1,050,924,618,555	963,244,481,967
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ 2.6 3.6	(35,075,264,155)	(35,574,005,942)	(34,889,472,894)	(35,527,786,794)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ 2.7 3.7	(509,621,319)	(1,393,638,695)	(509,621,319)	(1,393,638,695)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับสุทธิ	1,011,748,515,218	922,759,804,610	1,015,525,524,342	926,323,056,478
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ 2.9 3.8	37,579,787,915	34,717,802,523	37,551,818,098	34,712,283,494
ภาระของลูกค้านจากการรับรองที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ 2.8 3.9	5,249,248,610	7,402,418,280	5,249,248,610	7,402,418,280
ลูกหนี้อื่นสุทธิ -				
บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด	32,572,588	32,572,588	32,572,588	32,572,588
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ 2.10	3,297,658,307	2,984,175,828	1,147,378,572	771,850,103
สินทรัพย์อื่น 3.10	10,859,866,435	14,893,953,320	10,015,313,515	13,932,759,746
รวมสินทรัพย์	1,330,375,756,318	1,212,722,042,994	1,327,184,003,593	1,211,330,153,176

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบดุล (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

หน่วย: บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2551	2550	2551	2550
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก 2.16 3.11				
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	1,041,434,412,305	991,648,220,910	1,041,750,426,588	993,075,059,873
เงินรับฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	21,781,477,221	9,022,704,500	21,781,477,221	9,022,704,500
รวมเงินรับฝาก	1,063,215,889,526	1,000,670,925,410	1,063,531,903,809	1,002,097,764,373
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน 3.12				
ในประเทศ				
มีดอกเบีย	29,353,949,814	33,453,114,260	29,373,536,753	33,482,959,528
ไม่มีดอกเบีย	2,599,133,037	1,586,351,671	2,599,133,037	1,586,351,671
ต่างประเทศ				
มีดอกเบีย	4,269,608,349	4,242,698,226	4,269,608,349	4,242,698,226
ไม่มีดอกเบีย	223,898,723	318,924,244	223,898,723	318,924,244
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	36,446,589,923	39,601,088,401	36,466,176,862	39,630,933,669
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาม	3,004,235,951	3,390,256,420	3,004,235,951	3,390,256,420
เงินกู้ยืม 3.13				
เงินกู้ยืมระยะสั้น	48,918,234,648	14,560,979,211	48,918,234,648	14,560,979,211
เงินกู้ยืมระยะยาว	51,308,025,000	35,820,806,000	51,308,025,000	35,820,806,000
รวมเงินกู้ยืม	100,226,259,648	50,381,785,211	100,226,259,648	50,381,785,211
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	5,249,248,610	7,402,418,280	5,249,248,610	7,402,418,280
ประมาณการหนี้สิน 2.20 3.14	2,712,923,220	2,715,805,461	2,712,923,220	2,715,805,461
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	4,398,006,970	4,952,262,340	4,398,071,063	4,952,262,340
เจ้าหนี้อื่นสุทธิ - บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	24,488,269	25,417,185	24,488,269	25,417,185
หนี้สินอื่น 3.15	11,469,984,141	7,921,653,195	10,479,450,188	7,032,432,254
รวมหนี้สิน	1,226,747,626,258	1,117,061,611,903	1,226,092,757,620	1,117,629,075,193
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น 3.16				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นบุริมสิทธิ 5,500,000 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท	28,325,000	28,325,000	28,325,000	28,325,000
หุ้นสามัญ 11,191,412,250 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท	57,635,773,087	57,635,773,087	57,635,773,087	57,635,773,087
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 5,500,000 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท	28,325,000	28,325,000	28,325,000	28,325,000
หุ้นสามัญ 11,179,749,000 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท	57,575,707,350	57,575,707,350	57,575,707,350	57,575,707,350



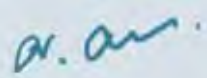
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

หน่วย: บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2551	2550	2551	2550
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,207,650	1,207,650	1,207,650	1,207,650
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	5,973,154,085	5,973,154,085	5,971,499,705	5,971,499,705
ส่วนเกินกว่า (ต่ำกว่า) ทุนจากการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน กำไรสะสม	3.4.6 (563,790,060)	383,838,457	(1,463,583,582)	(157,133,892)
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย	3.1.7 3,421,464,163	2,811,464,163	3,421,464,163	2,811,464,163
ยังไม่ได้จัดสรร	37,192,061,147	28,886,731,740	35,556,625,687	27,470,008,007
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	725	2,646	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	103,628,130,060	95,660,431,091	101,091,245,973	93,701,077,983
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,330,375,756,318	1,212,722,042,994	1,327,184,003,593	1,211,330,153,176
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น 3.19				
การรับอวัลต์ตั๋วเงิน และการค้ำประกัน				
การกู้ยืมเงิน	5,263,108,459	6,128,436,223	5,263,108,459	6,128,436,223
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า ที่ยังไม่ครบกำหนด	88,286,768	127,108,278	88,286,768	127,108,278
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	20,004,706,228	16,104,628,052	20,004,706,228	16,104,628,052
ภาระผูกพันอื่น	511,815,953,180	320,599,338,415	511,815,953,180	320,599,338,415

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายสุภรัตน์ วัฒนกุล)
ประธานกรรมการ


(นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

หน่วย: บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2551	2550	2551	2550
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล 2.2				
เงินให้สินเชื่อ	56,520,456,003	54,052,569,780	56,220,912,550	54,217,762,421
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,138,706,463	6,196,871,056	4,134,157,524	6,019,268,376
เงินลงทุน	4,790,042,337	5,927,822,884	5,158,382,314	6,175,627,879
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	65,449,204,803	66,177,263,720	65,513,452,388	66,412,658,676
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย 2.3				
เงินฝาก	15,558,950,299	18,478,646,125	15,560,740,794	18,480,656,750
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	474,639,879	834,331,156	475,026,503	833,260,817
เงินกู้ยืมระยะสั้น	1,064,045,751	861,911,884	1,064,045,751	861,911,884
เงินกู้ยืมระยะยาว	2,535,740,292	1,964,060,660	2,535,740,292	1,964,060,660
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	19,633,376,221	22,138,949,825	19,635,553,340	22,139,890,111
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	45,815,828,582	44,038,313,895	45,877,899,048	44,272,768,565
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	10,906,139,543	19,575,194,511	10,700,000,000	19,500,000,000
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	34,909,689,039	24,463,119,384	35,177,899,048	24,772,768,565
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย				
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนสุทธิ 3.4.7	(959,294,298)	1,180,096,757	(716,884,985)	1,186,799,854
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	726,350,413	452,988,475	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	1,111,603,968	1,128,545,726	797,533,215	765,866,026
อื่นๆ	6,821,908,771	6,003,408,748	6,866,513,629	6,004,024,682
กำไรจากการปริวรรต	1,152,363,950	672,078,673	1,152,363,950	672,078,673
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า				
ทรัพย์สินรอการขาย	159,554,685	247,342,396	175,097,099	247,342,396
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน	-	17,993,598	-	17,993,598
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	2,732,116	-	2,732,116	-
รายได้อื่น	2,143,020,182	1,325,870,724	1,502,750,615	1,144,556,583
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	11,158,239,787	11,028,325,097	9,780,105,639	10,038,661,812

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

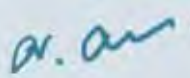


ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

หน่วย: บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2551	2550	2551	2550
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	13,583,942,777	12,738,728,964	12,547,927,085	11,780,011,960
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	5,313,327,606	4,954,381,168	3,625,257,218	3,298,501,052
ค่าภาษีอากร	2,495,429,160	2,482,709,724	2,494,299,372	2,480,976,212
ค่าธรรมเนียมและบริการ	586,395,436	445,481,045	500,873,686	363,329,526
ค่าตอบแทนกรรมการ	61,229,282	70,514,754	44,522,666	56,562,325
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	4,154,586,679	4,025,717,357	4,154,586,679	4,025,717,357
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	198,953,747	34,400,823	198,953,747	34,400,823
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,937,163,619	3,263,553,197	5,938,542,104	5,659,349,621
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	30,331,028,306	28,015,487,032	29,504,962,557	27,698,848,876
กำไรก่อนภาษีเงินได้	15,736,900,520	7,475,957,449	15,453,042,130	7,112,581,501
ภาษีเงินได้	3,465,146,646	1,069,026,700	3,400,000,000	1,000,000,000
กำไรสุทธิ	12,271,753,874	6,406,930,749	12,053,042,130	6,112,581,501
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	12,271,753,857	6,406,930,764	12,053,042,130	6,112,581,501
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	17	(15)	-	-
	12,271,753,874	6,406,930,749	12,053,042,130	6,112,581,501
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	2.18	1.10	1.08	0.55
กำไรต่อหุ้นปรับลด	2.18	1.10	1.08	0.55

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายสุรรัตน์ ควณิกุล)
ประธานกรรมการ


(นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

หน่วย: บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม								
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	ส่วนเกินทุน จากการตีราคา ทรัพย์สิน	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม			ส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนน้อย	รวม
					จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร			
						สำรองตาม กฎหมาย			
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2550 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน ปรับลดส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ในบริษัทย่อยที่เลิกกิจการ เงินปันผลจ่าย กำไรสุทธิ 3.18 ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2550	57,604,032,350	1,207,650	5,976,648,087	(1,849,803,032)	2,501,464,163	28,495,127,716	2,754	92,728,679,688	
	-	-	(3,494,002)	-	-	-	-	(3,494,002)	
	-	-	-	2,233,641,489	-	-	-	2,233,641,489	
	-	-	(3,494,002)	2,233,641,489	-	-	-	2,230,147,487	
	-	-	-	-	-	-	(93)	(93)	
	-	-	-	-	-	(5,705,326,740)	-	(5,705,326,740)	
	-	-	-	-	310,000,000	6,096,930,764	(15)	6,406,930,749	
	57,604,032,350	1,207,650	5,973,154,085	383,838,457	2,811,464,163	28,886,731,740	2,646	95,660,431,091	
	57,604,032,350	1,207,650	5,973,154,085	383,838,457	2,811,464,163	28,886,731,740	2,646	95,660,431,091	
	-	-	-	-	-	-	(1,938)	(1,938)	
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2551 ปรับปรุงกำไรสะสมต้นงวดของบริษัทย่อย/บริษัทร่วม ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน เงินปันผลค้างจ่าย กำไรสุทธิ 3.18 ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2551	57,604,032,350	1,207,650	5,973,154,085	383,838,457	2,811,464,163	28,886,731,740	708	95,660,429,153	
	-	-	-	(947,628,517)	-	-	-	(947,628,517)	
	-	-	-	(947,628,517)	-	-	-	(947,628,517)	
	-	-	-	-	-	(3,356,424,450)	-	(3,356,424,450)	
	-	-	-	-	610,000,000	11,661,753,857	17	12,271,753,874	
	57,604,032,350	1,207,650	5,973,154,085	(563,790,060)	3,421,464,163	37,192,061,147	725	103,628,130,060	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน



ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

หน่วย: บาท

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	ทุนออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	ส่วนเกินทุน จากการตีราคา ทรัพย์สิน	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม		รวม
					จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2550 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน เงินปันผลจ่าย กำไรสุทธิ ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2550	57,604,032,350	1,207,650	5,976,648,087	(2,224,879,718)	2,501,464,163	27,372,753,246	91,231,225,778
	-	-	(5,148,382)	-	-	-	(5,148,382)
	-	-	-	2,067,745,826	-	-	2,067,745,826
	-	-	(5,148,382)	2,067,745,826	-	-	2,062,597,444
	-	-	-	-	-	(5,705,326,740)	(5,705,326,740)
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2551 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน เงินปันผลค้างจ่าย กำไรสุทธิ ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2551	57,604,032,350	1,207,650	5,971,499,705	(157,133,892)	2,811,464,163	27,470,008,007	93,701,077,983
	57,604,032,350	1,207,650	5,971,499,705	(157,133,892)	2,811,464,163	27,470,008,007	93,701,077,983
	-	-	-	(1,306,449,690)	-	-	(1,306,449,690)
	-	-	-	(1,306,449,690)	-	-	(1,306,449,690)
	-	-	-	-	-	(3,356,424,450)	(3,356,424,450)
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2551	-	-	-	-	610,000,000	11,443,042,130	12,053,042,130
	57,604,032,350	1,207,650	5,971,499,705	(1,463,583,582)	3,421,464,163	35,556,625,687	101,091,245,973

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

หน่วย: บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2551	2550	2551	2550
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้	15,736,900,520	7,475,957,449	15,453,042,130	7,112,581,501
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	2,454,760,887	2,014,364,070	1,255,261,745	1,072,701,923
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	10,906,139,543	19,575,194,511	10,700,000,000	19,500,000,000
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(726,350,413)	(452,988,475)	-	-
เงินปันผลรับจากบริษัทร่วม	243,889,995	196,804,996	-	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(8,647,593)	(4,376,628)	(2,171,814)	(1,813,631)
กำไรจากการชำระบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(234,456)	-	(478,001)	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(1,954,625,299)	(797,431,025)	(1,954,625,299)	(797,431,025)
ขาดทุนจากการลดทุนของบริษัทที่ลงทุน -				
เงินลงทุนทั่วไป	172,414,694	25,153,935	172,414,694	25,153,935
ขาดทุน (กำไร) จากการจัดประเภทเงินลงทุน	183,293,040	(18,063,882)	183,293,040	(18,063,882)
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	2,669,438,875	19,725,230	2,669,438,875	19,725,230
กลับรายการจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(159,554,685)	(247,342,396)	(175,097,099)	(247,342,396)
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าเงินลงทุน	7,181,283	(55,179,434)	(235,228,030)	(61,882,532)
กลับรายการจากการด้อยค่าที่ดิน	-	(17,993,598)	-	(17,993,598)
กลับรายการจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	(2,732,116)	-	(2,732,116)	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	198,953,747	34,400,823	198,953,747	34,400,823
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	(352,045,320)	(458,624,525)	(350,208,020)	(456,949,527)
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	1,036,621,589	1,862,064,526	1,036,234,963	1,862,064,526
รายได้ค้างรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	47,872,275	(113,166,234)	47,872,275	(113,166,234)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	564,224,741	(102,648,542)	564,224,741	(102,648,542)
	31,017,501,307	28,935,850,801	29,560,195,831	27,809,336,571
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(45,815,828,582)	(44,038,313,895)	(45,877,899,048)	(44,272,768,565)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยและเงินปันผล	66,241,871,695	66,083,578,893	66,307,065,503	66,314,703,006
เงินสดรับคืนภาษีเงินได้	2,553,575,236	-	2,396,604,203	-
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(20,187,631,590)	(22,262,006,061)	(20,189,744,617)	(22,262,006,061)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(4,064,709,772)	(332,061,222)	(3,918,284,435)	(186,562,844)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	29,744,778,294	28,387,048,516	28,277,937,437	27,402,702,107
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(16,914,411,265)	10,163,404,309	(16,856,013,325)	10,143,577,396
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	600,000,000	20,600,000,000	600,000,000	20,600,000,000
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่าสุทธิ	(7,415,926,166)	7,950,057,512	(7,415,926,166)	7,950,057,512
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	(106,505,065,094)	(62,058,634,480)	(106,513,629,031)	(61,947,437,591)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,564,600,172	7,787,990,641	3,602,593,375	7,792,017,307
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	(373,047,565)	(1,091,739,960)	(332,330,561)	(1,019,449,249)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

หน่วย: บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2551	2550	2551	2550
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินฝาก	62,544,964,116	34,234,367,578	61,434,139,435	33,816,940,999
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3,154,498,479)	(8,933,272,811)	(3,164,756,807)	(8,929,496,940)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(386,020,469)	931,685,619	(386,020,469)	931,685,619
เงินกู้ยืมระยะสั้น	28,357,255,437	(26,991,444,567)	28,357,255,437	(26,941,444,567)
หนี้สินอื่น	3,361,122,811	598,034,793	3,195,954,910	184,806,648
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(6,576,248,208)	11,577,497,150	(9,200,795,765)	9,983,959,241
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายจากการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(26,772,606,613)	(39,152,778,378)	(26,772,606,613)	(39,152,778,378)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	22,814,975,445	31,057,772,354	22,814,975,445	31,057,772,354
เงินสดจ่ายจากการซื้อตราสารหนี้				
ที่จะถือจนครบกำหนด	(7,988,294,040)	(9,590,292,135)	(7,214,264,375)	(9,472,005,803)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้				
ที่จะถือจนครบกำหนด	13,075,769,220	16,862,295,072	12,180,769,220	16,787,295,062
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(60,000,000)	(334,709,600)	(60,000,000)	(334,709,600)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	4,213,133,955	161,422,430	4,213,133,955	161,422,430
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย/ร่วม	(6,896,720)	(252,102,200)	(6,898,820)	(252,102,300)
เงินสดรับจากการชำระบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อย	1,021,901	-	881,401,901	-
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(730,432,093)	(148,578,889)	(462,839,685)	(144,499,312)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(2,797,341,984)	(2,213,347,434)	(1,183,915,606)	(661,080,076)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	18,353,445	18,893,939	2,275,487	1,947,518
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	1,767,682,516	(3,591,424,841)	4,392,030,909	(2,008,738,105)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการกู้ยืมระยะยาว	21,228,400,000	552,000,000	21,228,400,000	552,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม	-	(10,797,298)	-	-
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นสามัญ	(3,353,924,700)	(5,701,671,990)	(3,353,924,700)	(5,701,671,990)
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นบุริมสิทธิ	(2,499,750)	(3,654,750)	(2,499,750)	(3,654,750)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	17,871,975,550	(5,164,124,038)	17,871,975,550	(5,153,326,740)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	13,063,409,858	2,821,948,271	13,063,210,694	2,821,894,396
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	21,456,426,555	18,634,478,284	21,455,775,912	18,633,881,516
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	34,519,836,413	21,456,426,555	34,518,986,606	21,455,775,912

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย หมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

1. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

ธนาคารเป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทย โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลัก โดยมีสาขาอยู่ทั่วประเทศไทย และในบางภูมิภาคหลักของโลก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารมีพนักงานและลูกจ้างบริการ รวมทั้งสิ้น 16,689 คน และ 16,110 คน

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.70/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง และได้จัดทำขึ้นตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 22 มกราคม 2544 เรื่อง การจัดทำและส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2544 รวมทั้งจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินรวม

งบการเงินรวมได้รวมงบการเงินของธนาคารและงบการเงินของบริษัทย่อยที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมและถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 50 ของทุนที่ชำระแล้ว โดยได้ตัดรายการระหว่างกันและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว จำนวน 6 บริษัท ได้แก่ บจก. ภูมิพาณิชย์ไทย บจก. กรุงไทยธุรกิจบริการ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย บจก. กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส บจก. กรุงไทย พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ และ บจก. เคทีบี ลิสซิง สำหรับ บจก. กรุงไทย พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ ได้จดทะเบียนเลิกกิจการกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2551 และกรมสรรพากร เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2551

งบการเงินรวมไม่รวมบริษัทย่อย ราย บจก. เอ็นซี แอสโซซิเอตส์ ซึ่งจดทะเบียนเลิกกิจการกับกระทรวงพาณิชย์ และกรมสรรพากร เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2548 และชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้ว ในปี 2551

สัดส่วนการถือหุ้นและจำนวนเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงไว้ ตามหมายเหตุ 3.4.4

งบการเงินรวมบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินเฉพาะธนาคารบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ได้รวมรายการบัญชีของสาขาในประเทศและต่างประเทศทั้งหมด โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

1.2 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการในงบการเงินบางรายการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551

2. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

2.2 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่คงค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนทุกราย และธนาคารบันทึกยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมที่ได้บันทึกเป็นรายได้ไว้แล้วสำหรับรายที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนดังกล่าว เฉพาะที่ธนาคารได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2543 โดยจะรับรู้เป็นรายได้เฉพาะที่ได้รับชำระจริง ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

รายได้จากสัญญาเช่าของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีการรับรู้รายได้ ดังนี้

- รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินบันทึกเป็นรายได้ตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงตามระยะเวลาของสัญญา และยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยรายที่ค้างชำระเกิน 4 งวด ส่วนลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสินค้าอุปโภคบริโภคจะบันทึกยกเลิกรายได้รายที่ค้างชำระเกิน 3 งวด และจะรับรู้รายได้เมื่อได้รับชำระจริง
- รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกเป็นรายได้ตามงวดที่ถึงกำหนดชำระ

2.3 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากและดอกเบี้ยเงินกู้ยืมใช้เกณฑ์คงค้าง

2.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

2.4.1 เกณฑ์การจัดประเภทเงินลงทุน

ธนาคารจัดตราสารหนี้ และ/หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาดเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าและ/หรือหลักทรัพย์เพื่อขาย สำหรับตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจะจัดเป็นประเภทเงินลงทุนทั่วไป โดยแยกตราสารที่ถือไม่เกิน 1 ปี เป็นประเภทเงินลงทุนชั่วคราว ตราสารที่ถือเกิน 1 ปี และถือจนครบกำหนดเป็นประเภทเงินลงทุนระยะยาว ส่วนหลักทรัพย์เพื่อค้าจัดประเภทเป็นเงินลงทุนชั่วคราว

2.4.2 เกณฑ์การตีราคาเงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาด ที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อการค้ารับรู้ในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขาย จะแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้น และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ส่วนเกินหรือส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจะปรับกับดอกเบี้ยรับทุกสิ้นเดือน โดยใช้วิธีเส้นตรงคำนวณตามระยะเวลาตราสารหนี้ครบกำหนดได้ก่อน ซึ่งไม่มีผลแตกต่างที่เป็นสาระสำคัญจากวิธีผลตอบแทนที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการลดมูลค่าของหลักทรัพย์กรณีที่มีการด้อยค่า และขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขาย แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม และเงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศที่มีสินทรัพย์อ้างอิงถือเป็นเงินลงทุนชั่วคราวประเภทเพื่อค้า แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

งบการเงินเฉพาะธนาคาร เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมบันทึกตามวิธีราคาทุนหักค่าเพื่อการด้อยค่า

งบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมบันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย (โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินของบริษัทที่ยังไม่ได้ตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชี)

ต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก และรายได้เงินปันผลจากเงินลงทุนจะบันทึกเป็นรายได้เมื่อบริษัทประกาศจ่าย (ยกเว้นงบการเงินรวมบริษัทร่วมบริษัทย่อยรับรู้ตามวิธีส่วนได้เสีย)

2.5 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงโดยรวมดอกเบี้ยค้างรับไว้ด้วย สำหรับส่วนลดรับล่วงหน้าแสดงเป็นยอดหักสุทธิจากเงินให้สินเชื่อ

2.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน และธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดแนวนโยบาย เรื่อง แนวนโยบายการประเมินมูลค่าหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ของสถาบันการเงิน ที่บังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 4 สิงหาคม 2551 เป็นต้นไป การออกประกาศและแนวนโยบายใหม่ในปีนี้เป็นกรรวบรวมหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องให้อยู่ในฉบับเดียวกัน ซึ่งสาระสำคัญของหลักเกณฑ์ไม่เปลี่ยนแปลงจากเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในงวดก่อน ซึ่งสรุปได้ ดังนี้

1) ธนาคารกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

2) หลักประกันที่นำมาคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ สิทธิการเช่า และเครื่องจักร (เช่น มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี เท่ากับร้อยละ 62.03 ของราคาประเมิน มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการขายทอดตลาด เท่ากับร้อยละ 66.38 ของราคาประเมิน) สำหรับหลักประกันประเภทอื่นใช้มูลค่าอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

3) การประเมินมูลค่าหลักประกัน ธนาคารใช้หลักเกณฑ์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกี่ยวกับประเภทหลักประกัน วิธีการประเมิน ความถี่ในการประเมิน และมูลค่าหลักประกันที่ธนาคารสามารถนำมาหักก่อนกันสำรอง ดังนี้

- กรณีสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ ประเมินราคาหรือตีราคา เมื่อธนาคารพิจารณาว่าเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อ และกำหนดความถี่ในการประเมินมูลค่าหลักประกันทุก 3 ปี ยกเว้นหลักประกันสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยทุกวงเงิน และหลักประกันสินเชื่อประเภทอื่นนอกเหนือจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่มิวงเงินหรือยอดหนี้ตามบัญชีไม่เกิน 5 ล้านบาท

- กรณีสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ ประเมินราคาหรือตีราคาตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์ต่าง ๆ และเครื่องจักร ประเมินราคาหรือตีราคาอย่างน้อยทุก 3 ปี ส่วนหลักประกันที่ใกล้เคียงเงินสด ได้แก่ หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด และหลักทรัพย์นอกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประเมินราคาหรือตีราคาทุกสิ้นงวดบัญชี

อนึ่ง ธนาคารได้พิจารณากันเงินสำรองตามเกณฑ์คุณภาพของลูกหนี้ โดยพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ด้วย

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ในงวดปี 2551 และ 2550 ธนาคารจะทยอยกันเงินสำรองหนี้สูญเป็นรายเดือน ๆ ละ 500 ล้านบาท และ 300 ล้านบาท ตามลำดับ นอกจากนี้ในแต่ละงวดบัญชีฝ่ายบริหารจะพิจารณากันเงินสำรองหนี้สูญเพิ่มจากที่ทยอยตั้งเป็นรายเดือนดังกล่าวตามความเหมาะสม โดยในงวดปี 2551 และ 2550 ฝ่ายบริหารได้พิจารณากันเงินสำรองหนี้สูญเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 4,700 ล้านบาท และ 15,900 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 3.6)

หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีและหนี้สูญที่ได้รับคืน ธนาคารนำไปลดหรือเพิ่มยอดจำนวนที่กันไว้เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้วแต่กรณี

ธนาคารกำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการตัดหนี้สูญ โดยธนาคารได้ตัดหนี้สูญสำหรับลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเท่ากับจำนวนที่กันสำรอง สำหรับลูกหนี้ที่สงสัยว่าจะเรียกคืนไม่ได้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การตัดส่วนสูญเสียของธนาคารแห่งประเทศไทย

2.7 การคำนวณส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

การคำนวณส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีวิธีปฏิบัติดังต่อไปนี้

2.7.1 การยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ โดยไม่มีการลดต้นเงินและดอกเบี้ยที่ค้างชำระ ก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามเงื่อนไขในสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่เป็นอัตราคิดลด ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยตามเงื่อนไขในสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ต่ำกว่าอัตราต้นทุนทางการเงิน ธนาคารจะใช้อัตราต้นทุนทางการเงินเป็นอัตราคิดลดแทน และเมื่อมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คำนวณได้ดังกล่าวต่ำกว่าราคาตามบัญชี (เงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกในบัญชีของลูกหนี้) ธนาคารจะบันทึกเงินสำรองสำหรับส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดนั้น

องค์ประกอบของต้นทุนทางการเงิน ได้แก่ ต้นทุนของเงินรับฝากและเงินกู้ยืมถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก รวมทั้งเงินสมทบที่จ่ายเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และค่าใช้จ่ายในการสำรองสภาพคล่อง

2.7.2 การรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงิน หรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน ธนาคารจะตัดจำหน่ายยอดลูกหนี้ให้หมดไป และบันทึกบัญชีส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนทันทีที่มี

การรับโอน โดยให้ค่างถึงค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้แต่เดิมด้วย ทั้งนี้ ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยจำนวนที่ไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่ธนาคารมีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

กรณีรับชำระหนี้บางส่วนโดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน จะปฏิบัติตาม ข้อ 2.7.2 ก่อน สำหรับหนี้ส่วนที่เหลือหากมีการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้จะปฏิบัติตามข้อ 2.7.1

2.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

แสดงในราคาทุนหลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ และธนาคารจะประเมินราคาที่ดินใหม่ทุก 3 - 5 ปี ถ้าประเมินแล้วที่ดินส่วนที่ด้อยค่าลง ธนาคารจะรับรู้ส่วนที่ลดลงเป็นรายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน

ธนาคารจะแสดงมูลค่าที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาดังกล่าวไว้ในรายการที่ดินคู่กับบัญชีส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน ซึ่งแสดงไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้น

ที่ดินของบริษัทย่อยแสดงในราคาทุน

อาคารและอุปกรณ์ คำนวณค่าเสื่อมราคาตามวิธีเส้นตรงในอัตราร้อยละ 5 ต่อปีสำหรับอาคาร และอัตราร้อยละ 20 ต่อปีสำหรับอุปกรณ์ ส่วนอุปกรณ์ที่มีราคาทุนไม่เกิน 3,000 บาท ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่ซื้อ

2.9 ทรัพย์สินรอการขาย

เป็นอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ซึ่งบันทึกบัญชีตามราคาทุนหรือมูลค่าตลาดที่ต่ำกว่าขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยอื่นในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย

2.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

แสดงในราคาทุนหลังจากหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ ค่าตัดจำหน่ายในแต่ละงวดรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน การตัดจำหน่ายคำนวณด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภท ดังนี้

สิทธิการเช่า	ตามอายุสัญญาเช่าหรือภายใน 10 ปี สำหรับกรณีไม่มีหนังสือสัญญาเช่า
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	10 ปี

2.11 การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์คงเหลือ ณ วันสิ้นงวด ธนาคารได้สอบทานการด้อยค่าเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าวสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยการสอบทานจะพิจารณาแต่ละรายการ ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารจะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน ธนาคารจะบันทึกกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าการด้อยค่าดังกล่าวไม่มีอยู่อีกต่อไป หรือยังคงมีอยู่ แต่เป็นไปในทางที่ลดลงโดยบันทึกในบัญชีรายได้อื่น

2.12 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารได้บันทึกสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่เกิดรายการด้วยสกุลเงินตราต่างประเทศสกุลนั้น ๆ และทุกวันสิ้นเดือนได้แปลงค่ายอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการแปลงค่ารับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย

การบริหารความเสี่ยงสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่อยู่ในรูปเงินตราต่างประเทศ ธนาคารได้ดำเนินการภายใต้การควบคุมของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิรายสกุลเงิน เมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ เป็นยอดเกินดุลหรือขาดดุลสุทธิไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินกองทุน หรือ 5 ล้านดอลลาร์สหรัฐ แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่ากัน และดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศรวมทุกสกุลเงิน เมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ เป็นยอดเกินดุลหรือขาดดุลได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของเงินกองทุน หรือ 10 ล้านดอลลาร์สหรัฐ แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่ากัน

สำหรับงวดที่อัตราแลกเปลี่ยนเคลื่อนไหวขึ้นลงผิดปกติ ธนาคารจะพิจารณาตั้งสำรองเพื่อลดภาระผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนที่อาจเกิดขึ้นในงวดต่อ ๆ ไปไว้ด้วย

2.13 ตราสารอนุพันธ์

วิธีการบันทึกบัญชีสำหรับตราสารอนุพันธ์จะขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการทำรายการ ดังนี้

1) ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ธนาคารบันทึกบัญชีตามมูลค่ายุติธรรม และรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนคู่กับสินทรัพย์หรือหนี้สินในงบดุล

2) ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์ด้วยวิธีเดียวกับวิธีที่ใช้วัดมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

2.14 อนุพันธ์แฝง

ธนาคารบันทึกบัญชีสำหรับรายการตราสารทางการเงินที่มีอนุพันธ์แฝง ได้แก่ ธุรกรรม Credit Derivative และธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Deposit/Note) ตามมาตรฐานการบัญชีสากล IAS 39 โดย

1) กรณีที่อนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับตราสารหลัก (Not closely related) และสามารถแยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลักได้อย่างน่าเชื่อถือ ธนาคารจะแยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลักและประเมินมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์แฝง โดยบันทึกกำไรขาดทุนจากการประเมินมูลค่าเข้าบัญชีกำไรขาดทุน สำหรับตราสารหลักจะถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่ไม่สามารถแยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลักได้อย่างน่าเชื่อถือ ธนาคารจะประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารดังกล่าวทั้งสัญญา และจัดเป็นประเภทเพื่อค้าโดยบันทึกกำไรขาดทุนจากการประเมินมูลค่าดังกล่าวเข้าบัญชีกำไรขาดทุน

2) กรณีอนุพันธ์แฝงมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับตราสารหลัก (Closely related) ธนาคารจะไม่แยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลัก โดยจัดประเภทตราสารตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับตราสารหลักดังกล่าว

2.15 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพและเกษียณอายุ

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และเข้าเป็นกองทุนจดทะเบียนโดยได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2535

ตามระเบียบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานที่ได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำของธนาคารซึ่งได้รับเข้าเป็นสมาชิกกองทุนตามระเบียบของธนาคารและได้รับอนุมัติให้เป็นสมาชิกกองทุนแล้ว โดยสมาชิกมีสิทธิเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนฯ ในอัตราร้อยละ 3 หรือร้อยละ 6 หรือร้อยละ 10 ของเงินเดือนสมาชิก และธนาคารจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนสมาชิก

พนักงานที่มีเวลาทำงานครบ 10 ปีบริบูรณ์ จะมีสิทธิได้รับบำเหน็จพิเศษอีกส่วนหนึ่งตามที่ธนาคารกำหนด ซึ่งถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่มีการจ่าย

2.16 บัญชีเงินฝากและหนี้สินเบ็ดเตล็ดที่มียอดไม่เคลื่อนไหว (Unclaimed Balances)

ยอดที่คงค้างอยู่ในบัญชีของลูกค้าเริ่มตั้งแต่ไม่มีรายการเคลื่อนไหวนับรวมระยะเวลาเกินกว่า 10 ปี ธนาคารจะโอนเป็นรายได้ ณ วันสิ้นงวดบัญชี

2.17 ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ธนาคารบันทึกค่าภาษีเงินได้ที่ต้องจ่ายในแต่ละปีเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

2.18 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

คำนวณจากกำไร (ขาดทุน) สุทธิส่วนของหุ้นสามัญ หารด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญ

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลด

คำนวณโดยปรับปรุงกำไรสุทธิโดยหักจำนวนเงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมที่มีการประกาศระหว่างงวด หารด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญ

2.19 การประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ธนาคารต้องใช้การประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

2.20 การประมาณการหนี้สิน

ตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดตั้งและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ได้กำหนดหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุลเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 53 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น โดยให้ธนาคารพึงกันสำรองสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุลที่เข้าเงื่อนไขทุกข้อ ดังนี้

1. ภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุลของลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยสงสัยจะสูญ และสูญ

2. ภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุลที่ธนาคารควรรับรู้ประมาณการหนี้สิน เป็นหนี้สินในงบดุลตามข้อ 14 ของมาตรฐานการบัญชีของประเทศไทย ฉบับที่ 53 เมื่อเข้าเงื่อนไขทุกข้อ ต่อไปนี้

2.1 มีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีต ไม่ว่าภาระผูกพันนั้นจะเป็นภาระผูกพันตามกฎหมาย หรือภาระผูกพันจากการอนุমান

2.2 มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อกิจการเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว และ

2.3 สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

3. ภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุลที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับสูง เช่น การค้าประกันการกู้ยืมการอวัล หรือภาระผูกพันที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิกได้ซึ่ง ธปท. กำหนดค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ในการคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงเท่ากับ 1.0

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 มีดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ในส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(947.63)	2,233.64	(1,306.45)	2,067.75
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	-	(3.49)	-	(5.15)
เปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากระยะยาว				
เป็นเงินลงทุนชั่วคราว	7,055.95	2,550.06	7,055.95	2,550.06
เงินลงทุนที่เพิ่มจากการชำระหนี้	5.04	-	5.04	-
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	6,312.34	8,105.31	6,312.34	8,105.31
ทรัพย์สินรอการขายที่โอนเป็นที่ดิน อาคาร				
และอุปกรณ์	67.86	4.60	67.86	4.60
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ที่โอนเป็นทรัพย์สิน				
รอการขาย	22.55	47.96	22.55	47.96

3.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
3.2.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	5,826.83	7,557.00	13,383.83	3,973.98	11,500.00	15,473.98
ธนาคารพาณิชย์	145.44	873.59	1,019.03	90.17	–	90.17
ธนาคารอื่น	0.05	16,265.60	16,265.65	0.05	122.00	122.05
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	–	207.51	207.51	–	760.00	760.00
สถาบันการเงินอื่น	146.11	44,709.38	44,855.49	99.79	37,618.67	37,718.46
รวมในประเทศ	6,118.43	69,613.08	75,731.51	4,163.99	50,000.67	54,164.66
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	–	104.88	104.88	–	44.19	44.19
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	–	(385.74)	(385.74)	–	(351.07)	(351.07)
รวม	6,118.43	69,332.22	75,450.65	4,163.99	49,693.79	53,857.78
3.2.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,104.18	13,082.94	14,187.12	838.07	19,558.21	20,396.28
เงินเยน	142.09	–	142.09	349.94	–	349.94
เงินสกุลอื่น	846.72	2,254.77	3,101.49	593.11	709.81	1,302.92
รวมต่างประเทศ	2,092.99	15,337.71	17,430.70	1,781.12	20,268.02	22,049.14
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	–	145.36	145.36	–	106.24	106.24
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	–	(4.19)	(4.19)	–	(4.87)	(4.87)
รวม	2,092.99	15,478.88	17,571.87	1,781.12	20,369.39	22,150.51
รวมในประเทศและต่างประเทศ	8,211.42	84,811.10	93,022.52	5,945.11	70,063.18	76,008.29



หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
3.2.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	5,826.83	7,557.00	13,383.83	3,973.98	11,500.00	15,473.98
ธนาคารพาณิชย์	55.75	873.59	929.34	58.88	–	58.88
ธนาคารอื่น	0.05	16,265.60	16,265.65	0.05	122.00	122.05
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	–	207.51	207.51	–	760.00	760.00
สถาบันการเงินอื่น	146.11	44,709.38	44,855.49	99.79	37,618.67	37,718.46
รวมในประเทศ	6,028.74	69,613.08	75,641.82	4,132.70	50,000.67	54,133.37
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	–	104.88	104.88	–	44.19	44.19
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	–	(385.74)	(385.74)	–	(351.07)	(351.07)
รวม	6,028.74	69,332.22	75,360.96	4,132.70	49,693.79	53,826.49
3.2.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,104.18	13,082.94	14,187.12	838.07	19,558.21	20,396.28
เงินเยน	142.09	–	142.09	349.94	–	349.94
เงินสกุลอื่น	846.72	2,254.77	3,101.49	593.11	709.81	1,302.92
รวมต่างประเทศ	2,092.99	15,337.71	17,430.70	1,781.12	20,268.02	22,049.14
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	–	145.36	145.36	–	106.24	106.24
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	–	(4.19)	(4.19)	–	(4.87)	(4.87)
รวม	2,092.99	15,478.88	17,571.87	1,781.12	20,369.39	22,150.51
รวมในประเทศและต่างประเทศ	8,121.73	84,811.10	92,932.83	5,913.82	70,063.18	75,977.00

