



krungsri  
กรุงศรี

# Delivering Simplicity

รายงานประจำปี 2555





## สารบัญ

- 2**    **สารจากประธานกรรมการ  
และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่**
- 4**    **องค์กรของเรา**
- 8**    **ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ**
- 10**   **เรื่องเงิน เรื่องง่าย: ภาพรวมในปี 2555**
- 13**   **รางวัลแห่งความสำเร็จ**
- 14**   **กลยุทธ์และแนวทางการดำเนินธุรกิจ**
  - พันธกิจกรุงศรี
  - ปัจจัยขับเคลื่อนธุรกิจ
- 20**   **ภาวะแวดล้อมการดำเนินธุรกิจ**
- 26**   **ความสามารถในการแข่งขัน**
  - การทำเรื่องเงินให้เป็นเรื่องง่ายเพื่อลูกค้าของเรา
  - การประกอบธุรกิจของธนาคาร บริษัทย่อยและบริษัทร่วม
- 74**   **การบริหารความเสี่ยง**
- 86**   **การปฏิบัติตามหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดี**
  - นโยบายการทำกับดูแลกิจการ
  - นโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายใน
  - ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน
- 144**   **ความรับผิดชอบต่อสังคม**
- 150**   **รายงานทางการเงินและงบการเงิน**
  - คำอธิบายและการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน
  - รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน
  - รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
  - รายงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
  - รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
  - งบการเงิน
  - หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร
- 261**   **ข้อมูลทั่วไป**
- 266**   **บริษัทในเครือธนาคารกรุงศรีอยุธยา**
- 269**   **สาขาและศูนย์บริการทางการเงิน**
- 283**   **สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบ 56-2**

# สารจากประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

ปี 2555 สำหรับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นปีที่น่าชื่นชม จากความสำเร็จด้านการขยายสินเชื่อและความสามารถในการทำกำไรที่น่าประทับใจ อีกทั้งผลสำเร็จในการดำเนินงานที่สำคัญหลายประการ ส่งผลให้ธนาคารสามารถทำตามพันธสัญญาที่มีต่อลูกค้าในการทำเรื่องเงินให้เป็นเรื่องง่ายในชีวิต “Make Life Simple” ได้อย่างงดงาม และสถานการณ์ต่างๆ ในปีนี้ได้ทดสอบความหนักแน่นมั่นคงของกรุงศรีภายใต้ภาวะผันผวนของตลาดเงินโลก โดยธนาคารสามารถพิสูจน์ให้เห็นว่านโยบายการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางช่วยให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการผลกระทบจากปัจจัยภายนอกและการแข่งขันที่ทวีความรุนแรงขึ้น โดยเรายังสร้างคุณค่าเพิ่มให้แก่ลูกค้าและผู้ถือหุ้นของธนาคารได้เป็นอย่างดี

ปี 2555 เริ่มต้นด้วยการฟื้นฟูและสร้างธุรกิจให้เติบโต หลังวิกฤตอุทกภัยครั้งใหญ่ในช่วงท้ายของปี 2554 ที่ได้สร้างความเสียหายอย่างมหาศาลแก่ชาวไทยนับล้านและสภาวะเศรษฐกิจโดยรวม การบูรณะซ่อมแซมและอุปโภคต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสียหายจากภavnน้ำท่วมจึงเป็นตัวขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศในช่วงไตรมาสแรก หลังจากนั้น อุปสงค์ที่เพิ่มมากขึ้นจากการลงทุนและการใช้จ่ายในประเทศเป็นแรงส่งให้เศรษฐกิจฟื้นตัวได้ในที่สุด

กรุงศรีได้รับประโยชน์จากนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ ซึ่งรวมถึงการขึ้นค่าแรงขั้นต่ำ และมาตรการด้านภาษีสำหรับผู้ซื้อรถคันแรกและบ้านหลังแรก ด้วยความเชี่ยวชาญด้านธุรกิจการเงินเพื่อรายย่อยและความแข็งแกร่งของฐานะเงินกองทุน ทำให้การเข้าซื้อธุรกิจการเงินเพื่อรายย่อยจากธนาคาร เอชเอสบีซี ประเทศไทย สำเร็จลุล่วงด้วยดีในไตรมาสแรกของปี 2555 การขยายตัวของสินเชื่อที่แข็งแกร่ง ทั้งจากธุรกิจของธนาคารเองและจากการเข้าซื้อกิจการ ทำให้กรุงศรีสามารถสร้างความเติบโตในอัตราที่สูงกว่าค่าเฉลี่ยของระบบธนาคารพาณิชย์ โดยมีขนาดสินทรัพย์กำไรสุทธิ และผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) สูงเป็นประวัติการณ์

2 การขยายตัวของสินเชื่อที่มีคุณภาพถึงร้อยละ 17.2 ทำให้กรุงศรีมีกำไรสุทธิจำนวน 14.67 พันล้านบาทในปี 2555 เพิ่มขึ้นร้อยละ 58 จากปีก่อนหน้า นับเป็นตัวเลขที่สูงเป็นประวัติการณ์ ส่งผลให้กรุงศรีเป็นหนึ่งในธนาคารที่มีอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิสูงสุด ขณะที่สินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงจากร้อยละ 3.7 ในปีก่อนหน้าเหลือร้อยละ 2.4 ของสินเชื่อรวม อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพปรับตัวสูงขึ้นเป็นร้อยละ 146 และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) คงความแข็งแกร่งอยู่ที่ระดับร้อยละ 4.33

นอกจากนี้ ปี 2555 ยังเป็นปีที่พันธสัญญา “เรื่องเงิน เรื่องง่าย” เกิดผลอย่างเป็นรูปธรรม โดยกรุงศรีได้นำเสนอนวัตกรรมผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ผ่านกระบวนการคิด วิจัย และค้นคว้าอย่างลึกซึ้ง จนสามารถสร้างความง่ายและปรับเปลี่ยนวิถีชีวิตด้านการเงินให้ลูกค้าได้รับความสะดวกมากยิ่งขึ้น ผลิตภัณฑ์ที่โดดเด่น อาทิ เงินฝากออมทรัพย์ “มีแต่ได้” และ ประกันชีวิตสำเร็จรูป “ทันที” การเปลี่ยนโฉมสาขาที่ดำเนินมาอย่างต่อเนื่องและการออกนวัตกรรมที่ใช้เทคโนโลยีใหม่ๆ เช่น การชำระเงินผ่านโทรศัพท์มือถือ และ “Simple Q” ที่ยกระดับการให้บริการของสาขาให้กระชับรวดเร็วขึ้น เหล่านี้ล้วนทำให้เรื่องเงินเป็นเรื่องง่ายสำหรับลูกค้าของเรา

ในช่วงหลังของปี 2555 ตลาดการเงินได้รับทราบข่าวโดยกะทันหันเกี่ยวกับการขายหุ้นในกรุงศรีจำนวนร้อยละ 7.60 ของ จีอี แคปิตอล และการประกาศเจตนารมณ์ที่จะคืนหลักทรัพย์ที่เหมาะสมเพื่อขายจำนวนหุ้นที่เหลือทั้งหมดอีกร้อยละ 25.33 อย่างไรก็ตาม ปฏิบัติการของคณะกรรมการธนาคาร คณะผู้บริหาร และพนักงานกรุงศรีทุกคนต่อข่าวนี้เป็นไปอย่างสงบและหนักแน่น ด้วยตระหนักดีว่าการตัดสินใจดังกล่าวของ จีอี แคปิตอล จะไม่ส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของกรุงศรีที่แข็งแกร่ง และด้วยสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน ความสำเร็จสำหรับธุรกิจสถาบันการเงินขนาดใหญ่ที่มีเงินกองทุนแข็งแกร่งอยู่แล้วต้องอาศัยวิสัยทัศน์และความสามารถในการดำเนินธุรกิจของคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเป็นสำคัญ ซึ่งสะท้อนได้จากความสำเร็จที่ยอดเยี่ยมของกรุงศรีกรุ๊ปตลอดช่วงหลายปีที่ผ่านมา ด้วยการทำงานภายใต้แนวคิด “กรุงศรีเพื่อทุกคนและทุกคนเพื่อกรุงศรี one for all and all for one” ที่ปลูกฝังในองค์กร ทำให้มั่นใจได้ว่ากรุงศรีจะยังคงยืนหยัดอย่างสง่างามและรับการเปลี่ยนแปลงนี้ได้อย่างมั่นคง

เหนือสิ่งอื่นใด ความสำเร็จในปี 2555 แสดงให้เห็นว่า เราจับพ้งความเห็นของลูกค้าและลงมือทำเพื่อตอบสนองความคาดหวังของลูกค้าหรือในบางกรณีมากกว่าที่ลูกค้าคาดหวัง โดยการสร้างสรรค์ทางเลือกที่ง่ายและไม่ซับซ้อน กรุงศรีเป็นธนาคารแรกที่ใช้เทคโนโลยีล้ำเลิศในการให้บริการแก่ลูกค้าและจะยังคงมุ่งมั่นดำเนินต่อไปในปี 2556 ซึ่งนอกจากจะทำให้ลูกค้าได้รับประโยชน์จากนวัตกรรมผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ที่เราได้นำเสนอแล้ว กรุงศรีกรุ๊ปเองก็ได้รับประโยชน์ด้วยโดยรวมเช่นกันทั้งในแง่ค่าใช้จ่ายที่ลดลง ความสามารถที่เพิ่มพูนมากขึ้นในการขายผลิตภัณฑ์ข้ามประเภท (Cross-sell capability) ความประหยัดจากขนาด (Economies of scale) และประสิทธิภาพที่เพิ่มขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีและข้อมูลสถิติอย่างชาญฉลาด



แนวโน้มของเศรษฐกิจและภาคการเงินชี้ให้เห็นถึงการขยายตัวอย่างต่อเนื่องในธุรกิจการเงินเพื่อรายย่อย จากการเปลี่ยนแปลงด้านโครงสร้างการกระจุกตัวของประชากร การเพิ่มขึ้นของลักษณะสังคมเมือง รวมถึงนโยบายของรัฐบาลจะเป็นปัจจัยสำคัญ ในส่วนของกรุงศรีนั้นเรายังคงมุ่งเน้นภารกิจการทำเรื่องเงินเป็นเรื่องง่ายให้เกิดแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มด้วยการลงทุนในเทคโนโลยีสารสนเทศใหม่ๆ การสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ดีในแบบฉบับ “วิถีกรุงศรี” และการพัฒนาธุรกิจผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (E-business) ซึ่งจะเป็นแรงขับเคลื่อนที่สำคัญในระยะต่อไป นอกจากนี้ เราได้เริ่มดำเนินการตามกลยุทธ์ขยายธุรกิจในระดับภูมิภาค (Regional strategy) ซึ่งเราจะสื่อสารให้ทราบต่อไป

เมื่อมองสู่อนาคตของกรุงศรีกรุ๊ป เราอยู่ในสถานะพร้อมสุดในการก้าวสู่ปี 2556 ภายใต้การนำของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่คนใหม่ เพราะแม้ว่าจะเป็นการก้าวขึ้นสู่บทบาทใหม่แต่ทั้งสองท่านก็เป็นผู้บริหารระดับสูงของกรุงศรีที่มีประวัติการทำงานอย่างมุ่งมั่นและทุ่มเทตลอดมา เรายืนยันว่าทั้งสองท่านจะสามารถสร้างผลงานให้ได้รับความสำเร็จสูงขึ้นในปี 2556 ได้อย่างแน่นอน

ท้ายสุดนี้ คณะกรรมการธนาคารขอขอบคุณทีมงานกรุงศรีที่ร่วมแรงช่วยกันทำงานด้วยใจ ส่งผลให้ธนาคารประสบความสำเร็จตามพันธกิจที่มีชีวิตชีวา และขอขอบคุณผู้มีส่วนเกี่ยวข้องตลอดจนลูกค้าทุกท่านที่ได้ให้การสนับสนุนกรุงศรีด้วยดีตลอดมา

วีระพันธุ์ กีปสุวรรณ  
ประธานกรรมการ

มาร์ค อาร์โนลด์  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่



องค์กรของเรา

โครงสร้างองค์กร



กลุ่มงานธุรกิจ

- กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
- กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจ SME
- กลุ่มงานลูกค้าธุรกรรมการเงิน
- กลุ่มงานธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์
- กลุ่มงานลูกค้าบุคคล
- กลุ่มงานเครือข่ายการขาย
- กลุ่มงานบริหารการเงิน

กลุ่มงานสนับสนุน

- กลุ่มงานการตลาดและ Cross Sell
- กลุ่มงานปฏิบัติการ
- กลุ่มงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
- กลุ่มงานการเงิน
- กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง
- กลุ่มงานปฏิรูปธุรกิจองค์กร
- กลุ่มงาน Transformation
- กลุ่มงานการสื่อสารองค์กรและประชาสัมพันธ์
- กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล
- กลุ่มงานกฎหมายและกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร\*

\* งานด้านการกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร กำหนดให้รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร



1 นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ ประธานกรรมการ	5 นายพรสนอง ตูจินดา กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง	9 นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ กรรมการ
2 นายมาร์ค อาร์โนลด์ กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	6 นางเจนีส แวน เอ็กเคอเรน กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการกำกับดูแลกิจการ	10 นางสาวพนีย์ ธนวรานิษฐ์ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ
3 นายการุณ กิตติสถาพร กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	7 นายพงศ์พิฑิต เดชะคุปต์ กรรมการ	11 นายพงศ์อดุล กฤษณะราช กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
4 นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	8 นายชาวีเอร์ ปาสกาล ดุรง กรรมการ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	12 นางสาวนพพร ติรวัฒน์กุล กรรมการ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน



ผู้บริหารระดับสูง



- 1 นายมาร์ค อาร์โนลด์

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
- 2 นางเจนีส แวน เอ็กเคอเร

ประธานคณะกรรมการด้านการเงิน
- 3 นายพรสอนง ตูจินดา

ประธานคณะกรรมการด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
- 4 นายฟิลิป เชียง ชอง แทน

ประธานคณะกรรมการด้านธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์
- 5 นางสาวภาวณา เนียมลอย

ประธานคณะกรรมการด้านกฎหมาย

- 6 นายพงษ์อนันต์ ธนิตไธ

ประธานคณะกรรมการด้านเครือข่ายการขาย
- 7 นายชูดาร์โก ฮาร์โซโน

ประธานคณะกรรมการด้านการตลาด และ Cross Sell
- 8 นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์

ประธานคณะกรรมการด้านปฏิบัติการ
- 9 นายโรหิต คันนา

ประธานคณะกรรมการด้านปฏิบัติการขององค์กร
- 10 นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล

ประธานคณะกรรมการด้านลูกค้าธุรกิจ SME

- 11 นางสาวอุมตตรา พานโพธิ์ทอง

ประธานคณะกรรมการด้านทรัพยากรบุคคล
- 12 นายฐากร ปิยะพันธ์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่  
สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
- 13 นายชานดาเชการ์ สุปราเมเนียน  
คิซุมันการัม

ประธานคณะกรรมการด้านบริหารความเสี่ยง
- 14 นางวรัญญา เดชะโกศยะ

ประธานคณะกรรมการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

- 15 นางสาวพรรณทิพา หาญนเรศษฐ์

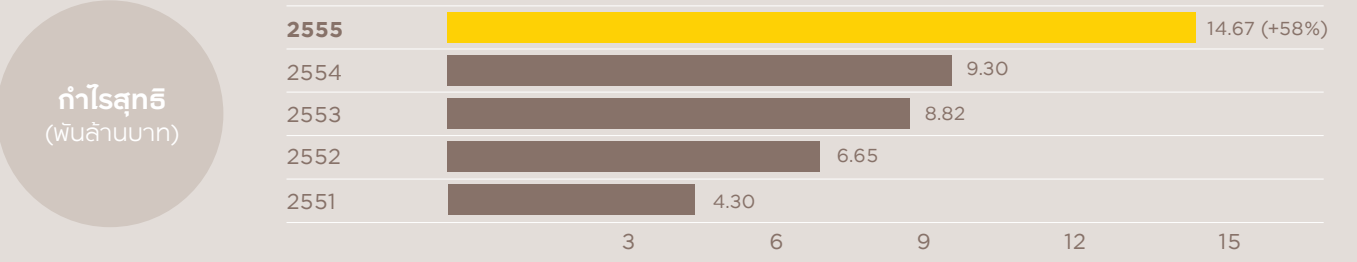
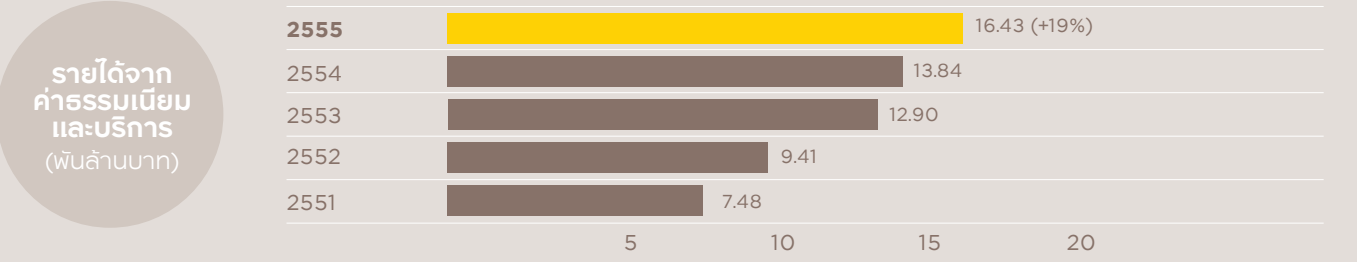
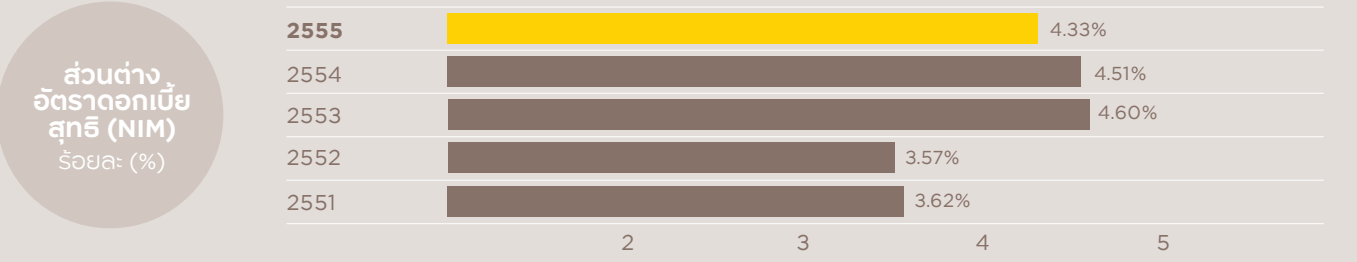
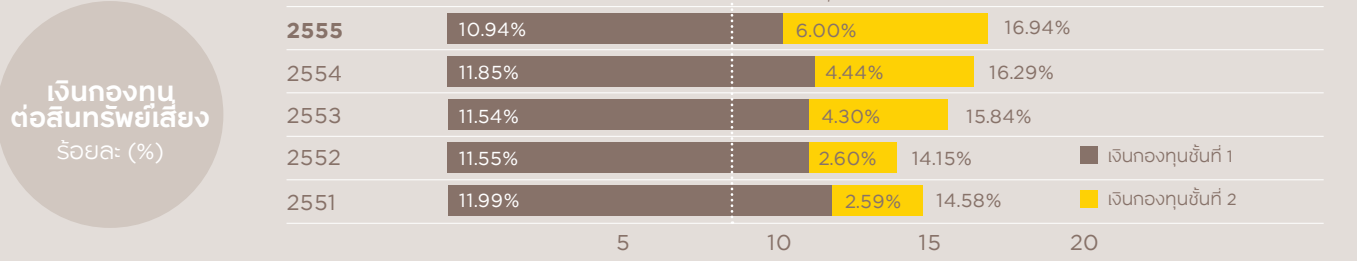
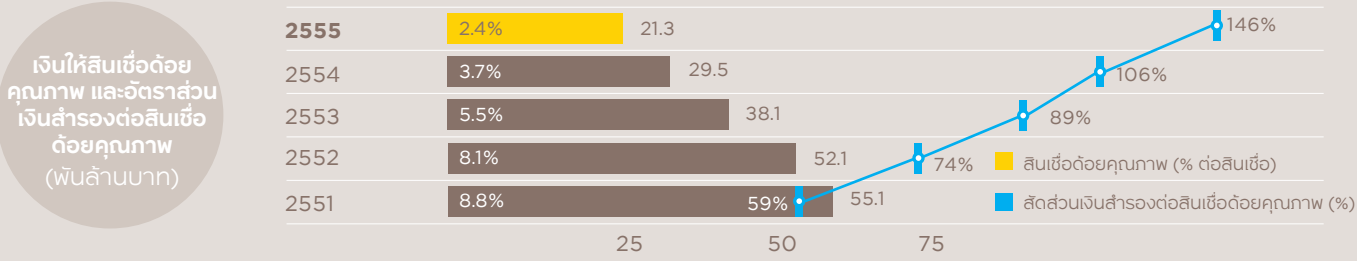
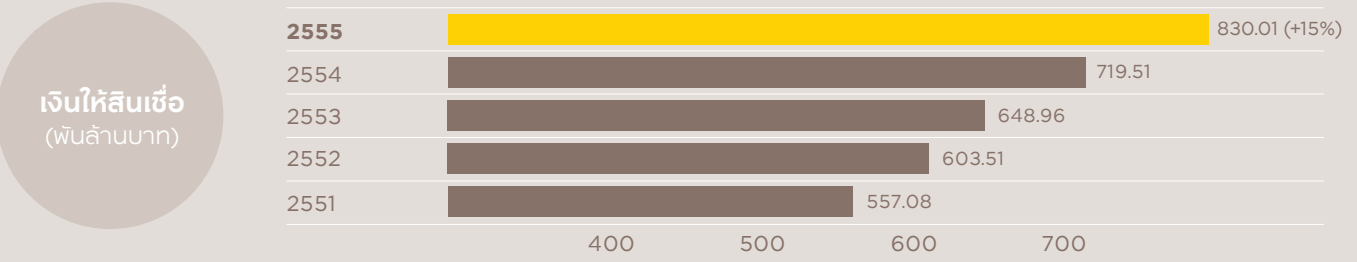
ประธานคณะกรรมการด้านตรวจสอบ
- 16 นายพิพัฒน์ อัสสมงค

ประธานคณะกรรมการด้านลูกค้าธุรกรรมทางการเงิน
- 17 นายกฤษณ์ จันทโนทก

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานธุรกิจเงินฝาก  
การลงทุน ประกันภัยและธนบดี



ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ  
(งบการเงินรวม)



งบการเงินรวม

	2555	2554	2553	2552	2551
					(ปรับปรุงใหม่)

ฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)					
สินทรัพย์	1,071,965	947,797	869,834	780,132	747,885
สินเชื่อ	830,008	719,507	648,960	603,508	557,077
ค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญ	31,029	31,279	33,953	38,600	32,308
สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (Net NPLs)	11,835	18,763	23,832	32,370	32,954
สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Gross NPLs)	21,292	29,536	38,149	52,080	55,137
หนี้สิน	958,479	845,102	770,730	687,547	661,570
เงินรับฝาก	687,159	560,540	576,479	520,515	537,354
ส่วนของเจ้าของ	113,486	102,696	99,104	92,585	86,314

ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท) <sup>1/</sup>					
รายได้ดอกเบี้ย	64,640	56,428	47,275	38,183	40,043
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	24,687	18,963	12,647	13,138	16,657
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	39,953	37,465	34,628	25,045	23,386
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	12,735	10,787	10,080	7,193	5,978
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและรายได้ที่มีใช้ค่าธรรมเนียม	8,501	7,052	6,819	4,775	691
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	30,798	27,477	26,796	18,636	16,767
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	11,385	12,214	12,391	10,216	7,790
กำไรสุทธิ <sup>2/</sup>	14,625	9,264	8,793	6,659	4,299

อัตราส่วนทางการเงิน						
ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	(%)	1.45	1.02	1.07	0.87	0.61
ผลตอบแทนต่อส่วนของเจ้าของเฉลี่ย (ROE)	(%)	13.53	9.18	9.17	7.44	5.23
กำไรสุทธิต่อหุ้น	(บาท)	2.41	1.53	1.45	1.10	0.73
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม <sup>1/</sup>	(%)	50.33	49.68	52.00	50.35	55.79
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง <sup>3/</sup>	(%)	16.94	16.29	15.84	14.15	14.58
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 <sup>3/</sup>	(%)	10.94	11.85	11.54	11.55	11.99
มูลค่าหุ้นทางบัญชีต่อหุ้น	(บาท)	18.68	16.91	16.32	15.24	14.21
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	(%)	120.79	128.36	112.57	115.94	103.67
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากรวมหนี้ที่ไม่ด้วยสิทธิและตัวแลกเงิน	(%)	102.87	96.89	98.98	99.78	92.58
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (Net NPLs) ต่อเงินให้สินเชื่อ <sup>4/</sup>	(%)	1.34	2.41	3.48	5.18	5.45
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Gross NPLs) ต่อเงินให้สินเชื่อ <sup>5/</sup>	(%)	2.39	3.74	5.45	8.08	8.80
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ	(%)	146.19	106.20	89.09	74.12	58.69

<sup>1/</sup> แสดงตามประเภทรายการในรูปแบบงบการเงินใหม่ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.11/2553

<sup>2/</sup> การแบ่งปันกำไรส่วนของถือหุ้นธนาคาร

<sup>3/</sup> ธนาคาร (ในเกณฑ์ BASEL II)

<sup>4/</sup> สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ หารด้วยสินเชื่อที่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หักด้วยสำรองของสินเชื่อด้วยคุณภาพ

<sup>5/</sup> สินเชื่อด้วยคุณภาพ หารด้วยสินเชื่อที่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน



# เรื่องเงิน เรื่องง่าย: ภาพรวมในปี 2555

ความสำเร็จในปี 2555  
ของเราเกิดจากการคิดค้น  
ผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เพื่อทำให้  
ชีวิตลูกค้าง่ายขึ้น และ  
กระบวนการทำงานที่กระชับ  
ตลอดจนช่องทางที่  
หลากหลายของกรุงศรี  
องค์ประกอบทั้งหมดนี้ทำให้  
ลูกค้ามีความผูกพันกับเรา  
อย่างแน่นแฟ้น



## ผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมการเงินที่โดดเด่น

- ออมทรัพย์ มิแต่ได้** – บัญชีออมทรัพย์ที่ให้ดอกเบี้ยสูงใจและให้ความคล่องตัวแก่ผู้ฝากเงิน ทำให้การออมเงินทำได้ง่ายขึ้น  
ผลลัพธ์: เงินฝากรวม 150,000 ล้านบาท โดยมากกว่าร้อยละ 60 เป็นเงินฝากที่เข้ามาใหม่
- ออมทรัพย์ จัดให้** – บัญชีออมทรัพย์ที่ให้สิทธิประโยชน์ด้านธุรกรรมการเงิน ที่พัฒนาจากการประมวลผลความต้องการของลูกค้า  
ผลลัพธ์: ลูกค้ารวม 200,000 คน ในจำนวนนี้มากกว่าร้อยละ 75 เป็นลูกค้าใหม่
- ประกันชีวิตสำเร็จรูป “ทันที”** – ผลิตภัณฑ์ที่เกิดจากแนวคิดนอกรอบในการลดขั้นตอนการซื้อประกันชีวิตสำหรับลูกค้าทุกกลุ่มอายุ ลูกค้าซื้อประกันชีวิตได้ง่าย ไม่ต้องผ่านขั้นตอนตรวจสุขภาพ และได้รับความคุ้มครองทันที  
ผลลัพธ์: จำนวนกรมธรรม์ประกันชีวิตที่ขายผ่านธนาคารมีมากกว่า 200,000 กรมธรรม์
- ศรีสวัสดิ์เงินสิบล้อ** – สินเชื่อจำนำทะเบียนรถบรรทุกเพื่อเป็นทางเลือกแก่เจ้าของรถบรรทุกที่ต้องการเข้าถึงแหล่งเงินทุน  
ผลลัพธ์: ความนิยมของสินเชื่อดังกล่าวส่งผลให้ กรุงศรีเป็นผู้นำตลาดรีไฟแนนซ์รถบรรทุก
- กรุงศรี Quick Pay** – นวัตกรรมที่กรุงศรีพัฒนาเพื่อผู้ประกอบการในการรับชำระเงินทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ผ่านสมาร์ทโฟนหรือแท็บเล็ต  
ผลลัพธ์: ผู้ค้าสามารถรับชำระค่าสินค้าที่จ่ายด้วยบัตรเครดิตเครื่องกรุงศรีได้ทุกที่ ทุกเวลา
- บัตรของขวัญกรุงศรี** – บัตรอิเล็กทรอนิกส์ที่ชำระเงินล่วงหน้า เพื่อเป็นทางเลือกในการใช้ซื้อสินค้าและบริการโดยไม่ต้องใช้เงินสด  
ผลลัพธ์: เพิ่มความปลอดภัยและความสะดวกแก่ลูกค้า โดยสามารถใช้กับทุกร้านค้าที่รับบัตรวีซ่า
- กรุงศรี Mobile App** – แอปพลิเคชันด้านการเงินที่ได้รับการยอมรับว่า ล้ำ เร็ว ง่าย ทำได้ทุกอย่าง โดยสามารถรองรับผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายของกรุงศรี รวมถึงสิทธิประโยชน์ต่างๆ  
ผลลัพธ์: ลูกค้าสามารถจัดการธุรกรรมต่างๆ อาทิ บัญชีออมทรัพย์ บัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล สินเชื่อรถยนต์ และกองทุนรวม ได้ตลอด 24 ชั่วโมง
- กรุงศรี Value Chain Solutions** – โครงการสินเชื่อสำหรับลูกค้า SME ที่เป็นผู้ขายหรือผู้ซื้อของผู้ผลิตรายใหญ่ โดยเสนออัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขพิเศษ เพื่อเพิ่มสภาพคล่องและใช้ในการขยายกิจการ  
ผลลัพธ์: สินเชื่อ SME เติบโตขึ้นและช่วยให้ธุรกิจเงินฝากของธนาคารขยายตัวเพิ่มขึ้น

## ขั้นตอนการทำงานที่ง่ายและกระชับ

- Simple Q** – ระบบคิวที่ช่วยให้การบริการของสาขาง่ายขึ้นด้วยการลดขั้นตอนการกรอกแบบฟอร์ม โดยลูกค้าสามารถกดบัตรเอทีเอ็มหรือสมุดคู่ฝากแล้วเลือกบริการที่ต้องการ  
ผลลัพธ์: ประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น มีจำนวนธุรกรรมผ่าน Simple Q สูงกว่า 500,000 ธุรกรรมต่อเดือน
- เทคโนโลยี One Scan** – เป็นเทคโนโลยีดิจิทัลที่ทำให้พนักงานสามารถสแกนใบคำขอสินเชื่อและติดตามความคืบหน้าในการขอสินเชื่อ SME  
ผลลัพธ์: ลดขั้นตอนการอนุมัติจาก 10 วันเหลือเพียง 3 วัน
- การเปิดบัญชีโดยใช้เครื่อง EDC** – เราได้ทำขั้นตอนให้ง่ายขึ้นโดยใช้เลขประจำตัวประชาชนของลูกค้าและเครื่อง EDC กับผลิตภัณฑ์ต่างๆ ในปี 2555 ทั้งบัญชีออมทรัพย์ และบัญชีกระแสรายวัน ตลอดจนบัญชีเงินฝากประจำ  
ผลลัพธ์: การเปิดบัญชีใช้เวลาเพียงไม่ถึง 10 นาที

- ระบบ Lead Management** – ระบบที่สนับสนุนการขายผลิตภัณฑ์ข้ามประเภท (Cross-sell) โดยการใช้การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติการทำธุรกรรมธนาคารของลูกค้า  
ผลลัพธ์: การขายผลิตภัณฑ์ข้ามประเภท (Cross-sell) ของพนักงานสาขาเพิ่มขึ้น 3 เท่า
- ระบบ SMS Notification and Banking** – เทคโนโลยีแจ้งการทำธุรกรรมเกี่ยวกับบัญชีลูกค้า เทคโนโลยีนี้ได้ช่วยเพิ่มอัตราการใช้ SMS จากเลขหลักเดียวเป็นร้อยละ 25 ภายในเวลา 10 เดือน  
ผลลัพธ์: มีผู้ใช้งานสูงถึง 1.2 ล้านคน

## เครือข่ายสาขาและภาพลักษณ์ที่แข็งแกร่ง

- เปิดตัวสาขาดั้งแบบ (Flagship Branch)** – เราได้ปรับโฉมรูปแบบสาขาตามแนวคิดและภาพลักษณ์ใหม่ของกรุงศรีและให้บริการด้วยเทคโนโลยีที่ล้ำหน้า โดยมีสาขาดั้งแบบ 4 สาขา คือ สาขาอโศก สุขุมวิท 35 ทองหล่อ และ ออลซีซั่นสเฟลส  
ผลลัพธ์: กรุงศรีเป็นธนาคารแนวหน้าที่เสนอนวัตกรรมการเงินล้ำสมัยแก่ลูกค้ารายย่อย
- กรุงศรี เฟิร์สช้อยส์ X-press** – เป็นนวัตกรรมทางตลาดที่ไม่เหมือนใคร เพื่อให้บริการที่เร็วขึ้น ง่ายขึ้น และสะดวกขึ้นแก่ลูกค้า โดยมีรถตู้ทำหน้าที่เสมือนสาขาเคลื่อนที่ในการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้า  
ผลลัพธ์: ลูกค้าได้รับอนุมัติสินเชื่อภายใน 30 นาที
- กรุงศรีจัดทัพเพื่อ SME** – กรุงศรีได้ส่งพนักงานที่เชี่ยวชาญในธุรกิจ SME เพื่อให้คำปรึกษาด้านสินเชื่อและจัดกิจกรรมความรู้ทางการเงินแก่ผู้ประกอบการ SME ทั่วถึงทั่วประเทศ  
ผลลัพธ์: ดำเนินการครอบคลุม 20 จังหวัดหลักทั่วประเทศในปี 2555
- ปรับปรุง Net Promoter Score** – เรามุ่งมั่นการให้บริการที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ด้วยบริการที่ยอดเยี่ยมและประสบการณ์ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์ที่แข็งแกร่ง  
ผลลัพธ์: คะแนนความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อธนาคารสูงขึ้นร้อยละ 32 สู่ระดับ 48 ในปี 2555
- ขยายเครือข่ายเอทีเอ็ม และ EDC** – เราได้ติดตั้งเครื่องเอทีเอ็มและเครื่อง EDC เพิ่มทั่วประเทศ  
ผลลัพธ์: จำนวนเครื่องเอทีเอ็มและเครื่อง EDC ของธนาคารเป็น 4,278 เครื่อง และ 19,588 เครื่องตามลำดับ

## ลงทุนในเทคโนโลยีเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพระบบปฏิบัติการ

- ยกระดับระบบเชื่อมต่อเอทีเอ็ม** – จากเทคโนโลยี Base 24 เป็น S1/Postillion  
ผลลัพธ์: ระบบใหม่มีความทันสมัยและสามารถเชื่อมต่อกับระบบอื่นๆ ในโครงสร้างเครือข่ายได้ง่ายขึ้น
- ยกระดับระบบ Vision+** – เราได้ดำเนินการปรับปรุงและใช้ระบบที่ทันสมัยที่สุดในโลกด้านลูกค้ารายย่อย  
ผลลัพธ์: กรุงศรีเป็นธนาคารเดียวในประเทศไทยที่ใช้ระบบนี้สำหรับขั้นตอนธุรกรรมบัตรเครดิต
- เปิดตัวเว็บไซต์ใหม่** – กรุงศรีได้เปิดตัวเว็บไซต์ใหม่ ซึ่งได้ออกแบบใหม่ให้ดูสดใสทันสมัย รวมทั้งมีบริการใหม่ๆ  
ผลลัพธ์: จำนวนลูกค้าที่เข้าชมและทำธุรกรรมออนไลน์เพิ่มขึ้น
- ใช้ระบบ Image Check Clearing and Archive System (ICAS)** – กรุงศรีเป็นธนาคารแรกให้บริการเรียกเก็บเงินตามเช็คข้ามเขตสำนักงานหักบัญชีทั่วประเทศภายใน 1 วัน  
ผลลัพธ์: ขั้นตอนที่ยาวขึ้นอย่างมากทำให้การฝากเช็คของธนาคารกรุงศรีอยุธยาที่เรียกเก็บข้ามเขตสามารถทราบผลการเรียกเก็บเงินภายใน 1 วัน จากเดิมที่ใช้เวลา 3-5 วัน
- การรวมศูนย์ข้อมูล** – ลดจำนวนศูนย์ข้อมูลจาก 5 แห่ง เหลือเพียง 2 แห่ง  
ผลลัพธ์: ลดความเสี่ยงและเพิ่มประสิทธิภาพการทำธุรกิจอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งลดความซ้ำซ้อนในการปฏิบัติงานของศูนย์ข้อมูล



"ปี 2555 เป็นปีที่ยอดเยี่ยมของ  
เรา ด้วยการสร้างสถิติใหม่  
ของการเติบโตในทุกด้าน ซึ่งเป็น  
เครื่องยืนยันถึงทุกองค์ประกอบ  
ของกรุงศรี ทั้งพนักงาน  
แบรนด์ เทคโนโลยีสารสนเทศ  
และทีมผู้บริหาร ได้ทำงาน  
ผสานกันอย่างลงตัว และ  
ขับเคลื่อนวิสัยทัศน์การทำ  
เรื่องเงินให้เป็นเรื่องง่าย  
สู่ความสำเร็จ"

คุณมาร์ค อาร์โนลด์

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

## รางวัลแห่งความสำเร็จ

ปี 2555 เป็นปีที่กรุงศรีได้ต่อยอดชื่อเสียงทั้งด้าน  
การมีมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมกับการ  
ให้บริการที่ยอดเยี่ยม

● **รางวัลรายงานบรรษัทภิบาลดีเยี่ยม**

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ได้รับรางวัลรายงานบรรษัทภิบาลดีเยี่ยม (Top Corporate Governance Report Award) จากเวที SET Award 2012 โดยธนาคารได้รับรางวัล  
ดังกล่าวติดต่อกันเป็นปีที่ 2 ในฐานะที่เป็นบริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นด้าน  
รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยพิจารณาจากข้อมูลที่  
เปิดเผยในรายงานต่างๆ อาทิ แบบแสดงข้อมูลประจำปี รายงานประจำปี เว็บไซต์  
ตลอดจนรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

● **Corporate Governance Asia Annual Recognition Awards 2012**

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ได้รับรางวัล The 8th Corporate Governance Asia  
Annual Recognition Awards 2012 จาก นิตยสาร Corporate Governance Asia  
โดยรางวัลดังกล่าวมอบให้กับองค์กรที่มีความมุ่งมั่นในการพัฒนาการกำกับดูแล  
กิจการที่ดีในระดับภูมิภาคเอเชีย ทั้งยังเป็นเครื่องยืนยันว่าธนาคารตระหนักถึง  
ความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีในทุกๆ ด้าน ซึ่งถือเป็นส่วนสำคัญ  
ในการสนับสนุนองค์กรให้เติบโตอย่างยั่งยืนอีกด้วย

● **Superbrands Thailand**

กรุงศรี ออโต้ ได้รับรางวัล Superbrands ซึ่งเป็นรางวัลที่มอบให้กับแบรนด์ที่สร้าง  
ชื่อให้กับตัวเองมากที่สุดในประเภทสินค้าเดียวกัน โดยรางวัล Superbrands  
พิจารณาจากศักยภาพและความโดดเด่นในเรื่อง ความเป็นผู้นำในตลาด ความ  
ยั่งยืนของแบรนด์ ความเชื่อถือในแบรนด์ของลูกค้า ความนิยมในตัวแบรนด์ และ  
การยอมรับโดยรวมในตลาด โดยกรุงศรี ออโต้ เป็นแบรนด์ยอดเยี่ยมที่ได้รับรางวัล  
ดังกล่าวต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 แล้ว

● **Thailand's Most Admired Brand**

กรุงศรี ออโต้ ได้รับรางวัล The Most Admired Brand หรือรางวัลแบรนด์ที่ได้รับความ  
น่าเชื่อถือในประเทศไทย ซึ่งเป็นรางวัลที่นิตยสารรายเดือน BrandAge ได้  
ทำการสำรวจและมอบรางวัลมาแล้วกว่า 11 ปี โดยคัดเลือกกลุ่มตัวอย่างที่เป็น  
ผู้ตัดสินใจซื้อสินค้า (Purchase-Decision Makers) และเป็นผู้บริโภคสินค้าหรือ  
บริการนั้นๆ ด้วยตนเอง (Consumers) ซึ่งทำให้ได้คำตอบที่สะท้อนความคิดเห็น  
ของผู้บริโภคที่แท้จริง สำหรับกรุงศรี ออโต้ ได้รับรางวัลในประเภทสินค้ารถยนต์  
และ กรุงศรี คาร์ ฟอร์ แคช ได้รับรางวัลในประเภทสินค้าเงินฝาก

● **Thailand ICT Excellence Awards 2011-2012**

กรุงศรี ออโต้ ได้รับรางวัล Thailand ICT Excellence Awards 2011-2012 จาก  
สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (TMA) ประเภทโครงการขับเคลื่อนธุรกิจ  
จากผลงานนวัตกรรมโครงการ บัดดี้ แท็บเล็ต เพื่อชีวิตที่ง่ายขึ้น โดยรางวัลดังกล่าว  
สะท้อนให้เห็นถึงศักยภาพอันยอดเยี่ยมในการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการ  
ขับเคลื่อนการเติบโตทางธุรกิจ

● **Asia's Best CFO (Investor Relations)**

คุณเจนิส แวน เอ็กเคอเรน ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินและว่าที่ประธาน  
เจ้าหน้าที่บริหาร ได้รับการคัดเลือกให้เป็น The Asia's Best CFO (Investor  
Relations) จากการประกาศรางวัล The 3rd Asian Excellence Recognition  
Awards ซึ่งจัดขึ้นโดยนิตยสาร Corporate Governance Asia โดยรางวัลดังกล่าว  
จะมอบให้กับบุคคลหรือองค์กรที่มีความโดดเด่นในด้านการสื่อสารกับนักลงทุน  
(Investor Communications) กิจกรรมด้านนักลงทุนสัมพันธ์ โดยเฉพาะการสื่อสาร  
กับนักลงทุนที่ครอบคลุมและพัฒนาการในธุรกิจที่สำคัญด้วยความรวดเร็วและ  
ทันเวลา

● **Bank of the Year - Financial Inclusion 2012 Award**

ซีเอฟจี เซอร์วิส (ศรีสวัสดี้ เงินดีดลื้อ) ครวารางวัล Bank of the Year - Financial  
Inclusion 2012 Award จาก The Banker นิตยสารการธนาคารระดับโลก ด้วย  
ความเป็นเลิศด้านการพัฒนากลยุทธ์และบริการทางการเงินและความสามารถในการ  
เข้าถึงกลุ่มลูกค้าในวงกว้าง นับเป็นรางวัลแห่งความภาคภูมิใจจากการ  
สร้างสรรค์นวัตกรรมทางการเงินใหม่ๆ ได้แก่ บริการสินเชื่อตลาดสด เพื่อให้กลุ่ม  
พ่อค้าแม่ค้าเข้าถึงแหล่งเงินทุนหมุนเวียนด้วยอัตราดอกเบี้ยที่เป็นธรรม และ  
การดำเนินการด้วยความโปร่งใส นอกจากนี้ยังมีบริการสินเชื่อจำนำทะเบียน  
รถมอเตอร์ไซด์ เน้นกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้น้อยและมีรถมอเตอร์ไซด์เป็นของตนเอง  
ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินกู้ได้

● **2012 Brand Conqueror**

ซีเอฟจี เซอร์วิส (ศรีสวัสดี้ เงินดีดลื้อ) ได้รับรางวัล 2012 Brand Conqueror  
จากนิตยสาร BrandAge ในฐานะที่ ศรีสวัสดี้ เงินดีดลื้อ เป็นแบรนด์ที่  
ประสบความสำเร็จอย่างโดดเด่น โดยพิจารณาจากกลยุทธ์ทางการตลาด  
และนวัตกรรมที่หลากหลายตลอดจนการสื่อสารการตลาดที่ยอดเยี่ยม  
มีประสิทธิภาพที่วัดได้ในรูปแบบ Share of Voice หรือ Share of Pocket

● **Western Union Agent of the Year 2012**

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ได้รับรางวัล Western Union Agent of the Year 2012  
ซึ่งถือเป็นปีแรกที่ทางเวสต์ยูเนียน ยูเนียน มอบให้แก่ตัวแทนที่ประสบความสำเร็จ  
และมีการดำเนินงานโดดเด่นที่สุดของปี 2012 ในทุกๆ ด้าน โดยกรุงศรีสามารถ  
ทำคะแนนสูงสุดเมื่อพิจารณาหลักเกณฑ์ ซึ่งครอบคลุมในเรื่องของอัตราการเติบโต  
ทางธุรกรรม ยอดปริมาณทางธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น การมีส่วนร่วมของกิจกรรมด้าน  
การตลาดและการส่งเสริมคุณภาพบริการต่างๆ

● **รางวัลบริการโอนเงินต่างประเทศยอดเยี่ยมจากซีดีแบงก์**

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา รับรางวัลจากธนาคารซีดีแบงก์ ประเทศไทย จากการที่ธนาคาร  
กรุงศรีอยุธยาได้คะแนนสูงสุดในด้านประสิทธิภาพการบริการโอนเงินต่างประเทศ  
ยอดเยี่ยม นับเป็นการได้รับรางวัลดังกล่าวติดต่อกันเป็นปีที่ 4 ในด้าน Commercial  
Payment in MT103 นอกจากนี้ ธนาคารกรุงศรีอยุธยายังเป็นธนาคารแห่งเดียวใน  
ประเทศไทยที่ได้รับรางวัลด้าน Treasury Payment in MT202 จากธนาคารซีดีแบงก์  
รางวัลทั้งสองเป็นเครื่องยืนยันความสำเร็จในการให้บริการด้านเงินโอนด้วยมาตรฐาน  
และการบริการที่มีประสิทธิภาพสูงสุดของธนาคาร

● **Visa Credit Portfolio Award**

กรุงศรี คอนซูมเมอร์ รับรางวัล Visa Credit Portfolio Award จาก วีซ่า อินเตอร์  
เนชั่นแนล เอเชียแปซิฟิก ซึ่งกรุงศรี คอนซูมเมอร์ ครวารางวัลนี้ถึงสองปีติดต่อกัน  
ในฐานะที่กรุงศรี คอนซูมเมอร์ เป็นผู้ออกบัตรรายใหญ่ที่สุดในประเทศไทย

● **รางวัลพิมเนศวร**

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ครวารางวัลพิมเนศวร วิทูโรทัศน์แห่งชาติ ครั้งที่ 1 ประจำปี  
2555 ในประเภทองค์กรส่งเสริมดีเด่น จากการสนับสนุนรายการ "จดหมายเหตุ  
กรุงศรี" ซึ่งออกอากาศทางสถานีโทรทัศน์สีกองทัพบก ช่อง 7 กิจกรรมดังกล่าว  
จัดโดยสมาคมนักจัดรายการข่าววิทยุโทรทัศน์หนึ่งสื่อพิมพ์แห่งประเทศไทย เพื่อเป็น  
เกียรติและกำลังใจให้กับบุคคลและองค์กรที่มีจรรยาบรรณ สร้างสรรค์ผลงานที่มี  
คุณภาพ ทรงคุณค่าและอนุรักษ์ศิลปวัฒนธรรม ประเพณี ตลอดจนการใช้ภาษา  
อันดีงามของวงการวิทยุโทรทัศน์



กลยุทธ์และแนวทางการดำเนินธุรกิจ

ทำชีวิตให้ง่ายขึ้น เพื่อพรงนี้ที่ดีกว่า  
กรุงศรีหุ่มเทเพื่อก้าวขึ้นสู่การเป็น  
ธนาคารอันดับหนึ่งของประเทศ  
ที่ถูกค้าเลือกใช้มากที่สุด



กลยุทธ์และแนวทางการดำเนินธุรกิจ

พันธกิจในการทำเรื่องเงินให้เป็นเรื่องง่ายมุ่งมั่น 4 หลักการ คือ ความเรียบง่ายไม่ซับซ้อน ความรวดเร็ว การมีประสิทธิภาพ และการขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยี

เกี่ยวกับเรา

กรุงศรีมีพื้นฐานการเงินที่แข็งแกร่งและอนาคตอันสดใส ด้วยการสะสมชื่อเสียงมายาวนานในฐานะผู้บุกเบิกธุรกิจด้านการเงิน เพื่อสร้างความสำเร็จอย่างต่อเนื่องแก่ลูกค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น และแบรนด์ของเรา

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (กรุงศรีกรุ๊ป) เปิดทำการในวันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2488 และได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันที่ 26 กันยายน 2520 ธุรกิจของธนาคารได้เติบโตรุดหน้าอย่างต่อเนื่องมาจนถึงปัจจุบัน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 กรุงศรีกรุ๊ปมีทุนจดทะเบียนจำนวน 70,089 ล้านบาท และทุนชำระแล้ว 60,741 ล้านบาท

วันนี้ ธนาคารกรุงศรีอยุธยาเป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่อันดับ 5 ของประเทศ ด้านสินทรัพย์ และเงินให้สินเชื่อ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่คือ กลุ่มจีอี แคปปิตอล และกลุ่มรัตนรักษ์ โดยมีสัดส่วนของการถือหุ้นร้อยละ 33 และร้อยละ 25 ตามลำดับ

พันธมิตรทางธุรกิจของผู้ถือหุ้นรายใหญ่อ้างว่าทั้งสองทำให้กรุงศรีได้ประโยชน์จากกลุ่มจีอีที่มีความเป็นเลิศในระดับสากลและนวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์ ผสานกับกลุ่มรัตนรักษ์ที่มีความเชี่ยวชาญสูงในด้านธุรกิจในประเทศและเครือข่ายการให้บริการและฐานลูกค้าที่แข็งแกร่งส่งผลให้กรุงศรีเติบโตและสามารถสร้างโอกาสทางธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ฐานะทางการเงินของกรุงศรียังเข้มแข็งขึ้นอีกในช่วงต้นปี 2555 จากการเข้าซื้อธุรกิจการเงินเพื่อรายย่อยจากธนาคาร เอชเอสบีซี ประเทศไทย

ในเดือนกันยายน 2555 กลุ่มจีอีประกาศขายหุ้นที่ถืออยู่ในกรุงศรีร้อยละ 7.60 โดยเป็นการขายในตลาดหลักทรัพย์แบบเจาะจงส่งผลให้กลุ่มจีอี แคปปิตอลมีสัดส่วนการ

ถือหุ้นเหลือร้อยละ 25.33 ซึ่งการขายหุ้นของกลุ่มจีอีนั้น ช่วยเพิ่มสภาพคล่องให้กับหลักทรัพย์ของธนาคาร สะท้อนจากสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายย่อย (free float) ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.60 และน้ำหนักของหลักทรัพย์ธนาคารที่ดัชนี MSCI Emerging Markets ใช้คำนวณเพิ่มสูงขึ้นด้วยเช่นกัน แต่การขายหุ้นดังกล่าวไม่ได้ส่งผลเปลี่ยนแปลงต่อแนวทางการดำเนินธุรกิจเป้าหมายระยะกลาง ตลอดจนผลประโยชน์ที่ผู้ถือหุ้นจะได้รับ กรุงศรียังคงสามารถเติบโตอย่างแข็งแกร่งต่อเนื่อง

พัฒนาการที่กรุงศรีมีมาโดยตลอด ทำให้เราสามารถตอบสนองทุกโจทย์ความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงตลอดเวลา ด้วยการให้บริการครบวงจรและนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลายแก่ลูกค้ากลุ่มเป้าหมายทั้งสามกลุ่ม คือลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกค้าธุรกิจ SME และลูกค้าบุคคล นอกจากนี้ เรายังให้บริการทางการเงินอื่นๆ ผ่านบริษัทในเครือ ทั้งในด้านการลงทุน บัตรเครดิต ประกันชีวิตและประกันวินาศภัย การบริหารจัดการสินทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และเครื่องจักร แพลตฟอร์ม และไมโครไฟแนนซ์

พันธกิจกรุงศรี

พันธสัญญามีความสำคัญต่อสถาบันการเงิน เพราะเป็นความผูกพันที่สร้างความเชื่อถือและไว้วางใจต่อกัน นี่คือคำมั่นสัญญาของเรา

ในปี 2554 เราได้สร้างแบรนด์กรุงศรีตามสัญญาที่จะทำ เรื่องเงินให้เป็นเรื่องง่าย สำหรับลูกค้าของเรา โดยในปี 2555 กรุงศรีเน้นการปรับปรุงกลยุทธ์และวิธีการดำเนินงานตามหลักการ 4 ประการ



ง่ายและไม่ซับซ้อน – ผลิตภัณฑ์และบริการของเราต้องเข้าใจง่ายและง่ายต่อการใช้งาน ตลอดจนต้องสามารถตอบโจทย์ที่ตรงต่อความต้องการของลูกค้าที่หลากหลายของเราด้วย

รวดเร็ว – เวลาเป็นสิ่งมีค่า กรุงศรีจึงมุ่งมั่นที่จะตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างสร้างสรรค์และทันทั่วถึง เพื่อให้ธุรกิจของลูกค้าก้าวทันความเปลี่ยนแปลง และรักษาความเป็นผู้นำ ท่ามกลางสภาพแวดล้อมทางการเงินที่ผันแปรได้

มีประสิทธิภาพ – ลดขั้นตอนที่ไม่จำเป็น แต่เพิ่มประสิทธิผลการดำเนินงาน

ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยี – กรุงศรีนำเทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ๆ มาใช้อย่างต่อเนื่อง เพื่อลดขั้นตอนการทำงานในทุกช่องทางการให้บริการต่างๆ ทั้งสาขา Call Center เครื่องเอทีเอ็ม และช่องทางออนไลน์

การบรรลุเป้าหมายในการทำเรื่องเงินให้เป็นเรื่องง่าย ตั้งอยู่บนความสามารถในด้านต่างๆ ทั้งการวางแผนทางธุรกิจที่ล้ำหน้า การลงทุนในเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด การพัฒนาและการมีส่วนร่วมของพนักงาน ตลอดจนการมีสาขาและจุดให้บริการที่ทันสมัยและใช้งานได้ง่าย

"เป้าหมายของเราคือการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ออกแบบมาโดยเฉพาะ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกคน ในทุกช่วงอายุ"

คุณเจนิส แวน เอ็กเคอเรน ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ว่าที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (ปี 2556)





## ปัจจัยขับเคลื่อนธุรกิจ .....

**กรุงศรีมุ่งมั่นก้าวไปข้างหน้าด้วย  
วิสัยทัศน์อันยาวไกล ในการทำเรื่องเงิน  
ให้เป็นเรื่องง่าย**  
.....

ปัจจัยขับเคลื่อนธุรกิจที่เป็นพื้นฐานของความสำเร็จของกรุงศรีกรุ๊ปในวันนี้ และจะนำพาเราสู่ผลสัมฤทธิ์ต่อไปในวันข้างหน้า ประกอบด้วยแบรนด์ เทคโนโลยี บุคลากร และเครือข่ายสาขา

สิ่งปัจจัยนี้จะเป็นพลังขับเคลื่อนสำคัญที่จะทำให้กรุงศรีสามารถทำตามพันธสัญญาที่มีต่อลูกค้าในการทำเรื่องเงินให้เป็นเรื่องง่าย และรักษาชื่อเสียงของกรุงศรีในฐานะผู้นำด้านนวัตกรรมและบริการทางการเงินในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

## การสร้างแบรนด์ที่สื่อถึง ความเป็นหนึ่งของกรุงศรี

ในปี 2554 กรุงศรีริเริ่มแนวคิด “เรื่องเงินเรื่องง่าย” เพราะเราเข้าใจความต้องการของลูกค้าและต้องการส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ง่าย ไม่ซับซ้อน แก่ลูกค้า ในปี 2555 เราต่อยอดแนวคิดดังกล่าวด้วยการลดขั้นตอนการทำธุรกรรมของลูกค้าที่ทุกจุดบริการของกรุงศรี ภายใต้คำมั่นสัญญาที่จะทำเรื่องเงินให้เป็นเรื่องง่ายสำหรับลูกค้าของเรา

นอกจากนี้ แบรินด์ที่แข็งแกร่งและภาพลักษณ์ที่เป็นหนึ่งเดียวของกรุงศรียังสะท้อนถึงความ เป็นองค์กรที่เชื่อถือได้และอยู่เคียงข้างลูกค้าเสมอ เราได้ปรับภาพลักษณ์ใหม่ของเราตามแนวคิด “เรื่องเงิน เรื่องง่าย” ให้เด่นชัดยิ่งขึ้น รวมทั้งสื่อสารแนวคิดและภาพลักษณ์ใหม่นี้ทั้งในด้านความเชี่ยวชาญนวัตกรรมใหม่ๆ บริการที่สะดวกง่ายดาย และขั้นตอนที่ไม่ซับซ้อน โลโก้และสีใหม่ที่เป็นเอกลักษณ์ของกรุงศรีให้ความรู้สึกสดใส อ่อนนุ่ม และเป็นกันเอง ภาพลักษณ์ใหม่สื่อให้เห็นถึงความทันสมัยและอนาคตที่สดใส ขณะเดียวกันก็สะท้อนถึงประวัติและชื่อเสียงที่สะสมมายาวนาน อีกทั้งเป็นการปฏิบัติตามค่านิยมของกรุงศรี ที่เชื่อมั่นในการสื่อสารอย่างตรงไปตรงมา เข้าใจได้ง่าย เพราะนี่คือหัวใจของการทำเรื่องเงินให้เป็นเรื่องง่าย

## การใช้ประโยชน์จาก เทคโนโลยีเพื่อสร้างอนาคต

ในปี 2555 กรุงศรียังคงให้ความสำคัญกับการลงทุนในเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อให้ได้ประโยชน์สูงสุด ซึ่งจะทำให้กรุงศรีสามารถปฏิบัติตามพันธสัญญาได้ ทั้งการให้ลูกค้ารู้สึกสะดวกง่ายดายในทุกช่องทางบริการ และการปรับปรุงระบบธุรกิจหลักตลอดจนระบบสนับสนุนแก่สาขา การปรับปรุงและขยายการให้บริการผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ปรับปรุงอุปกรณ์เครื่องใช้ของสาขา การเพิ่มการลงทุนในระบบรักษาความปลอดภัยของเทคโนโลยีสารสนเทศ และระบบควบคุมให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของทางการ ตลอดจนการปรับปรุงระบบปฏิบัติการ ซึ่งการดำเนินการเหล่านี้จะช่วยให้การทำธุรกิจมีประสิทธิภาพ ลดความซ้ำซ้อนและขั้นตอนที่ไม่จำเป็นโดยปรับให้เป็นอัตโนมัติ และเพิ่มความคล่องตัวในการดำเนินงานให้มากขึ้น กรุงศรีจึงสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ และให้บริการที่สะดวกต่อการใช้งานแก่ลูกค้า ในขณะที่ยังรักษาคุณภาพของระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลต่างๆ ได้ในระดับสากล

การปรับปรุงระบบการจัดเก็บบริหารข้อมูลกลาง (Enterprise Data Management -EDM) เป็นส่วนที่สำคัญของกลยุทธ์นี้ EDM เป็นฐานข้อมูลที่ประกอบด้วยแบบจำลองข้อมูลสถิติธนาคารที่เป็นที่รู้จักทั่วโลก เพื่อให้ข้อมูลมีความถูกต้อง รวดเร็ว และสามารถรองรับการใช้งานทั้งในด้านการขายผลิตภัณฑ์ต่างๆ ที่หลากหลาย การตลาด การขายผลิตภัณฑ์ข้ามประเภท การบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า (Customer Relationship Management - CRM) การบริหารความเสี่ยง และการรายงานข้อมูลตามกฎหมายต่างๆ ของทางการ โครงการ EDM ได้เริ่มดำเนินการในเดือนพฤษภาคม 2554 และดำเนินการต่อเนื่องมาในปี 2555 โดยมีกำหนดเสร็จสมบูรณ์ภายในเดือนพฤษภาคม 2556

## การวางรากฐานอย่างมั่นคงด้วย แบรนด์ เทคโนโลยี บุคลากร และเครือข่ายสาขาของกรุงศรีมีความสำคัญ ต่อการบรรลุเป้าหมายการเป็นหนึ่ง ในสามธนาคารที่ให้ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นสูงสุด (ROE)

.....

## การพัฒนาและส่งเสริม บุคลากร

ภาพลักษณ์ที่ดีของกรุงศรีนั้นเริ่มต้นจากบุคลากรของเราที่ทำให้แนวคิด “เรื่องเงินเรื่องง่าย” เกิดขึ้นจริง พนักงานกรุงศรีมีความผูกพัน เข้าใจและปฏิบัติงานตามค่านิยมองค์กรอย่างแน่วแน่ อันได้แก่ ซื่อสัตย์ปฏิบัติถูกต้อง ร่วมใจร่วมคิดร่วมทำ ลูกค้าคือคนสำคัญ มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศ และก้าวทันความเปลี่ยนแปลง

นอกจากนี้ กรุงศรีกรุ๊ปยังมีการใช้ระบบ “คำตอบแทนขั้นกับผลงาน” และการแบ่งสัดส่วนรายได้ โดยผลการปฏิบัติงาน และผลตอบแทนของพนักงานขึ้นอยู่กับเป้าหมายและผลประกอบการของธนาคาร

## การเข้าถึงลูกค้าโดยการ ปรับเปลี่ยนสาขา

เพื่อให้ทุกจุดบริการสามารถทำเรื่องเงินให้เป็นเรื่องง่าย เราจึงปรับโฉมสาขาของธนาคารใหม่ให้ดูทันสมัย เป็นกันเอง เข้าถึงได้ง่าย และลูกค้าได้รับความสะดวกมากยิ่งขึ้นในการใช้บริการ ซึ่งลูกค้าจะสามารถสัมผัสได้ทั้งที่สาขาหรือช่องทางอื่นๆ เช่น สาขาย่อยสำหรับสินเชื่อเพื่อการผ่อนชำระ และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ตามเครือข่ายร้านค้าปลีก (modern trade) และสถานีให้บริการน้ำมัน ผ่านบูทกรุงศรี เฟิร์สช้อยส์ และจุดให้บริการด่วนของกรุงศรี ออโต้

ธุรกิจด้านลูกค้าบุคคลของเรายังเติบโตต่อเนื่องในปี 2555 จนผงาดขึ้นเป็นผู้นำตลาดในด้านนี้ เรามีจุดให้บริการลูกค้ามากถึง 17,368 แห่ง ในปี 2555 เทียบกับ 13,196 แห่ง ในปี 2554

ทั้งนี้ คะแนนความพึงพอใจของลูกค้า (Net Promoter Score) เพิ่มขึ้นร้อยละ 32 ในปี 2555 แสดงถึงความชื่นชอบของลูกค้าที่มีต่อแบรนด์กรุงศรี



การทำเรื่องเงินให้เป็นเรื่องง่าย คือ  
การกำหนดเส้นทางดำเนินงานที่  
แน่นอน ท่ามกลางสภาวะการเงิน  
ที่เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา



ภาวะแวดล้อมการดำเนินธุรกิจ

เศรษฐกิจไทยปี 2555 และ  
แนวโน้มปี 2556

ในปี 2555 เศรษฐกิจไทยฟื้นตัว  
อย่างแข็งแกร่งหลังจากที่หลายภาค  
ส่วนของประเทศประสบอุทกภัยครั้ง  
ใหญ่ช่วงปลายปี 2554

ภาวะเศรษฐกิจในปี 2555

ถึงแม้เศรษฐกิจโลกจะประสบกับวิกฤต  
เศรษฐกิจ โดยเฉพาะในยุโรปและสหรัฐฯ  
แต่เศรษฐกิจไทยสามารถขยายตัวในเกณฑ์ดี  
โดยปัจจัยขับเคลื่อนเศรษฐกิจมาจากอุปสงค์  
ในประเทศที่ปรับเพิ่มขึ้น และการฟื้นตัวของ  
การผลิตในประเทศ ส่งผลให้เศรษฐกิจไทย  
ขยายตัวร้อยละ 6.4

การบริโภคที่ปรับเพิ่มขึ้นต่อเนื่องหลังภาวะ  
น้ำท่วม รวมทั้งการลงทุนเพื่อซ่อมแซม  
และฟื้นฟูความเสียหายจากอุทกภัย ช่วย  
ผลักดันการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในช่วง  
ครึ่งแรกของปี นอกจากนี้ นโยบายกระตุ้น  
เศรษฐกิจของภาครัฐ โดยเฉพาะการปรับ  
เพิ่มค่าจ้างขั้นต่ำ มาตรการด้านภาษีสำหรับ  
ผู้ซื้อรถยนต์คันแรกและบ้านหลังแรก รวมทั้งการลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล ได้ช่วย  
เพิ่มความเชื่อมั่นและการใช้จ่ายของผู้บริโภค

เศรษฐกิจไทยชะลอตัวลงในช่วงครึ่งหลัง  
ของปี โดยเฉพาะในไตรมาส 3 การผลิตเพื่อ  
การส่งออกที่ลดลงตามเศรษฐกิจโลกที่  
อ่อนแอ โดยการผลิตภาคอุตสาหกรรมเพื่อ  
การส่งออกเริ่มหดตัวในเดือนมีนาคม 2555  
สอดคล้องกับอุปสงค์จากตลาดหลักที่ลดลง  
ทั้งในสหรัฐฯ ยุโรป และญี่ปุ่น ซึ่งในเดือน  
ตุลาคม 2555 คณะกรรมการนโยบายการ  
เงินของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ลด  
อัตราดอกเบี้ยนโยบายลงร้อยละ 0.25 มา  
อยู่ที่ร้อยละ 2.75 หลังจากที่ได้ลดอัตรา  
ดอกเบี้ยนโยบายในอัตราที่เท่ากันไปแล้วใน  
เดือนมกราคม เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจ  
เกิดขึ้นจากเศรษฐกิจโลกที่อ่อนแอ แม้ว่า  
ภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศจะไม่ดีนัก

แต่การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนใน  
ประเทศยังคงเร่งตัวในช่วงครึ่งหลังของปี  
โดยได้รับแรงสนับสนุนจากการใช้จ่ายของ  
ภาครัฐที่เพิ่มขึ้น ความต้องการภายใน  
ประเทศที่ยังคงแข็งแกร่งต่อเนื่องช่วยชดเชย  
ผลกระทบจากเศรษฐกิจโลกที่อ่อนแอลง  
ทั้งนี้ การฟื้นตัวอย่างชัดเจนของอุตสาหกรรม  
รถยนต์โดยอุปสงค์ที่เพิ่มขึ้นได้รับแรงหนุน  
จากมาตรการคืนภาษีรถยนต์คันแรกของ  
ภาครัฐ ซึ่งส่งผลให้มีการผลิตรถยนต์สูงเป็น  
ประวัติการณ์ถึง 2.4 ล้านคัน และมียอดขาย  
สูงเป็นประวัติการณ์ถึง 1.4 ล้านคันในปี  
2555 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 68.3  
และร้อยละ 80.9 ตามลำดับ

แนวโน้มเศรษฐกิจในปี 2556

เศรษฐกิจไทยจะยังสามารถขยายตัวได้  
ต่อเนื่องในปี 2556 โดยได้รับแรงหนุน  
จากนโยบายการเงินของธนาคารแห่ง  
ประเทศไทย ซึ่งคาดว่าเศรษฐกิจไทยจะ  
ขยายตัวระหว่างร้อยละ 4.8-5.3 ปัจจัย  
สำคัญที่จะช่วยสนับสนุนการขยายตัวของ  
เศรษฐกิจ ได้แก่ การใช้จ่ายในประเทศ ทั้ง  
จากการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนที่  
ยังมีแนวโน้มเติบโตดี และการส่งออกที่คาด  
ว่าจะฟื้นตัวในช่วงครึ่งหลังของปี ทั้งนี้  
การขยายตัวทางเศรษฐกิจจะยังคงมาจาก  
การบริโภคภาคเอกชนเป็นสำคัญ ซึ่ง  
ปัจจัยสนับสนุนมาจากภาวะการจ้างงาน  
ที่อยู่ในเกณฑ์ดี รายได้ภาคครัวเรือนที่เพิ่ม  
ขึ้น มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ  
โดยเฉพาะการปรับเพิ่มค่าจ้างแรงงานขั้นต่ำ  
ทั่วประเทศเป็น 300 บาท

การลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มดีขึ้น จาก  
การขยายการใช้จ่ายเพื่อการลงทุนตาม  
วัฏจักรการลงทุนและการลงทุนโดยตรง  
จากต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น ซึ่งเห็นได้จาก  
จำนวนโครงการขอรับการส่งเสริมการลงทุน  
และมูลค่าเงินลงทุนของโครงการที่ได้รับ  
บัตรส่งเสริมการลงทุนของสำนักงาน  
คณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (BOI)  
ที่ปรับสูงขึ้น



จากปีก่อนร้อยละ 29.7 และร้อยละ 131  
ตามลำดับ ขณะเดียวกัน การลงทุนภาครัฐ  
มีแนวโน้มเร่งตัวขึ้น โดยได้รับแรงสนับสนุน  
จากแผนการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน  
ขนาดใหญ่ของภาครัฐ โดยเฉพาะโครงการ  
ปรับปรุงและจัดการแหล่งน้ำ ตลอดจนการ  
ลงทุนพัฒนาระบบโลจิสติกส์ (Logistics)  
ซึ่งคาดว่าจะใช้เม็ดเงินลงทุนถึง 350 พันล้าน  
บาท นอกจากนี้ การลดอัตราภาษีเงินได้  
นิติบุคคล การลงทุนในเครือข่ายโทรศัพท์  
เคลื่อนที่ระบบ 3G รวมทั้งการเตรียมความ  
พร้อมเพื่อก้าวเข้าสู่การเป็นประชาคม  
เศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economic  
Community - AEC) ซึ่งเป็นกลุ่มความร่วมมือ  
ทางการค้าและการลงทุน ที่มีกำหนดการ  
รวมตัวเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน  
ภายในปลายปี 2558 คาดว่าจะช่วยเพิ่ม  
ความต้องการลงทุนเช่นกัน

ด้านต่างประเทศ ความเสี่ยงและความไม่  
แน่นอนของเศรษฐกิจโลกจะยังคงมีอยู่ใน

ปี 2556 ปัจจัยหลักมาจากวิกฤตหนี้  
สาธารณะในกลุ่มประเทศยูโร และการปรับ  
ฐานการคลังของสหรัฐฯ ให้เข้าสู่สมดุล  
อย่างไรก็ดี การดำเนินนโยบายการเงินแบบ  
ผ่อนคลายของประเทศพัฒนาแล้ว และการ  
ออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของประเทศ  
กำลังพัฒนาคาดว่าจะช่วยบรรเทาความ  
เสี่ยงลง และทำให้เศรษฐกิจโลกมีศักยภาพ  
ที่จะขยายตัวได้ในปี 2556 ทั้งนี้ เศรษฐกิจ  
โลกที่คาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นจะส่งผลให้การ  
ส่งออกของไทยขยายตัวร้อยละ 6.5-8.5  
ซึ่งสูงกว่าปีก่อน

ในขณะที่ค่าครองชีพในไทยมีแนวโน้มสูงขึ้น  
ตามการขึ้นค่าแรงขั้นต่ำทั่วประเทศ แต่ราคาสินค้าในประเทศที่ปรับสูงขึ้นจะถูกชดเชย  
ด้วยราคาน้ำมันในตลาดโลกที่ลดลง  
อัตราเงินเฟ้อจึงคาดว่าจะทรงตัวอยู่ที่ร้อยละ  
2.8-3.3 ในปี 2556 ดังนั้น เมื่อแรกกดดันต่อ  
เงินเฟ้อลดลง อัตราดอกเบี้ยนโยบายคาดว่าจะ  
ยังทรงตัวที่ระดับร้อยละ 2.75 ในปี 2556

"ในขณะที่เศรษฐกิจ  
ของประเทศยังคง  
แข็งแกร่งต่อเนื่อง  
ความต้องการผลิตภัณฑ์  
การเงินใหม่ๆ ที่เข้ากับ  
แต่ละไลฟ์สไตล์มีมากขึ้น  
การนำเสนอผลิตภัณฑ์  
ที่ตรงใจลูกค้านี้เองที่  
ทำให้เราเติบโตต่อไป"

คุณฟิลิป เชียง ชอง แกน  
ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์  
ว่าที่กรรมการผู้จัดการใหญ่ (ปี 2556)



## ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทย ปี 2555 และแนวโน้มปี 2556

แม้จะประสบกับความผันผวนของระบบการเงินโลก แต่ปี 2555 เป็นอีกหนึ่งปีที่ดีสำหรับระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

## ภาพรวมในปี 2555 ของธนาคารพาณิชย์ไทย

ระบบธนาคารพาณิชย์ของไทยยังสามารถดำรงความแข็งแกร่ง และมีผลการดำเนินงานอยู่ในเกณฑ์ดีในปี 2555 โดยสามารถขยายสินเชื่อและเงินฝากในระดับสูงถึงร้อยละ 13.7 และ 27.2 ตามลำดับ แม้ว่า จะประสบกับความผันผวนของระบบการเงินโลก และปัจจัยแวดล้อมในประเทศที่ท้าทายและรวมทั้งภาวะการแข่งขันที่สูง รวมถึงการปรับขึ้นของอัตราเงินนำส่ง

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) ของเงินฝาก ตัวแลกเงิน และหุ้นกู้ และการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายโดยรวมที่ร้อยละ 0.50

สินเชื่อภาคธุรกิจขยายตัวสูงถึงร้อยละ 10.6 ซึ่งมีปัจจัยหนุนจากการเติบโตของการลงทุนภาคเอกชน ความต้องการเงินทุนหมุนเวียน และการใช้จ่ายเพื่อฟื้นฟูความเสียหายจากน้ำท่วมปี 2554 สำหรับความต้องการสินเชื่อระยะยาว อุตสาหกรรมที่ขับเคลื่อน การขยายตัวสินเชื่อ ได้แก่ อุตสาหกรรมค้าส่ง ค้าปลีก สาธารณูปโภค การผลิตและเกษตรกรรม ในส่วนของสินเชื่อสำหรับธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมได้รับแรงสนับสนุนจากสภาพแวดล้อมในการประกอบธุรกิจที่ดีขึ้น และสินเชื่อสำหรับการฟื้นฟูและซ่อมแซมความเสียหายที่เกิดจากน้ำท่วม ภายใต้โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำพิเศษ (Soft loan) ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในขณะเดียวกัน สินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวสูงถึงร้อยละ 21.6 ซึ่งมีปัจจัยสนับสนุนจากการฟื้นตัวของการใช้จ่ายภายในประเทศ ตามภาวะเศรษฐกิจที่ปรับตัวดีขึ้น การเพิ่มขึ้นของค่าจ้าง และความต้องการที่เกี่ยวข้องกับการอุปโภคบริโภคหลังน้ำท่วม ในส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยขยายตัวอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 39.0 และ 11.7 ตามลำดับ ซึ่งสะท้อนถึงความต้องการในปัจจุบัน และแรงสนับสนุนจากนโยบายการคืนภาษีโครงการรถยนต์คันแรกและบ้านหลังแรกของรัฐบาล

ด้านเงินฝากมีการขยายตัวในระดับสูงที่ร้อยละ 27.2 สะท้อนความพยายามของธนาคารพาณิชย์ในการระดมเงินฝากเพื่อรองรับการขยายตัวของสินเชื่อ รวมถึงทดแทนตัวแลกเงินด้วยผลิตภัณฑ์ประเภทเงินฝาก ซึ่งทำให้ตัวแลกเงินในปี 2555 ลดลงถึงร้อยละ 77.4

ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ประสบความสำเร็จในการระดมทุน ในปี 2555 จากการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ซึ่งนับรวมเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์ไทยส่วนใหญ่มีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง และสามารถรองรับการเติบโตในอนาคตได้

อย่างไรก็ดี สินเชื่อที่ขยายตัวสูงส่งผลให้สภาพคล่องในระบบธนาคารพาณิชย์ดีขึ้น ในปี 2555 แต่ยังคงเพียงพอสำหรับความต้องการของสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น โดยอัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (รวมตัวแลกเงิน) อยู่ที่ร้อยละ 93.1 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 89.9 ในปีก่อนหน้า ด้านคุณภาพสินทรัพย์ปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่อง สะท้อนจากสัดส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (Gross NPL) ที่ลดลงจากร้อยละ 2.7 ในปี 2554 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.3 ในปี 2555 อันเป็นผลจากภาวะเศรษฐกิจและการเงินที่ปรับตัวดีขึ้น

สำหรับรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย ขยายตัวอย่างต่อเนื่องจากการเพิ่มช่องทางการให้บริการที่หลากหลายขึ้นนอกเหนือจากรายได้หลักจากดอกเบี้ย โดยเฉพาะรายได้จากค่าธรรมเนียมและค่าธรรมเนียมในการบริหารเงินทุนและกองทุน (Wealth franchise) โดย ณ สิ้นปี 2555 ธนาคารพาณิชย์มีรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการคิดเป็นร้อยละ 24.7 ของรายได้รวมของธนาคาร

ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์มีกำไรสุทธิ 173.9 พันล้านบาท เพิ่มขึ้น 30.4 พันล้านบาทจากปีก่อน แม้ว่า จะได้รับผลกระทบจากโครงการช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบปัญหาจากอุทกภัยช่วงปลายปี 2554 การปรับขึ้นค่าธรรมเนียมที่นำส่ง FIDF และการชะลอตัวของการส่งออก ด้านอัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (NIM) คงที่ที่ระดับร้อยละ 2.5 ขณะที่อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 1.2 อนึ่ง ผลกำไรที่สะสมมาอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิในปี 2555 ช่วยเสริมให้ฐานะเงินกองทุนแข็งแกร่งขึ้น โดยอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงและอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ระดับร้อยละ 16.3

และ 11.8 ตามลำดับ ซึ่งเป็นระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.5 และจัดอยู่ในกลุ่มที่มีระดับเงินกองทุนสูงสุดในภูมิภาค

## แนวโน้มธุรกิจในปี 2556

ในปี 2556 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ยังคงแข็งแกร่งต่อเนื่อง โดยมีปัจจัยหนุนสำคัญจากนโยบายการเงินที่เอื้อต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจ รวมทั้งโครงการลงทุนต่างๆ และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ ทั้งนี้ การขยายการใช้จ่ายเพื่อการลงทุนใหม่ผนวกกับความต้องการของผู้บริโภคที่อยู่ในเกณฑ์ดี จะเป็นปัจจัยขับเคลื่อนที่สำคัญในการขยายสินเชื่อ

แผนการลงทุนของรัฐในโครงการขนาดใหญ่ โดยเฉพาะโครงการที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงและพัฒนาระบบการจัดการน้ำ ตลอดจนโครงการพัฒนาระบบโลจิสติกส์ (Logistics) ที่คาดว่าจะใช้เม็ดเงินสูงถึง 350 พันล้านบาท จะเป็นปัจจัยสำคัญในการกระตุ้นการลงทุนของภาคเอกชน นอกจากนี้ การปรับขึ้นค่าแรงขั้นต่ำทั่วประเทศเป็น 300 บาทต่อวันจะช่วยสร้างเชื่อมั่นและกระตุ้นการใช้จ่ายในประเทศในปี 2556 และในระยะต่อไป อีกทั้งรายได้ที่สูงขึ้น การพัฒนาสู่การเป็นสังคมเมืองมากขึ้น จะส่งผลให้สินเชื่อรายย่อยสามารถขยายตัวในอัตราที่สูงกว่าสินเชื่อภาคธุรกิจต่อไป

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย โดยเฉพาะรายได้จากค่าธรรมเนียม ยังคงขยายตัวแข็งแกร่งต่อเนื่อง ตามการขยายตัวของสินเชื่อ โดยเฉพาะค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม และรายได้ค่าบริการ นอกจากนี้ สัดส่วนการซื้อประกันชีวิตและผลิตภัณฑ์บริหารความมั่งคั่งของประชากรไทยยังอยู่ในเกณฑ์ต่ำ จะช่วยสนับสนุนให้รายได้จากค่าธรรมเนียมที่จะยังคงขยายตัวได้ในระยะต่อไป

แม้ระบบธนาคารพาณิชย์จะมีแนวโน้มเติบโตดีในปี 2556 แต่ก็ยังต้องเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงจากความผันผวนของตลาดการเงินโลกและการแข่งขันระดมเงินฝาก

## ในปี 2556 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์โดยรวมยังคงแข็งแกร่ง

ทั้งจากธนาคารพาณิชย์ด้วยกันและจากสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐบาล เพื่อรองรับการขยายตัวของสินเชื่อ นอกจากนี้ ความต้องการเงินลงทุนของภาครัฐเพื่อชดเชยการขาดดุลการคลัง รวมทั้งเพื่อรองรับโครงการปรับปรุงและพัฒนาระบบการจัดการน้ำ และโครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานอื่นๆ อาจส่งผลให้สภาพคล่องของทั้งระบบดีขึ้น

เมื่อมองไปข้างหน้า การเปิดเสรีทางการเงินภายใต้แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ 2 ของธนาคารแห่งประเทศไทย และการรวมตัวเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนไม่เพียงแต่จะเพิ่มจำนวนผู้ให้บริการรายใหม่ในธุรกิจธนาคาร แต่ยังเปิดโอกาสให้มีการทำธุรกรรมทางการเงินและการนำเสนอผลิตภัณฑ์การเงินข้ามพรมแดนอีกด้วย ซึ่งอาจจะทำให้มีการควบรวมกันภายในระบบธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้น

ในปี 2555 มีการเข้าซื้อและควบรวมกิจการเกิดขึ้นในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ซึ่งรวมถึงการเข้าซื้อธุรกิจการเงินเพื่อรายย่อยจากธนาคาร เอชเอสบีซี ประเทศไทย ของกรุงศรี การควบรวมกิจการระหว่างธนาคารเกียรตินาคิน และบริษัท ทุนภัทร จำกัด รวมทั้งการขายธุรกิจประกันชีวิตของธนาคารธนาชาติให้กับบริษัท พรุณเด็นเซียลประกันชีวิต (ประเทศไทย) ทั้งนี้ คาดว่า จะยังคงมีการควบรวมระหว่างกันภายในกลุ่มธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นอีก จากกฎข้อบังคับที่เอื้ออำนวย และแรงกดดันทางการแข่งขันที่เพิ่มขึ้น

โดยสรุปแล้ว ธนาคารพาณิชย์ไทยจะยังคงความแข็งแกร่ง และขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง โดยคาดว่าสินเชื่อโดยรวมจะขยายตัวร้อยละ 9 ถึง ร้อยละ 11 ในปี 2556 ภายใต้สภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่ท้าทาย และกฎระเบียบในการกำกับดูแลที่อาจมีการเปลี่ยนแปลง





# krungsri

สร้างสรรค์ให้ชีวิตลูกค้าง่ายขึ้น  
ด้วยนวัตกรรมที่ทำให้เรื่องเงิน  
เป็นเรื่องง่าย



# ความสามารถในการแข่งขัน

## การทำเรื่องเงินให้เป็นเรื่องง่ายเพื่อลูกค้าของเรา.....

### เทคโนโลยี "Swipe and go" สร้างสรรค์วิธีใหม่ในการให้บริการลูกค้า.....

การทำเรื่องเงินให้เป็นเรื่องง่ายสำหรับลูกค้าเป็นหัวใจของการพัฒนาบุคลากร ผลิตภัณฑ์และภาพลักษณ์ของเรา ตลอดปีที่ผ่านมากรุงศรีได้รับรู้ถึงประสบการณ์และความเห็นจากลูกค้า ซึ่งทำให้เราสามารถออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการที่ทำให้ลูกค้าพึงพอใจและฐานการแข่งขันของกรุงศรีแข็งแกร่งยิ่งขึ้น  สู่การเป็นผู้นำในตลาด

กรุงศรีเชื่อว่า การทำเรื่องเงินให้เป็นเรื่องง่ายคือการหาวิธีที่จะช่วยให้ลูกค้าได้รับความสะดวกมากยิ่งขึ้นในการทำธุรกรรม เนื่องจากในโลกการเงินนั้นเต็มไปด้วยศัพท์เฉพาะที่ยุ่งยากและผลิตภัณฑ์ที่มีความซับซ้อน กรุงศรีจึงมุ่งมั่นที่จะไม่เพียงแต่นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงต่อความต้องการของลูกค้า แต่เราทำให้บริการนั้นเข้าใจได้ง่าย สามารถใช้ประโยชน์ได้ในชีวิตประจำวัน ซึ่งกรุงศรีสามารถทำตามเป้าหมายนี้ได้โดยการสื่อสารเกี่ยวกับประโยชน์ของผลิตภัณฑ์และบริการอย่างเรียบง่าย ตรงประเด็น และเป็นกันเอง

กลวิธีที่แยบคายนี้ได้ถูกนำมาใช้ในทุกจุดบริการของกรุงศรี เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทุกธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ และบริการ จะยึดมั่นในพันธกิจที่จะทำให้ชีวิตง่ายขึ้น ขณะเดียวกัน สามารถรักษาความสามารถในการแข่งขันของเราในภาคการเงินได้ “เรื่องเงิน เรื่องง่าย” เป็นมากกว่าแนวคิด เพราะหมายถึงการพัฒนาระบบและเทคโนโลยีให้ทันสมัยขึ้นด้วย นวัตกรรมเหล่านี้ทำให้เราสามารถวิเคราะห์และเข้าใจพฤติกรรมของลูกค้าได้เป็นอย่างดี และ

เราได้นำมาปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการของเราให้สามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น

ในปี 2555 กรุงศรีได้ทำเรื่องเงินให้เป็นเรื่องง่ายสำหรับลูกค้าของเรา ด้วยแรงขับเคลื่อนที่แข็งแกร่งจากทั้งพนักงานผลิตภัณฑ์ และภาพลักษณ์

### พนักงาน

พนักงานเป็นส่วนที่สำคัญที่สุดขององค์กร เราเชื่อในการเน้นการพัฒนาด้านบุคลากรที่จะทำให้เราสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีที่สุดแก่ลูกค้าได้ พนักงานของเราจึงเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญที่จะผลักดันให้บรรลุเป้าหมายนี้ได้ กรุงศรีจึงมุ่งเน้นการสร้างบรรยากาศที่จูงใจพนักงานให้มีส่วนร่วม และมีพลังสร้างสรรค์สิ่งดีๆ ให้กับองค์กร โดยการทำให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข มีประสิทธิภาพ และได้ผลตอบแทนอย่างคุ้มค่า พนักงานทุกคนจึงมุ่งมั่นทำ “เรื่องเงิน เรื่องง่าย” ให้เกิดขึ้นจริงกับลูกค้า

ในปี 2555 กรุงศรียังใช้ระบบ “คำตอบแทนขึ้นกับผลงาน” ต่อเนื่องจากปี 2554 โครงการต่างๆ และความคิดริเริ่มของกลุ่มงานทรัพยากรบุคคลยังคงให้ความสำคัญกับ “วิถีกรุงศรี” ซึ่งคือวัฒนธรรมที่เน้นความเป็นเลิศด้านการปฏิบัติงาน เราได้ปรับปรุงการออกแบบการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีและระบบที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สอดคล้องกับโครงการฝึกอบรมที่จะสนับสนุนการพัฒนาความรู้ ทักษะต่างๆ และภาวะผู้นำ ความเปลี่ยนแปลงเหล่านี้ช่วยให้เราทราบว่าพนักงานแต่ละคนต้องการการพัฒนาในด้านใด เพื่อที่จะได้จัดการฝึกอบรมได้ถูกต้อง พนักงานจะได้มีความรู้ความสามารถมากขึ้น มีความก้าวหน้า และให้บริการลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น โครงการเหล่านี้ได้เกิด

ผลอย่างเป็นรูปธรรม โดยคะแนนความพึงพอใจของลูกค้าที่วัดจาก Net Promoter Score ได้ปรับสูงขึ้นอยู่ที่ระดับ 48 และคะแนนการมีส่วนร่วมของพนักงาน (Engagement) ที่วัดโดย Gallup เพิ่มสูงขึ้นจากคะแนน 4.03 ในปี 2554 เป็นคะแนน 4.17 ในปี 2555 จากคะแนนเต็ม 5.00

### ผลิตภัณฑ์

ในปี 2555 กรุงศรีได้นำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝาก เงินให้สินเชื่อ และประกันภัยในรูปแบบใหม่อย่างหลากหลาย ซึ่งผลิตภัณฑ์เหล่านี้ได้ถูกออกแบบมาเพื่อตอบโจทย์ด้านการเงินและการบริการของลูกค้า โดยลดขั้นตอนต่างๆ เพื่อทำเรื่องเงินให้เป็นเรื่องง่าย