3.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย	–	600.00
รวม	–	600.00

3.4 เงินลงทุน

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2551				31 ธันวาคม 2550			
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม
3.4.1 เงินลงทุนชั่วคราว								
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	13,527.03	87.02	(0.05)	13,614.00	4,636.12	4.02	(0.09)	4,640.05
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	7.12	0.01	-	7.13	9.50	-	(0.04)	9.46
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	8,984.60	-	(5,757.92)	3,226.68	-	-	-	-
ตราสารทุนในความ ต้องการของตลาด ในประเทศ	-	-	-	-	63.80	0.87	(3.58)	61.09
รวม	22,518.75	87.03	(5,757.97)	16,847.81	4,709.42	4.89	(3.71)	4,710.60
<u>บวก (หัก) ค่าเผื่อการ</u>								
<u>ปรับมูลค่า</u>	(5,763.85)	-	-	-	1.18	-	-	-
รวม	16,754.90			16,847.81	4,710.60			4,710.60
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	20,598.54	75.69	-	20,674.23	2,814.51	19.94	(0.22)	2,834.23
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	147.60	12.04	-	159.64	2,625.00	-	(98.63)	2,526.37
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	73.49	-	(0.72)	72.77	102.27	-	-	102.27
รวม	20,819.63	87.73	(0.72)	20,906.64	5,541.78	19.94	(98.85)	5,462.87
<u>บวก (หัก) ค่าเผื่อการ</u>								
<u>ปรับมูลค่า</u>	87.73	-	-	-	(78.91)	-	-	-
<u>หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>	(0.72)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	20,906.64			20,906.64	5,462.87			5,462.87
ตราสารหนี้ที่จะถือ จนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	7,408.23	120.30	(71.55)	7,456.98	10,555.61	33.60	-	10,589.21
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	35.71	-	(35.71)	-	521.78	0.70	-	522.48
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	335.13	-	-	335.13	-	-	-	-
รวม	7,779.07	120.30	(107.26)	7,792.11	11,077.39	34.30	-	11,111.69
<u>หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>	(35.71)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	7,743.36			7,792.11	11,077.39			11,111.69
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	45,404.90			45,546.56	21,250.86			21,285.16

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2551				31 ธันวาคม 2550			
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม
3.4.2 เงินลงทุนระยะยาว								
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	2,780.36	285.07	-	3,065.43	17,738.28	1.37	(122.76)	17,616.89
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	4,052.00	141.56	(6.45)	4,187.11	1.96	0.31	-	2.27
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	114.23	-	(1.66)	112.57	165.41	0.65	(2.19)	163.87
ตราสารทุนในความ ต้องการของตลาด								
ในประเทศ	1,570.03	535.33	(439.41)	1,665.95	1,593.71	1,131.66	(11.61)	2,713.76
อื่น ๆ - กองทุนรวม								
วายุภักษ์หนึ่ง	29,412.96	-	(2,068.29)	27,344.67	29,411.16	-	(1,039.24)	28,371.92
รวม	37,929.58	961.96	(2,515.81)	36,375.73	48,910.52	1,133.99	(1,175.80)	48,868.71
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(1,551.32)	-	-	-	(39.04)	-	-	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2.53)	-	-	-	(2.77)	-	-	-
รวม	36,375.73			36,375.73	48,868.71			48,868.71
ตราสารหนี้ที่จะถือ								
จนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	18,030.22	212.90	-	18,243.12	19,510.53	13.75	(24.23)	19,500.05
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	301.36	-	(1.36)	300.00	480.50	8.95	(2.52)	486.93
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	3,494.37	-	-	3,494.37	10,512.54	-	-	10,512.54
รวม	21,825.95	212.90	(1.36)	22,037.49	30,503.57	22.70	(26.75)	30,499.52
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1.36)	-	-	-	(2.52)	-	-	-
รวม	21,824.59			22,037.49	30,501.05			30,499.52
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ใน ความต้องการของ								
ตลาดในประเทศ	3,035.86	-	(1,384.03)	1,651.83	5,513.03	-	(1,412.26)	4,100.77
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ใน ความต้องการของ								
ตลาดต่างประเทศ	96.52	-	(30.93)	65.59	92.97	-	(30.93)	62.04
รวม	3,132.38	-	(1,414.96)	1,717.42	5,606.00	-	(1,443.19)	4,162.81
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,414.96)	-	-	-	(1,443.19)	-	-	-
รวม	1,717.42			1,717.42	4,162.81			4,162.81
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	59,917.74			60,130.64	83,532.57			83,531.04

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2551				31 ธันวาคม 2550			
	ครบกำหนด			รวม	ครบกำหนด			รวม
	1 ปี	เกิน 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		1 ปี	เกิน 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
3.4.3 ระยะเวลาคงเหลือ								
ของตราสารหนี้								
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาล	20,598.54	300.00	2,480.36	23,378.90	2,814.51	17,737.30	0.98	20,552.79
และรัฐวิสาหกิจ								
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	147.60	1,247.00	2,805.00	4,199.60	2,625.00	1.96	-	2,626.96
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	73.49	5.06	109.17	187.72	102.27	78.55	86.86	267.68
รวม	20,819.63	1,552.06	5,394.53	27,766.22	5,541.78	17,817.81	87.84	23,447.43
บวก (หัก) ค่าเผื่อการ								
ปรับมูลค่า	87.73	37.65	382.33	507.71	(78.91)	(120.84)	(0.08)	(199.83)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(0.72)	(1.47)	-	(2.19)	-	(1.71)	-	(1.71)
รวม	20,906.64	1,588.24	5,776.86	28,271.74	5,462.87	17,695.26	87.76	23,245.89
ตราสารหนี้ที่จะถือ								
จนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	7,408.23	16,464.65	1,565.57	25,438.45	10,555.61	14,407.54	5,102.99	30,066.14
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	35.71	300.00	1.36	337.07	521.78	480.50	-	1,002.28
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	335.13	3,494.37	-	3,829.50	-	5,116.80	5,395.74	10,512.54
รวม	7,779.07	20,259.02	1,566.93	29,605.02	11,077.39	20,004.84	10,498.73	41,580.96
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(35.71)	-	(1.36)	(37.07)	-	(2.52)	-	(2.52)
รวม	7,743.36	20,259.02	1,565.57	29,567.95	11,077.39	20,002.32	10,498.73	41,578.44
รวมตราสารหนี้	28,650.00	21,847.26	7,342.43	57,839.69	16,540.26	37,697.58	10,586.49	64,824.33

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2551				31 ธันวาคม 2550			
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม
3.4.1 เงินลงทุนชั่วคราว								
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	13,527.03	87.02	(0.05)	13,614.00	4,636.12	4.02	(0.09)	4,640.05
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	7.12	0.01	-	7.13	9.50	-	(0.04)	9.46
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	8,984.60	-	(5,757.92)	3,226.68	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	-	-	-	-	63.80	0.87	(3.58)	61.09
รวม	22,518.75	87.03	(5,757.97)	16,847.81	4,709.42	4.89	(3.71)	4,710.60
<u>บวก (หัก) ค่าเผื่อการ ปรับมูลค่า</u>	(5,763.85)	-	-	-	1.18	-	-	-
รวม	16,754.90			16,847.81	4,710.60			4,710.60
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	20,598.54	75.69	-	20,674.23	2,814.51	19.94	(0.22)	2,834.23
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	147.60	12.04	-	159.64	2,625.00	-	(98.63)	2,526.37
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	73.49	-	(0.72)	72.77	102.27	-	-	102.27
รวม	20,819.63	87.73	(0.72)	20,906.64	5,541.78	19.94	(98.85)	5,462.87
<u>บวก (หัก) ค่าเผื่อการ ปรับมูลค่า</u>	87.73	-	-	-	(78.91)	-	-	-
<u>หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>	(0.72)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	20,906.64			20,906.64	5,462.87			5,462.87
ตราสารหนี้ที่จะถือ จนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	7,408.23	120.30	(71.55)	7,456.98	10,436.47	33.60	-	10,470.07
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	35.71	-	(35.71)	-	521.78	0.70	-	522.48
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	335.13	-	-	335.13	-	-	-	-
รวม	7,779.07	120.30	(107.26)	7,792.11	10,958.25	34.30	-	10,992.55
<u>หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>	(35.71)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	7,743.36			7,792.11	10,958.25			10,992.55
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	45,404.90			45,546.56	21,131.72			21,166.02

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2551				31 ธันวาคม 2550			
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม
3.4.2 เงินลงทุนระยะยาว								
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	2,780.36	285.07	-	3,065.43	17,738.28	1.37	(122.76)	17,616.89
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	4,052.00	141.56	(6.45)	4,187.11	1.96	0.31	-	2.27
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	114.23	-	(1.66)	112.57	165.41	0.65	(2.19)	163.87
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	1,570.03	535.33	(439.41)	1,665.95	1,593.71	1,131.66	(11.61)	2,713.76
อื่น ๆ - กองทุนรวม								
วายุภักษ์หนึ่ง	29,412.96	-	(2,068.29)	27,344.67	29,411.16	-	(1,039.24)	28,371.92
รวม	37,929.58	961.96	(2,515.81)	36,375.73	48,910.52	1,133.99	(1,175.80)	48,868.71
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(1,551.32)	-	-	-	(39.04)	-	-	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2.53)	-	-	-	(2.77)	-	-	-
รวม	36,375.73			36,375.73	48,868.71			48,868.71
ตราสารหนี้ที่จะถือ								
จนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	18,030.22	212.90	-	18,243.12	19,510.53	13.75	(24.23)	19,500.05
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	301.36	-	(1.36)	300.00	480.50	8.95	(2.52)	486.93
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	3,494.37	-	-	3,494.37	10,512.54	-	-	10,512.54
รวม	21,825.95	212.90	(1.36)	22,037.49	30,503.57	22.70	(26.75)	30,499.52
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1.36)	-	-	-	(2.52)	-	-	-
รวม	21,824.59			22,037.49	30,501.05			30,499.52
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ใน ความต้องการของ ตลาดในประเทศ	3,035.86	-	(1,384.03)	1,651.83	5,513.03	-	(1,412.26)	4,100.77
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ใน ความต้องการของ ตลาดต่างประเทศ	96.52	-	(30.93)	65.59	92.97	-	(30.93)	62.04
รวม	3,132.38	-	(1,414.96)	1,717.42	5,606.00	-	(1,443.19)	4,162.81
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,414.96)	-	-	-	(1,443.19)	-	-	-
รวม	1,717.42			1,717.42	4,162.81			4,162.81
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	59,917.74			60,130.64	83,532.57			83,531.04

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 เงินลงทุนระยะยาวประเภท ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ประเภทหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจได้รวมตัวสัญญาใช้เงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์ไทยที่เกิดจากการโอนลูกหนี้ด้อยคุณภาพ จำนวน 12,030.22 ล้านบาท และ 13,109.89 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 3.29)



การโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน

ในปี 2551 ธนาคารได้ปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.9/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ลงทุนในตราสาร Collateralized Debt Obligations ที่กำหนดให้ธนาคารปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีสากล ตั้งแต่งวดบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2551 และเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2551 ธนาคารได้จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศที่มีสินทรัพย์อ้างอิง จากเงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดที่เป็นตราสารหนี้ต่างประเทศ ไปเป็นเงินลงทุนชั่วคราวประเภทเพื่อค่าที่เป็นตราสารหนี้ต่างประเทศมีราคาทุน จำนวน 6,922.68 ล้านบาท และเมื่อบันทึกเงินลงทุนตามมูลค่ายุติธรรม จำนวน 3,778.14 ล้านบาท ผลต่างเป็นค่าเผื่อปรับมูลค่า จำนวน 3,144.54 ล้านบาท บันทึกบัญชีโดยโอนมาจากค่าเผื่อนี้ส่งสัจจะสูญจำนวน 3,000 ล้านบาท (หมายเหตุ 3.6) และบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน จำนวน 144.54 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 เงินลงทุนชั่วคราวประเภทเพื่อค่าที่เป็นตราสารหนี้ต่างประเทศ จำนวน 8,984.60 ล้านบาท เป็นตราสารที่มีสินทรัพย์อ้างอิงทั้งจำนวน และเมื่อบันทึกบัญชีด้วยมูลค่ายุติธรรม เป็นเงิน 3,226.68 ล้านบาท ผลต่างเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่า จำนวน 5,757.92 ล้านบาท (โอนมาจากค่าเผื่อนี้ส่งสัจจะสูญจำนวน 3,000 ล้านบาท ตามหมายเหตุ ข้อ 3.6 ส่วนที่เหลือจำนวน 2,757.92 ล้านบาท ธนาคารได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดนี้) นอกจากนี้ ตราสารหนี้ประเภท CDO ที่มีมูลค่ายุติธรรมคงเหลือ จำนวน 92.91 ล้านบาท ธนาคารได้ตั้งสำรองค่าเผื่อปรับมูลค่าแล้วทั้งจำนวน ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อ ปรับมูลค่า	สำรอง (เพิ่ม)	มูลค่า ตามบัญชี
Collateralized Debt Obligations (CDO)	5,584.57	92.91	(5,491.66)	(92.91)	-
Credit Linked Notes (CLN)	2,446.06	2,257.47	(188.59)	-	2,257.47
First to Default Credit Linked Notes (FTDN)	953.97	876.30	(77.67)	-	876.30
	8,984.60	3,226.68	(5,757.92)	(92.91)	3,133.77

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารได้โอนเปลี่ยนเงินลงทุนระยะสั้นประเภทเพื่อขายไปเป็นเงินลงทุนระยะยาวประเภทเพื่อขายซึ่งมีราคาทุน จำนวน 2,995 ล้านบาท และ 1,202.09 ล้านบาท มีมูลค่ายุติธรรม จำนวน 3,085.53 ล้านบาท และ 1,053.83 ล้านบาท ค่าเผื่อการปรับมูลค่า จำนวน 90.53 ล้านบาท และ (147.49) ล้านบาท ตามลำดับ และสำหรับปี 2550 มีค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 0.77 ล้านบาท

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2551				31 ธันวาคม 2550			
	ครบกำหนด			รวม	ครบกำหนด			รวม
	1 ปี	เกิน 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		1 ปี	เกิน 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
3.4.3 ระยะเวลาคงเหลือ								
ของตราสารหนี้								
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	20,598.54	300.00	2,480.36	23,378.90	2,814.51	17,737.30	0.98	20,552.79
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	147.60	1,247.00	2,805.00	4,199.60	2,625.00	1.96	-	2,626.96
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	73.49	5.06	109.17	187.72	102.27	78.55	86.86	267.68
รวม	20,819.63	1,552.06	5,394.53	27,766.22	5,541.78	17,817.81	87.84	23,447.43
<u>บวก (หัก) ค่าเพื่อการ</u>								
<u>ปรับมูลค่า</u>	87.73	37.65	382.33	507.71	(78.91)	(120.84)	(0.08)	(199.83)
<u>บวก (หัก) ค่าเพื่อการด้อยค่า</u>	(0.72)	(1.47)	-	(2.19)	-	(1.71)	-	(1.71)
รวม	20,906.64	1,588.24	5,776.86	28,271.74	5,462.87	17,695.26	87.76	23,245.89
ตราสารหนี้ที่จะถือ								
จนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	7,408.23	16,464.65	1,565.57	25,438.45	10,436.47	14,407.54	5,102.99	29,947.00
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	35.71	300.00	1.36	337.07	521.78	480.50	-	1,002.28
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	335.13	3,494.37	-	3,829.50	-	5,116.80	5,395.74	10,512.54
รวม	7,779.07	20,259.02	1,566.93	29,605.02	10,958.25	20,004.84	10,498.73	41,461.82
<u>หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า</u>	(35.71)	-	(1.36)	(37.07)	-	(2.52)	-	(2.52)
รวม	7,743.36	20,259.02	1,565.57	29,567.95	10,958.25	20,002.32	10,498.73	41,459.30
รวมตราสารหนี้	28,650.00	21,847.26	7,342.43	57,839.69	16,421.12	37,697.58	10,586.49	64,705.19

3.4.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

หน่วย: ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2551			
			ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	เงินปันผล
บริษัทร่วม						
บจก. กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	593.57	1,382.46	—
บมจ. บัตรกรุงไทย	ธุรกิจบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	47.92	1,966.90	2,955.75	147.00
บจก. กรุงไทยพานิชประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	45.00	971.30	1,361.02	84.15
บจก. กรุงไทยเจริญศรี	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	35.00	35.00	—	—
บจก. กรุงไทย โอบีเจ ลีสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	49.00	87.38	300.43	12.74
บจ. หลักทรัพย์เคทีบี	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50.00	432.00	188.58	—
รวม				4,086.15	6,188.24	243.89
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ				4,086.15	6,188.24	243.89

หน่วย: ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2550			
			ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	เงินปันผล
บริษัทย่อย						
บจก. เอ็นซี แอสโซซิเอทส์	จัดซื้อและจำหน่ายผลิตภัณฑ์ไม้ยางพารา	หุ้นสามัญ	54.39	0.54	0.79	—
รวม				0.54	0.79	—
บริษัทร่วม						
บจก. กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	593.57	479.28	—
บมจ. บัตรกรุงไทย	ธุรกิจบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	47.60	1,960.00	2,830.49	122.50
บจก. กรุงไทยพานิชประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	45.00	971.30	1,513.57	64.75
บจก. กรุงไทยเจริญศรี	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	35.00	35.00	—	—
บจก. กรุงไทย โอบีเจ ลีสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	49.00	87.38	261.90	9.55
บจ. หลักทรัพย์เคทีบี	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50.00	432.00	254.82	—
รวม				4,079.25	5,340.06	196.80
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				4,079.79	5,340.85	196.80

การจัดทำงบการเงินรวมไม่ได้รวม บจก. เอ็นซี แอสโซซิเอทส์ เนื่องจากเลิกกิจการ ในไตรมาส 1 ปี 2551 ธนาคารได้รับคืนเงินลงทุนจากผู้ชำระบัญชี จำนวน 1.02 ล้านบาท ทำให้มีกำไรจากเงินลงทุน จำนวน 0.48 ล้านบาท (หมายเหตุ 1.1)

ในงบการเงินรวม เงินลงทุนบริษัทร่วมบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียได้ใช้ข้อมูลจากงบการเงินของบริษัทร่วมที่ยังไม่ได้ตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชี

เงินลงทุนบริษัทร่วม บจก. กรุงไทยเจริญศรี ซึ่งบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ไม่มีมูลค่า เนื่องจากบริษัทขาดทุนเกินทุน และบริษัทได้หยุดดำเนินการแล้ว อยู่ระหว่างเลิกกิจการ

3.4.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2551		
			ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินปันผล
บริษัทย่อย					
บจก. กฎหมายกรุงเทพ	ธุรกิจบริการ ด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	100.00	30.00	12.00
บจก. กรุงเทพธุรกิจบริการ	ธุรกิจบริการ	หุ้นสามัญ	100.00	140.00	19.95
บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	210.90	60.00
บจก. กรุงเทพ คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเชส	บริการงานด้าน สารสนเทศ	หุ้นสามัญ	100.00	1,300.00	32.50
บจก. กรุงเทพพร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	266.79	-
บจก. เคทีบี ลิสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	-
รวม				2,047.69	124.45
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า *				(101.60)	-
รวม				1,946.09	124.45
บริษัทร่วม					
บจก. กรุงเทพ-แอกซ่า ประกันชีวิต	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	593.57	-
บมจ. บัตรกรุงเทพ	ธุรกิจบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	47.92	1,966.90	147.00
บจก. กรุงเทพพาณิชย์ประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	45.00	971.30	84.15
บจก. กรุงเทพเจริญศรี	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	35.00	35.00	-
บจก. กรุงเทพ โอบีเจ ลิสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	49.00	87.38	12.74
บจ. หลักทรัพย์เคทีบี	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50.00	432.00	-
รวม				4,086.15	243.89
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า *				(326.47)	-
รวม				3,759.68	243.89
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				5,705.77	368.34

3.4.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2550		
			ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินปันผล
บริษัทย่อย					
บจก. กฎหมายกรุงเทพ	ธุรกิจบริการด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	100.00	30.00	21.00
บจก. กรุงเทพธุรกิจบริการ	ธุรกิจบริการ	หุ้นสามัญ	100.00	140.00	-
บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	210.90	30.00
บจก. กรุงเทพ คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส	บริการงานด้านสารสนเทศ	หุ้นสามัญ	100.00	1,300.00	-
บจก. กรุงเทพ พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	1,147.18	-
บจก. เคทีบี ลิสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	-
บจก. เอ็นซี แอสโซซิเอตส์	จัดซื้อและจำหน่ายผลิตภัณฑ์ไม้อย่างพารา	หุ้นสามัญ	54.39	0.54	-
รวม				2,928.62	51.00
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า *				(101.33)	-
รวม				2,827.29	51.00
บริษัทร่วม					
บจก. กรุงเทพ-แอกซ่า ประกันชีวิต	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	593.57	-
บมจ. บัตรกรุงเทพ	ธุรกิจบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	47.60	1,960.00	122.50
บจก. กรุงเทพพานิชประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	45.00	971.30	64.75
บจก. กรุงเทพเจริญศรี	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	35.00	35.00	-
บจก. กรุงเทพ โอบีเจ ลิสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	49.00	87.38	9.55
บจ. หลักทรัพย์เคทีบี	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50.00	432.00	-
รวม				4,079.25	196.80
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า *				(569.15)	-
รวม				3,510.10	196.80
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				6,337.39	247.80

* ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเกิดจากราคาทุนสูงกว่าราคาตามบัญชี เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2550 ธนาคารได้ลงทุนเพิ่มใน บจก. กรุงเทพพานิชประกันภัย จำนวน 252.10 ล้านบาท

3.4.5 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

หน่วย: ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2551 “ยังไม่ได้ตรวจสอบ”			31 ธันวาคม 2550 “ตรวจสอบแล้ว”		
	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น
บจก. กรุงเทพ โอบีเจ สีสซิ่ง	4,009.41	3,396.29	613.12	3,610.48	3,076.02	534.46
บจ. หลักทรัพย์เคทีบี	752.18	375.03	377.15	1,417.78	908.13	509.65
บจก. กรุงเทพพาณิชย์ประกันภัย	4,267.62	1,243.13	3,024.49	4,492.17	1,137.43	3,354.74
บจก. กรุงเทพ-แอกซ่า ประกันชีวิต	17,979.70	15,214.79	2,764.91	10,268.05	9,309.48	958.57
บมจ. บัตรกรุงไทย	51,898.94	45,733.73	6,165.21	45,918.86	39,967.33	5,951.53
	78,907.85	65,962.97	12,944.88	65,707.34	54,398.39	11,308.95

หน่วย: ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2551 “ยังไม่ได้ตรวจสอบ”		31 ธันวาคม 2550 “ตรวจสอบแล้ว”	
	รายได้รวม	กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	รายได้รวม	กำไร(ขาดทุน)สุทธิ
บจก. กรุงเทพ โอบีเจ สีสซิ่ง	363.10	104.66	304.06	88.12
บจ. หลักทรัพย์เคทีบี	235.25	(131.17)	177.63	(75.44)
บจก. กรุงเทพพาณิชย์ประกันภัย	1,459.67	358.50	1,451.08	341.59
บจก. กรุงเทพ-แอกซ่า ประกันชีวิต	9,427.56	656.95	5,913.79	345.81
บมจ. บัตรกรุงไทย	12,029.09	520.40	10,701.28	520.97
	23,514.67	1,509.34	18,547.84	1,221.05



3.4.6 ส่วนเกินกว่า (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
ยอดยกมาต้นงวด	383.84	(1,849.80)	(157.13)	(2,224.88)
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	(947.63)	2,233.64	(1,306.45)	2,067.75
ยอดคงเหลือปลายงวด	(563.79)	383.84	(1,463.58)	(157.13)

นอกจากนี้ ยังมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นซึ่งธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ซึ่งจำแนกเป็นกลุ่ม โดยแสดงในรายการมูลค่ายุติธรรม ได้ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
อุตสาหกรรมการผลิต	1.00	51.00	1.00	51.00
การธนาคารและธุรกิจการเงิน	109.88	240.58	109.88	240.58
สาธารณูปโภคและบริการ	685.01	978.60	685.01	978.60
รวม	795.89	1,270.18	795.89	1,270.18

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศที่ได้รับผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยมีมูลค่าเพิ่มขึ้น จำนวน 353.06 ล้านบาท และลดลง จำนวน 230.55 ล้านบาท ตามลำดับ

3.4.7 กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ประกอบด้วย

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2550	
	กำไร/กัลบรายการ	ขาดทุน	กำไร/กัลบรายการ	ขาดทุน
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	200.49	(82.56)	381.23	(26.93)
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายชั่วคราว	47.39	-	167.35	(0.24)
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายระยะยาว	59.86	-	575.51	-
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไประยะยาว	1,848.99	(1.14)	54.90	(0.08)
กำไร (ขาดทุน) จากการตีราคาเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการตลาดเพื่อค้า	-	(2,719.53)	-	(19.73)
กำไร (ขาดทุน) จากการจัดประเภทเงินลงทุนใหม่	-	(183.29)	18.06	-
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	50.09	-	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	(7.18)	55.18	-
ขาดทุนจากการลดทุนของบริษัทที่ลงทุน - เงินลงทุนทั่วไป	-	(172.41)	-	(25.15)
รวม	2,206.82	(3,166.11)	1,252.23	(72.13)
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย - กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนสุทธิ	(959.29)		1,180.10	

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2550	
	กำไร/กัลบรายการ	ขาดทุน	กำไร/กัลบรายการ	ขาดทุน
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	200.49	(82.56)	381.23	(26.93)
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายชั่วคราว	47.39	-	167.35	(0.24)
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายระยะยาว	59.86	-	575.51	-
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไประยะยาว	1,848.99	(1.14)	54.90	(0.08)
กำไร (ขาดทุน) จากการตีราคาเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการตลาดเพื่อค้า	-	(2,719.53)	-	(19.73)
กำไร (ขาดทุน) จากการจัดประเภทเงินลงทุนใหม่	-	(183.29)	18.06	-
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	50.09	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการด้อยค่าเงินลงทุน	235.23	-	61.88	-
ขาดทุนจากการลดทุนของบริษัทที่ลงทุน - เงินลงทุนทั่วไป	-	(172.41)	-	(25.15)
รวม	2,442.05	(3,158.93)	1,258.93	(72.13)
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย - กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนสุทธิ	(716.88)		1,186.80	

3.4.8 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	ราคาทุน	ราคายุติธรรม	ค่าเผื่อการด้อยค่า
ตราสารทุน			
ประสิทธิ์พัฒนา บมจ.	0.77	–	0.77
แมนเจอร์ มีเดีย กรุ๊ป บมจ.	0.29	–	0.29
ตราสารหนี้			
แมนเจอร์ มีเดีย กรุ๊ป บมจ.	35.71	–	35.71

3.5 เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
เงินให้สินเชื่อ	1,044,609.26	955,948.88	1,046,146.23	958,125.56
ดอกเบียค้างรับ	4,835.46	5,156.23	4,838.79	5,160.50
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(2,111.32)	(1,377.66)	(60.40)	(41.58)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ	1,047,333.40	959,727.45	1,050,924.62	963,244.48

3.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
เงินเบิกเกินบัญชี	123,832.61	110,362.66	123,832.61	110,362.66
เงินให้กู้ยืม	608,540.31	560,303.98	617,553.46	565,464.97
ตัวเงิน	295,890.20	273,638.19	302,251.20	278,869.19
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	12,338.47	7,047.57	–	–
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	1,422.02	1,167.74	–	–
อื่น ๆ	2,585.65	3,428.74	2,508.96	3,428.74
รวม	1,044,609.26	955,948.88	1,046,146.23	958,125.56
บวก ดอกเบียค้างรับ	4,835.46	5,156.23	4,838.79	5,160.50
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(35,075.26)	(35,574.01)	(34,889.47)	(35,527.79)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(509.62)	(1,393.64)	(509.62)	(1,393.64)
รวม	1,013,859.84	924,137.46	1,015,585.93	926,364.63
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(2,111.32)	(1,377.66)	(60.40)	(41.58)
รวม	1,011,748.52	922,759.80	1,015,525.53	926,323.05

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมอื่น ๆ จำนวน 2,508.96 ล้านบาท และ 3,428.74 ล้านบาท ได้รวมหนี้ที่เกิดจากการจ่ายชำระหนี้แทนลูกค้าย่อยที่ผิดนัดตามสัญญา ซึ่งธนาคารเป็นผู้รับรองหรือค้ำประกัน จำนวน 2,163.97 ล้านบาท และ 2,829.21 ล้านบาท ตามลำดับ ไปด้วย



3.5.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
ไม่เกิน 1 ปี	362,690.35	404,408.96	365,624.58	407,460.95
เกิน 1 ปี	681,918.91	551,539.92	680,521.65	550,664.61
รวม	1,044,609.26	955,948.88	1,046,146.23	958,125.56
<u>บวก ดอกเบี้ยค้างรับ</u>	4,835.46	5,156.23	4,838.79	5,160.50
รวม	1,049,444.72	961,105.11	1,050,985.02	963,286.06
<u>หัก รายได้รอตัดบัญชี</u>	(2,111.32)	(1,377.66)	(60.40)	(41.58)
รวม	1,047,333.40	959,727.45	1,050,924.62	963,244.48

3.5.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,001,543.86	43.83	1,001,587.69	917,702.63	52.22	917,754.85
เงินดอลลาร์สหรัฐ	35,103.56	5,634.74	40,738.30	31,669.83	5,162.01	36,831.84
เงินสกุลอื่น ๆ	2,010.18	273.09	2,283.27	1,103.29	258.90	1,362.19
รวม	1,038,657.60	5,951.66	1,044,609.26	950,475.75	5,473.13	955,948.88
<u>บวก ดอกเบี้ยค้างรับ</u>	4,788.47	46.99	4,835.46	5,097.01	59.22	5,156.23
รวม	1,043,446.07	5,998.65	1,049,444.72	955,572.76	5,532.35	961,105.11
<u>หัก รายได้รอตัดบัญชี</u>			(2,111.32)			(1,377.66)
รวม			1,047,333.40			959,727.45

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,003,080.83	43.83	1,003,124.66	919,879.31	52.22	919,931.53
เงินดอลลาร์สหรัฐ	35,103.56	5,634.74	40,738.30	31,669.83	5,162.01	36,831.84
เงินสกุลอื่น ๆ	2,010.18	273.09	2,283.27	1,103.29	258.90	1,362.19
รวม	1,040,194.57	5,951.66	1,046,146.23	952,652.43	5,473.13	958,125.56
<u>บวก ดอกเบี้ยค้างรับ</u>	4,791.80	46.99	4,838.79	5,101.28	59.22	5,160.50
รวม	1,044,986.37	5,998.65	1,050,985.02	957,753.71	5,532.35	963,286.06
<u>หัก รายได้รอตัดบัญชี</u>			(60.40)			(41.58)
รวม			1,050,924.62			963,244.48

3.5.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2551					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	25,871.96	557.96	101.67	544.17	1,452.28	28,528.04
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	301,577.07	11,560.30	2,450.33	9,947.29	29,455.21	354,990.20
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	112,907.30	2,435.50	1,081.78	6,161.67	18,864.95	141,451.20
การสาธารณูปโภคและบริการ	218,268.67	6,462.08	313.61	5,106.00	5,580.16	235,730.52
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	147,928.83	1,794.73	643.06	847.92	1,136.93	152,351.47
อื่น ๆ	128,592.61	1,168.63	228.16	347.09	1,221.34	131,557.83
รวม	935,146.44	23,979.20	4,818.61	22,954.14	57,710.87	1,044,609.26
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	4,209.00	152.86	1.23	211.36	261.01	4,835.46
รวม	939,355.44	24,132.06	4,819.84	23,165.50	57,971.88	1,049,444.72
หัก รายได้รอตัดบัญชี						(2,111.32)
รวม						1,047,333.40

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2550					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	26,567.61	1,726.43	301.60	479.92	1,480.08	30,555.64
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	271,810.57	9,711.50	2,245.30	13,349.95	33,744.45	330,861.77
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	113,629.84	2,152.35	749.77	8,899.30	21,336.03	146,767.29
การสาธารณูปโภคและบริการ	156,152.11	1,189.27	315.02	4,708.55	3,584.84	165,949.79
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	122,580.18	1,196.61	335.74	375.01	1,927.55	126,415.09
อื่น ๆ	152,017.10	1,114.49	276.12	221.95	1,769.64	155,399.30
รวม	842,757.41	17,090.65	4,223.55	28,034.68	63,842.59	955,948.88
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	4,274.11	159.91	2.41	312.14	407.66	5,156.23
รวม	847,031.52	17,250.56	4,225.96	28,346.82	64,250.25	961,105.11
หัก รายได้รอตัดบัญชี						(1,377.66)
รวม						959,727.45



3.5.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2551					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	25,600.63	544.18	101.67	544.17	1,452.28	28,242.93
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	300,583.07	11,545.18	2,450.33	9,947.29	29,455.21	353,981.08
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	113,904.41	2,402.80	1,078.76	6,161.67	18,864.95	142,412.59
การสาธารณูปโภคและบริการ	216,676.73	6,429.05	307.02	5,106.00	5,580.16	234,098.96
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	147,928.83	1,794.73	643.06	847.92	1,136.93	152,351.47
อื่น ๆ	133,102.28	446.01	85.29	248.70	1,176.92	135,059.20
รวม	937,795.95	23,161.95	4,666.13	22,855.75	57,666.45	1,046,146.23
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	4,212.33	152.86	1.23	211.36	261.01	4,838.79
รวม	942,008.28	23,314.81	4,667.36	23,067.11	57,927.46	1,050,985.02
หัก รายได้รอตัดบัญชี						(60.40)
รวม						1,050,924.62

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2550					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	26,448.95	1,725.78	301.03	479.92	1,480.08	30,435.76
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	271,165.28	9,709.10	2,245.30	13,349.95	33,744.45	330,214.08
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	117,281.31	2,120.47	742.86	8,899.30	21,336.03	150,379.97
การสาธารณูปโภคและบริการ	160,826.52	1,181.28	315.02	4,708.55	3,584.84	170,616.21
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	122,580.18	1,196.61	335.74	375.01	1,927.55	126,415.09
อื่น ๆ	146,995.12	811.15	266.59	221.95	1,769.64	150,064.45
รวม	845,297.36	16,744.39	4,206.54	28,034.68	63,842.59	958,125.56
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	4,278.38	159.91	2.41	312.14	407.66	5,160.50
รวม	849,575.74	16,904.30	4,208.95	28,346.82	64,250.25	963,286.06
หัก รายได้รอตัดบัญชี						(41.58)
รวม						963,244.48

3.5.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2551			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลักหัก หลักประกัน ¹	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ (%)	สำรองชั้นต่ำ ที่เพียงพอ ตามเกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ **	864,204.24	388,330.12	1	4,313.72
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ **	18,818.58	3,238.79	2	3,584.26
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,667.36	777.37	100	777.37
จัดชั้นสงสัย	23,067.11	4,850.46	100	5,993.69
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	57,899.61	7,305.09	100	19,705.75
รวม	968,656.90	404,501.83		34,374.79
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้นตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				34,374.79
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียส่วนของการรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				(389.94)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียของเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				33,984.85
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียที่ตั้งไว้แล้ว ณ 31 ธันวาคม 2551 (หมายเหตุ 3.6)				34,889.47
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียที่สูงกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				904.62

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้น จำนวนรวม 968,656.90 ล้านบาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียของเงินให้สินเชื่อที่ต้องตั้ง จำนวน 34,169.93 ล้านบาท (โดยได้ตั้งไว้แล้ว จำนวน 35,075.26 ล้านบาท) ซึ่งได้รวมเงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียของบริษัทย่อย จำนวน 12,125.29 ล้านบาท และ 185.79 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2550			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลักหัก หลักประกัน ¹	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ (%)	สำรองชั้นต่ำ ที่เพียงพอ ตามเกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ **	760,789.32	334,562.60	1	3,887.29
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ **	15,378.83	2,958.99	2	132.72
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,126.31	1,649.13	100	1,649.13
จัดชั้นสงสัย	28,346.82	4,751.25	100	6,780.81
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	64,172.09	14,604.57	100	20,133.33
รวม	872,813.37	358,526.54		32,583.28
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้นตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				32,583.28
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียส่วนของการรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				(355.93)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียของเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				32,227.35
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียที่ตั้งไว้แล้ว ณ 31 ธันวาคม 2550 (หมายเหตุ 3.6)				35,527.79
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียที่สูงกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				3,300.44

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้น จำนวนรวม 869,296.34 ล้านบาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียของเงินให้สินเชื่อที่ต้องตั้ง จำนวน 32,273.57 ล้านบาท (โดยได้ตั้งไว้แล้ว จำนวน 35,574.01 ล้านบาท) ซึ่งได้รวมเงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียของบริษัทย่อย จำนวน 7,110.40 ล้านบาท และ 46.22 ล้านบาท ตามลำดับ

** ลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวนเงินที่แสดงไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

¹ มูลหนี้หลักหักหลักประกัน หมายถึง มูลหนี้หลักหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือจากการจำหน่ายหลักประกัน



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับจัดชั้น จำนวน 1,116,798.34 ล้านบาท และ 1,009,427.93 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เมื่อหักหนี้จัดชั้นที่ไม่ต้องกันเงินสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ได้แก่ สินเชื่อที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน จำนวน 143,790.55 ล้านบาท และ 135,159.41 ล้านบาท และ สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ระหว่างติดตามผลที่ใช้เกณฑ์ส่วนสูญเสีย จำนวน 4,350.89 ล้านบาท และ 1,455.15 ล้านบาท ตามลำดับ คงเหลือเป็นเงินให้กู้ยืมและดอกเบี่ยค้างรับที่ต้องกันเงินสำรองตามเกณฑ์จัดชั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 968,656.90 ล้านบาท และ 872,813.37 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 งบการเงินเฉพาะธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งสำรองไว้แล้ว จำนวน 34,889.47 ล้านบาท และ 35,527.79 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด จำนวน 904.62 ล้านบาท และ 3,300.44 ล้านบาท ตามลำดับ

3.5.6 สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non - performing loans)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วยสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญเสีย และสูญเสีย ซึ่งธนาคารระงับการรับรู้รายได้ จำนวน 85,188.34 ล้านบาท และ 96,083.81 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.63 และ 9.53 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (รวมเงินให้สินเชื่อระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นสถาบันการเงิน) ตามลำดับ

เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามคำนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญเสีย และสูญเสีย ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารได้ตัดหนี้สูญสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ โดยมีเงินต้นและดอกเบี่ยค้างรับรวม จำนวน 13,719.56 ล้านบาท และ 23,239.40 ล้านบาท ตามลำดับ

3.5.7 เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่ถูกทางการสั่งให้เลิกกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับแก่สถาบันการเงินที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยทางการได้สั่งปิดกิจการซึ่งจัดเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ จำนวน 4 ราย เป็นจำนวน 68.07 ล้านบาท ธนาคารได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดแล้ว

3.5.8 เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ได้แก่ บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน จำนวน 5 ราย ยอดหนี้ จำนวน 446.83 ล้านบาท และ 1,618.87 ล้านบาท และดอกเบี่ยค้างรับ จำนวน 0.01 ล้านบาท และ 0.01 ล้านบาท รวมจำนวน 446.84 ล้านบาท และ 1,618.88 ล้านบาท ซึ่งได้กันค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียตามเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้รวมเป็นจำนวนเงิน 118.83 ล้านบาท และ 142.27 ล้านบาท ตามลำดับ

3.5.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 5,591 ราย และ 5,661 ราย เป็นจำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 41,404.29 ล้านบาท และ 18,338.38 ล้านบาท ได้รับชำระดอกเบี่ยและเงินต้น จำนวน 6,022.87 ล้านบาท และ 7,170.58 ล้านบาท ให้กู้เพิ่ม จำนวน 6,420.15 ล้านบาท และ 2,114.85 ล้านบาท และหนี้สูญจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 517.77 ล้านบาท และ 215.76 ล้านบาท ตามลำดับ

รายละเอียดลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม
การรับโอนสินทรัพย์	35	2,360.53	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	2,019.90
การแปลงหนี้เป็นทุน	-	-		
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1,124	9,557.53		
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	4,432	29,486.23		
	5,591	41,404.29		

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 24,598 ราย เป็นเงิน 72,713.41 ล้านบาท ซึ่งจำนวนคงค้างดังกล่าวมียอดที่อยู่ในระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่ จำนวน 480 ราย เป็นเงิน 6,073.03 ล้านบาท

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 5,695 ราย เป็นจำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ เป็นจำนวนเงิน 41,467.39 ล้านบาท

รายละเอียดลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม
การรับโอนสินทรัพย์	15	135.13	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	127.21
การแปลงหนี้เป็นทุน	-	-		
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1,108	4,787.95		
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	4,538	13,415.30		
	5,661	18,338.38		