- “มีแต่ได้” เป็นบัญชีออมทรัพย์รูปแบบใหม่ที่ให้ทั้งอัตราดอกเบี้ยในระดับสูง และความยืดหยุ่นในการทำธุรกรรมผ่านสาขาและช่องทางเอทีเอ็มหรือออนไลน์ได้ทุกที่ตลอดเวลา
- “จัดให้” บัญชีออมทรัพย์ซึ่งรวมบัตรเดบิตที่สามารถใช้ทำธุรกรรมผ่านเครื่องเอทีเอ็มของทุกธนาคารได้โดยไม่จำกัดจำนวนครั้งทั่วประเทศ และให้สิทธิประโยชน์ในการชำระบิลค่าสินค้าและบริการโดยไม่มีค่าธรรมเนียมได้ถึง 5 ครั้งต่อเดือน ทำให้ลูกค้าได้รับความสะดวกอย่างมาก อีกทั้งไม่มีเงื่อนไขเรื่องยอดเงินขั้นต่ำในบัญชี

เงินฝากออมทรัพย์ “มีแต่ได้” และ “จัดให้” ประสบความสำเร็จและได้รับความนิยมจากลูกค้าเป็นอย่างมาก ทำให้สามารถระดมเงินฝากออมทรัพย์ “มีแต่ได้” จำนวนกว่า 150,000 ล้านบาท และมีการเปิดบัญชีออมทรัพย์ “จัดให้” กว่า 200,000 บัญชีจากเงินฝากทั้งสองตามลำดับภายในสิ้นปี 2555

- ประกันชีวิตสำเร็จรูป “ทันที” ประกันชีวิตที่ซื้อได้อย่างสะดวกโดยไม่ต้องมีการตรวจ

สุขภาพและให้ความคุ้มครองในทันที โดยให้ความสำคัญกับความสะดวกและง่ายในขั้นตอนการอนุมัติและการรับสิทธิประโยชน์ที่ตรงตามความต้องการของลูกค้าที่มีหลากหลายช่วงอายุ

- กรุงศรี Value Chain Solutions

โครงการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจ SME ที่เป็นผู้ซื้อหรือผู้ขายให้กับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ของธนาคาร เพื่อเพิ่มสภาพคล่องและขยายกิจการ สินเชื่อดังกล่าวมีจุดเด่นด้านอัตราดอกเบี้ยที่จูงใจและเงื่อนไขพิเศษสำหรับลูกค้า

- ศรีสวัสดิ์เงินสิบล้าว

สินเชื่อที่ออกแบบเพื่อเจ้าของรถบรรทุกโดยเฉพาะ เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน เป็นทางเลือกในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนโดยไม่ต้องอาศัยเงินกู้ธนาคารแบบศรีสวัสดิ์เงินสิบล้าวได้ก้าวขึ้นเป็นผู้นำตลาดในธุรกิจด้านนี้ภายในปีเดียวจากที่เริ่มโครงการ ซึ่งเป็นเครื่องยืนยันถึงนโยบายการให้สินเชื่อด้วยความรับผิดชอบและความโปร่งใสในการตั้งราคาของเรา

### ภาพลักษณ์

ในปี 2555 กรุงศรีได้เปลี่ยนรูปลักษณ์ในหลายๆ ด้าน ทั้งการออกแบบสาขาใหม่ป้ายโฆษณา เครื่องเอทีเอ็ม และบูธรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เพื่อเน้นภาพลักษณ์ใหม่และดึงดูดกลุ่มลูกค้า การมีช่องทางการขายและจุดให้บริการใหม่ๆ แสดงถึงความสามารถของเราที่ทำให้ลูกค้าได้รับความสะดวกสบายขึ้นและมีประสบการณ์ที่ดีกับเครือกรุงศรี ภาพลักษณ์ใหม่สะท้อนถึงการคงให้ความสำคัญการให้บริการเพื่อรายย่อย และเป็นเอกลักษณ์เฉพาะของกรุงศรีที่แข็งแกร่ง ทันสมัย เป็นกันเอง และเข้าถึงได้ง่าย การออกแบบตกแต่งภายในที่สอดประสานเทคโนโลยีที่ทันสมัยเข้ากับการใช้งานที่ง่ายดาย เพื่อสร้างบรรยากาศที่เชิญชวนและผ่อนคลายให้กับลูกค้าของเรา

- Simple Q เป็นตัวอย่างที่ดีที่สุดตัวอย่างหนึ่งของการที่ภาพลักษณ์ใหม่ของกรุงศรีภายใต้แนวคิดทำเรื่องเงินให้เป็นเรื่องง่ายเพียงการรูดบัตรเอทีเอ็มหรือสมุดคู่ฝากจากนั้นก็เลือกว่าจะใช้บริการด้านใด แล้วเดินตรงไปที่เคาน์เตอร์ได้เลยโดยไม่ต้องกรอกฟอร์มใดๆ เป็นการใช้เทคโนโลยีในการบริหารคิวที่นับว่าก้าวหน้ามาก สามารถลดเวลาการรอเข้าคิวและขั้นตอนต่างๆ ได้มาก โดยขณะนี้ให้บริการได้แล้วที่ทุกสาขาของธนาคารกรุงศรีอยุธยาทั้ง 601 สาขา
- กรุงศรีจัดทัพเพื่อ SME ให้บริการลูกค้า SME ในต่างจังหวัด โดยในปี 2555 ได้เปิดตัวโครงการนี้ใน 20 จังหวัด ทีมที่ประกอบไปด้วยผู้เชี่ยวชาญด้าน SME จะให้บริการให้คำปรึกษาด้านสินเชื่อเฉพาะราย และยังมีการจัด SME คลินิก สัมมนาด้านการลงทุนและกลยุทธ์การค้าเงินธุรกิจตลอดทั้งปีใน 20 จังหวัด สำหรับ SME คลินิกเป็นการร่วมมือกับบรรษัทสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมเพื่อให้คำปรึกษาด้านการเงินแก่ผู้ประกอบการ SME ส่วนสัมมนาด้านกลยุทธ์การค้าเงินธุรกิจและการลงทุน เป็นการให้คำปรึกษาด้านธุรกิจและความรู้เกี่ยวกับอุตสาหกรรมต่างๆ ตลอดจนประมาณการเศรษฐกิจแก่ลูกค้า SME

- กรุงศรี Quick Pay นวัตกรรมล่าสุดในการรับชำระเงินที่สามารถใช้สมาร์ตโฟนรับชำระค่าสินค้าและบริการได้อย่างสะดวกและปลอดภัย โดยใช้เครื่องอ่านบัตร (card reader) ต่อเข้ากับโทรศัพท์มือถือหรือแท็บเล็ตเพื่อผู้ขายจะสามารถรับชำระค่าสินค้าที่จ่ายด้วยบัตรเครดิตกรุงศรีได้ทุกที่ ทุกเวลา



ทำให้ง่าย ได้ทุกสิ่ง  
กับกรุงศรี

ไม่ว่าจะเป็นธุรกิจขนาดใด บริษัทมหาชน  
องค์กร หรือร้านค้าหัวมุมถนน ไม่ว่า  
จะเป็นนักธุรกิจเหมือนล้านที่เกษียณ  
จากการทำงานแล้ว หรือนักศึกษาจบ  
ใหม่ ลูกค้าทุกคนมีความสำคัญสำหรับ  
เรา กรุงศรีสามารถตอบโจทย์ความ  
ต้องการทางการเงินที่สร้างสรรค  
เพื่อลูกค้าแต่ละคนโดยเฉพาะ

ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่

กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ทำหน้าที่  
ให้บริการทางการเงินเพื่อตอบสนองความ  
ต้องการที่หลากหลายของลูกค้าในประเทศ  
และต่างประเทศ ซึ่งมีมูลค่าธุรกิจสูงกว่า  
500 ล้านบาทต่อปีขึ้นไป บริการทางการเงิน  
ที่เราให้บริการ รวมถึงสินเชื่อระยะสั้นและ  
ระยะยาว ตลอดจนสินเชื่อโครงการ สินเชื่อ  
ธุรกิจห่วงโซ่อุปทาน ผลิตภัณฑ์บริหาร  
เงินสด การป้องกันความเสี่ยงด้วยการ  
hedging และบริการวาณิชธนกิจต่างๆ ทั้ง  
ในตลาดทุนและตลาดหุ้น การให้กู้ร่วม และ  
structured finance นอกจากนี้ กลุ่มงาน  
ธุรกิจขนาดใหญ่ยังทำงานใกล้ชิดกับธุรกิจ  
ต่างๆ ของบริษัทในเครือกรุงศรี เพื่อนำเสนอ  
ผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมกับลูกค้า โดย  
พนักงานของเรามีทักษะและความชำนาญ  
เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร  
เป็นอย่างดี สามารถดูแลและตอบสนอง  
ความต้องการทางการเงินของลูกค้าแต่ละ  
รายได้อย่างมีประสิทธิภาพ

กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่เป็นกลุ่มงาน  
หนึ่งที่สร้างรายได้หลักให้กับธนาคาร  
ณ สิ้นปี 2555 สินทรัพย์รวมจากรายได้จาก  
ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากเงินให้สินเชื่อ  
และการขายผลิตภัณฑ์ข้ามประเภท มี  
จำนวนสูงถึง 212 พันล้านบาท หรือร้อยละ  
25 ของสินเชื่อรวมของกรุงศรี

เราได้ปรับโครงสร้างกลุ่มงานลูกค้าธุรกิจ  
ขนาดใหญ่ โดยเน้นการลดขั้นตอนการ  
ทำงานภายในให้มีประสิทธิภาพและ  
ประสิทธิผลมากขึ้น ซึ่งจะช่วยให้

พนักงานลูกค้าสัมพันธ์และทีมที่ดูแลด้าน  
ผลิตภัณฑ์จะมีเวลาดูแลลูกค้ามากขึ้น และ  
สามารถขยายธุรกิจไปยังตลาดใหม่ๆ  
ได้ด้วย

นอกจากนี้เรายังให้ความสำคัญกับการ  
พัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อเตรียม  
รับมือกับความต้องการของลูกค้าที่อาจ  
เปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลา ความรู้และ  
ทักษะที่ทันสมัยและทันต่อเหตุการณ์จะ  
ช่วยให้พนักงานเข้าใจและสามารถนำเสนอ  
ผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายของกรุงศรีเพื่อ  
ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้  
อย่างเหมาะสม

กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ประสบ  
ความสำเร็จอย่างสูงในการขยายสินเชื่อ  
ในปี 2555 ด้วยกลยุทธ์การรักษาความ  
สัมพันธ์ที่มีมาอย่างยาวนานและการเจาะ  
ตลาดลูกค้าใหม่ๆ นอกจากนี้ เรายังได้จัด  
สัมมนาเพื่อประโยชน์ของลูกค้าให้เข้าถึง  
ข้อมูลล่าสุดเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจโลก  
เศรษฐกิจภูมิภาคในหัวข้อที่น่าสนใจ  
ที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจ กิจกรรมเหล่านี้  
ยังเปิดโอกาสให้ธนาคารกระชับความ  
สัมพันธ์และเสริมสร้างความเชื่อถือไว้วางใจ  
กับลูกค้า ในการทำงานเคียงข้างกันเพื่อ  
ขยายโอกาสทางธุรกิจ และในปี 2555  
กรุงศรีได้เปิดศูนย์ธุรกิจแห่งใหม่ 2 แห่ง  
ในนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด  
(ระยอง) ทำให้เรามีศูนย์ธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่  
จำนวนรวมทั้งสิ้น 24 แห่ง ทั่วประเทศ

ทีมงานดูแลผลิตภัณฑ์ของกลุ่มงานลูกค้า  
ธุรกิจขนาดใหญ่ ก็ประสบความสำเร็จอย่าง  
มากเช่นกันในปีที่ผ่านมา โดยทีมธุรกิจ  
ต่างประเทศได้รับรางวัลการให้บริการโอน  
เงินระหว่างประเทศเป็นปีที่สี่ติดต่อกัน  
ทีมวาณิชธนกิจประสบความสำเร็จในการ  
จัดจำหน่ายหุ้นกู้มูลค่ากว่า 15,000 ล้านบาท  
ให้กับ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) บริษัท  
ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท  
น้ำตาลมิตรผล จำกัด (มหาชน) นอกจากนี้  
กรุงศรีได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ  
จำนวน 30,000 ล้านบาทแก่นักลงทุน  
และได้รับเลือกเป็นพันธมิตรของบริษัท  
กสท. โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)

212  
พันล้านบาท  
สินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่

30  
พันล้านบาท  
มูลค่าหุ้นกู้ด้อยสิทธิ  
และไม่ด้อยสิทธิที่จัดจำหน่าย

24 แห่ง  
ทั่วประเทศ  
ศูนย์ธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่



เพื่อพัฒนาและส่งเสริมระบบจัดซื้อจัดจ้าง  
ของรัฐ (E-Guarantee และ E-Government)

ผลงานที่ผ่านมาทำให้ เรายืนยันในการ  
เติบโตอย่างต่อเนื่องต่อไปในปี 2556 โดย  
การนำเสนอทั้งจำนวนและประเภทของ  
ผลิตภัณฑ์ให้มีความหลากหลายเพิ่มมาก  
ขึ้น นอกจากนี้เราจะใช้ประโยชน์จากจุดแข็ง  
และความเชี่ยวชาญของธุรกิจอื่นๆ ของ  
กรุงศรีกรู๊ปให้มากขึ้น เพื่อพัฒนาแนวทาง  
การดำเนินธุรกิจโดยรวม

ลูกค้าธุรกิจ SME

กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจ SME ของกรุงศรี  
ประสบความสำเร็จเป็นอย่างสูงในการ  
ขยายฐานลูกค้า อันเป็นผลจากการพัฒนา  
ผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ การให้บริการที่ออกแบบ  
โดยเฉพาะสำหรับลูกค้าแต่ละราย และ  
กลยุทธ์การตลาดเชิงรุก โดยเราได้ทุ่มเท  
ปรับปรุงประสิทธิภาพขั้นตอนการดำเนิน  
งานตลอดจนเพิ่มศักยภาพของผู้จัดการ  
ธุรกิจสัมพันธ์

ในปี 2555 กลุ่มงานลูกค้า SME สามารถ  
ขยายสินเชื่อ ให้เติบโตสูงขึ้นถึงร้อยละ 12.6  
จาก 189 พันล้านบาทในปีก่อนหน้า เป็น  
จำนวน 213 พันล้านบาท จำนวนลูกค้าใหม่  
มีสัดส่วนสูงถึงร้อยละ 60 ของลูกค้าทั้งหมด  
โดยลูกค้าทุกรายสามารถรับบริการผ่าน  
ศูนย์ธุรกิจ SME 48 แห่งและสาขารณาคกร  
กรุงศรีอยุธยา 601 สาขาทั่วประเทศ

เราภูมิใจที่เป็นผู้นำการพัฒนาและนำเสนอ  
ผลิตภัณฑ์ต่างๆ เพื่อช่วยผู้ประกอบการ  
SME ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยในช่วง  
ปลายปี 2554 อาทิ สินเชื่อทันที และ  
สินเชื่อ BIG Bag นอกจากนี้ กรุงศรียังได้  
ให้ความช่วยเหลือเงินกู้ดอกเบี่ยต่ำภายใต้  
โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำพิเศษ (Soft  
loan) ของธนาคารแห่งประเทศไทยและ  
บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาด  
ย่อม (บยส.) แก่ผู้ประกอบการ SME ที่ได้รับ  
ความเสียหายจากอุทกภัยด้วย

"ความสำเร็จในปี 2555  
ของเรามาจากความสามารถในการสร้าง  
ความสัมพันธ์กับลูกค้า  
แบบครบวงจร เราอยู่  
เคียงข้างลูกค้าทุกคน  
เป็นทั้งพันธมิตรทาง  
ธุรกิจ พร้อมให้คำ  
ปรึกษาแนะนำและทำงาน  
ร่วมกันเพื่อทุกโอกาส  
ที่เข้ามา ตลอดจนช่วยให้  
ลูกค้าเห็นถึงความ  
ท้าทายที่อาจต้อง  
เผชิญในอนาคต"

คุณพรสนอง ตู้จินดา  
ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ  
ขนาดใหญ่



# 48 แห่งทั่วประเทศ

ศูนย์ธุรกิจ SME

## ร้อยละ 12.6

การเติบโตของสินเชื่อ SME

กรุงศรีได้คิดค้นพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ อย่างไม่หยุดยั้ง โดยในช่วงครึ่งหลังของปี 2555 เราได้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่คือ **สินเชื่อจุใจ** เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการธุรกิจขนาดเล็ก โดยปรับปรุงรูปแบบมาจากการรายย่อย จุดเด่นของสินเชื่อจุใจ คือ อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำ และการใช้หลักทรัพย์ค้ำประกันขั้นต่ำเพียงร้อยละ 30 ของวงเงินสินเชื่อ

ความสำเร็จของกรุงศรีในการขยายฐานลูกค้า SME และจำนวนสินเชื่อยังมาจากการออกโปรแกรมสินเชื่อที่ดึงดูดใจผู้ประกอบการ อาทิ **กรุงศรี SME O/D คีนก่าไร** ซึ่งกระตุ้นการใช้จ่ายเงินสินเชื่อของลูกค้าโดยการมอบบัตรกำนัลกรุงศรี เมื่อการใช้จ่ายเงินที่ได้รับเป็นไปตามเงื่อนไข **กรุงศรี SME Smart Package** ซึ่งเป็นบัญชีธุรกิจครบวงจรสำหรับลูกค้า และ **กรุงศรี SME คุ้ม่าย ไดรฟ์** สำหรับลูกค้า

ที่สมัครขอสินเชื่อระยะยาวและได้รับอนุมัติในช่วงโปรโมชัน มีสิทธิลุ้นรับรถกระบะและมอเตอร์ไซด์ทุกเดือน โดยรางวัลทั้งหมดมีมูลค่าสูงถึง 3.2 ล้านบาท

นอกจากนี้ เรายังมีผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ที่ช่วยสนับสนุนผู้ประกอบการ SME ดังนี้

**Multiple Cards on 1 Accounts - 1 บัญชีหลายบัตร** สำหรับลูกค้าที่ต้องการให้ผู้ที่เกี่ยวข้องหลายคนทำธุรกรรมเกี่ยวกับบัญชีของตนโดยไม่ต้องผ่านการอนุมัติทุกครั้ง แต่ละบัญชีจะมีการใช้บัตรได้ถึง 4 บัตร ผู้ถือบัตรแต่ละคนสามารถทำธุรกรรมได้ครบทุกประเภทในบัญชีดังกล่าว นอกจากนี้ เรายังมี**บัตรกรุงศรีสมาร์ท เดบิต** ที่ให้ความสะดวกอย่างยิ่ง โดยลูกค้า SME สามารถถอนเงินจากเครื่องเอทีเอ็มของธนาคารใดก็ได้โดยไม่มีค่าธรรมเนียม

**ฝ่ายการขายและการตลาดบัตรเครดิต** เสนอบริการที่หลากหลายเกี่ยวกับบัตรเครดิตและเดบิตทั้งในประเทศและต่างประเทศแก่ลูกค้า SME เพื่อสนับสนุนให้ธุรกิจสามารถรับชำระเงินด้วยวิธีที่ไม่ใช่เงินสด ซึ่งจะเพิ่มโอกาสในการขายและลดความเสี่ยงในการถูกโจรกรรม เพราะไม่ต้องเก็บเงินสดไว้ในปริมาณมากอีกต่อไป ผู้ขายยังสามารถเลือกช่องทางรับการชำระเงินโดยพิจารณาจากลักษณะและความต้องการของธุรกิจ เช่น

- การรับชำระเงินด้วยบัตรเครดิต/บัตรเดบิต ณ จุดขายผ่านเครื่อง Electronic Data Capture (EDC) ที่รองรับการชำระเงินเต็มจำนวนและเป็นรายงวด
- การรับชำระค่าสินค้าและบริการด้วยบัญชีบัตรเครดิตเป็นประจำ
- การรับชำระเงินด้วยบัตรเครดิต/เดบิต ทางไปรษณีย์ โทรศัพท์ และ/หรือ โทรสาร
- การรับชำระเงินด้วยบัตรเครดิต/เดบิตทางอินเทอร์เน็ต ด้วยระบบรักษาความปลอดภัยที่เป็นมาตรฐานสากลและ Payment Card Industry Data Security Standard (PCI DSS)
- ระบบกรุงศรี Virtual EDC (VEDC)
- การแปลงสกุลเงิน ณ จุดขาย ทำให้ผู้ถือบัตรสามารถชำระค่าสินค้าและบริการในสกุลท้องถิ่นของตนได้ การแปลงยอดเงินที่ต้องชำระจากสกุลเงินบาทสามารถทำได้ถึง 12 สกุลเงินหลัก คือ USD, CHF, EUR, JPY, GBP, AUD, HKD, SGD, NOK, DKK, SEK และ CNY

ความเคลื่อนไหวครั้งสำคัญของกรุงศรี SME คือการเปิดตัวโครงการ **กรุงศรี Value Chain Solutions** เพื่อให้การสนับสนุนเงินทุนหมุนเวียนแก่ผู้ซื้อและผู้ขายสินค้าของพันธมิตรรายใหญ่ โดยมีจุดเด่นในเรื่องของอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำและไม่มีข้อกำหนด

เรื่องหลักทรัพย์ค้ำประกัน นอกจากนี้ การวิเคราะห์สินเชื่อจะพิจารณาคำขอในลักษณะกลุ่มธุรกิจไม่ใช่รายบุคคล ทำให้การพิจารณาเป็นไปอย่างรวดเร็วขึ้น ในปี 2555 เราได้ลงนามในสัญญากับลูกค้ารายใหญ่หลายราย เช่น บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด บริษัท สยามคูโบต้า คอร์ปอเรชั่น จำกัด บริษัท แอลจี อิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย) บริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด (เทสโก้ โลตัส) ผลสำเร็จของการสร้างพันธมิตรได้ช่วยเพิ่มสินเชื่อ SME และทำให้เกิดการขยายฐานลูกค้าใหม่ๆ ตลอดจนการเพิ่มจำนวนบัญชีออมทรัพย์และเดินสะพัดตลอดจนผลิตภัณฑ์อื่นๆ ของธนาคารเป็นจำนวนมาก

ในภาวะการดำเนินธุรกิจที่เ่งรับในปัจจุบัน เราจึงตอบเจตน์ให้ลูกค้าที่เป็นเจ้าของธุรกิจและผู้ประกอบการได้รับความสะดวกง่ายดายขึ้นด้วยธุรกรรมการเงินผ่านโทรศัพท์มือถือ นอกจากนี้เราใช้ระบบ One Scan ที่ใช้เทคโนโลยีดิจิตอลเพื่อให้การขอและอนุมัติสินเชื่อทำได้รวดเร็วมากยิ่งขึ้น โดยสแกน QR code ที่เชื่อมโยงกับบัญชีของลูกค้า ทำให้ลูกค้าสามารถกรอกฟอร์มขอสินเชื่อได้โดยอัตโนมัติ ช่วยให้ขั้นตอนการส่งเอกสารและการอนุมัติรวดเร็วขึ้น อีกทั้งยังสะดวกต่อการติดตามผลการอนุมัติด้วย ทั้งหมดนี้คือการเชื่อมโยงผู้ประกอบการกับสินเชื่อด้วยเทคโนโลยีที่มีประสิทธิภาพ

ในปี 2555 กรุงศรีได้เปิดตัวโครงการ **กรุงศรี Quick Pay** โดยการใช้ประโยชน์จากสมาร์ทโฟนหรือแท็บเล็ต เพื่อเป็นเครื่องมือในการรับการชำระเงินจากบัตรเครดิต ซึ่งจะช่วยให้ธุรกิจต่างๆ ตั้งแต่ผู้ประกอบการรายย่อยทั่วไป ไปจนถึงเครือข่ายร้านค้าชื่อดัง สามารถรับการชำระค่าสินค้าและบริการที่ไม่ใช่เงินสดได้อย่างสะดวกและปลอดภัย

กรุงศรีให้ความสำคัญกับการแสวงหาลูกค้าและโอกาสใหม่ๆ ในขณะที่ยังคงเน้นการเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าที่มีอยู่เดิม เรามั่นคงอยู่บนเส้นทางมอบคุณภาพบริการที่ทำให้เรื่องเงินเป็นเรื่องง่ายสำหรับลูกค้า

**เป้าหมาย: ทำให้การชำระเงินและการให้สินเชื่อแก่ลูกค้า SME กระชับ รวดเร็วยิ่งขึ้น**  
**ผลลัพธ์: เรื่องเงินเป็นเรื่องง่ายทุกที่ทุกเวลาสำหรับผู้ประกอบการด้วยบริการ Mobile Banking**

**โครงการกรุงศรีจัดทัพเพื่อ SME** เป็นกลยุทธ์การตลาดโดยการจัดกิจกรรมให้ความรู้ทางการเงินสำหรับผู้ประกอบการ SME ทั่วประเทศเพื่อทำให้เกิดการรับรู้ในแบรนด์ของกลุ่มงานธุรกิจลูกค้า SME ตลอดจนขยายฐานลูกค้า SME โครงการนี้ประกอบด้วยการส่งเจ้าหน้าที่ปรึกษาสินเชื่อไปให้บริการผู้ประกอบการ SME ในจังหวัดหลักๆ ที่เป็นพื้นฐานการเติบโตเศรษฐกิจไทย โดยเราได้ดำเนินไปแล้ว 20 จังหวัดหลักทั่วประเทศในสิ้นปีที่ผ่านมา กรุงศรียังได้ร่วมมือกับบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมเพื่อให้บริการ SME คลินิก เพื่อให้คำปรึกษาทางการเงินแก่ผู้ประกอบการท้องถิ่น ในขณะเดียวกัน เราได้จัดสัมมนาเกี่ยวกับกลยุทธ์ทางธุรกิจและการลงทุนในหลายๆ พื้นที่เพื่อให้ความรู้ผู้ประกอบการเกี่ยวกับประเด็นเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจภูมิภาคที่น่าสนใจ และอาจมีผลกระทบต่อธุรกิจ SME ของไทย ซึ่งเป็นช่องทางที่กรุงศรีจะช่วยธุรกิจเหล่านี้เข้าถึงแหล่งเงินทุน โครงการเหล่านี้ทำให้ภาพลักษณ์ของกรุงศรีเกี่ยวกับธุรกิจ SME เป็นที่ประทับใจในหมู่ผู้ประกอบการและผลักดันให้สินเชื่อขยายตัวเพิ่มขึ้น

ในปี 2556 เรายังคงเน้นการทำให้ผลิตภัณฑ์และบริการง่ายต่อความเข้าใจ และสะดวกต่อการใช้งานมากขึ้น โดยมีเป้าหมายสู่การเป็นธนาคารที่ผู้ประกอบการ SME เลือกใช้มากที่สุดภายในปี 2560





8.5 พันล้านบาท

เบี้ยประกันภัยที่ขายผ่านธนาคาร

.....

1.2 ล้านคน

ลูกค้า SMS Banking

.....

250 พันล้านบาท

ปริมาณการทำธุรกรรมการเงินผ่านช่องทางออนไลน์

.....

34

ด้านธุรกิจลูกค้าบุคคล

กลุ่มงานลูกค้าบุคคลนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายให้ตรงต่อความต้องการและไลฟ์สไตล์ของลูกค้าทุกกลุ่มและทุกคน บริการหลักของเราคือ การบริหารความมั่งคั่ง ซึ่งรวมถึงการออมและการลงทุน การประกันภัย ลูกค้าบุคคลพิเศษ Krungsri Exclusive บริการบัตร ATM บริการบัตรเครดิตและเดบิต สินเชื่อ ส่วนบุคคล วงเงินเบิกเกินบัญชี สินเชื่อรถยนต์ และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์

นอกจากนี้ กลุ่มงาน E-business ยังได้ถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นหน่วยงานหลักในการขับเคลื่อนกลยุทธ์ “เรื่องเงิน เรื่องง่าย” ผ่านเทคโนโลยีดิจิทัล เพื่อเพิ่มช่องทางการบริการทางการเงินแก่ลูกค้ารายย่อยของเราอีกด้วย

ธุรกิจเงินฝาก การลงทุน ประกันภัย และธนบดี

บริการเงินฝากและการลงทุน การจัดกลุ่มลูกค้า (Customer Segmentation) มีความสำคัญมากขึ้นต่อการพัฒนาผลิตภัณฑ์ ในภาวะเศรษฐกิจปี 2555 ที่มีความผันผวนสูง เราตระหนักดีว่าลูกค้าที่มีความมั่งคั่งสูงและลูกค้ารายย่อยทั่วไปมีความต้องการในการบริหารเงินที่แตกต่างกัน ในสถานการณ์ที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำลูกค้าที่มีสินทรัพย์สูงต้องการผลิตภัณฑ์ที่สามารถช่วยเพิ่มผลตอบแทนได้ เราจึงนำเสนอบัญชีออมทรัพย์ **มีแต่ได้** ซึ่งให้อัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าและยังคงความสะดวกในการฝาก-ถอนใกล้เคียงกับบัญชีออมทรัพย์ทั่วไป นอกจากนี้ สำหรับลูกค้าที่ต้องการลงทุนในระยะยาว เราได้นำเสนอเงินฝากประจำที่มีระยะเวลาการฝากหลากหลายและหุ้นกู้ตราดอกเบี้ยแบบขั้นบันได ส่วนลูกค้าที่สามารถรับความเสี่ยงได้เพิ่มขึ้น เราแนะนำให้กระจายการลงทุนในกองทุนตราสารหนี้ต่างประเทศ หรือกองทุนหุ้นเพื่อเป็นทางเลือกในการเพิ่มผลตอบแทน

ในช่วงหลังของปี เราเปิดตัวบัญชีออมทรัพย์ **จัดให้** ซึ่งเป็นบัญชีที่เพิ่มความสะดวกให้

กับลูกค้า โดยสามารถเบิก-ถอนเงินที่เครื่องเอทีเอ็มของทุกธนาคารทั่วประเทศ โดยไม่คิดค่าธรรมเนียม พร้อมการชำระค่าสินค้าและบริการได้ 5 บิลต่อเดือน โดยไม่เสียค่าใช้จ่ายต่อรายการ ทั้งนี้ บัญชีดังกล่าวคิดค่าธรรมเนียมรายปีเพียงเล็กน้อยเท่านั้น ทำให้ได้รับกระแสตอบรับที่ดีจากลูกค้าที่สามารถบริหารจัดการธุรกรรมทางการเงินได้ดีขึ้นด้วยค่าใช้จ่ายที่น้อยลง

ผลิตภัณฑ์ประกันภัย

ในช่วงต้นปี กรุงศรีได้เปิดตัว ประกันภัยสำเร็จรูป “ทันที” ซึ่งเป็นนวัตกรรมใหม่ในการโอนมรดกมรดกรมประกันชีวิตที่ลูกค้าจะได้รับความสะดวกภายในเวลาเพียง 5 นาที การพัฒนาผลิตภัณฑ์นี้ เป็นการต่อยอดถึงพันธมิตรที่เรามีต่อลูกค้าในการทำเรื่องเงินเป็นเรื่องง่ายสำหรับลูกค้าเสมอ นอกจากนี้ เราได้ปรับปรุงและออกผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยครบทุกประเภท ได้แก่ อุบัติเหตุ สุขภาพ ทรัพย์สิน และรถยนต์ ภายใต้แนวคิดให้การคุ้มครองเป็นเรื่องง่ายเช่นกัน ซึ่งผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและประกันวินาศภัยดังกล่าว ได้รับการตอบรับอย่างดีจากลูกค้า โดยในปี 2555 เราสร้างยอดขายประกันภัยได้กว่า 200,000 กรมธรรม์ โดยเบี้ยประกันภัยที่ขายผ่านธนาคารมีจำนวน 8.5 พันล้านบาท ซึ่งธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายสูงเพิ่มขึ้นร้อยละ 42 นอกจากนี้วัดกรรมด้านผลิตภัณฑ์แล้วความสำเร็จในครั้งนี้ เป็นผลมาจากพนักงานสาขาที่มีทักษะในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายให้ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้อย่างตรงใจ

บริการธนบดีธนกิจ Krungsri Exclusive ในปี 2555 กรุงศรีได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบบริการ Krungsri Exclusive โดยเริ่มจากการปรับภาพลักษณ์ให้ทันสมัย เพิ่มสิทธิประโยชน์ให้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น รวมถึงสร้างประสบการณ์ที่เป็นเลิศให้กับลูกค้าจากการเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ เช่น การแข่งขันกอล์ฟ ณ สนามชั้นนำและมีชื่อเสียงของประเทศ การร่วมรับประทานอาหารมื้อเลิศที่รังสรรค์จากเชฟมือหนึ่งของประเทศ รวมถึงของขวัญที่เลือกสรรเป็นพิเศษจากพันธมิตรทางธุรกิจของเรา

นอกจากนี้ เราได้พัฒนาบริการที่ปรึกษาทางการเงินและการลงทุน เพื่อช่วยลูกค้าในการวางแผนกลยุทธ์การลงทุนให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้สร้างความเข้าใจในภาวะเศรษฐกิจและสถานการณ์การลงทุนเพื่อให้ลูกค้าสามารถประเมินโอกาสและความเสี่ยง พร้อมตัดสินใจลงทุนได้อย่างมั่นใจและแม่นยำขึ้น เป้าหมายสูงสุดของเราคือให้คำปรึกษาทางการเงินและการลงทุนที่ตอบสนองแผนการเงินระยะยาวของลูกค้าแต่ละท่านได้ตรงความต้องการที่สุด

บริการบัตรเอทีเอ็มและบัตรเดบิต

เพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกสบายขึ้นตามจุดยืนของกรุงศรีในการทำให้เรื่องเงินเป็นเรื่องง่าย เราออกผลิตภัณฑ์บัตรเดบิต ออมทรัพย์จัดให้ ซึ่งรวมประโยชน์ของบัญชีออมทรัพย์ และความสะดวกของบัตรเดบิตไว้ด้วยกัน ลูกค้าสามารถบริหารบัญชีได้ง่ายขึ้น อีกทั้งยังให้บริการเสริม ด้วยการให้ลูกค้าจ่ายค่าบิลต่างๆ โดยไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมถึง 5 บิลต่อเดือน และยังถอนเงินจากเครื่องเอทีเอ็มของทุกธนาคารทั่วประเทศได้ โดยไม่มีค่าธรรมเนียมเช่นกัน

**บัตรของขวัญกรุงศรี** เป็นนวัตกรรมด้านดิจิทัลที่ได้รับการออกแบบให้ใช้แทนเช็คของขวัญ เพื่อมอบให้เป็นของขวัญในวันพิเศษ เช่น วันตรุษจีน วันแม่ เป็นต้น นอกจากจะใช้เป็นของขวัญได้แล้ว ยังเป็นทางเลือกในการชำระค่าสินค้าและบริการที่ร้านค้าทั่วประเทศที่รับชำระด้วยบัตรวีซ่า

ตลอดทั้งปีกรุงศรียังคงเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้มีความหลากหลายเพื่อรองรับความต้องการของทุกกลุ่มลูกค้า รวมทั้งบริการ 1 บัญชีหลายบัตร (Multiple card on 1 account) ทำชีวิตให้ง่ายขึ้นสำหรับผู้บริโภคและนักธุรกิจที่ต้องการให้ผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ทำธุรกรรมในบัญชีของตนได้โดยไม่ต้องผ่านการอนุมัติในแต่ละครั้ง โดยสามารถมีผู้ถือบัตรเสริมได้ถึง 4 คน แต่ละคนมีสิทธิในการใช้บริการการเงินอย่างเต็มที่

กรุงศรีเป็นธนาคารแรกในประเทศไทยที่เปิดตัวบัญชีเงินบาทและใช้บริการบัตรเอทีเอ็มได้ สำหรับบุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศ (Non-residents) ทำให้ลูกค้าต่างชาติสามารถถอนเงินและเช็คยอดบัญชีได้ทั่วโลก

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

หลังจากประเทศไทยผ่านพ้นวิกฤตมหาอุทกภัยในปี 2554 ไปแล้วนั้น ตลาดเพื่อที่อยู่อาศัยในปี 2555 เป็นอีกปีหนึ่งที่ผู้ประกอบการต้องเผชิญกับความท้าทายจากหลายๆ ปัจจัย ทั้งปัจจัยในเชิงบวกและปัจจัยเชิงลบ

ในส่วนของปัจจัยเชิงบวกต่อตลาดสินเชื่อบ้าน ได้แก่ นโยบายบ้านหลังแรกของรัฐบาล รวมถึงโครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี พ.ศ.2554 (BOT Soft Loan) จากทางธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวนเงินในโครงการ 300,000 ล้านบาท

ในส่วนของปัจจัยเชิงลบที่กระทบผู้ประกอบการคือ การขาดความเชื่อมั่นของผู้บริโภค โดยเฉพาะบ้านในแนวราบโซนพื้นที่น้ำท่วมหนักในปีที่แล้ว อีกทั้งผู้ประกอบการยังต้องแบกภาระในเรื่องของค่าแรงขึ้นต่ำต่อวันที่ปรับขึ้น

ค่าวัสดุอุปกรณ์ก่อสร้างที่มีราคาสูงขึ้น รวมถึงการลงทุนในระบบสาธารณูปโภคเพื่อป้องกันน้ำท่วมของโครงการนั้นๆ เอง

ด้วยปัจจัยต่างๆ ดังกล่าวข้างต้นนั้นจะเห็นได้ว่าผู้ประกอบการที่เป็นบริษัทมหาชนในตลาดหลักทรัพย์ รวมถึง ผู้ประกอบการน้องใหม่ที่อาจจะไม่มีที่ดินในใจกลางเมือง รวมถึงแนวสวนต่อขยายรถไฟฟ้า พากันเปิดโครงการคอนโดมิเนียมมากขึ้น โดยจะเห็นได้ชัดว่า ราคาคอนโดมิเนียมเมื่อเปรียบเทียบกับเนื้อที่ต่อตารางเมตรมีการปรับตัวที่สูงขึ้นเป็นเฉลี่ยหลักแสนบาทต่อตารางเมตร ซึ่งทำให้เห็นนวัตกรรมใหม่ๆ ของคอนโดมิเนียม เช่น คอนโดขนาดเล็กแต่สามารถปรับ function การใช้งานได้หลายรูปแบบ เป็นต้น

กรุงศรีให้ความสำคัญกับการแสวงหาลูกค้าและโอกาสใหม่ๆ ในขณะที่ยังคงเน้นการเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าเดิมที่มีอยู่ เรามั่นคงอยู่บนเส้นทางในการให้บริการที่ทำให้เรื่องเงินเป็นเรื่องง่ายสำหรับลูกค้าทุกคน

.....

สำหรับสินเชื่อบ้านกรุงศรี เราได้สังเกตเห็นถึงการเติบโตของตลาดคอนโดมิเนียมในช่วง 2 ปีหลัง ซึ่งเราได้ให้ความสำคัญพิเศษกับตลาดคอนโดมิเนียม เพราะเป็นตลาดที่มีอัตราการเจริญเติบโตสูงสุดในปีนี้ และยังมีผลลัพธ์ที่ดีในแง่สินเชื่อบ้านอีกด้วย ดังนั้น เราจึงได้พัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อบ้านที่ตอบรับกับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเพื่อช่วงชิงส่วนแบ่งการตลาดใน Segment ที่ให้ผลตอบแทนที่ดี อาทิ การให้วงเงินกู้สูงสุด 100% พร้อมอัตราดอกเบี้ยที่หลากหลายและวงเงินกู้ลูกค้าเป้าหมาย อาทิ ดอกเบี้ย 0% และอัตราดอกเบี้ยคงที่แบบขั้นบันได 3 ปี เป็นต้น

นอกจากนั้น กรุงศรียังได้โฆษณาประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อยู่อาศัย โดยเน้นจับกลุ่มลูกค้าผู้สนใจคอนโดมิเนียมโดยใช้สื่อโฆษณาประชาสัมพันธ์ที่เข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายโดยเฉพาะ เพื่อให้การลงทุนนั้นมีประสิทธิภาพและใช้ต้นทุนการโฆษณาที่ต่ำ

ในขณะเดียวกัน ธนาคารก็ได้ละเลยมกลุ่มเป้าหมายอื่นๆ อาทิ ลูกค้าผู้สนใจบ้านเดี่ยว ทาวน์เฮ้าส์ ซึ่งมีความสำคัญเช่นเดียวกัน โดยการทำงานใกล้ชิดกับผู้ประกอบการชั้นนำของเมืองไทย และใช้เครือข่ายสาขาของธนาคารที่แข็งแกร่งในการให้บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับลูกค้า





ธนาคารยังได้จัดตั้งช่องทางเสริม อาทิ พนักงานขายตรง (Direct Sales Agent) กว่า 100 คน เพื่อให้บริการในเชิงรุกมากขึ้น รวมถึงช่องทางผ่าน Application online ซึ่งลูกค้าสามารถสมัครได้เองโดยตรง นอกจากนี้ ธนาคารยังได้นำระบบ One Scan/ Smart Flow มาช่วยเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารใบสมัครสินเชื่อที่อยู่อาศัย เช่นเดียวกับสินเชื่ออื่นๆ ผ่านสาขาทั่วประเทศจำนวน 601 สาขา ซึ่งจะทำให้ลูกค้าสามารถตรวจสอบสถานะใบสมัครได้ตลอดเวลา และธนาคารก็สามารถกำหนดมาตรฐานของแต่ละขั้นตอนและกระบวนการได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

### ธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์

กลุ่มงานธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์จัดตั้งขึ้นตามความมุ่งมั่นของกรุงศรีที่จะให้ผู้ใช้งานได้รับความสะดวกสบายจากนวัตกรรมผลิตภัณฑ์ต่างๆ และส่งเสริมการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลในระบบงานของเครื่องกรุงศรีให้มากขึ้น โดยตั้งเป้าหมายที่จะเป็นธนาคารอันดับหนึ่งของไทยที่ลูกค้าเลือกใช้มากที่สุด

การทำธุรกรรมผ่านอินเทอร์เน็ตมีจำนวนสูงขึ้นอย่างรวดเร็วในช่วงหลายปี ทุกวันนี้เรามีธุรกรรมผ่านอินเทอร์เน็ตซึ่งใช้ระบบรักษาความปลอดภัยระดับโลกมูลค่าสูงถึง 250 พันล้านบาทต่อปี และเรามีจำนวนลูกค้าที่ทำธุรกรรมผ่านอินเทอร์เน็ตเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 200 จากปี 2554 นอกจากนี้จำนวนผู้ใช้กรุงศรี SMS Banking พุ่งสูงเกิน 1.2 ล้านราย ในปี 2555 ซึ่งช่วยผลักดันให้เกิดรายได้ค่าธรรมเนียมจำนวนถึง 1 พันล้านบาท

กรุงศรีเชื่อว่านวัตกรรมจะช่วยให้ชีวิตง่ายขึ้น และการบริการทางการเงินที่มีขั้นตอนเรียบง่ายไม่ซับซ้อนของเรา ทำให้กรุงศรีมีความแตกต่างจากธนาคารอื่นๆ อย่างชัดเจน ผลิตภัณฑ์ที่สำคัญของกลุ่มงานธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์ อาทิ

- **กรุงศรี Quick Pay** - การรับชำระเงินทางระบบอิเล็กทรอนิกส์โดยการใช้สมาร์ตโฟน

หรือแท็บเล็ตสำหรับผู้ประกอบการตั้งแต่ผู้ค้ารายย่อยจนถึงบริษัทชั้นนำที่มีเครือข่ายทั่วประเทศ

- **กรุงศรี Online** - การให้บริการการเงินผ่านอินเทอร์เน็ต ซึ่งกรุงศรีเป็นผู้นำในการพัฒนาระบบที่ปลอดภัยสูงสุดแต่ใช้งานง่าย เช่น ลูกค้า Krungsri Exclusive สามารถเข้าถึงข้อมูลการลงทุนและการบริหารเงินของตนได้เพียงการคลิกไม่กี่ครั้ง

- **กรุงศรี Mobile App** - ได้รับการยอมรับว่าเป็นแอปพลิเคชันด้านการเงินที่ดีที่สุดในเอเชียด้วยความล้ำ เร็ว ง่าย ทำได้ทุกอย่างโดยทำธุรกรรมการเงินโทรศัพท์มือถือและแท็บเล็ต นับเป็นนวัตกรรมช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ที่จุดเด่นของกรุงศรีในการทำเรื่องเงินเป็นเรื่องง่ายอย่างแท้จริง แอปพลิเคชันนี้สามารถรองรับผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ที่หลากหลายของกรุงศรี ตั้งแต่บัญชีออมทรัพย์และธุรกรรมบัตรเครดิต จนถึงสินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อรถยนต์ และกองทุนรวม

### การขยายช่องทางการให้บริการทางการเงิน

มีการพัฒนาบริการด้านการเงินใหม่ๆ ตลอดทั้งปี เพื่อให้ธุรกิจการเงินเพื่อรายย่อยให้บริการที่กระชับดำเนินไปด้วยความรวดเร็วและสะดวกมากขึ้น ที่สำคัญได้แก่

- การลดขั้นตอนสำหรับการชำระสินเชื่อรถยนต์ของกรุงศรี ออโต้และสินเชื่อจำนำทะเบียนรถของบริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส (ศรีสวัสด์ เงินติดล้อ) ที่ชำระเป็นรายงวดลูกค้าสามารถชำระค่างวดที่สาขาของธนาคารกรุงศรีอยุธยาเพียงใช้หมายเลขประจำตัวบัตรประชาชน ไม่ต้องมีใบแจ้งหนี้
- การใช้ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ต่างๆ เช่น เครื่องเอทีเอ็ม การทำธุรกรรมผ่านทางอินเทอร์เน็ต และการทำธุรกรรมผ่านโทรศัพท์ ซึ่งทำให้การชำระค่าบริการง่ายและสะดวกขึ้นสำหรับลูกค้า

- การปรับปรุงบริการต่างๆ ที่มีอยู่เดิมให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น เช่น การปรับลดข้อมูลที่สำคัญที่แสดงบนหน้าจอเครื่องเอทีเอ็ม เพื่อให้การทำธุรกรรมรวดเร็วและง่ายดายยิ่งขึ้น และการปรับเปลี่ยนข้อมูลบนหน้าจอสำหรับบางกลุ่มลูกค้า เช่น การเพิ่มเมนูภาษาพม่า เป็นต้น

ในปี 2556 กรุงศรียังคงเดินหน้าขยายเครือข่ายและบริการต่างๆ เพื่อรองรับธุรกรรมการเงินและการชำระเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์และเครื่องเอทีเอ็มในประเทศอื่นที่กรุงศรีกำลังพัฒนาการให้บริการเพื่อให้เครือข่ายมีความเชื่อมโยงกันตามกลยุทธ์การขยายตัวสู่ภูมิภาค (Regional Strategy) ของเรา และเตรียมความพร้อมเพื่อรับการเข้าสู่การเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนในปี 2558 ของไทย





ทุกกลุ่มงานในกรุงศรีร่วม  
ทำเรื่องเงินให้เป็นเรื่องง่าย  
สำหรับลูกค้า

ความมุ่งมั่นในการทำเรื่องเงินให้เป็น  
เรื่องง่ายนำมาซึ่งวิธีดำเนินธุรกิจ  
ของเรา

ด้านการตลาด

การทำให้ลูกค้ามีประสบการณ์เรื่องเงินเป็น  
เรื่องง่ายเป็นหัวใจของความพยายามในการ  
ก้าวสู่การเป็นธนาคารอันดับหนึ่ง และเรา  
ก็ให้ความสำคัญกับการทำการตลาดเพื่อ  
สื่อสารความมุ่งมั่นนี้

กรุงศรีทุ่มเททำงานเพื่อยกระดับภาพลักษณ์  
ผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อเป็นธนาคาร  
อันดับหนึ่งของประเทศที่ลูกค้าเลือกใช้มาก  
ที่สุด การทำให้ได้ตามเป้าหมายที่ทำพยานี้  
กรุงศรีจึงได้สร้างสรรค์ ปรับปรุง และสร้าง  
ความแตกต่างในแบรนด์ตลอดจนทำให้  
แบรนด์กรุงศรีมีการรับรู้อย่างต่อเนื่อง

ผลิตภัณฑ์ชั้นนำ

เคล็ดลับความสำเร็จของกรุงศรีเป็นเรื่อง  
ที่ไม่ซับซ้อน – เราพยายามเข้าใจความ  
ต้องการของลูกค้ามากกว่าใคร และนำเสนอ  
ผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีที่สุดเพื่อตอบ  
สนองความต้องการเหล่านั้น ดังนั้น พลวัต  
ที่สำคัญในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ต่างๆ  
คือ เสียงสะท้อนจากลูกค้าตลอดจนการ  
เห็นถึงความต้องการของลูกค้าอย่างลึกซึ้ง  
เรามีระบบทดสอบแนวคิดของผลิตภัณฑ์  
และการค้นหาลูกค้ายังขาดอะไร โดยไม่  
รอให้ลูกค้าต้องบอก แต่กรุงศรีสามารถ  
ตอบโจทย์โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการ  
เงินที่ตรงตามความต้องการได้

บัญชีออมทรัพย์ที่เหนือกว่าใครในตลาด  
มีแต่ได้ และ จัดให้ เป็นโครงการ  
ออมทรัพย์หลักที่เปิดตัวในปี 2555 ทั้งสอง  
โครงการมีลักษณะเด่นที่นำเสนอสิ่งที่ไม่เคย  
มีมาก่อนในแวดวงการเงินไทย บัญชีเงินฝาก  
ออมทรัพย์ “มีแต่ได้” ให้อัตราดอกเบี้ยสูง  
แบบฝากประจำแต่ก็ให้สภาพคล่องสูงด้วย

"ความเรียบง่าย  
เกิดขึ้นได้ทุกจุด ทั้ง  
ขั้นตอนการทำงาน  
ปฏิสัมพันธ์กับลูกค้า  
การไม่ต้องกรอก  
แบบฟอร์มและลดเวลา  
รอคอยที่สาขา  
เราทำทุกสิ่งให้ง่ายขึ้น  
ที่กรุงศรีลูกค้าจะรู้สึก  
ถึงความแตกต่าง  
จากธนาคารอื่น"

คุณชударโก ฮาร์โซโบ

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการตลาด และ Cross Sell

ดังนั้น ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้ทุกเมื่อ  
จากทุกจุดให้บริการ ขณะเดียวกันยังได้รับ  
ผลตอบแทนค่อนข้างสูง ส่วนบัญชีเงินฝาก  
ออมทรัพย์ “จัดให้” ตอบโจทย์เรื่องการชำระ  
ค่าสินค้าและบริการให้ง่ายขึ้น โดยจัดให้  
สามารถทำธุรกรรมทุกอย่างผ่านเครื่อง  
เอทีเอ็มได้ โดยมีเป้าหมายที่จะเป็นบัญชี  
ออมทรัพย์ที่สะดวกที่สุดในตลาดการเงิน  
ลูกค้าสามารถชำระค่าสินค้าและบริการ  
ต่างๆ โดยไม่มีค่าธรรมเนียม และสามารถ  
เบิกถอนเงินจากเครื่องเอทีเอ็มได้ทั่วประเทศโดยไม่มีค่าใช้จ่าย จุดเด่นอีกจุดของ  
ทั้งสองบัญชีคือไม่มีเงื่อนไขเรื่องยอดเงิน  
ขั้นต่ำ ความสำเร็จของทั้งสองโครงการช่วย  
ให้กรุงศรีสามารถขยายฐานลูกค้าและ  
ยอดเงินฝากด้วยต้นทุนที่ต่ำตลอดปี 2555

นวัตกรรมที่ทำให้เรื่องเงินเป็นเรื่องง่าย  
และประหยัดเวลากrugศรีพัฒนาโครงการ  
ใหม่ๆ อยู่เสมอเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และ  
บริการที่ง่ายไม่ซับซ้อน ลดเวลาในการทำ  
ธุรกรรมเพื่อลูกค้าจะได้มีเวลากับสิ่งที่สำคัญ  
อื่นๆ ในชีวิต

ตัวอย่างหนึ่งคือความน่าเบื่อหน่ายในการ  
กรอกฟอร์มเมื่อมาทำธุรกรรมการเงินที่สาขา  
ธนาคารหลายแห่งมีข้อกำหนดให้ลูกค้า  
กรอกฟอร์ม แม้เป็นการทำธุรกรรมแบบ  
พื้นฐานที่สุด อันเป็นความไม่สะดวกต่อ  
ลูกค้าอย่างมาก เราตอบโจทย์นี้ด้วย  
นวัตกรรม Simple Q ซึ่งให้บริการด้วย  
ระบบดิจิทัล โดยลูกค้าที่มาใช้บริการ  
ที่สาขาสามารถเดินมาที่ตู้เพื่อกดเลือก  
บริการที่ต้องการ รูดบัตรเอทีเอ็มหรือสมุด  
คู่ฝาก เพียงแค่นี้พนักงานลูกค้าสัมพันธ์ก็  
จะสามารถเข้าถึงข้อมูลทั้งหมดที่จำเป็นต่อ  
การทำธุรกรรม ประหยัดเวลาที่มีค่าของ  
ลูกค้าและทรัพยากรต่างๆ Simple Q ได้ให้  
บริการแล้วที่ทั้ง 601 สาขาของธนาคาร  
กรุงศรีอยู่ยาวทั่วประเทศ

กรุงศรี Mobile App เป็นนวัตกรรมที่บุกเบิก  
ตลาดการเงินไทยในการให้บริการการเงินที่  
หลากหลาย ตั้งแต่ธุรกรรมบัญชีออมทรัพย์  
และบัตรเครดิตตลอดจนถึงการขาย  
กองทุนรวม หรือแม้กระทั่งการขออนุมัติ  
สินเชื่อ ประกันชีวิตสำเร็จรูป "ทันที"  
เป็นอีกหนึ่งพัฒนาการที่สำคัญ เพราะลูกค้า

สามารถได้รับการอนุมัติและความคุ้มครอง  
ภายในห้านาทีโดยไม่จำเป็นต้องเข้ารับการ  
ตรวจสอบสุขภาพ

การพัฒนาบริการที่โดดเด่น

เราทำงานตลอดเวลาในการยกระดับและ  
ปรับปรุงการให้บริการที่ทุกจุดบริการ  
เพื่อให้ลูกค้ามีประสบการณ์ที่ดีในการทำ  
ธุรกรรมกับเรา

เราทำเช่นนั้นเพราะลูกค้าที่มีความสนใจ  
ใช้ผลิตภัณฑ์ของเราจะสนับสนุนให้เรา  
รายได้มากขึ้นโดยการแนะนำแบรนด์  
ของเรากับคนอื่นต่อไป กรุงศรีได้พัฒนา  
บริการที่มีความโดดเด่นเพื่อให้ลูกค้าได้รับ  
ประสบการณ์ที่พิเศษและสะดวกง่ายดาย  
“7-touch customer journey” เป็นความ  
พยายามที่จะทำให้ลูกค้าประทับใจอย่าง  
ต่อเนื่อง ตั้งแต่วันแรกที่เดินเข้าสาขา  
จนถึงวันที่ที่เดินจากไป

ภายใต้ภาพลักษณ์ใหม่ กรุงศรีได้ออกแบบ  
ปรับโฉมทุกอย่าง ทั้งรูปลักษณ์สาขา  
แผ่นป้าย สื่อโฆษณา เครื่องเอทีเอ็ม และ  
บุธแลกเปลี่ยนเงินทั่วประเทศเพื่อดึงดูด  
ลูกค้าด้วยเอกลักษณ์ที่โดดเด่น ทันสมัย  
เข้าถึงได้ง่ายและน่าเชื่อถือ ในส่วนของ  
สาขาก็ได้ถูกออกแบบตกแต่งให้ผสมผสาน  
เทคโนโลยีเข้ากับการใช้งานได้จริงเพื่อให้  
ลูกค้าได้รับบริการที่น่าประทับใจ สะท้อนให้  
เห็นว่ากรุงศรีก้าวไปพร้อมกับไลฟ์สไตล์ของ  
ลูกค้าในยุคดิจิทัล

ในปี 2555 เราเปิดตัวสาขาดันแบบที่ถน  
นอโคก สุขุมวิท 35 ทองหล่อและอลซีซั่นส์  
เพลส ซึ่งได้ทำให้กรุงศรีเป็นธนาคารชั้น  
แนวหน้า ในด้านความเชี่ยวชาญด้านการ  
เงินรายย่อย ทั้งนี้ การปรับโฉมใหม่ของ  
สาขาทั้ง 601 แห่งมีแผนจะเสร็จภายในสิ้น  
ปี 2556

การสื่อสารที่เรียบง่าย ตรงประเด็น  
เราทำงานในแบบฉบับ “วิถีกรุงศรี” ที่เน้น  
การสื่อสารที่เปิดเผย ตรงไปตรงมา แต่เป็น  
กันเองกับลูกค้า

เราเชื่อในการสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสียทุก  
กลุ่มอย่างเรียบง่ายและชัดเจน การสื่อสารที่

ความชื่นชอบในแบรนด์  
กรุงศรี เพิ่มขึ้นถึง 3 เท่า  
จากปี 2552

ตรงประเด็นเป็นการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพ  
ที่สุด เนื่องจากทุกฝ่ายจะได้มีความเข้าใจที่  
ตรงกันเกี่ยวกับจุดเด่น ประโยชน์ ตลอดจนถึง  
ความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ  
การสื่อสารด้วยภาษาที่ง่าย ชัดเจน ไม่ต้อง  
เป็นวิชาการมากทวิความสำคัญมากขึ้นใน  
สภาวะการณ์ที่ธุรกิจการเงินมีความซับซ้อน  
และยากแก่การเข้าใจขึ้นทุกที เราพยายาม  
ทำให้ลูกค้าเข้าใจผลิตภัณฑ์และบริการ  
ของเราได้ง่ายๆ เพื่อจะได้ใช้ประโยชน์จาก  
บริการเหล่านี้ในการบริหารจัดการเงิน

นับตั้งแต่มีการนำเสนอจุดยืนการทำเรื่องเงิน  
ให้เป็นเรื่องง่ายและการปรับภาพลักษณ์  
ใหม่ เราได้ติดตามเพื่อรับทราบความเห็น  
จากลูกค้า ซึ่งปรากฏว่าได้รับการตอบรับ  
อย่างดี โดยลูกค้าส่วนใหญ่รู้สึกใกล้ชิด  
กับแบรนด์กรุงศรีมากขึ้นกว่าเดิม  
เครื่องวัดความสำเร็จที่ดีคือจำนวนผู้บริโภค  
ที่พิจารณาต้องการใช้บริการของกรุงศรี  
เพิ่มขึ้นถึง 3 เท่าจากปี 2552

การบริหารความสัมพันธ์ลูกค้า

กรุงศรีให้ความสำคัญกับการบริหารความ  
สัมพันธ์ลูกค้ามาโดยตลอด พนักงานของเรา  
ได้รับการฝึกฝนมาเป็นอย่างดีและสามารถ  
นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการจากเครือ  
ข่ายกรุงศรีได้อย่างต่อเนื่องเหนือความคาด  
หมายของลูกค้า โดยผลงานจากโครงการ  
สนับสนุนการขายผลิตภัณฑ์ข้ามประเภท  
(cross-sell) หรือ Lead Management  
System สำหรับพนักงานสาขาเพิ่มขึ้นถึง  
สามเท่าในปี 2555 และเพื่อเป็นการ  
ต่อยอดจากความสำเร็จนี้ เราได้เริ่ม  
โครงการ Lead Management System  
สำหรับเจ้าหน้าที่บริหารความสัมพันธ์ลูกค้า  
ของกลุ่มงานลูกค้า SME และพนักงาน  
ลูกค้าสัมพันธ์ของหน่วยงาน Krungsri  
Exclusive เพื่อยกระดับความสามารถใน  
การนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่อเนื่อง



เรามุ่งต่อยอดและเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า เพราะนี่คือวิธีที่ดีที่สุดในการรักษาและเพิ่มความสามารถในการแข่งขัน

.....

ให้สูงขึ้น นอกจากนี้ ยังได้มีการเพิ่มศักยภาพของช่องทางเอทีเอ็มให้สามารถรองรับแคมเปญการ cross-sell ได้มากกว่าเดิมถึงสี่เท่า ทำให้การคิดสรรและนำเสนอผลิตภัณฑ์ต่อเนื่องตรงความต้องการของลูกค้ามากยิ่งขึ้น

..... กรุงเทพมหานครทำการปรับปรุงระบบการบริหารจัดการแคมเปญ (Campaign Management Platform) อย่างต่อเนื่อง ทำให้ประสิทธิภาพการดำเนินงานในการออกแคมเปญ cross-sell เพิ่มขึ้นอีกร้อยละ 30 ในปี 2555 และได้สร้างรูปแบบ (model) การวิเคราะห์ในเชิงลึก ซึ่งช่วยเพิ่มทั้งอัตราความสำเร็จในการ cross-sell และอัตราความพึงพอใจของลูกค้าพร้อมทั้งปรับปรุงขั้นตอนในการ cross-sell เพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าและพนักงาน

นอกจากนี้ ยังมีการพัฒนาแนวทางการบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าในลักษณะอื่น รวมถึงการอวยพรวันเกิดลูกค้า ผ่านช่องทางบริการของธนาคารทุกช่องทาง ทั้งสาขา เครื่องเอทีเอ็ม ศูนย์ให้บริการทางโทรศัพท์ และการให้บริการผ่านทางอินเทอร์เน็ต ซึ่งได้รับการตอบรับอย่างดีจากลูกค้า ในขณะที่เดียวกัน การวิเคราะห์ในด้านการสร้างคุณค่าต่อธนาคาร และได้ออกแบบโครงการ “ขอบคุณลูกค้าคนสำคัญ” เพื่อสร้างความประทับใจและเสริมความภักดีต่อแบรนด์ของลูกค้า เราดำเนินโครงการทั้งหมดโดยการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง การดำเนินงานจึงทำให้เกิดผลลัพธ์ที่เป็นรูปธรรม โดยมีเฉลี่ยจำนวนผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้าใช้งานต่อคนได้เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.51 ในปี 2554 เป็นร้อยละ 2.80 ณ สิ้นปี 2555

ด้านเครือข่ายการขาย

กลุ่มงานเครือข่ายการขายบริหารช่องทางการทำธุรกรรมของลูกค้า ทั้งสาขาในประเทศและต่างประเทศกว่า 600 แห่ง ศูนย์ให้บริการลูกค้า Krungsri Exclusive ศูนย์แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ รวมถึงศูนย์บริการส่ง-รับเงินโอน Western

Union นอกจากนี้ เรายังให้บริการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ หน่วยงานขายทางโทรศัพท์ และตัวแทนการขายอิสระอีกด้วย

สำหรับช่องทางการขายผ่านสาขานั้น เราได้พัฒนาสาขาอย่างต่อเนื่อง ซึ่งทำให้ออดขายเติบโตขึ้นมากจากปีก่อนหน้า โดยเฉพาะกองทุนรวมที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 88 ประกันภัย ธนพันธ์ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 58 และสินเชื่อ SME ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 54 โดยมีประสิทธิภาพในการขายที่สูงขึ้น เห็นได้จากสัดส่วนของต้นทุนต่อรายได้ของทั้งเครือข่ายสาขาที่ดีขึ้นกว่าร้อยละ 10 โดยในปีนี้ได้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องไปอีกหลายด้าน เช่น

- **ระบบ One Scan/Smart Flow** ได้ถูกขยายให้ครอบคลุมสินเชื่อทุกประเภท เป็นการลดขั้นตอนและระยะเวลาการอนุมัติสินเชื่อ เราจะขยายการใช้เทคโนโลยีดังกล่าวกับผลิตภัณฑ์เงินฝากและกองทุน เพื่อลดงานเอกสาร ทำให้เจ้าหน้าที่สาขามีเวลาในการดูแลลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

- **การขายระบบ Simple Q** ระบบคิวที่จัดโดยเทคโนโลยีดีิจิตอลซึ่งช่วยลดขั้นตอนการกรอกฟอร์มในการทำธุรกรรม ด้วยการรูดบัตรเอทีเอ็มหรือสมุดคู่ฝาก ในปี 2555 ระบบ Simple Q ได้ถูกนำมาใช้ครบ 601 สาขาทั่วประเทศแล้ว จากที่ทดลองใช้ 135 สาขาในปี 2554 ผลลัพธ์คือ คะแนน NPS (Net Promoter Score) ที่ใช้วัดความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อบริการของกรุงศรี สูงขึ้นมากซึ่งอยู่ในเปอร์เซนต์ไทล์เดียวกันกับในธนาคารชั้นนำในเอเชีย

- **“วิถีกรุงศรี”** โครงการที่สนับสนุนให้ผู้จัดการสาขามีเครื่องมือต่างๆ เทคนิคและทักษะเพื่อบริหารการขายและการให้บริการอย่างมีประสิทธิภาพ จากที่เริ่มนำไปใช้ 105 สาขาในปีก่อนหน้า ได้ขยายจนครบทั้ง 601 สาขาในปี 2555 โครงการนี้ได้ช่วยให้ผู้จัดการรวมทั้งเจ้าหน้าที่สาขามีความเข้าใจหลักการในการให้บริการและการขายในมาตรฐานเดียวกัน ซึ่งจะช่วยให้พนักงานให้บริการในระดับที่สอดคล้องกันทั้งองค์กร

- **คิดบวก (Think+)** โครงการที่จัดขึ้นเพื่อส่งเสริมการมีทัศนคติเชิงบวกของพนักงานที่สาขาเพื่อให้งานและการให้บริการเรื่องเงินของลูกค้าเป็นเรื่องง่าย

เพื่อให้การขายยเครือข่ายเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับปริมาณลูกค้าที่เพิ่มขึ้น กรุงศรีได้ใช้เทคโนโลยีร่วมกับข้อมูลทางสถิติในการพิจารณาหาทำเลที่ตั้งที่มีศักยภาพ ซึ่งจะช่วยให้มีช่องทางการขายที่ครอบคลุมและสามารถให้บริการและนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้าที่มีจำนวนมากขึ้นผ่านสาขานาคาร บูธแลกเปลี่ยนเงิน และเครื่องเอทีเอ็มได้อย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ เราได้ทำการปรับโฉมรูปแบบสาขาใหม่ต่อเนื่องจากปีที่แล้วเพิ่มอีก 60 แห่ง ตามแนวคิดและภาพลักษณ์ใหม่ของกรุงศรี และปรับปรุงเทคโนโลยีการทำธุรกรรม เช่น Simple Q ตลอดจนการขายช่องทางการขายทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยในปี 2555 นี้เราเพิ่ม auto lobby กว่า 376 แห่ง ที่มีเครื่องบริการทางการเงินอัตโนมัติอันหลากหลายทั้งเอทีเอ็ม เอทีเอ็ม (เครื่องฝากเงิน) รวมถึงเครื่องอัติเทศสมุดบัญชี นอกจากนี้ กรุงศรีได้ขยายเครือข่ายเอทีเอ็มโดยการเพิ่มจำนวนเครื่องเพื่อใช้งานถึงร้อยละ 13 รวมเป็น 4,278 เครื่อง จำนวนการทำรายการต่อเครื่องก็สูงขึ้นกว่าร้อยละ 17 ส่วนบูธแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศก็ได้เพิ่มจำนวนจาก 66 เป็น 80 แห่ง ซึ่งทั้งหมดคอยู่ภายใต้ภาพลักษณ์ใหม่ของกรุงศรี

เราให้ความสำคัญกับช่องทางการขายที่หลากหลาย นอกเหนือจากช่องทางการขายผ่านสาขาและช่องทางอิเล็กทรอนิกส์แล้ว เรายังมีช่องทางการขายตรงและ cross-sell ผ่านหน่วยงานขายทางโทรศัพท์ และตัวแทนการขายอิสระ โดยในปีนี้ ยอดขายผ่านช่องทางนี้ มีการขยายตัวเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 36 เมื่อเทียบกับปีที่แล้ว นอกจากนี้ ยังเพิ่มจำนวนเจ้าหน้าที่ผู้ดูแลบัญชีลูกค้าพิเศษ (Krungsri Exclusive) โดยได้ผสมผสานทีมงานที่มาจากธนาคารเอชเอสบีซี และทีมงานเดิมของกรุงศรี เพื่อรองรับการขยายตัวของลูกค้ากลุ่มนี้

ด้านบริหารการเงิน

กลุ่มงานบริหารการเงินมีผลิตภัณฑ์และบริการที่ครอบคลุมตลาดเงิน ตลาดทุน การค้าและแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ หน้าที่ความรับผิดชอบหลัก คือการบริหารสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยของกรุงศรีกรุ๊ป โดยผ่านการทำธุรกรรมในตลาดตราสารหนี้ ตลาดเงินตราต่างประเทศ และตลาดตราสารอนุพันธ์

นอกเหนือจากการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุดแก่ลูกค้า กลุ่มงานบริหารการเงินยังมุ่งเน้นให้บริการที่ทำเรื่องเงินให้เป็นเรื่องง่ายสำหรับลูกค้า อาทิ

- **บริการให้คำปรึกษาผ่าน One-Stop Service Centers** ปีนี้เราขยายงานของทีมพัฒนาผลิตภัณฑ์และการขายให้ครอบคลุมทุกกลุ่มลูกค้า (ธุรกิจขนาดใหญ่ ธุรกิจ SME และลูกค้าบุคคล) พนักงานลูกค้าสัมพันธ์ที่ประจำอยู่ที่ One-Stop Service Centers จะให้คำปรึกษาและขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุน เช่น การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ การประกันความเสี่ยงด้านเงินตราต่างประเทศโดยการ hedging การวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ตลอดจนการช่วยลูกค้าบริหารสภาพคล่องและการลงทุน

- **จัดสัมมนาด้านการเงิน** ทีมพัฒนาผลิตภัณฑ์และการขายได้จัดสัมมนาด้านการเงินในหัวข้อที่น่าสนใจต่างๆ อาทิ ภาวะเศรษฐกิจและการเงินไทย วิฤตยูโรโชนและผลกระทบต่อภาคการส่งออกไทย การเข้าสู่การเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนในปี 2558 เป็นต้น โดยมีผู้บรรยายและผู้ร่วมอภิปรายจากหน่วยงานภาครัฐ ร่วมให้การสนับสนุน เช่น ผู้แทนระดับสูงจากกระทรวงการคลัง สถาบันวิจัยนโยบายการคลัง กระทรวงการต่างประเทศ และธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น

- **ขยายเวลาให้บริการ** อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของกรุงศรีมีการอ้างอิงและปรับให้เป็นปัจจุบันทุกชั่วโมงที่สาขานาคารกรุงศรีอยู่ยกยทั่วประเทศ

376 แห่ง

จำนวน กรุงศรี auto lobby

.....

ร้อยละ 17

ปริมาณธุรกรรมผ่าน ATM ที่เพิ่มขึ้นต่อเครื่อง

.....

ในปี 2555 ทีมฝ่ายขายที่ให้บริการแก่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ได้ขยายเวลาการให้บริการเป็น 7:00 น. – 24:00 น. เพื่อตอบสนองความต้องการทางธุรกิจของลูกค้า

- **นำระบบ Retail Bond System (RBS) มาใช้** ระบบ RBS เป็นระบบออนไลน์ที่ใช้งานได้อย่างสะดวกและรวดเร็วในการซื้อ-ขาย และส่งมอบพันธบัตรและหุ้นกู้ ด้วยความปลอดภัย ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมและชำระเงินค่าพันธบัตรและตราสารหนี้ผ่านสาขานาคารกรุงศรีอยู่ยกยกว่า 270 สาขา ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล และเราจะขยายการใช้ระบบ RBS กับทุกสาขาของธนาคารภายในสิ้นปี 2556

- **การออกหุ้นกู้** มีการออกกฎเกณฑ์ใหม่ในปี 2555 เกี่ยวกับค่าธรรมเนียมของเครื่องมือทางการเงิน เช่น ตัวแลกเงิน หุ้นกู้ระยะสั้นและระยะยาว และหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ทำให้ธนาคารคู่แข่งบางรายเปลี่ยนเป้าหมายการหาเงินทุนไปที่เงินฝากรายย่อย ดังนั้นเพื่อเป็นการตอบสนองความต้องการของลูกค้าและตอบโจทย์ของกรุงศรีเองเกี่ยวกับเงื่อนไขเรื่องเงินกองทุนและแหล่งเงินทุน กรุงศรีได้ออกหุ้นกู้จำนวน 17.8 พันล้านบาท โดยมีระยะเวลาถือครอง 2 และ 3 ปี ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.74 ในเดือนกุมภาพันธ์ ต่อมาในเดือนตุลาคม เราออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 14.83 พันล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.7 ต่อปี โดยมีระยะเวลาถือครอง 10 ปี การออกหุ้นกู้ทั้งหมดประสบความสำเร็จเป็นอย่างสูง

เรามั่นใจว่าผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ที่กลุ่มงานบริหารการเงินนำเสนอแก่ลูกค้าสามารถสร้างมูลค่าเพิ่ม เข้าใจง่าย



การพัฒนาบุคลากรมีความสำคัญยิ่งต่อการบรรลุเป้าหมายของกรุงศรี ในการเป็นธนาคารอันดับหนึ่งของประเทศที่ถูกคัดเลือกใช้มากที่สุด

และในราคาที่เหมาะสม คุณสมบัติเหล่านี้ได้สร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าเป็นอย่างยิ่ง ส่งผลให้ธุรกิจของกลุ่มงานบริหารการเงินเติบโตอย่างต่อเนื่องตลอดปีและทำให้ฐานะการเป็นผู้นำในธุรกิจดังกล่าวปรับตัวขึ้น

การซื้อขายเงินตราต่างประเทศและตราสารหนี้ขยายตัวสูงถึงร้อยละ 39 และร้อยละ 293 ตามลำดับ ทั้งนี้ สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) จัดอันดับตราสารหนี้ของกรุงศรีสูงขึ้น 2 ตำแหน่งจากปีก่อนหน้าและตั้งแต่เดือนกรกฎาคมเป็นต้นมา กรุงศรีได้รับการจัดอันดับเป็นอันดับหนึ่งในด้าน

ปริมาณการซื้อขาย ผ่าน Fixed Income and Related Securities Trading System (FIRSTS) ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

ในส่วนของการบริหารสภาพคล่อง กรุงศรีเป็น primary dealer ที่แข็งแกร่งในตลาดซื้อคืนภาคเอกชนและการกู้ยืมระหว่างธนาคารในตลาดเงิน ปริมาณการกู้ยืมที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงระยะสั้นตลาดกรุงเทพ (Bangkok Interbank Offer Rate – BIBOR) เพิ่มขึ้นร้อยละ 224 จากปีก่อนหน้า

ในปี 2556 กลุ่มงานบริหารการเงินจะยังคงมุ่งเน้นที่จะทำให้เครื่องมือทางการเงินต่างๆ ง่ายต่อความเข้าใจยิ่งขึ้น โดยมีเป้าหมายที่จะนำเสนอบริการให้ตรงต่อความต้องการที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอของลูกค้า

ด้านทรัพยากรบุคคล

การพัฒนาบุคลากรมีความสำคัญยิ่งต่อการบรรลุเป้าหมายในการเป็นธนาคาร

อันดับหนึ่งของไทยที่ถูกคัดเลือกใช้มากที่สุด กรุงศรีตระหนักดีว่า ในการรักษาคุณภาพการให้บริการ เราต้องปรับปรุงทักษะและพัฒนาขีดความสามารถของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนให้พนักงานมีส่วนร่วมและได้รับทราบข้อมูลล่าสุดเกี่ยวกับกลยุทธ์ นโยบายและความเป็นไปต่างๆ กรุงศรีจึงได้จัดการฝึกอบรมเกี่ยวกับความสัมพันธ์ลูกค้าเพื่อจะได้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน ตลอดจนประสบการณ์ที่ดีที่สุดแก่ลูกค้าได้

กลุ่มงานทรัพยากรบุคคลมีภารกิจหลักในการบริหารจัดการและพัฒนาบุคลากร จึงได้กำหนดกลยุทธ์และวางแผนแนวทางในการดำเนินงานให้สอดคล้องกับเป้าหมายหลักของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบต่างๆ ที่ได้วางไว้จะทำงานได้อย่างราบรื่น

ในปี 2555 กลุ่มงานทรัพยากรบุคคลได้ปรับปรุงรูปแบบในการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีและระบบที่เกี่ยวข้อง

และยังได้พัฒนาในส่วนของการทำงานเป้าหมายและวัตถุประสงค์ในการทำงาน ซึ่งทำให้สามารถวัดผลงานได้อย่างชัดเจนและเหมาะสมยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังมีการประเมินคุณภาพการสอนงาน (Coaching) และความเห็นจากผู้เข้าอบรม โดยทั้งหมดมีการวัดผลว่าสอดคล้องกับเป้าหมายที่วางไว้หรือไม่ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานต่อไป

ในการส่งเสริมค่านิยมกรุงศรี (Krungsri Core Values) นั้น กลุ่มงานทรัพยากรบุคคลได้ผสมผสานค่านิยมองค์กรของเรากับทุกระบบด้านบุคลากร โดยการจัดกิจกรรมต่างๆ และสื่อสารในทุกรูปแบบเพื่อส่งเสริมให้พนักงานยึดถือและปฏิบัติตามค่านิยมกรุงศรี ซึ่งคือ ข้อสัตย์ปฏิบัติถูกต้อง ร่วมใจร่วมคิดร่วมทำ ลูกค้าคือคนสำคัญ มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศ และก้าวทันความเปลี่ยนแปลง

อีกหนึ่งโครงการที่ธนาคารให้ความสำคัญและยึดถือปฏิบัติมาอย่างต่อเนื่อง คือ

โครงการการสำรวจระดับความผูกพันของพนักงานที่มีต่อองค์กร หรือ Voice of Krungsri ซึ่งในปี 2555 นี้ ได้มุ่งเน้นเรื่อง การปรับปรุงสภาพแวดล้อมการทำงาน โดยแต่ละกลุ่มงานจะคัดเลือกตัวแทนเพื่อเป็นผู้ขับเคลื่อนโครงการ (VOK Champion) พนักงานกลุ่มนี้จะได้รับการฝึกอบรมและมีบทบาทที่สำคัญในการสื่อสารกิจกรรมต่างๆ และให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการจัดทำแผนปรับปรุงการดำเนินงานแก่พนักงาน โดยมุ่งเน้นให้มีความชัดเจนและสามารถนำไปปฏิบัติได้จริง กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล จะทำการติดตามผลการดำเนินงานตามแผนการปรับปรุงและนำสิ่งที่ดีที่สุดไปใช้กับทุกหน่วยงานของธนาคาร

นอกจากนี้ เรายังคงให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่องกับการพัฒนาเพื่อสร้างโอกาสในการเติบโต และความก้าวหน้าในเส้นทางอาชีพ ผ่านทางโครงการ Talent Management เพราะกรุงศรีมุ่งมั่นที่จะสร้างบรรยากาศการทำงานที่พนักงานมั่นใจว่า ทักษะ ความรู้ความสามารถ และความสำเร็จของเขาจะได้รับการรับรู้และ

ผลตอบแทน โครงการ Talent Management กำหนดแนวทางอย่างชัดเจนในการคัดเลือกและวางแผนพัฒนาพนักงานกลุ่มที่มีศักยภาพสูง โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงาน (Performance Rating) ควบคู่ไปกับการประเมินความเป็นผู้นำ และพฤติกรรมที่สอดคล้องกับค่านิยมกรุงศรี กลุ่มงานทรัพยากรบุคคลจะสร้างแผนพัฒนาพนักงานเป็นรายบุคคล (Individual Development Plan) เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานมีศักยภาพและเติบโตไปพร้อมกับธนาคาร

ในส่วนของ การฝึกอบรมและพัฒนา กรุงศรีได้ปรับปรุงระบบการฝึกอบรม เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงาน ซึ่งเริ่มจากการค้นหาว่ามีความจำเป็นในการฝึกอบรมในด้านใดบ้าง ในตำแหน่งต่างๆ แล้วจึงออกแบบและสร้างหลักสูตรเพื่อตอบสนองความต้องการของพนักงาน เรายังเน้นการสร้างวัฒนธรรมในการเรียนรู้และพัฒนาตนเอง ผ่านระบบคอมพิวเตอร์และวีดิทัศน์ และแหล่งเรียนรู้อื่นๆ ด้วย





ในปีนี้ กรุงศรีได้ปรับปรุงโครงการ E-learning และในส่วนของพัฒนาการ เป็นผู้นำระดับผู้บริหาร กรุงศรีได้ร่วมมือกับสถาบันการศึกษาชั้นนำเพื่อสร้างหลักสูตรเฉพาะสำหรับแต่ละระดับของผู้บริหาร เช่น Krungsri – SASIN Executive Development Program สำหรับผู้บริหารระดับสูง Krungsri Advanced Business Management Certificate Program สำหรับผู้บริหารระดับกลาง และ Krungsri Business Management Certificate Program สำหรับผู้บริหารระดับต้นของสาขา

เพื่อเป็นการตอบสนองนโยบายของรัฐในการเตรียมความพร้อมเพื่อเข้าสู่การเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนในปี 2558 กรุงศรีได้ออกแบบหลักสูตรฝึกอบรมภาษาอังกฤษและพัฒนาทักษะการใช้ภาษาอังกฤษให้แก่พนักงาน เพื่อเตรียมให้บริการลูกค้าที่จะมีความเป็นสากลมากขึ้น

นอกจากนี้ เรายังจัดให้มีโครงการเส้นทางอาชีพของพนักงานสาขา ที่จัดตั้งขึ้นเพื่อเพิ่ม

ทักษะและความสามารถของพนักงาน รวมทั้งการบริหารสาขาโดยรวม

ด้านระบบปฏิบัติการ

ตลอดปี 2555 เรายุ่งมั่นที่จะนำเสนอการบริการที่เป็นเลิศ โดยการเพิ่มประสิทธิภาพในระบบปฏิบัติการโดยคำนึงถึงควมมีส่วน ร่วมรับผิดชอบต่อสังคมอย่างแน่วแน่ ภายใต้แนวทาง Straight-Through Process เราได้เน้นการเชื่อมโยงระบบต่างๆ ภายใต้เครือข่าย กรุงศรีและทำให้เป็นอัตโนมัติมากขึ้น ซึ่งการปรับขั้นตอนให้ง่ายขึ้นนี้ทำให้กระบวนการตัดสินใจสามารถทำได้เร็วขึ้นและลูกค้ามีความพึงพอใจมากขึ้น

ความสำเร็จของกลุ่มงานปฏิบัติการในปี 2555 ส่งผลให้ธุรกิจขยายตัวเติบโตขึ้น รวมถึงทำให้ธนาคารกรุงศรีอยุธยาเป็นธนาคารแรกที่สามารถให้บริการเรียกเก็บเงินตามเช็คข้ามเขตสำนักหักบัญชีทั่วประเทศภายใน 1 วัน ด้วยการใช้ภาพเช็คอิเล็กทรอนิกส์ในระบบ Image Check Clearing System and Archive System

(ICAS) และเราได้ขยายระบบดังกล่าวจนครบทุกสาขารณาคกร ซึ่งทำให้การฝากเช็คธนาคารกรุงศรีอยุธยาสาขาใดก็ได้ทั่วประเทศสามารถทราบผลการเรียกเก็บเงินได้ในวันถัดไป จากขั้นตอนเดิมที่ใช้เวลา 3-5 วัน

สำหรับความสำเร็จในด้านการใช้ระบบ Straight-Through Process ในปี 2555 กลุ่มงานปฏิบัติการได้รับรางวัลคุณภาพด้านการให้บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ ดังนี้

- รางวัล “STP Awards for Outstanding Excellence Quality of Commercial Payment Transaction (MT103)” จาก Citibank ประเทศสหรัฐอเมริกา ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4
- รางวัล “STP Award for Excellent Quality in the Delivery of Commercial Payments and Financial Institutions Transfers” จาก Commerzbank ประเทศเยอรมนี

การยกระดับคุณภาพการให้บริการเป็นกลยุทธ์สำคัญในการบริหารระบบปฏิบัติการ จึงได้มีการขยายระบบการประเมินมาตรฐานคุณภาพการให้บริการ ให้ครอบคลุมทั้งบริการด้านลูกค้าบุคคลและลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ รวมทั้งปรับปรุงระบบการรับข้อร้องเรียนและแก้ไขปัญหาให้ครอบคลุมทุกช่องทาง ได้แก่ ช่องทางโทรศัพท์ สาขา อินเทอร์เน็ต และเครือข่ายสังคมออนไลน์

กรุงศรีกรุ๊ปได้จัดระบบรวมศูนย์การปฏิบัติการที่กระจายอยู่หลายแห่งมาไว้ ณ จุดเดียว (Centralization Operations) ที่สำนักงานใหญ่ และจัดให้บริษัทในเครือร่วมใช้ระบบปฏิบัติการที่มีลักษณะคล้ายๆ กัน (Shared Operations Platform) ลดความซ้ำซ้อนและใช้ทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด ซึ่งทำให้เกิดการประหยัดจากขนาด (Economies of scale) ด้วย

กรุงศรีกรุ๊ปยังได้ยกระดับการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม โดยนำแนวคิด Digitalization มาเป็นกลยุทธ์หนึ่งในการพัฒนาระบบปฏิบัติการ ด้วยการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีเพื่อลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม อาทิ การใช้ระบบ Logistics การทำกระบวนการปฏิบัติงานให้เป็นอัตโนมัติผ่านอีเมล ทำให้สามารถลดการใช้กระดาษ ระยะเวลาในการปฏิบัติงานและทรัพยากรที่เกี่ยวข้องอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้โครงการ Earth Care ก็เป็นอีกหนึ่งโครงการสีเขียวที่ส่งเสริมการรักษาสิ่งแวดล้อม โดยเราได้กำหนดนโยบายการใช้กระดาษที่ทำจากกระดาษที่ใช้แล้ว (Recycled paper) วัสดุและสีที่มีมาตรฐานเป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม การใช้อุปกรณ์และระบบไฟฟ้าที่ใช้เทคโนโลยีการบริโภคกระแสไฟฟ้าในอัตราต่ำ (Eco-friendly products) การประชุมผ่านระบบ Teleconference เพื่อลดการเดินทาง การเข้าร่วมโครงการส่งเสริมการกำจัดขยะอิเล็กทรอนิกส์อย่างถูกวิธี และรองรับการนำวัสดุกลับมาหมุนเวียนใช้ใหม่ (Recycling) นับว่ากรุงศรีกรุ๊ปมีส่วนร่วมในการลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติและลดการสร้าง

ก๊าซเรือนกระจกที่มีผลต่อภาวะโลกร้อนเป็นอย่างดี

นอกจากนี้เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมในการเผชิญเหตุจากภัยธรรมชาติ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ กรุงศรีกรุ๊ปจึงได้มีการทบทวนและปรับปรุงระบบบริหารภาวะวิกฤตและแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อการให้บริการแก่ลูกค้าและป้องกันภัยแก่พนักงาน โดยมีแผนการปรับปรุงอาคารสำนักงานใหญ่ด้วยการใช้โดยใช้เทคโนโลยีและวัสดุที่สามารถรองรับสภาวะแผ่นดินไหวได้ รวมทั้งการเตรียมศูนย์สำรองแห่งที่สองในพื้นที่นอกกรุงเทพมหานครด้วย

กลุ่มงานปฏิบัติการยังให้ความสำคัญด้านพนักงานเป็นอย่างมาก การบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคลของกลุ่มเป็นอีกหนึ่งพันธกิจที่ดำเนินการควบคู่มาอย่างต่อเนื่อง ทำให้มั่นใจว่าพนักงานสามารถให้บริการและร่วมสร้างความเติบโตของธุรกิจกรุงศรีได้เป็นอย่างดี

ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

เรายังคงมุ่งมั่นพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศตามแนวกลยุทธ์ของธนาคาร ที่มุ่งเน้นความเป็นเลิศและทันสมัยในการให้บริการและการดำเนินงาน เราเดินหน้ลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานสำคัญหลายอย่างเช่น ปรับปรุงระบบธุรกิจหลักของธนาคาร พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของเครือข่ายสาขา เพิ่มประสิทธิภาพของช่องทางการให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์ เสริมสร้างความมั่นคงแข็งแกร่งของระบบกู้คืนจากภัยพิบัติ และพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆ ทั้งหมดนี้ มีเป้าหมายเพื่อพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารให้ใช้งานง่าย และป้องกันการเกิดความผิดพลาดได้ดียิ่งขึ้น ซึ่งจะช่วยส่งเสริมการขายธุรกิจ และสนับสนุนให้ธนาคารสามารถให้บริการแก่ลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น

กรุงศรีเป็นธนาคารแรกของไทยที่สามารถให้บริการเรียกเก็บเงินตามเช็คข้ามเขตสำนักหักบัญชีทั่วประเทศภายใน 1 วัน