3.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2551						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่เกิน เกณฑ์ ธปท.	รวม
ยอดต้นงวด	3,531.50	132.58	1,649.13	6,780.81	20,133.33	3,300.44	35,527.79
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ตั้งเพิ่ม(ลดลง)	392.43	3,451.53	(871.76)	(787.12)	10,910.74	(2,395.82)	10,700.00
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โอนมาจากค่าเผื่อ การปรับมูลค่าจาก การปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	884.02	-	884.02
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	3,889.52	-	3,889.52
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(13,719.56)	-	(13,719.56)
อื่น ๆ	-	-	-	-	(29.15)	-	(29.15)
ยอดคงเหลือ	3,923.93	3,584.11	777.37	5,993.69	22,068.90	904.62	37,252.62
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ที่รับโอนคืนจาก บสท.สุขุมวิท สุทธิ	-	-	-	-	647.28	-	647.28
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โอนไป บสท.สุทธิ	-	-	-	-	(13.98)	-	(13.98)
ค่าเพื่อประมาณการ หนี้สินสำหรับผล ขาดทุนที่อาจเกิด ขึ้นจากลูกหนี้ที่รับ โอนคืนจาก บสท.	-	-	-	-	3.55	-	3.55
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โอนไปเป็นค่าเผื่อ ด้อยค่า CDO	-	-	-	-	(3,000.00)	-	(3,000.00)
ยอดปลายงวด	3,923.93	3,584.11	777.37	5,993.69	19,705.75	904.62	34,889.47

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น จำนวน 35,075.26 ล้านบาท ซึ่งรวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัทย่อย จำนวน 185.79 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นรายเดือน ๆ ละ 500 ล้านบาท รวมจำนวน 6,000 ล้านบาท และได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มอีก จำนวน 4,700 ล้านบาท รวมจำนวน 10,700 ล้านบาท

3.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2550						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่เกิน เกณฑ์ ธปท.	รวม
ยอดต้นงวด	2,725.20	25.62	1,318.31	10,665.09	18,640.00	4,926.46	38,300.68
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ตั้งเพิ่ม(ลดลง)	806.30	106.96	330.82	(3,884.28)	23,766.22	(1,626.02)	19,500.00
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โอนไปค่าเผื่อการ ปรับมูลค่าจากการ ปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	(175.48)	-	(175.48)
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	1,084.03	-	1,084.03
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(23,239.40)	-	(23,239.40)
อื่น ๆ	-	-	-	-	87.33	-	87.33
ยอดคงเหลือ	3,531.50	132.58	1,649.13	6,780.81	20,162.70	3,300.44	35,557.16
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ที่รับโอนคืนจาก บส.สุขุมวิท สุทธิ	-	-	-	-	13.68	-	13.68
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โอนไป บสท.สุทธิ	-	-	-	-	(53.02)	-	(53.02)
ค่าเผื่อประมาณการ หนี้สินสำหรับผล ขาดทุนที่อาจเกิด ขึ้นจากลูกหนี้ที่ โอนไป บสท.	-	-	-	-	9.97	-	9.97
ยอดปลายงวด	3,531.50	132.58	1,649.13	6,780.81	20,133.33	3,300.44	35,527.79

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น จำนวน 35,574.01 ล้านบาท ซึ่งรวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัทย่อย จำนวน 46.22 ล้านบาท

ในปี 2550 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นรายเดือน ๆ ละ 300 ล้านบาท รวมจำนวน 3,520.43 ล้านบาท และได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มอีก จำนวน 15,900 ล้านบาท รวมจำนวน 19,420.43 ล้านบาท และเมื่อรวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของสาขาต่างประเทศซึ่งเพิ่มขึ้นสุทธิ 79.57 ล้านบาท ธนาคารจึงตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น จำนวน 19,500 ล้านบาท

3.7 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
ยอดต้นงวด	1,393.64	1,218.16
โอนมาจาก (โอนไป) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(884.02)	175.48
ยอดปลายงวด	509.62	1,393.64



ธนาคารจะโอนค่าเผื่อนี้ลงบัญชีสูญไปเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่ได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และโอนกลับเป็นค่าเผื่อนี้ลงบัญชีสูญสำหรับลูกหนี้ที่ปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่ไม่ได้

ธนาคารไม่ได้ตัดจำหน่ายค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ โดยโอนกลับเป็นค่าเผื่อนี้ลงบัญชีสูญ เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจยังไม่มีเสถียรภาพ หนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้มีโอกาสกลับเป็นหนี้ด้อยคุณภาพอีก

3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

หน่วย: ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2551			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	37,725.62	8,381.27	7,392.74	38,714.15
สังหาริมทรัพย์	19.37	-	-	19.37
รวม	37,744.99	8,381.27	7,392.74	38,733.52
อื่น ๆ (สาขาธนาคารที่ปิดทำการ)	291.61	22.55	91.82	222.34
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	1,686.54	5,478.10	3,750.87	3,413.77
รวม	39,723.14	13,881.92	11,235.43	42,369.63
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(5,010.86)	-	(193.05)	(4,817.81)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	34,712.28	13,881.92	11,042.38	37,551.82

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 37,579.79 ล้านบาท ได้รวมทรัพย์สินรอการขาย ประเภทสังหาริมทรัพย์ของบริษัทย่อย จำนวน 27.97 ล้านบาท (ยอดยกมา จำนวน 7.68 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จำนวน 193.16 ล้านบาท จำหน่าย จำนวน 155.17 ล้านบาท ยอดปลายงวด จำนวน 45.67 ล้านบาท หักค่าเผื่อการด้อยค่า จำนวน 17.70 ล้านบาท)

หน่วย: ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2550			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	35,488.23	11,819.25	9,581.86	37,725.62
สังหาริมทรัพย์	19.37	-	-	19.37
รวม	35,507.60	11,819.25	9,581.86	37,744.99
อื่น ๆ (สาขาธนาคารที่ปิดทำการ)	438.11	47.96	194.46	291.61
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	3,420.83	9,939.47	11,673.76	1,686.54
รวม	39,366.54	21,806.68	21,450.08	39,723.14
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(5,258.20)	-	(247.34)	(5,010.86)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	34,108.34	21,806.68	21,202.74	34,712.28

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 34,717.80 ล้านบาท ได้รวมทรัพย์สินรอการขายประเภทสังหาริมทรัพย์ของบริษัทย่อย จำนวน 5.52 ล้านบาท (ยอดยกมา จำนวน 1.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จำนวน 47.20 ล้านบาท จำหน่าย จำนวน 41.02 ล้านบาท ยอดปลายงวด จำนวน 7.68 ล้านบาท หักค่าเผื่อการด้อยค่า จำนวน 2.16 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายลดลง จำนวน 193.05 ล้านบาท และ 247.34 ล้านบาท ตามลำดับ เกิดจากการโอนกลับหรือตั้งเพิ่มรายการขาดทุนจากการด้อยค่า

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 1,127.53 ล้านบาท และ 796.02 ล้านบาท ตามลำดับ

3.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 สรุปได้ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2551									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อ การด้อยค่า	ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด		
ที่ดิน										
ราคาทุนเดิม	5,849.38	55.57	22.55	5,882.40	-	-	-	-	56.54	5,825.86
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	5,971.50	-	-	5,971.50	-	-	-	-	-	5,971.50
อาคาร	9,993.57	67.22	25.19	10,035.60	4,645.62	461.52	20.51	5,086.63	-	4,948.97
อุปกรณ์	10,775.18	3,502.80	867.29	13,410.69	6,105.28	1,576.26	95.84	7,585.70	113.00	5,711.99
อื่น ๆ	55.13	41.43	-	96.56	-	-	-	-	-	96.56
รวม	32,644.76	3,667.02	915.03	35,396.75	10,750.90	2,037.78	116.35	12,672.33	169.54	22,554.88

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2550									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อ การด้อยค่า	ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด		
ที่ดิน										
ราคาทุนเดิม	5,872.56	13.68	36.86	5,849.38	-	-	-	-	38.55	5,810.83
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	5,976.65	-	5.15	5,971.50	-	-	-	-	-	5,971.50
อาคาร	9,673.00	339.24	18.67	9,993.57	4,173.72	479.41	7.51	4,645.62	-	5,347.95
อุปกรณ์	9,297.54	1,532.53	54.89	10,775.18	4,968.53	1,190.76	54.01	6,105.28	113.00	4,556.90
อื่น ๆ	96.77	-	41.64	55.13	-	-	-	-	-	55.13
รวม	30,916.52	1,885.45	157.21	32,644.76	9,142.25	1,670.17	61.52	10,750.90	151.55	21,742.31



3.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2551								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	
ที่ดิน									
ราคาทุนเดิม	6,070.34	55.57	22.55	6,103.36	-	-	-	-	56.54
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	5,971.50	-	-	5,971.50	-	-	-	-	-
อาคาร	9,578.47	49.33	25.19	9,602.61	4,518.69	427.19	20.51	4,925.37	-
อุปกรณ์	6,279.78	1,129.91	77.32	7,332.37	4,164.16	740.76	75.43	4,829.49	113.00
อื่น ๆ	55.05	41.43	-	96.48	-	-	-	-	-
รวม	27,955.14	1,276.24	125.06	29,106.32	8,682.85	1,167.95	95.94	9,754.86	169.54

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2550								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์สุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	
ที่ดิน									
ราคาทุนเดิม	6,096.57	10.63	36.86	6,070.34	-	-	-	-	38.55
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	5,976.65	-	5.15	5,971.50	-	-	-	-	-
อาคาร	9,346.79	250.35	18.67	9,578.47	4,072.91	453.29	7.51	4,518.69	-
อุปกรณ์	5,891.90	442.77	54.89	6,279.78	3,598.79	619.41	54.04	4,164.16	113.00
อื่น ๆ	92.29	-	37.24	55.05	-	-	-	-	-
รวม	27,404.20	703.75	152.81	27,955.14	7,671.70	1,072.70	61.55	8,682.85	151.55

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ค่าเพื่อการด้อยค่าของที่ดินมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
ยอดยกมา	38.55	56.54
บวก ตั้งเพิ่ม	17.99	-
หัก โอนไปเป็นรายได้	-	(17.99)
ยอดคงเหลือ	56.54	38.55

3.10 สินทรัพย์อื่น

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
รายได้ดอกเบี้ยค้างรับและเงินปันผล	1,151.32	1,770.26	1,150.34	1,769.93
รายจ่ายล่วงหน้า	524.20	404.10	358.70	295.74
เงินทดรองจ่าย	17.91	41.77	16.29	40.98
บัญชีระหว่างกันของสำนักงานใหญ่และสาขา	150.77	–	150.77	–
ลูกหนี้บริษัท ทิพยสิน จำกัด (ชื่อเดิม ธนาคารสยาม จำกัด) (หมายเหตุ 3.27.1)	335.00	335.00	335.00	335.00
ผลต่างจากการตีราคาตราสารอนุพันธ์	4,324.80	4,308.76	4,324.80	4,308.76
ลูกหนี้สรรพากร	428.35	2,820.91	130.57	2,478.58
ลูกหนี้และสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	3,927.52	5,213.15	3,548.84	4,703.77
รวม	10,859.87	14,893.95	10,015.31	13,932.76

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 รายได้ดอกเบี้ยค้างรับและเงินปันผลได้รวมดอกเบี้ยค้างรับพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ จำนวน 181.74 ล้านบาท และ 306 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ลูกหนี้และสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด ได้รวมส่วนต่างระหว่างหนี้ที่โอนไปบริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด กับตัวสัญญาใช้เงินที่ได้รับไว้ จำนวน 139.57 ล้านบาท ซึ่งรวมอยู่ในยอดที่แจ้งไปยังกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินแล้ว เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2545 (หมายเหตุ 3.27.2)

3.11 เงินฝาก

3.11.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	61,408.43	75,129.89	61,438.42	76,017.09
ออมทรัพย์	532,079.06	489,338.54	532,354.11	489,877.23
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา				
– ไม่ถึง 6 เดือน	196,652.81	196,386.12	196,663.78	196,387.06
– 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	83,862.93	63,937.74	83,862.93	63,937.74
– 1 ปีขึ้นไป	189,212.66	175,878.64	189,212.66	175,878.64
รวม	1,063,215.89	1,000,670.93	1,063,531.90	1,002,097.76



3.11.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝาก

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
ไม่เกิน 1 ปี	1,033,157.12	940,039.84	1,033,473.13	941,466.67
เกิน 1 ปี	30,058.77	60,631.09	30,058.77	60,631.09
รวม	1,063,215.89	1,000,670.93	1,063,531.90	1,002,097.76

3.11.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,041,409.38	25.03	1,041,434.41	991,631.67	16.56	991,648.23
เงินดอลลาร์สหรัฐ	19,555.10	849.47	20,404.57	7,087.26	1,079.44	8,166.70
เงินสกุลอื่น	1,344.33	32.58	1,376.91	826.88	29.12	856.00
รวม	1,062,308.81	907.08	1,063,215.89	999,545.81	1,125.12	1,000,670.93

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,041,725.39	25.03	1,041,750.42	993,058.50	16.56	993,075.06
เงินดอลลาร์สหรัฐ	19,555.10	849.47	20,404.57	7,087.26	1,079.44	8,166.70
เงินสกุลอื่น	1,344.33	32.58	1,376.91	826.88	29.12	856.00
รวม	1,062,624.82	907.08	1,063,531.90	1,000,972.64	1,125.12	1,002,097.76

3.12 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
3.12.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	29.34	4,826.08	4,855.42	8.85	14,361.85	14,370.70
ธนาคารพาณิชย์	14,111.55	0.01	14,111.56	1,384.09	5,783.16	7,167.25
ธนาคารอื่น	337.05	-	337.05	466.18	-	466.18
บริษัทเงินทุน						
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์						
บริษัทหลักทรัพย์						
และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	2,119.36	5.97	2,125.33	1,347.05	265.96	1,613.01
สถาบันการเงินอื่น	9,644.24	879.48	10,523.72	10,424.89	997.44	11,422.33
รวมในประเทศ	26,241.54	5,711.54	31,953.08	13,631.06	21,408.41	35,039.47

3.12 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
3.12.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	72.35	4,046.49	4,118.84	34.80	4,058.83	4,093.63
เงินเยน	–	220.96	220.96	–	181.72	181.72
เงินสกุลอื่น	153.71	–	153.71	286.27	–	286.27
รวมต่างประเทศ	226.06	4,267.45	4,493.51	321.07	4,240.55	4,561.62
รวมในประเทศและต่างประเทศ	26,467.60	9,978.99	36,446.59	13,952.13	25,648.96	39,601.09

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
3.12.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟู	29.34	4,826.08	4,855.42	8.85	14,361.85	14,370.70
ธนาคารพาณิชย์	14,111.55	0.01	14,111.56	1,384.09	5,783.16	7,167.25
ธนาคารอื่น	337.05	–	337.05	466.18	–	466.18
บริษัทเงินทุน						
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์						
บริษัทหลักทรัพย์						
และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	2,138.62	6.30	2,144.92	1,376.57	266.28	1,642.85
สถาบันการเงินอื่น	9,644.24	879.48	10,523.72	10,424.89	997.44	11,422.33
รวมในประเทศ	26,260.80	5,711.87	31,972.67	13,660.58	21,408.73	35,069.31
3.12.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	72.35	4,046.49	4,118.84	34.80	4,058.83	4,093.63
เงินเยน	–	220.96	220.96	–	181.72	181.72
เงินสกุลอื่น	153.71	–	153.71	286.27	–	286.27
รวมต่างประเทศ	226.06	4,267.45	4,493.51	321.07	4,240.55	4,561.62
รวมในประเทศและต่างประเทศ	26,486.86	9,979.32	36,466.18	13,981.65	25,649.28	39,630.93

รายการธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟู ส่วนใหญ่เป็นเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้กู้ยืมอัตราดอกเบี้ยต่ำ เพื่อนำมาช่วยเหลือทางการเงินแก่ลูกหนี้ตามโครงการต่าง ๆ เช่น ผู้เลี้ยงไก่ที่ได้รับความเสียหายจากโรคไข้หวัดนก ผู้ประสมบัตรประชาชน SMEs ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 จำนวน 4,824.54 ล้านบาท และ 14,361.83 ล้านบาท ตามลำดับ



3.13 เงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้ ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

ประเภท	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้น						
- กู้จากกระทรวงการคลัง	1.17	-	1.17	1.17	-	1.17
- หุ้นกู้ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ครั้งที่ 1/2549	6,000.00	-	6,000.00	-	-	-
- ตัวแลกเงินระยะสั้น	42,917.06	-	42,917.06	14,559.81	-	14,559.81
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	48,918.23	-	48,918.23	14,560.98	-	14,560.98
เงินกู้ยืมระยะยาว						
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ครั้งที่ 1/2547	10,000.00	-	10,000.00	10,000.00	-	10,000.00
ครั้งที่ 1/2548	10,400.00	-	10,400.00	10,400.00	-	10,400.00
ครั้งที่ 1/2551	7,508.40	-	7,508.40	-	-	-
- หุ้นกู้ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ครั้งที่ 1/2549	-	-	-	6,000.00	-	6,000.00
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ที่มีลักษณะคล้ายทุน	1,440.00	7,687.63	9,127.63	1,440.00	7,428.81	8,868.81
- ตัวสัญญาใช้เงิน	122.00	-	122.00	122.00	-	122.00
- ตัวแลกเงินระยะยาว	14,150.00	-	14,150.00	430.00	-	430.00
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	43,620.40	7,687.63	51,308.03	28,392.00	7,428.81	35,820.81
รวมเงินกู้ยืม	92,538.63	7,687.63	100,226.26	42,952.98	7,428.81	50,381.79

3.13 เงินกู้ยืม (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

ประเภท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้น						
- กู้จากกระทรวงการคลัง	1.17	-	1.17	1.17	-	1.17
- หุ้นกู้ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ครั้งที่ 1/2549	6,000.00	-	6,000.00	-	-	-
- ตัวแลกเงินระยะสั้น	42,917.06	-	42,917.06	14,559.81	-	14,559.81
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	48,918.23	-	48,918.23	14,560.98	-	14,560.98
เงินกู้ยืมระยะยาว						
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ครั้งที่ 1/2547	10,000.00	-	10,000.00	10,000.00	-	10,000.00
- ครั้งที่ 1/2548	10,400.00	-	10,400.00	10,400.00	-	10,400.00
- ครั้งที่ 1/2551	7,508.40	-	7,508.40	-	-	-
- หุ้นกู้ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ครั้งที่ 1/2549	-	-	-	6,000.00	-	6,000.00
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ที่มีลักษณะคล้ายหุ้น	1,440.00	7,687.63	9,127.63	1,440.00	7,428.81	8,868.81
- ตัวสัญญาใช้เงิน	122.00	-	122.00	122.00	-	122.00
- ตัวแลกเงินระยะยาว	14,150.00	-	14,150.00	430.00	-	430.00
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	43,620.40	7,687.63	51,308.03	28,392.00	7,428.81	35,820.81
รวมเงินกู้ยืม	92,538.63	7,687.63	100,226.26	42,952.98	7,428.81	50,381.79

เงินกู้ยืมระยะสั้น

- เงินกู้จากกระทรวงการคลังซึ่งนำไปให้กู้ต่อตามโครงการให้ความช่วยเหลือแก่ผู้เสียหายกรณีเหตุการณ์เผาโรงงานไทยแลนด์ แทนทาลัมที่จังหวัดภูเก็ต ครอบคลุมปี 2541 ซึ่งลูกหนี้ผิดนัดไม่เคยชำระหนี้ ธนาคารได้ดำเนินคดีถึงที่สุดแล้วและได้ฟ้องผู้ค้ำประกัน เป็นคดีล้มละลาย ขณะนี้อยู่ระหว่างรอรับเงินสิทธิ์ชำระหนี้ให้กระทรวงการคลังต่อไป

- หุ้นกู้ ครั้งที่ 1/2549 จำนวน 6,000 ล้านบาท ออกเมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2549 ครอบคลุมถึงวันที่ 16 มีนาคม 2552 เป็นหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ อายุหุ้นกู้ 3 ปี มูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ในวันครบกำหนดไถ่ถอน อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.34 ต่อปี ดอกเบี้ยชำระทุก 6 เดือน ในวันที่ 16 มีนาคม และ 16 กันยายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ โดยชำระงวดแรกในวันที่ 16 กันยายน 2549 และจะชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันที่ 16 มีนาคม 2552

ตัวแลกเงินระยะสั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารได้ออกตัวแลกเงินเพื่อกู้ยืมจากประชาชนจำนวน 42,917.06 ล้านบาท และ 14,559.81 ล้านบาท ตามลำดับ อายุ 1-12 เดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.75-3.70 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยเมื่อตัวแลกเงินครบกำหนด

เงินกู้ยืมระยะยาว

- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ เป็นหุ้นกู้ระบุชื่อผู้ถือ ไม่มีหลักประกัน ไม่สามารถแปลงสภาพและมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ หุ้นกู้มีอายุ 10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ มูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนคืนก่อนกำหนด เมื่ออายุครบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันครบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ โดยไถ่ถอนที่ราคาที่ตราไว้ของหุ้นกู้ หุ้นกู้ดังกล่าว ประกอบด้วย



1) หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2547 จำนวน 10,000 ล้านบาท ออกเมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2547 ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 22 ตุลาคม 2557 อัตราดอกเบี้ยระหว่างปีที่ 1 - ปีที่ 5 คงที่ร้อยละ 5.15 ต่อปี ปีที่ 6 - ปีที่ 10 คงที่ร้อยละ 6.70 ต่อปี ดอกเบี้ยชำระทุก ๆ 6 เดือน ในวันที่ 22 เมษายน และ 22 ตุลาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ โดยชำระงวดแรกในวันที่ 22 เมษายน 2548 ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2545 เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2545 อนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ วงเงินไม่เกิน 10,000 ล้านบาท หรือในสกุลเงินอื่นในจำนวนเทียบเท่า

2) หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2548 จำนวน 10,400 ล้านบาท ออกเมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2548 ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 18 พฤษภาคม 2558 อัตราดอกเบี้ยระหว่างปีที่ 1 - ปีที่ 5 คงที่ร้อยละ 4.60 ต่อปี ปีที่ 6 - ปีที่ 10 คงที่ร้อยละ 6 ต่อปี ดอกเบี้ยชำระทุก ๆ 6 เดือน ในวันที่ 18 พฤษภาคม และ 18 พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ โดยชำระงวดแรกในวันที่ 18 พฤศจิกายน 2548 ทั้งนี้จากการประชุมสามัญประจำปี ครั้งที่ 12 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2548 อนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ในสกุลเงินบาท และ/หรือในสกุลอื่นเทียบเท่าภายในวงเงินรวมไม่เกิน จำนวน 40,000 ล้านบาท ภายในระยะเวลา 5 ปี

3) หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2551 จำนวน 7,508.40 ล้านบาท อายุ 10 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 6 มิถุนายน 2561 ชำระดอกเบี้ย 2 ครั้งต่อปี ประกอบด้วย

- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชุดที่ 1 จำนวน 6,879.20 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ ปีที่ 1-5 อัตราร้อยละ 5 ต่อปี ปีที่ 6-10 อัตราร้อยละ 6.5 ต่อปี

- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชุดที่ 2 จำนวน 629.20 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยลอยตัว ปีที่ 1-5 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากอ้างอิง บวกส่วนเพิ่มร้อยละ 1.5 ต่อปี ปีที่ 6-10 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากอ้างอิง บวกส่วนเพิ่มร้อยละ 2.5 ต่อปี

- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน

เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2549 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Hybrid Tier 1) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยผ่านสาขาสิงคโปร์ ซึ่งธนาคารได้ขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าว เป็นจำนวนเงิน 220 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และนับเข้าเป็นกองทุนชั้นที่ 1 อัตราถัวเฉลี่ย ธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 อัตราเท่ากับ 34.9438 บาทต่อเหรียญสหรัฐ เป็นเงินบาทจำนวน 7,687.63 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2549 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier1) จำนวน 1,440 ล้านบาท ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบให้นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 โดยเสนอขายแก่ผู้ลงทุนในประเทศ รวม 11 ราย จำนวน 1,440 ล้านบาท

ทั้งนี้ การออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid Tier 1) ได้รับอนุมัติตามมติที่ประชุมสามัญประจำปี ครั้งที่ 13 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2549 ให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ในสกุลเงินบาท และ/หรือในสกุลอื่นเทียบเท่าภายในวงเงินเพิ่มเติมอีกไม่เกิน 100,000 ล้านบาท ภายในระยะเวลา 5 ปี จากที่เคยอนุมัติไว้แล้วในปี 2548 จำนวน 40,000 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2550 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 14 ได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ประเภทต่าง ๆ ภายในวงเงินเพิ่มเติมอีกไม่เกิน 100,000 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2550 ธนาคารได้ออก Principal Protected Index Linked P/N ให้แก่กองทุนแห่งหนึ่ง วงเงิน 122 ล้านบาท มีระยะเวลา 3 ปี ที่ราคา Discount 97% และขณะเดียวกันทำการซื้อ Principal Protected Index Linked P/N จากสถาบันการเงินแห่งหนึ่งที่ราคา Discount 97% เช่นกัน เพื่อเป็นการปิดความเสี่ยงด้านตลาด 100% โดยได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน ฉบับลงวันที่ 5 ตุลาคม 2550 มูลค่าหน้าตั๋ว จำนวน 122 ล้านบาท ครบกำหนดวันที่ 5 ตุลาคม 2553 และไม่สามารถทำการโอนหรือเปลี่ยนมือได้

ตั๋วแลกเงินระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารได้ออกตั๋วแลกเงินเพื่อกู้ยืมจากประชาชนจำนวน 14,150 ล้านบาท และ 430 ล้านบาท ตามลำดับ อายุ 2-5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.25-5.08 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน

3.14 ประมาณการหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 จำนวนเงิน 2,712.92 ล้านบาท และ 2,715.80 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วยประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่โอนไปให้กับ บสท. จำนวน 2,712.23 ล้านบาท และ 2,715.78 ล้านบาท (หมายเหตุ 3.29) และประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันจำนวน 0.69 ล้านบาท และ 0.02 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 3.19)

3.15 หนี้สินอื่น ประกอบด้วย

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,991.44	1,520.25	1,694.07	1,128.47
บัญชีระหว่างกันของสำนักงานใหญ่และสาขา	–	664.09	–	664.09
บัญชีพักเจ้าหนี้	3,196.05	2,458.17	2,504.72	2,065.34
บัญชีเจ้าหนี้ภาษี	919.74	1,313.63	893.85	1,302.00
รายได้รอตัดบัญชี	1,317.89	1,351.55	1,317.89	1,351.55
ผลต่างจากการตีราคาตราสารอนุพันธ์	3,820.90	159.86	3,820.90	159.68
หนี้สินเบ็ดเตล็ด	223.96	454.10	248.02	361.31
รวม	11,469.98	7,921.65	10,479.45	7,032.44

3.16 ทุนเรือนหุ้น

3.16.1 หุ้นสามัญ

หุ้นสามัญจดทะเบียน จำนวน 11,191,412,250 หุ้น เป็นทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว จำนวน 11,179,749,000 หุ้น สำหรับทุนจดทะเบียนคงเหลือ จำนวน 11,663,250 หุ้น เป็นทุนจดทะเบียนเพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญที่ให้แก่พนักงานของธนาคาร ซึ่งครบกำหนดการใช้สิทธิแล้วเมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2547 เพื่อความสะดวกและประหยัดค่าใช้จ่าย ธนาคารจะดำเนินการจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนคงเหลือดังกล่าวพร้อมกับการจดทะเบียนหุ้นทุนในกรณีอื่น

3.16.2 หุ้นบุริมสิทธิ

หุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 5.5 ล้านหุ้น ต้องลงเงินเต็มมูลค่าที่ตราไว้ สภาพของหุ้นมีลักษณะพิเศษ นอกจากมีสิทธิออกเสียง และมีสิทธิได้รับเงินปันผลอย่างหุ้นสามัญแล้ว ยังมีสิทธิได้รับเงินปันผลพิเศษในอัตราตายตัวร้อยละสามต่อปีก่อนหุ้นสามัญเมื่อมีการจ่ายเงินปันผล

3.16.3 ธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจโดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนากระบวนการทางการเงินถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 จำนวน 6,156,635,967 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 55.04 ของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิจดทะเบียนที่ชำระแล้ว



3.16.4 เงินกองทุนตามกฎหมาย

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2551 หลักเกณฑ์ Basel II	31 ธันวาคม 2550 หลักเกณฑ์ Basel I
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	57,604.03	57,604.03
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	1.21	1.21
สำรองตามกฎหมาย	3,421.46	2,811.46
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	30,287.48	26,603.67
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน (HYBRID TIER 1)	9,697.26	9,697.26
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	101,011.44	96,717.63
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน	4,157.88	4,157.88
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว	27,908.40	20,400.00
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	5,218.34	7,187.73
ส่วนเกินทุน (สุทธิ) จากการตีราคาเงินลงทุน		
ในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	-	36.84
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	37,284.62	31,782.45
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	138,296.06	128,500.08
หัก ส่วนต่ำกว่าทุน (สุทธิ) จากการตีราคาเงินลงทุน		
ในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	(1,971.31)	-
เงินกองทุนทั้งสิ้น	136,324.75	128,500.08

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารได้คำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ซึ่งปรับปรุงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.88/2551 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย การปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุน อ้างอิงจากหลักเกณฑ์ International convergence of capital measurement and capital standards-A revised framework (Comprehensive version : June 2006) (หลักเกณฑ์ Basel II) ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) การคำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวได้ครอบคลุมประเภทความเสี่ยงและสะท้อนความเสี่ยงของสินทรัพย์ของธนาคารมากขึ้น เพื่อให้สถาบันการเงินมีความเข้มแข็งและมั่นคงยิ่งขึ้น

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์ และภาระผูกพันดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพัน ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	31 ธันวาคม 2551 หลักเกณฑ์ Basel II	31 ธันวาคม 2550 หลักเกณฑ์ Basel I
เงินกองทุนทั้งสิ้น	13.08	15.16
เงินกองทุนชั้นที่ 1	9.70	11.41

3.17 สํารองตามกฎหมาย

หน่วย: ล้านบาท

	2551	2550
กำไรสุทธิประจำปี	12,053.04	6,112.58
ทุนสำรองตามกฎหมายร้อยละ 5 (หมายเหตุ 3.18)	610.00	310.00
ยอดยกมา	2,811.46	2,501.46
รวม	3,421.46	2,811.46

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด ธนาคารจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

3.18 การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2550 และการจ่ายเงินปันผล

เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2551 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 15 มีมติอนุมัติให้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2550 จำนวน 6,112.58 ล้านบาท และการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

สำรองตามกฎหมาย	310.00
เงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ (หุ้นละ 0.4545 บาท)	2.50
เงินปันผลหุ้นสามัญ (หุ้นละ 0.30 บาท)	3,353.92
ยอดคงเหลือกำไรยกไปงวดหน้า	2,446.16



3.19 ภาระผูกพันทั้งสิ้น

หน่วย: ล้านบาท

ประเภท	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
การรับอวัลต์ตั๋วเงิน และ						
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน						
การรับอวัลต์ตั๋วเงิน	1,676.70	–	1,676.70	1,450.58	–	1,450.58
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	1,213.36	2,373.05	3,586.41	1,616.67	3,061.19	4,677.86
	2,890.06	2,373.05	5,263.11	3,067.25	3,061.19	6,128.44
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า						
ที่ยังไม่ครบกำหนด	–	88.29	88.29	–	127.11	127.11
เล็ดเตอร้อพเครดิต	770.42	19,234.29	20,004.71	1,373.70	14,730.93	16,104.63
ภาระผูกพันอื่น						
การค้ำประกันการจำหน่าย						
ตราสารหรือหลักทรัพย์	–	–	–	0.06	–	0.06
การค้ำประกันอื่น	53,148.94	10,737.57	63,886.51	46,909.85	9,689.54	56,599.39
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
สัญญาซื้อ	–	145,554.08	145,554.08	–	49,631.70	49,631.70
สัญญาขาย	–	180,820.33	180,820.33	–	104,199.90	104,199.90
สัญญาซื้อ-ขายสิทธิเงินตรา						
ต่างประเทศ						
สัญญาซื้อ	–	–	–	–	479.71	479.71
สัญญาขาย	–	–	–	–	479.71	479.71
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	3,566.20	3,494.38	7,060.58	6,118.00	3,444.26	9,562.26
อนุพันธ์แฝง						
สินทรัพย์	122.00	8,285.72	8,407.72	–	–	–
หนี้สิน	122.00	–	122.00	–	–	–
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า						
ยังไม่ได้ถอน	105,169.69	92.20	105,261.89	97,997.81	47.29	98,045.10
Credit Linked Notes (CLN)	–	698.87	698.87	–	1,597.19	1,597.19
อื่น ๆ	–	3.96	3.96	–	4.31	4.31
รวมภาระผูกพันอื่น	162,128.83	349,687.11	511,815.94	151,025.72	169,573.61	320,599.33
รวมทั้งสิ้น	165,789.31	371,382.74	537,172.05	155,466.67	187,492.84	342,959.51

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารมี CLN จำนวน 20 ล้านเหรียญสหรัฐ และ 47.30 ล้านเหรียญสหรัฐ เป็นเงิน 698.87 ล้านบาท และ 1,597.19 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งบันทึกบัญชีเป็นเงินลงทุน รวมทั้งบันทึกภาระเป็นรายการนอกงบดุล

นอกจากภาระผูกพันแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารยังมีหนี้ที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องคดีรายที่สำคัญ จำนวน 19,228.49 ล้านบาท และ 21,408.52 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเมื่อคดีถึงที่สุด ธนาคารคาดว่าจะไม่มีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีสาระสำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารได้ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพัน เป็นจำนวน 0.69 ล้านบาท และ 0.02 ล้านบาท ตามลำดับ โดยแสดงไว้ในประมาณการหนี้สิน (หมายเหตุ 3.14)

3.20 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรรัฐวิสาหกิจใช้เป็นหลักประกัน		
- หลักประกันต่อศาล	264.88	265.45
รวม	264.88	265.45

3.21 รายการที่เกี่ยวข้องกัน

3.21.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 383.18 ล้านบาท และ 314.88 ล้านบาท และยอดคงค้างถัวเฉลี่ย ณ สิ้นเดือน จำนวน 342.41 ล้านบาท และ 279.20 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามย่อหน้าแรก โดยมียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 จำนวน 60.74 ล้านบาท และ 60.26 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย: ล้านบาท

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
		นโยบายการคิดต้นทุน เงินกู้ยืมและภาระผูกพัน ระหว่างกัน		31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2550	
				เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน
3.21.2 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่กิจการที่ธนาคารถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ถึง ร้อยละ 20							
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	-	14.67	-	13.68		
3.21.3 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่กิจการที่ธนาคารถือหุ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป							
บริษัท ไทย บาโรต้า อินดัสตรี จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	516.48	9.53		
บริษัท คอทโก้เมททอลเวอร์ค จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	345.98	1.69	375.78	21.15		
บริษัท เกียรติปลา จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	134.36	0.33	134.36	0.33		
บริษัท แมเนเจอร์ มีเดีย กรุ๊ป จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	-	0.29	-	0.29		
บริษัท เกษตรกิจลานนา จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	67.04	-		
บริษัท กมลกิจ จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	33.45	-		
3.21.4 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทย่อยและบริษัทร่วม							
บริษัทย่อย							
บริษัท กรุงเทพธุรกิจบริการ จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	55.72	0.20	78.13	0.20		
บริษัท กรุงเทพ คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	1,979.84	1.95	2,455.15	1.55		
บริษัท เคทีบี ลีสซิ่ง จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	13,338.59	0.57	7,858.71	0.07		
บริษัทร่วม							
บริษัท กรุงเทพ โอปิเจ ลีสซิ่ง จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	311.25	1.86	517.00	3.14		
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	4,970.00	-	2,800.00	-		



		งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		นโยบายการคิดต้นทุน เงินกู้ยืมและการระดมทุน ระหว่างกัน		31 ธันวาคม 2551	
				เงินให้กู้ยืม	การระดมทุน
3.21.5 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและการระดมทุนแก่บริษัทที่เกี่ยวข้อง				31 ธันวาคม 2550	
บริษัทที่มีกรรมกรรร่วมกัน				เงินให้กู้ยืม	การระดมทุน
บริษัท ผาแดงอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	-	3.00	-	3.00
การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค *	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	-	278.11
บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	1,000.00	2,414.61	6.27	1,736.55
บริษัท อาร์ ซี แอล จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	2,870.42	-	1,924.96	-
บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	6,500.00	-	-	0.37
การรถไฟแห่งประเทศไทย *	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	18,302.31	13.96
บริษัท ลีอิกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	139.82	352.35	100.71	282.42
บริษัท กรุงเทพธนาคม จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	25.57	-	-	-
บริษัท ชุมพรอุตสาหกรรมน้ำมันปาล์ม จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	25.00	-	-	-
บริษัท ฝ้าจิบ จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	0.06	-	-	-
บริษัท สยามฟิวเจอร์ดีเวลอปเม้นท์	ลูกค้ำทั่วไป	45.26	-	-	-
บริษัทที่มีผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน					
บริษัท รถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	4,144.61	14.38	4,198.36	14.38
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด *	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	6,995.47	-
บริษัท กระดาษศรีสยาม จำกัด (มหาชน) *	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	4,311.12	2.40
บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	8,242.22	415.92
บริษัท ไทยรับเบอร์ลาคีเคอร์คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	310.29	7.68	336.65	1.35
บริษัท ทางด่วนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	4,615.48	-	6,284.38	-
บริษัท เอสเอฟเอส เอวิเอชั่น จำกัด *	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	944.76	219.54
(บริษัท สีสั่ง ฟลายอิง เซอร์วิส จำกัด)					
บริษัท อินเทอร์เน็ตประเทศไทย จำกัด (มหาชน) *	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	-	3.74
บริษัท เวลด์เพล็กซ์ จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	92.92	3.33	86.66	4.82
บริษัท ทีพีที ไบโตรีเคมีคอลส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	1,910.41	183.70	2,058.63	11.25
[บริษัท ทุนเท็กซ์ ไบโตรีเคมีคอล (ประเทศไทย)]					
บริษัท แอ็ดวานซ์ อะโกร จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	1,197.41	147.31	1,199.71	214.49
บริษัท ไทยนามพลาสติกส์ จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	87.18	4.02

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารไม่มีกรรมกรรและผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน

3.21.6 รายการค้าระหว่างกัน

บริษัทย่อย

1) ธนาคารได้มอบให้บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเชส จำกัด ดำเนินการให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศแก่ธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการตามโครงการและระบบงานต่าง ๆ ตามแผนธุรกิจของธนาคาร โดยให้บริการแก่ธนาคารเกี่ยวกับการควบคุม บำรุงรักษา และการพัฒนาระบบงาน การให้คำปรึกษาเบื้องต้นและฝึกอบรมในลักษณะต่าง ๆ โดยบริษัทจะคิดค่าธรรมเนียมการให้บริการตามประมาณการรายได้ค่าบริการจากค่าใช้จ่าย (Cost Plus) ซึ่งบริษัทคิดค่าธรรมเนียมการบริการจากธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 เป็นจำนวน 2,300 ล้านบาท และ 2,200 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารให้บริษัทย่อยดังกล่าวดำเนินการแทนธนาคารในการดำเนินการตามโครงการ GFMS ในระยะที่ 2 ตั้งแต่ปี 2546 ธนาคารกับภาครัฐโดยสำนักงานกำกับระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐแบบอิเล็กทรอนิกส์ สำนักเลขาธิการนายกรัฐมนตรี ได้ลงนามในบันทึกความตกลงเพื่อการรับมอบระบบ และจ่ายเงินชดเชยและค่าใช้จ่ายในการลงทุนในโครงการเปลี่ยนระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ (GFMS) เรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2548 นอกจากนี้ในวันที่ดังกล่าวภาครัฐกับธนาคารได้ลงนามในสัญญาอีกฉบับหนึ่งว่าจ้างให้ธนาคารดำเนินการด้านระบบและการบำรุงรักษา ระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์

2) ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการให้บริการกับบริษัทย่อย [รวมค่าธรรมเนียมที่กล่าวใน ข้อ 1)] สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 เป็นจำนวน 4,152.55 ล้านบาท และ 3,558.97 ล้านบาท ตามลำดับ ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

3) ข้อมูลอื่น

การคิดค่าตอบแทนระหว่างกัน

รายได้ค่าใช้จ่ายระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยจ่ายตามอัตราที่ตกลงกัน โดยระบุจำนวนเงินในสัญญาและบางรายการกำหนดจำนวนเงินที่จะจ่าย ตามระบบ Cost Plus

รายการระหว่างบริษัทย่อยในการจัดทำงบการเงินรวมได้ตัดรายการระหว่างกันแล้ว

บริษัทร่วม

1) ธนาคารมีรายได้ค่าเช่าจากการให้บริษัทร่วมเช่าใช้พื้นที่ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 เป็นจำนวน 1.97 ล้านบาท และ 1.18 ล้านบาท ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

2) ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมการให้บริการด้านงานสนับสนุนตามสัญญาให้บริการด้านงานสนับสนุน สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 จำนวน 132.49 ล้านบาท และ 124.11 ล้านบาท ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

3.22 สาขาในต่างประเทศ

ธนาคารเปิดดำเนินการสาขาในต่างประเทศ รวมทั้งสิ้น 7 แห่ง ซึ่งธนาคารได้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีอื่นเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินของทุกสาขาปีละครั้ง ได้แก่ สาขาลอสแอนเจลิส สาขาพนมเปญ สาขาคุนหมิง สาขาเวียงจันทน์ สาขาสิงคโปร์ สาขามุมไบ และสาขาย่อยจังหวัดเชียงใหม่

ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ของธนาคาร ซึ่งได้หักรายการระหว่างกันออกแล้ว ได้รวมสินทรัพย์และหนี้สินของสาขาในต่างประเทศทุกแห่งไว้ ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
สินทรัพย์	15,017.07	11,808.85
อัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวม	1.13	0.97
หนี้สิน	14,640.78	14,542.69
อัตราส่วนต่อหนี้สินรวม	1.19	1.30

ขาดทุนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 จำนวน 328.40 ล้านบาท และ 260.28 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมกำไรจากการแปลงค่าเงินของสาขาในต่างประเทศ จำนวน 32.26 ล้านบาท และ 32.88 ล้านบาท ตามลำดับ ไว้ด้วย

อนึ่ง ก่อนตัดรายการระหว่างกันสุทธิ จำนวน 338.23 ล้านบาท และ 2,712.18 ล้านบาท ธนาคารจะมีสินทรัพย์ หนี้สิน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ของสาขาในต่างประเทศทุกสำนักงาน ดังนี้ สินทรัพย์ 15,017.07 ล้านบาท และ 14,521.03 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.13 และ 1.20 หนี้สิน 14,979.01 ล้านบาท และ 14,542.69 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.22 และ 1.30 และกำไรสุทธิ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 จำนวน 119.02 ล้านบาท และ 105.44 ล้านบาท ตามลำดับ

3.23 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

3.23.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	1,315,696.92	15,017.07	1,330,713.99	1,200,913.19	14,521.03	1,215,434.22
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	86,720.66	6,301.86	93,022.52	71,814.98	4,193.31	76,008.29
เงินให้สินเชื่อ	1,035,059.31	7,438.63	1,042,497.94	947,466.69	7,104.53	954,571.22
เงินลงทุน	110,351.91	1,158.97	111,510.88	109,715.27	409.01	110,124.28
เงินฝาก	1,061,014.97	2,200.92	1,063,215.89	998,414.84	2,256.08	1,000,670.92
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	32,111.70	4,334.89	36,446.59	35,124.30	4,476.79	39,601.09
เงินกู้ยืม	92,538.63	7,687.63	100,226.26	42,952.98	7,428.81	50,381.79
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	535,014.24	2,157.81	537,172.05	340,814.48	2,145.03	342,959.51

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	1,312,505.17	15,017.07	1,327,522.24	1,199,521.30	14,521.03	1,214,042.33
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	86,630.97	6,301.86	92,932.83	71,783.69	4,193.31	75,977.00
เงินให้สินเชื่อ	1,038,647.20	7,438.63	1,046,085.83	950,979.45	7,104.53	958,083.98
เงินลงทุน	109,869.44	1,158.97	111,028.41	110,592.68	409.01	111,001.69
เงินฝาก	1,061,330.98	2,200.92	1,063,531.90	999,841.68	2,256.08	1,002,097.76
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	32,131.29	4,334.89	36,466.18	35,154.14	4,476.79	39,630.93
เงินกู้ยืม	92,538.63	7,687.63	100,226.26	42,952.98	7,428.81	50,381.79
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	535,014.24	2,157.81	537,172.05	340,814.48	2,145.03	342,959.51

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารมียอดสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 แสดงด้วยจำนวนเงินที่ยังไม่ได้หักรายการตัดบัญชีสุทธิระหว่างกัน จำนวน 338.23 ล้านบาท และ 2,712.18 ล้านบาท ตามลำดับ

3.23.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	65,021.31	1,325.66	66,346.97	65,739.09	1,551.23	67,290.32
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(19,524.04)	(1,007.10)	(20,531.14)	(22,035.82)	(1,216.19)	(23,252.01)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	45,497.27	318.56	45,815.83	43,703.27	335.04	44,038.31
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	11,168.01	(9.77)	11,158.24	10,986.65	41.67	11,028.32
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	(41,047.40)	(189.77)	(41,237.17)	(47,319.41)	(271.27)	(47,590.68)
กำไรก่อนภาษีเงินได้						
และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	15,617.88	119.02	15,736.90	7,370.51	105.44	7,475.95

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	65,085.56	1,325.66	66,411.22	65,974.49	1,551.23	67,525.72
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(19,526.22)	(1,007.10)	(20,533.32)	(22,036.76)	(1,216.19)	(23,252.95)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	45,559.34	318.56	45,877.90	43,937.73	335.04	44,272.77
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	9,789.88	(9.77)	9,780.11	9,996.99	41.67	10,038.66
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	(40,015.20)	(189.77)	(40,204.97)	(46,927.58)	(271.27)	(47,198.85)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	15,334.02	119.02	15,453.04	7,007.14	105.44	7,112.58

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร มียอดรวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 แสดงด้วยจำนวนเงินที่ยังไม่ได้หักและรวมรายการตัดบัญชี จำนวน 897.77 ล้านบาท และ 1,113.06 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับยอดรวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ได้รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและผลประโยชน์อื่นใดที่ได้รับจากการให้สินเชื่อ จำนวน 985.67 ล้านบาท และ 1,094.29 ล้านบาท ตามลำดับ



3.24 ฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารมีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าดอลลาร์สหรัฐ เป็นจำนวน ดังนี้

หน่วย: ล้านดอลลาร์สหรัฐ

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
ฐานะทันที	1,007.43	1.09	1,008.52	1,477.06	(0.64)	1,476.42
ฐานะล่วงหน้าสัญญา Forward	(27.52)	-	(27.52)	413.28	-	413.28
สัญญา SWAP	26.64	-	26.64	(1,224.64)	-	(1,224.64)
สัญญา CCS	(994.67)	-	(994.67)	(684.80)	-	(684.80)
	11.88	1.09	12.97	(19.10)	(0.64)	(19.74)

3.25 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 48 เรื่องการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน เพื่อให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ

เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่ง และหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้นในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง สินทรัพย์ดังต่อไปนี้

- เงินสด
- สิทธิตามสัญญาที่จะได้รับเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นจากกิจการอื่น
- สิทธิตามสัญญาที่จะแลกเปลี่ยนเครื่องมือทางการเงินของกิจการกับเครื่องมือทางการเงินของกิจการอื่นภายใต้เงื่อนไขที่จะเป็นประโยชน์ต่อกิจการ

- ตราสารทุนของกิจการอื่น

หนี้สินทางการเงิน หมายถึง สัญญาที่ทำให้กิจการเกิดภาระผูกพันที่จะต้องปฏิบัติตามข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้

- ส่งมอบเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นให้แก่กิจการอื่น
- แลกเปลี่ยนเครื่องมือทางการเงินกับกิจการอื่นภายใต้เงื่อนไขที่อาจทำให้กิจการเสียประโยชน์

ตราสารทุน หมายถึง สัญญาที่แสดงว่าผู้ถือตราสารเป็นเจ้าของส่วนได้เสียคงเหลือของกิจการที่ไปลงทุน อาจกล่าวได้ว่าเครื่องมือทางการเงินหมายถึงรวมถึง

- ปฐมพันธ์ทางการเงิน ได้แก่ ลูกหนี้ เจ้าหนี้ และหุ้นทุน
- อนุพันธ์ทางการเงิน (Derivative) ได้แก่ สิทธิเลือกทางการเงิน (Option Contract) สัญญาอนาคต (Futures Contract) สัญญาล่วงหน้า (Forward Contract) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap Contract) สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงิน (Currency Swap Contract) และ Credit Linked Notes อนุพันธ์ทางการเงินทุกชนิดไม่ว่าจะรับรู้หรือไม่รับรู้ในงบดุลถือเป็นเครื่องมือทางการเงินด้วย

3.25.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในงบดุล เกิดจากการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละชนิด โดยที่รอบระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดตามสัญญาในสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่พร้อมกัน จะทำให้มีผลกระทบต่อดอกเบี้ยรับสุทธิของธนาคาร

อัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ โดยเฉพาะเงินให้สินเชื่อจะมีการกำหนดจากอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวชนิด MOR, MRR และ MLR เป็นส่วนใหญ่ ยกเว้นการลงทุนในพันธบัตรที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามระยะเวลาที่กำหนด ส่วนด้านหนี้สิน โดยเฉพาะเงินฝากตามระบบตลาดการเงินของประเทศไทยส่วนใหญ่จะประกอบด้วยเงินฝากประเภทออมทรัพย์ที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และเงินฝากประจำประเภท 3, 6 และ 12 เดือนที่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะสั้น

ข้อมูลเบื้องต้นของอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวของเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 มีดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
อัตราดอกเบี้ยคงที่	322,507.45	259,340.65	322,507.45	259,340.65
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	790,229.40	745,856.24	793,817.30	749,365.06
รวมเงินให้สินเชื่อ (รวมสถาบันการเงิน)	1,112,736.85	1,005,196.89	1,116,324.75	1,008,705.71

3.25.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา หรือคุณภาพสินทรัพย์เสื่อมลง ซึ่งมีผลให้ธนาคารไม่ได้รับชำระหนี้คืนเต็มจำนวนตามสัญญา และอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยความเสี่ยงด้านเครดิตมีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบดุลหลังจากหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว (หมายเหตุข้อ 3.6) และไม่มีความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิตที่เป็นนัยสำคัญ

นอกจากนี้ ธนาคารมีความเสี่ยงในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาในส่วนที่เกี่ยวข้องกับภาระผูกพันต่าง ๆ ได้แก่ ภาระการรับอวัลต์เงิน การค้าประกันการกู้ยืม ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด เล็ตเตอร์ออฟเครดิต และ ภาระผูกพันอื่น ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้นตามที่แสดงไว้ในส่วนของรายการนอกงบดุล

ธนาคารได้มีมาตรการในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยให้ความสำคัญในเรื่องต่อไปนี้

1. กำหนดนโยบายและคู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารดำเนินไปในทิศทางเดียวกัน และมีการทบทวน/ปรับปรุงให้เป็นปัจจุบัน สอดคล้องและเป็นไปตามแนวนโยบายการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทยรวมถึงหลักเกณฑ์ Basel II
2. กำหนดนโยบายสินเชื่อ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการอำนวยสินเชื่อของธนาคาร โดยมีการทบทวนและปรับปรุงนโยบาย และระเบียบปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้เกิดความคล่องตัวในทางปฏิบัติ และเป็นมาตรฐานสากล และเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้
3. กำหนดนโยบายการลงทุนและกำกับดูแลบริษัทที่ธนาคารลงทุน เพื่อสร้างผลตอบแทนให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้
4. การจัดอันดับความเสี่ยงอุตสาหกรรม (Industry Risk Rating) ที่ครอบคลุมธุรกิจต่าง ๆ ตาม ISIC Code และการประเมินความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจและการเงินของธนาคาร เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการวางแผนการดำเนินงานและการบริหารงานด้านสินเชื่อของธนาคาร



5. พัฒนาระบบงานสินเชื่อ (Loan Process) อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ระบบการอนุมัติสินเชื่อเป็นมาตรฐานเดียวกัน รวมถึงวางกระบวนการในส่วนที่เกี่ยวข้องเพื่อรองรับเกณฑ์ Basel II ทั้งในส่วนของการสินเชื่ออุปโภคบริโภคและสินเชื่อธุรกิจ ตลอดจนจัดอบรมพนักงานเพื่อให้เข้าใจในระบบการทำงานในส่วนที่เกี่ยวข้อง และสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดี

6. ปรับปรุงและพัฒนาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ให้สอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและหลักเกณฑ์ Basel II

7. กำหนดอำนาจอนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เพื่อให้การอนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Delegated Lending Authorities: DLA/Delegated Restructuring Authorities: DRA) เป็นไปด้วยความรอบคอบ โดยการพิจารณาและอนุมัติให้ทำในรูปของคณะบุคคลเป็นหลัก และมีการทบทวนความเหมาะสมของการกระจายอำนาจอย่างสม่ำเสมอ

8. การติดตามและบริหารคุณภาพสินเชื่อ ธนาคารดูแลลูกค้าที่ผ่านการอนุมัติสินเชื่ออย่างใกล้ชิด เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ให้ไว้กับธนาคาร โดยสร้างระบบงานโครงการเร่งลดปริมาณ NPLs หากลูกค้ารายใดอ่อนแอที่มีโอกาสเสียในอนาคต (Watch List) ซึ่งบางรายอาจจะยังไม่เริ่มค้างชำระจนเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-Performing Loans: NPLs) ผู้รับผิดชอบจะดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อป้องกันมิให้เป็น NPLs และหากลูกค้ารายใดเป็น NPLs แล้ว ธนาคารกำหนดมาตรการให้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ควบคู่ไปกับการดำเนินการด้านกฎหมาย ระบบงานโครงการเร่งลดปริมาณ NPLs จะช่วยในการวางแผนดำเนินการที่ชัดเจน และมีประสิทธิภาพมากขึ้นเพื่อแก้ไขปัญหา NPLs และจะรายงานผลความคืบหน้าเป็นประจำเพื่อให้ธนาคารได้รับชำระหนี้เร็วขึ้น และเสียหายน้อยที่สุด

9. การประเมินความเพียงพอของเงินสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบความถูกต้องของการจัดชั้นหนี้ ความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และข้อมูลเกี่ยวกับหลักประกัน เช่น ประเภทหลักประกัน ราคาประเมิน เป็นต้น ซึ่งข้อมูลเหล่านี้มีผลต่อเงินสำรองหนี้สูญของธนาคาร

10. การตัดสินใจทรัพย์สินออกจากบัญชี ธนาคารมีนโยบายให้ตัดบัญชีสินเชื่อที่จัดชั้นสงสัยจะสูญที่กั้นเงินสำรองหนี้สูญครบร้อยละ 100 ซึ่งธนาคารยังคงเร่งดำเนินการติดตามทวงถามหรือดำเนินการทางกฎหมายจนถึงที่สุด

11. การกำหนดกระบวนการสอบทานสินเชื่อ เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการปฏิบัติตามกระบวนการมาตรฐานในการอนุมัติสินเชื่อ/ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นอกจากนี้ ยังมีการประเมินคุณภาพของเงินให้สินเชื่อและสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อประโยชน์ในการจัดชั้นตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

12. การสื่อสารให้พนักงานเข้าใจและตระหนักในเรื่องความเสี่ยง และเห็นความสำคัญในการป้องกันความเสี่ยง และการพัฒนาพนักงานโดยการฝึกอบรมด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ครอบคลุมความเสี่ยงทั้ง 3 ด้าน คือ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านการตลาด (Market Risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) เพื่อให้มีความเข้าใจในการบริหารความเสี่ยงแนวใหม่ตามแนวทางของ Basel II

13. เตรียมความพร้อมเพื่อรองรับ Basel II โดยแต่งตั้งคณะทำงานและหน่วยงานขึ้นมารับผิดชอบในการจัดเตรียมความพร้อมด้านต่าง ๆ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดซื้อระบบคำนวณเงินกองทุนจากบริษัทที่มีชื่อเสียง ตั้งคณะทำงานเพื่อร่วมพัฒนาระบบ ตลอดจนว่าจ้างบริษัทที่ปรึกษาที่เป็นผู้ชำนาญการเกี่ยวกับเกณฑ์ Basel II ให้มาช่วยเป็นที่ปรึกษาในการพัฒนาระบบงาน และทุ่มเททรัพยากรเข้าร่วมดำเนินโครงการเพื่อเตรียมความพร้อมในทุกด้านที่เกี่ยวข้อง ทั้งด้านระบบ ข้อมูล และกระบวนการปฏิบัติงาน

14. การประเมินความเสี่ยงตนเองของธนาคาร ตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และจัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งกำหนดแนวทางจัดการเพื่อลดความเสี่ยงและมีการติดตามผลการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนงาน

15. การลงทุนในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้ธนาคารมีระบบข้อมูลที่สมบูรณ์ และเพียงพอในการบริหารความเสี่ยง และตัดสินใจ นอกจากนี้ ยังช่วยลดความซ้ำซ้อนของงานและความผิดพลาดที่อาจเกิดจากการปฏิบัติงานของพนักงานได้

3.25.3 สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ย จำนวนดอกเบี้ย และอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่ายของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน และหลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	98,608.17	4,138.71	4.20%	118,770.79	6,196.87	5.22%
เงินลงทุนสุทธิ	107,895.07	4,790.04	4.44%	121,850.77	5,927.82	4.86%
เงินให้สินเชื่อ	1,026,851.25	56,520.46	5.50%	923,688.77	54,052.57	5.85%
รวม	1,233,354.49	65,449.21	5.31%	1,164,310.33	66,177.26	5.68%
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินฝาก	1,058,752.01	15,558.95	1.47%	1,015,113.28	18,478.65	1.82%
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	29,123.68	474.64	1.63%	44,588.45	834.33	1.87%
เงินกู้ยืม	88,844.94	3,599.79	4.05%	54,821.89	2,825.97	5.15%
รวม	1,176,720.63	19,633.38	1.67%	1,114,523.62	22,138.95	1.99%

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน และหลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	98,306.38	4,134.16	4.21%	118,696.54	6,019.27	5.07%
เงินลงทุนสุทธิ	108,611.19	5,158.38	4.75%	122,966.38	6,175.63	5.02%
เงินให้สินเชื่อ	1,030,487.66	56,220.91	5.46%	927,281.11	54,217.76	5.85%
รวม	1,237,405.23	65,513.45	5.29%	1,168,944.03	66,412.66	5.68%
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินฝาก	1,059,761.42	15,560.74	1.47%	1,016,239.66	18,480.66	1.82%
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	29,164.92	475.03	1.63%	44,618.55	833.26	1.87%
เงินกู้ยืม	88,844.94	3,599.79	4.05%	54,808.57	2,825.97	5.16%
รวม	1,177,771.28	19,635.56	1.67%	1,115,666.78	22,139.89	1.98%



3.25.4 การวิเคราะห์ระยะเวลาที่ครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สิน

ตารางแสดงการวิเคราะห์ระยะเวลาที่ครบกำหนดของรายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

หน่วย: ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2551					
	น้อยกว่า 1 เดือน	1-3 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	40,809.18	25,446.91	25,992.07	684.67	-	92,932.83
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	-	-	-	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	45,404.90	65,623.51	-	111,028.41
เงินให้สินเชื่อ	132,722.47	106,992.22	125,849.49	680,521.65	-	1,046,085.83
รวม	173,531.65	132,439.13	197,246.46	746,829.83	-	1,250,047.07
หนี้สินทางการเงิน						
เงินฝาก	629,370.84	199,538.40	204,563.89	30,058.77	-	1,063,531.90
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	27,326.29	238.11	8,396.63	505.14	-	36,466.17
เงินกู้ยืม	21,726.53	10,205.28	10,986.42	57,308.03	-	100,226.26
รวม	678,423.66	209,981.79	223,946.94	87,871.94	-	1,200,224.33

หน่วย: ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2550					
	น้อยกว่า 1 เดือน	1-3 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	35,394.11	18,594.38	20,688.78	1,299.73	-	75,977.00
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	600.00	-	-	-	-	600.00
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	21,131.73	89,869.96	-	111,001.69
เงินให้สินเชื่อ	117,715.64	104,923.90	181,869.63	553,574.81	-	958,083.98
รวม	153,709.75	123,518.28	223,690.14	644,744.50	-	1,145,662.67
หนี้สินทางการเงิน						
เงินฝาก	576,473.02	185,799.40	179,194.25	60,631.09	-	1,002,097.76
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	15,537.70	133.25	14,880.31	9,079.67	-	39,630.93
เงินกู้ยืม	1.17	4,567.28	9,992.53	35,820.81	-	50,381.79
รวม	592,011.89	190,499.93	204,067.09	105,531.57	-	1,092,110.48

3.25.5 ตราสารการเงินอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ ได้แก่ สัญญาซึ่งมีมูลค่าขึ้นอยู่กับมูลค่าของอัตรา ดัชนี หรือตราสารอ้างอิงที่รองรับอนุพันธ์นั้น

การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอันเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร ซึ่งส่วนใหญ่สัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และใช้ในการถ่ายเทความเสี่ยงที่เกิดจากการทำสัญญาอนุพันธ์กับลูกค้าในกรณีที่ทำได้ ทั้งนี้ ธนาคารมีนโยบายในการถือฐานะเงินตราต่างประเทศตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามหมายเหตุข้อ 2.12 และธนาคารมีนโยบายควบคุมการบริหารความเสี่ยงและการถ่ายเทความเสี่ยงให้อยู่ในช่วงเวลาอันพอเหมาะ เพื่อหลีกเลี่ยงความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ราคายุติธรรมของตราสารการเงินอนุพันธ์

ราคายุติธรรม ได้แก่จำนวนเงินที่ธนาคารคาดว่าจะต้องจ่ายหรือได้รับในการแลกเปลี่ยนหรือยุติสัญญาอนุพันธ์ ธนาคารใช้วิธีการหลายวิธีในการคำนวณราคายุติธรรมสุทธิ วิธีการที่ใช้ขึ้นอยู่กับคุณลักษณะของอนุพันธ์และตลาดการเงินที่มีการซื้อขายอนุพันธ์นั้น สัญญาอนุพันธ์ ซึ่งมีการกำหนดระยะเวลาและเงื่อนไขอันเป็นมาตรฐาน และมีการซื้อขายในปริมาณสูง ราคาตลาดจะเป็นตัวกำหนดราคายุติธรรม นอกเหนือไปจากนี้ ราคายุติธรรมสามารถคำนวณได้จากการนำอัตราตลาดต่าง ๆ เช่น อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศแทนค่าลงในสูตรราคาตามทฤษฎีกระแสเงินสดลดค่าอันเป็นที่ยอมรับกันทั่วไป

ตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 มีดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2551			
	มูลค่าตามสัญญา			มูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์(หนี้สิน)
	ไม่เกิน 1 ปี	1 ปีขึ้นไป	รวม	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	54,280.90	3,071.75	57,352.65	1,006.20
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	226,872.04	3,859.36	230,731.40	(755.50)
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย	12,663.00	25,627.37	38,290.37	253.17
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	366.20	6,694.37	7,060.57	0.02
สัญญาซื้อสิทธิในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ	-	-	-	-
สัญญาขายสิทธิในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ	-	-	-	-
สัญญาธุรกรรมเงินฝาก/เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	-	244.00	244.00	-
รวม	294,182.14	39,496.85	333,678.99	503.89

หน่วย: ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2550			
	มูลค่าตามสัญญา			มูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์(หนี้สิน)
	ไม่เกิน 1 ปี	1 ปีขึ้นไป	รวม	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	49,087.30	-	49,087.30	348.56
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	75,706.73	-	75,706.73	89.94
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย	6,500.00	22,537.57	29,037.57	3,620.67
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	560.53	9,001.73	9,562.26	89.73
สัญญาซื้อสิทธิในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ	479.71	-	479.71	(2.21)
สัญญาขายสิทธิในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ	479.71	-	479.71	2.21
รวม	132,813.98	31,539.30	164,353.28	4,148.90



3.25.6 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง มูลค่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินออกไป หรือมูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหนี้สินทางการเงิน โดยใช้ราคาตลาดหรือราคาประเมินจากการคำนวณตามหลักการของตลาดเงินที่ใช้กันทั่วไป

ข้อมูลต่อไปนี้เป็นสรุปยอดคงเหลือตามที่ปรากฏในงบการเงินและการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2550	
	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	34,519.84	34,519.84	21,456.43	21,456.43
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	93,022.52	93,022.52	76,008.29	76,008.29
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	-	600.00	600.00
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	111,510.88	111,772.54	110,124.28	110,157.04
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	1,011,748.52	1,011,748.52	922,759.80	922,759.80
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	5,249.25	5,249.25	7,402.42	7,402.42
ลูกหนี้อื่น - SAM	32.57	32.57	32.57	32.57
สินทรัพย์อื่น	5,819.14	5,819.14	7,672.44	7,672.44
หนี้สินทางการเงิน				
เงินฝาก	1,063,215.89	1,063,215.89	1,000,670.93	1,000,670.93
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	36,446.59	36,446.59	39,601.09	39,601.09
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,004.24	3,004.24	3,390.26	3,390.26
เงินกู้ยืม	100,226.26	99,101.40	50,381.79	49,915.03
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	5,249.25	5,249.25	7,402.42	7,402.42
ดอกเบี่ยค้างจ่าย	4,398.01	4,398.01	4,952.26	4,952.26
เจ้าหนี้อื่นสุทธิ - บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	24.49	24.49	25.42	25.42
หนี้สินอื่น	5,329.20	5,329.20	5,620.03	5,620.03

3.25.6 มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2550	
	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	34,518.99	34,518.99	21,455.78	21,455.78
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	92,932.83	92,932.83	75,977.00	75,977.00
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	-	600.00	600.00
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	111,028.41	111,290.07	111,001.69	111,034.45
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,015,525.52	1,015,525.52	926,323.06	926,323.06
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	5,249.25	5,249.25	7,402.42	7,402.42
ลูกหนี้อื่น - SAM	32.57	32.57	32.57	32.57
สินทรัพย์อื่น	4,974.58	4,974.58	6,711.24	6,711.24
หนี้สินทางการเงิน				
เงินฝาก	1,063,531.90	1,063,531.90	1,002,097.76	1,002,097.76
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	36,466.18	36,466.18	39,630.93	39,630.93
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	3,004.24	3,004.24	3,390.26	3,390.26
เงินกู้ยืม	100,226.26	99,101.40	50,381.79	49,915.03
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	5,249.25	5,249.25	7,402.42	7,402.42
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	4,398.07	4,398.07	4,952.26	4,952.26
เจ้าหนี้อื่นสุทธิ - บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	24.49	24.49	25.42	25.42
หนี้สินอื่น	4,338.66	4,338.66	4,730.81	4,730.81



วิธีการและข้อสมมุติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามที่ได้เปิดเผย มีดังนี้

เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน เงินฝาก หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม และภาระลูกค้านจากการรับรอง และรายการนอกงบดุล-ภาระผูกพันทั้งสิ้น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล

หลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เพื่อขาย และตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาซื้อขายในตลาด สำหรับตราสารหนี้ที่ไม่มีราคาปิดตั้งกล่าวจะคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนล่าสุดของการประมูลพันธบัตร กรณีไม่มีอัตราตั้งกล่าวจะคำนวณจากเส้น Yield Curve ล่าสุดที่ได้รับจาก Thai BDC

เงินลงทุนทั่วไป แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากราคาตามบัญชีสุทธิ

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ยกเว้น ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยคำนวณจากราคาตาม Bloomberg และ Thai BMA

รายการนอกงบดุล รายการที่เป็นตราสารอนุพันธ์แสดงมูลค่ายุติธรรมตามหมายเหตุ ข้อ 3.25.5 และรายการนอกเหนือจากนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าตามสัญญา

3.26 สัญญาเช่าระยะยาว

หน่วย: ล้านบาท

ระยะเวลา	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	จำนวนค่าเช่า			
	ที่ดินและ/หรืออาคาร		อุปกรณ์	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 51	-	142.91	-	273.82
1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 52	221.46	95.85	346.20	197.41
1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 53	160.43	54.97	327.72	178.94
1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 54	75.00	16.71	282.96	133.81
1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 55	15.69	13.79	160.41	15.17
ตั้งแต่ 1 ม.ค. 56 ขึ้นไป	86.58	96.10	72.36	-

3.27 การรับโอนสินทรัพย์และหนี้สิน

3.27.1 การรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารสยาม จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2530 ธนาคารได้รับโอนสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารสยาม จำกัด (ปัจจุบันเปลี่ยนเป็น บริษัท ทิพยสิน จำกัด) มาดำเนินการ โดยมียอดหนี้สินสูงกว่าสินทรัพย์ จำนวน 7,371.60 ล้านบาท ธนาคารจึงได้ตั้งธนาคารสยาม จำกัด (บริษัท ทิพยสิน จำกัด) ไว้เป็นลูกหนี้โดยไม่คิดดอกเบี้ย สำหรับการดำเนินการดังกล่าวหากมีผลกระทบต่อฐานะของธนาคาร ทางธนาคารจะเข้ามาดูแลมิให้ธนาคารต้องได้รับความเสียหายตามนโยบายของทางธนาคารที่วางไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 มีหนี้สินสูงกว่าสินทรัพย์ คงเหลือจำนวน 335 ล้านบาท ซึ่งแสดงรวมอยู่ในสินทรัพย์อื่น

3.27.2 การรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารได้รับโอนหนี้สิน (ผู้ฝากและเจ้าหนี้) และสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดีจากธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) [ปัจจุบันเปลี่ยนเป็นบริษัท กรุงเทพพาณิชยการ จำกัด (มหาชน)] ตั้งแต่วันที่ 8 ตุลาคม 2541 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2541 โดยส่วนต่างธนาคารตั้งธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) เป็นลูกหนี้ธนาคาร จำนวน 16,580.57 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราต้นทุนถั่วเหลืองวงน้ำหนัก เงินฝากประจำ 3 เดือน ของธนาคารที่คำนวณได้ในเดือนก่อนบวกร้อยละ 1 ต่อปี ซึ่งได้รับชำระราคาโอนเสร็จสิ้นแล้ว เมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2546 แต่ธนาคารยังมีรายการพักรอเรียกชำระที่เกิดจากการรับโอนดังกล่าวอีกประมาณ 966.70 ล้านบาท โดยธนาคารได้แจ้งทางการแล้ว เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2545

เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2545 ธนาคารได้มอบให้บริษัท กฎหมายกรุงไทย จำกัด ยื่นขอรับชำระหนี้ในคดีล้มละลายของบริษัท กรุงเทพพาณิชยการ จำกัด (มหาชน) ต่อเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ โดยยอดหนี้ที่ยื่นค่าขอรับชำระหนี้ได้รวมรายการดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 816.44 ล้านบาท และรายการบัญชีพัก จำนวน 139.57 ล้านบาท ไว้ด้วยแล้ว และศาลมีคำสั่งอนุญาตให้ธนาคารได้รับชำระหนี้ตามที่ยื่นขอชำระ แต่ยังไม่ทราบว่าธนาคารจะได้รับชำระหนี้คืนจำนวนเท่าใด ซึ่งหากได้รับชำระไม่เต็มจำนวน ธนาคารคาดว่าจะได้รับการชดเชยจากทางการจนครบถ้วน

เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2547 ธนาคารได้หารือไปยังกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนากระบวนการทางการเงินว่าดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 816.44 ล้านบาท และสินทรัพย์อื่น จำนวน 139.57 ล้านบาท อยู่ในมาตรการแผนฟื้นฟูระบบสถาบันการเงิน เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541 ที่กระทรวงการคลังต้องชดเชยความเสียหายแก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ หรือไม่ และเมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2547 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ แจ้งให้ธนาคารทราบว่ายังอยู่ระหว่างการพิจารณาของกระทรวงการคลัง

เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2551 ธนาคารได้ประชุมร่วมกันกับกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เรื่อง การพิจารณาค่าชดเชยหนี้ดอกเบี้ยแก่ส่วนต่าง ๆ ในการโอนขายลูกหนี้ดังกล่าวเพื่อประสานงานกันและผลักดันให้กระทรวงการคลังพิจารณาเพื่อให้ได้ข้อยุติโดยเร็ว และเมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2551 ธนาคารได้มีหนังสือแจ้งไปที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังเพื่อให้พิจารณาอนุมัติเงินชดเชยดังกล่าวแล้ว แต่ยังไม่มีความคืบหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารมีรายการคงค้างที่ได้บันทึกบัญชีพักไว้รอรับชำระคงเดิมคือ ดอกเบี้ยค้างรับตั้งแต่ปี 2541 จำนวน 816.44 ล้านบาท (รวมอยู่ในดอกเบี้ยค้างรับเงินให้สินเชื่อ หมายเหตุ 3.5) และรายการตั้งพักในสินทรัพย์อื่นที่เกิดจากส่วนต่างในการโอนอีกประมาณ 139.57 ล้านบาท (หมายเหตุ 3.10)

3.28 การโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้กับบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด

เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2543 คณะรัฐมนตรีได้มีมติให้ความเห็นชอบแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ด้วยคุณภาพของธนาคารโดยให้มีการจัดตั้งบริษัทบริหารสินทรัพย์เพื่อบริหารหนี้ด้วยคุณภาพ ซึ่งมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินถือหุ้นร้อยละ 100

วันที่ 21 กันยายน 2543 ธนาคารได้ออนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ [รวมลูกหนี้ที่รับโอนมาจาก ธนาคารมหานคร จำกัด (มหาชน)] ตามเกณฑ์ที่คณะรัฐมนตรีกำหนด เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2543 และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้กับบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (บปส. สุขุมวิท) จำนวน 519,378.17 ล้านบาท และ 198,126.15 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้รับชำระเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินมีอายุ 5 ปี ที่อาวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน จำนวน 321,252.02 ล้านบาท ราคาที่โอนดังกล่าวธนาคารหรือ บปส. สุขุมวิท มีสิทธิปรับปรุงเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้ตามเงื่อนไขในสัญญา

ณ วันที่ 21 กันยายน 2543 ธนาคารได้รับตัวเงินจาก บปส. สุขุมวิท ซึ่งอาวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูจำนวน 108,000 ล้านบาท เพื่อชดเชยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่โอนกลับคืนเป็นรายได้ และนำตัวเงินดังกล่าวไปชำระคืนทุนให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟู ในจำนวนเดียวกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บปส. สุขุมวิท ได้ชำระตั๋วสัญญาใช้เงินและดอกเบี้ยค้างรับเสร็จสิ้นแล้ว

เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2548 ธนาคารได้มีหนังสือขอให้ บปส. สุขุมวิท ออกตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับใหม่เพิ่มขึ้น จำนวน 5,832.54 ล้านบาท เพื่อปรับปรุงราคาโอนระหว่างกันจากการขอปรับราคาประเมินหลักประกัน และขอให้ชำระคืนเงินที่ตรงที่ธนาคารจ่ายแทนเพียงวันที่ 30 มิถุนายน 2548 จำนวน 4,630.51 ล้านบาท ซึ่ง บปส. สุขุมวิท ได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน ลงวันที่ 20 กันยายน 2548 จำนวน 10,000 ล้านบาท เพื่อชำระราคาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพเพิ่มเติมจากการตรวจสอบใบเบื้องต้นบางส่วนและเพื่อชำระรายการระหว่างกัน ซึ่งเป็นการชำระเงินที่ธนาคารจ่ายแทนตามภาระค่าประกันและสินเชื่อหมุนเวียนที่ธนาคารโอนให้ บปส. สุขุมวิท โดย บปส. สุขุมวิท ชำระเงินตามตั๋วสัญญาใช้เงินแล้วในวันที่ 21 กันยายน 2548 เงินที่ได้รับชำระ จำนวน 10,000 ล้านบาท ดังกล่าว ธนาคารบันทึกรายการลดยอดบัญชีลูกหนี้อื่นสุทธิ - บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด จำนวน 5,524.60 ล้านบาท บัญชีเงินทดรองจ่าย บปส. สุขุมวิท และบัญชีที่เกี่ยวข้องอื่น จำนวน 643.33 ล้านบาท ส่วนที่เหลือบันทึกเป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโอนคืน จำนวน 3,832.07 ล้านบาท โดยราคาโอนระหว่างกันที่ บมจ. ธนาคารกรุงไทยขอปรับปรุงบางส่วนอยู่ระหว่างการตรวจสอบของ บปส. สุขุมวิท

ในปี 2551 บปส. สุขุมวิท ได้ชำระเงินให้ธนาคารมาบางส่วนเพื่อชำระราคาโอนระหว่างกัน และรายการค้างชำระระหว่างกันอื่น ๆ รวมเป็นเงินจำนวน 821.78 ล้านบาท โดยธนาคารบันทึกเป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโอนคืน จำนวน 646.71 ล้านบาท บันทึกลดยอดสินทรัพย์อื่นซึ่งเป็นค่าบริการค้างรับ จำนวน 137.61 ล้านบาท และเงินค้างรับอื่น จำนวน 24.85 ล้านบาท บันทึกเป็นรายได้ค่าธรรมเนียมบริการอื่น จำนวน 2.79 ล้านบาท และเป็นภาษีมูลค่าเพิ่มค่าบริการ จำนวน 9.82 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 มีรายการค้างชำระระหว่างกัน คือ บัญชีลูกหนี้อื่นสุทธิ-บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด ซึ่งมียอดคงเหลือ จำนวน 32.57 ล้านบาท

3.29 การโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)

ตามที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยได้รับการจัดตั้งตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 โดยมีวัตถุประสงค์ในการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงินโดยการรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงินต่าง ๆ รวมตลอดถึงสิทธิอื่นใดเหนือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันการชำระหนี้สำหรับสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และภายใต้พระราชกำหนดดังกล่าวสถาบันการเงินจะต้องทำการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของตนรวมตลอดถึงสิทธิอื่นใดเหนือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันการชำระหนี้ให้แก่ บสท. ตามเงื่อนไขและกำหนดเวลาที่ บสท. กำหนด ซึ่งการรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพเท่ากับมูลค่าทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันโดยการประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ ธนาคารมีสิทธิที่จะขอให้มีการประเมินราคามูลค่าทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันใหม่ได้ภายใต้หลักเกณฑ์และระยะเวลาที่กำหนด บสท. และธนาคารตกลงกันว่าให้มีการรับรู้ผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. และดำเนินการแบ่งปันผลกำไรหรือรับผิดชอบในผลขาดทุนระหว่างกันเมื่อสิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 สำหรับลูกหนี้เฉพาะรายที่ได้รับชำระหนี้ครบถ้วนแล้วหรือกรณี เป็นการโอนสินทรัพย์เพื่อชำระหนี้ ให้นำเฉพาะรายที่ได้จำหน่ายจ่ายโอนทรัพย์สินนั้นแล้ว โดยคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้ตามเกณฑ์เงินสด จนถึงวันที่คำนวณผลกำไรขาดทุนหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นในการดำเนินการของ บสท. รวมทั้งค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยทั้งหมดที่ บสท. ต้องจ่ายให้กับธนาคาร

กรณีมีผลกำไร ผลกำไรส่วนแรกไม่เกินร้อยละ 20 ของการรับโอน ธนาคารและ บสท. แบ่งกันฝ่ายละครึ่งกำไรส่วนที่สองธนาคารรับแล้วรวมกับกำไรส่วนที่หนึ่งแล้วไม่เกินส่วนต่างระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพกับราคารับโอน และกำไรส่วนที่เหลือให้ บสท. รับไปทั้งหมด

กรณีมีผลขาดทุน ธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบผลขาดทุนส่วนแรกไม่เกินร้อยละ 20 ของการรับโอน และผลขาดทุนส่วนที่สองไม่เกินร้อยละ 20 ของการรับโอน ธนาคารและ บสท. แบ่งกันฝ่ายละครึ่ง สำหรับผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. รับไปทั้งหมด ดังนั้น ผลขาดทุนที่ธนาคารต้องรับผิดชอบจะไม่เกินร้อยละ 30 ของการรับโอน

ผลการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. ตามหนังสือ บสท. ที่ ผสธ.2115/2551 ลงวันที่ 10 ตุลาคม 2551 แจ้งผลการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2551 (สิ้นปีที่ 7) สำหรับยอดรับโอนบางส่วน โดยมีรายการรับโอนประมาณ 6,429.82 ล้านบาท มีผลขาดทุนสุทธิประมาณ 1,449.68 ล้านบาท ซึ่งเป็นข้อมูลเบื้องต้นตามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการของ บสท. โดยคำนวณกำไรขาดทุนที่แท้จริงเมื่อสิ้นปีที่ 10 ซึ่งธนาคารจะบันทึกรับรู้กำไรขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่โอนไป บสท. เมื่อทราบจำนวนที่แน่นอน

เพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารได้โอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้กับ บสท. โดยมีราคาโอนรวมสุทธิจำนวน 18,081.55 ล้านบาท ราคาโอนลดลงจากปี 2550 จำนวน 23.68 ล้านบาท โดยเป็นการโอนระหว่างปี 2544-2549 ซึ่ง บสท. จะตรวจสอบราคาสินทรัพย์ที่จะต้องชำระในเบื้องต้นให้เสร็จภายใน 180 วัน ในแต่ละครั้งที่มีการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ เมื่อ บสท. และธนาคารได้ยืนยันราคาสินทรัพย์ที่จะต้องชำระกันแล้ว บสท. จะออกตั๋วสัญญาใช้เงินซึ่งเปลี่ยนมือไม่ได้ให้แก่ธนาคาร กำหนดใช้เงินเมื่อสิ้นระยะเวลา 10 ปีนับแต่วันออกตั๋วสัญญาใช้เงิน โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินเป็นผู้อวัล แต่ทั้งนี้ บสท. อาจใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดได้ อัตราดอกเบี้ยคิดจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเงินฝากถัวเฉลี่ยของห้าธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศ โดยให้ชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นปี ธนาคารได้รับชำระราคาโอนแล้วบางส่วนจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 มียอดราคาโอนค้างชำระ จำนวน 12,030.22 ล้านบาท และ 13,109.89 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 30 ฉบับ โดยบันทึกรวมอยู่ในเงินลงทุนระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารอยู่ระหว่างตรวจสอบราคาโอนที่ บสท. ขอปรับลดลงอีกประมาณ 273.89 ล้านบาท สำหรับลูกหนี้ที่จำนำเครื่องจักรเป็นประกัน จำนวน 1,744.48 ล้านบาท บสท. ได้ปรับลดมูลค่าตั๋วสัญญาใช้เงินแล้ว แต่ธนาคารมีหนังสือแจ้ง บสท. ปฏิเสธการรับตั๋วสัญญาใช้เงินไว้ก่อนจนกว่าจะได้ข้อยุติเรื่องราคาโอน และธนาคารได้ตั้งดอกเบี้ยค้างรับไว้ จำนวน 175.15 ล้านบาท และธนาคารบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ธนาคารโอนไปยัง บสท.

ธนาคารบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ธนาคารโอนไปยัง บสท. โดยไม่มีค่าตอบแทน ตามบันทึกข้อตกลงมอบหมายการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ฉบับลงวันที่ 4 กรกฎาคม 2546 และธนาคารได้รับจ้างบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมาจากสถาบันการเงินอื่น ตามสัญญาว่าจ้างบริหารสินทรัพย์ ฉบับลงวันที่ 26 สิงหาคม 2546 และฉบับลงวันที่ 30 กันยายน 2546 โดยชำระค่าจ้างเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 0.75 ถึง 1 ของยอดคงค้างของมูลค่าทางบัญชีของลูกหนี้แล้วแต่กรณีตามข้อตกลงในสัญญา และอีกร้อยละ 0.5 ของยอดคงค้างของมูลค่าทางบัญชีของลูกหนี้รายที่สามารถชำระหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้ 6 งวดติดต่อกันโดยไม่ผิดนัด โดยธนาคารต้องดำเนินการนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริหาร บสท. ให้ครบถ้วนทุกรายภายใน 6 เดือนนับตั้งแต่วันที่ลงนามในสัญญา ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการแล้วเสร็จตามสัญญาจ้างฯ ในปี 2551 ธนาคารได้รับรายได้จากการดำเนินการดังกล่าวเมื่อเดือนมีนาคม 2551 จำนวน 5.64 ล้านบาท

นอกจากนี้ ในการดำเนินการดำเนินงานสัญญาและกฎหมายของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าว ธนาคารจะได้รับค่าตอบแทนตามสัญญาว่าจ้างดำเนินการดำเนินงานสัญญาและกฎหมาย ฉบับลงวันที่ 10 พฤศจิกายน 2546 และวันที่ 6 กรกฎาคม 2547 ในปี 2551 ธนาคารได้รับรายได้จากการดำเนินการดังกล่าวเมื่อเดือนธันวาคม 2551 จำนวน 0.11 ล้านบาท

การประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากผลขาดทุนสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่โอนไป บสท. ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยประมาณการไว้ที่ร้อยละ 15 ของราคาโอน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ได้ประมาณการหนี้สินเป็นจำนวนเงิน 2,712.23 ล้านบาท ซึ่งแสดงไว้ในประมาณการหนี้สิน (หมายเหตุ 3.14)

3.30 โครงการ ระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ (GFMIS)

ธนาคารได้รับมอบหมายจากรัฐบาลให้ดำเนินงานโครงการเปลี่ยนระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ GFMIS ระยะที่ 1 โดยทำหน้าที่สำรวจ ออกแบบระบบงานตามความต้องการของภาครัฐ ซึ่งคณะกรรมการกำกับและบริหารโครงการเปลี่ยนระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ (ฯพณฯ นายกรัฐมนตรี เป็นประธาน) พิจารณาให้ความเห็นชอบ เมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2546 และตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 22 กรกฎาคม 2546 เห็นชอบให้ธนาคารเป็นผู้ดำเนินการโครงการ GFMIS ระยะที่ 2 ต่อไป โดยให้ธนาคารลงทุนไปก่อนในวงเงิน จำนวน 1,400 ล้านบาท เป้าหมายเพื่อจัดทำระบบการวางแผนและการบริหารงบประมาณ รายรับ - รายจ่าย ฐานะเงินคลังภาครัฐ ระบบบัญชีแบบเกณฑ์คงค้าง ระบบการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ระบบการตรวจติดตามและประเมินผล ระบบการสร้างข้อมูลเชิงวิเคราะห์ และบริหารแบบ Online-Real Time โดยธนาคารได้ว่าจ้างบริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซล จำกัด (KCS) เป็นผู้ดำเนินการแทนธนาคาร

ภาครัฐได้มีสัญญาว่าจ้างให้ธนาคารดำเนินการด้านระบบและการบำรุงรักษาระบบโครงการเปลี่ยนระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ (GFMIS) ตามสัญญาจ้างลงวันที่ 22 กันยายน 2548 มีระยะเวลา 2 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2547 ถึง 30 กันยายน 2549 โดยธนาคารได้ว่าจ้างให้ บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซล จำกัด (KCS) เป็นผู้ดำเนินการแทนธนาคาร สำหรับการต่อสัญญาจ้างตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 4 กรกฎาคม 2549 เห็นชอบให้สำนักงานกำกับระบบ GFMIS ต่อสัญญาจ้างในการดำเนินการด้านระบบและบำรุงรักษากับ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ต่อไปอีก 1 ปี (ระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2549 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2550) วงเงิน 390 ล้านบาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) และในปี 2550 ภาครัฐตกลงให้ธนาคารเป็นผู้ดำเนินการปฏิบัติงานและบำรุงรักษาระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ (GFMIS) ต่อไปอีก 1 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2550 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2551 วงเงิน 400 ล้านบาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารรับรู้รายได้จากการให้บริการแก่ภาครัฐตามสัญญาดังกล่าวตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระ จำนวน 563.73 ล้านบาท (งวดงานที่ 4 วันที่ 1 เมษายน 2549 ถึง 30 กันยายน 2549 และ 1 ตุลาคม 2549 ถึง 30 กันยายน 2550) และมีรายจ่ายตามสัญญาดังกล่าวให้ บริษัท กรุงไทย

คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด (KCS) จำนวน 551.43 ล้านบาท ในช่วงระยะเวลาเดียวกัน และธนาคารได้รับรู้รายได้โดยบันทึกรายได้ค้างรับค่าบริการจากภาครัฐ จำนวน 93.46 ล้านบาท (ระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2550 ถึง 31 ธันวาคม 2550) และบันทึกค่าใช้จ่ายให้ KCS ในช่วงระยะเวลาเดียวกัน รวมจำนวน 90.47 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารได้รับรู้รายได้ค่าบริการจากภาครัฐ จำนวน 364.04 ล้านบาท และมีรายจ่ายที่ชำระให้ KCS ในช่วงเวลาเดียวกัน รวมจำนวน 356.37 ล้านบาท

3.31 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบดุล

การออกและเสนอขายหุ้นกู้

ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ครั้งที่ 1/2552 มีระยะเวลาจองซื้อหุ้นกู้วันที่ 16-19 กุมภาพันธ์ 2552 ซึ่งธนาคารได้เสนอขายหุ้นกู้สูงสุดรวมทั้งสิ้นไม่เกิน จำนวน 21,000 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2562 โดยผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด อัตราดอกเบี้ยปีที่ 1 ถึง 5 อัตราคงที่ร้อยละ 5 ต่อปี และปีที่ 6 ถึง 10 อัตราคงที่ร้อยละ 6.50 ต่อปี

3.32 อื่น ๆ

ธนาคารมีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรายหนึ่งที่คณะกรรมการตรวจสอบการกระทำที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่รัฐ (คตส.) ได้ตรวจสอบและส่งเรื่องให้สำนักงานอัยการสูงสุดดำเนินการต่อไป ซึ่งปัจจุบันสำนักงานอัยการสูงสุดอยู่ระหว่างดำเนินการฟ้องคดีต่อศาลฎีกาแผนกคดีอาญาของผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง ลูกหนี้รายดังกล่าวมีวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติ เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2546 จำนวน 9,900 ล้านบาท โดยเบิกไปใช้แล้วจำนวน 8,368.73 ล้านบาท ซึ่งจำนวนนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ยังคงค้างชำระทั้งจำนวนพร้อมดอกเบี้ย ซึ่งเป็นลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ โดยธนาคารได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญครบตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

3.33 การอนุมัติงบประมาณเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2552

ข้อมูลบริษัท

ชื่อบริษัท	:	บมจ. ธนาคารกรุงไทย
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107537000882 (เดิมเลขที่ บมจ. 335)
ประเภทธุรกิจ	:	ธนาคารพาณิชย์
สำนักงานใหญ่	:	35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์	:	0-2255-2222
ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์	:	1551
โทรสาร	:	0-2255-9391-3
เว็บไซต์	:	www.ktb.co.th

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บมจ. ธนาคารกรุงไทยประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตามใบอนุญาตของกระทรวงการคลัง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยดำเนินธุรกิจประเภทต่างๆ ตามพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ และประกาศที่เกี่ยวข้อง ซึ่งออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ประวัติความเป็นมาและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ

ธนาคารก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2509 จากการควบรวมกิจการระหว่างธนาคารมณฑล จำกัด กับธนาคารเกษตร จำกัด โดยมีกระทรวงการคลังเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ทำให้ธนาคารเป็นธนาคารขนาดใหญ่ที่มีฐานะทางการเงินมั่นคง สามารถคุ้มครองเงินฝากและให้บริการธุรกรรมทางการเงินได้

ในเดือนสิงหาคม 2530 ธนาคารได้รับโอนสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารสยาม จำกัด มาดำเนินการ โดยมียอดหนี้สูงกว่าสินทรัพย์ จำนวน 7,372 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งธนาคารสยาม จำกัด (ต่อมาเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท ทิพยสิน จำกัด) ไว้เป็นลูกหนี้โดยไม่คิดดอกเบี้ย โดยหากการดำเนินการดังกล่าวมีผลกระทบต่อฐานะของธนาคาร ทางธนาคารจะเข้ามาดูแลให้ธนาคารต้องได้รับความเสียหายตามนโยบายของทางที่วางไว้ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 บัญชีหนี้สินของบริษัท ทิพยสิน จำกัด ยังสูงกว่าสินทรัพย์คงเหลือจำนวน 335 ล้านบาท

ธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจแห่งแรก ที่นำหุ้นเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเดือนมิถุนายน 2532 และได้เริ่มเปิดทำการซื้อขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 2 สิงหาคม

2532 เป็นต้นมา โดยได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน จำกัด เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2537 ใช้ชื่อว่า “บมจ.ธนาคารกรุงไทย” เลขทะเบียน บมจ. 335 (ปัจจุบันเปลี่ยนเป็น 0107537000882) ชื่อย่อ KTB

สรุปการเปลี่ยนแปลง และพัฒนาการที่สำคัญตั้งแต่ปี 2541-2550

พฤษภาคม 2541 ธนาคารได้รับโอนสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารมหานคร จำกัด (มหาชน) มาดำเนินการ โดยมียอดสินทรัพย์และหนี้สินเท่ากันคือ 284,532 ล้านบาท ทั้งนี้ หากเจ้าหนี้เงินฝากหรือเจ้าหนี้อื่นที่ธนาคารรับโอนมีอัตราดอกเบี้ย หรือต้นทุนเงินทุนอื่นสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยและต้นทุนเงินทุนอื่นที่ธนาคารพึงจ่าย ธนาคารจะได้รับการชดเชยส่วนต่างดังกล่าว และนอกจากนี้ หากการรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าว ก่อให้เกิดภาระแก่ธนาคาร หรือทำให้ธนาคารขาดผลประโยชน์อันพึงได้ ทางธนาคารแห่งประเทศไทย/กระทรวงการคลัง/กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน) จะชดเชยคืนให้ธนาคารจนครบถ้วน

กันยายน 2545 ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2545 เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2545 ได้อนุมัติให้ธนาคารซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิ หมวด ก จำนวน 10,800 ล้านหน่วย จากกองทุนเพื่อการฟื้นฟู ในราคาหน่วยละ 0.61 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 6,588 ล้านบาท และยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2545 รวมทั้งอนุมัติให้ลดทุนจดทะเบียนของธนาคารโดยการลดหุ้นบุริมสิทธิ หมวด ก ที่ออกเพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นบุริมสิทธิ หมวด ก



จำนวน 10,800 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงิน 108,000 ล้านบาท และอนุมัติให้ลดทุนของธนาคารเพื่อลดผลขาดทุนสะสม โดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากเดิมหุ้นละ 10 บาท เหลือมูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท (ราคาที่ตราไว้)

ตุลาคม 2546 เนื่องจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน มีนโยบายที่จะลดสัดส่วนการถือหุ้นธนาคารลง ธนาคารจึงได้นำหุ้นที่ถือโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จำนวน 3,000 ล้านหุ้น ออกจำหน่ายให้แก่ประชาชนทั่วไปในวันที่ 9 - 10 ตุลาคม 2546 ซึ่งได้รับความสนใจจากนักลงทุนเป็นอย่างมาก ส่งผลให้มีการจัดสรรหุ้นเพิ่มอีก 450 ล้านหุ้น รวมจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายทั้งสิ้น 3,450 ล้านหุ้น

โดยจำนวนนี้เป็นนักลงทุนในประเทศ 1,693 ล้านหุ้น จำแนกเป็นนักลงทุนรายย่อย 987 ล้านหุ้น และนักลงทุนสถาบันในประเทศ 706 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 28.6 และ 20.5 ของจำนวนหุ้นที่เสนอขายทั้งหมด ตามลำดับ หุ้นส่วนที่เหลือขายให้แก่นักลงทุนในต่างประเทศ 1,757 ล้านหุ้น คิดเป็น ร้อยละ 50.9 ของจำนวนหุ้นที่เสนอขาย ราคาเสนอขายหุ้นละ 8.50 บาท ทั้งนี้ ภายหลังจากการจำหน่ายหุ้นดังกล่าวแล้ว กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ยังคงมีสถานะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร โดยถือหุ้นจำนวน 6,306,635,967 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 56.4 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ณ ขณะนั้น

หลักทรัพย์ของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

ธนาคารมีทุนจดทะเบียน	จำนวน	57,664,098,087.50	บาท	จำแนกเป็น		
หุ้นสามัญ	จำนวน	11,191,412,250	หุ้น	มูลค่าหุ้นละ	5.15	บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	จำนวน	5,500,000	หุ้น	มูลค่าหุ้นละ	5.15	บาท
รวมจำนวน	11,196,912,250	หุ้น				
ธนาคารมีทุนที่เรียกชำระแล้ว	จำนวน	57,604,032,350.00	บาท	จำแนกเป็น		
หุ้นสามัญ	จำนวน	11,179,749,000	หุ้น	มูลค่าหุ้นละ	5.15	บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	จำนวน	5,500,000	หุ้น	มูลค่าหุ้นละ	5.15	บาท
รวมจำนวน	11,185,249,000	หุ้น				

• หุ้นสามัญ

หุ้นสามัญของธนาคารมีการซื้อขายทั้งบนกระดานในประเทศและกระดานต่างประเทศ โดยการซื้อขายบนกระดานในประเทศใช้อักษรเครื่องหมาย KTB และการซื้อขายบนกระดานต่างประเทศใช้อักษรเครื่องหมาย KTB-F

• หุ้นบุริมสิทธิ

หุ้นบุริมสิทธิ ซึ่งเป็นหุ้นที่มีการลงทุนเต็มมูลค่าที่ตราไว้ โดยผู้ถือหุ้นมีสิทธิพิเศษ ซึ่งนอกจากมีสิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น และมีสิทธิได้รับเงินปันผลเช่นเดียวกับกับหุ้นสามัญแล้ว ยังมีสิทธิได้รับเงินปันผลพิเศษในอัตราคงที่ร้อยละ 3.00 ต่อปี ก่อนผู้ถือหุ้นสามัญ

ทั้งนี้ หุ้นบุริมสิทธิของธนาคารมีการซื้อขายทั้งบนกระดานในประเทศและกระดานต่างประเทศ โดยการซื้อขายบนกระดานในประเทศใช้อักษรเครื่องหมาย

KTB-P และการซื้อขายบนกระดานต่างประเทศใช้อักษรเครื่องหมาย KTB-Q

• หลักทรัพย์อื่น ๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมี NVDR (Non-Voting Depository Receipt) จำนวน 361,995,524 หน่วย โดยผู้ถือหลักทรัพย์ NVDR นี้ จะไม่มีสิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่เป็นการออกเสียงเพื่อพิจารณาเกี่ยวกับการเพิกถอนหลักทรัพย์อ้างอิงจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม จำนวน NVDR นี้ เทียบได้เท่ากับร้อยละ 7.20 ของหลักทรัพย์ของธนาคาร โดยผู้ถือหุ้นรายย่อยและผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นที่เป็น NVDR ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ <http://www.set.or.th>

• ตราสารหนี้หรือหลักทรัพย์แปลงสภาพ

วันที่ออก ตราสาร	ชนิด/ชื่อ ของตราสารหนี้	อันดับ ความน่าเชื่อถือ ⁽¹⁾	จำนวน ที่ออก	จำนวน ที่เหลืออยู่	อายุ	วันครบกำหนด ได้ก่อน
มิ.ย. 2547	บัตรเงินฝากอัตรา ดอกเบี้ยลอยตัว	Baa1 (Moody's)	150 ล้านดอลลาร์ สรอ.	85.5 ล้านดอลลาร์ สรอ.	5 ปี	มิ.ย. 2552
ต.ค. 2547	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	AA (tha) (Fitch Ratings)	10,000 ล้านบาท	10,000 ล้านบาท	10 ปี	ต.ค. 2557
พ.ค. 2548	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	AA (tha) (Fitch Ratings)	10,400 ล้านบาท	10,400 ล้านบาท	10 ปี	พ.ค. 2558
มี.ค. 2549	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	AA+ (tha) (Fitch Ratings)	6,000 ล้านบาท	6,000 ล้านบาท	3 ปี	มี.ค. 2552
ต.ค. 2549	หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะ คล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ย จ่ายและไม่ชำระดอกเบี้ยใน ปีที่ไม่มีผลกำไร ⁽²⁾	BBB- (Fitch Ratings) Baa3 (Moody's) BB+ (S&P)	220 ล้านดอลลาร์ สรอ.	220 ล้านดอลลาร์ สรอ.	-	วันแรกที่สามารถใช้ สิทธิได้ก่อน ต.ค. 2559
พ.ย. 2549	หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะ คล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ย จ่ายและไม่ชำระดอกเบี้ยใน ปีที่ไม่มีผลกำไร	A+ (tha) (Fitch Ratings)	1,440 ล้านบาท	1,440 ล้านบาท	-	วันแรกที่สามารถใช้ สิทธิได้ก่อน พ.ย. 2559
ส.ค. 2550	ตั๋วแลกเงิน	-	430 ล้านบาท	430 ล้านบาท	3 ปี	ส.ค. 2553
ส.ค. 2550	ตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	500 ล้านบาท	500 ล้านบาท	5 ปี	ส.ค. 2555
ก.ย. 2550	ตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	122 ล้านบาท	122 ล้านบาท	3 ปี	ต.ค. 2553
มี.ค. - พ.ค. 2551	ตั๋วแลกเงิน	-	13,720 ล้านบาท	13,720 ล้านบาท	2 - 5 ปี	เม.ย. 2553- พ.ค. 2556
มิ.ย. 2551	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชุดที่ 1 (อัตราคงที่)	AA (tha) (Fitch Ratings)	6,879.20 ล้านบาท	6,879.20 ล้านบาท	10 ปี	มิ.ย. 2561
มิ.ย. 2551	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชุดที่ 2 (อัตราลอยตัว)	AA (tha) (Fitch Ratings)	629.20 ล้านบาท	629.20 ล้านบาท	10 ปี	มิ.ย. 2561
มิ.ย. - ธ.ค. 2551	ตั๋วแลกเงิน KTB-B/E	-	78,743 ล้านบาท	42,917 ล้านบาท	ไม่เกิน 1 ปี	ขึ้นอยู่กับ วันที่ซื้อ

หมายเหตุ (1) อันดับความน่าเชื่อถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551
(2) จัดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์เป็นตลาดรอง

• พันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

ธนาคารไม่มีพันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

• การจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 40.0 ของกำไรสุทธิ โดยจะพิจารณาจากผลการดำเนินงานในอนาคตของธนาคาร การเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อและการกันสำรอง จำนวนกำไรสะสมและความจำเป็นในการกันสำรองตามกฎหมายและสำรองอื่นๆ ตามที่จำเป็น หรือตามที่ธนาคารเห็นสมควร รวมถึงมติที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือผู้ถือหุ้นของธนาคาร

สำหรับผลประกอบการปี 2550 ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ หุ้นละ 0.30 บาท และหุ้นบุริมสิทธิ หุ้นละ 0.4545 บาท (คิดเป็นร้อยละ 54.91 ของกำไรสุทธิ) ในวันที่ 20 พฤษภาคม 2551

• การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย จะพิจารณาจากผลประกอบการ หรือผลการดำเนินงานตามแผนธุรกิจ กำไรสะสม การกันสำรองตามกฎหมาย และสำรองอื่นๆ ตามที่จำเป็นหรือตามที่เห็นสมควรในการดำเนินธุรกิจ

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อย จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีและค่าใช้จ่ายอื่นให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา จำนวนเงินรวม 6,464,782 บาท แบ่งเป็น ค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในเครือ จำนวน 5,970,000 บาท และค่าใช้จ่ายอื่น จำนวน 494,782 บาท

2) ค่าบริการอื่น (Non-audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อย จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การจัดทำรายงานพิเศษ และรายงานกำไรจากการปริวรรต ให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 400,000 บาท ซึ่งจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา

บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

• นายทะเบียนหลักทรัพย์

บจก. ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย)

62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย

กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์ 0-2229-2800

โทรสาร 0-2359-1259

• ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

ฝ่ายธุรกิจบริการนักลงทุน

บมจ. ธนาคารทหารไทย

393 อาคารคอมพิวเตอร์ ชั้น 2

ถนนสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0-2230-5647

โทรสาร 0-2230-6093

• ผู้สอบบัญชี

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ถนนพระรามที่ 6 แขวงสามเสนใน

เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ 0-2273-9674-9 ต่อ 1443

โทรสาร 0-2618-5788

• ที่ปรึกษากฎหมาย

ฝ่ายนิติการ

กลุ่มกำกับและระเบียบธนาคาร

สายงานบริหารความเสี่ยงและกำกับ

บมจ. ธนาคารกรุงไทย อาคารนานาชาติ ชั้น 8

35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ

เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์ 0-2208-3850-59

โทรสาร 0-2256-8028

บริษัท กฎหมายกรุงไทย จำกัด

191/50-53 อาคาร ซี.ที.ไอ. ทาวเวอร์ ชั้น 19

ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย

กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์ 0-2261-3739

โทรสาร 0-2261-3748-51

ข้อพิพาททางกฎหมาย

คดีที่ธนาคารถูกฟ้องเป็นจำเลยที่มีทุนทรัพย์เกินกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันสิ้นปีบัญชีล่าสุด มี 1 คดี โดยมีรายละเอียดดังนี้

คดีศาลแพ่งกรุงเทพใต้ คดีแพ่งหมายเลขดำที่ 3129/2546 ระหว่าง นางกลอย คุ่มบาง ในฐานะส่วนตัว และในฐานะผู้จัดการมรดกของนายสง่า คุ่มบาง โดยนางนนทนา ภิญญูชีพ ผู้รับมอบอำนาจ โจทก์ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำเลย ทุนทรัพย์ 5,238,784,360.52 บาท ข้อหาหรือฐานความผิด ละเมิด เรียกค่าเสียหาย เรียกทรัพย์สิน ฟ้องคดีเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2546 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2546 คดีหมายเลขแดงที่

8406/2546 โดยพิพากษายกฟ้อง ค่าฤชาธรรมเนียมให้เป็นพับ ต่อมาโจทก์ได้ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษาของศาลชั้นต้น และศาลอุทธรณ์ได้มีคำพิพากษาเมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม 2547 โดยพิพากษายืนตามศาลชั้นต้น โจทก์ได้ยื่นฎีกา เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2547 ธนาคารยื่นแก้ฎีกา เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2548 ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา คดีดังกล่าวยังไม่มีผลต่อการดำเนินธุรกิจกับธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

นอกจากคดีที่กล่าวไว้ข้างต้นนี้ ธนาคารไม่ทราบถึงคดีความหรือการดำเนินกระบวนการทางกฎหมายใดๆ ที่มีอยู่ หรืออาจมีขึ้น ซึ่งอาจก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินของธนาคาร

ส่วนความคืบหน้าของคดีที่ธนาคารได้เคยเปิดเผยไปแล้ว ซึ่งธนาคารถูกฟ้องเป็นจำเลย และมีทุนทรัพย์ต่ำกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันสิ้นปีบัญชีล่าสุด มี 1 คดี โดยมีรายละเอียดดังนี้

คดีศาลแพ่งกรุงเทพใต้ คดีแพ่งหมายเลขดำที่ 4124/2543 ระหว่าง บริษัท มาร์คแลนด์เรียลเอสเตท จำกัด โจทก์ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำเลย ทุนทรัพย์ 3,148,430,000 บาท ข้อหาหรือฐานความผิด ผิดสัญญาต่างตอบแทนสัญญาเงินกู้, เรียกค่าเสียหาย ฟ้องคดีเมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2543 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2547 คดีหมายเลขแดงที่ 4511/2547 โดยพิพากษายกฟ้อง ค่าฤชาธรรมเนียมเป็นพับ ต่อมาโจทก์ได้ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษาของศาลชั้นต้นเมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2547 ธนาคารยื่นแก้ฎีกา เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2548 ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์ คดีดังกล่าวยังไม่มีผลต่อการดำเนินธุรกิจกับธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ



รายชื่อบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

ชื่อบริษัท และสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	จำนวนหุ้นที่ จำหน่ายแล้ว ทั้งหมด	จำนวน หุ้นที่ถือ	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)	ชนิด ของหุ้น
ธุรกิจประกันชีวิต / ประกันภัย 1. บจก. กรุงเทพ-แอ็กซ่า ประกันชีวิต 2034/136, 138-143 อาคารอิตัลไทย ทาวเวอร์ ชั้น 32-33 ถ. เพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320 โทรศัพท์: 0-2723-4000 โทรสาร: 0-2723-4032	ประกันชีวิต	135,500,000	67,750,000	50.00	สามัญ
2. บจก. กรุงเทพพานิชประกันภัย 208 ถ.วิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์: 0-2302-0111, 0-2651-5500 โทรสาร: 0-2651-5511	ประกันวินาศภัย	11,000,000	4,950,000	45.00	สามัญ
3. บมจ. ทิพยประกันภัย 63/2 ถ. พระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320 โทรศัพท์: 0-2248-0059 โทรสาร: 0-2248-7850	ประกันวินาศภัย	300,000,000	50,880,000	16.96	สามัญ
ธุรกิจเช่าซื้อ / ลีสซิ่ง 4. บจก. เคทีบี ลีสซิ่ง 977/3 อาคาร SM ทาวเวอร์ ชั้น 4 ถ. พหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์: 0-2299-3860 โทรสาร: 0-2279-8610	เช่าซื้อ และลีสซิ่ง	10,000,000	9,999,993	100.00	สามัญ
5. บจก. กรุงเทพ โอบีเจ ลีสซิ่ง 161 อาคารนันทวัน ชั้น 18 ถ. ราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์: 0-2252-9620, 0-2651-8120 โทรสาร: 0-2254-6119	เช่าซื้อ สังหาริมทรัพย์ เครื่องมือ อุปกรณ์ และแฟคตอริง	10,000,000	4,899,998	49.00	สามัญ

รายชื่อบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 (ต่อ)

ชื่อบริษัท และสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	จำนวนหุ้นที่ จำหน่ายแล้ว ทั้งหมด	จำนวน หุ้นที่ถือ	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)	ชนิด ของหุ้น
6. บจก. ไทยเจริญศรี (อยู่ระหว่างการชำระบัญชี) 277/3 อาคารเจริญศรีคอมเพล็กซ์ ถ. ประจักษ์ศิลปาคม ต. หมากร้าง อ. เมืองอุดรธานี จ. อุดรธานี 41000 โทรศัพท์: 0-4224-9216-20 โทรสาร: 0-4234-4143	เข้าซื้อ	1,000,000	350,000	35.00	สามัญ
ธุรกิจหลักทรัพย์ 7. บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ 11 อาคารคิวเฮาส์สาทร ชั้น M,G ถ. สาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์: 0-2670-4900 โทรสาร: 0-2679-1820	จัดการกองทุน	20,000,000	19,999,994	100.00	สามัญ
8. บล. เคทีบี 999/9 อาคารสำนักงานดิออฟฟิศแอส แอท เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 16 ถ. พระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์: 0-2264-5888, 0-2658-4888 โทรสาร: 0-2264-5880	หลักทรัพย์	86,400,000	43,200,000	50.00	สามัญ
ธุรกิจอุตสาหกรรมการผลิต 9. บจก. เกียรติปภา 2 หมู่ 12 ถ. กิ่งแก้ว ต.ราชาเทวะ อ. บางพลี จ. สมุทรปราการ 10540 โทรศัพท์: 0-2750-2478 โทรสาร: 0-2312-4482	ผลิตและจำหน่ายสี	839,000	419,000	49.94	สามัญ
10. บมจ. อัลฟาเทค อิเล็กทรอนิกส์ 179/74-80 อาคารบางกอกซิดีทาวเวอร์ ชั้น 15 ถ. สาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120	ผลิตชิ้นส่วน อิเล็กทรอนิกส์	2,642	806	30.51	สามัญ

รายชื่อบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 (ต่อ)

ชื่อบริษัท และสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	จำนวนหุ้นที่ จำหน่ายแล้ว ทั้งหมด	จำนวน หุ้นที่ถือ	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)	ชนิด ของหุ้น
11. บจก. สยามเฟอร์โรอินดัสทรี 258/21 ซอยวัดจันทร์นอก ถ. พระราม 3 แขวงบางคอแหลม เขตบางคอแหลม กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์: 0-2291-1022	ผลิตและจำหน่าย ท่อเหล็ก	2,694,900	294,523	10.93	สามัญ
12. บจก. เค.เอ็ม.บี. อินเตอร์เนชั่นแนล 401/1 อาคารเอบีโก้ ชั้น 2 หมู่ 8 ถ. พหลโยธิน อ. ลำลูกกา จ. ปทุมธานี 12130 โทรศัพท์: 0-2992-5757 โทรสาร: 0-2992-5781	ผลิตและจำหน่าย สับประรดกระป๋อง	100,000	10,000	10.00	สามัญ
ธุรกิจอื่น ๆ 13. บจก. กรุงเทพธุรกิจบริการ 96/12 ซ. ลาดพร้าว 106 (บุญอุดม 1) ถ. ลาดพร้าว แขวงวังทองหลาง เขตวังทองหลาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์: 0-2935-3719 โทรสาร: 0-2935-3708	งานบริการทั่วไป	1,400,000	1,399,990	100.00	สามัญ
14. บจก. กฎหมายกรุงเทพ 191/50-53 อาคาร ซี ที โอ ทาวเวอร์ ชั้น 19 ถ. รัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์: 0-2261-3739 ต่อ 8777 โทรสาร: 0-2261-3748 - 51	บริการด้านกฎหมาย	300,000	299,993	100.00	สามัญ
15. บจก. กรุงเทพ คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเชส 22 อาคารไสบราร์น ซ. สุขุมวิท 1 ถ. สุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์: 0-2655-1921-40 โทรสาร: 0-2655-6195	บริการด้าน เทคโนโลยีสารสนเทศ	13,000,000	12,999,994	100.00	สามัญ
16. บจก. กรุงเทพ พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ 96/12 อาคาร 4 ซ. ลาดพร้าว 106 (บุญอุดม 1) แขวงวังทองหลาง เขตวังทองหลาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์: 0-2791-9920-23 โทรสาร: 0-2791-9833	พัฒนา อสังหาริมทรัพย์	17,000,000	16,999,977	100.00	สามัญ

รายชื่อบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 (ต่อ)

ชื่อบริษัท และสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	จำนวนหุ้นที่ จำหน่ายแล้ว ทั้งหมด	จำนวน หุ้นที่ถือ	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)	ชนิด ของหุ้น
17. บมจ. บัตรกรุงไทย 591 อาคารสมัชชชาวาณิช 2 ชั้น 14 ถ. สุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์: 0-2665-5100 โทรสาร: 0-2261-7695	ธุรกิจบัตรเครดิต	257,833,407	123,558,600	47.92	สามัญ
18. บจก. ดับบลิวทีเอ (ประเทศไทย) 313 อาคาร ซี.พี.ทาวเวอร์ ถ. สีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์: 0-2230-2019 โทรสาร: 0-2236-0499	ดำเนินธุรกิจ ต่อจาก บมจ. ทู คอร์ปอเรชั่น	1,000	250	25.00	สามัญ
19. บมจ. ทรินิตี้ วัฒนา 179/111 อาคารบางกอกซิดีทาวเวอร์ ชั้น 26 ถ. สาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์: 0-2670-9100, 0-2343-9888 โทรสาร: 0-2286-9050	บริษัทโฮลดิ้ง	175,552,000	34,125,000	19.44	สามัญ
20. บจก. เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ 93/1 อาคารดิทีแฮล์มทาวเวอร์ เอ ชั้น 17 ถ. วิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์: 0-2650-6800 โทรสาร: 0-2650-6808	จัดการ ระบบชำระเงิน ระหว่างธนาคาร	500,000	86,909	17.38	สามัญ
21. บมจ. แมเนเจอร์ มีเดีย กรุ๊ป 98/3-10 ถ. พระอาทิตย์ แขวงชนะสงคราม เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200 โทรศัพท์: 0-2629-4488 โทรสาร: 0-2629-4469	สื่อ และสิ่งพิมพ์	129,354,620	20,814,928	16.09	สามัญ
22. บจก. เอ็ม. แกรนด์ โฮเทล 1045 ถ. พหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์: 0-2629-2211	ธุรกิจโรงแรม	100,000,000	15,000,000	15.00	สามัญ

รายชื่อบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 (ต่อ)

ชื่อบริษัท และสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	จำนวนหุ้นที่ จำหน่ายแล้ว ทั้งหมด	จำนวน หุ้นที่ถือ	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)	ชนิด ของหุ้น
23. บจก. ธนาเทพการพิมพ์ 111 ถ. ลาดพร้าว กม. 9 แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240 โทรศัพท์: 0-2377-5074 โทรสาร: 0-2377-6289	การพิมพ์ และสิ่งพิมพ์	100,000	10,000	10.00	สามัญ
24. บจก. สายการบินนกแอร์ 183 อาคารจันทนาการ ชั้น 17 ถ. สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์: 0-2627-2000 โทรสาร: 0-2286-9830	ธุรกิจสายการบิน	50,000,000	5,000,000	10.00	สามัญ
25. บจก. โรงแรมท่าอากาศยาน สุวรรณภูมิ 999 อาคารโรงแรมท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ หมู่ 1 ต. หนองปรือ อ. บางพลี จ. สมุทรปราการ 10210 โทรศัพท์: 0-2131-1042-4 โทรสาร: 0-2131-1189	ธุรกิจโรงแรม	10,177,800	1,017,780	10.00	สามัญ
26. บจก. เมืองใหม่อุตสาหกรรมสระบุรี 123 อาคารไทยประกันชีวิต ชั้น 24 ถ. รัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์: 0-2247-0247 ต่อ 2112 โทรสาร: 0-2246-9487	นิคมอุตสาหกรรม	25,000,000	2,500,000	10.00	สามัญ

กรรมการผู้จัดการ

นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์

สำนักกรรมการผู้จัดการ

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารสำนัก

นางมยุรศิริ พงษ์ธรานนท์

ฝ่ายสื่อสารการตลาดและประชาสัมพันธ์

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย

นายปัญญา พรหมณี

สายงานตรวจสอบภายใน

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงาน

น.ส. พรรณีภา อภิชาติบุตร

กลุ่มตรวจสอบภายใน

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม

นางทิพรรัตน์ นิลกรรณ

ฝ่ายตรวจสอบสำนักงานใหญ่

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม รักษาการผู้บริหารฝ่าย

นางทิพรรัตน์ นิลกรรณ

ฝ่ายตรวจสอบธุรกิจขนาดใหญ่และขนาดกลาง

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย

นางแววเดือน เจริญ

ฝ่ายตรวจสอบเครือข่ายนครหลวง

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย

นายกิจจา อ่อนละมัย

ฝ่ายตรวจสอบเครือข่ายภูมิภาค

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย รักษาการผู้บริหารฝ่าย

นายกิจจา อ่อนละมัย

ฝ่ายสอบทานสินเชื่อ

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย

นายพันโชค เอกะโรหิต

ฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย

นายสาโรจน์ ชาญธวัชชัย

สายงานเครือข่าย

รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงาน

นางนงนุช เทียนไพฑูรย์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

นายกนกศักดิ์ สุนทรกิจประไพ

กลุ่มเครือข่ายนครหลวง 1

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่ม

นายสุพัฒน์ อินทุสฤตยกุล

สำนักน่านาเหนือ

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารสำนัก

นายบุญรัตน์ ตั้งชีวินเสถียร

กลุ่มเครือข่ายนครหลวง 2

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่ม

นางลาวลย์ ไบหยก

กลุ่มเครือข่ายภาคกลาง

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่ม

นางสุมาลี สุขสว่าง

กลุ่มเครือข่ายภาคตะวันออก

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่ม

นายสมจิตร พงษ์พิทักษ์วิเศษ

กลุ่มเครือข่ายภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 1

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม

นายบรรพต พจนสิทธิ์

กลุ่มเครือข่ายภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 2

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่ม

นายदनัย สมนานต์

กลุ่มเครือข่ายภาคเหนือ 1

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่ม

นายประสิทธิ์ อำภรณ์

กลุ่มเครือข่ายภาคเหนือ 2

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่ม

นายสุวัฒน์ เนตรสวัสดิ์

กลุ่มเครือข่ายภาคใต้ 1

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่ม

นายไมตรี กออุดม

กลุ่มเครือข่ายภาคใต้ 2

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่ม

นายวรวุฒิ เทพกุลมานนท์

สายงานธุรกิจขนาดกลาง

รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงาน

นายวันชัย ธนิตติราภรณ์

ฝ่ายกลยุทธ์วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

รักษาการผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย

น.ส. ตรึงจิต ลิ้มปะพันธ์



กลุ่มธุรกิจขนาดกลางนครหลวง
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่ม
นางวรรณิ์ เจริญทอง

ฝ่ายธุรกิจขนาดกลางนครหลวง 1

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
นายสุวัฒน์ อีระเศรษฐ์อึ้ง

ฝ่ายธุรกิจขนาดกลางนครหลวง 2

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
นายปฏิเวช สันตะวานนท์

ฝ่ายธุรกิจขนาดกลางนครหลวง 3

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
นายไพจิตร ศิริธรรมพันธ์

กลุ่มธุรกิจขนาดกลางภาคเหนือ
และภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่ม
นายประสิทธิ์ วสุภัทร

ฝ่ายธุรกิจขนาดกลางภาคเหนือ 1

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย
นายอลงกรณ์ เทศะบำรุง

ฝ่ายธุรกิจขนาดกลางภาคเหนือ 2

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
นายทรงวุฒิ เวชอนุรักษ์

ฝ่ายธุรกิจขนาดกลางภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 1

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
นายณัฐศักดิ์ เจียรศิริสมบุรณ์

ฝ่ายธุรกิจขนาดกลางภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 2

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย
นายวิรัตน์ เตียรกุล

กลุ่มธุรกิจขนาดกลางภาคกลาง
ภาคตะวันออก และภาคใต้

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่ม
นายเวย์ นุชเจริญ

ฝ่ายธุรกิจขนาดกลางภาคกลาง

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
นายสุวัฒน์ เต๋นดำรงกุล

ฝ่ายธุรกิจขนาดกลางภาคตะวันออก

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
นายวิวิศน์ ชิวกิตการ

ฝ่ายธุรกิจขนาดกลางภาคใต้ 1

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
นายอภิชาติ เดชปรีชา

ฝ่ายธุรกิจขนาดกลางภาคใต้ 2

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย
นายกรกฎ รัตนพิทยาภรณ์

สายงานบริหารการเงิน

รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงาน
นางกิตติยา โตชนะเกษม

กลุ่มวางแผนการเงิน

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม
นายวิรัช วงศ์นิรันดร์

ฝ่ายวางแผนและงบประมาณ

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
นางวลัยรัตน์ เลิศอำพรไพศาล

ฝ่ายการบัญชี

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย
นายสมศักดิ์ ลิขิตกาญจนกุล

ฝ่ายการเงิน

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
นางสุวภา เกษร้องกูร

ฝ่ายสารสนเทศเพื่อการบริหาร

รองผู้อำนวยการฝ่าย รักษาการผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
นางกาญจณี อุดมชัยพร

ฝ่ายบริหารคุณภาพสินเชื่อและข้อมูลลูกค้า

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย
นางกุลนรี เกตุทอง

กลุ่มบริหารเงินและตลาดการเงิน

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม
นายตะวัน พันธาวงค์

ฝ่ายบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
นายศุภวัฒน์ วัฒนธนปติ

ฝ่ายธนบดีธนกิจ

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
นายชัยณรงค์ เอื้อลิทธิชัย

ฝ่ายบริหารเงิน

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
นายภาณุพล เศรษฐสุนทร

ฝ่ายธุรกิจตลาดทุน

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
นายธวัชชัย ประมวลเจริญกิจ

ฝ่ายบริหารการลงทุน

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย
นายภุชงค์ เนื่องลิขิตาเพียร

ฝ่ายสถาบันการเงินและนักลงทุนสัมพันธ์

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
นายไกรวัล พงษ์นนทกุล

ฝ่ายกลยุทธ์สาขาต่างประเทศ

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย
นายสมศักดิ์ นนทกนก

สายงานธุรกิจขนาดใหญ่

รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงาน
น.ส. สมพิศ เจริญเกียรติกุล

กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ 1

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม
นายสุทธิชัย ไกรฤทธิ

ฝ่ายธุรกิจอุตสาหกรรม 1

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย
น.ส. ยูพา ชนะอุดมสุข

ฝ่ายธุรกิจอุตสาหกรรม 2

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
นางอังคณา พูลสมบัติ

ฝ่ายธุรกิจพาณิชย์กรรม

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
นางบุญศรี ไวกนอมสัตย์

กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ 2

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่ม รักษาการผู้บริหารกลุ่ม
น.ส. อาริศรา ธรรมธัช

ฝ่ายธุรกิจการเกษตร

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
น.ส. ศรัญญา รามเกียรติศักดิ์

ฝ่ายธุรกิจก่อสร้าง 1

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
นายจารึก แสงทอง

ฝ่ายธุรกิจก่อสร้าง 2

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
น.ส. เรืองจิตร สุจริต

กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ 3

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่ม
น.ส. อาริศรา ธรรมธัช

ฝ่ายธุรกิจบริการ

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย
นางดวงใจ สุนทรกาญจน์

ฝ่ายธุรกิจโครงการ 1

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย
นายวีระพงศ์ ศุภเศรษฐ์ศักดิ์

ฝ่ายธุรกิจโครงการ 2

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
นางสุทธินี วิเศษสมิต

สายงานธุรกิจภาครัฐ

รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงาน
นายปรีชา ภูขำ

ฝ่ายกลยุทธ์ธุรกิจภาครัฐ

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
นางวิไลพร อีรนาคนาท

กลุ่มราชการสัมพันธ์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่ม
นางศรีประภา พริ้งพวงษ์

ฝ่ายราชการสัมพันธ์ 1

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
นายอภิชาติ เจริญเรืองเลิศ

ฝ่ายราชการสัมพันธ์ 2

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
นางรุ่งทิพย์ สิงห์สุวรรณ

กลุ่มรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์และโครงการภาครัฐ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่ม
นายอนันต์ผล พันธุ์เพ็ง

ฝ่ายรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย
นายธนิต ลักษณะพุก

ฝ่ายบริหารโครงการภาครัฐ

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
นายบุญชัย ศศิวงศ์

ธนาคารชุมชน

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย
นางนิศานาถ โยธาสุมุท

สายงานบริหารผลิตภัณฑ์และการตลาด

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงาน
ดร. อนุชิต อนุชิตานุกุล

ฝ่ายกลยุทธ์การตลาด

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย
นางศิริพร นพวัฒนพงศ์

ฝ่ายบริหารงานการตลาด

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย รักษาการผู้บริหารฝ่าย
นางศิริพร นพวัฒนพงศ์

กลุ่มพัฒนาผลิตภัณฑ์

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม
นางอมรา กลับประทุม

ฝ่ายผลิตภัณฑ์การเงินและการลงทุน

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย
นายจักรกฤษณ์ ประสาทไทย

ฝ่ายผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคลและที่อยู่อาศัย

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย
นายก่อกเกียรติ วงศ์อารี



ฝ่ายผลิตภัณฑ์บริการจัดการทางการเงิน

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย

นายวัชร กัญจนพันธุ์

ฝ่ายผลิตภัณฑ์ธนาคารอิเล็กทรอนิกส์และบัตร

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม รักษาการผู้บริหารฝ่าย

นางอมรา กลับประทุม

กลุ่มบริหารการขาย

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม

นายธีรินทร์ เต่าทอง

ฝ่ายบริการจัดการทางการเงินธุรกิจองค์กร

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย

นายบุญสันต์ ประสิทธิ์สัมฤทธิ์

ฝ่ายบริหารการขายผลิตภัณฑ์บุคคล

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย

นายทินกร บุญยกะลิน

ฝ่ายบริหารการขายผ่านช่องทางพิเศษ

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย

นางอุมาพร มังคลัสัยเยียร

กลุ่มบริการลูกค้า

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม

นายดำรงค์ แก้วประสิทธิ์

ฝ่ายปฏิบัติการผลิตภัณฑ์และบริการ

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย

นายประภัสร์ หนูนกั๊กดี

ฝ่ายบริหารลูกค้าสัมพันธ์

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย

นายชุติชัย ชนากกร

ฝ่ายเผยแพร่ความรู้ผลิตภัณฑ์และการตลาด

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย

นายเสริมศักดิ์ เจตนาอนนท์

สายงานกลั่นกรองสินเชื่อ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงาน

นายประเสริฐ อีรนาคนาท

ฝ่ายสนับสนุนคณะกรรมการสินเชื่อ

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย

นายศักดิ์ เจียบแหลม

กลุ่มกลั่นกรองสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม

นายอุดมศักดิ์ โรจน์วิบูลย์ชัย

ฝ่ายกลั่นกรองสินเชื่อธุรกิจนครหลวง

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย

นายสันติ ปวีวิสุทธิ

ฝ่ายกลั่นกรองสินเชื่อธุรกิจภาคเหนือ

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย

นายไพศาล อ่ำพื้งอาตม์

ฝ่ายกลั่นกรองสินเชื่อธุรกิจภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย

นายประสิทธิ์ ไทยสมบุรณ์

ฝ่ายกลั่นกรองสินเชื่อธุรกิจภาคกลางและภาคตะวันออก

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย

นางจตุรพร อุตตโม

ฝ่ายกลั่นกรองสินเชื่อธุรกิจภาคใต้

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย

นายกิตติศัพท์ มุทฺธเมธา

กลุ่มกลั่นกรองสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม

นายวีระศักดิ์ พรหมมาศ

ฝ่ายกลั่นกรองสินเชื่ออุตสาหกรรม

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย

นางลัดดา ลีลาอมรสิน

ฝ่ายกลั่นกรองสินเชื่อพาณิชย์กรรมและบริการ

รองผู้อำนวยการฝ่าย รักษาการผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย

นางจิรวัฒน์ พันธุ์ไพศาล

ฝ่ายกลั่นกรองสินเชื่อการเกษตร

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย

นายศิริพงศ์ วิริยะวิบูลย์กิจ

ฝ่ายกลั่นกรองสินเชื่อก่อสร้าง

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย

นายบุญเลิศ เกตุศิริบุญ

ฝ่ายกลั่นกรองสินเชื่อโครงการและสถาบัน

รองผู้อำนวยการฝ่าย รักษาการผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย

นางระพี แก้วศรีงาม

สายงานบริหารทรัพย์สินและงานกฎหมาย

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงาน

นายอัสนี ทรัพย์วณิช

กลุ่มบริหารทรัพย์สินพร้อมขาย

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่ม

นายชัยรัตน์ บุชิตรัตน์คุณ

ฝ่ายบริหารทรัพย์สินพร้อมขาย

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย

นายกำธร ชวนะเวส

ฝ่ายปฏิบัติการทรัพย์สินพร้อมขาย

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย

นายสุจินต์ นิศาณณิจารย์

กลุ่มบริหารงานกฎหมาย

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่ม
นายสมชาย ใจวัฒนา

ฝ่ายคดีพิเศษ

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
นายชินภัทร วาทยานนท์

ฝ่ายควบคุมคดี 1

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย
นายอุกฤษฏ์ ธนพัฒน์ไพบุลย์

ฝ่ายควบคุมคดี 2

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
นายเกษม สวัสดิ์

ฝ่ายบริหารงานกฎหมายและเร่งรัดหนี้

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
นางพวงเพชร วงศ์ยมยอง

สายงานปรับโครงสร้างหนี้

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงาน
นายธีระพล ปุสเสด็จ

กลุ่มปรับโครงสร้างหนี้ 1

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม
นายวีรชัย ศุภวิรัชปัญญา

ฝ่ายปรับโครงสร้างหนี้ 1

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย
นางอรทิพย์ วณิชกิก

ฝ่ายปรับโครงสร้างหนี้ 2

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย
นายสามารถ หนูชื้อตรง

ฝ่ายปรับโครงสร้างหนี้ 3

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
นายสุวัฒน์ บุรณลัจจะ

กลุ่มปรับโครงสร้างหนี้ 2

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม
นางเทพี ศรีสุข

ฝ่ายปรับโครงสร้างหนี้ 4

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
นายชูชาติ วิวัฒน์เดชากุล

ฝ่ายปรับโครงสร้างหนี้ 5

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย
นายวิสิทธิ์ ตรีสุวรรณ

ฝ่ายปรับโครงสร้างหนี้ 6

รองผู้อำนวยการฝ่าย รักษาการผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ

สายงานปฏิบัติการ

รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงาน
ดร. พงศธร ลิริโยธิน

ฝ่ายพัฒนาระบบปฏิบัติการ

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย
นายธำรงค์ศักดิ์ ลีวนานนท์ชัย

กลุ่มปฏิบัติการธนาคารในประเทศ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่ม
นางสุวรรณี สุขวัญ

ฝ่ายสนับสนุนงานสาขา

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
น.ส. เนจวีร์ สาคกริกานนท์

ฝ่ายบริหารจัดการเงินสด

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
นายวิสันต์ ศุภสมบัติโอฬาร

ฝ่ายสนับสนุนช่องทางอิเล็กทรอนิกส์

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย
ว่าที่ ร.ต. ไพโรจน์ ตรีรักษา

กลุ่มปฏิบัติการธุรกิจระหว่างประเทศ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่ม
นายพิชัย คชมิตร

ฝ่ายปฏิบัติการชำระเงิน

รองผู้อำนวยการฝ่าย รักษาการผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
นางรัศมี อุบลเดชประจักษ์

ฝ่ายธุรกิจปริวรรต

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
ว่าที่ ร.ท. สุรัตน์ นาวิระ

ฝ่ายการค้าต่างประเทศ

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
นายชัยณรงค์ นิคามเนียงค์

กลุ่มปฏิบัติการสินเชื่อ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่ม
นายวินิจ แสงอรุณ

ฝ่ายปฏิบัติการสินเชื่อ

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
นางวิศิศา ทับทิมทอง

ฝ่ายปฏิบัติการนิติกรรมสัญญา

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
นายกิตติโรจน์ ภักดิ์วงศ์

ฝ่ายควบคุมงานประเมินราคา

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
นายวิศิษฐ์ ไพศาลวรจิต



ฝ่ายจัดเก็บสัญญาและระบบข้อมูลหลักประกัน

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย

นางรุ่งลักษณ์ ตรุณยธร

กลุ่มปฏิบัติการกลาง

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม

นายวิวัฒน์ เอ็งสุวรรณ

ฝ่ายจัดหาพัสดุ

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย

นายเอกริชย์ เรืองชัยนันท์

ฝ่ายบริการและรักษาความปลอดภัย

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย

นายจินตวัต แจ่มศรี

ฝ่ายอาคารและจัดการทรัพย์สิน

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย

นายทศพร กลิ่นเจริญ

สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล

รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงาน

นางสุนนา วงษ์กะพันธ์

กลุ่มทรัพยากรบุคคลและองค์กร

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่ม

นายสุธี ตริพรชัยศักดิ์

ฝ่ายการพนักงาน

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย

นางมาลินี โพธิ์สุนทร

ฝ่ายพัฒนาพนักงาน

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย

นางเพ็ญจันทร์ เอียรประมุข

ฝ่ายพัฒนาองค์กร

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย

นายธานี เดโรจวัลย์

กลุ่มบรรษัทภิบาลและสวัสดิการ

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม

นายชัยอนันต์ ศิระวงษ์การ

ฝ่ายบรรษัทภิบาล สวัสดิการ และวินัย

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย

นายอดิสร อนุตรพงศ์

ฝ่ายสถานพยาบาลธนาคาร

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย

ร.อ. นพ. ศักนันต์ กิริตสุนทร ร.น.

ฝ่ายเสริมสร้างทุนทางปัญญาและกิจกรรมเพื่อสังคม

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย

นายภิเศก โพธิ์นคร

สายงานบริหารความเสี่ยงและกำกับ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงาน

นางพัชรศิริ เกียรติกำจาย

กลุ่มบริหารความเสี่ยง

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่ม

ดร. วัลลภ ลิปิพันธ์

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย

นายชูเชิด วรรณธง

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย

นายพูลพัฒน์ ศรีเปล่ง

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย

นายเชาวลิต ทองสุกมาก

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย

นายทรงพล ตั้งกิจถาวร

ฝ่ายวิจัยธุรกิจ

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย

นางอรพินท์ สุธรรม

กลุ่มกำกับและระเบียบธนาคาร

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารกลุ่ม

นางวัลลยา แก้วรุ่งเรือง

สำนักคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารสำนัก

นายสุชาติ เดชอิทธิรัตน์

ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย

น.ส. รุ่งจิตต์ ปุณณะหิตานนท์

ฝ่ายระเบียบธนาคาร

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย

นายธนวัฒน์ ภัททมุข

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย

นายวิฑูร กานตอภา

ฝ่ายนิติการ

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย

นางดุจหทัย สมบูรณ์นิตย์

สาขาในประเทศ

ณ วันที่ 31 มกราคม 2552 มีจำนวนรวม 840 สาขา เวลาทำการ จันทร์-ศุกร์ 8.30-16.30 น. ยกเว้นสาขาที่ระบุ

ชื่อสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร	ชื่อสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
สาขาในเขตกรุงเทพฯ รวม 217 สาขา			ดินแดง	0-2692-6351 -3, 6373 -5	0-2692-6350
กรมศุลกากร	0-2249-9310 -2	0-2249-9313	เดอะพาซิโอ (ลาดกระบัง)	0-2346-4195 -6	0-2346-4197
กรมสรรพากร*	0-2617-2566 -7	0-2617-2568	(จ.-อา. 10.00-19.00 น.)		
กระทรวงการคลัง*	0-2273-9665 -6	0-2273-9955	เดอะมอลล์ ท่าพระ*	0-2477-7300 -1	0-2477-7307
กระทรวงแรงงาน*	0-2247-7763, 8030	0-2247-8072	(จ.-อา. 10.30-20.00 น.)		
กระทรวงศึกษาธิการ	0-2282-3132, 5457	0-2282-5458	เดอะมอลล์ บางกะปิ*	0-2363-3476 -7	0-2363-3478
กรุงเทพมหานคร	0-2223-2431 -2	0-2223-2430	(จ.-อา. 10.30-20.00 น.)		
กสท บางรัก	0-2233-6149 -50	0-2233-6151	เดอะมอลล์ บางแค*	0-2454-9201 -2	0-2454-9203
การเคหะแห่งชาติ	0-2374-1450, 1466	0-2374-1670	(จ.-อา. 10.30-20.00 น.)		
การท่องเที่ยว	0-2250-1504	0-2250-1503	ตลาดน้อย	0-2236-4866 -7	0-2233-8875
แห่งประเทศไทย*			ตลาดนัดจตุจักร 2	0-2540-7931 -2	0-2540-7933
การทำเรือ	0-2350-2389 -90	0-2350-2391	(เมืองใหม่)* (พ.-อา. 11.00-19.00 น.)		
แห่งประเทศไทย*			ตลาดพลู	0-2466-2464, 7342, 0-2472-7019	0-2466-7345
การบินไทย*	0-2512-2009, 0-2513-0121 ต่อ 2069	0-2512-2154	ตลาดยิ่งเจริญ*	0-2521-1494 -5	0-2521-1496
การประปานครหลวง*	0-2503-9474	0-2503-9930	(จ.-อา. 8.30-18.30 น.)		
การปิโตรเลียม	0-2537-8006 -9	0-2936-2471	ตลาดวงศกร*	0-2533-3379	0-2533-3243
การไฟฟ้านครหลวง	0-2251-9114 -6	0-2255-2989	(จ.-ศ. 10.00-18.00 น.)		
เพลิจิต			ตลาดห้วยขวาง	0-2275-2306, 2385, 2554	0-2275-2503
การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค*	0-2591-6314	0-2591-3141	เตาปูน	0-2585-1312, 2198	0-2585-8075
การสื่อสาร	0-2506-4024 -5	0-2574-2937	ถนนกาญจนาภิเษก	0-2449-6013 -4	0-2449-6015
แห่งประเทศไทย*			(บางแวก)*		
คาร์ฟูร์ เพชรเกษม*	0-2421-2941 -2	0-2421-2943	ถนนข้าวสาร	0-2281-1987, 2301	0-2282-8506
(จ.-อา. 10.30-19.30 น.)			(จ.-ศ. 9.30-17.30 น.)	0-2282-8507 -8	
คาร์ฟูร์ บางปะกอก	0-2428-7713 -4	0-2428-7715	ถนนเคหะร่มเกล้า*	0-2557-0626, 0643	0-2557-0676
(จ.-อา. 10.30-19.30 น.)			ถนนจันทน์	0-2213-2233	0-2287-1738
คิวเฮาส์ ลุมพินี*	0-2343-8828 -9	0-2343-8830		0-2286-2095 -7	
(จ.-ศ. 10.30-18.30 น.)			ถนนเจริญนคร	0-2438-9551 -3	0-2438-7600
เจริญสินทวงศ์ 13	0-2411-1288 -90	0-2411-4027	ถนนตากสิน	0-2438-0023 -4	0-2438-2625
จามจุรีสแควร์	0-2160-5121 -5, (จ.-อา. 10.00-19.00 น.) 5127 -8	0-2160-5159	ถนนนวมินทร์	0-2375-2844 -6	0-2375-1154
แจ้งวัฒนะ	0-2574-4197 -8	0-2574-5778	ถนนนวมินทร์ 161	0-2509-5402 -3	0-2509-4791
โชคชัย 4 ซอย 22	0-2530-2571, 3616	0-2530-2572	(สหฟาร์ม)* (จ.-อา. 10.00-18.00 น.)		
ซอยอารีย์	0-2271-2575 -6	0-2271-2579	ถนนนางลิ้นจี่	0-2678-8411 -3	0-2678-8414
เซ็นจูรี่*	0-2245-7358 -9	0-2245-7359	ถนนประชาเกษม	0-2911-3105 -8	0-2585-4010
(จ.-อา. 11.00-19.00 น.)			ถนนประชาอุทิศ (ทุ่งครุ)*	0-2428-8813 -4	0-2428-8815
เซ็นทรัล เพาเวอร์	0-2718-7641, 7643	0-2718-7722	ถนนพระราม 2	0-2468-4959, 0-2877-1450 -1	0-2468-6344
เซ็นเตอร์ ห้วยหมาก* (จ.-อา. 10.30-19.30 น.)			ถนนพระราม 4	0-2249-3178, 3184, 3316	0-2249-3350
เซ็นทรัลบางนา	0-2361-0993 -4	0-2361-0995	ถนนเพชรบุรีตัดใหม่	0-2314-5580 -7	0-2314-5588
(จ.-อา. 11.00-19.00 น.)			ถนนพญาไท	0-2221-1832	0-2224-3996
เซ็นทรัลปิ่นเกล้า	0-2884-9000 -7	0-2884-9011	ถนนมหาไชย	0-2222-9444	0-2225-3965
(จ.-ศ. 8.30-16.30 น. และ ส.-อา. 10.00-17.30 น.)			ถนนร่มเกล้า		
เซ็นทรัลพระราม 3*	0-2673-7112	0-2673-7113	(หมู่บ้านปรีชา)*	0-2909-8266 -7	0-2909-8268
(จ.-อา. 11.00-20.00 น.)			ถนนรามคำแหง 2	0-2316-7493 -4	0-2316-7495
เซ็นทรัลพลาซ่า	0-2193-8106 -7	0-2193-8108	(บางนา-ตราด)*		
แจ้งวัฒนะ (จ.-อา. 11.00-19.00 น.)			ถนนรัชพล*	0-2519-8500, 8604	0-2519-8639
เซ็นทรัลลาดพร้าว*	0-2541-1637	0-2541-1639	ถนนวิสุทธิกษัตริย์	0-2281-7476, 7483	0-2280-1874
(จ.-อา. 11.00-19.00 น.)					
เซ็นทรัลชิดลม	0-2212-3379, 5702	0-2212-7981			

ชื่อสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร	ชื่อสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
ถนนศรีอยุธยา	0-2246-7774 -9 0-2247-9256 -8	0-2246-2855	ประชาอุทิศ	0-2934-7416, 7418 -20	0-2934-7417
ถนนสรรพาวุธ	0-2361-1765 -8	0-2361-1769	ประดิพัทธ์ 13	0-2618-4855 -62	0-2270-0056
ถนนสาทร	0-2670-1700 -4	0-2670-1705	ประดิพัทธ์ 16	0-2278-1612 -3	0-2279-6395
ถนนสุขสวัสดิ์	0-2468-6860 -1, 0-2476-3824, 4027	0-2468-5255	ประตูนํ้า	0-2252-9472 -3 0-2253-4192	0-2255-1008
ถนนสุขาภิบาล 3	0-2728-5523 -6	0-2729-5424	ประตูนํ้าเขื่อนเตอร์ *	0-2250-6326 -7	0-2250-6328
ถนนอโศก-ดินแดง	0-2246-0735 -7	0-2248-0134	(จ.-อา. 10.00-18.00 น.)		
ถนนแอปป์แลนด์	0-2375-6058, 6513, 6653	0-2375-6849	ปากคลองตลาด	0-2226-6350 -2	0-2221-7552
ทองหล่อ	0-2381-3508, 3867	0-2381-3868	ไผ่ผดุงไทย	0-2573-8748 -9	0-2573-8750
ท่าดินแดง	0-2437-2979	0-2437-4491	พระโขนง	0-2391-1961 0-2392-9173	0-2390-0150
ท่าเตียน	0-2222-0198 -9	0-2221-8483	พระราม 3 ซอย 7	0-2291-0756 -7	0-2291-0758
ท่าหน้าราชวงศ์	0-2221-1284, 4624, 8368	0-2225-9708	พระราม 9 ซอย 13	0-2717-0121 -3	0-2717-0125
ท่าพระ	0-2457-8208 -9 0-2868-2330 -1	0-2457-2344	พรานนก	0-2411-5590 -2	0-2411-5593
ท่าอากาศยานกรุงเทพ*	0-2535-2468	0-2535-2445	พหลโยธิน 39	0-2561-1725 -6, 3458, 0-2562-0217	0-2561-1724
ท่าเนียบรัฐบาล*	0-2282-0275, 0478	0-2282-0472	พัฒนาการ 17	0-2319-3910 -1, 7881	0-2319-7958
ทีโอที (แจ้งวัฒนะ)*	0-2574-9410	0-2574-9412	พัฒนาการ 65	0-2322-8549 -50	0-2322-8552
เทเวศร์	0-2281-1332, 1570	0-2281-1127	เพชรเกษม 29	0-2458-0778 -9	0-2467-5456
เทสโก้โลตัส บางแค	0-2454-9613 -4 (จ.-อา.10.30-19.30 น.)	0-2454-9645	(ภาชีเจริญ)		
เทสโก้โลตัส ปิ่นเกล้า*	0-2433-8884 -5 (จ.-อา.10.00-20.00 น.)	0-2433-8886	เพชรเกษม 39	0-2454-8085 -7	0-2454-8084
เทสโก้โลตัส ศรีนครินทร์	0-2759-9267 -8 (จ.-อา.10.00-20.00 น.)	0-2759-9269	เพชรเกษม 65/1	0-2421-9753 -5	0-2421-0372
เทสโก้โลตัส แอทพาร์ค	0-2399-1520 -1 (สุขุมวิท 101/1) (จ.-อา.10.00-19.00 น.)	0-2399-1519	(บางแคเหนือ)		
ธนบุรี-ปากท่อ	0-2428-6362 -3	0-2427-6550	เพชรเกษม 77/2	0-2444-2783 -5	0-2444-2786
นิคมอุตสาหกรรม	0-2326-0545 -6	0-2326-0547	(หนองแขม)		
ลาดกระบัง			เพชรเกษม 81	0-2487-5760 -1	0-2487-5762
บางขุนเทียน	0-2416-3015 -6, 3315	0-2415-3015	เพชรเกษม 84 (บางแค)	0-2454-2100 -1	0-2454-2102
บางขุนนนท์	0-2435-1893 -5	0-2435-8006	ฟอร์จูน ทาวน์*	0-2641-1081	0-2641-1083
บางชัน	0-2517-1223 -5	0-2517-1444	(จ.-อา. 11.00-19.00 น.)		
บางบอน	0-2416-0090 -3	0-2416-0094	แฟชั่นไอส์แลนด์*	0-2947-5236 -7	0-2947-5238
บางพลัด	0-2424-3678, 9028	0-2424-9313	(จ.-อา. 11.00-19.00 น.)		
บางโพ	0-2585-3562 -3	0-2585-3564	มหาวิทยาลัยมหิดล	0-2441-5497 -8	0-2441-5499
บางยี่ขัน	0-2434-4895, 7157	0-2435-3681	ศาลายา		
บางลำพู	0-2281-6121, 0-2282-8436	0-2281-6120	มหานาค	0-2225-5611 -4	0-2225-5615
บิ๊กซี รังสิตคลอง 6*	0-2577-4150 -1 (จ.-อา.10.30-19.30 น.)	0-2577-4240	(จ.-อา. 11.00-19.00 น.)		
บิ๊กซี ลำลูกกา (คลอง 5)	0-2152-7671-2 (จ.-อา.11.00-19.00 น.)	0-2152-7673	มาบุญครองเซ็นเตอร์*	0-2686-3945 -6	0-2686-3947
บิ๊กซี สุขุมวิท 3	0-2540-4958 -9 (จ.-อา.10.00-19.00 น.)	0-2540-4960	(จ.-อา. 11.00-19.00 น.)		
ไบเบี*	0-2280-6255 -6 (จ.-อา. 8.30-16.30 น.)	0-2280-6257	มีนบุรี	0-2918-8880 -4	0-2918-8885
ปตท. รามอินทรา กม.3*	0-2522-6156 -7 (จ.-อา. 10.00-18.00 น.)	0-2522-6158	เมเจอร์ ซอลลิวูด	0-2369-1466 -7	0-2369-1468
ปทุมวัน	0-2215-0050 -4	0-2215-7717	รามคำแหง* (จ.-อา. 11.00-19.00 น.)		
ประชานิเวศน์	0-2591-1742	0-2591-3947	แม็คโคร จักรวรรดิทอง	0-2411-3657 -8	0-2411-3659
			(จ.-อา. 10.00-20.00 น.)		
			ยานนาวา	0-2211-0156, 3300	0-2211-9989
			ยูเนี่ยนมอลล์ ลาดพร้าว	0-2511-4330, 4336	0-2511-4295
			(จ.-อา. 11.00-19.00 น.)		
			เยาวราช	0-2222-0131 -45	0-2225-9275
			รัชดาภิเษก-ห้วยขวาง	0-2276-0096 -100	0-2276-0101
			รัฐสภา*	0-2243-6107, 0-2244-1479, 0-2282-6911	0-2280-3682
			ราชดำเนิน	0-2281-6950 -2	0-2281-1841
			ราชเทวี	0-2215-8080 -3	0-2215-8084

ชื่อสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
ราชวงศ์	0-2222-2171 -8	0-2222-9881
ราชวัตร*	0-2241-4204 -6	0-2241-4206
ร้านสหกรณ์กรุงเทพ (เอกมัย) (จ.-อา. 10.00-19.00 น.)	0-2391-9861 -3	0-2391-9860
รามคำแหง 65 (อาคารเอฟบีที)* (จ.-อา. 11.00-19.00 น.)	0-2318-6130 -1	0-2318-6121
รามอินทรา กม. 2	0-2521-1980, 0-2971-6167 -70	0-2552-6029
รามอินทรา กม. 4	0-2510-6630 -1	0-2509-0386
รามอินทรา กม.10	0-2518-1112 -5	0-2517-5375
โรงพยาบาลกลาง	0-2224-9938 -9	0-2224-9921
โรงพยาบาลเจริญกรุง ประชาภิรมย์	0-2291-8041 -2	0-2291-8855
ลาดปลาเค้า 41	0-2570-7020, 7116 -7	0-2570-7223
ลาดพร้าว 33	0-2511-3316, 0-2513-9430	0-2513-9432
ลาดพร้าว 71*	0-2538-4041, 4102	0-2538-4130
ลาดพร้าว 102	0-2530-4092, 4243	0-2530-6252
ลาดพร้าว 130/1*	0-2731-3123 -4	0-2375-6647
วงศ์สว่าง	0-2913-2347 -9	0-2913-2346
วงศ์สว่าง ทาวน์ เซ็นเตอร์** (จ.-อา. 10.30-19.30 น.)	0-2913-9716 -9	0-2913-9720
วรจักร	0-2221-4578 0-2223-2311, 0-2225-2395	0-2221-5878
วิภาวดี-รังสิต 5	0-2272-2214 -5, 2241 -2, 2484	0-2272-2386
ศรีนครินทร์	0-2379-3241-2	0-2379-3243
ศรีนครินทร์ กม.9	0-2721-8010 -3	0-2721-8014
ศรียาน	0-2243-3738 -40	0-2243-2863
ศาลาว่าการกทม.*	0-2226-3879	0-2226-3879
ศาลาอาญา*	0-2541-2870 -1	0-2541-2872
ศาลาว่าการ กรุงเทพมหานคร 2*	0-2245-5174 -5	0-2245-5176
ศูนย์การค้าไบเทค*	0-2251-7237 -8	0-2251-7239
(จ.-อา. 10.30-19.00 น.)		
ศูนย์การค้าเสรีเซ็นเตอร์	0-2746-0907 -9	0-2746-0620
(จ.-อา. 10.00-19.00 น.)		
ศูนย์การประชุม แห่งชาติสิริกิติ์	0-2229-4235 -9	0-2229-4234
ศูนย์ราชการเฉลิม พระเกียรติ แจ้งวัฒนะ (อาคาร เอ)	0-2143-8966 -8	0-2143-8969
ศูนย์ราชการเฉลิม พระเกียรติ แจ้งวัฒนะ (อาคาร บี)	0-2143-8961 -4	0-2143-8965
สถานีขนส่ง ผู้โดยสารกรุงเทพ (ถนนบรมราชชนนี)*	0-2894-6015 -6	0-2894-6017
(จ.-อา. 10.00-19.00 น.)		
สถานีขนส่ง ผู้โดยสารกรุงเทพ (จตุจักร)*	0-2537-9097 -8	0-2537-9075
(จ.-อา. 09.00-18.00 น.)		
สถาบันเทคโนโลยี พระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง*	0-2326-4700 -1	0-2326-4702

ชื่อสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
สยามสแควร์	0-2251-1476, 0-2252-1479, 4070 0-2254-3428	0-2254-8686
สงขลา*	0-2566-4388	0-2566-4472
สวนพลู*	0-2286-2626 0-2287-1252, 1587	0-2287-1489
สวนมะลิ	0-2223-7718, 7721, 7731, 7774, 0-2621-6500	0-2223-7759
สะพานกษัตริย์ศึก	0-2214-4147, 4846 0-2215-3127	0-2214-1826
สะพานขาว	0-2282-2463 -4, 5007 -8	0-2282-0786
สะพานใหม่	0-2551-0545 -7 0-2972-5792 -3	0-2521-1300
สาทรประดิษฐ์	0-2295-4921 -3	0-2295-4924
สามยอด	0-2222-1171 -4	0-2225-9276, 0-2226-1372
สำนักงานนาเหนือ	0-2208-4200 -1, 4230 -2	0-2256-8425, 8696
ลำเพ็ง	0-2221-8666 -7	0-2221-0375
สี่แยกบ้านแขก	0-2465-7048 0-2466-1650	0-2466-1989
สี่แยกพระยาศรี	0-2221-8570 0-2222-2206, 3670	0-2222-9252
สี่แยกราชวงศ์	0-2221-1193 -4 0-2222-2580	0-2222-6368
สี่แยกสะพานกรุงธน	0-2423-0530 -1	0-2435-0423
สี่แยกอรุณอมรินทร์	0-2433-0619 0-2435-3508, 3510	0-2433-0620
สีลม	0-2233-2383 -4, 0-2235-8153 -4	0-2237-5920
สุขาภิบาล 2	0-2375-1653	0-2375-1644
สุขุมวิท 22*	0-2663-7001 -2	0-2663-7002
สุขุมวิท 49	0-2258-0624, 0-2261-6480 -1	0-2258-0511
สุขุมวิท 64	0-2311-4706, 4710, 6069	0-2331-6067
สุขุมวิท 71	0-2381-2603 -5	0-2381-2602
สุขุมวิท 77*	0-2333-0440	0-2311-6701
สุขุมวิท 93	0-2311-4216, 4514 0-2332-5219 -21	0-2331-6667
สุทธิสารวิจิตร	0-2276-9351 -3	0-2276-9354
สุรวงศ์	0-2234-7837 -8	0-2237-6596
หนองจอก*	0-2548-3241 -2	0-2548-3243
หลักสี่	0-2522-7690 -1	0-2522-7692
หัวตะเข้ (ลาดกระบัง)	0-2326-6243 -4	0-2326-6243
ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล เวสต์* (จ.-อา. 11.00-19.00 น.)	0-2646-1062 -3	0-2646-1064
องค์การเภสัชกรรม*	0-2354-8892 -3	0-2354-8890
องค์การตลาดเพื่อการเกษตร (จตุจักร)	0-2270-0580, 260 -3	0-2270-0794
อนุสาวรีย์ชัยสมรภูมิ	0-2298-0016 -20	0-2298-0884
อโศก	0-2664-1600 -5	0-2260-1365
อ่อนนุช	0-2322-8932 -4	0-2322-8933

ชื่อสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
อาคาร ซิลลิค เฮาส์* (จ.-ศ. 8.30-19.00 น. และ ส. 8.30-15.30 น.)	0-2235-6292 -3	0-2235-6294
อาคาร บสภ.*	0-2236-6223 -4	0-2236-6225
อาคาร พี.เอส.ทาวเวอร์ (อโศก)	0-2258-8128 -31	0-2258-8132
อาคารวรรณสรณ์* (จ.-อา. 11.00-19.00 น.)	0-2306-0878 -80	0-2306-0881
อาคารสเตททาวเวอร์*	0-2630-5918 -9	0-2630-5917
อาคารเสริมมิตร	0-2260-2697 -8	0-2260-2698
อาคารเอ็กซิม*	0-2278-1786 -7	0-2278-1785
อุดมสุข	0-2399-1168 -9, 1351	0-2399-1375
เอ็กเซน ทาวเวอร์ (สี่แยกอโศก)* (จ.-ศ. 10.30-20.00 น. และ ส.-อา. 10.30-16.30 น.)	0-2261-5274	0-2260-3047
เอกมัย	0-2381-4052 -4, 0-2390-1921	0-2391-2950
เอ็นมาร์คพลาซ่า* (จ.-อา. 11.00-19.00 น.)	0-2375-4220 -1	0-2375-6518
เอสพลานาด รัชดา (จ.-อา. 11.00-19.00 น.)	0-2354-2058 -9	0-2354-2074
ไอที สแควร์ หลักสี่*	0-2576-0527 -8	0-2576-0528
ไฮมอลล์บางกระบือ* (จ.-อา. 11.00-19.00 น.)	0-2636-9784 -5	0-2636-9782