ระบบปฏิบัติการ โครงสร้างพื้นฐาน และเครือข่าย

กรุงศรีประสบความสำเร็จในการยกระดับระบบเชื่อมต่อเอทีเอ็ม จากเทคโนโลยี Base 24 เป็น S1/Postillion ซึ่งมีความทันสมัย และสามารถเชื่อมต่อกับระบบอื่นๆ ในโครงสร้างเครือข่ายได้ง่ายขึ้น ทั้งนี้ การปรับปรุงระบบดังกล่าวสามารถรองรับการให้บริการผ่านช่องทางเอทีเอ็มที่เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 25 ในปีที่ผ่านมา

ธนาคารได้ย้ายศูนย์สำรองข้อมูลไปยังสถานที่แห่งใหม่ เพื่อรองรับการทำงานในภาวะฉุกเฉินได้อย่างราบรื่น เรายังได้บูรณาการระบบข้อมูลของธนาคารให้มีศูนย์ข้อมูลที่พร้อมใช้งาน 2 แห่ง เพื่อลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ที่อาจทำให้การดำเนินงานหยุดชะงัก และเสริมสร้างประสิทธิภาพของระบบปฏิบัติการในภาพรวม รวมทั้งได้ปรับปรุงระบบเฟรมเฟรมทั้งในส่วนของศูนย์ข้อมูลหลักและศูนย์ข้อมูลสำรอง ซึ่งเป็นการเพิ่มศักยภาพการประมวลผลข้อมูลร้อยละ 33 และจะช่วยสนับสนุนการขายธุรกิจในอนาคต และในช่วงไตรมาสที่ 3 เราได้ย้ายศูนย์ประมวลผลข้อมูลบัตรเครดิตจากประเทศออสเตรเลียมายังศูนย์ข้อมูลของธนาคาร

นอกจากนี้ เรายังได้พัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยติดตั้งเครื่องมือเพื่อบริหารจัดการติดตาม และตรวจสอบปัญหาที่เกี่ยวข้องกับระบบโครงสร้างที่อาจส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารและลูกค้า ซึ่งเครื่องมือใหม่เหล่านี้มีระบบควบคุมติดตามถึงสามระดับ ได้แก่ ระบบเครือข่าย ระบบข้อมูล และระบบการให้บริการ







## ลูกค้าธนาคารใช้บริการผ่าน Simple Q มากกว่า 500,000 ธุรกรรมต่อเดือน

เราได้ทำการปรับปรุงระบบการบริการ Call Center เพื่อสามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น ภายใต้แนวคิด “Unify Communication” โดยสามารถรองรับการสื่อสารจากโทรศัพท์มือถือสมาร์ทโฟนและเครือข่าย 3G

ในช่วงปลายปีเราได้พัฒนาแอปพลิเคชัน Mobile banking เพื่อช่วยให้การทำธุรกรรมและเรียกข้อมูลทางการเงินผ่านโทรศัพท์มือถือเป็นไปอย่างปลอดภัย ใช้งานได้ง่าย และสะดวกทุกที่ทุกเวลา

### เครือข่ายสาขา

เราได้ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของสาขาให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นและช่วยลดเวลาการรอบริการให้สั้นลง โดยได้ทำการติดตั้งคอมพิวเตอร์ 1,883 เครื่อง เครื่องพิมพ์สมุดบัญชีเงินฝาก 208 เครื่อง เครื่องอ่านแถบแม่เหล็ก 228 เครื่อง และเครื่องอ่านรหัสบาร์โค้ด 119 เครื่อง ที่สาขาของธนาคารกรุงศรีอยุธยาทั่วประเทศ

เรายังได้ทำการติดตั้งระบบไฟฟ้าสำรองเพื่อให้สาขาสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ระบบ Simple Q ของธนาคารได้ช่วยลดเวลาในการรอรับบริการที่เคาน์เตอร์สาขาให้สั้นลงมาก ด้วยเทคโนโลยี “Swipe and Go” ที่ทำให้ลูกค้าไม่ต้องกรอกเอกสาร ส่งผลให้ลูกค้าใช้บริการผ่าน Simple Q ที่สาขาธนาคารมากกว่า 500,000 ธุรกรรมต่อเดือน

นอกจากนี้ ธนาคารได้สนับสนุนให้พนักงานสาขามีทักษะในการใช้เทคโนโลยีมากขึ้น ผ่านการจัดหลักสูตรอบรม IT Star ซึ่งช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการแก่ลูกค้า และลดความผิดพลาดในการใช้ระบบงานคอมพิวเตอร์

### การตอบสนองความต้องการของธุรกิจธนาคาร

กลยุทธ์ One Krungsri ของธนาคารช่วยบูรณาการระบบงานต่างๆ ให้สามารถเชื่อมต่อและใช้ร่วมกันได้ระหว่างธนาคารและบริษัทในเครือ โดยครอบคลุมหลากหลายระบบงาน อาทิ ระบบการวางแผน

ระบบบัญชีและการเงิน ระบบบริหารทรัพยากรบุคคล ระบบบริหารข้อมูล ระบบการกำกับดูแลกิจการ และระบบ Single Sign-on (SSO)

ในปีนี้ เราประสบความสำเร็จในการรวมศูนย์ข้อมูลทางระบบบัญชีและการเงินของธนาคาร ด้วยการติดตั้งโปรแกรม Oracle Finance และ Hyperion ซึ่งทำให้ข้อมูลทั้งหมดถูกจัดเก็บไว้ในที่เดียว เชื่อมต่อการใช้งานและทำให้การสืบค้นข้อมูลทำได้รวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากขึ้น

ความสำเร็จที่สำคัญอีกอย่างหนึ่งในปีนี้คือ การพัฒนาระบบ PeopleSoft HR ที่สามารถรองรับข้อมูลพนักงานจำนวนกว่า 13,000 คนของธนาคาร นอกจากนี้เรายังได้เริ่มใช้รหัสพนักงาน One Krungsri สำหรับทั้งกรุงศรีกรุ๊ป ซึ่งเราจะใช้รหัสดังกล่าวเป็นพื้นฐานของระบบ SSO ต่อไปในการบริหารข้อมูลทรัพยากรบุคคล

การติดตั้งระบบบริหารข้อมูลและกระบวนการทำงานอัตโนมัติ ช่วยให้เราเข้าใจการเป็นสำนักงานที่ลดการใช้กระดาษโดยสิ้นเชิง เราได้ขยายขอบข่ายของระบบกรุงศรี OneScan และ SmartFlow ให้ครอบคลุมทุกผลิตภัณฑ์และบริการของทุกสาขานาครที่ต่อมมีการเชื่อมต่อกับระบบข้อมูลของกรุงศรี ยกตัวอย่างเช่น บริการสินเชื่อเพื่อธุรกิจ SME-R ซึ่งในอดีตต้องใช้เวลาดำเนินการถึง 7 วันให้เหลือเพียง 3 วัน นอกจากนี้ เรายังได้ทำการออกแบบระบบจัดการข้อมูลใหม่ ซึ่งทำให้การจัดเก็บข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารมีความปลอดภัยมากยิ่งขึ้น

ตลอดทั้งปี เรายังได้ลงทุนในโปรแกรมคอมพิวเตอร์อื่นๆ ที่จะช่วยป้องกันการฉ้อโกงและการฟอกเงิน และการกระทำทุจริตในกระบวนการพิจารณาสินเชื่อเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการควบคุมในองค์กร

### ระบบธุรกิจหลักของธนาคาร

ระบบกรุงศรี Call4Western Union เป็นอีกหนึ่งทางเลือกสำหรับธุรกรรมการเงินที่ทำได้โดยสะดวก โดยเป็นการโอนเงินโดยตรงระหว่างธนาคารกับบริษัทเวสเทิร์น

## ความสามารถในการแข่งขัน

ยูเนียนที่ไม่ผ่านคนกลาง ทำให้สามารถนำเงินเข้าบัญชีธนาคารของลูกค้าได้ทันทีและไม่ต้องเดินทางไปสาขา

เพื่อเพิ่มความคล่องตัวให้กับธุรกิจ SME เราได้พัฒนาระบบการเงินเฉพาะสำหรับผู้ขายและผู้ซื้อของลูกค้าธุรกิจ SME เพื่อให้สามารถทำธุรกรรมกับลูกค้า SME ของกรุงศรีผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่นการชำระค่าสินค้า และการขอสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนจากกรุงศรีโดยใช้มูลค่าสินค้าในใบแจ้งหนี้เป็นหลักประกัน ซึ่งบริการนี้ยังเอื้อให้ลูกค้าสามารถใช้วงเงินการเบิกเงินเกินบัญชีได้เต็มจำนวน โดยสามารถชำระคืนแบบผ่อนส่งหรือเต็มจำนวนตามแต่สะดวก

การติดตั้งเครื่องอ่านข้อมูลเช็ครูปแบบใหม่ในสาขานาครยังเป็นการเพิ่มช่องทางการให้บริการแก่ลูกค้า ซึ่งเครื่องอ่านข้อมูลเช็คดังกล่าวช่วยให้ธนาคารเรียกเก็บเงินตามเช็คในประเทศได้ภายใน 1 วัน จากเดิมที่ใช้เวลา 3-5 วัน และยังช่วยให้สาขาของกรุงศรีกว่า 200 สาขาในเขตกรุงเทพฯ สามารถขยายเวลาการรับฝากเช็คเข้าบัญชีภายในวันเดียวกัน จากเดิมที่สิ้นสุดภายในเวลา 13.00 น. เป็น 15.00 น. อีกด้วย ซึ่งเราภูมิใจเป็นอย่างยิ่งที่เป็นธนาคารแห่งแรกที่เริ่มใช้ระบบ Integrated Cheque Clearing and Archive System (ICAS) ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งหมดนี้ได้ช่วยเพิ่มขีดความสามารถของธนาคารในการรักษาพันธสัญญาที่มีต่อลูกค้าในการทำให้ง่ายเงินเป็นเรื่องง่าย นอกจากนี้ ธนาคารยังได้พัฒนาระบบซื้อขายตราสารหนี้ สำหรับนักลงทุนรายย่อยทางอินเทอร์เน็ตในสำนักงานสาขา 270 แห่ง ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล เพื่อรองรับการซื้อขายพันธบัตรและหุ้นกู้ที่สาขา ซึ่งเป็นระบบที่ใช้งานง่ายและทำให้เราบริการลูกค้าได้มากขึ้น เนื่องจากสามารถทำธุรกรรมผ่านอินเทอร์เน็ตได้ เพิ่มความคล่องตัวให้กับทั้งธนาคารและลูกค้า

### เทคโนโลยีสำหรับการบริหารความเสี่ยงและการเงิน

เรากำลังทำการติดตั้งระบบกระทียอดบัญชี (Account Reconciliation) ใหม่



ซึ่งเป็นการกระหนาบยอดบัญชีอัตโนมัติที่มีประสิทธิภาพ สามารถตรวจสอบได้อย่างรวดเร็ว ทดแทนระบบเก่าที่เข้ามานาน ซึ่งระบบใหม่นี้จะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการใช้งาน รวมถึงลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ในด้านการบริหารจัดการหนี้เสียเกิน 90 วัน ธนาคารได้พัฒนาระบบการติดตามหนี้ใหม่ชื่อว่า “Krungsri Recovery System” เพื่อลดความเสี่ยงในการเกิดหนี้เสีย ระบบดังกล่าวอาศัยการแลกเปลี่ยนและติดตามข้อมูลธุรกรรมของลูกค้าระหว่างกระบวนการต่างๆ อาทิ การชำระคืนหนี้ การวิเคราะห์สินเชื่อสำหรับปรับโครงสร้างหนี้ และติดตามการดำเนินการตามกฎหมาย เป็นต้น ซึ่งจะช่วยให้อาคารสามารถบรรลุเป้าหมายในการลดสัดส่วนหนี้เสียด้วยคุณภาพ

การบริหารข้อมูลธุรกิจธนาคาร

เราสามารถบรรลุเป้าหมายในการติดตั้งระบบคลังข้อมูล Teradata data warehouse platform ซึ่งระบบคลังข้อมูลนี้นับเป็นฐานยุทธศาสตร์สำคัญในการช่วยเสริมสร้างศักยภาพในการวิเคราะห์ข้อมูลให้ข้อมูลที่ถูกต้องและรวดเร็วเพื่อรองรับการตัดสินใจเชิงธุรกิจของธนาคาร รวมถึงช่วยให้เราเข้าใจความต้องการของลูกค้ามากขึ้น อันจะเป็นการสนับสนุนการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่ตอบสนองความต้องการเหล่านั้นได้ดีขึ้น ซึ่งคลังข้อมูลดังกล่าวจะช่วยให้เราใช้ประโยชน์จากระบบจัดเก็บข้อมูลกลางในการพัฒนาระบบธุรกิจหลักของธนาคารและจะช่วยเพิ่มคุณภาพของระบบคลังข้อมูลจากการเชื่อมต่อข้อมูลจากระบบอื่นๆ ภายในธนาคาร

นอกจากนี้ เรายังได้เพิ่มศักยภาพของระบบบริหารข้อมูลโดยรวม ซึ่งครอบคลุมการจัดทำนโยบายการใช้ข้อมูลให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน และการให้ความสำคัญกับคุณภาพของข้อมูล โดยการตรวจสอบและพัฒนาปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง

เราพัฒนาการใช้ระบบบริหารข้อมูล Business Intelligence เพื่อเพิ่มศักยภาพการรองรับธุรกิจธนาคารให้มีประสิทธิภาพ ระบบนี้จะทำหน้าที่สนับสนุนการบริหารผลงานของสาขาธนาคาร และจัดทำรายงาน

รายวันสำหรับส่วนกลางเพื่อติดตามผลการดำเนินงานและตัวชี้วัดการดำเนินงานของสาขา นอกจากนี้ ระบบนี้ยังสามารถสร้างทะเบียนประวัติลูกค้าที่มีความครบถ้วนสมบูรณ์สูง ซึ่งช่วยประหยัดเวลาให้กับเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์ที่ดูแลลูกค้า SME และลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ในการจัดเตรียมข้อมูลสำหรับประชุมกับลูกค้า โดยที่ธนาคารได้มีการจัดอบรมการใช้ระบบให้กับพนักงานอยู่เป็นประจำเพื่อช่วยให้พนักงานสามารถใช้ประโยชน์จากระบบนี้ได้อย่างเต็มที่และมีประสิทธิภาพมากขึ้น

การรักษาความปลอดภัยของข้อมูล

ในส่วนของ การรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ธนาคารได้มีการลงทุนเพื่อยกระดับประสิทธิภาพของระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลให้เป็นไปตามมาตรฐานสูงสุดของสากล โดยหนึ่งในการดำเนินการหลักได้แก่ การนำระบบ Identity management ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของระบบรักษาความปลอดภัยข้อมูลของ IBM มาใช้ ทั้งนี้ ระบบดังกล่าวใช้สำหรับการพิสูจน์อัตลักษณ์ การมอบอำนาจและสิทธิในการใช้งานระบบต่างๆ ของพนักงานธนาคาร ซึ่งทั้งหมดนี้จะช่วยสร้างความมั่นใจต่อมาตรการรักษาความปลอดภัยของระบบข้อมูลธนาคารให้แก่ลูกค้า

ปี 2555 ยังนับเป็นที่ 2 ที่ธนาคารได้มีการนำมาตรฐาน Payment Card Industry Data Security Standard (PCI DSS) มาใช้เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและพัฒนาระบบติดตามดูแลการให้บริการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ต่างๆ ของธนาคาร อีกทั้งเรายังอยู่ระหว่างการนำเครื่องมืออื่นๆ มาใช้เพื่อตรวจหาจุดอ่อนของโปรแกรมการใช้งานและเครือข่ายอินเทอร์เน็ตเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการใช้งาน ตลอดจนปฏิบัติตามมาตรฐานสากลด้านความปลอดภัยในการใช้อินเทอร์เน็ต หรือ Open Web Application Security Standards

ตั้งแต่ปี 2553 เราได้มีการประเมินมาตรการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลธนาคารอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งได้สร้างกระบวนการเพิ่มเติมเพื่อช่วยเพิ่มความรัดกุมให้แก่ระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลอีกทาง

หนึ่ง และในปีนี้ เราได้เริ่มโครงการบริหารจัดการการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล ซึ่งประกอบด้วยมาตรการควบคุม ติดตามและป้องกันที่หลากหลาย เพื่อเพิ่มความมั่นใจในการเก็บรักษาข้อมูลของทั้งลูกค้าและธนาคาร โดยคาดว่าจะสามารถดำเนินการแล้วเสร็จได้ในช่วงปลายปีหน้า

การกำกับดูแลเทคโนโลยีสารสนเทศ

ในปีนี้ เราได้ยกระดับมาตรฐานการทดสอบการใช้งานโปรแกรมคอมพิวเตอร์ของธนาคารให้ทันสมัยและเป็นสากลมากขึ้น ซึ่งกรอบมาตรฐานดังกล่าวประกอบด้วย กระบวนการ ขั้นตอน รูปแบบ และเครื่องมือที่หลากหลาย โดยธนาคารได้เริ่มนำมาตรฐานใหม่นี้มาใช้ในโครงการใหม่ๆ แล้ว และเราเชื่อมั่นว่าการดำเนินการดังกล่าวจะช่วยเสริมสร้างคุณภาพการให้บริการของธนาคารให้ดียิ่งขึ้นต่อไป

ด้านการกำกับดูแลกิจการ

การกำกับดูแลกิจการถือเป็นกฎแ่งสำคัญประการหนึ่งในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งนอกจากจะเป็นการสะท้อนถึงการดำเนินธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของทางการ การปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวยังจะยกระดับผลการดำเนินงานของธนาคารให้บรรลุเป้าหมายทางธุรกิจได้อย่างยั่งยืน

ธนาคารจึงได้กำหนดโครงสร้างขององค์กรให้มีลักษณะที่เอื้อต่อการตรวจสอบและถ่วงดุล (Check and Balance) รวมถึงได้กำหนดให้มีการจัดทำระเบียบ คำสั่ง และวิธีปฏิบัติงานอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรโดยจัดเก็บอยู่ในระบบ Intranet ของธนาคารซึ่งพนักงานในหน่วยงานต่างๆ สามารถใช้ศึกษาอ้างอิงและเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานได้โดยสะดวกและรวดเร็ว นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร (Compliance) เพื่อให้ธนาคารสามารถปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยทำหน้าที่ทั้งในรูปแบบของเชิงป้องกัน (Prevention) ควบคู่ไปกับรูปแบบของเชิงสอบทาน (Monitoring) ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดประสิทธิผลสูงสุดในการกำกับดูแลกิจการ



"เราภูมิใจที่ได้รับการยกย่องจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้เป็นธนาคารที่มีการรายงานบรรษัทภิบาลดีเยี่ยมถึง 2 ปีซ้อน ด้วยรางวัล Top Corporate Governance Report สะท้อนถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี และความมุ่งมั่นของเราในการดำเนินงานด้วยความซื่อตรงและโปร่งใส"

คุณกาวนา เนียมลอย  
ประธานคณะกรรมการกำกับด้านกฎหมาย

ในปี 2555 ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการในเชิงป้องกัน (Prevention) ไม่ว่าจะเป็นการติดตามและสื่อสารการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายหรือหลักเกณฑ์ต่างๆ ของทางการโดยจัดให้มีการทำทบทวนการเปลี่ยนแปลงในแต่ละกฎเกณฑ์เพื่อความง่ายต่อการทำความเข้าใจจำนวน 116 กฎเกณฑ์ ตลอดจนจัดให้มีการบรรยายเพื่อให้ความรู้ความเข้าใจแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ผ่านช่องทางต่างๆ ครอบคลุมจำนวน 25 กฎเกณฑ์ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ใช้แบบสอบถามการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Checklist) ครอบคลุมกฎเกณฑ์จำนวน 66 กฎเกณฑ์ เป็นเครื่องมือเพื่อให้ฝ่ายงานต่างๆ ทั้งภายในธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารใช้ประเมินตนเอง พร้อมชี้แนะแนวทางการแก้ไขปรับปรุงเพื่อให้ปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น หน่วยงานกำกับดูแลยังมีส่วนร่วม

กับหน่วยงานอื่นๆ เพื่อให้คำปรึกษาในการพัฒนาผลิตภัณฑ์หรือกระบวนการใหม่ๆ ตั้งแต่เริ่มแรก เพื่อให้การดำเนินการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและถูกต้องภายใต้กฎเกณฑ์ที่กำหนด

ทั้งนี้ ระบบเทคโนโลยีและเครื่องมือต่างๆ ยังคงมีความสำคัญในการช่วยให้ธนาคารสามารถกำกับดูแลกิจการอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็วยิ่งขึ้น เช่น 1) การดำเนินการให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารสามารถใช้เครื่องมือสืบค้น (Search Engine) รายชื่อผู้ที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารทดแทนวิธีการสืบค้นข้อมูลแบบเดิม เพื่อที่จะสามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์รายการที่เกี่ยวข้องกัน (Related Party) 2) การปรับปรุงระบบการทำความรู้จักลูกค้า (Know your customer: KYC) และการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Dilligence: CDD) ตามหลักเกณฑ์นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้าน



## เราได้กำหนดโครงสร้างขององค์กรให้มีลักษณะที่เอื้อต่อการตรวจสอบและถ่วงดุล

## .....

การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (Policy on Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism: AML/CFT) จากรายบัญชี (By Accounts) หรือรายผลิตภัณฑ์ (By Products) เป็นรายลูกค้า (KYC/CDD By Customers) เพื่อให้สามารถประเมินความเสี่ยงด้าน AML/CFT ได้อย่างครบถ้วนแท้จริง สะดวกต่อผู้ปฏิบัติงาน และไม่เป็นการสร้างภาระให้กับลูกค้า จนเกินควร 3) การนำระบบกลั่นกรองการทำธุรกรรม (Filtering) มาใช้แทนการกลั่นกรองด้วยวิธีเดิม เพื่อป้องกันมิให้ธนาคารทำธุรกรรมกับบุคคลต้องห้ามต่างๆ ได้อย่างสัมฤทธิ์ผลและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และสามารถมั่นใจได้ว่าธนาคารจะไม่ถูกใช้เป็นช่องทางการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เป็นต้น

มาตรการต่างๆ ในการกำกับดูแลกิจการตามที่ได้กล่าวมาข้างต้นแสดงให้เห็นถึงเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นอย่างจริงจังของธนาคารในการกำกับดูแลกิจการภายในองค์กรของธนาคารเองให้เป็นไปอย่างถูกต้อง รวมทั้งเป็นการปลูกฝังวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้เกิดขึ้นภายในองค์กรอย่างต่อเนื่อง

## ด้านการบริหารความเสี่ยง

การจัดตั้งกรอบการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่งช่วยนำทางให้กรุงศรีรอดพ้นจากผลกระทบของน้ำท่วมที่เกิดขึ้นช่วงปลายปี 2554 และประสบความสำเร็จในการปรับปรุงคุณภาพพอร์ตสินเชื่อโดยรวม

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้กลุ่มงานบริหารความเสี่ยงดูแลรับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงรายวันและนโยบายด้านความเสี่ยงในระยะยาวของกรุงศรี โดยกลุ่มงานบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดนโยบายและวิธีการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ระยะยาวของ

ธนาคารในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และอยู่ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ กลุ่มงานบริหารความเสี่ยงได้ใช้วิธีการจัดการความเสี่ยงแบบบูรณาการสำหรับความเสี่ยงหลักทั้ง 4 ด้าน ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อรักษาความสามารถในการแข่งขันของเรา

ด้านล่างนี้จะกล่าวถึงหลักสำคัญของความเสี่ยงดังกล่าว ในขณะที่หัวข้อหลักการบริหารความเสี่ยงในรายงานฉบับนี้จะกล่าวถึงนโยบายของกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง รวมทั้งกระบวนการและความสำเร็จโดยละเอียด

### ความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีการบริหารจัดการคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อผ่านกระบวนการอนุมัติที่มีความเข้มงวดและการพิจารณาในระดับรายบัญชีโดยทีมงานที่เชี่ยวชาญด้านเครดิตโดยเฉพาะ ทุกไตรมาสหน่วยงานที่ดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มลูกค้าธุรกิจจะทบทวนพอร์ตของลูกค้าขนาดใหญ่ที่มีปริมาณภาระสินเชื่อสูง นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการทบทวนคุณภาพพอร์ตสินเชื่อของธนาคารในแต่ละผลิตภัณฑ์แยกตามปัจจัยภูมิศาสตร์ ประเภทสินเชื่อ อันดับความเสี่ยงอุตสาหกรรม และอื่นๆ เป็นประจำทุกเดือน รวมทั้งมีการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และดำเนินการปรับกลยุทธ์เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว

การบริหารพอร์ตอย่างเข้มงวดช่วยให้ธนาคารบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพดีขึ้น การเข้าแทรกแซงพอร์ต (portfolio intervention) อย่างทันท่วงทีช่วยลดจำนวนสินเชื่อด้วยคุณภาพที่เกิดขึ้นใหม่ ในขณะเดียวกัน ก็ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการขายและชำระเงิน ในปีนี้ สินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงจาก 29.5 พันล้านบาท เหลือ 21.3 พันล้านบาท ในขณะที่การควบคุมสินเชื่อและพอร์ตสินเชื่อที่ดีขึ้นช่วยลดสินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษรายใหม่

การบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรอบคอบ ช่วยสร้างความมั่นใจว่าธนาคารมีเงินสำรอง

เพียงพอ นอกจากการคำนวณเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ธนาคารยังมีการกันเงินสำรองเป็นการเพิ่มเติม ส่งผลให้สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 146 หรือสูงขึ้นจากร้อยละ 106 เมื่อปี 2554

ทีมบริหารความเสี่ยงได้มีส่วนช่วยแก้ไขผลกระทบที่เกิดจากอุทกภัยในกรุงเทพฯ และปริมาณثلแบบเชิงรุก โดยการเข้าหาลูกค้าที่ได้รับผลกระทบ และนำเสนอมาตรการความช่วยเหลือด้านการเงินเพื่อช่วยบรรเทาภาระหนี้สินของลูกค้าแต่ละราย การเข้าช่วยเหลืออย่างทันการณ์และติดตามอย่างต่อเนื่องส่งผลให้คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อได้รับผลกระทบน้อยมาก

### ความเสี่ยงด้านตลาด

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดมีหน้าที่ประเมิน ติดตาม รวมถึงรายงานความเสี่ยงทั้งในบัญชีการค้าและบัญชีการเงิน นอกจากนี้ การวางแผนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด การทบทวนและทดสอบภาวะวิกฤต อย่างสม่ำเสมอ ช่วยสร้างความมั่นใจว่าภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วจะไม่ส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ในขณะเดียวกัน คณะกรรมการบริหารจัดการเงินกองทุนของกรุงศรีมีหน้าที่จัดทำแผนเงินทุนระยะยาวที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร และประมาณการเงินกองทุนจากการทดสอบภาวะวิกฤต ทั้งนี้ ธนาคารได้ใช้วิธีการทดสอบภาวะวิกฤต โดยใช้เหตุการณ์ด้านเศรษฐกิจมหภาคที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤตมาประเมินระดับความเพียงพอของเงินกองทุนที่ต้องมีหากอยู่ภายใต้สถานการณ์นั้น ซึ่งเป็นข้อมูลสำคัญที่คณะกรรมการใช้ในการประมาณความต้องการเงินกองทุนในอนาคต

### ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร ผ่านกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งแบบรายวัน และตาม

แผนฉุกเฉิน โดยมีการบริหารสภาพคล่องทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ รวมทั้งมีการติดตามพฤติกรรมของผู้ฝากเงิน ภาวะเศรษฐกิจ กิจกรรมในตลาดเงิน และภาวะการแข่งขัน เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีเงินทุนเพียงพอที่จะรองรับแผนการขยายตัวของธนาคารได้

### ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและบริษัทในเครือจะได้รับผลกระทบน้อยที่สุดหากเกิดความผิดพลาดจากปัจจัยภายใน มีภาวะการหยุดชะงัก หรือมีเหตุจากปัจจัยภายนอก ธนาคารและบริษัทในเครือทั้งหมดได้มีการประเมินตนเองด้านการควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Self-Assessment: RCSA) นอกจากนี้ ธนาคารมีการกำหนดความเสี่ยงสำคัญ (Key Risk Indicator: KRI) สำหรับฝ่ายงานภายในทั้งหมดของธนาคาร และมีการติดตามความเสี่ยงเหล่านี้อย่างใกล้ชิด อีกทั้งธนาคารยังได้มีการปรับปรุง ทดสอบและทบทวนแผนการบริหารความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ (Business Continuity Plan) อย่างสม่ำเสมอ

## ด้านการปฏิรูปธุรกิจองค์กร

กลุ่มงานปฏิรูปองค์กร ทำงานร่วมกับทุกกลุ่มงานและบริษัทในเครือกรุงศรีในการปรับเปลี่ยนขั้นตอนและกระบวนการปฏิบัติงานให้กระชับและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยในปี 2555 เรายังคงต่อ ยอดดำเนินการในการทำให้เรื่องเงินเป็นเรื่องง่าย โดยการปรับเปลี่ยน 4 ปัจจัยสำคัญ ดังนี้

### การนำเสนอนวัตกรรมดิจิทัลเพื่อ "ส่งมอบความง่าย"

ในปี 2555 กรุงศรีได้นำเสนอบริการทางการเงินในนวัตกรรมใหม่ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (E-channel) เพื่อที่ลูกค้าจะได้รับบริการที่ทำให้ชีวิตง่ายขึ้น บริการเหล่านี้นอกจากจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและความเร็วในการให้บริการแล้วยังช่วยทำให้กรุงศรีเข้าใกล้การเป็นองค์กรที่ลดการ

ใช้กระดาษโดยสิ้นเชิง โดยระบบงานสำคัญที่เราได้เปิดใช้ในปี 2555 ได้แก่

- One Scan – เทคโนโลยีที่ทำให้การสแกนคำขออนุมัติสินเชื่อและคำขอใช้บริการต่างๆ เป็นไปอย่างสะดวกรวดเร็วและจัดส่งข้อมูลดังกล่าวไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องโดยอัตโนมัติเพื่อดำเนินการต่อโดยทันที
- SmartFlow – เป็นระบบบริหารจัดการกระบวนการทำงานที่ทำงานต่อจากระบบ One Scan ในการปรับปรุงประสิทธิภาพในการประสานงานระหว่างหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องให้เป็นไปอย่างต่อเนื่องและรวดเร็วยิ่งขึ้น
- Enterprise Content Management – เป็นโครงสร้างพื้นฐานหลักของกรุงศรีที่ช่วยให้ช่วยในการบริหารจัดการเอกสารและบันทึกต่างๆ รวมถึงการพัฒนากระบวนการทำงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องให้เป็นกระบวนการไร้กระดาษ โดยกรุงศรีได้เริ่มนำนวัตกรรมใหม่นี้มาใช้ช่วงปลายปี 2555 และจะขยายการใช้งานในปี 2556

### การยกระดับช่องทางเครือข่ายการขาย

**แบรนด์และโฉมใหม่ของสาขา** – กรุงศรีได้ดำเนินการปรับเปลี่ยนแบรนด์และปรับโฉมสาขานาธนาคารจำนวน 601 สาขาทั่วประเทศ รวมทั้งตู้เอทีเอ็มและบูธแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเสร็จสิ้นเรียบร้อยแล้ว โดยรูปแบบใหม่นี้ไม่เพียงแต่เน้นย้ำแบรนด์กรุงศรีเท่านั้น แต่ยังเพิ่มรูปแบบการให้บริการ และอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้ามากยิ่งขึ้น

**เทคโนโลยีประเมินความเหมาะสมของสถานที่ตั้ง** – นวัตกรรมและวิธีการใหม่ๆ ช่วยให้เราจัดวางตำแหน่งที่ตั้งสาขาใหม่ที่เหมาะกับไลฟ์สไตล์ของลูกค้า โดยได้มีการเปิดตัวศูนย์ธุรกิจกรุงศรี (Krungsri Business Center) ซึ่งจะช่วยให้ผู้จัดการฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ให้บริการแก่กลุ่มลูกค้า SME และลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่สะดวกยิ่งขึ้น

# ร้อยละ 15.4

อัตราการเติบโตของสินเชื่อสุกิ

## .....

# 6.8 พันล้าน

จำนวนสินเชื่อด้วยคุณภาพที่ลดลงในปี 2555

## .....

# ร้อยละ 146

สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ

## .....





"ลูกค้าที่พึงพอใจจะกลับมาเสมอ สิ่งที่เรากำลังทำ คือ การทำให้ลูกค้ามีประสบการณ์ที่ดีในการใช้ผลิตภัณฑ์และบริการของกรุงศรี ซึ่งจะทำให้ลูกค้ากลับมาทำธุรกิจกับเราอย่างต่อเนื่อง"

#### คุณโรติก คันนา

ประธานคณะกรรมการด้านปฏิรูปธุรกิจองค์กร

**เทคโนโลยี Simple Q** – ในปีนี้ ธนาคารได้ดำเนินการติดตั้งเทคโนโลยี Simple Q ในสาขาธนาคารทุกแห่งทั่วประเทศ เพื่อลดภาระในการกรอกข้อมูลของลูกค้าที่ต้องการทำธุรกรรมฝากหรือถอนเงินที่สาขาธนาคาร ซึ่งนอกจากจะทำให้เรื่องเงินเป็นเรื่องง่าย และเพิ่มความสะดวกแก่ลูกค้าแล้ว ผู้จัดการสาขาและเจ้าหน้าที่วิเคราะห์ในสำนักงานใหญ่ยังสามารถเข้าถึงข้อมูลการทำธุรกรรมในลักษณะ real-time ซึ่งจะเอื้อต่อการปรับปรุงประสิทธิภาพการให้บริการอีกด้วย

**ยกระดับเทคโนโลยีการขายและการให้บริการที่สาขา** – ในเดือนมีนาคม ปี 2555 เราได้เริ่มดำเนินการปรับปรุงระบบเทคโนโลยีการขายและการให้บริการที่สาขาให้กระชับรวดเร็วขึ้น ตามแนวคิดการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง และยังเป็นการรองรับการขายบริการสู่ช่องทางติดต่อกับลูกค้าที่หลากหลายในอนาคต เทคโนโลยีนี้เพิ่มขีดความสามารถของสาขาในการนำเสนอบริการที่ง่ายขึ้น และสะดวกสบาย

มากขึ้นให้กับลูกค้า โดยคาดว่าจะแล้วเสร็จภายในระยะเวลาสองปี

#### การปรับปรุงด้านเทคโนโลยี

**ระบบงานพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ** – เรากำลังสร้างและทดสอบระบบงานพิจารณาอนุมัติสินเชื่อใหม่ ซึ่งจะเริ่มใช้ในปี 2556 และจะมีการขยายต่อ เพื่อเข้าถึงกลุ่มลูกค้าสินเชื่อที่หลากหลายขึ้น ระบบงานใหม่นี้ยังจะช่วยให้เราสามารถให้บริการอื่นๆ ได้ง่ายยิ่งขึ้น ลดความซ้ำซ้อน มีความคล่องตัวและเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการลูกค้า ทั้งนี้ ระบบงานพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะถูกเชื่อมโยงกับระบบบริหารความเสี่ยงและคลังข้อมูลของธนาคารรวมถึง ระบบ Enterprise Content Management เพื่อบรรลุป้าหมายที่จะทำให้นธนาคารเป็นองค์กรที่ลดการใช้กระดาษโดยสิ้นเชิง

**ระบบการบริหารเงินสด** – เราอยู่ในช่วงทดสอบระบบการบริหารเงินสดระบบใหม่ ซึ่งคาดว่าจะสามารถนำมาใช้ได้ในช่วงต้นปี 2556 เทคโนโลยีใหม่นี้จะช่วยให้ธนาคารสามารถให้บริการด้านบริหารเงินสดแก่ลูกค้าดียิ่งขึ้นผ่านระบบ front-end และช่วยสร้างความแข็งแกร่งให้แก่ระบบธุรกิจหลักของธนาคาร เพื่อให้สามารถรองรับการเติบโตทางธุรกิจ

ระบบการบริหารเงินสดระบบใหม่นี้มีศักยภาพในการให้บริการสนองตอบความต้องการที่เพิ่มมากขึ้นในกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ อีกทั้งยังจะช่วยเอื้อบริการใหม่ๆ อาทิ การชำระเงินโดยตรงแบบ host-to-host การอนุมัติธุรกรรมตลอด 24 ชั่วโมง การทำธุรกรรมแบบ STP การอัปโหลดข้อมูล Multi-payment การจัดทำรายงานที่มีความซับซ้อน และการเรียกเก็บเงินแบบยืดหยุ่น หรือ Flexible billing

**เทคโนโลยี ATM** – ธนาคารได้นำเทคโนโลยีใหม่นำมาใช้เป็นครั้งแรกในเดือนมีนาคมปีนี้ ซึ่งช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการของเครือข่ายเอทีเอ็มของกรุงศรี ให้มีศักยภาพสูงและรวดเร็วขึ้น นอกจากนี้ ระบบประเมินความเหมาะสมของสถานที่ตั้งยังได้ถูกนำมาใช้อย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้ธนาคารสามารถปรับเปลี่ยนจุดที่ตั้งตู้เอทีเอ็มให้มีศักยภาพมากขึ้น

#### การพัฒนาบุคลากร

**วิถีกกรุงศรี** – หลังจากที่ธนาคารได้เปิดตัวโครงการวิถีกกรุงศรีโดยนำร่องการใช้ในบางสาขาของธนาคารตั้งแต่ปี 2554 และขยายผลครอบคลุมเครือข่ายของกรุงศรีกรุ๊ปทั้งหมดในปี 2555 โดยได้สื่อสารแนวคิดขององค์กรไปยังธุรกิจ สาขา และบุคลากรทั้งหมดของธนาคาร ด้านการอบรมให้แก่พนักงานไปแล้วกว่า 150 หลักสูตร และเพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกคนเข้าใจและรับการเปลี่ยนแปลงนี้ ธนาคารยังจะจัดกิจกรรมและหลักสูตรเพิ่มเติมในช่วงครึ่งแรกของปี 2556 เพื่อเน้นย้ำแนวคิดนี้อย่างต่อเนื่อง

#### การประกอบธุรกิจของธนาคาร บริษัทย่อยและบริษัทร่วม

**ทุกธุรกิจที่หลากหลายของกรุงศรีกรุ๊ป อยู่ภายใต้วิสัยทัศน์เดียวกัน คือ การทำเรื่องเงินให้เป็นเรื่องง่ายสำหรับลูกค้าทุกคน**

#### กรุงศรี เอเอ็มซี

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

**ประเภทของบริการ:** ดำเนินธุรกิจรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์และสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสถาบันการเงิน เพื่อนำมาบริหาร โดยการเจรจาเพื่อแก้ไขหนี้ และ/หรือเข้าซื้อหลักประกัน รวมทั้งดูแลรักษาสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เพื่อให้อยู่ในสภาพพร้อมขายและจำหน่ายต่อไป

**ตลาดและการแข่งขัน:** บริษัทให้บริการสนับสนุนธนาคารกรุงศรี ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่แต่เพียงรายเดียว

**แหล่งที่มาของเงินทุน:** ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

#### กรุงศรี แฟกเตอริง

บริษัท กรุงศรี แฟกเตอริง จำกัด

**ประเภทของบริการ:** บริษัทประกอบธุรกิจสินเชื่อประเภทแฟกเตอริง (ภายในประเทศ) โดยให้บริการทางการเงินในลักษณะของการให้สินเชื่อหมุนเวียนระยะสั้น ด้วยการรับซื้อลูกหนี้การค้าโดยการรับโอนสิทธิเรียกร้องการรับเงิน

**ตลาดและการแข่งขัน:** บริษัทกำหนดนโยบายในการทำธุรกิจสินเชื่อแฟกเตอริงตามภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา โดยคำนึงถึงภาวะการแข่งขันที่เข้มข้นของธุรกิจ ทั้งนี้บริษัทได้ติดตามดู 1) อัตราดอกเบี้ยและอัตราค่าธรรมเนียมของผู้เล่น

#### ความสามารถในการแข่งขัน

รายได้ใหญ่ในตลาด 2) ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ และ 3) คุณภาพของบริการ โดยบริษัทจะปรับตัวให้เหมาะสมกับสถานการณ์ นอกจากนี้ เพื่อรักษาความสามารถในการแข่งขัน ล่าสุดบริษัทได้ขยายฐานลูกค้าให้รวมกลุ่มธุรกิจ SME โดยเสนออัตราค่าธรรมเนียมในระดับที่สามารถแข่งขันกับอัตราดอกเบี้ยหรือค่าธรรมเนียมของคู่แข่งได้

**แหล่งที่มาของเงินทุน:** ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

#### กรุงศรี ลีสซิง

บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิง จำกัด

**ประเภทของบริการ:** ให้บริการสนับสนุนสินเชื่อลีสซิงและเช่าซื้อ สำหรับธุรกิจ SME และธุรกิจขนาดใหญ่เพื่อจัดหาเครื่องจักรอุปกรณ์ และยานพาหนะเพื่อการพาณิชย์ทุกประเภท สำหรับไว้ใช้ในกิจการ

**ตลาดและการแข่งขัน:** มีบริษัทลีสซิงเพียงไม่กี่แห่งในประเทศไทยที่เน้นการให้สินเชื่อลีสซิงสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์ สินเชื่อลีสซิงเหมาะสมอย่างยิ่งสำหรับธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่ออย่างจำกัดกับธนาคาร เพราะบริษัทลีสซิงซึ่งพิจารณาให้สินเชื่อโดยอิงกับกระแสเงินสดของธุรกิจและสภาพคล่องของเครื่องจักรและอุปกรณ์ที่ทำลีสซิงเป็นหลัก มากกว่าหลักประกันอสังหาริมทรัพย์ ด้วยเหตุผลดังกล่าวกรุงศรี ลีสซิง สามารถจัดสรรวงเงินและเงื่อนไขการผ่อนชำระให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าได้

กรุงศรี ลีสซิงเป็นผู้นำด้านธุรกิจลีสซิง โดยมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 21 กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของกรุงศรี ลีสซิงเป็นธุรกิจขนาดกลางและขนาดใหญ่ในหลากหลายอุตสาหกรรมรวมถึงธุรกิจขนส่งทางทะเล เรือ พลังงานทดแทน อุตสาหกรรมการผลิต อุปกรณ์ทางการแพทย์ และการขนส่งมวลชน ซึ่งทำให้ผลิตภัณฑ์ของกรุงศรี ลีสซิงแตกต่างจากคู่แข่งอย่างชัดเจน



กรุงศรี ลีสซิ่งมีสถานะเป็นบริษัทลูกเชิงกลยุทธ์ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา สำหรับธุรกิจสินเชื่อให้เช่าแบบลีสซิ่งสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์ในอุตสาหกรรม ทริสเรตติ้ง ได้เพิ่มอันดับเครดิตองค์กรของกรุงศรี ลีสซิ่งที่ระดับ A ด้วยแนวโน้ม “Stable” หรือ “คงที่” เนื่องจากสถานะทางการตลาดที่แข็งแกร่งในธุรกิจให้เช่าแบบลีสซิ่งสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์ ตลอดจนคณะผู้บริหารที่มีความสามารถและประสบการณ์การทำงานเป็นที่ยอมรับ รวมทั้งความสามารถในการรักษาต้นทุนการดำเนินงานให้อยู่ในระดับต่ำ