สาขาในเขตปริมณฑล รวม 85 สาขา นครปฐม 15 สาขา

กำแพงแสน	0-3435-1434 -6	0-3435-1632
เทสโก้โลตัส นครชัยศรี*	0-3433-9456	0-3433-9576
(จ.-อา. 10.00-20.00 น.)		
เทสโก้โลตัส นครปฐม*	0-3425-9751 -2	0-3425-9753
(จ.-อา. 10.00-20.00 น.)		
เทสโก้โลตัส ศาลายา*	0-2482-2130 -1	0-2482-2132
(จ.-อา. 10.00-20.00 น.)		
นครชัยศรี	0-3433-1113 -6	0-3433-2163
นครปฐม	0-3425-0770 -2	0-3425-3956
บางเลน	0-3439-1032 -3	0-3439-1034
บึงกิ้ง นครปฐม*	0-3425-1755	0-3425-1780
(จ.-อา. 10.00-19.00 น.)		
พระปฐมเจดีย์	0-3425-4297 -8	0-3425-4237
พระประโทน	0-3429-3052 -3	0-3439-5052
พุทธมณฑลสาย 5*	0-2420-8771 -2	0-2420-8773
ศาลายา	0-2441-4451 -2	0-2441-4450
สามพราน	0-3432-2900 -2	0-3432-3155
สี่แยกสนามจันทร์	0-3425-4533 -5	0-3425-4240
อ้อมใหญ่	0-2420-4980 -1, 5183	0-2420-4983

นนทบุรี 22 สาขา

กระทรวงพาณิชย์*	0-2547-5941 -2	0-2547-5943
กระทรวงสาธารณสุข- ตึกวนนท์*	0-2580-7000	0-2580-9435
การไฟฟ้าฝ่ายผลิต บางกรวย*	0-2434-8308, 0-2436-1590 -1	0-2433-4663
งามวงศ์วาน	0-2580-1594 0-2591-6180 -1	0-2589-8855

ชื่อสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
เซ็นเตอร์พ้อยท์ (บางใหญ่)* (จ.-อา. 10.00-19.00 น.)	0-2594-0507 -9	0-2594-0506
เซ็นทรัลพลาซ่า รัตนาธิเบศร์* (จ.-อา. 10.00-19.00 น.)	0-2526-0336 -7	0-2526-0338
เดอะมอลล์งามวงศ์วาน* (จ.-อา. 10.30-20.00 น.)	0-2550-1226 -7	0-2550-0789
ตลาดกลางบางใหญ่ (จ.-อา. 10.00-18.00 น.)	0-2595-0596	0-2595-0719
ตลาดรวมใจ (เมืองทองธานี)* (จ.-ศ. 10.30-18.30 น.)	0-2503-3927 -8	0-2503-3929
ติวานนท์ 3	0-2591-5525 -7, 8228 -30	0-2580-2254
ถนนกาญจนาภิเษก (บางใหญ่) ทำเนียบปากเกร็ด*	0-2443-6682 -3 0-2584-0669, 1032	0-2443-6684 0-2584-1258
นนทบุรี	0-2525-0421, 0447 0-2527-1037, 1148	0-2525-0857
บางกรวย	0-2447-0652 -4	0-2447-1554
บางบัวทอง	0-2571-7668 -9, 0-2924-1031-3	0-2571-7667
ปากเกร็ด	0-2583-8616 -7, 0-2584-3157 -8	0-2583-8618
เมืองทองธานี รัตนาธิเบศร์	0-2503-4893 -4 0-2591-3598 -9, 8363	0-2503-4899 0-2591-3599
สวนใหญ่ (ทำเนียบนนทบุรี)	0-2525-0683, 0931, 0957	0-2525-1139
สำนักงาน ก.พ.*	0-2525-4727 -8	0-2525-4729
อาคารซอฟต์แวร์ปาร์ค*	0-2584-1319	0-2584-1039
ไฮมโปร ราชพฤกษ์ (จ.-อา. 11.00-19.00 น.)	0-2422-2449 -50	0-2422-2451

ปทุมธานี 16 สาขา

เขียร์รังสิต*	0-2992-6373 -4	0-2992-6375
(จ.-อา. 11.00-19.00 น.)		
ตลาดไท	0-2529-2022, 4206 -7, 4222	0-2529-4786
ตลาดพุนทราย	0-2581-4260-1	0-2581-4362
(จ.-อา. 9.00-19.00 น.)		
ตลาดสี่มุมเมือง	0-2531-5111 -3	0-2531-7245
เทสโก้โลตัส นวนคร*	0-2529-2883 -4	0-2529-5172
(จ.-อา. 10.30-19.30 น.)		
นิคมอุตสาหกรรมนวนคร*	0-2529-6333 -5	0-2529-6335
(จ.-อา. 9.30-18.30 น.)		
ปทุมธานี	0-2581-2245 -6	0-2581-1465
พิทักษ์สันติ (ตลาดปทุมธานี)	0-2581-6331 -3	0-2581-4055
พิวเจอร์พาร์ครังสิต	0-2567-3607, 4498, 5019	0-2567-5019
(จ.-อา. 11.00-19.00 น.)		
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ศูนย์รังสิต*	0-2564-3377	0-2564-3378
รังสิต	0-2567-1001 -5	0-2531-3450
รังสิต-นครนายก	0-2990-9939 -42	0-2533-1543
คลอง 4		

ชื่อสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
รังสิต-นครนายก คลอง 6*	0-2577-5827, 5853	0-2577-5933
รังสิต-นครนายก คลอง 10*	0-2546-1239 -40	0-2546-1241
ลาดหลุมแก้ว (แยกนพวงศ์)	0-2599-1086 -9	0-2599-1087
อำเภอสามโคก	0-2593-1381 -3	0-2593-1380

สมุทรปราการ 24 สาขา

คาร์ฟู สำโรง*	0-2380-2657 -8	0-2380-2659
(จ.-อา. 10.00-20.00 น.)		
ตลาดหน้ามแดง	0-2385-1205 -6	0-2385-1207
ถนนปู่เจ้าสมิงพราย	0-2384-2757 -9	0-2394-0955
ถนนแพรกษา	0-2382-6712 -3	0-2382-6714
ถนนศรีสมุทร	0-2387-1003,	0-2387-1002
	0-2389-5970,	
	0-2395-1564	
เทพารักษ์	0-2394-4750,	0-2394-0720
	6839 -40	
เทสโก้โลตัส บางปู*	0-2710-9067 -8	0-2710-9069
(จ.-อา.10.00-20.00 น.)		
เทสโก้โลตัส บางพลี*	0-2325-1087	0-2325-1088
(จ.-อา. 10.00-20.00 น.)		
บางครุ	0-2462-7860 -2	0-2817-8819
บางบ่อ*	0-2708-5503 -4	0-2708-5505
บางปู	0-2395-0326,	0-2395-3048
	3047- 9	
บางพลี	0-2316-1935 -6	0-2316-1938
บิกซี บางพลี*	0-2312-2732	0-2312-2733
(จ.-อา. 10.00-20.00 น.)		
บิกซี สมุทรปราการ*	0-2395-4190	0-2395-4191
(จ.-อา. 10.00-20.00 น.)		
ปากน้ำ	0-2387-0704, 2564,	0-2387-0705
	0-2389-0993 -7	
พระประแดง	0-2462-5000, 7988,	0-2463-3721
	0-2463-3722 -3	
เมืองใหม่บางพลี*	0-2315-2284 -5	0-2315-2286
ศรีนครินทร์ กม.14	0-2385-8167	0-2385-8292
ศูนย์การขนส่งสาธารณะ ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ*	0-2134-1926 -7	0-2134-1928
ศูนย์ปฏิบัติการ บมจ.การบินไทย	0-2134-1920 -1	0-2134-1922
สมุทรปราการ	0-2389-1161	0-2387-1182
สำนักงานท่าอากาศยาน สุวรรณภูมิ*	0-2134-1923	0-2134-1925
สำโรง	0-2384-4974	0-2384-4448
(จ.-ศ. 8.30-16.30 น. และ ส.-อา. 10.00-18.00 น.)		
อาคารปลอดอากร ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ*	0-2134-1929 -30	0-2134-1931

สมุทรสาคร 8 สาขา

กระทุ่มแบน	0-3447-1926 -7,	0-3447-1928
	0-3484-6713	
โกรกกราก*	0-3442-5184-5	0-3442-5176

ชื่อสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
ตลาดมหาชัย	0-3481-0257 -8	0-3442-7702
(จ.-ศ. 8.30-16.30 น. และ ส.-อา. 9.00-15.00 น.)		
ถนนเศรษฐกิจ 1	0-3444-8154 -5	0-3444-8156
บ้านแพ้ว	0-3448-1173,	0-3448-1364
	0-3485-0684	
เพชรเกษม 91 (อ้อมน้อย)	0-2420-5454 -5	0-2420-5456
โพธิ์แก้ว*	0-3449-1481 -2	0-3449-1483
สมุทรสาคร	0-3441-1186, 1788	0-3442-1600
	0-3442-1601,	
	4795, 5170, 8180	

สาขาในเขตภาคกลาง รวม 82 สาขา

กาญจนบุรี 8 สาขา

กาญจนบุรี	0-3451-2889 -90	0-3451-4518
ตลาดผาสุก กาญจนบุรี*	0-3451-5934 -5	0-3451-5936
(จ.-อา. 9.00-19.00 น.)		
ถนนแสงชูโต	0-3451-1292	0-3451-6768
ทองผาภูมิ	0-3459-9065 -6,	0-3459-9100
	9537 -8	
ท่าม่วง	0-3461-1441, 1891	0-3461-1890
ท่ามะกา	0-3454-3310, 3312,	0-3454-3311
	0-3464-0682	
ไทรโยค	0-3463-4263	0-3463-4266
บ่อพลอย	0-3462-8492 -4	0-3462-8495

ชัยนาท 3 สาขา

ชัยนาท	0-5641-2406 -7	0-5641-1107
(จ.-ศ. 8.30-16.30 น. และ ส.- อา. 9.00-15.00 น.)		
สรรคบุรี	0-5648-1061 -2	0-5648-1006
หันคา	0-5645-1099 -101	0-5645-1269

ประจวบคีรีขันธ์ 8 สาขา

กุยบุรี	0-3268-1585	0-3268-1546
ตลาดฉัตรไชย (หัวหิน)	0-3251-3208 -9	0-3251-3300
(จ.-ศ. 10.00-18.00 น. ส. 10.00-19.00 น. อา. 10.00-16.00 น.)		
เทสโก้โลตัส ปรามบุรี	0-3282-5803 -4	0-3282-5805
(จ.- อา. 10.00-20.00 น.)		
บางสะพาน	0-3269-2254 -5	0-3269-2263
ประจวบคีรีขันธ์	0-3255-1140,	0-3261-1575
(จ.-ศ. 8.30-16.30 น. และ ส.-อา. 9.00-15.00 น.)	0-3260-2366,	
	0-3261-1171,	
	1353, 1372	
ปรามบุรี	0-3262-1444, 1664	0-3254-2366
หัวหิน	0-3251-1307,	0-3251-1242
	1812, 2053	
หัวหิน มาร์เก็ต วิลเลจ*	0-3252-6192 -3	0-3252-6242
(จ.-อา. 11.00-19.00 น.)		

พระนครศรีอยุธยา 11 สาขา

ตลาดหัวรอ	0-3525-2365 -6	0-3525-2368
ท่าเรือ	0-3534-1089	0-3534-1990
บางปะอิน	0-3522-1025 -7	0-3522-1028
บิกซี อยุธยา*	0-3574-7150 -1	0-3574-7149
(จ.-อา. 10.00- 19.00 น.)		

ชื่อสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
ประตูน้ำพระอินทร์	0-3536-1334 -6	0-3536-2006
ผักไห่	0-3539-1458 -9	0-3539-1457
ภาชี	0-3531-1089	0-3531-1389
โรจนะ	0-3524-3289, 3389, 3489	0-3521-3951
ศูนย์การค้าอยุธยาพาร์ค (จ.-อา. 10.00-19.00 น.)	0-3520-1289, 1389	0-3534-6051
เสนา	0-3521-7168 -70	0-3520-1089
อยุธยา	0-3521-1483 -4	0-3524-1266

เพชรบุรี 4 สาขา

ชะอำ	0-3247-1600	0-3247-1601
ท่ายาง	0-3246-1551 -3	0-3246-1552
พระนครศรี	0-3242-4229	0-3242-7099
เพชรบุรี (จ.-ศ. 8.30-16.30 น. และ ส.-อา. 8.30-15.00 น.)	0-3242-5501, 5516	0-3242-8229

ราชบุรี 12 สาขา

จอมบึง	0-3236-2350 -1	0-3226-1300
ดำเนินสะดวก	0-3224-1500 -2	0-3225-4133
ถนนไทรเพชร	0-3232-2049	0-3232-5590
ถนนคทาวร	0-3232-5948	0-3231-4262
บ้านโป่ง	0-3234-2988	0-3221-1891
บักชี ราชบุรี*	0-3233-2787 -9	0-3233-2789
(จ.-อา. 10.00-19.00 น.)		
ปากท่อ	0-3228-1479	0-3228-1480
โพธาราม	0-3223-1075, 1926	0-3223-1927
ราชบุรี	0-3233-7146	0-3232-1737
ศรีสุริยวงศ์	0-3232-3394 -5, 6721	0-3232-3393
ศาลากลางจังหวัดราชบุรี*	0-3232-5947	0-3235-0006
สวนผึ้ง	0-3236-4262 -3	0-3236-4264

ลพบุรี 11 สาขา

เขาพระงาม	0-3648-6615	0-3648-6651
โคกสำโรง	0-3644-1239, 1723	0-3644-1160
ถนนวิเชียรนคร	0-3661-7953 -4	0-3661-8836
ท่าม่วง	0-3662-2039	0-3662-2040
เทสโก้โลตัส ลพบุรีอินน์ พลาซ่า* (จ.-อา. 10.00-20.00 น.)	0-3644-6150 -1	0-3644-6152
เทสโก้โลตัส สิงห์บุรี*	0-3651-2953 -4	0-3651-1999
(จ.-อา. 10.00-20.00 น.)		
บ้านหมี่	0-3647-1239	0-3647-1360
พัฒนานิคม	0-3663-9313 -4	0-3649-1506
ลพบุรี	0-3641-1204 -5	0-3642-0955
ลำน้ำราชน	0-3646-1044, 0-3663-0797 -8	0-3646-1043
วงเวียนสระแก้ว	0-3641-3678, 0-3642-0082	0-3641-3723

สระบุรี 9 สาขา

แก่งคอย	0-3624-8284 -6	0-3624-8287
ท่าลาน	0-3628-1427	0-3628-1334
ปากเพรียว	0-3621-2507, 0-3631-2543	0-3622-2580

ชื่อสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
สระบุรี (จ.-ศ. 8.30-16.30 น. และ ส.-อา. 9.00-15.00 น.)	0-3622-2093 -4	0-3622-2095
เสาไห้	0-3633-2036 -7, 0-3639-1219	0-3639-1170, 1218
หนองแค	0-3632-6452, 0-3637-1374	0-3637-1324
หนองแซง	0-3639-9239 -40	0-3639-9237
หน้าพระลาน	0-3634-7192 -3 0-3635-1192-3	0-3635-1192
หินกอง	0-3633-7412 0-3637-9493	0-3637-9494

สุพรรณบุรี 8 สาขา

ดอนเจดีย์	0-3559-1301 -3	0-3559-1304
ด่านช้าง	0-3550-9503 -4	0-3559-5367
ถนนพระพินธุชา (จ.-ศ. 8.30-16.30 น. และ ส.-อา. 10.00-16.00 น.)	0-3552-3475	0-3552-3722
ศูนย์ราชการสุพรรณบุรี	0-3553-5060 -3	0-3553-5064
สองพี่น้อง	0-3553-1395, 1454	0-3553-1453
สามชุก	0-3557-1033, 1755	0-3557-1022
สุพรรณบุรี	0-3552-3042, 5202 -5	0-3552-3315
อู่ทอง	0-3555-1927 -8	0-3555-1929

สมุทรสงคราม 2 สาขา

แม่กลอง (จ.-ศ. 8.30-16.30 น. และ ส.-อา. 9.00-15.00 น.)	0-3471-6352 -3	0-3471-6351
สมุทรสงคราม	0-3471-1166, 1199	0-3472-3834

สิงห์บุรี 2 สาขา

สิงห์บุรี	0-3651-1004, 1115, 2032, 2581, 0-3652-2717	0-3651-1006
อินทร์บุรี	0-3658-1476 -8	0-3658-1331

อ่างทอง 4 สาขา

ป่าโมก	0-3566-1329, 1429	0-3566-1323
โพธิ์ทอง	0-3569-1352 -3	0-3569-1351
วิเศษชัยชาญ	0-3563-1740 -1	0-3563-1742
อ่างทอง (จ.-ศ. 8.30-16.30 น. และ ส.-อา. 9.00-15.00 น.)	0-3561-1720 -1	0-3561-1665

สาขาในเขตภาคเหนือ รวม 130 สาขา

กำแพงเพชร 6 สาขา

กำแพงเพชร	0-5571-1007, 1117	0-5571-3567
ชาณุวรลักษบุรี	0-5572-5024	0-5577-9014
คลองขลุง	0-5578-1114 -6	0-5578-1113
ชากรุงว	0-5571-1003	0-5571-4024
(จ.-ศ. 8.30-16.30 น. และ ส.-อา. 9.00-15.00 น.)		
ลานกระบือ	0-5576-9117 -9	0-5576-9174
สลกบาตร	0-5577-1100, 1200, 1300	0-5577-1491

เชียงใหม่ 10 สาขา

เชียงใหม่	0-5379-1665	0-5379-1772
เชียงใหม่	0-5374-4282 -3	0-5371-1700

ชื่อสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
เชียงใหม่	0-5365-0696 -7	0-5365-0698
ตลาดบ้านตุ๋ (เชียงใหม่)	0-5317-5680 -1	0-5317-5682
(จ.-อา. 8.30-18.30 น.)		
ตลาดป่าก่อ (เชียงใหม่)	0-5360-0230 -1	0-5360-0232
(จ.-อา. 9.00-19.00 น.)		
บิ๊กซี เชียงราย*	0-5371-7641 -2	0-5371-7789
(จ.-อา. 10.00-20.00 น.)		
พาน	0-5372-1370 -1	0-5372-1622
แม่จัน	0-5377-1940	0-5377-1939
แม่สาย	0-5373-1624 -5	0-5373-1831
(จ.-ศ. 8.30-16.30 น. และ ส.-อา. 10.00-18.30 น.)		
ห้าแยกพ่อนม้งราย	0-5371-7740 -3	0-5371-9147

เชียงใหม่ 30 สาขา

ช่วงสิงห์	0-5340-9545	0-5340-9548
จอมทอง	0-5334-1351, 0-5382-6840	0-5334-1350
เชียงใหม่	0-5338-8599 -600, 0-5345-5237 -9	0-5345-5147
เชียงใหม่	0-5324-5250 -1	0-5324-8868
ไชยปราการ	0-5345-7002 -3	0-5345-7004
เซ็นทรัลแอร์พอร์ต	0-5327-9337	0-5327-9676
พลาซ่าเชียงใหม่* (จ.-อา. 10.00-20.00 น.)		
ถนนช้างคลาน	0-5327-2093 -5, 3276	0-5381-8368
ถนนสุเทพ	0-5327-8084, 8087	0-5327-8871
ถนนห้วยแก้ว	0-5322-5808 -9	0-5322-5810
ท่าแพ	0-5325-2801 -5	0-5323-2537
เทสโก้โลตัส เชียงใหม่	0-5328-0610 -1	0-5328-0612
หาดง* (จ.-อา. 10.00-20.00 น.)		
เทสโก้โลตัส แม่แตง*	0-5347-1292 -3	0-5347-1294
(จ.-อา. 10.00-20.00 น.)		
นิมิตต์เคส (เชียงใหม่)*	0-5328-0670 -1	0-5328-0672
(จ.-ศ. 10.00 - 18.00 น.)		
ไนท์บาซาร์ เชียงใหม่*	0-5328-0667 -9	0-5328-2782
(จ.-ศ. 10.00 - 18.00 น.)		
บ่อสร้าง	0-5333-8289, 8389	0-5333-8376
บิ๊กซี เชียงใหม่*	0-5324-6709 -10	0-5324-6791
(จ.-อา. 10.00-20.00 น.)		
บิ๊กซี หาดง*	0-5344-7809 -10	0-5344-7811
(จ.-อา. 10.00-20.00 น.)		
ฝาง	0-5345-1481 -3	0-5345-2006
พระสิงห์	0-5328-3270	0-5328-3269
มหาวิทยาลัยเชียงใหม่*	0-5322-3191	0-5322-3172
แม่ใจ	0-5335-3431 -3	0-5335-3430
แม่ริม	0-5329-7221, 7223, 7969, 8401	0-5329-7222
ศรีนครพิงค์	0-5323-4395, 4890, 0-5325-1044 -6	0-5325-1724
ศูนย์การค้าสวนแก้ว*	0-5322-3254, 3268	0-5322-5807
(จ.-อา. 10.00-20.00 น.)		
สันกำแพง	0-5333-1993, 2311, 2628	0-5333-1994
สันป่าข่อย	0-5324-1110, 1854, 3188	0-5324-5405

ชื่อสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
สันป่าตอง	0-5331-1519 -21	0-5331-1503
สี่แยกสนามบินเชียงใหม่	0-5328-0965 -7	0-5328-0968
สี่แยกหนองหอย	0-5380-0475 -6, 0478	0-5380-0477
หาดง	0-5344-1097 -8	0-5344-1096
ตาก 4 สาขา		
ตาก	0-5551-1423	0-5551-1597
ตลาดพาเจริญ แม่สอด*	0-5553-6120 -1	0-5553-6116
(จ.-ศ. 8.30-16.30 น. และ ส.-อา. 9.00-15.00 น.)		
แม่สอด	0-5553-1006, 1193, 1600	0-5553-1436
ริมปิง*	0-5551-1963 -4	0-5551-1965
(จ.-ศ. 8.30-16.30 น. และ ส.-อา. 9.00-15.00 น.)		

นครสวรรค์ 13 สาขา

ชุมแสง	0-5628-2103, 2229	0-5628-2218
ตากฟ้า	0-5624-1074, 1178	0-5624-1177
ตาคลี	0-5626-1557	0-5626-2500
ถนนมาตุลี	0-5622-9904, 9935	0-5622-9853
ถนนสวรรค์วิถี	0-5622-1628, 1776	0-5622-6790
นครสวรรค์	0-5621-6281 -3	0-5621-6284
บรรพตพิสัย	0-5627-9034, 9068	0-5627-9227
ปดท.เขาทอง (นครสวรรค์)	0-5624-7373 -4	0-5624-7375
ปากน้ำโพ	0-5622-7597, 7643	0-5622-1706
พยุหะคีรี	0-5634-1502	0-5634-1455
แฟร์แลนด์สรรพสินค้า	0-5637-2122-3	0-5637-2123
(นครสวรรค์)* (จ.-อา. 10.00-20.00 น.)		
ลาดยาว	0-5627-1267, 1618	0-5627-1328
วี-สแควร์ (บิ๊กซี)	0-5637-2116 -7	0-5637-2118
นครสวรรค์* (จ.-อา. 10.00-20.00 น.)		

น่าน 2 สาขา

น่าน	0-5477-2543 -4, 4089	0-5471-0209
ห้างนาไฮเปอร์มาร์ท*	0-5477-3163, 5134	0-5477-4056
(จ.-อา. 10.00-20.00 น.)		

พะเยา 5 สาขา

เชียงคำ	0-5445-1800, 1965, 2096	0-5445-1675
ดอกคำใต้	0-5449-1478 -9	0-5449-1476
เทสโก้โลตัส เชียงคำ*	0-5445-4226 -7	-
(จ.-อา. 10.00-20.00 น.)		
ปง	0-5449-7038	0-5449-7035
พะเยา	0-5443-1032, 1801	0-5443-1802
(จ.-ศ. 8.30-16.30 น. และ ส.-อา. 10.00-18.30 น.)		

พิจิตร 7 สาขา

ตะพานหิน	0-5662-1159, 1179	0-5662-1959
ทับคล้อ	0-5664-1317, 1334	0-5664-1307
บางมูลนาก	0-5663-1177, 1202-3, 1830, 1977	0-5663-1414
พิจิตร	0-5661-1376	0-5661-1396
(จ.-ศ. 8.30-16.30 น. และ ส.-อา. 9.00-15.00 น.)		
โพทะเล	0-5668-1022	0-5668-1024
ราษฎร์เกษมอุทิศ	0-5665-1393 -5	0-5665-1396
สากเหล็ก	0-5669-9128 -9	0-5669-9130

ชื่อสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร	ชื่อสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
พิษณุโลก 9 สาขา			บ้านโฮ้ง		
ถนนสิงห์หัวดำ	0-5523-0721 -4	0-5523-0723	บ้านโฮ้ง	0-5359-1111, 1311	0-5359-1211
ท็อปแลนด์พิษณุโลก*	0-5524-7444, 7555	0-5524-7833	บักชี ลำพูน*	0-5358-2810 -1	0-5358-2812
(จ.-อา. 10.00-20.00 น.)			(จ.-อา. 10.00-20.00 น.)		
นครไทย	0-5538-9297	0-5538-9090	แม่ทา	0-5357-4322 -5	0-5357-4821
บางระกำ	0-5537-1228 -9	0-5537-1148	ลำพูน	0-5351-1109, 2110	0-5351-1189
พรหมพิราม	0-5536-9111	0-5536-9112	สุโขทัย 6 สาขา		
พิษณุโลก	0-5523-0371 -5	0-5524-2112	กงไกรลาศ	0-5569-1132 -3	0-5569-1131
มหาวิทยาลัยนเรศวร*	0-5522-7093 -4	0-5522-7445	บักชี สุโขทัย	0-5561-6018 -9	0-5561-6020
(จ.-ศ. 9.00-17.00 น.)			(จ.-อา. 10.00-20.00 น.)		
วังทอง	0-5531-1314	0-5531-1231	ศรีนคร	0-5565-2636, 2638	0-5565-2637
ห้าแยกโคกมะตูม	0-5524-5457 -8	0-5530-2011	ศรีสำโรง	0-5568-1366	0-5568-1320
เพชรบูรณ์ 9 สาขา			สวรรคโลก	0-5564-1060, 1422	0-5564-1539
ชนแดน	0-5676-1276 -7	0-5676-1276	สุโขทัย	0-5561-1298, 1383	0-5561-2921
ถนนเพชรเจริญ	0-5671-1644 -5	0-5671-1646	(จ.-ศ. 8.30-16.30 น. และ ส.-อา. 9.00-15.00 น.)		
เทสโก้โลตัส เพชรบูรณ์*	0-5671-1841 -2	0-5671-1843	อุดรดิตถ์ 6 สาขา		
(จ.-อา. 10.00-20.00 น.)			ตรอน	0-5549-1013	0-5549-1014
บักชี เพชรบูรณ์	0-5672-5458 -9	0-5672-5460	ถนนศรีอุดรา	0-5541-3860	0-5541-4692
(จ.-อา. 10.00-20.00 น.)			เทสโก้โลตัส อุดรดิตถ์*	0-5541-3853, 3863	0-5541-3783
บึงสามพัน	0-5673-2503 -5	0-5673-2505	(จ.-อา. 10.00-20.00 น.)		
เพชรบูรณ์	0-5671-1167, 1344, 1388	0-5671-1168	น้ำปาด	0-5548-1011 -2, 1229	0-5548-1081
วิเชียรบุรี	0-5679-1316	0-5679-1318	พิชัย	0-5542-1002	0-5542-1001
หนองไผ่	0-5678-1886 -8	0-5678-1884	อุดรดิตถ์	0-5541-1225	0-5541-1477
หล่มสัก	0-5670-1029	0-5670-1676	อุทัยธานี 2 สาขา		
แพร่ 3 สาขา			สว่างอารมณ์	0-5654-4126	0-5654-4127
บักชีแพร่*	0-5453-2183 -4	0-5453-2185	อุทัยธานี	0-5651-1330	0-5651-2400
(จ.-อา. 10.00-20.00 น.)			(จ.-ศ. 8.30-16.30 น. และ ส.-อา. 9.00-15.00 น.)		
แพร่	0-5451-1630	0-5452-2928	สาขาในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ รวม 133 สาขา		
ลอง	0-5458-1666	0-5458-1456	กาฬสินธุ์ 4 สาขา		
แม่ฮ่องสอน 4 สาขา			กาฬสินธุ์	0-4381-1731	0-4381-2232
ขุนยวม	0-5369-1043	0-5369-1033	กาฬสินธุ์พลาซ่า	0-4381-5683 -4	0-4381-5684
ปาย	0-5369-9028 -9	0-5369-9030	(จ.-อา. 10.00-19.00 น.)		
แม่สะเรียง	0-5368-1111, 1482	0-5368-1222	ภูผินารายณ์	0-4385-1312 -4	0-4385-1052
แม่ฮ่องสอน	0-5361-2049	0-5361-2219	หนองกุงศรี	0-4388-1123 -4	0-4388-1222
(จ.-ศ. 8.30-16.30 น. และ ส.-อา. 9.00-15.00 น.)			ขอนแก่น 14 สาขา		
ลำปาง 8 สาขา			กระนวน	0-4325-1700 -2	0-4325-2013
เขลางค์นคร	0-5423-0193 -5	0-5423-0192	ขอนแก่น	0-4324-6837 -40	0-4324-6838
เถิน	0-5429-1111, 1333	0-5429-1555	ชุมแพ	0-4331-1119, 2017, 2252, 2809, 2908	0-4331-1139
เทสโก้โลตัส ลำปาง*	0-5423-0443 -4	0-5423-0445	ถนนกลางเมือง	0-4332-1647 -8	0-4332-1649
(จ.-อา. 10.00-20.00 น.)			ถนนมะลิวัลย์	0-4324-1605 -6	0-4324-1607
ประจักษ์	0-5422-3638, 5050	0-5422-5051	เทสโก้โลตัส ขอนแก่น*	0-4347-2506 -7	0-4347-2508
แม่ทะ	0-5428-9155	0-5428-9154	(จ.-อา. 10.00-20.00 น.)		
แม่เมาะ	0-5426-6004, 6176	0-5426-6005	บ้านไผ่	0-4327-2116, 2776	0-4327-2886
ลำปาง	0-5422-1649, 5074	0-5422-5748	บักชี ขอนแก่น*	0-4322-6012 -3	0-4322-6014
วังเหนือ	0-5427-9118 -9	0-5427-9117	(จ.-อา. 10.00-20.00 น.)		
ลำพูน 6 สาขา			ประตูเมือง	0-4327-1135 -7	0-4322-2966
นิคมอุตสาหกรรมลำพูน*	0-5358-1442	0-5358-1443	มหาวิทยาลัยขอนแก่น	0-4324-4461	0-4324-7044
เทสโก้โลตัส ลำพูน*	0-5352-1302 -3	0-5352-1332	เมืองพล	0-4341-4273 -4	0-4341-4275
(จ.-อา. 10.00-20.00 น.)			ศรีจันทร์	0-4324-5634, 6604	0-4324-1865

ชื่อสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
หนองเรือ	0-4329-4013 -4, 4117, 4119	0-4329-4118
อุบลรัตน์	0-4344-6001 -4	0-4344-6005
ชัยภูมิ 6 สาขา		
ชัยภูมิ	0-4482-1321 -4	0-4482-1578
ถนนพยุหยา*	0-4482-1799 -800	0-4481-1325
(จ.-ศ. 8.30-16.30 น. และ ส.-อา. 9.00-15.00 น.)		
บ้านแท่น	0-4488-7109	0-4488-7132
บ้านหัน	0-4485-9221 -2	0-4485-9223
ภูเขียว	0-4486-1277, 1363 -5	0-4486-1411
หนองบัวระเหว	0-4489-7225 -6	0-4489-7112
นครพนม 4 สาขา		
นครพนม	0-4251-3993	0-4251-1571
เทศบาลนคร*	0-4254-0250 -1	0-4254-0268
(จ.-อา. 10.00-20.00 น.)		
นาแก	0-4257-1121 -3	0-4257-1323
เรณูนคร	0-4257-9125 -7	0-4257-9124
นครราชสีมา 18 สาขา		
กลางดง	0-4436-1686 -7	0-4436-1688
จอหอ	0-4437-1035, 1405	0-4437-1158
โชคชัย	0-4449-1701 -3	0-4449-1704
ด่านขุนทด	0-4438-9428 -9, 9492	0-4438-9258
เดอะมอลล์ นครราชสีมา*	0-4424-5432	0-4424-5444
(จ.-ศ. 10.30-19.30 น. และ ส.-อา. 10.00-19.00 น.)		
ถนนโพธิ์กลาง	0-4424-4194, 4222, 0-4425-3710	0-4424-4154
ถนนมิตรภาพ	0-4425-5368, 7470 -3	0-4425-9067
(จ.-ศ. 8.30-18.00 น. และ ส.-อา. 10.00-18.00 น.)		
นครราชสีมา	0-4425-4918 -9	0-4425-7432
บัวใหญ่	0-4446-1030 -1	0-4446-1120
ประทาย	0-4447-9464 -5	0-4447-9467
ปักธงชัย	0-4444-1090, 1245	0-4444-1244
ปากช่อง	0-4431-1095, 1143	0-4431-1401
โรงพยาบาลมหาราช นครราชสีมา	0-4424-3300	0-4424-1328
วังน้ำเขียว	0-4422-8035 -7	0-4422-8038
ศาลากลางจังหวัด นครราชสีมา*	0-4425-8865 -6	0-4425-8868
สามแยกปักธงชัย	0-4422-2122 -4	0-4422-2125
สีคิ้ว	0-4441-1666	0-4441-1600
อัมพวัน*	0-4435-2589	0-4435-2590
บุรีรัมย์ 10 สาขา		
กระสัง	0-4469-1020 -1	0-4469-1382
คูเมือง	0-4469-9121	0-4469-9123
ถนนธานี	0-4461-1560	0-4461-4306
นางรอง	0-4463-2105 -7	0-4463-2104
บักขีบุรีรัมย์*	0-4469-0186 -7	0-4469-0249
(จ.-อา. 10.00-19.00 น.)		
บุรีรัมย์	0-4461-1520, 3558 -9	0-4461-3434
ประโคนชัย	0-4467-1117, 1434	0-4467-1391
พุทไธสง	0-4468-9201 -3	0-4468-9201

ชื่อสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
ลำปลายมาศ	0-4466-1209	0-4462-3121
สตึก	0-4462-7415	0-4468-1282
มหาสารคาม 7 สาขา		
โกสุมพิสัย	0-4376-1846	0-4376-1844
บรบือ	0-4377-1452	0-4377-1113
บักขีมหาสารคาม	0-4399-5636 -7	0-4399-5638
(จ.-อา. 10.00-19.00 น.)		
พยัคฆภูมิพิสัย	0-4379-1401 -2	0-4379-1112
มหาสารคาม	0-4371-1048	0-4372-1512
ท่าแขกมหาวิทยาลัย มหาสารคาม*	0-4372-1125	0-4372-1625
เสรีไทยพลาซ่า*	0-4372-3070	0-4372-3061
(จ.-อา. 10.00-19.00 น.)		
มุกดาหาร 4 สาขา		
คำชะอี	0-4269-1144	0-4269-1188
นิคมคำสร้อย	0-4263-8312	0-4268-1075
มุกดาหาร	0-4261-1507, 1509, 0-4263-3420	0-4261-1508
ศาลากลางจังหวัด	0-4261-4923	0-4261-4980
มุกดาหาร* (จ.-อา. 10.00-19.00 น.)		
ยโสธร 4 สาขา		
กุตุ้ม	0-4578-9416 -7	0-4578-9114
บักขียโสธร	0-4572-4517 -8	0-4572-4519
(จ.-อา. 10.00-19.00 น.)		
ยโสธร	0-4571-2684, 2695	0-4571-2215
เลิงนกทา	0-4578-1171, 1374 -5	0-4578-1172
ร้อยเอ็ด 7 สาขา		
ตลาดหายโศรก	0-4352-2168 -9	0-4351-3333
เทศบาลร้อยเอ็ด*	0-4351-9536, 9576	0-4351-9741
(จ.-อา. 11.00-19.00 น.)		
บึงพลาญชัย	0-4352-0489 -90	0-4352-0491
ร้อยเอ็ด	0-4351-1153	0-4351-1992
สุวรรณภูมิ	0-4358-1252 -3	0-4358-1011
เสลภูมิ	0-4355-1251	0-4355-1252
หนองพอก	0-4357-9179, 9230	0-4357-9099
เลย 3 สาขา		
ด่านซ้าย	0-4289-1273, 1275	0-4289-1274
ถนนเอื้ออารี*	0-4281-1940 -1	0-4281-1942
(จ.-อา. 8.30-16.30 น.)		
เลย	0-4281-2650 -1	0-4281-1728
ศรีสะเกษ 6 สาขา		
กันทรลักษณ์	0-4566-1245 -6	0-4566-1730
ขุนหาญ	0-4567-9042 -3	0-4567-9044
ถนนเทพา	0-4562-2871 -2	0-4562-2873
เทศบาลนคร*	0-4567-1551 -2	0-4567-1711
(จ.-อา. 9.00-19.00 น.)		
ศรีสะเกษ	0-4561-1115, 1558, (จ.-อา. 8.30-16.30 น.) 2508, 2537	0-4561-3204
อุทุมพรพิสัย	0-4569-1199	0-4569-1198

ชื่อสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
สกลนคร 6 สาขา		
เจริญเมือง	0-4271-5089	0-4271-3391
เนาว์คำ มัลติเพล็กซ์	0-4271-6850-1	0-4271-6852
สกลนคร* (จ.-อา. 11.00-20.00 น.)		
พังโคน	0-4277-1030, 1122-3	0-4277-1417
สกลนคร	0-4271-1024, 1231	0-4271-2938
สว่างแดนดิน	0-4272-1680 -1	0-4272-1033
อากาศอำนวย	0-4279-8123, 9252	0-4279-9251

สุรินทร์ 6 สาขา

จอมพระ	0-4458-1188 -9	0-4458-1021
ถนนหลักเมือง	0-4451-9416 -9	0-4451-9415
ปราสาท	0-4455-1308	0-4455-1309
ศีขรภูมิ	0-4456-1323 -4	0-4456-1322
สุรินทร์	0-4451-1021, 4567 -8	0-4451-1423
สุรินทร์พลาซ่า*	0-4471-4005 -6	0-4471-4007
(จ.-อา. 10.00-19.00 น.)		

หนองคาย 8 สาขา

เซกา	0-4248-9089, 9097	0-4248-9098
ท่าบ่อ	0-4243-1793 -4	0-4243-1796
ท่าเสด็จ	0-4246-0024 -7	0-4246-0028
เทสโก้โลตัส ท่าบ่อ*	0-4243-2115, 2155	0-4243-2047
(จ.-อา. 10.00-20.00 น.)		
บึงเจียงหนองคาย*	0-4241-3927 -9	0-4241-3926
(จ.-อา. 10.00-20.00 น.)		
บึงกาฬ	0-4249-1756 -8	0-4249-1760
ศรีเชียงใหม่	0-4245-1541, 1641	0-4245-1741
หนองคาย	0-4242-0065 -7	0-4242-0068

หนองบัวลำภู 1 สาขา

หนองบัวลำภู	0-4231-2027 -9	0-4231-2026
(จ.-ศ. 8.30-16.30 น. และ ส.-อา. 11.00-16.30 น.)		

อุดรธานี 8 สาขา

กุมภวาปี	0-4233-1055	0-4233-1006
เจริญศรีคอมเพล็กซ์	0-4224-9210 -2	0-4224-9210
(จ.-อา. 10.00-18.00 น.)		
ตลาดหนองบัว	0-4224-4035	0-4224-7654
ถนนหมากแข้ง	0-4224-9701 -3	0-4224-9704
ถนนอุดรสุข	0-4222-2490	0-4224-1768
บ้านผือ	0-4228-1281 -2	0-4228-1283
บิกซี อุดรธานี	0-4212-8567, 97	0-4212-8596
(จ.-อา. 10.00-19.00 น.)		
อุดรธานี	0-4224-7755 -7	0-4224-7758

อุบลราชธานี 16 สาขา

โขงเจียม	0-4535-1124 -5	0-4535-1126
เดชอุดม	0-4528-2457,	0-4528-2458
	0-4536-1058 -9	
ตลาดบิกซี อุบลราชธานี*	0-4531-7944, 7955	0-4531-7366
(จ.-อา. 10.00-19.00 น.)		
ถนนขยางกูร	0-4528-0157 -9,	0-4531-3306
	0-4531-3304 -5	

ชื่อสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
ถนนสรรพสิทธิ์		
ถนนอุปราษ	0-4524-0099, 4848 -9	0-4524-2629
เทสโก้โลตัส เดชอุดม*	0-4524-0381 -2	0-4524-0384
(จ.-อา. 10.00-19.00 น.)		
0-4536-2721		0-4536-2743
เทสโก้โลตัส	0-4544-1797, 1676	0-4544-1763
พินุลมั่งสำหรับ* (จ.-อา. 10.00-20.00 น.)		
บิกซี วารินชำราบ	0-4585-4080 -1	0-4585-4082
(จ.-อา. 10.00-19.00 น.)		
บุญทวี	0-4537-6005 -7	0-4537-6008
มหาวิทยาลัยอุบลราชธานี	0-4543-3097 -8	0-4543-3099
ยิ่งเจริญ ปาร์ค*	0-4547-4012	0-4547-4011
(จ.-อา. 10.00-19.00 น.)		
วารินชำราบ	0-4532-1894, 2841 -3	0-4532-1613
สี่แยกกิโลศูนย์	0-4524-4790 -4	0-4524-4792
อุบลราชธานี	0-4531-4931 -4	0-4531-4935
อุบลวิสัย อุบลราชธานี*	0-4524-3503 -4	0-4524-3621
(จ.-อา. 10.00-19.00 น.)		

อำนาจเจริญ 1 สาขา

อำนาจเจริญ	0-4551-1784 -9	0-4551-1785
(จ.-ศ. 8.30-16.30 น. และ ส.-อา. 9.00-15.00 น.)		

สาขาในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ รวม 78 สาขา

จันทบุรี 10 สาขา

ขลุง	0-3944-1239 -40	0-3944-1241
จันทบุรี	0-3931-1008, 1507,	0-3932-1153
	0-3932-2050	
ถนนตรีนรัตน์	0-3932-5931 -2	0-3931-3718
ถนนศรีรองเมือง	0-3932-1188,	0-3932-2052
	2116 -7	
เทสโก้โลตัส จันทบุรี*	0-3930-3414	0-3930-3415
(จ.-อา. 10.00-20.00 น.)		
นายายอาม	0-3937-1236 -7	0-3937-1235
โป่งน้ำร้อน	0-3938-7106 -8	0-3938-7109
พลู	0-3939-7225	0-3939-7222
โรบินสันจันทบุรี*	0-3930-3255 -6	0-3930-3257
(จ.-อา. 11.00-20.00 น.)		
สอยดาว	0-3938-1035, 1301	0-3938-1511

ฉะเชิงเทรา 10 สาขา

คาร์ฟูร์ ฉะเชิงเทรา*	0-3851-4676 -7	0-3851-4678
(จ.-อา. 9.00-19.00 น.)		
ฉะเชิงเทรา	0-3898-1045 -6,	0-3851-1514,
	1468-73	0-3898-1567
ถนนพานิช	0-3851-6691 -3	0-3851-6694
ถนนมหาจักรพรรดิ	0-3851-1203, 4449	0-3851-2023
บางคล้า	0-3854-1014, 1838	0-3882-7499
บางน้ำเปรี้ยว	0-3858-1215 -7	0-3858-1179
บางปะกง	0-3853-1211 -2,	0-3853-1213
	2088	
พนมสารคาม	0-3855-1600 -1	0-3855-1154
โรงไฟฟ้าบางปะกง	0-3857-3574 -5	0-3857-3574
สนามชัยเขต	0-3859-7068, 7999	0-3859-7067

ชื่อสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
----------	----------	--------

ชลบุรี 32 สาขา

เขาตาด (พญา ขอย 83)	0-3833-2616, 0-3833-2665	0-3833-2636
ชลบุรี	0-3827-3584 -7	0-3827-3582
เซ็นทรัลเซ็นเตอร์ พญาเหนือ* (จ.-อา. 11.00-20.00 น.)	0-3836-2547 -8	0-3836-2574
เซ็นทรัลเฟสติวัล พญาบึง (จ.-อา. 11.00-20.00 น.)	0-3804-3285 -6	0-3804-3287
ตลาดศรีราชา	0-3831-2200 -1, 0-3832-3224 -5	0-3831-2202
ถนนเจดีย์จันทร์	0-3827-2456, 0-3827-2458	0-3828-3457 -8
ถนนพระยาจักรี	0-3827-5871 -2	0-3827-5873
ท่าเรือแหลมฉบัง	0-3849-4320 -2	0-3849-4324
นาจอมเทียน (บ้านอำเภอ)*	0-3823-5786 -7	0-3823-5788
นิคมอุตสาหกรรม อมตะนคร* (จ.-ศ. 9.00-17.00 น.)	0-3844-0518 -9	0-3844-0520
ปอวิน (ถนนสาย331)*	0-3834-6216 -7	0-3834-6218
บางปลาสร้อย	0-3827-4093 -5	0-3827-4092
บางละมุง (ตลาดนาเกลือ)*	0-3841-6874 -5	0-3841-6876
บ้านบึง	0-3844-3006, 3498	0-3844-3005
บิกซี ชลบุรี* (จ.-อา. 10.00-20.00 น.)	0-3819-2150 -1	0-3819-2210
แปซิฟิก พาร์ค ศรีราชา* (จ.-อา. 11.00-20.00 น.)	0-3831-2152, 2154	0-3831-2085
พนัสนิคม	0-3847-1400, 3034	0-3847-3041
พลูดาวหลวง	0-3824-5057 -8	0-3824-5091
พญา (ถนนสุขุมวิท)*	0-3842-7863, 7891	0-3842-7897
พญากลาง	0-3842-8436	0-3842-3505
พญาใต้	0-3842-5014-7, 9275-6	0-3842-3820
พานทอง*	0-3845-2593 -4	0-3845-2595
มหาวิทยาลัยบูรพา*	0-3839-4527 -9	0-3839-4526
ศรีราชา	0-3831-2002, 2854, 0-3832-1661	0-3831-2001
โรงพยาบาลชลบุรี* (จ.-ศ. 9.00-17.00 น.)	0-3828-8101 -2	0-3828-8103
สวนอุตสาหกรรมสหพัฒน์*	0-3848-2928 -30	0-3848-2932
สัตหีบ	0-3843-8042 -3	0-3843-8044
สามแยกอ่างศิลา	0-3827-2471 -3	0-3827-2475
หนองมน	0-3839-2059 -60, 3141	0-3839-2058
หนองใหญ่	0-3821-9472 -3	0-3821-9471
ห้างเฉลิมไทย* (จ.-อา. 10.00-20.00 น.)	0-3828-8496, 8638	0-3828-8696
อ่าวอุดม	0-3835-1357, 1620, 1665	0-3835-1679

ตราด 4 สาขา

เกาะช้าง*	0-3955-1621 -2	0-3955-1623
(จ.-อา. 10.00-19.00 น.)		
คลองใหญ่	0-3958-1243 -5	0-3958-1244
ตราด	0-3952-0542 -4	0-3952-0545
(จ.-ศ. 8.30-16.30 น. และ ส.-อา. 9.00-15.00 น.)		
แสนตุ้ง	0-3959-9121 -3	0-3959-9124

ชื่อสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
----------	----------	--------

นครนายก 2 สาขา

นครนายก	0-3731-2038	0-3731-1076
(จ.-ศ. 8.30-16.30 น. และ ส.-อา. 9.00-15.00 น.)		
บ้านนา	0-3738-1191, 1228 -9	0-3738-1668

ปราจีนบุรี 4 สาขา

กบินทร์บุรี	0-3728-1635 -6, 2423	0-3728-1637
เขตอุตสาหกรรม 304 (คลองรัง) (จ.-ศ. 10.00-18.00 น.)	0-3727-4631 -2	0-3727-4633
บิกซี ปราจีนบุรี (จ.-อา. 10.00-20.00 น.)	0-3745-2129 -30	0-3745-2131
ปราจีนบุรี	0-3721-2022, 3184	0-3721-1369
(จ.-ศ. 8.30-16.30 น. และ ส.-อา. 9.00-15.00 น.)		

ระยอง 12 สาขา

แกลง	0-3867-1200, 1765 -6	0-3867-1240
ท่าประดู่	0-3861-5180	0-3861-5181
เทสโก้โลตัส ระยอง* (จ.-อา. 10.00-20.00 น.)	0-3862-4161, 4511	0-3862-4019
นิคมพัฒนา (ระยอง) (จ.-ศ. 10.00-18.00 น.)	0-3863-7343-4	0-3863-7345
นิคมอุตสาหกรรม สยามอีสเทิร์น*	0-3866-0046 -7	0-3866-0048
บ้านฉาง	0-3860-1680, 2684	0-3860-3256
บ้านเพ	0-3865-1541 -3	0-3865-1540
บิกซี ระยอง* (จ.-อา. 10.00-20.00 น.)	0-3862-1793, 1853	0-3862-1914
มาบตาพุด	0-3860-7995 -9	0-3860-7994
ระยอง	0-3861-1592, 3964-5	0-3861-1205
วังจันทร์	0-3888-8254 -5	0-3866-6382
ศูนย์การค้าระยอง*	0-3801-1401 -2	0-3801-1400

สระแก้ว 4 สาขา

ตาพระยา	0-3726-9114 -5	0-3726-9116
วัฒนานคร	0-3726-1021, 1031	0-3726-1022
สระแก้ว	0-3724-1577, 2694 -5	0-3724-1576
(จ.-ศ. 8.30-16.30 น. และ ส.-อา. 9.00-15.00 น.)		
อรัญประเทศ	0-3723-2576	0-3723-1331

สาขาในภาคใต้ รวม 115 สาขา

กระบี่ 7 สาขา

กระบี่	0-7561-1193 -4, 2775 -6	0-7561-2727
คลองท่อม	0-7564-0502, 0-7569-9038, 9054	0-7569-9039
เหนือคลอง	0-7569-1114 -5	0-7569-1113
(จ.-ศ. 8.30-16.30 น. และ ส.-อา. 9.00-15.00 น.)		
เทสโก้โลตัส กระบี่*	0-7565-0740 -1	0-7565-0742
(จ.-อา. 10.00-20.00 น.)		
อ่าวนาง*	0-7569-5535 -6	0-7569-5572
(1 เม.ย.-31 ต.ค. จ.-ศ. 9.00-17.00 น. และ 1 พ.ย.-31 มี.ค. จ.-ศ. 11.30-19.30 น.)		
อ่าวนาง 2*	0-7569-5317 -8	0-7569-5300
อ่าวลึก	0-7568-1112	0-7568-1113

ชื่อสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
ชุมพร 5 สาขา		
ชุมพร	0-7751-1158, 1887	0-7751-1889
(จ.-ศ. 8.30-16.30 น. และ ส.-อา. 9.00-15.00 น.)		
ปฐมพร	0-7750-2926 -8	0-7750-2925
สวี	0-7753-1276, 1500	0-7753-1275
หลังสวน	0-7754-1091, 1109, 1851	0-7754-1947
โอเชียนช้อปปิ้งมอลล์ ชุมพร (จ.-อา. 10.30-19.30 น.)	0-7750-1957 -8	0-7750-1959
ตรัง 9 สาขา		
กะปาง	0-7528-6251-2, 6254	0-7528-6253
กันตัง	0-7525-1178, 2898 -9	0-7525-1753
ตรัง	0-7521-8093, 8110	0-7521-1192
(จ.-ศ. 8.30-16.30 น. และ ส.-อา. 9.00-15.00 น.)		
ตลาดเมืองตรัง	0-7521-9871 -2, 0-7522-3435 -6	0-7521-3023
ทับเที่ยง	0-7521-1482 -4	0-7521-1485
นาโยง	0-7524-2464 -5	0-7524-2466
ย่านตาขาว	0-7528-1194, 1198	0-7528-1196
ลิเกา	0-7529-1034 -5	0-7529-1036
สิริบรรณช้อปปิ้งเซ็นเตอร์ (จ.-อา. 10.00-19.00 น.)	0-7521-4208-9	0-7521-4204
นครศรีธรรมราช 17 สาขา		
ขนอม	0-7552-9441 -2	0-7552-9100
จันดี	0-7548-6271 -2	0-7548-6271
ฉวาง	0-7548-1272	0-7548-1172
ชะอวด	0-7538-1344 -6	0-7538-1348
เชียรใหญ่	0-7536-2485 -6	0-7536-2485
ตลาดเกษตร	0-7541-1311	0-7541-1411
ตลาดหัวอู	0-7534-3015	0-7531-5826
ท่าวัง	0-7534-7334 -7	0-7534-7338
ท่าศาลา	0-7552-1453 -4	0-7552-1455
ทุ่งสง	0-7541-1200, 0-7542-0788	0-7541-1601
เทสโก้โลตัส ทุ่งสง (จ.-อา. 10.00-20.00 น.)	0-7542-1724 -5	0-7542-1726
เทสโก้โลตัส นครศรีธรรมราช* (จ.-อา. 10.00-20.00 น.)	0-7534-3752 -3	0-7534-7832
นครศรีธรรมราช	0-7534-2772	0-7534-1197
	0-7535-6017, 6919	
ปากพนัง	0-7551-7609	0-7551-7760
	7120 -1	
โรงพยาบาลมหาราช นครศรีธรรมราช *	0-7534-0250	0-7534-2011
โรบินสันโอเชียน นครศรีธรรมราช* (จ.-อา. 10.30-20.00 น.)	0-7534-6331 -2	-
ศาลากลางจังหวัด นครศรีธรรมราช	0-7535-7137 -8	0-7535-7145
นราธิวาส 4 สาขา		
ตันหยงมัส (จ.-ศ. 9.00-15.00 น.)	0-7367-1113	0-7367-1451

ชื่อสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
ตากใบ	0-7352-4375	0-7358-1261
(จ.-ศ. 9.00-15.00 น.)	0-7358-1262 -3	
นราธิวาส	0-7351-1004	0-7351-2012
(จ.-ศ. 9.00-15.00 น.)		
สุโงโก-ลก	0-7361-2000	0-7361-4314
(จ.-ศ. 9.00-15.00 น.)		
ปัตตานี 4 สาขา		
เจริญประดิษฐ์	0-7333-5990	0-7333-5991
(จ.-ศ. 9.00-15.00 น.)		
บิกซี ปัตตานี*	0-7331-2554	0-7331-2555
(จ.- อา. 10.00-18.00 น.)		
ปัตตานี	0-7333-3024 -6	0-7333-1036
(จ.-ศ. 9.00-15.00 น.)		
ยะรัง	0-7335-2277	0-7343-9112
(จ.-ศ. 9.00-15.00 น.)	0-7343-9049	
พังงา 4 สาขา		
คุระบุรี	0-7649-1392	0-7649-1118
โคกกลอย	0-7658-1403	0-7643-4754
ตะกั่วป่า	0-7642-1888, 2484	0-7642-1999
พังงา	0-7641-1365, 1565-6	0-7641-1810
(จ.-ศ. 8.30-16.30 น. และ ส.-อา. 9.00-15.00 น.)		
พัทลุง 5 สาขา		
เขาชัยสน	0-7469-1124	0-7469-1032
เทสโก้โลตัส พัทลุง (จ.-อา. 10.00-19.00 น.)	0-7460-6517-8	0-7460-6519
ปากพะยูน	0-7469-9038	0-7469-9028
พัทลุง	0-7461-1432, 3033	0-7461-2156
แม่ขี	0-7469-5138 -9	0-7463-3231
ภูเก็ต 9 สาขา		
เกาะแก้ว (ภูเก็ต)	0-7636-4024	0-7636-4026
จังซีลอนป่าตองภูเก็ต*	0-7636-6057 -8	0-7637-6059
(จ.-อา. 11.00-20.00 น.)		
เซ็นทรัลเฟสติวัลภูเก็ต*	0-7624-8291 -2	0-7624-8290
(จ.-อา. 11.00-20.00 น.)		
ถนนเทพกระษัตรี	0-7635-5284 -7	0-7635-5288
ถนนรัชฎา	0-7621-7632, 7510, 0-7622-5116	0-7621-1586
ท่าอากาศยานภูเก็ต*	0-7632-7294, 7483	0-7632-8150
เทสโก้โลตัส ราไวย์ ภูเก็ต (จ.-อา. 10.00-20.00 น.)	0-7638-3519 -20	0-7638-3533
ป่าตอง	0-7634-4301 -2	0-7634-4300
ภูเก็ต	0-7621-1158, 1351, 1893	0-7621-3598
ยะลา 8 สาขา		
โคลีเซียมซีนิเพล็กซ์	0-7321-3026	0-7321-3057
ยะลา* (จ.-อา. 10.00-18.00 น.)		
ถนนสุโขทัย	0-7323-0024	0-7323-0867
(จ.-ศ. 9.00-15.00 น.)		
บันนังสตา	0-7328-9422	0-7328-9363
(จ.-ศ. 9.00-15.00 น.)		

ชื่อสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
เบตง (จ.-ศ. 9.00-15.00 น.)	0-7323-1372, 1376	0-7324-5793
ยะลา (จ.-ศ. 9.00-15.00 น.)	0-7321-2545, 2596 -7	0-7321-3458
ยะหา (จ.-ศ. 9.00-15.00 น.)	0-7325-0358, 0-7329-1034	0-7329-1209
รามัน (จ.-ศ. 9.00-15.00 น.)	0-7329-5101 -2, 5295	0-7329-5024
สิโรต (จ.-ศ. 9.00-15.00 น.)	0-7321-1749 -51	0-7321-3732

ระนอง 2 สาขา

ถนนเรืองราษฎร์ (จ.-ศ. 8.30-16.30 น. และ ส.-อา. 9.00-15.00 น.)	0-7781-1105, 1716, 0-7782-3841	0-7781-1152
ระนอง	0-7781-1502 0-7782-3039, 3060	0-7781-1646

สงขลา 21 สาขา

กาญจนวนิช (สงขลา) (จ.-ศ. 10.00-18.00 น.)	0-7455-8622 -3	0-7455-8624
คลองแจะ	0-7454-1668 -9	0-7454-1667
จันทิมน*	0-7455-7124 -5	0-7455-7126
ถนนนครนอก	0-7431-5236 -7	0-7431-5239
ถนนเพชรเกษม (หาดใหญ่)	0-7423-7742, 0-7424-5854, 7960 -1, 9086	0-7424-6634
ทุ่งลุง	0-7429-1487, 0-7447-1254 -5	0-7429-1486
นาทวี (จ.-ศ. 8.30-15.30 น.)	0-7437-1545 -8	0-7437-1546
นิพัทธ์อุทิศ 2	0-7423-9088 -9, 0-7422-0795	0-7424-6652
บิกซี หาดใหญ่*	0-7458-0913 -4	0-7458-0915
(จ.-อา. 10.00-20.00 น.)		
ปาดังเบซาร์	0-7452-1616 -7	0-7452-1615
ปทุมกันท์ (ม.อ.หาดใหญ่)* (จ.-ศ. 11.00-19.00 น.)	0-7450-0263 -4	0-7450-0265
มหาวิทยาลัยหาดใหญ่*	0-7450-1629 -30	0-7450-1631
(จ.-ศ. 9.00-17.00 น.)		
ราษฎร์ยินดี	0-7423-0481 -2, 0498	0-7423-0499
โรงพยาบาลหาดใหญ่	0-7424-5388 -9	0-7424-4667
สงขลา (จ.-ศ. 8.30-16.30 น. และ ส.-อา. 9.00-15.00 น.)	0-7431-1064, 1585, 0-7432-4648	0-7432-3316

ชื่อสาขา	โทรศัพท์	โทรสาร
สติงพระ	0-7439-7115 -6	0-7439-7044
สะเตา	0-7441-1007, 1955 -6	0-7441-1957
สิงหนคร	0-7433-1252, 1276, 1297	0-7433-1278
หาดใหญ่	0-7422-0704 -5, 0-7423-0622 -3	0-7423-8236
หาดใหญ่ใน	0-7423-0917 -8, 7987	0-7423-7988
ห้างคาร์ฟูร์ หาดใหญ่*	0-7455-5463 -4	0-7455-5465
(จ.-อา. 10.00-20.00 น.)		

สตูล 2 สาขา

ควนกาหลง	0-7479-7020 -1	0-7479-7019
สตูล (จ.-ศ. 8.30-16.30 น. และ ส.-อา. 9.00-15.00 น.)	0-7472-1340 -1	0-7472-1344

สุราษฎร์ธานี 18 สาขา

เกาะพะงัน	0-7737-7184, 7376	0-7737-7123
เกาะสมุย	0-7742-1503 -5	0-7742-1503
ศรีวิชัย	0-7739-1074 -5	0-7739-1019
เฉวง*	0-7748-4745 -6	0-7748-4744
ดอนสัก	0-7737-1095	0-7737-1096
ถนนตลาดใหม่	0-7727-3967, 0-7728-3042 -3	0-7728-9042
ถนนศรีวิชัย	0-7728-6002 -3, 6442	0-7728-6001
ท่าฉาง	0-7738-9054	0-7738-9015
เทสโก้โลตัส สุราษฎร์ธานี*	0-7720-6945 -6	0-7720-6946
(จ.-อา. 10.00-20.00 น.)		
บิกซี เกาะสมุย	0-7796-2031	0-7796-2032
(จ.-อา. 10.00-20.00 น.)		
บิกซี สุราษฎร์ธานี	0-7760-0165 -6	0-7760-0167
(จ.-อา. 10.00-20.00 น.)		
พุนพิน	0-7731-1016, 1134, 1334	0-7731-1988
แม่น้ำ*	0-7742-7295 -6	0-7742-7405
ละไม*	0-7742-4569 -70	0-7742-4600
เวียงสระ*	0-7736-3100 -1	0-7736-2012
สหกรณ์สุราษฎร์ธานี*	0-7744-1089, 1091	0-7744-1116
สุราษฎร์ธานี	0-7728-1829 -30, 2923 -4	0-7728-3964
หาดรีน*	0-7737-5033, 5233	0-7737-5569
(จ.-ศ. 11.00-19.00 น.)		



สำนักงานธุรกิจ

ณ วันที่ 31 มกราคม 2552 มีจำนวนรวม 63 สำนักงาน เวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ 8.00 - 17.00 น.

ชื่อสำนักงานธุรกิจ	โทรศัพท์	โทรสาร
สำนักงานธุรกิจในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล รวม 20 สำนักงาน		
สำนักงานธุรกิจแจ้งวัฒนะ	0-2573-0367 -8	0-2573-0381
สำนักงานธุรกิจถนนเจริญนคร	0-2437-6459, 6829, 6832, 9943	0-2437-6886
สำนักงานธุรกิจนนทบุรี	0-2580-7544, 7561, 7563	0-2580-7603
สำนักงานธุรกิจนานาเหนือ	0-2208-3301 -6	0-2256-8174
สำนักงานธุรกิจบางบอน	0-2415-8125, 8130	0-2415-8014
สำนักงานธุรกิจปทุมธานี	0-2581-8455 -6	0-2581-8458
สำนักงานธุรกิจปากน้ำ	0-2385-8615 -6, 8621 -3	0-2385-8625
สำนักงานธุรกิจพระปิ่นเกล้า	0-2435-8391, 8401	0-2435-8385
สำนักงานธุรกิจพัฒนาการ	0-2714-6473 -9	0-2714-6470
สำนักงานธุรกิจราชวงศ์	0-2225-3422 -9	0-2222-9208
สำนักงานธุรกิจรามอินทรา	0-2521-7617 -22	0-2521-7613
สำนักงานธุรกิจลาดพร้าว	0-2538-2803, 2831, 3847	0-2538-4175
สำนักงานธุรกิจวงศ์สว่าง	0-2556-1641 -2	0-2556-1640
สำนักงานธุรกิจสวนมะลิ	0-2223-5812, 0-2225-3031 -2, 3040 -2	0-2225-3034
สำนักงานธุรกิจสะพานขาว	0-2280-1036 -40, 0-2281-1374, 1478, 1530	0-2281-0847
สำนักงานธุรกิจสามยอด	0-2225-3043 -5	0-2222-2107
สำนักงานธุรกิจสุรวงศ์	0-2637-0572 -7	0-2637-0578
สำนักงานธุรกิจอ่อนนุช	0-2320-2476 -8	0-2320-2480
สำนักงานธุรกิจอ้อมน้อย	0-2420-5953 -7	0-2420-9577
สำนักงานธุรกิจเอกมัย	0-2382-1135 -8	0-2382-1134
สำนักงานธุรกิจในเขตภาคกลาง รวม 8 สำนักงาน		
สำนักงานธุรกิจนครปฐม	0-3439-5553, 5582, 5592 -4, 5636	0-3439-5174
สำนักงานธุรกิจเพชรบุรี	0-3242-3835 -7	0-3242-3840
สำนักงานธุรกิจราชบุรี	0-3231-0956 -8, 0967 -8, 0977	0-3231-1022
สำนักงานธุรกิจลพบุรี	0-3641-4175 -6	0-3641-4177
สำนักงานธุรกิจสมุทรสาคร	0-3442-1521, 2328, 2462, 5143, 5350, 5861	0-3442-5616
สำนักงานธุรกิจสระบุรี	0-3630-8125 -31	0-3630-8124
สำนักงานธุรกิจสุพรรณบุรี	0-3552-5570 -1	0-3552-5887
สำนักงานธุรกิจอยุธยา	0-3534-5091 -6	0-3534-5098
สำนักงานธุรกิจในเขตภาคเหนือ รวม 9 สำนักงาน		
สำนักงานธุรกิจกำแพงเพชร	0-5571-7026 -7	0-5571-3093
สำนักงานธุรกิจเชียงราย	0-5374-8802 -8	0-5374-8801
สำนักงานธุรกิจเชียงใหม่	0-5340-9536 -9	0-5340-9543
สำนักงานธุรกิจถนนสุเทพ	0-5328-1672 -6	0-5328-1670
สำนักงานธุรกิจนครสวรรค์	0-5622-2400, 4219	0-5622-4593
สำนักงานธุรกิจพิจิตร	0-5665-0670 -1	0-5665-0672
สำนักงานธุรกิจพิษณุโลก	0-5523-2460 -5	0-5523-2469
สำนักงานธุรกิจลำปาง	0-5423-0407, 0426, 0607	0-5423-0523
สำนักงานธุรกิจอุตรดิตถ์	0-5541-2333, 6333	0-5541-1477, 3399

ชื่อสำนักงานธุรกิจ	โทรศัพท์	โทรสาร
สำนักงานธุรกิจในเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือ รวม 10 สำนักงาน		
สำนักงานธุรกิจขอนแก่น	0-4333-8419 -24	0-4333-8418
สำนักงานธุรกิจชัยภูมิ	0-4481-3516 -7	0-4481-3524
สำนักงานธุรกิจนครราชสีมา	0-4422-2114 -20	0-4422-2113, 2125
สำนักงานธุรกิจบุรีรัมย์	0-4461-8748 -9	0-4461-8764
สำนักงานธุรกิจมุกดาหาร	0-4261-4587 -9	0-4261-4593
สำนักงานธุรกิจร้อยเอ็ด	0-4351-6002 -3, 0-4352-0416 -7	0-4352-0418
สำนักงานธุรกิจสกลนคร	0-4273-3793 -6	0-4273-3802
สำนักงานธุรกิจสุรินทร์	0-4452-1503 -8	0-4451-1423
สำนักงานธุรกิจอุดรธานี	0-4232-5126 -31	0-4232-5132
สำนักงานธุรกิจอุบลราชธานี	0-4528-3027 -33	0-4528-3034
สำนักงานธุรกิจในเขตภาคตะวันออก รวม 6 สำนักงาน		
สำนักงานธุรกิจจันทบุรี	0-3934-0294 -5	0-3934-0296
สำนักงานธุรกิจฉะเชิงเทรา	0-3882-4280 -2	0-3882-4283
สำนักงานธุรกิจชลบุรี	0-3828-8694, 9093 -4	0-3828-9013
สำนักงานธุรกิจปทุมธานี	0-3721-4917, 4952, 4954	0-3721-4814
สำนักงานธุรกิจระยอง	0-3862-4983 -5, 4990	0-3862-4986
สำนักงานธุรกิจศรีราชา	0-3832-4067	0-3831-4130
สำนักงานธุรกิจในเขตภาคใต้ รวม 10 สำนักงาน		
สำนักงานธุรกิจกระบี่	0-7562-3340, 3367	0-7562-3209
สำนักงานธุรกิจเกาะสมุย	0-7742-6155 -6	0-7742-6199
สำนักงานธุรกิจชุมพร	0-7757-6807 -8	0-7757-6809
สำนักงานธุรกิจตรัง	0-7521-7941 -7	0-7521-7938
สำนักงานธุรกิจนครศรีธรรมราช	0-7531-3669 -75	0-7531-3676
สำนักงานธุรกิจภูเก็ต	0-7623-2566 -8	0-7623-2473
สำนักงานธุรกิจยะลา	0-7322-2283 -5, 0-7325-5385 -8	0-7322-2281
สำนักงานธุรกิจสงขลา	0-7431-1212, 3141	0-7431-3312
สำนักงานธุรกิจสุราษฎร์ธานี	0-7722-1648, 1661 -3, 1696	0-7722-1660
สำนักงานธุรกิจหาดใหญ่	0-7423-9130, 9132, 9306	0-7423-4185

ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 มกราคม 2552 มีจำนวนรวม 19 ศูนย์ เวลาทำการ จันทร์ - ศุกร์ 8.00 - 17.00 น.

ชื่อศูนย์ธุรกิจต่างประเทศ	โทรศัพท์	โทรสาร
ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล รวม 14 ศูนย์		
ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศปทุมวัน	0-2216-2570 -3	0-2215-8473
ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศปากน้ำ	0-2389-3183 -4	0-2389-2802
ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศพระปิ่นเกล้า	0-2884-6910 -3	0-2884-6914
ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศราชวงศ์	0-2225-4505, 4507 -14	0-2225-4506
ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศวงศ์สว่าง	0-2913-2660 -3	0-2585-0862
ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศสมุทรปราการ	0-2385-8820 -1, 8935, 8938	0-2385-8464
ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศสมุทรสาคร	0-3441-3057 -8	0-3441-3059
ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศสวนมะลิ	0-2223-7716 -7, 7738	0-2225-3036, 3062
ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศสะพานขาว	0-2282-5151, 7152 -4	02-282-5152
ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศสะพานใหม่	0-2521-6340 -2, 6344	0-2521-6343
ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศสามยอด	0-2224-8931, 8933, 8937	0-2224-8929
ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศสุรวงศ์	0-2233-3921 -5	0-2224-3926 -7
ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศอ้อมใหญ่	0-2811-4322 -5	0-2431-0156
ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศเอกมัย	0-2382-1092 -6	0-2382-1090
ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศในเขตภาคกลาง รวม 1 ศูนย์		
ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศอยุธยา	0-3535-3671 -3	0-3535-3674
ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศในเขตภาคเหนือ รวม 1 ศูนย์		
ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศเชียงใหม่	0-5321-6028, 0-5322-5567	0-5321-4998
ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศในเขตภาคตะวันออก รวม 1 ศูนย์		
ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศชลบุรี	0-3825-2210 -1	0-3835-2209
ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศในเขตภาคใต้ รวม 2 ศูนย์		
ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศภูเก็ต	0-7623-2470 -2	0-7623-2473
ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศหาดใหญ่	0-7435-1570 -4	0-7423-6045

สาขาต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 มกราคม 2552 มีจำนวนรวม 7 สาขา

สาขาคูหนิง

ผู้จัดการสาขาอาวุโส : นายพิพัฒน์ อเนกศิริพงษ์
ที่อยู่ : 1st Floor South Building,
52 Kunming Hotel
Dong Feng Road (East),
Kunming, Yunnan
The People's Republic
of China, 650051

โทรศัพท์ : +86 (871) 313-8370 -1
+86 (871) 313-8359

โทรสาร : +86 (871) 313-8367

เทเล็กซ์ : 64190 KTB KM

E-mail : br.kunming@ktb.co.th
ktbkmxcn@public.km.yn.cn

โทรศัพท์ : +855 (23) 882-959
+855 (23) 305-881 -2
+855 (23) 350-421

โทรสาร : +855 (23) 883-719

Swift : KRTN KH PP

E-mail : br.phnompenh@ktb.co.th
ktbpmp@online.com.kh

สาขามุมไบ

ผู้จัดการสาขาอาวุโส : นางสาวนวลนภา ว่องวัชรชัย
ที่อยู่ : 6th Floor, 62 Maker Chambers VI
Nariman Point,
Mumbai 400-021, India

โทรศัพท์ : +91 (22) 2287-3741 -3
+91 (22) 2283-7693
+91 (22) 2287-5458

โทรสาร : +91 (22) 2287-3744

Swift : KRTN IN BB

E-mail : br.mumbai@ktb.co.th
ktbmmbin@bom3.vsnl.net.in

สาขาย่อยจังหวัดเสียมเรียบ

ผู้จัดการสาขา : นายเศรษฐยุทธ มณีศรี
ที่อยู่ : 10-11 Sivatha Road, Mondol 2
Khum Svay Dangkom
Siem Reap District
Siem Reap Province,
Cambodia

โทรศัพท์ : +855 (63) 964-758

โทรศัพท์และโทรสาร : +855 (63) 964-759

E-mail : br.siemreap@ktb.co.th
ktbsre@camshin.com.kh

สาขาลอสแอนเจลิส

รักษาการผู้จัดการสาขา : นายอิทธิสุนทร เนื่องยินดี
ที่อยู่ : 707 Wilshire Boulevard,
Suite 3150 Los Angeles,
CA. 90017, USA

โทรศัพท์ : +1 (213) 488-9897
+1 (213) 488-9899

โทรสาร : +1 (213) 891-0733

Swift : KRTN US 6L

E-mail : br.losangeles@ktb.co.th
ktbla@pacbell.net

สาขานครหลวงเวียงจันทน์

ผู้จัดการสาขา : นายจตุรงค์ บุนนาค
ที่อยู่ : 80 Lanexang Road,
B. Xiengngeuanthong
M. Chanthabouly, Vientiane
People's Democratic
Republic of Lao

โทรศัพท์และโทรสาร : +856 (21) 213-480

+856 (21) 222-761

+856 (21) 222-762

E-mail : br.vientiane@ktb.co.th
ktblao@laotel.com

สาขาสิงคโปร์

ผู้อำนวยการฝ่าย : นายภูมินทร์ ลีละยูวะ
ผู้บริหารสาขาต่างประเทศ
ที่อยู่ : 32-05/08 OCBC Centre
65 Chulia Street,
Singapore, 049513

โทรศัพท์ : +65 6533-6691
+65 6533-0131

โทรสาร : +65 6533-0930

+65 6533-0932

Swift : KRTN SG SG

E-mail : br.singapore@ktb.co.th
ktbs@pacific.net.sg

สาขาพนมเปญ

ผู้จัดการสาขาอาวุโส : นายพิศิษฐ์ บุรณะกิจภิญโญ
ที่อยู่ : 149 Road 215,
Sangkat Deipo 1 Market,
Tuankok District,
Phnom Penh City, Cambodia



หัวข้อ

หน้า

สารจากประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ	12-13
รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	122
รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	106
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	121
รายงานของคณะกรรมการบริษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	105
1. ข้อมูลทั่วไป	
1.1 ข้อมูลบริษัท	193
1.2 ประวัติและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ	193-194
1.3 นิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป	198-202
1.4 บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ	196-197
2. ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป	11, 94-95
3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	
3.1 สรุปสาระสำคัญของลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท และบริษัทย่อย	45-67
3.2 โครงสร้างรายได้จากแต่ละกลุ่มธุรกิจ	55, 57
3.3 สรุปการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในปีที่ผ่านมา	60-63
4. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง	96-104
5. โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ	
5.1 ผู้ถือหุ้น	
1) กลุ่มผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก	68
2) กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่โดยพฤตินัยที่มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ	68, 70
5.2 การจัดการ	
1) การจัดการ	
(1.1) โครงสร้างกรรมการบริษัท และขอบเขตอำนาจหน้าที่	14-15, 68-76
(1.2) รายชื่อกรรมการ และรายชื่อกรรมการอิสระที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน	17-20, 25-30, 70-76, 73, 116-117
(1.3) หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการอิสระ	74-75, 77
(1.4) จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการ และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละรายเข้าประชุม	80
(1.5) รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ประวัติการศึกษาและการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ และรายชื่อของเลขานุการบริษัท	21-24, 30-35, 80-81
(1.6) ข้อมูลรายการที่เกี่ยวกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการให้บริการทางวิชาชีพระหว่างกรรมการอิสระกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคล	26-30, 76, 81
2) การสรรหากรรมการและผู้บริหาร และสิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อย	77-79, 108-117
3) ค่าตอบแทนผู้บริหาร	114-116
4) การกำกับดูแลกิจการ	107-120
5) การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน	109-110
6) การควบคุมภายใน	71, 102, 116-119, 121
5.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล	196
6. รายการระหว่างกัน	110-111, 175-177
7. คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	84-93
8. งบการเงิน	
8.1 งบการเงินเปรียบเทียบของบริษัท และงบการเงินรวม เปรียบเทียบช่วง 2 ปีที่ผ่านมา	124-192
8.2 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี	196
9. ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน	41-44
10. ปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อตลาดเงินลงทุน	197
11. ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นกู้หรือตัวเงิน	168-170, 195-196

กรุงไทย สาขาที่ 50 ล้าน เปิดให้บริการแล้ว ไม่จำกัดเครือข่าย

ทุกที่ ทุกเลขหมาย เบอร์เดิม ซิมเดิม

KTB
POCKET
BANKING



หมายเหตุ : ใช้ได้กับโทรศัพท์มือถือรุ่นที่ธนาคารกำหนด

KTB Pocket Banking ธนาคารส่วนตัวบนมือถือจากธนาคารกรุงไทย พร้อมให้บริการบนมือถือกว่า 50 ล้านเลขหมายทั่วไทยตามใจคุณ เพียงผูกบัญชีเงินฝากกรุงไทยเข้ากับมือถือของคุณ ไม่ต้องสมัครอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง เพื่อทุกเรื่องการเงินสะดวกง่ายๆ ได้ทุกที่



KTB

Convenience

Bank



ผู้จัดทำ: ฝ่ายวิจัยธุรกิจ กลุ่มบริหารความเสี่ยง
สายงานบริหารความเสี่ยงและกำกับ บมจ. ธนาคารกรุงไทย
สถานที่พิมพ์: บมจ. ศิริวัฒนาอินเตอร์พริ้นท์



บมจ.ธนาคารกรุงไทย

35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ

เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์: 0-2255-2222 โทรสาร: 0-2255-9391-3

ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์: 1551

Swift: KRTHTHBK

<http://www.ktb.co.th>