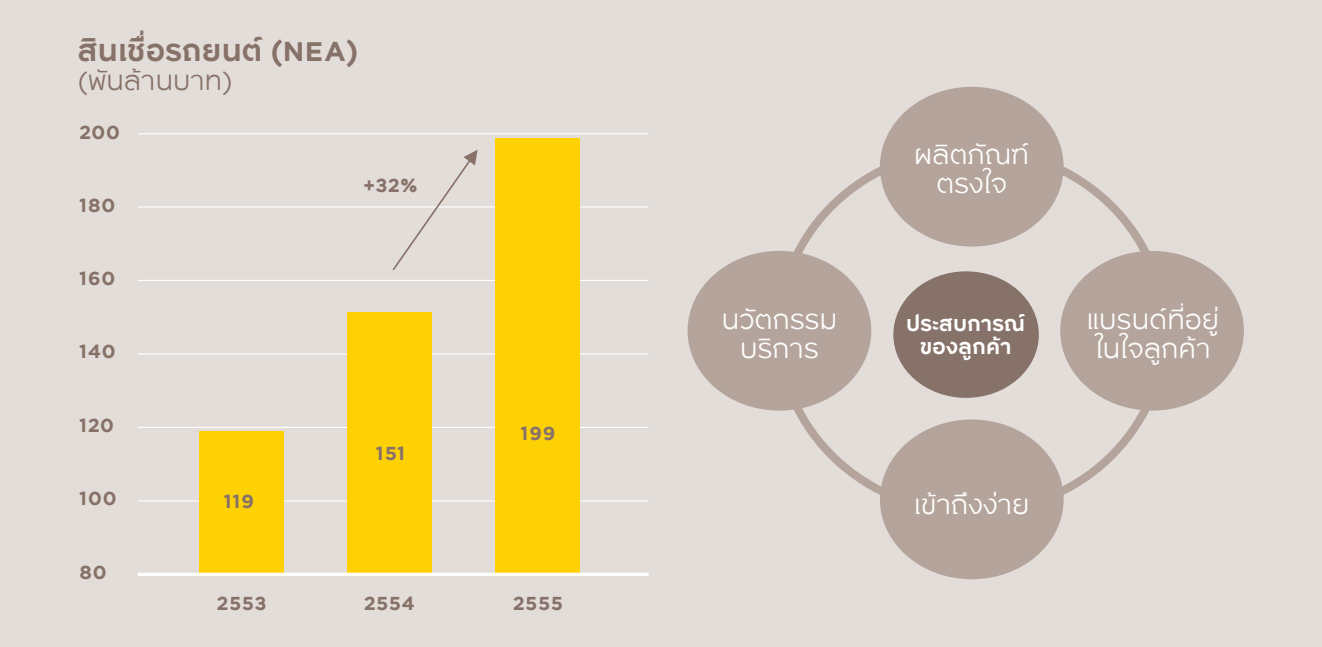
**แหล่งที่มาของเงินลงทุน:** ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

**กรุงศรี ออโต้**  
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)

**ประเภทของบริการ:** ผู้ให้บริการสินเชื่อยานยนต์ครบวงจรอันดับต้นๆ ของประเทศ ซึ่งมีบริการต่างๆ ดังนี้ 1) สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ รถยนต์ใช้แล้ว รถจักรยานยนต์ สินเชื่อแบบใช้รถยนต์เป็นหลักประกัน (Car4Cash) และสินเชื่อเพิ่มเติมสำหรับลูกค้าปัจจุบัน 2) บริการสินเชื่อให้เช่าแบบลีสซิ่งสำหรับรถบริษัท (Financial Lease) และ 3) บริการสินเชื่อสินค้าคงคลังเพื่อผู้จำหน่ายรถยนต์

ในปี 2555 กรุงศรี ออโต้ทำสถิติใหม่สูงสุดอีกครั้ง เมื่อยอดสินเชื่อใหม่ทั้งปีสูงถึง 140,000 ล้านบาท และมียอดสินเชื่อรวมมากกว่า 199,000 ล้านบาท โดยมีอัตราการขยายตัวของยอดสินเชื่อรวมทั้งปีร้อยละ 32 จากปี 2554 ซึ่งทำให้กรุงศรี ออโต้ เป็นบริษัทใหญ่อันดับ 2 ที่ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในประเทศไทย และเป็นผู้นำตลาดในธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ใช้แล้ว และสินเชื่อแบบใช้รถยนต์เป็นหลักประกัน

กรุงศรี ออโต้ได้รับการจัดอันดับเครดิตองค์กรระดับ A+ ด้วยแนวโน้มคงที่จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ต่อเนื่องกันเป็นเวลา 4 ปีซ้อน ตั้งแต่ปี 2552-2555 นอกจากนี้ บริษัทยังได้รับการยอมรับจากผู้บริโภคทั่วไปและผู้เชี่ยวชาญด้านการตลาดว่าเป็นแบรนด์อันดับ 1 ในธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ โดยได้รับรางวัล “Superbrands Thailand” ต่อเนื่องเป็นปีที่สองในปี 2555 และรางวัล "Thailand ICT Excellence Award 2011-2012" จากสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย รางวัล “IT Excellence Award 2012” จาก Fairfax ในการเป็นบริษัทที่ใช้เทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อพัฒนาการให้บริการแก่ลูกค้า อาทิ iBuddy ที่ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและลดระยะเวลาการยื่นขออนุมัติสินเชื่อ นอกจากนี้แบรนด์ “กรุงศรี ออโต้” และ “คาร์ ฟอร์ แคช” ยังได้รับการคัดเลือกเป็นแบรนด์ที่ได้รับการชื่นชมสูงสุดในปี 2555 ซึ่งเป็นสองรายการที่ได้รับรางวัลในประเภท



สินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อแบบใช้รถยนต์เป็นหลักประกันนี้โดยนิตยสาร BrandAge

ในปี 2555 บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการเร่งการขยายตัวของสินเชื่อ รวมทั้งการมอบบริการที่สะดวกสบายและง่ายแก่ลูกค้า และสนับสนุนสังคมอย่างต่อเนื่อง

**นวัตกรรมบริการ:** ในปี 2555 บริษัทได้ปรับขั้นตอนการขออนุมัติให้ง่ายขึ้นโดยการนำ Krungsri Auto Card Reader ซึ่งดึงข้อมูลของลูกค้าด้วยการสแกนบัตรประจำตัวประชาชนใบเดียว พร้อมพิมพ์เอกสารที่มีข้อมูลครบถ้วนพร้อมให้ลูกค้าเซ็นชื่อเพื่อใช้ตรวจสอบข้อมูลเครดิตลูกค้าต่อไป นับเป็นการช่วยลดขั้นตอนการขอสินเชื่อได้มาก

นอกจากนี้ บริษัทได้ทำงานร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจในการพัฒนา iPartner ซึ่งเป็น

บริการออนไลน์เพื่อติดตามสถานะการขออนุมัติสินเชื่อแบบเรียลไทม์ ซึ่งใช้กับดีลเลอร์รายใหญ่ (Mega-Dealers) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน นอกเหนือจากการขออนุมัติสินเชื่อ กรุงศรี ออโต้ยังมีบริการ **บิลไม่ต้อง** ซึ่งมอบความสะดวกกับลูกค้าในการชำระค่างวด เพียงแค่นำบัตรประชาชนและเลขทะเบียนยานพาหนะไปยังสาขาของธนาคารกรุงศรีอยุธยาและร้านเซเว่นอีเลฟเว่นกว่า 7,500 แห่งทั่วประเทศ

**ผลิตภัณฑ์ตรงใจ:** ในปี 2555 กรุงศรี ออโต้ยังได้ออกแบบสินเชื่อที่เหมาะสมกับพฤติกรรมการผ่อนชำระและความต้องการของลูกค้าแต่ละราย 2 แบบด้วยกัน คือ 1) การให้สินเชื่อแบบใช้รถยนต์เป็นหลักประกัน โดยไม่ต้องโอนชื่อ และ 2) การให้สินเชื่อแบบปลอดเงิน

**เข้าถึงง่าย:** ถึงแม้บริษัทจะมีช่องทางการจัดจำหน่ายที่ใหญ่ที่สุด โดยมีจุดบริการมากกว่า 9,000 แห่ง แต่เรายังคงสำรวจหาช่องทางใหม่ๆ ที่จะทำให้ลูกค้าเข้าถึงผลิตภัณฑ์ของเราได้มากขึ้น ในปี 2555 เราได้ร่วมมือกับดีลเลอร์รถยนต์รายใหญ่แห่งหนึ่งเพื่อเปิดสาขาแรกของเราในคอมมูนิตี้มอลล์และต่อเนื่องกับสถานีรถไฟฟ้าใต้ดิน เพื่ออำนวยความสะดวกในการเดินทางมาขอสินเชื่อได้ง่ายยิ่งขึ้น นอกจากนี้ จากความสำเร็จในการทำงานร่วมกันกับกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (ที่มีสมาชิกทั่วประเทศกว่า 1.2 ล้านคน)

เราจึงได้พัฒนาโมเดลการขายสำหรับองค์กร เพื่อเอื้ออำนวยให้องค์กรและธุรกิจขนาดใหญ่สามารถให้สินเชื่อรถยนต์กับพนักงาน โดยนับเป็นสิทธิประโยชน์ส่วนหนึ่งสำหรับพนักงาน

**แบรนด์ที่อยู่ในใจลูกค้า:** ในฐานะผู้นำสินเชื่อยานยนต์ครบวงจร กรุงศรี ออโต้ยังคงเสริมสร้างภาพลักษณ์ที่ดีให้เป็นแบรนด์ที่อยู่ในใจลูกค้า โดยจัดทำโฆษณาออกมาหลายชุดเพื่อสื่อสารถึงวิธีต่างๆ ที่บริษัทจะสามารถเติมเต็มความต้องการของลูกค้าและช่วยปรับปรุงคุณภาพชีวิตของลูกค้าได้ นอกจากนี้ บริษัทยังได้เป็นผู้ให้สินเชื่อรถยนต์อย่างเป็นทางการในงาน Bangkok International Motor Show เป็นปีที่ 2 ติดกัน

**การช่วยเหลือลูกค้า:** นอกจากจะดูแลไม่ให้พอร์ตสินเชื่อได้รับผลกระทบจากอุทกภัยเมื่อปลายปี 2554 แล้ว กรุงศรี ออโต้ ยังได้ให้ความช่วยเหลือแก่ผู้ประกอบการจากน้ำท่วม โดยการให้คำแนะนำและการออกมาตรการบรรเทาทุกข์ ซึ่งรวมถึง **สมาร์ท ไฟแนนซ์: รู้ไว้ ย่อมได้อีกครั้ง** ซึ่งเป็นคอร์สอบรมให้ความรู้แก่ผู้ประกอบการ SME รายเล็ก เกี่ยวกับการเงิน การตลาด และการป้องกันภัยจากน้ำท่วม รวมทั้งทักษะและความรู้เพื่อช่วยให้รับมือกับวิกฤตในอนาคตได้





**แหล่งที่มาของเงินทุน:** ธนาคารกรุงศรีอยุธยา หุ้่นกู้บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) และตัวแลกเงิน

**กรุงศรี คอนซูมเมอร์**  
**ประเภทของบริการ:** กรุงศรี คอนซูมเมอร์ ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิต สินเชื่อเพื่อการผ่อนชำระค่าสินค้า (Sales Finance) และสินเชื่อบุคคล กลุ่มบัตรเครดิตของเราประกอบด้วยบัตรเครดิตกรุงศรี (KCC) บัตรเครดิตโฮมโปร บัตรเครดิตเอไอเอ บัตรเครดิตเซ็นทรัล ซิมเพิลวีซ่าคาร์ด บัตรเครดิตเทสโก้วีซ่า และบัตรกรุงศรีเฟิร์สช้อยส์วีซ่า (3 บริการในบัตรเดียว) นอกจากนี้ เรายังเป็นผู้นำในธุรกิจสินเชื่อเพื่อการผ่อนชำระค่าสินค้าและสินเชื่อบุคคล โดยมีส่วนแบ่งตลาดมากที่สุดที่ร้อยละ 28 บัตรกรุงศรี เฟิร์สช้อยส์ 2-in-1 (2 บริการในบัตรเดียว) และบัตรเพาเวอร์บายเป็นบัตรเครดิตหลักของเรา โดยปัจจุบันมีลูกค้ารวมทั้งหมดอยู่ที่ 6.13 ล้านบัญชี

520,000 ราย ส่งผลให้ ณ สิ้นปี ยอดสินเชื่อทั้งหมดของกรุงศรี คอนซูมเมอร์อยู่ที่ 1 แสนล้านบาท และมีจำนวนบัตรเครดิตทั้งหมด 3.34 ล้านบัญชี นอกจากนี้ ในปี 2555 กรุงศรี คอนซูมเมอร์ยังได้รับรางวัล Visa Credit Portfolio Award เป็นปีที่สองติดต่อกัน จากการที่สามารถออกบัตรเครดิต Visa ได้มากที่สุดในประเทศไทย

**การทำให้เรื่องเงินเป็นเรื่องง่าย:**  
แรงผลักดันสำหรับนวัตกรรมใหม่ๆ ในปี 2555 มาจากแนวคิดการทำเรื่องเงินเป็นเรื่องง่าย โดยการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางในการออกผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ริเริ่มใหม่

**กรุงศรี คอนซูมเมอร์** ได้ริเริ่มกลยุทธ์ The Power of Synergy ด้วยการผนึกกำลังระหว่างกลุ่มธุรกิจในเครือกรุงศรีและพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าในการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการได้เร็วขึ้น ง่ายขึ้น และสะดวกขึ้น โดยมีพัฒนาการที่สำคัญคือ Krungsri Group Synergy การรวมพลังของกรุงศรีกรุ๊ปนี้ ได้รวมฐานลูกค้าและแหล่งรายได้ภายใต้กลุ่มธุรกิจในเครือกรุงศรีทั้งหมด เพื่อใช้ประโยชน์จากจุดแข็งของบริษัทในเครือ

กรุงศรีในการขยายช่องทางการขายและโอกาสทางธุรกิจ ซึ่งได้แก่การออกบัตรเครดิตกรุงศรีให้กับดีลเลอร์ที่ได้รับการคัดสรรจากกรุงศรี ออโต้ การติดตั้งเครื่องกรุงศรี EDC ที่ศูนย์บริการกรุงศรี เฟิร์สช้อยส์ การให้สินเชื่อ SME แก่ดีลเลอร์ของกรุงศรี เฟิร์สช้อยส์

**กรุงศรีเฟิร์สช้อยส์ เอ็กซ์เพรส (Krungsri First Choice X-press)** – เป็นการให้บริการถอนเงินและขออนุมัติสินเชื่อเคลื่อนที่ด้วยรถกรุงศรีเฟิร์สช้อยส์ เอ็กซ์เพรส สำหรับกลุ่มลูกค้าในแหล่งชุมชนและย่านการค้า โดยลูกค้าจะได้รับพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเงินสดภายใน 30 นาที

**สิทธิประโยชน์จากร้านค้าชั้นนำ** – เป็นการรวมตัวกันของบัตรเครดิตภายใต้ กรุงศรี คอนซูมเมอร์ ซึ่งมุ่งเน้นใน หมวดธุรกิจต่างๆ คือ หมวดห้างสรรพสินค้า ไฮเปอร์มาร์เก็ตและซูเปอร์มาร์เก็ต หมวดการท่องเที่ยว หมวดร้านอาหารและหมวดโรงพยาบาล โดยรายการส่งเสริมการขายได้ให้สิทธิประโยชน์ที่น่าสนใจแก่ลูกค้า ในขณะเดียวกัน โครงการนี้ก็ช่วยให้ลูกค้ารู้จัก

แบรนด์ของเราเพิ่มขึ้น และเสริมสถานะของบัตรเครดิตในการเป็นบัตรที่ถูกคัดเลือกใช้

**กรุงศรี โมบาย M-Easy** – เป็นแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือสมาร์ทโฟนที่ช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงบริการและข้อเสนอที่ไม่เหมือนใครจากมือถือสมาร์ทโฟนของลูกค้าเอง โดยมีบริการต่างๆ อาทิ รายละเอียดบัญชี เบิกเงินสดล่วงหน้า แจ้งใบโมชัน และแลกคะแนนสะสม

จะเห็นว่ากรุงศรีเป็นผู้นำตลาดทางด้านนวัตกรรม ดังนั้น เพื่อรักษาตำแหน่งนี้ไว้ เราจึงได้นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ ที่หลากหลายสู่ตลาดอย่างต่อเนื่อง

**บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด**

**บัตรเครดิตกรุงศรี (KCC):** บัตรเครดิตกรุงศรีเป็นบัตรเครดิตหลักของกรุงศรี คอนซูมเมอร์ โดย ณ สิ้นปี 2555 มีบัญชีบัตรเครดิตทั้งหมด 1.7 ล้านบัญชี บัตรเครดิตกรุงศรีไม่เพียงแต่เป็นบัตรเครดิตใบแรกในตลาดที่มอบข้อเสนอยกเว้นค่าธรรมเนียมรายปีตลอดชีพ แต่จากการเข้าซื้อธุรกิจการเงินรายย่อยจากธนาคาร เอชเอสบีซี ประเทศไทย ที่รวมถึงบัตรเครดิตจำนวนกว่า 500,00 ราย ทำให้เราเป็นผู้นำตลาดในด้านฐานลูกค้าและการใช้จ่ายผ่านบัตร นอกจากนี้ ในปี 2555 เราได้นำเสนอบริการที่ทันสมัย โดยผนวกเทคโนโลยีที่เหนือกว่า ดังต่อไปนี้

- **iGet:** รับเครดิตเงินคืนหรือการคืนคะแนนสะสมพิเศษได้ทันทีโดยไม่ต้องลงทะเบียนผ่าน SMS

**iPoint:** ใช้คะแนนสะสมเพื่อแทนเงินสด เป็นส่วนลดหรือแลกสินค้า

**iShop:** สแกน QR Code เพื่อซื้อสินค้า หรือแลกรับสิทธิพิเศษได้มากขึ้นหรือเข้าร่วมรายการส่งเสริมการขายได้ทันที

**iTell:** ลูกค้าสามารถเช็ครายการส่งเสริมการขาย คะแนนสะสม ยอดใช้จ่าย หรือสิทธิพิเศษต่างๆ ได้โดยผ่านแอปพลิเคชันบนมือถือสมาร์ทโฟน

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ควบคู่ไปกับการจัดรายการส่งเสริมการขายแยกตามกลุ่มลูกค้าเป็นหัวใจสำคัญของการเติบโตในปีนี้

นอกจากนี้ พันธมิตรทางการค้ายังเป็นอีกหนึ่งปัจจัยที่ช่วยเพิ่มยอดการใช้จ่ายผ่านบัตร และสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า ปัจจุบันเรามีบัตรเครดิตที่ได้จัดทำร่วมกับร้านค้าและไลฟ์สไตล์ที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม เช่น ศูนย์การค้า สายการบินและโรงพยาบาล นอกจากนี้ เรายังได้ออกแบบบัตรเครดิตกรุงศรี เอ็กซ์คลูซีฟ วีซ่าแพลทินัม และกรุงศรี วีซ่าแพลทินัมใหม่ และรวมบัตรเครดิตโกลด์และคลาสสิกเป็นบัตรเดียวกัน โดยมีสิทธิประโยชน์มากขึ้น เพื่อสื่อสารถึงความเรียบง่ายแต่กลมกลืนเข้ากับเทคโนโลยีและชีวิตที่ทันสมัยเหมาะกับไลฟ์สไตล์คนรุ่นใหม่ได้อย่างลงตัว

นอกจากบัตรเครดิตกรุงศรี บริษัทยังมีบัตรเครดิตอีก 2 ประเภท ดังนี้

**บัตรเครดิตโฮมโปร:** โฮมโปรเป็นห้างขายปลีกสินค้าประเภทประกอบด้วยตนเอง (DIY) เกี่ยวกับการปรับปรุงบ้านที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทย ปัจจุบันมี 53 สาขาทั่วประเทศ และมียอดขาย 32,000 ล้านบาทต่อปี โดยบริษัทได้เริ่มจากการออกบัตรเครดิต HomePro Visa Private Label ซึ่งภายหลังได้รีแบรนด์ใหม่เป็นบัตรเครดิตโฮมโปรในปี 2548 ทั้งนี้ ในปี 2555 มียอดใช้จ่ายผ่านบัตรมากกว่า 11.9 พันล้านบาทจากบัตรทั้งหมด 200,000 ใบ

**บัตรกรุงศรี บิสซิเนส เพรสทีจ**  
**มาสเตอร์การ์ด:** เป็นบัตรเครดิตสำหรับองค์กรเพื่อช่วยในการบริหารค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการปฏิบัติงานในองค์กร อาทิ ค่าตัวเครื่องบิน โรงแรม และอาหาร ของพนักงานและผู้บริหาร

นอกจากนั้น บริษัทยังได้เสนอโครงการผ่อนชำระค่าสินค้าอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0 สำหรับลูกค้าที่ผ่านเกณฑ์ โดย**กรุงศรี สمارท์ แพลน** สามารถใช้ได้กับพันธมิตรทางการค้ามากกว่า 7,000 แห่งทั่วประเทศที่อัตราดอกเบี้ยธรรมดาหรือร้อยละ 0 โดยพันธมิตรทางการค้าครอบคลุมสินค้าและบริการในหลายหมวด อาทิ หมวดเครื่องใช้ไฟฟ้า เทคโนโลยี โทรศัพท์มือถือ ตกแต่งซ่อมแซมบ้าน คลินิกเสริมความงาม และสินค้าลักซ์เชอรี



บัตรเครดิตกรุงศรี เอ็กซ์คลูซีฟ วีซ่าแพลทินัม



บัตรเครดิตกรุงศรี วีซ่าแพลทินัม



บัตรเครดิตกรุงศรี





**นวัตกรรมนำตลาด:** กรุงศรี บัดดี้ เป็นนวัตกรรมใหม่และนำตลาดในด้านแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือที่ใช้งานผ่านระบบ GPS โดยมีบริการเนวิเกชั่นบอกตำแหน่งและช่วยนำทางไปสู่ร้านค้าต่างๆ ที่เข้าร่วม รวมทั้งให้บริการดูแลรักษาบัญชีสำหรับลูกค้าที่สมัครเป็นสมาชิก นอกจากนี้ยังมีบริการดูแลรักษาบัญชีที่ครบครัน โดยผู้ถือบัตรสามารถบริหารจัดการบัญชี ตรวจสอบยอดคงเหลือและรายการธุรกรรม ตรวจสอบและใช้คะแนนสะสม รวมทั้งถอนเงินสดได้ ในปี 2555 กรุงศรี บัดดี้สามารถใช้งานได้นบนสมาร์ทโฟนทั้ง Apple, RIM, Android และเทคโนโลยี Symbian เว็บไซต์และสื่อสังคมออนไลน์ของบริษัท อาทิ เฟซบุ๊ก เป็นช่องทางการตลาดที่สำคัญ โดยจำนวนผู้เข้าเยี่ยมชมเว็บไซต์และเฟซบุ๊กของเราเพิ่มขึ้นอย่างก้าวกระโดดทุกปี โดยในปีนี้ผู้เข้าชมของเราเพิ่มขึ้นกว่า 100,000 ราย ทำให้เรามีแฟนเพจมากที่สุดในธุรกิจบัตรเครดิตในประเทศ

ในช่วงต้นปี 2555 เราได้เปิดตัว**บัตรเครดิตแมนเชสเตอร์ ยูไนเต็ด** โดยกลุ่มเป้าหมายหลักของบัตรนี้คือ แฟนฟุตบอลสโมสรแมนเชสเตอร์ยูไนเต็ด ที่มีอยู่ 6 ล้านคนทั่วประเทศ ซึ่งเป็นบัตรเครดิตเดียวที่จะเปิดโอกาสให้แฟนฯ ได้ใกล้ชิดโอลด์ แทรฟฟอร์ด พร้อมทั้งมอบสิทธิประโยชน์มากมาย อาทิ ส่วนลดพิเศษจากร้านแมนเชสเตอร์ ยูไนเต็ด Megastore และร้านอาหาร แมนเชสเตอร์ยูไนเต็ด เรสเตอรองท์แอนด์บาร์ สิทธิพิเศษนี้รวมถึงส่วนลด คะแนนโบนัส ประสิทธิภาพและ การได้รับการดูแลต้อนรับเป็นพิเศษ โดยเฉพาะด้านกีฬาและการท่องเที่ยว

**แหล่งที่มาของเงินทุน:** ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

**บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด**

**บัตรเครดิตเซ็นทรัล:** กรุงศรีได้ร่วมมือกับเซ็นทรัล ซึ่งเป็นห้างสรรพสินค้าชั้นนำขนาดใหญ่ที่สุดของประเทศ เพื่อออกบัตรเครดิตและให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้แบรนด์เซ็นทรัล โดยมีลูกค้าของห้างเซ็นทรัลเป็นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลัก เราสร้างประสบการณ์ข้อปึงสุดพิเศษผ่านหลากหลายกิจกรรมให้แก่ผู้ถือบัตร เช่น “เซ็นทรัลคาร์ดเดย์” “พรีวิวเดย์” “มิดไนท์

เชลล์” “ไพรเวทเชลล์” เป็นต้น และยังมีมอบส่วนลด 5-10% สำหรับสินค้าราคาปกติที่ซื้อที่ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัลทุกสาขาและเซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่นตลอดทั้งปี ยิ่งไปกว่านั้นยังมีแคมเปญพิเศษที่มอบข้อเสนอลดราคาแบบกระหน้า และมอบสิทธิประโยชน์ทั้งในการซื้อสินค้าภายในห้างและนอกห้างให้กับลูกค้าที่ถือบัตรเครดิตเซ็นทรัล อาทิ การคืนเงินสดที่ท้อปส์ ซูเปอร์มาร์เก็ตและสถานีบริการน้ำมันตลอดทั้งปี โดยมีสิทธิได้รับคืนเงินสดสูงสุดร้อยละ 15 กิจกรรมส่งเสริมการขายและแคมเปญเหล่านี้ช่วยรักษารฐานลูกค้าและเพิ่มความน่าสนใจให้กับผลิตภัณฑ์

**เซ็นทรัลเอ็กซ์คลูซีฟแคช:** สินเชื่อส่วนบุคคลเซ็นทรัล ได้รับแนวคิดใหม่เป็น เซ็นทรัลเอ็กซ์คลูซีฟแคช ซึ่งได้รับการตอบรับอย่างดีจากลูกค้า เนื่องจากเป็นสินเชื่อส่วนบุคคลแบบแรกในตลาดที่มีบริการเอทีเอ็มด้วย ซึ่งช่วยเพิ่มความยืดหยุ่นและความสะดวกสบายให้กับลูกค้าในการถอนเงินผ่านเครื่องเอทีเอ็มของกรุงศรีทั่วประเทศ นอกจากนี้ เซ็นทรัลเอ็กซ์คลูซีฟแคช ยังมีบริการสินเชื่ออัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0 เป็นเวลา 3 เดือนอีกด้วย

ทั้งนี้ บริษัทยังมีผลิตภัณฑ์อีก 2 ประเภทให้เลือกใช้

**บัตรซิมเพิล วิซ่า:** บัตรนี้เดิมคือบัตรเครดิตโรบินสันที่ได้รับแบรนด์เป็นบัตรซิมเพิล วิซ่า เนื่องจากข้อตกลง Robinson Merchant Service ได้หมดอายุลง อย่างไรก็ดี บัตรซิมเพิล วิซ่า ยังคงนำเสนอกิจกรรมส่งเสริมการขาย ส่วนลด และมอบสิทธิพิเศษสำหรับผู้ถือบัตรในการใช้จ่ายที่ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน และห้างสรรพสินค้ารายใหญ่อื่น อาทิ ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล เดอะมอลล์ และสยามพารากอน ทั้งนี้ในปัจจุบันบัตรเครดิตนี้ถือว่าเป็นบัตรสำหรับข้อปึงที่ดีที่สุดในประเทศไทย โดยมีสิทธิประโยชน์อื่นๆ อาทิ การคืนเงินสำหรับการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ซึ่งรวมถึงค่าน้ำมันและการซื้อสินค้าในซูเปอร์มาร์เก็ต

**บัตรเพาเวอร์บาย:** กรุงศรีร่วมมือกับเพาเวอร์บาย ซึ่งเป็นผู้จำหน่ายเครื่องใช้ไฟฟ้ารายใหญ่ที่มีสาขาอยู่ 88 แห่งทั่วประเทศ

ในการออกบัตรเพาเวอร์บาย เซลส์ไฟแนนซ์เพื่อผ่อนชำระค่าสินค้าที่ซื้อภายในห้างเพาเวอร์บาย และเช่นเดียวกับเซลส์ไฟแนนซ์อื่น ผู้ถือบัตรสามารถใช้บัตรในช่วงโปรโมชั่นลดราคาภายในร้านที่อัตราดอกเบี้ยพิเศษ หรือที่อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0 ด้วยระยะเวลาการผ่อนชำระที่นานขึ้น นอกจากนี้ เกณฑ์รายได้ขั้นต่ำที่ใช้ในการสมัครบัตรเพาเวอร์บายต่ำกว่าของบัตรเครดิตปกติ บัตรเพาเวอร์บายนี้ยังเสนอวงเงินกู้ส่วนบุคคลที่มีระยะเวลาผ่อนนานถึง 36 เดือน โดยสามารถเข้าถึงผู้บริโภคผ่านช่องทางหลากหลาย อาทิ เพาเวอร์บายวันคอล และเคาน์เตอร์บริการของเพาเวอร์บายทั่วประเทศ

**นวัตกรรมนำตลาด:** ในฐานะผู้นำในธุรกิจบัตรเครดิตสำหรับรายย่อยในประเทศ เรายังคงพัฒนานวัตกรรมสำคัญๆ ที่ใช้งานง่าย เพื่อมอบบริการที่ดีที่สุดแก่ลูกค้า โดยนวัตกรรมที่กล่าวถึงมีดังต่อไปนี้

**Dual Application:** รวมใบสมัครสำหรับเซ็นทรัลเอ็กซ์คลูซีฟแคชและบัตรเครดิตเซ็นทรัลเข้าด้วยกัน ซึ่งช่วยร่นระยะเวลาการขออนุมัติและเพิ่มความสะดวกสบายให้แก่ลูกค้า เนื่องจากลูกค้าต้องกรอกใบสมัครเพียงครั้งเดียว และยื่นเอกสารประกอบเพียงชุดเดียวเท่านั้น

**3-D Secure OTP:** เป็นบริการใหม่สำหรับผู้ถือบัตร โดยบริษัทจะส่งรหัสผ่านแบบใช้ครั้งเดียว (One-time password: OTP) ให้ผู้ถือบัตรผ่านทางโทรศัพท์มือถือ เพื่อป้องกันการโจรกรรมจากระบบ e-commerce

**Secured card:** อีกหนึ่งวิธีที่สะดวกสบายสำหรับลูกค้าในการสมัครบัตรเครดิตเซ็นทรัลหรือบัตรซิมเพิล วิซ่า โดยผู้สมัครสามารถใช้บัญชีออมทรัพย์ของกรุงศรีเป็นหลักประกันเพื่อกำหนดวงเงินสินเชื่อบัตรเครดิต ทั้งนี้ วิธีนี้เหมาะสำหรับลูกค้าบางกลุ่ม เช่น แม่บ้านที่ซื้อสินค้าที่ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัลเป็นประจำ

**แหล่งที่มาของเงินทุน:** ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

**บริษัท ออยุธยาการ์ด เซอร์วิสเชส จำกัด**

**บัตรเครดิตเอไอเอ วิซ่า:** บัตรนี้ถือกำเนิดจากการเข้าซื้อกิจการจากบริษัท เอไอจีคาร์ด (ประเทศไทย) จำกัด ในปี 2552 โดยในเดือน



กันยายน 2554 กรุงศรีได้เปิดตัวบัตรเครดิตเอไอเอ วิซ่ารูปลักษณะใหม่ภายใต้แนวคิด “Live Wellthy” ซึ่งผสมผสาน Wellness ความเป็นอยู่ที่ดี และ Healthy ความใส่ใจด้านสุขภาพเข้าด้วยกัน เพื่อชีวิตและสุขภาพที่ดีขึ้น สิทธิพิเศษที่ผู้ถือบัตรจะได้รับรวมถึงการได้รับเงินคืนจากการชำระเบี้ยประกันของเอไอเอร้อยละ 0.5 โดยเราเป็นบัตรเครดิตเดียวที่ให้เงินคืนจากการชำระเบี้ยประกันชีวิตของเอไอเอ พร้อมกับมีระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยสูงสุด 75 วัน สิทธิพิเศษด้านสุขภาพอื่นๆ รวมไปถึงส่วนลดเมื่อใช้บริการที่โรงพยาบาลชั้นนำ เช่น ส่วนลดสูงสุดถึงร้อยละ 20 สำหรับการตรวจสุขภาพในโรงพยาบาลที่อยู่ในเครือของบริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน) และคะแนนสะสมพิเศษเมื่อใช้จ่ายด้านสุขภาพ ซึ่งรวมไปถึงการรักษาด้วยสปาและการบำบัดทางการแพทย์

นอกเหนือจากสิทธิพิเศษทางด้านสุขภาพแล้ว ลักษณะเด่นอีกประการหนึ่งของบัตรนี้คือ ผู้ถือบัตรจะได้รับสิทธิประโยชน์จากการใช้บัตรในชีวิตประจำวันอีกด้วย อาทิ ได้รับส่วนลดสูงสุดถึงร้อยละ 2 ที่สถานีบริการน้ำมันบางจาก โปรแกรมผ่อนชำระร้อยละ 0 ที่ห้างสรรพสินค้าชั้นนำ รวมทั้งไม่มีค่าธรรมเนียมแรกเข้าและค่าธรรมเนียมรายปี

และยังได้รับเงินคืนร้อยละ 1 เมื่อใช้จ่ายที่ไฮเปอร์มาร์ท และได้รับคะแนนสะสม 3 เท่าเมื่อใช้จ่ายในต่างประเทศ

**แหล่งที่มาของเงินทุน:** ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

**บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด**

บริษัทฯ ยังคงรักษาส่วนแบ่งตลาดในธุรกิจสินเชื่อแบบผ่อนชำระค่าสินค้าและสินเชื่อส่วนบุคคลที่สูงถึงร้อยละ 20 ไว้ได้ โดยบริการสินเชื่อผ่อนชำระได้เปิดตัวในปี 2537 โดยจีอี แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด ในชื่อเฟิร์สซ้อยส์ ซึ่งเดิมมีจุดมุ่งหมายที่จะมอบบริการสินเชื่อแบบผ่อนชำระ โดยเน้นหมวดเครื่องใช้ไฟฟ้าเป็นหลัก

ต่อมาภายหลังได้ขยายบริการครอบคลุมไปถึงสินค้าไอที โทรศัพท์มือถือ สินค้าตกแต่งซ่อมแซมบ้าน การศึกษา ประดับยนต์ และธุรกิจเสริมความงาม หลังจากนั้นทางบริษัทได้เพิ่มบริการสินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งทำให้บัตรเฟิร์สซ้อยส์กลายเป็นบัตรที่มี 2 บริการในบัตรเดียว (2-in-1) หลังจากที่ได้รวมกิจการกับธนาคารกรุงศรีอยุธยา

**ความแข็งแกร่งของธุรกิจ ในเครือ ส่งเสริมให้กรุงศรี สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่นำตลาดได้อย่างครบวงจร**



ช่วงต้นปี 2553 เฟิร์สซ้อยส์ได้รับแบรนด์เป็น**กรุงศรี เฟิร์สซ้อยส์**

**กรุงศรี เฟิร์สซ้อยส์** ยังคงให้ 2 บริการในบัตรเดียว (2-in-1) คือบริการสินเชื่อผ่อนชำระ (นานสูงสุดถึง 48 เดือน) และสินเชื่อส่วนบุคคลซึ่งมีทั้งแบบหมุนเวียนและแบบผ่อนชำระเป็นงวดนานสูงสุดถึง 48 เดือน โดยผู้สนใจสามารถสมัครได้โดยใช้เกณฑ์รายได้ต่ำกว่าเกณฑ์ผู้สมัครบัตรเครดิตปกติ กรุงศรี เฟิร์สซ้อยส์มีจุดให้บริการผ่าน 26 สาขา และเคาน์เตอร์ให้บริการกว่า 470 แห่งทั่วประเทศ

จุดเด่นของบัตรนี้มาจากการบริหารจัดการพันธมิตรทางการค้า โดยปัจจุบันมีผู้จำหน่ายผลิตภัณฑ์รายใหญ่มากว่า 10,000 รายทั่วประเทศที่รับบัตรกรุงศรี เฟิร์สซ้อยส์ และร่วมในรายการส่งเสริมการขายต่างๆ



นอกจากนี้ เรายังมีความสัมพันธ์อันยาวนานกับผู้ผลิตเครื่องใช้ไฟฟ้า OEM สำคัญๆ อาทิ Samsung Sony Acer HP Dell Lenovo Panasonic Toshiba Philips Hitachi Blackberry HTC Michelin และ Bridgestone เป็นต้น ควบคู่กับการจัดโปรโมชันร่วมกับแบรนด์ดังกล่าว โดยมีรายการส่งเสริมการขาย 200-300 รายการต่อเดือนที่มอบดอกเบี้ยร้อยละ 0 และมีเงื่อนไขการผ่อนชำระนานสูงสุดถึง 48 เดือนในหลากหลายหมวดสินค้า เพื่อที่จะได้ครอบคลุมหมวดสินค้าได้มากขึ้น นอกจากนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ One Krungsri ธนาคารได้ร่วมกับกรุงศรีเฟิร์สช้อยส์ในการจัดหางเงินสินเชื่อให้ร้านค้าผู้จัดจำหน่ายเพื่อนำไปซื้อสินค้าจากผู้ผลิต (OEM) ซึ่งช่วยแก้ปัญหาห่วงโซ่อุปทาน ซึ่งทำให้กรุงศรีสามารถตอบโจทย์ด้านการเงินเพื่อสนับสนุนการบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทานของลูกค้า ตั้งแต่ OEMs ผู้ค้าจัดจำหน่าย ไปถึงผู้บริโภค

**บัตรกรุงศรี เฟิร์สช้อยส์ วิซ่า:** เปิดตัวในปี 2551 เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่ต้องการมีบัตรเครดิตนอกเหนือจากบริการสินเชื่อผ่อนชำระ และสินเชื่อส่วน

บุคคลที่มีระยะเวลาผ่อนชำระนานพิเศษ โดยบัตรนี้เน้นกลุ่มที่ผ่านเกณฑ์บัตรเครดิต แต่ยังต้องการสภาพคล่องทางการเงิน ด้วยระยะเวลาการชำระที่นานกว่า บัตรนี้เป็นที่ยอมรับของเครือข่าย VISA สำหรับการใช้จ่ายบัตรเครดิตปกติ และเป็นที่ยอมรับของพันธมิตรทางการค้ากว่า 10,000 รายทั่วประเทศสำหรับสินเชื่อผ่อนชำระทั้งแบบอัตราดอกเบี้ยปกติและร้อยละ 0

**บัตรกรุงศรี เดบิต เฟิร์สช้อยส์:** เปิดตัวช่วงกลางปี 2554 โดยได้รับแรงบันดาลใจมาจากวิสัยทัศน์ของกรุงศรี “Make Life Simple เรื่องเงิน เรื่องง่าย” ซึ่งเป็นบัตรแรกในตลาดที่รวม 4 บริการไว้ในบัตรเดียว (4-in-1) บัตรนี้รวมบริการด้านเอทีเอ็มและบริการด้านบัตรเดบิตจากธนาคารกรุงศรีอยุธยา กับบริการด้านสินเชื่อผ่อนชำระและบริการด้านสินเชื่อส่วนบุคคลจากกรุงศรี เฟิร์สช้อยส์เข้าด้วยกัน บัตรนี้สามารถใช้ถอนเงินสดจากเครื่องเอทีเอ็มของกรุงศรี ชำระค่าสินค้าหรือบริการผ่านบัตรเดบิตโดยใช้เครือข่ายของ VISA ใช้บริการสินเชื่อผ่อนชำระกับพันธมิตรทางการค้ากว่า 10,000 แห่ง โดยให้เงื่อนไขการผ่อนชำระนานสูงสุดถึง 48 เดือน รวมทั้งใช้ขอสินเชื่อส่วนบุคคลที่มีทั้ง

แบบหมุนเวียนและแบบผ่อนเป็นงวดนานสูงสุดถึง 36 เดือน คุณสมบัติของลูกค้าที่ต้องการสมัครบัตรนี้เหมือนกับเงื่อนไขของบัตรกรุงศรี เฟิร์สช้อยส์ (2-in-1) โดยผู้สนใจสามารถสมัครบัตรกรุงศรี เดบิต เฟิร์สช้อยส์ได้ที่ธนาคารกรุงศรีอยุธยาทุกสาขา

นอกจากสินเชื่อผ่อนชำระแล้ว กรุงศรีเฟิร์สช้อยส์ยังมีบริการสินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ที่สร้างรายได้หลักให้กับกรุงศรี ปัจจุบันสำคัญที่ช่วยทำให้บัตรนี้เติบโต คือความสะดวกสบายในการเบิกถอนเงินสดผ่านช่องทางที่หลากหลาย อาทิ อັลโหล แคช (ผ่านระบบ IVR) สาขาและเคาน์เตอร์เซอร์วิสของกรุงศรี เฟิร์สช้อยส์ (ผ่านระบบ EDC) รวมทั้งตู้เอทีเอ็มของกรุงศรี

**นวัตกรรมนำตลาด:** กรุงศรี เฟิร์สช้อยส์ได้เปิดตลาดในธุรกิจใหม่และดีลเลอร์ใหม่ๆ เพื่อเพิ่มการขยายตัวของยอดขายสมาร์ทโฟนทองคำ และผลิตภัณฑ์เสริมความงาม

**กรุงศรี โมบาย M-Easy:** เป็นแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือของกรุงศรี เฟิร์สช้อยส์ ที่ช่วยให้ลูกค้าสามารถดูรายละเอียดบัญชีตนเอง เบิกเงินสดล่วงหน้า ลงทะเบียนเพื่อขอโปรโมชัน และแลกคะแนนสะสมผ่านโทรศัพท์มือถือ

**Electronic Receipt Management (ERM):** เป็นเทคโนโลยีของกรุงศรี เฟิร์สช้อยส์ ที่ช่วยดีลเลอร์ในการบันทึกข้อมูลขายและเก็บบันทึกลายเซ็นแบบดิจิทัลของลูกค้าแทนการเก็บเซลล์สลิปที่เป็นกระดาษ

**แหล่งที่มาของเงินทุน:** ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

#### บริษัท โทเกิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)

**ประเภทของบริการ:** ให้บริการเรียกเก็บชำระหนี้ ตลอดจนถึงขั้นตอนการดำเนินคดี บริการหลักของบริษัท ครอบคลุมการเรียกเก็บชำระหนี้ของผลิตภัณฑ์ที่ไม่มีหลักประกัน อาทิ สินเชื่อส่วนบุคคล บัตรเครดิตและสินเชื่อเพื่อการผ่อนชำระค่าสินค้า ลูกค้าของเราส่วนมากเป็นบริษัทในเครือ เช่น บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด บริษัท อยุธยาคาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด และธนาคารกรุงศรีอยุธยาเอง

บริษัท โทเกิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน) มีความเชี่ยวชาญในการเรียกเก็บหนี้ตลอดจนดำเนินคดีตามกฎหมายจากผลิตภัณฑ์ที่ไม่มีหลักประกัน เราใช้เทคโนโลยีโทรศัพท์อัตโนมัติขั้นสูงเพื่อที่จะได้เข้าถึงลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล กระบวนการทั้งหมดออกแบบโดยคำนึงถึงลูกค้าเป็นหลักและสอดคล้องกับข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นอย่างดี บริษัทได้รับการจัดอันดับในระดับต้นๆ ในธุรกิจเรียกเก็บหนี้ จากประสิทธิภาพในการเรียกเก็บและการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับต่างๆ เรามีการทดสอบและใช้กลยุทธ์ใหม่ๆ อยู่เสมอ และมีผลการดำเนินงานที่ดีเยี่ยมแม้ในปีที่เศรษฐกิจไม่สู้ดีนัก

**แหล่งที่มาของเงินทุน:** ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

#### บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด

**ประเภทของบริการ:** นายหน้าประกันวินาศภัย จัดทะเบียนบริษัทเมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2550 ด้วยทุนจดทะเบียน

2 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด ได้เปลี่ยนชื่อมาจากบริษัท ควอลิตี้ เจเนอรัล อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด เมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2554

บริการของบริษัทรวมไปถึงการแนะนำประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลและการประกันภัยรถยนต์แก่ลูกค้าของบริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด และบริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด ซึ่งตั้งแต่ปี 2552 เป็นต้นมา บริษัทสามารถเติบโตได้ดีด้วยกลยุทธ์การจัดแบ่งกลุ่มลูกค้าและ cross-selling เพื่อดึงดูดลูกค้าใหม่และเพิ่มประเภทของผลิตภัณฑ์ โดยบริษัทมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยหลากหลายรูปแบบให้ลูกค้าเลือกใช้ ซึ่งครอบคลุมถึงแผนชดเชยรายได้ขณะเข้ารับการรักษาตัวที่โรงพยาบาล อุบัติเหตุส่วนบุคคล จากพันธมิตรซึ่งเป็นบริษัทประกันภัยที่ได้รับการจัดสรรเป็นอย่างดี

**แหล่งที่มาของเงินทุน:** ผู้ถือหุ้นของบริษัท (บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด)

#### บริษัท กรุงศรี โลฟ แอสชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด

**ประเภทของบริการ:** นายหน้าประกันชีวิต จัดทะเบียนเมื่อวันที่ 4 มิถุนายน 2550 ด้วยทุนจดทะเบียน 2 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัท กรุงศรี โลฟ แอสชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด ได้เปลี่ยนชื่อจากบริษัท ควอลิตี้ โลฟ แอสชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด เมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2554

บริการหลักของบริษัทคือการแนะนำผลิตภัณฑ์ด้านการประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันสุขภาพ และประกันคุ้มครองวงเงินบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลแก่ลูกค้าของบริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา คาร์ด จำกัด และบริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด

ธุรกิจประกันชีวิตยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องจากการขยายประเภทของผลิตภัณฑ์ การเข้าร่วมเป็นพันธมิตรกับบริษัทประกันใหม่ๆ การจัดแบ่งกลุ่มลูกค้า และ cross-selling นอกจากนี้ บริษัทยังมีผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ และแบบกำหนดระยะ

เวลาการรับประกันจากพันธมิตรซึ่งเป็นบริษัทประกันชีวิตที่ผ่านการคัดสรรเป็นอย่างดี บริษัทเน้นการศึกษาวิเคราะห์ลูกค้า เพื่อกำหนดคุณลักษณะของลูกค้าแต่ละกลุ่ม เพื่อที่จะได้นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า

**แหล่งที่มาของเงินทุน:** ผู้ถือหุ้นของบริษัท (บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด)

#### บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด

**ประเภทของบริการ:** ในปี 2544 กรุงศรีได้จัดตั้งบริษัทร่วมทุนกับห้างเทสโก้ โลตัส ซึ่งเป็นร้านไฮเปอร์มาร์เก็ตที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทย เพื่อออกบัตรเครดิตเทสโก้ โดยพัฒนามาจาก Private Label Credit Card ของห้างเทสโก้ โลตัส จนกลายเป็นบัตรเครดิตเทสโก้วิซ่า และภายหลังได้เพิ่มผลิตภัณฑ์ใหม่คือบัตรเทสโก้พรีเมียร์ ซึ่งเป็นบัตรเพื่อการผ่อนชำระค่าสินค้าและสินเชื่อบุคคลสำหรับลูกค้าของห้างเทสโก้ โลตัส และเทสโก้ โบรกเกอร์ประกันภัย บริษัทได้พัฒนาและขยายช่องทางการจำหน่ายอย่างต่อเนื่องผ่านห้างเทสโก้ โลตัส โดยได้มีการขยายจำนวนสาขาจาก 135 สาขาเป็น 145 สาขาในปี 2555 ทั้งนี้ การปรับปรุงโฉมหน้าสาขาต่างๆ ยังคงดำเนินการต่อเนื่อง โดยสาขาที่ปรับปรุงแล้วมีบริการใหม่เสนอเพิ่มเติมด้วย

**นวัตกรรมนำตลาด:** ลักษณะเด่นอย่างหนึ่งของบัตรเครดิตนี้คือ เมื่อลูกค้าใช้บัตรเทสโก้ โลตัส คลับการ์ด คู่กับบัตรเครดิตเทสโก้ วิซ่า ลูกค้าจะสามารถสะสมคะแนนได้จากการใช้บัตรทั้งในและนอกห้างเทสโก้ โลตัส โดยคะแนนสะสมจะถูกเปลี่ยนเป็นคูปองเงินสด คลับการ์ดให้กับลูกค้า

สิทธิประโยชน์นี้ทำให้ลูกค้าสามารถสะสมคะแนนคลับการ์ดได้เร็ว และช่วยประหยัดเงินในการซื้อสินค้าในแต่ละสัปดาห์ที่ห้างเทสโก้ โลตัส นอกจากสิทธิประโยชน์จากบัตร อาทิ คืนเงินสูงสุดร้อยละ 3.5 ของยอดใช้จ่ายที่ห้างเทสโก้ โลตัส คืนเงินร้อยละ 3 เมื่อเติมน้ำมันที่ปั้มเอสโซ่ และคืนเงินร้อยละ 0.5 จากยอดใช้จ่ายทุกที่ทั่วโลกแล้ว ในปี 2555 ยังเพิ่มสิทธิประโยชน์อีก อาทิ การชอขยายการชำระคืนเงินผ่านทางโทรศัพท์ และขอ







สินเชื่อบุคคลผ่านแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ ซึ่งได้รับการตอบรับที่ดีมากจากลูกค้า

**แหล่งที่มาของเงินทุน:** ผู้ถือหุ้นของบริษัท (บริษัท เทสโก้ คาร์ต เซอร์วิสเชส จำกัด)

**บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวรันส์ ไบรคเกอร์ จำกัด**

**ประเภทของบริการ:** บริษัทให้บริการแนะนำประกันภัยสำหรับลูกค้าของบริษัท เทสโก้ คาร์ต เซอร์วิสเชส จำกัด และลูกค้าห้างเทสโก้ โลตัส โดยบริษัทได้ชื่อว่าเป็นผู้นำทางด้านราคาสำหรับประกันภัยรถยนต์ จากส่วนลดที่มอบให้ลูกค้าและผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ทั้งนี้ บริษัทได้ทำการปรับปรุงช่องทางการจัดจำหน่ายและการให้บริการแก่ลูกค้า โดยได้จัดตั้งศูนย์บริการลูกค้าเพื่อดูแลลูกค้าประกันภัยรถยนต์ นอกจากนี้ลูกค้าสามารถหาข้อมูลเกี่ยวกับการประกันภัยรถยนต์ รวมถึงค่าเบี้ยประกันจากเว็บไซต์ของบริษัท และสามารถซื้อประกันภัยทางเว็บไซต์ได้ตั้งแต่ขั้นตอนแรกจนจบ ทั้งการสอบถามค่าเบี้ยประกัน ชำระค่าประกันภัยออนไลน์อย่างปลอดภัย และพิมพ์เอกสารสำคัญ ล่าสุด บริษัทได้เพิ่มประกันภัยรถจักรยานยนต์และเพิ่มการครอบคลุมบ้านและรถยนต์จากน้ำท่วมสำหรับลูกค้าของห้างเทสโก้ โลตัส

**แหล่งที่มาของเงินทุน:** ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (บริษัท เทสโก้ คาร์ต เซอร์วิสเชส จำกัด)

**บริษัท เทสโก้ ไลฟ์ แอสชัวรันส์ ไบรคเกอร์ จำกัด**

**ประเภทของบริการ:** บริษัทให้บริการแนะนำประกันชีวิตสำหรับลูกค้าของบริษัท เทสโก้ คาร์ต เซอร์วิสเชส จำกัดและลูกค้าห้างเทสโก้ โลตัส โดยบริษัทมีพันธมิตรร่วมกับบริษัทประกันชีวิตอื่น เพื่อมอบผลิตภัณฑ์ต่างๆ ให้กับลูกค้าของห้างเทสโก้ โลตัส

**แหล่งที่มาของเงินทุน:** ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (บริษัท เทสโก้ คาร์ต เซอร์วิสเชส จำกัด)

**กรุงศรี ไมโครไฟแนนซ์**  
บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด

**ประเภทของธุรกิจ:** ให้บริการสินเชื่อโดยใช้ทะเบียนรถเป็นหลักประกัน ในรูปแบบของสัญญาเช่าซื้อ และสัญญาเงินกู้แบบมีหลักประกันแก่เจ้าของรถทุกประเภท บริษัทเริ่มเข้าสู่ตลาดสินเชื่อรายย่อยในปี 2550 โดยเข้าซื้อสินทรัพย์รวมถึงสาขาของบริษัทท้องถิ่นแห่งหนึ่งซึ่งดำเนินธุรกิจด้านนี้มาตั้งแต่ปี 2523 ต่อมาในเดือนกันยายน 2552

**"รูปแบบธุรกิจของเรา  
มีเอกลักษณ์ที่โดดเด่น  
เรานำเสนอผลิตภัณฑ์  
ที่เชื่อถือได้และให้บริการ  
ด้วยความโปร่งใส แก่  
กลุ่มลูกค้าโดยรวมและ  
กลุ่มที่ยังไม่มีสถาบัน  
การเงินอื่นเข้าถึง ส่งผล  
ให้กรุงศรีกรุปสามารถ  
เข้าถึงผู้บริโภคทุกกลุ่ม"**

**คุณธัญญพงค์ ธรรมวารานุคุปต์**  
กรรมการผู้จัดการใหญ่  
บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด

กรุงศรีกรุปได้เข้าซื้อหุ้นใหญ่ (99.99%) กรุงศรี ไมโครไฟแนนซ์เป็นบริษัทชั้นนำในธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ โดยเป้าหมายหลักคือกลุ่มลูกค้าในต่างจังหวัด บริษัทได้พัฒนาธุรกิจให้เติบโตอย่างรวดเร็วด้วยความเชี่ยวชาญในการวิเคราะห์สินเชื่ออย่างมืออาชีพ และความสัมพันธ์ที่แน่นแฟ้นกับชุมชนท้องถิ่น

**ตลาดและการแข่งขัน:** บริษัทดำเนินธุรกิจภายใต้ชื่อการค้า “ศรีสวัสดิ์ เงินดีดีล” และแข่งขันโดยตรงกับคู่แข่งทั้งในระดับภาคและระดับท้องถิ่น ซึ่งส่วนใหญ่ดำเนินธุรกิจแบบครอบครัว โดยบริษัทมุ่งที่จะครองความเป็นผู้นำในตลาดที่ยังมีการกระจายตัวอยู่มาก กรุงศรี ไมโครไฟแนนซ์สร้างความแตกต่างจากคู่แข่งโดยการเสนอสินเชื่อที่ยุติธรรมและโปร่งใส สอดคล้องกับหลักมาตรฐานสากล ซึ่งคณะผู้บริหารเชื่อว่า จะสร้างความพึงพอใจในระยะยาวต่อลูกค้า ทั้งนี้ เป็นที่รู้กันอย่างกว้างขวางว่า “ศรีสวัสดิ์ เงินดีดีล” สามารถอนุมัติเงินสินเชื่อให้แก่เจ้าของรถจักรยานยนต์ได้ภายใน 30 นาที

**ความสำเร็จที่สำคัญ:** ในปี 2555 กรุงศรี ไมโครไฟแนนซ์ขยายตัวจากปีก่อนมากกว่าร้อยละ 50 ทำให้มียอดลูกหนี้คงเหลือสูงกว่า 6 พันล้านบาท และเป็นปีที่บริษัทฯ ทำกำไรได้มากเป็นประวัติการณ์อีกครั้ง โดยปัจจัยสำคัญที่ช่วยผลักดันการเติบโตคือ ศรีสวัสดิ์เงินดีดีล ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์รถบรรทุกแลกเงิน การขยายตัวของช่องทางแนะนำ (referral channel) และการขยายสาขาอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2555 ได้มีการเปิดสาขาใหม่มากว่า 40 สาขา ทำให้กรุงศรี ไมโครไฟแนนซ์ มีเครือข่ายสาขาทั่วประเทศทั้งหมด 240 แห่ง ครอบคลุม 74 จังหวัดทั่วประเทศ ตลอดจนปี กรุงศรี ไมโครไฟแนนซ์ ได้สร้างแบรนด์และชื่อเสียงให้เป็นที่รู้จัก ด้วยการออกแคมเปญโฆษณาที่โปรโมทถึงความง่าย โปร่งใส และน่าเชื่อถือของบริษัทในการกู้เงินแทนการกู้เงินนอกระบบ นอกจากอัตราการเติบโตที่สูงแล้ว บริษัทยังได้ปรับปรุงคุณภาพสินเชื่อด้วยการลดยอดหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานลงร้อยละ 50

**การบุกตลาดกลุ่มเป้าหมาย:** ในฐานะที่กรุงศรี ไมโครไฟแนนซ์เป็นผู้นำตลาดสำหรับสินเชื่อจำนำทะเบียนรถในประเทศไทย ล่าสุดบริษัทประสบความสำเร็จในการบุกเบิกสินเชื่อกลุ่มใหม่ คือ

ผลิตภัณฑ์สินเชื่อจำนำสำหรับรถบรรทุก จากการศึกษาตลาดส่วนนี้ เจ้าของรถบรรทุกส่วนใหญ่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่จำเป็น ทางบริษัทจึงได้นำเสนอโครงการศรีสวัสดิ์เงินดีดีล เป็นสินเชื่อเพื่อกลุ่มลูกค้าสิบล้อโดยตรง และได้รับการตอบรับที่ดีมาก โดยมียอดการเติบโตมากกว่าร้อยละ120 และกรุงศรี ไมโครไฟแนนซ์ได้ชื่อว่าเป็นผู้นำในตลาดจำนำทะเบียนรถสำหรับรถบรรทุก

การให้สินเชื่อโดยมีความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อสนับสนุนการเข้าถึงบริการด้านการเงิน (Financial inclusion) และเป็นทางเลือกแทนการกู้นอกระบบ บริษัทได้พัฒนาโมเดลสำหรับผู้ประกอบการที่มีรายได้ต่ำให้สามารถเข้าถึงเงินกู้ในระบบที่ไม่ต้องใช้หลักประกัน ทั้งนี้มีผู้ประกอบการรายย่อยมากกว่า 1,400 รายที่ได้รับประโยชน์จากโครงการนี้แล้ว นอกจากนี้ เพื่อช่วยยกระดับความอยู่ดีกินดีของลูกค้าอย่างยั่งยืน กรุงศรี ไมโครไฟแนนซ์ได้จัดทำโครงการให้ความรู้แก่ผู้ประกอบการรายย่อยเกี่ยวกับการบริหารจัดการการเงินในหัวข้อต่างๆ ด้วย

**แหล่งที่มาของเงินทุน:** ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

**กรุงศรี ซีเคียวริตี้ส์**  
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

**ประเภทของบริการ:** นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งสามารถแบ่งตามประเภทได้ดังนี้

**ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์:** ให้บริการเป็นนายหน้าหรือตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน (หุ้น) และตราสารอนุพันธ์ (Derivatives) หมายเลขสมาชิก 29 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยให้บริการแก่นักลงทุนรายย่อย บุคคลทั่วไป และนักลงทุนสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ บริษัทมีทีมงานด้านการตลาดและการวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่มีประสบการณ์สูง เพื่อให้คำแนะนำและคำปรึกษาเรื่องการลงทุนแก่นักลงทุน

**ธุรกิจวาณิชธนกิจ:** ให้บริการงานด้านวาณิชธนกิจ (Investment Banking) โดยให้คำปรึกษาทางการเงิน (Financial Advisory) และจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

**ความสามารถในการแข่งขัน**

(Underwriting Service) ที่เกี่ยวกับการเงินทั้งหมด รวมถึงการเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายทั้งหลักทรัพย์ประเภทหนี้และประเภททุน การปรับโครงสร้างทางการเงิน การปรับโครงสร้างหนี้ และฟื้นฟูกิจการ การควบรวมกิจการและการซื้อขายกิจการ การศึกษาความเป็นไปได้ของโครงการ (Feasibility Study) การประมาณการมูลค่าของธุรกิจ และธุรกรรมที่สอดคล้องกับกฎระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

**ธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล:** บริษัทให้บริการเกี่ยวกับการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคลของลูกค้า โดยลูกค้าแต่ละรายจะมีผู้จัดการกองทุนคอยดูแลและรับผิดชอบเกี่ยวกับการวางแผนการลงทุนและการบริหารกองทุน เพื่อให้บริการตามแต่ละลักษณะและวัตถุประสงค์ของลูกค้า

**ตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน:** บริษัททำหน้าที่เป็นตัวแทนซื้อขายกองทุนของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนในประเทศไทย โดยการขายผลิตภัณฑ์ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนให้กับนักลงทุนที่สนใจ

**ธุรกิจการลงทุน:** บริษัทมีนโยบายการลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ ทั้งในระยะสั้นและระยะปานกลางถึงระยะยาว

**ตลาดและการแข่งขัน:** ในปี 2555 ตลาดหลักทรัพย์ไทย (รวมตลาด MAI) มีมูลค่าตลาดทั้งสิ้น 7.9 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 ร้อยละ 5.0 โดยมีมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยรายวันอยู่ที่ 32.3 พันล้านบาท (รวม Proprietary Trading) สูงขึ้นจากปี 2554 ซึ่งอยู่ที่ 29.4 พันล้านบาท ปลายปี 2555 บริษัทมีส่วนแบ่งตลาดอยู่ที่ร้อยละ 1.72 อยู่ในอันดับที่ 22 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งสิ้น 38 ราย เทียบกับปี 2554 ที่มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 2.40 และอยู่ในอันดับที่ 21 ปีนี้เป็นปีที่ท้าทายสำหรับโบรกเกอร์ต่างๆ จากการแข่งขันที่สูงขึ้นตามการเปิดเสรีค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์อย่างเต็มรูปแบบ ซึ่งทำให้รายได้จากค่านายหน้าทยอยลดลง นอกจากนี้ บรรยากาศการลงทุนได้รับผลกระทบอย่างมากจากวิกฤตหนี้ในยุโรปและการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก





โดยรายได้ทั้งสิ้นอยู่ที่ 503.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.69 จากปีก่อน ในขณะที่กำไรสุทธิอยู่ที่ 45.6 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 21.5 จากปีก่อน

**พัฒนาการสำคัญที่เกิดขึ้นในปี 2555 และกลยุทธ์ในช่วงต่อไป:** กรุงศรี ซีเคียวริตี้ส์ ได้เข้าร่วมโครงการ Banker to Broker ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและธนาคารกรุงศรีอยุธยา โดยโครงการมีจุดมุ่งหมายที่จะขยายฐานลูกค้าของตลาดตราสารทุนและตราสารอนุพันธ์โดยการให้แรงจูงใจกับพนักงานของธนาคารในการแนะนำลูกค้าต่อกับกรุงศรี ซีเคียวริตี้ส์ ซึ่งจัดขึ้นระหว่างวันที่ 1 มีนาคม - 31 ตุลาคม 2555 นอกจากนี้ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา กรุงศรี ซีเคียวริตี้ส์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ร่วมกันพัฒนาระบบการใส่ชื่อและรหัสผ่านเพียงครั้งเดียว (Single Sign-on) เพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงระบบซื้อขาย SETtrade ได้ผ่านกรุงศรีออนไลน์ ซึ่งได้เริ่มดำเนินการตั้งแต่เดือนมีนาคม 2555 กรุงศรี ซีเคียวริตี้ส์ ได้ร่วมมือกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและผู้ผลิตซอฟต์แวร์อิสระพัฒนาระบบซื้อขายใหม่ SET CONNECT เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการซื้อขาย ทั้งนี้ บริษัทได้ส่งแผนธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending Business) ไปให้คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ในเดือนธันวาคม 2555 และคาดว่าจะใบอนุญาตที่จะได้รับการอนุมัติในต้นปี 2556

**แหล่งที่มาของเงินทุน:** ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

**กรุงศรี แอสเซท**  
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด

กรุงศรี แอสเซท (KSAM) เป็นหนึ่งในบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางด้านการจัดการกองทุนชั้นนำของประเทศไทย ซึ่งนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการเกี่ยวกับการลงทุนผ่านกองทุนที่หลากหลายและครบวงจร อาทิ ตราสารทุน ตราสารหนี้ ดัชนีสินค้าโภคภัณฑ์ และอสังหาริมทรัพย์ ให้กับลูกค้าบุคคล ลูกค้าองค์กร และนักลงทุนสถาบัน

โดยลูกค้าสามารถลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าวผ่านกองทุนรวม (Mutual Fund) กองทุนส่วนบุคคล (Private Fund) หรือกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund) ที่มีผู้จัดการกองทุนที่มากด้วยประสบการณ์ มีความมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามขั้นตอนการลงทุนอย่างรัดกุมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่ากองทุนของเราจะสร้างผลตอบแทนที่น่าพอใจสอดคล้องกับระดับความเสี่ยง ภายใต้สภาวะตลาดที่ต่างกัน

**ความสำเร็จที่สำคัญ:**

- เข้าถึงง่าย ๆ ผ่านเครือข่ายสาขากรุงศรี หรือตัวแทนจำหน่าย: เครือข่ายสาขาของกรุงศรีมีบทบาทสำคัญยิ่งในการจัดจำหน่ายกองทุน ผู้ลงทุนสามารถเข้าถึงข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนและทำธุรกรรมที่เครือข่ายสาขากรุงศรีกว่า 600 แห่ง และเอทีเอ็มกว่า 4,000 เครื่องทั่วประเทศ นอกจากนี้ เรายังเพิ่มความสามารถในการจัดจำหน่ายกองทุนผ่านตัวแทนได้รับการแต่งตั้งอีก 37 ราย

**เข้าถึงง่าย ๆ ผ่านช่องทางอื่น:** ผู้ลงทุนยังสามารถเข้าถึงกองทุนของเราผ่านช่องทางอินเทอร์เน็ต @ccess และระบบการขายทางโทรศัพท์ (โทร: 02-657-5757)

เรายึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางในทุกสิ่งที่เราทำ เราจึงพัฒนาระบบบริการขายทางโทรศัพท์สำหรับลูกค้าที่ไม่สะดวกที่จะทำรายการผ่านอินเทอร์เน็ต รวมทั้งลูกค้าที่ต้องการคำแนะนำจากเจ้าหน้าที่การตลาดของเราในการทำธุรกรรม ระบบนี้ให้ความสะดวกกับลูกค้าเพราะสามารถทำธุรกรรมได้เพียงปลายนิ้วสัมผัสภายในเวลาไม่กี่นาที ในปีที่ผ่านมา ธุรกรรมที่ทำผ่านช่องทางอินเทอร์เน็ตและระบบการขายทางโทรศัพท์เฉลี่ยอยู่ที่ 20,000-30,000 ธุรกรรมต่อเดือน

- ความสำเร็จและผลประกอบการของกองทุน:** ด้วยแรงสนับสนุนจากธนาคารกรุงศรีอยุธยาและความสามารถในการบริหารจัดการกองทุน ทำให้สินทรัพย์ภายใต้การบริหาร ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2555 อยู่ที่ 1.52 แสนล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 47.05 จากปลายปี 2554 ในขณะที่สินทรัพย์ทั้งอุตสาหกรรมปรับเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 28.86 ในช่วงเวลาเดียวกัน

## ความสามารถในการแข่งขัน

นอกจากนั้น รายได้ของบริษัทยังคงเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.40 ซึ่งส่วนใหญ่มาจากกระแสเงินสดสุทธิจากกองทุนตราสารหนี้แบบปิด และยอดขายกองทุนลดหย่อนภาษี (LTF และ RMF) ที่เพิ่มขึ้นมากในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี นอกจากนี้ หนึ่งในไฮไลท์ของเราคือความสำเร็จของกองทุนเปิดกรุงศรี อีควิตี้ 8% ทาร์เก็ต (Krungsri Equity 8% Target Fund) ที่สามารถให้ผลตอบแทนตามเป้าร้อยละ 8 ได้ภายในเวลา 3 เดือน

**ผลิตภัณฑ์/บริการใหม่:**

- กระจายการลงทุนในกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศได้ง่าย ๆ:** เรายังคงมีผลิตภัณฑ์ใหม่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยร่วมมือกับบริษัทจัดการกองทุนที่มีชื่อเสียงระดับโลกหลายแห่ง เพื่อเพิ่มทางเลือกในการลงทุนให้หลากหลาย

กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศของเรา ได้แก่ กองทุนเปิดกรุงศรียูเอเอสอีควิตี้ (ลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่อยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกาผ่าน Allianz US Equity Fund) กองทุนเปิดกรุงศรีโกลด์เฮดจ์ (ลงทุนใน SPDR Gold Trust) กองทุนเปิดกรุงศรีอีควิตี้ลิงค์คอมเพล็กซ์รีเทิร์น (ได้รับผลตอบแทนตามการเคลื่อนไหวของราคาทองคำ) และกองทุนกรุงศรีอีเมอร์จิงมาร์เก็ตส์อีควิตี้ (ลงทุนในตราสารทุนของบริษัทในประเทศที่เป็นตลาดเกิดใหม่) และกองทุนกรุงศรีอีเมอร์จิงโกลบอลอินเวสเม้นท์ (ลงทุนในตราสารหนี้ของประเทศต่างๆ ที่เป็นตลาดเกิดใหม่)

**พอร์ตการลงทุนสำเร็จรูป กองทุนเปิดกรุงศรีไลฟ์สไตล์:** เพื่อสนับสนุนแนวคิด การบริหารเงินตามช่วงอายุ ที่แนะนำให้ไปตามสาขาธนาคารกรุงศรีอยุธยาทุกแห่ง เราจึงได้นำเสนอพอร์ตการลงทุนแบบต่างๆ ที่คำนึงถึงอายุและช่วงชีวิตของผู้ลงทุนด้วย ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถขอคำแนะนำและเลือกซื้อกองทุนที่เหมาะสมกับช่วงวัยของตนเอง เช่น 20+ 30+ หรือ 55+ โดยกองทุนมีเทคนิคปรับสัดส่วนการลงทุนให้เป็นไปตามสัดส่วนที่กำหนดไว้ (Rebalancing)





**การอบรมและสัมมนาให้ความรู้:** เราสนับสนุนการเพิ่มพูนความรู้เกี่ยวกับการลงทุนให้กับลูกค้าและบุคคลทั่วไปโดยการจัดสัมมนาในหัวข้อต่างๆ เราเชื่อว่าหากผู้ลงทุนไทยมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับแนวคิดของความเสี่ยงและผลตอบแทนก็จะก่อให้เกิดประโยชน์ต่ออุตสาหกรรมโดยรวม และส่งผลให้บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาวอีกด้วย

ตั้งแต่ปี 2551 เราได้จัดการอบรมและสัมมนาด้านการลงทุนที่ access PL@CE ของเราเองโดยมีลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจกว่า 10,000 คนมาร่วมงาน ซึ่งกิจกรรมประกอบด้วย

**100 Million Club:** คอร์สอบรมหลักสูตรเข้มข้น สำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการสร้างแผนทางการเงินของตนเอง โดยได้รับคำแนะนำจากนักวางแผนทางการเงิน คอร์สอบรมนี้ได้รับการตอบรับที่ดีอย่างต่อเนื่องจากผู้ลงทุนหลากหลายวัยและอาชีพ ซึ่งเมื่อจบการอบรมนี้แล้ว ผู้เข้าอบรมแต่ละคนจะสามารถวางแผนทางการเงินด้วยตัวเอง

**สัมมนาทางการเงิน:** หัวข้อการสัมมนาได้แก่ แนวโน้มเศรษฐกิจ แนวโน้มการลงทุนเคล็ดลับและเทคนิคการลงทุน รวมทั้งประเด็นอื่นๆ ที่ลูกค้าสนใจ

**การออกกองทุนใหม่:** เราจัดสัมมนาเพื่อแนะนำกองทุนใหม่ให้กับผู้ลงทุน พร้อมเปิดโอกาสให้ผู้ลงทุนได้สอบถามข้อมูลการลงทุนจากผู้จัดการกองทุนโดยตรง กิจกรรมนี้มีบทบาทสำคัญในการสร้างความรู้ความเข้าใจให้กับผู้ลงทุนและช่วยเพิ่มปริมาณการขายกองทุนในช่วง IPO ท้ายสุดนี้เราตระหนักดีว่าความแข็งแกร่งของบริษัทขึ้นอยู่กับความเชี่ยวชาญ ความสามารถและความมุ่งมั่นของพนักงานในการตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า เราจึงมุ่งมั่นที่จะพัฒนาความสามารถของพนักงานโดยการจัดคอร์สสัมมนาทั้งภายในและภายนอก โดยในปี 2555 เราสนับสนุนให้พนักงานเข้าอบรมหลักสูตร Certified Financial Planner เพื่อให้เป็นนักวางแผนทางการเงินที่มีคุณภาพ และสามารถให้คำแนะนำรวมทั้งวางแผนทางการเงินที่เหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละราย

**แหล่งที่มาของเงินทุน:** เงินหมุนเวียนของบริษัท

## กรุงศรี เซอร์วิส

บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด

**ประเภทของบริการ:** บริษัทดำเนินธุรกิจให้บริการด้านบุคลากร และจัดหารถยนต์ให้เช่าแก่ธนาคารและบริษัทในเครือ โดยธุรกิจของบริษัทแบ่งออกเป็น 2 กลุ่มได้แก่ การจัดหาและให้บริการด้านบุคลากร เช่น พนักงานขับรถ แม่บ้าน พนักงานส่งเอกสาร พนักงานรักษาความปลอดภัย และอื่นๆ ให้แก่ธนาคารกรุงศรีอยุธยา และบริษัทในเครือ และให้บริการรถยนต์ให้เช่าแก่ธนาคารกรุงศรีอยุธยาและบริษัทในเครือภายใต้ขอบเขตที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

**ตลาดและการแข่งขัน:** บริษัทให้บริการแก่ธนาคารกรุงศรีอยุธยาซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียวของบริษัทเท่านั้น บริษัทจึงไม่มีคู่แข่งในตลาดนี้ และในปี บริษัทได้ขยายบริการไปยังบริษัทในเครือของธนาคารด้วย

**แหล่งที่มาของเงินทุน:** ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

## บริษัท เมโทร เดชนิ จำกัด

**ประเภทของบริการ:** บริษัทได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 4 มีนาคม 2552 ด้วยทุนจดทะเบียน 100,000 บาท โดยเป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นตามข้อตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและผู้ร่วมสนับสนุนสินเชื่อให้แก่บริษัทรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทรับโอนสิทธิต่างๆ ทั้งหมดตามสัญญาสัมปทานระหว่างการรถไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย (“รฟม.”) กับบริษัทรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน) กรณีบริษัท รถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ผิดสัญญาสัมปทานกับ รฟม. หรือบริษัท รถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ผิดข้อตกลงสัญญาเงินกู้กับกลุ่มเจ้าหนี้ ทั้งนี้ บริษัทยังไม่ได้ดำเนินธุรกิจใดๆ

**แหล่งที่มาของเงินทุน:** ผู้ถือหุ้น

**เราร่วมพัฒนางานการธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยการจัดอบรมและให้ความรู้แก่นักลงทุนและผู้สนใจทั่วไปอย่างต่อเนื่อง**

**บริษัทอยู่ระหว่างการชำระบัญชี**

**บริษัท ออยุธยา โทเกิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)**

บริษัทได้จดทะเบียนเลิกกิจการต่อกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2555 และอยู่ระหว่างขั้นตอนการชำระบัญชี



บริษัทย่อยและบริษัทร่วม

		หุ้นที่ออกจำหน่าย		
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ชนิดหุ้น	จำนวนหุ้น	ธนาคาร ถือหุ้น (%)
1. บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ธุรกิจการเงิน (บริหารสินทรัพย์)	สามัญ	600,000,000	99.99
2. บริษัท กรุงศรี แפקเตอริง จำกัด	ธุรกิจการเงิน (แพ็กเตอริง)	สามัญ	30,000,000	99.99
3. บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจการเงิน (สินเชื่อรถยนต์)	สามัญ	104,500,000	99.99
4. บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิง จำกัด	ธุรกิจการเงิน (ลีสซิงและเช่าซื้อ)	สามัญ	70,500,000	99.99
5. บริษัท อยุธยาคาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	ธุรกิจการเงิน (บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล)	สามัญ	7,200,000	99.99
6. บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด	ธุรกิจการเงิน (สินเชื่อรถยนต์)	สามัญ บุริมสิทธิ	4,919,061 222,000	99.99
7. บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	ธุรกิจการเงิน (บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล)	สามัญ	2,750,000	99.99
8. บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	ธุรกิจการเงิน (บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล)	สามัญ	75,800,000	99.99
9. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ธุรกิจการเงิน (บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล)	สามัญ	110,000,000	99.99
10. บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ธุรกิจสนับสนุน (บริการ)	สามัญ	1,000,000	99.99
11. บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจสนับสนุน (บริการ)	สามัญ	132,600,002	99.99
12. บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	ธุรกิจการเงิน (นายหน้าประกันชีวิต)	สามัญ	20,000	99.99
13. บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	ธุรกิจการเงิน (นายหน้าประกันวินาศภัย)	สามัญ	20,000	99.99
14. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจการเงิน (ธุรกิจหลักทรัพย์)	สามัญ	60,000,000	98.71
15. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	ธุรกิจการเงิน (จัดการกองทุน)	สามัญ	3,500,000	76.59
16. บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	ธุรกิจการเงิน (บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล)	สามัญ	7,800,000	50.00
17. บริษัท เทสโก้ ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	ธุรกิจการเงิน (นายหน้าประกันชีวิต)	สามัญ	20,000	50.00
18. บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	ธุรกิจการเงิน (นายหน้าประกันวินาศภัย)	สามัญ	770,000	50.00
19. บริษัท เมโทร เดชิกนี จำกัด	ธุรกิจสนับสนุน (บริการ)*	สามัญ	1,000	21.90

หมายเหตุ:  
\* เป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นตามข้อตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและผู้ร่วมสนับสนุนสินเชื่อให้แก่ บริษัท รถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ("BMCL") โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทดังกล่าวรับโอนสิทธิต่างๆ ทั้งหมดตามสัญญาสัมปทานระหว่างการรถไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย ("รฟม.") กับ BMCL กรณี BMCL ผิดสัญญาสัมปทานกับ รฟม. หรือ BMCL ผิดข้อตกลงสัญญาเงินกู้กับกลุ่มเจ้าหนี้

บริษัทที่อยู่ระหว่างชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

		หุ้นที่ออกจำหน่าย		
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ชนิดหุ้น	จำนวนหุ้น	ธนาคาร ถือหุ้น (%)
1. บริษัท อยุธยา โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจการเงิน (สินเชื่อรถยนต์)	สามัญ	119,699,977	99.81
2. บริษัท สยามบางกอกพอร์ท จำกัด	ขนถ่ายสินค้า คลังสินค้า	สามัญ	6,000,000	10.00

บริษัทที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 แต่ไม่ถึงร้อยละ 20

		หุ้นที่ออกจำหน่าย		
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ชนิดหุ้น	จำนวนหุ้น	ธนาคาร ถือหุ้น (%)
1. บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	โฮลดิ้ง	สามัญ จดทะเบียน	250,000,000	10.92
2. บริษัท พี.พี. พาราเวด จำกัด	ผลิตเฟอร์นิเจอร์ ไม้ยางพารา	สามัญ	95,000	10.00
3. บริษัท เอเชียนเทรดแอนด์ลิสซิง จำกัด	ธุรกิจลีสซิง และเช่าซื้อ	สามัญ	1,500,000	10.00

บริษัทที่ธนาคารได้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

		หุ้นที่ออกจำหน่าย		
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ชนิดหุ้น	จำนวนหุ้น	ธนาคาร ถือหุ้น (%)
1. บริษัท เลนโซ่ ฟोनการ์ด จำกัด	ให้บริการ โทรศัพท์สาธารณะ แบบใช้บัตรทั้งใน และต่างประเทศ	สามัญ จดทะเบียน	62,423,190	10.92
2. บริษัท ยู เอ็ม ซี เม็ททอล จำกัด	ผลิตและจำหน่าย เหล็กเส้น	สามัญ บุริมสิทธิ	95,000,000 50,000,000	10.00



โครงสร้างรายได้ธนาคาร บริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ผลการดำเนินธุรกิจในปี 2555 ธนาคาร บริษัทย่อยและบริษัทร่วม มีรายได้ดอกเบี้ย และรายได้ที่มีโชดอกเบีย คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 72.16 และ 27.84 ตามลำดับ โดยมีรายได้จากเงินให้สินเชื่อกคิดเป็นสัดส่วนสูงสุด ร้อยละ 47.52 ของรายได้รวม โดยมีรายละเอียดดังนี้

	2555		2554		2553	
โครงสร้างรายได้	รายได้ (ล้านบาท)	สัดส่วน %	รายได้ (ล้านบาท)	สัดส่วน %	รายได้ (ล้านบาท)	สัดส่วน %
เงินให้สินเชื่อ	42,563	47.52	36,356	47.02	31,391	46.86
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,481	2.77	3,095	4.00	1,145	1.71
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	16,895	18.86	14,952	19.34	13,049	19.48
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	206	0.23	79	0.10	90	0.13
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,495	2.78	1,946	2.52	1,600	2.39
รวมรายได้ดอกเบี้ย	64,640	72.16	56,428	72.98	47,275	70.57
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	16,434	18.35	13,838	17.90	12,898	19.25
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,542	1.72	1,278	1.65	1,459	2.18
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	800	0.89	820	1.06	251	0.37
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	177	0.20	32	0.04	144	0.21
รายได้เงินปันผล	504	0.56	441	0.57	394	0.59
หนี้สูญรับคืน	3,178	3.55	2,215	2.87	1,826	2.73
รายได้อื่น	2,299	2.57	2,266	2.93	2,745	4.10
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	24,934	27.84	20,890	27.02	19,717	29.43
รวมรายได้ทั้งหมด	89,574	100.00	77,318	100.00	66,992	100.00

	2555		2554		2553	
โครงสร้างรายได้	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) <sup>1/</sup>						
รวมรายได้ดอกเบี้ย	43,483	77.72	37,399	73.31	29,043	69.26
รวมรายได้ที่มีโชดอกเบีย	12,466	22.28	13,614	26.69	12,888	30.74
รวม	55,949	100.00	51,013	100.00	41,931	100.00
2. บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด						
รวมรายได้ดอกเบี้ย	209	16.15	304	20.60	401	25.15
รวมรายได้ที่มีโชดอกเบีย	1,085	83.85	1,172	79.40	1,193	74.85
รวม	1,294	100.00	1,476	100.00	1,594	100.00
3. บริษัท อยุธยา ดีเวลล๊อปเม้นท์ ลีสซิง จำกัด						
รวมรายได้ดอกเบี้ย	964	83.25	731	81.04	544	91.12
รวมรายได้ที่มีโชดอกเบีย	194	16.75	171	18.96	53	8.88
รวม	1,158	100.00	902	100.00	597	100.00
4. บริษัท กรุงศรี แฟ็กเตอริง จำกัด <sup>2/</sup>						
รวมรายได้ดอกเบี้ย	212	82.81	293	82.30	138	78.86
รวมรายได้ที่มีโชดอกเบีย	44	17.19	63	17.70	37	21.14
รวม	256	100.00	356	100.00	175	100.00
5. บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)						
รวมรายได้ดอกเบี้ย	14,682	79.08	12,803	79.63	10,873	78.43
รวมรายได้ที่มีโชดอกเบีย	3,885	20.92	3,276	20.37	2,990	21.57
รวม	18,567	100.00	16,079	100.00	13,863	100.00
6. บริษัท อยุธยา คาร์ต เซอร์วิสเชส จำกัด						
รวมรายได้ดอกเบี้ย	494	56.20	501	57.85	670	61.81
รวมรายได้ที่มีโชดอกเบีย	385	43.80	365	42.15	414	38.19
รวม	879	100.00	866	100.00	1,084	100.00
7. บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด						
รวมรายได้ดอกเบี้ย	5,728	64.40	4,935	63.07	4,689	56.59
รวมรายได้ที่มีโชดอกเบีย	3,166	35.60	2,890	36.93	3,597	43.41
รวม	8,894	100.00	7,825	100.00	8,286	100.00
8. บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด						
รวมรายได้ดอกเบี้ย	1,948	58.96	1,822	59.56	1,815	59.57
รวมรายได้ที่มีโชดอกเบีย	1,356	41.04	1,237	40.44	1,232	40.43
รวม	3,304	100.00	3,059	100.00	3,047	100.00



		2555		2554		2553	
โครงสร้างรายได้		ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
9.	บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด						
	รวมรายได้ดอกเบี้ย	2,927	51.83	2,039	54.27	2,038	55.29
	รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	2,720	48.17	1,718	45.73	1,648	44.71
	รวม	5,647	100.00	3,757	100.00	3,686	100.00
10.	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)						
	รวมรายได้ดอกเบี้ย	44	8.75	39	7.80	21	4.23
	รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	459	91.25	461	92.20	469	95.77
	รวม	503	100.00	500	100.00	490	100.00
11.	บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด						
	รวมรายได้ดอกเบี้ย	-	-	-	-	-	-
	รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	527	100.00	543	100.00	552	100.00
	รวม	527	100.00	543	100.00	552	100.00
12.	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด						
	รวมรายได้ดอกเบี้ย	11	1.21	7	1.00	2	0.33
	รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	895	98.79	693	99.00	516	99.67
	รวม	906	100.00	700	100.00	518	100.00
13.	บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)						
	รวมรายได้ดอกเบี้ย	11	1.07	25	2.46	16	1.55
	รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	1,021	98.93	990	97.54	998	98.45
	รวม	1,032	100.00	1,015	100.00	1,014	100.00
14.	บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด						
	รวมรายได้ดอกเบี้ย	1,402	77.89	1,027	79.49	650	77.76
	รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	398	22.11	265	20.51	186	22.24
	รวม	1,800	100.00	1,292	100.00	836	100.00
15.	บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด <sup>1/</sup>						
	รวมรายได้ดอกเบี้ย	1.00	0.29	-	-	-	-
	รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	338	99.71	241	100.00	164	100.00
	รวม	339	100.00	241	100.00	164	100.00
16.	บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด <sup>1/</sup>						
	รวมรายได้ดอกเบี้ย	1.00	0.31	-	-	-	-
	รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	319	99.69	270	100.00	238	100.00
	รวม	320	100.00	270	100.00	238	100.00

		2555		2554		2553	
โครงสร้างรายได้		ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
17.	บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด						
	รวมรายได้ดอกเบี้ย	1,582	56.12	1,192	56.84	1,135	58.20
	รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	1,237	43.88	905	43.16	815	41.80
	รวม	2,819	100.00	2,097	100.00	1,950	100.00
18.	บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด <sup>3/</sup>						
	รวมรายได้ดอกเบี้ย	3	1.19	2	1.04	1	0.42
	รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	250	98.81	190	98.96	141	99.58
	รวม	253	100.00	192	100.00	142	100.00
19.	บริษัท เทสโก้ ไลฟ์ แอสชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด <sup>3/</sup>						
	รวมรายได้ดอกเบี้ย	-	-	-	-	-	-
	รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	30	100.00	15	100.00	15	100.00
	รวม	30	100.00	15	100.00	15	100.00
20.	บริษัท เมโทร เดชิกนี จำกัด <sup>4/</sup>						
	รวมรายได้ดอกเบี้ย	-	-	-	-	-	-
	รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	-	-	-	-	-	-
	รวม	-	-	-	-	-	-

บริษัทที่อยู่ระหว่างชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

		2555		2554		2553	
โครงสร้างรายได้		ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1.	บริษัท ออยุธยา โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)						
	รวมรายได้ดอกเบี้ย	72	58.54	236	71.95	528	81.48
	รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	51	41.46	92	28.05	120	18.52
	รวม	123	100.00	328	100.00	648	100.00

หมายเหตุ:  
ปี 2555 เป็นข้อมูลงบการเงินที่ยังไม่ได้ตรวจสอบ  
<sup>1/</sup> รายได้จากงบการเงินเฉพาะของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)  
<sup>2/</sup> บริษัท ออยุธยาแพคเกจจิ้ง จำกัด ได้จดทะเบียนชื่อเป็น บริษัท กรุงศรี แพคเกจจิ้ง จำกัด  
<sup>3/</sup> เป็นบริษัทย่อยของ บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด  
<sup>4/</sup> ธนาคาร เริ่มลงทุนในวันที่ 25 ธันวาคม 2552 และตัวเลขทางการเงินไม่มีนัยสำคัญ



ทำเรื่องเงินให้เป็นเรื่องง่ายผ่านการ  
บริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ



# การบริหารความเสี่ยง

## การบริหารความเสี่ยงที่ดี

### สมการการบริหารความเสี่ยงที่สมดุลและลงตัว

## หลักการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงโดยหน่วยงานที่เป็นอิสระ รับผิดชอบบริหารความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร การบริหารความเสี่ยงกระทำผ่านนโยบายที่ได้กำหนดไว้ การปฏิบัติตามกระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่รัดกุมกระบวนการติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างผลตอบแทนและระดับความเสี่ยง กลุ่มงานบริหารความเสี่ยงมีระบบสารสนเทศเพื่อการจัดการ (MIS)เพื่อทำการวิเคราะห์ประเมินผล จัดการ และควบคุมความเสี่ยงต่างๆ โดยธนาคารใช้วิธีบูรณาการในการจัดการความเสี่ยงหลัก 3 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

กลุ่มงานบริหารความเสี่ยงดำเนินการภายใต้หลักการดังต่อไปนี้

1. จัดให้มีโครงสร้างและระบบการบริหารความเสี่ยงพื้นฐานเพื่อสนับสนุนการเติบโตทางธุรกิจ
2. สามารถระบุเหตุการณ์ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญและวางแผนรับมือความเสี่ยงนั้นได้
3. บริหารภาพรวมความเสี่ยง บริหารระดับผลตอบแทนต่อความเสี่ยง และบริหารการดำเนินการตามแผนธุรกิจ โดยให้ความสูญเสียที่เกิดขึ้นอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
4. คาดการณ์สถานการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อธนาคาร และวางแผนการบริหารรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านปฏิบัติการ ด้านตลาด และด้านสภาพคล่องภายใต้สถานการณ์เหล่านี้เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

5. มีการติดตามความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจทุกประเภทอย่างเพียงพอ โดยครอบคลุมถึงการรายงานสถานะความเสี่ยงโดยรวม สถานะความเสี่ยงจากการกระจุกตัว และปัจจัยที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ
6. คำนึงถึงความสมดุลระหว่างระดับความเสี่ยงและผลตอบแทนที่สูงสุด เพื่อให้ได้ผลกำไรที่ยั่งยืน

## โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้กลุ่มงานบริหารความเสี่ยงกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและวิธีการที่เหมาะสมสำหรับความเสี่ยงแต่ละประเภท โดยนโยบายและวิธีการที่พัฒนาขึ้นจะสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ กลุ่มงานบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ติดตามและรายงานคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ รวมถึงกำหนดกลยุทธ์ในการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งในระดับพอร์ตสินเชื่อและในระดับรายบัญชี ต่อคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงประกอบไปด้วย:

- **คณะกรรมการธนาคาร** เป็นผู้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจอนุมัติค่าขอสินเชื่อที่มีวงเงินเกินกว่า 3,000 ล้านบาท และมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อมีอำนาจอนุมัติค่าขอสินเชื่อที่มีวงเงินไม่เกิน 3,000 ล้านบาท นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังกำกับดูแลการทำหน้าที่ของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้วย
- **คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ** ประกอบด้วยเจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของกลุ่มงานบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

- **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** มีหน้าที่หลักดังนี้
  - อนุมัติและเสนอความเห็นให้คณะกรรมการธนาคารอนุมัตินโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่างๆ ทั้งสำหรับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร
  - ทบทวนคุณภาพพอร์ตสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
  - ทบทวนความเสี่ยงด้านตลาดและด้านปฏิบัติการที่สำคัญทบทวนความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน (เช่นการทุจริต) รวมถึงความผิดพลาดที่เกี่ยวข้องกับระบบงานและบุคลากร
  - ปฏิบัติการหรือสั่งการเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดของทางกการทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง
- **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน** มีหน้าที่หลักดังนี้
  - จัดการให้มีการจัดสรรเงินที่เหมาะสมต่อแผนการเติบโตของธนาคาร
  - บริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สินตามระยะเวลาครบกำหนดและอัตราดอกเบี้ยที่ต้องการ ทั้งสำหรับสกุลเงินบาทและสกุลเงินต่างประเทศ
  - รักษาระดับความเพียงพอของสภาพคล่องให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง สอดคล้องกับประมาณการเติบโตของสินทรัพย์การชำระคืนหนี้สินและแนวโน้มอัตราดอกเบี้ย
  - บริหารจัดการสภาพคล่องส่วนเกินให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและก่อให้เกิดผลตอบแทนสูงสุด
  - อนุมัติอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร
- **คณะกรรมการพิจารณาการประเมินมูลค่าสินทรัพย์** มีหน้าที่หลักดังนี้
  - กำหนดและทบทวนนโยบายและกระบวนการประเมินราคาหลักประกันสินเชื่อ และทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการประเมินราคา

- ดูแลและควบคุมการประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาภายในให้ปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ถูกต้องและเป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารและธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- ทบทวนและอนุมัติผลการประเมินราคาที่ทำโดยผู้ประเมินราคาภายในหรือผู้ประเมินราคาอิสระ

### การบริหารจัดการเงินกองทุน

ธนาคารจัดให้มีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุน (Pillar 2) ของธนาคารแห่งประเทศไทยมาตั้งแต่ปี 2553 กลุ่มงานบริหารความเสี่ยงเป็นกลุ่มงานที่ประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงที่กำหนดตามหลักการที่ 1 (Pillar 1) ได้แก่ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และตามหลักการที่ 2 (Pillar 2) ได้แก่ ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงอื่นๆ ที่มีนัยสำคัญ

ธนาคารกำหนดกรอบการบริหารเงินกองทุนเพื่อให้มั่นใจว่าระดับเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจการเงินสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ได้รับการอนุมัติ คณะอนุกรรมการบริหารเงินกองทุน ติดตามและประเมินระดับความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าความต้องการเงินกองทุนทั้งในปัจจุบันและอนาคตสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ธนาคารได้กำหนดขั้นตอนการปฏิบัติเพื่อให้เกิดการบริหารเงินกองทุนอย่างทันการ และยังได้พัฒนาเครื่องมือเพื่อประมาณการเงินกองทุน ตลอดจนการประเมินผลกระทบของสถานการณ์ภายนอกต่อเงินกองทุน เครื่องมือเหล่านี้ช่วยให้การทดสอบภาวะวิกฤตมีประสิทธิภาพ และส่งผลให้การประเมินผลกระทบต่อเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤตเป็นไปอย่างถูกต้อง

นอกจากนี้ กลุ่มงานบริหารความเสี่ยงยังทำหน้าที่บริหารความเพียงพอของเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการเงินการ Pillar 1 และได้นำกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนไปใช้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารในปี 2554

## การบริหารความเสี่ยงสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ เป็นความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดความสูญเสียทางการเงินหรือเงินทุนของธนาคาร อันเป็นเหตุมาจากการผิดนัดชำระหนี้ของคู่สัญญา

ธนาคารมีกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อเพื่อให้มั่นใจว่าระดับความสูญเสียทางด้านสินเชื่ออยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร โดยมีการกำหนดกรอบนโยบาย เพื่อควบคุมให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้กรอบที่กำหนดไว้ รวมถึงเพื่อให้มั่นใจว่าระดับความเสี่ยงและผลตอบแทนเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด นอกจากนั้น หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อยังมุ่งมั่นในการดำเนินการพัฒนาระบบพื้นฐาน กระบวนการ และเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงเพื่อปรับปรุงคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคารครอบคลุมตั้งแต่ ขั้นตอนการพิจารณาคำขอสินเชื่อของลูกค้าไปจนถึงกระบวนการในการติดตามชำระหนี้ให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด และการติดตามทวงถามสำหรับยอดหนี้ที่มีการค้างชำระ

### การควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารแบ่งความรับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตออกเป็น 2 หน่วยงาน ได้แก่ หน่วยงานที่ดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มลูกค้าธุรกิจ และหน่วยงานที่ดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตของสินเชื่อรายย่อย ทั้งสองหน่วยงานดำเนินการดังต่อไปนี้

**ความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มลูกค้าธุรกิจ** ความเสี่ยงของลูกค้าในกลุ่มนี้จะถูกประเมินและพิจารณาเป็นรายลูกค้าโดยหน่วยงานที่ทำหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อที่มีความชำนาญตามประเภทอุตสาหกรรม

ธนาคารพิจารณาความเหมาะสมของโครงสร้างของสินเชื่อและการปรับลดความเสี่ยงตามความเหมาะสมก่อนการอนุมัติสินเชื่อใหม่หรือการทบทวนประจำปี โดยใช้อันดับความเสี่ยงของลูกค้าเป็นองค์ประกอบหลักในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและวงเงินสินเชื่อ โดยปัจจุบันธนาคารได้นำเครื่องมือจัดอันดับความเสี่ยงใหม่ที่พัฒนาขึ้นโดยใช้แนวทางทางสถิติในการคำนวณหาค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default: PD) มาทดลองใช้ตั้งแต่ปี 2554 เพื่อใช้ในการจัดอันดับความเสี่ยงคู่ขนานไปกับการจัดอันดับความเสี่ยงจากเครื่องมือที่มีอยู่เดิม เครื่องมือจัดอันดับความเสี่ยงรูปแบบใหม่นี้ปัจจุบันอยู่ในขั้นตอนการทดสอบความแม่นยำของเครื่องมือ ซึ่งคาดว่าจะแล้วเสร็จและสามารถนำมาใช้เต็มรูปแบบภายในปี 2556 - 2557 ในขณะเดียวกันธนาคารอยู่ระหว่างการพัฒนาเครื่องมือการประมาณค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Loss Given of Default: LGD) และเครื่องมือประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Exposure At Default: EAD) ซึ่งคาดว่าจะแล้วเสร็จภายในปี 2556 - 2557 เช่นกัน หน่วยงานที่ดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มลูกค้าธุรกิจดูแลจัดการความเสี่ยงทั้งในระดับรายลูกค้าและระดับพอร์ตสินเชื่ออย่างใกล้ชิด เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระดับความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ได้รับของธนาคารดำรงอยู่ในระดับที่สมดุล

**ความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มลูกค้ารายย่อย** สายงานบริหารความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อยเป็นผู้กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและหลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อสำหรับสินเชื่อรายย่อย โดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง



ภาพประกอบแสดงการคำนวณความเสี่ยง

ภาพประกอบแสดงการคำนวณความเสี่ยง

การอนุมัติและการกำหนดวงเงินจะพิจารณาจาก Application Scorecards และจากประวัติการชำระหนี้ที่ได้รับจากเครดิตบูโร ธนาคารอาจขยายวงเงินโดยพิจารณาจาก Behavior Scorecards โดยกระบวนการอนุมัติสินเชื่อจะเป็นไปตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติและอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของแผนกปฏิบัติการ ธนาคารมีระบบการบริหารจัดการสินเชื่อต่างชำระแบบรวมศูนย์ภายใต้กระบวนการที่เป็นระบบอัตโนมัติ บริหารจัดการในความรับผิดชอบของแผนกงานติดตามเร่งรัดหนี้สิน ซึ่งเป็นหน่วยงานในสังกัดฝ่ายปฏิบัติการ อนึ่ง ธนาคารอยู่ในระหว่างการพัฒนาแบบจำลองค่า PD/LGD/EAD ซึ่งคาดว่าจะแล้วเสร็จภายในปี 2556 - 2557 ทั้งนี้ เพื่อเป็นการพัฒนาการบริหารพอร์ตสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นและเป็นการเตรียมความพร้อมสำหรับการดำรงเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel II Advanced Internal Risk-Based Approach (A-IRB) และการปฏิบัติเป็นไปตามเกณฑ์ IFRS ในอนาคต

#### 78 การบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา

ธนาคารกำหนดวงเงินประเทศคู่สัญญาสำหรับการทำธุรกรรมกับคู่สัญญาที่มีภูมิลำเนาในต่างประเทศตามลักษณะความเสี่ยงของประเทศนั้นๆ แนวทางปฏิบัตินี้เป็นการบริหารจัดการความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาและเป็นการป้องกันมิให้เกิดการกระจุกตัวของประเทศคู่สัญญามากเกินไป

นอกจากนั้น ธนาคารยังมีกระบวนการในการวิเคราะห์เชิงลึกตามรายลูกค้า อันได้แก่ การวิเคราะห์แนวโน้มอุตสาหกรรม การกระจุกตัวของอุตสาหกรรมประเภทลูกค้า และการวิเคราะห์ทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการวิเคราะห์อัตราส่วนกระแสเงินสดต่อหนี้สิน

#### การติดตามและการทบทวนความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ธนาคารมีการติดตามและทบทวนความเสี่ยงของลูกค้าและของพอร์ตสินเชื่ออย่างใกล้ชิดดังนี้

##### ความเพียงพอของเงินสำรอง

ธนาคารมีการกันเงินสำรองตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มงานวิเคราะห์ความเสี่ยงเป็นผู้รับผิดชอบใน

การคำนวณเงินกันสำรอง และนำเสนอต่อประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยงและประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินเพื่อพิจารณาและอนุมัติ ธนาคารมีการจัดสรรเงินสำรองเฉพาะรายลูกค้า (Specific Reserves) ตามข้อกำหนดของทางการ และยังจัดให้มีการประเมินระดับเงินสำรองที่ต้องการภายใต้ภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าระดับเงินสำรองของธนาคารอยู่ในระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจตลอดเวลา

##### การทบทวนความเสี่ยงประจำปี

ฝ่ายสอบทานสินเชื่อเป็นหน่วยงานกลางที่ธนาคารจัดตั้งขึ้นแยกต่างหากจากฝ่ายตรวจสอบภายในของธนาคาร ทำหน้าที่ในการสอบทานการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อทั้งหมด ขอบเขตและแผนงานการสอบทานของฝ่ายสอบทานสินเชื่อได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคาร การสอบทานครอบคลุมความถูกต้องของการจัดอันดับความเสี่ยง การปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของนโยบายสินเชื่อ

##### การติดตามและบริหารข้อมูลสารสนเทศด้านสินเชื่อ

ธนาคารกำหนดให้มีการรายงานระดับความเสี่ยงด้านเครดิตต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง และผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำ โดยการรายงานประจำเดือนประกอบด้วย ข้อมูลคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อแยกตามประเภทวงเงิน ระดับความเสี่ยง ภูมิภาค อุตสาหกรรม และระยะเวลาค้างชำระเป็นต้น

##### การทดสอบภาวะวิกฤต

กลุ่มงานบริหารความเสี่ยงเป็นผู้จัดทำ การทดสอบภาวะวิกฤตตามนโยบาย การทดสอบภาวะวิกฤตของธนาคาร ซึ่งการทดสอบภาวะวิกฤตนั้นธนาคารมีการจัดทำทั้งสำหรับพอร์ตสินเชื่อลูกค้าธุรกิจ และพอร์ตสินเชื่อรายย่อย โดยพิจารณาทั้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นในอดีตและการคาดการณ์ด้านเศรษฐกิจมหภาคในอนาคต เพื่อประเมินความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อเงินกองทุนของธนาคาร ผลการทดสอบภาวะวิกฤตจะนำรายงานต่อคณะอนุกรรมการบริหารเงินกองทุน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการเตรียมกลยุทธ์

และแผนรองรับสำหรับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด ธนาคารได้มีการลงทุนพัฒนาระบบสำหรับการทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อช่วยให้ธนาคารสามารถจัดทำ การทดสอบภาวะวิกฤตได้รวดเร็วและหลากหลายสถานการณ์มากยิ่งขึ้น

##### การบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ที่อยู่ภายใต้การกำกับแบบรวมกลุ่มประกอบด้วย บมจ.อยุธยาแคปปิตอลอยด์ ลีส (AYCAL) บจ.บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา (KAMC) บจ.อยุธยาแคปปิตอล เซอร์วิสเชส (AYCAP) บจ.อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิง (ADLC) บจ.กรุงศรี แฟ็กเตอริง (KSF) บมจ.อยุธยา ไทเทิล โซลูชั่น (AYTS) บจ.อยุธยา คาร์ดิ เซอร์วิสเชส (AYCS) บมจ.อยุธยา ออโต้ ลิส (AYAL) บจ.เจนอรัล คาร์ดิ เซอร์วิสเชส (GCS) บจ.บัตรกรุงศรีอยุธยา (KCC) บมจ.หลักทรัพย์กรุงศรี (KSS) โดยแต่ละบริษัท ดำเนินการบริการความเสี่ยงอย่างเป็นอิสระ ผ่านเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงระดับสูง โดยมีประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยงของธนาคารเป็นผู้กำกับดูแลภาพรวมการบริหารความเสี่ยงบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคาร การบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มต้องสอดคล้องกับกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร โดยบริษัทในกลุ่มต้องจัดให้มีทรัพยากรการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และต้องสามารถจัดทำรายงานตามที่ธนาคารกำหนด การเปลี่ยนแปลงใดๆ ในผลิตภัณฑ์ นโยบาย และกระบวนการ ต้องได้รับอนุมัติจากประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

##### การจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพ

ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานที่มีความชำนาญเฉพาะทางในการบริหารบัญชีที่มีการค้างชำระ มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการบริหารหนี้ที่มีปัญหา โดยพิจารณาเลือกวิธีที่ดีที่สุดในการรับชำระหนี้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อปรับปรุงคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมของธนาคารภายใต้เงื่อนไขที่ก่อให้เกิดความสูญเสียต่อธนาคารน้อยที่สุด นอกจากนี้ หน่วยงานยังมีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพตามแนวทางที่ได้ รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยธนาคารได้ขายสินเชื่อด้วยคุณภาพสองครั้งในเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคม 2555

ภาพประกอบแสดงการคำนวณความเสี่ยง

ภาพประกอบแสดงการคำนวณความเสี่ยง

ส่งผลให้สามารถลดจำนวนสินเชื่อด้อยคุณภาพได้ถึง 6.8 พันล้านบาท

### การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

##### วัตถุประสงค์

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อรายได้ และเงินกองทุน อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงทางด้านราคาของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคารที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ตราสารทุน และสินค้าโภคภัณฑ์

ปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดต่างๆ เป็นปัจจัยภายนอกที่อยู่เหนือการควบคุมของธนาคาร ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่มีประสิทธิภาพ และมีลักษณะเชิงรุก ตลอดจนทันต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ จึงได้พัฒนานโยบาย เครื่องมือและวิธีการที่ใช้วัดความเสี่ยง และกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอย่างต่อเนื่อง รวมทั้ง ดำรงเงินกองทุนที่สอดคล้องกับสถานะความเสี่ยงและกำหนดระบบควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอย่างเหมาะสม สอดคล้องกับการกำกับดูแลแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

### หลักการ

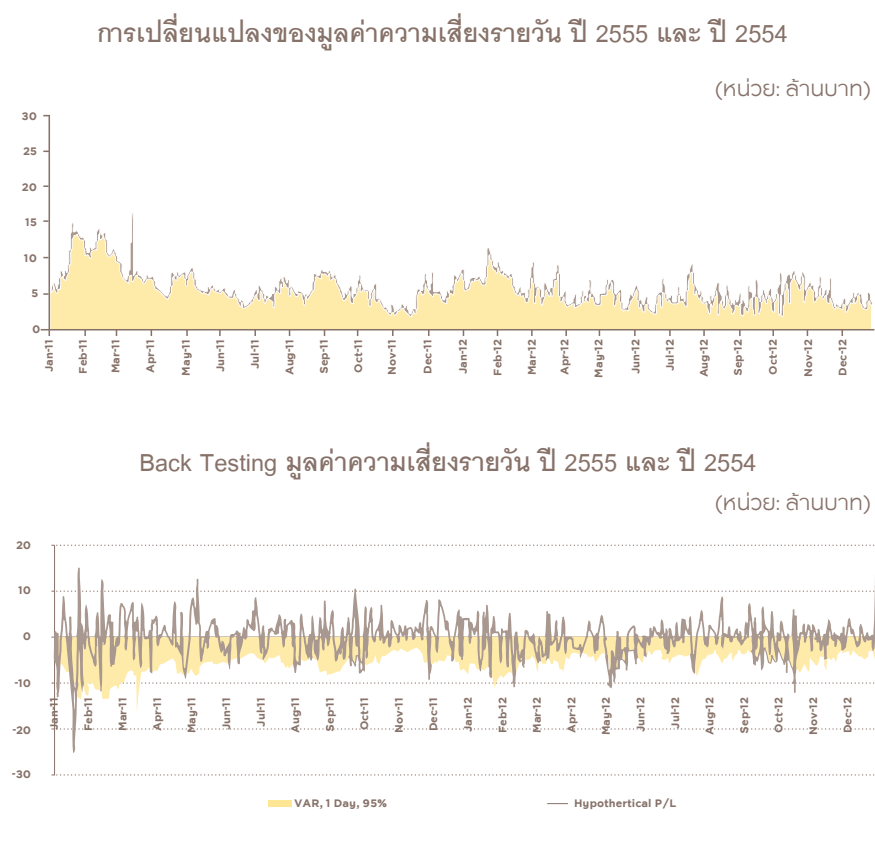
ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการมีระบบบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่มีประสิทธิภาพ มีการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้กรอบความเสี่ยงที่กำหนด อีกทั้งมีการทบทวนเพดานความเสี่ยง เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะปริมาณ และความซับซ้อนของธุรกรรม และสถานการณ์ตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ ธนาคารพัฒนาและปรับปรุงนโยบาย เครื่องมือ และกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง รวมถึงกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนภายใน หรือ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) เพื่อกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงได้อย่างครอบคลุม และดำรงเงินกองทุนที่เหมาะสมภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต เพื่อให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน และสร้างผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้น

### การบริหารความเสี่ยง

#### โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินดูแลงานด้านการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร ตามขอบเขตและอำนาจการบริหารที่กำหนดไว้ในนโยบาย โดย คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่กำหนดแนวทางที่เหมาะสมในการบริหารสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุล กำหนดโครงสร้างองค์กรที่มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบของหน่วยงานที่ทำธุรกรรม หน่วยงานปฏิบัติการ และหน่วยงานบริหารความเสี่ยง อย่างชัดเจน เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

นอกจากนี้ ท่ามกลางสถานการณ์ตลาดเงิน และตลาดทุนที่มีความผันผวนสูง โดยเฉพาะวิกฤตหนี้สาธารณะในภูมิภาคยุโรป และผลกระทบทางเศรษฐกิจจากสถานการณ์น้ำท่วม ส่งผลต่อทิศทางอัตราดอกเบี้ยภายในประเทศในปี 2555 อย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจึงให้ความสำคัญอย่างมากต่อการติดตามสถานะความเสี่ยงด้านตลาดอย่างใกล้ชิด รวมถึงการกำหนดกระบวนการรายงาน



สัญญาฉบับนี้เกี่ยวกับความเคลื่อนไหวของปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดต่างๆ เพื่อให้การจัดการความเสี่ยงด้านตลาดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและทันต่อเหตุการณ์

##### การยกระดับโครงสร้างการจัดการความเสี่ยงด้านตลาด

เพื่อบรรลุเป้าหมายการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร ในปี 2555 ธนาคารได้จัดตั้งฝ่ายบริหารสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้กลุ่มงานการเงิน ซึ่งมีหน้าที่จัดเตรียมบทวิเคราะห์ที่เกี่ยวกับการจัดการงบดุลทั้งของธนาคารและคู่แข่ง ตลอดจนนำเสนอกลยุทธ์ทางเลือกในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร แก่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงด้านการตลาด เป็นผู้นำเสนอทางเลือกเชิงกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนรายงานสถานะความเสี่ยงด้านตลาดแก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่บริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดให้มีความสอดคล้องกับนโยบายที่กำหนด โดยสายงานบริหารการเงินเป็นผู้จัดทำธุรกรรมภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร



เครื่องมือวัดความเสี่ยง

การเพิ่มประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของเครื่องมือและวิธีการในการวัดความเสี่ยงที่มีเพียงพอและเหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อนของธุรกรรมทั้งในและนอกงบดุล จึงได้พัฒนาเครื่องมือในการวัดและบริหารความเสี่ยงที่มีความทันสมัยอย่างต่อเนื่อง และในปี 2555 ธนาคารได้เริ่มใช้ระบบการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management System) สำหรับการติดตามและบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเป็นรายวัน

ในปี 2555 ภาพรวมความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ โดยแนวทางในการประเมินควบคุม และติดตามความเสี่ยงด้านตลาดแบ่งออกเป็นสองส่วน คือ การทำธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า และการทำธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า: ธนาคารใช้ Value-at-Risk (VaR)

ความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

หน่วย : ล้านบาท				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	
	- 100 bps.	+ 100 bps.	- 100 bps.	+ 100 bps.
ผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ	135.12	-662.01	301.36	-486.23
% ต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ	0.289%	-1.415%	0.747%	-1.204%

สินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

วิเคราะห์ตามระยะเวลาคงเหลือก่อนปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป มีดังนี้

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน - งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : ล้านบาท							
	0-3 เดือน	มากกว่า 3 – 12 เดือน	มากกว่า 1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	ไม่มีการระดมกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	64,586	-	-	-	-	14,804	79,390
เงินลงทุนสุทธิ	13,051	20,215	32,037	4,903	-	8,096	78,302
เงินให้สินเชื่อ	474,525	96,457	167,278	9,626	21,292	100,204	869,382
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินฝาก	500,734	160,122	7,657	-	-	18,646	687,159
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	34,593	2,355	8,773	13	-	3,087	48,821
เงินกู้ยืม	60,487	13,586	45,711	34,844	-	1	154,629

เป็นเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงและกำหนดให้มีกระบวนการทดสอบความแม่นยำของแบบจำลอง (Back Testing) เพื่อประเมินความน่าเชื่อถือของแบบจำลอง นอกจากนี้ ยังมีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) เพื่อประเมินความสูญเสียภายใต้สถานการณ์วิกฤตที่อาจเกิดขึ้น

สำหรับธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าในปี 2555 นั้น มีค่า VaR ระยะเวลา 1 วันและที่ความเชื่อมั่นร้อยละ 95 เฉลี่ยประมาณ 5.18 ล้านบาท

**2. ความเสี่ยงจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร:** ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตรา ดอกเบี้ยและฐานะทั้งในงบดุลและนอกงบดุล (Mismatches) โดยจัดให้มีการประเมินผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ (Earning Perspective) จากรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และฐานะนอกงบดุล ที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารวิเคราะห์ Re-pricing Gap ทั้งภายใต้สถานการณ์จำลองแบบสถิตย์ (Static Simulation)

และแบบพลวัต (Dynamic Simulation) ขึ้นอยู่กับความคาดการณ์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้ ธนาคารประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่อาจกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้น (Economic Value Perspective) ด้วย

ในปี 2555 ผลกระทบที่เกิดขึ้นกับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยมิได้มีผลกระทบต่อธนาคารมากนัก เนื่องจากธนาคารได้มีการปรับโครงสร้างงบดุลให้สอดคล้องกับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และให้เคลื่อนไหวอยู่ในกรอบความเสี่ยงที่กำหนด รวมถึงจัดทำรายงาน Interest Rate Risk Gap เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) ในระยะ 12 เดือนข้างหน้า ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลตามระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยของแต่ละรายการ ทั้งนี้ ผลจากการประเมินความเสี่ยงดังกล่าวเป็นดังนี้

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน - งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

หน่วย : ล้านบาท							
	0-3 เดือน	มากกว่า 3 – 12 เดือน	มากกว่า 1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	ไม่มีการระดมกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	71,366	-	-	-	-	10,452	81,818
เงินลงทุนสุทธิ	15,975	31,963	23,770	2,154	-	7,342	81,204
เงินให้สินเชื่อ	442,472	69,310	126,436	6,614	29,536	77,037	751,405
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินฝาก	370,958	147,880	21,385	-	-	20,317	560,540
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,861	5,934	1,122	13	-	1,811	23,741
เงินกู้ยืม	106,116	53,743	28,356	20,044	-	4	208,263

ความต้องการเงินกองทุน

ธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามวิธีมาตรฐาน (Standardized Approach) ซึ่งเป็นแนวทางหนึ่งที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ปริมาณความต้องการเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

หน่วย : ล้านบาท		
วิธีมาตรฐาน	2555	2554
เงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาด	370	300
สินทรัพย์เสี่ยงด้านตลาด	4,626	3,746

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

วัตถุประสงค์

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุน เนื่องมาจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด หรือไม่สามารทเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดเมื่อต้องการ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงขึ้น

ธนาคารจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มีประสิทธิภาพ ยืดหยุ่น และปรับเปลี่ยนตามสถานการณ์ มีการจัดการโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินในเชิงรุกและเหมาะสม มีการทบทวนแผนบริหารสภาพคล่องในภาวะฉุกเฉิน (Liquidity Contingency Crisis Plan & Guideline: LCP) อย่างสม่ำเสมอ เพื่อระบุขั้นตอนการปฏิบัติงานที่สำคัญและเตรียม

แผนจัดหาสภาพคล่องสำรอง (Contingency Funding Plans) ตลอดจนทดสอบแผนบริหารสภาพคล่องในภาวะฉุกเฉินอย่างเป็นประจำ และยังกำหนดให้มีตัวชี้วัดสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning Sign Indicators) สำหรับการติดตามและรายงานเป็นรายวัน เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

หลักการ

ธนาคารมุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และควบคุมระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ด้วยต้นทุนในการจัดการที่เหมาะสม ดำรงสภาพคล่องส่วนเกินในระดับที่สอดคล้องกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ เพื่อให้แน่ใจว่ามีกระแสเงินสดเพียงพอ สำหรับการดำเนินธุรกิจทั้งของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และบริหารจัดการสภาพคล่องทั้งในเชิง

ปริมาณและเชิงคุณภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าการกระจายความเสี่ยงที่เหมาะสม

หลักเกณฑ์ Basel III

หลักเกณฑ์ใหม่ซึ่งมีชื่อเรียกว่า Basel III จะเริ่มมีผลบังคับใช้ในระดับสากลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป อันจะนำมาสู่การเปลี่ยนแปลงด้านการบริหารจัดการเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ ธนาคารได้ทำการศึกษาเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับอัตราส่วนสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว รวมทั้งติดตามความคืบหน้าของหลักเกณฑ์ Basel III อย่างต่อเนื่อง

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน บริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้สอดคล้องกับนโยบาย โดยมีคณะกรรมการ



บริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่ติดตามสถานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างใกล้ชิด

**การยกระดับโครงสร้างการจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง**  
เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารมีประสิทธิภาพ ในปี 2555 ธนาคารได้จัดตั้งฝ่ายบริหารสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้กลุ่มงานการเงิน ซึ่งมีหน้าที่จัดเตรียมบทวิเคราะห์ที่เกี่ยวกับการจัดการงบดุลทั้งของธนาคารและคู่แข่ง ตลอดจนนำเสนอกลยุทธ์ทางเลือกในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและแหล่งเงินทุน เสนอต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน อันเป็นภารกิจหลักของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงด้านการตลาดเป็นผู้นำเสนอทางเลือกเชิงกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนรายงานสถานะความเสี่ยงด้านตลาดแก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อทำหน้าที่บริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้มีความสอดคล้องกับนโยบายที่กำหนด สายงานบริหารการเงินมีหน้าที่ควบคุมระดับสภาพคล่องที่เหมาะสมของธนาคารและบริหารสภาพคล่องประจำวัน

**เครื่องมือวัดความเสี่ยง**  
**การเพิ่มประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง**  
ธนาคารใช้เครื่องมือต่างๆในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง อาทิเช่น ประมาณการกระแสเงินสดและสภาพคล่อง (Cash flow/Liquidity Projection) และวิเคราะห์ Liquidity Gap ระหว่างสินทรัพย์หนี้สินและภาระผูกพัน ตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดสัญญา (Contractual Maturity) โดยในการทำการวิเคราะห์ธนาคารคำนึงถึงสถานการณ์ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และปรับข้อมูลตามพฤติกรรม (Behavioral Maturity) เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นจริงทั้งหมดนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าการรายงานและการติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้กำหนดให้มีตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในลักษณะสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า อาทิ ระดับ Early Warning Point และ Trigger Point ระดับการลดลงของเงินฝากและตัวแลกเงินต่อวัน ระดับเงินฝากและตัวแลกเงินสูงสุดต่อ 1 และ 20 รายลูกค้า เพื่อลดการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนของธนาคาร และอัตราส่วนด้านสภาพคล่องต่างๆ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของเครื่องมือและวิธีการในการวัดความเสี่ยงที่มีเพียงพอและเหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อน

ของธุรกรรมทั้งในและนอกงบดุล จึงได้พัฒนาระบบเครื่องมือในการวัดและบริหารความเสี่ยงที่มีความทันสมัยอย่างต่อเนื่อง และในปี 2555 ธนาคารได้เริ่มใช้ระบบการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management System) สำหรับการติดตามและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายวัน นอกจากนี้ มีการเพิ่มสถานการณ์จำลองภาวะวิกฤตสภาพคล่องในกรณีเกิดวิกฤตกับทั้งระบบ (Market-Wide Liquidity Crisis) และกรณีภาวะวิกฤตสภาพคล่องเฉพาะกับธนาคาร (Bank-Specific Liquidity Crisis) เพิ่มเติมจากการทดสอบภาวะวิกฤตสภาพคล่องพร้อมกันทั้งระบบและเฉพาะธนาคาร (Combination Liquidity Crisis) ที่ธนาคารมีการดำเนินการทดสอบอยู่แล้ว

ในปี 2555 ภาพรวมระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ธนาคารยังคงบริหารจัดการสภาพคล่องไปในแนวทางที่เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของสภาวะเศรษฐกิจที่แวดล้อมไปด้วยปัจจัยเสี่ยงจากทั้งในและต่างประเทศอันรวมถึงการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินที่เป็นไปในทิศทางที่สอดคล้องกับการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ขณะเดียวกัน ธนาคารเน้นการดำเนินกลยุทธ์ในการเพิ่มผลิตภัณ์ทางด้านเงินฝากและการขายฐานลูกค้าเพื่อขยายฐานแหล่งที่มาของเงินทุนหลัก

**สินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2554**  
**วิเคราะห์ตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดตามสัญญา มีดังนี้**

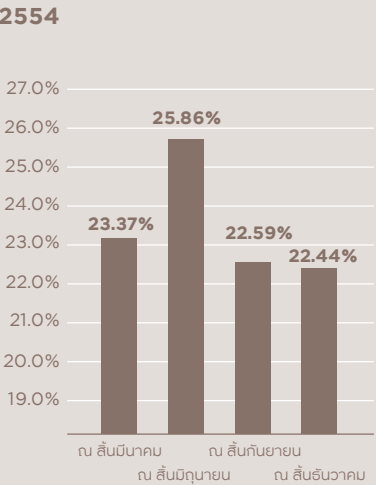
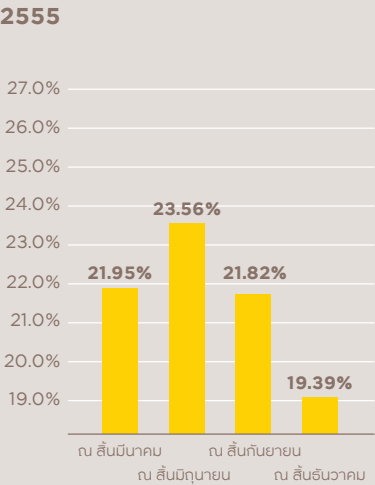
งบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน - ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

	เมื่อ ทวงถาม	0-3 เดือน	มากกว่า 3 – 12 เดือน	มากกว่า 1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	ไม่มี กำหนดเวลา	รวม
หน่วย : ล้านบาท								
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,046	63,705	200	120	-	-	319	79,390
เงินลงทุนสุทธิ	90	9,990	20,429	34,762	9,079	-	3,952	78,302
เงินให้สินเชื่อ	17,941	178,953	180,224	303,509	167,463	21,292	-	869,382
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินฝาก	69,460	149,920	160,116	7,663	-	-	-	687,159
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,722	30,674	640	8,773	12	-	-	48,821
เงินกู้ยืม	-	60,559	13,598	45,711	34,761	-	-	154,629

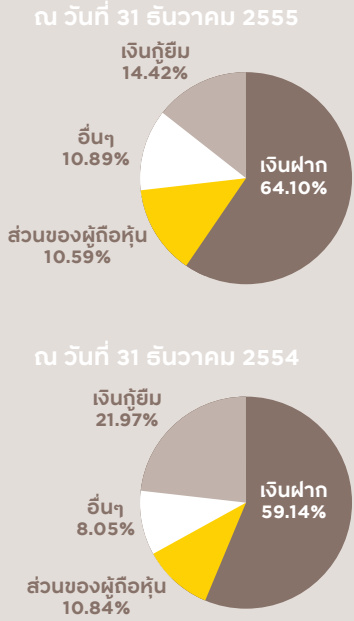
งบการเงินรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน - ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

	เมื่อ ทวงถาม	0-3 เดือน	มากกว่า 3 – 12 เดือน	มากกว่า 1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	ไม่มี กำหนดเวลา	รวม
หน่วย : ล้านบาท								
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,610	70,685	200	120	-	-	203	81,818
เงินลงทุนสุทธิ	300	2,224	24,827	44,345	2,166	-	7,342	81,204
เงินให้สินเชื่อ	6,401	165,074	142,986	246,941	160,467	29,536	-	751,405
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินฝาก	237,660	153,616	147,855	21,409	-	-	-	560,540
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,720	11,942	6,248	1,818	13	-	-	23,741
เงินกู้ยืม	-	106,116	53,744	28,359	20,044	-	-	208,263

อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อหนี้สินระยะสั้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน: 2555 และ 2554



โครงสร้างแหล่งเงินทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน: 2555 และ 2554





### ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

### วัตถุประสงค์

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน ระบบงาน บุคลากร และจากเหตุการณ์ภายนอกองค์กร ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ทั้งนี้ไม่นับรวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่ฝังอยู่ในกระบวนการปฏิบัติงานของธนาคารในการให้บริการแก่ลูกค้า และสร้างผลกำไรให้กับผู้ถือหุ้น ภายใต้หลักการให้บริการ “เรื่องเงิน เรื่องง่าย” ธนาคารยังคงยึดมั่นที่จะดำเนินการเชิงรุกในการจัดการและลดระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงทำการปลูกฝังวัฒนธรรมที่จะให้พนักงานเกิดความตระหนักในเรื่องความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทั้งในธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

### หลักการ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยดูแลให้มีทรัพยากรที่จำเป็นและเพียงพอในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่พึงปฏิบัติ พนักงานทุกคนมีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

### โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่ม ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งนโยบายได้กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการขั้นต่ำที่ต้องปฏิบัติไว้ การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะปฏิบัติภายใต้หลักการแนวป้องกัน 3 ระดับ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีการกำกับดูแล

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทั่วทั้งองค์กรอย่างเป็นอิสระและเพียงพอ หน่วยงานธุรกิจในฐานะเจ้าของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีความรับผิดชอบเป็นอันดับแรกในการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในการปฏิบัติงานรายวันให้สอดคล้องตามนโยบายที่กำหนด

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในเรื่องการบริหารและจัดการความเสี่ยงโดยรวม กำหนดกลยุทธ์และเครื่องมือต่างๆ เพื่อให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือนเพื่อทำการทบทวนและให้ความเห็นในเรื่องสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระรายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการนำกรอบและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงมาใช้ดำเนินการรวมถึงรับผิดชอบในการพัฒนาเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้วย นอกจากนี้ หน่วยงานตรวจสอบภายใน รับผิดชอบในการรับประกันเรื่องโครงสร้าง นโยบาย และการดำเนินการเรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้มีความเพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ

### เครื่องมือวัดความเสี่ยง

ในช่วงปีที่ผ่านมาธนาคารดำเนินการสร้างความตระหนักและความเข้าใจในเรื่องความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายในกลุ่ม โดยจัดให้มีหลักสูตรในเรื่องความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในการอบรมพนักงานเข้าใหม่ทุกคน ทุกหน่วยงานทำการระบุและประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญรวมถึงประสิทธิภาพของการควบคุมในการปฏิบัติงานของตนอย่างสม่ำเสมอภายใต้โครงการการระบุความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเองซึ่งอยู่ภายใต้คำชี้แนะจากทีมบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงเหล่านี้ได้ถูกควบคุมและจัดการอย่างเหมาะสม อยู่ในระดับที่หน่วยงานยอมรับได้ ความเสี่ยงที่สำคัญพร้อมกับแผนจัดการลดความเสี่ยงที่เหมาะสมจะถูกนำรายงานต่อกับผู้บริหาร

ธนาคารมีการดำเนินการจัดเก็บและติดตามข้อมูลตัวชี้วัดความเสี่ยงทั้งในระดับธนาคารและระดับฝ่ายงาน เพื่อใช้เป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าเมื่อเกิดข้อบกพร่องกับระบบการควบคุมภายในของกลุ่ม เมื่อความเสี่ยงมีระดับสูงเกินกว่าช่วงระดับที่ยอมรับได้ หน่วยงานจะต้องมีการจัดทำแผนจัดการที่เหมาะสมเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายขึ้น

การจัดเก็บข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการเป็นองค์ประกอบสำคัญของกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มทุกหน่วยงานรับผิดชอบในการจัดเก็บและรายงานข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการที่เกินกว่าระดับที่กำหนดมาที่ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญได้รับการติดตามอย่างใกล้ชิดเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดขึ้นอีก มีการวิเคราะห์ถึงสาเหตุ ปัจจัยเสี่ยงที่ทำให้เกิดเหตุการณ์ความเสียหาย โดยจะต้องมีการดำเนินการจัดการและบรรเทาความเสียหายที่เกิดขึ้นอย่างมีประสิทธิภาพ การรายงานความเสียหายครอบคลุมถึงเหตุการณ์ที่เกือบจะเกิดความเสียหาย และเหตุการณ์ความเสียหายที่ไม่เป็นตัวเงิน ธนาคารมีการนำระบบมาใช้เพื่อเป็นฐานข้อมูลกลางในการจัดเก็บ มีการกำหนดกรอบเพดานสำหรับมูลค่าของเหตุการณ์ความเสียหายด้านปฏิบัติการที่มีมูลค่าค่อนข้างสูงซึ่งจะต้องทำการรายงานขึ้นไปยังผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารจัดทำนโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsource) และการให้บริการแก่บุคคลอื่น (Insource) โดยกำหนดกระบวนการที่ใช้ในการจัดการ ควบคุม และติดตามความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากดำเนินการดังกล่าว ธนาคารมีแผนรองรับในกรณีผู้ให้บริการภายนอกไม่สามารถปฏิบัติงานได้เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการให้บริการต่อลูกค้าจะไม่หยุดชะงัก รวมถึงมีระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้าที่มีประสิทธิภาพ

ธนาคารมีระบบที่ใช้ในการจัดเก็บและเชื่อมโยงข้อมูลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ ข้อมูลการประเมินและควบคุมความเสี่ยง

ด้วยตนเอง ข้อมูลตัวชี้วัดความเสี่ยง และข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ ระบบดังกล่าวช่วยให้เห็นมุมมองสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มที่ครอบคลุม รวมถึงช่วยในการวิเคราะห์และจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารมีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ กระบวนการ และระบบงานใหม่ ซึ่งทำให้มั่นใจว่าทุกผลิตภัณฑ์ใหม่หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในกระบวนการและระบบงานจะต้องผ่านการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ผ่านความเห็นชอบจากหน่วยงานต่างๆที่เกี่ยวข้อง รวมถึงได้รับความเห็นชอบจากผู้บริหารก่อนที่จะมีการนำผลิตภัณฑ์ออกใช้งาน

ทั้งธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า เมื่อเกิดภาวะฉุกเฉินหรือเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด ธนาคารยังคงสามารถ

ให้บริการลูกค้าของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง หรือสามารถกลับมาให้บริการได้ภายในเวลาที่เหมาะสม มีการดำเนินการประเมินความเสี่ยงที่สำคัญและภัยคุกคามโดยผู้บริหารระดับสูงอยู่เป็นประจำ โดยพิจารณาถึงเหตุการณ์ชุมนุมทางการเมือง การระบาดของไข้หวัดใหญ่ การหยุดชะงักของระบบงานต่างๆ น้ำท่วม และผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมอื่นๆ รวมถึงมีการทบทวนและทดสอบแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจอยู่เสมอ

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีกระบวนการในการรายงานความเสี่ยง ทุกหน่วยงานและทุกบริษัทจะต้องทำการรายงานข้อมูลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานมาที่ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ตัวอย่างเช่น ผลการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตัวเอง ข้อมูลตัวชี้วัดความเสี่ยง และข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ เป็นต้น

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำการรวบรวม วิเคราะห์ และจัดทำรายงานภาพสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร นำรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ผู้บริหารเข้าใจภาพความเสี่ยงที่สำคัญ และดำเนินการจัดการและป้องกันความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม

### การดำรงเงินทุน

ในปัจจุบันธนาคารใช้วิธีมาตรฐานในการคำนวณเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รายละเอียดตัวเลขเงินกองทุนแสดงในตารางด้านล่าง

### ตัวเลขเงินกองทุนของธนาคาร ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

หน่วย <span> </span> : ล้านบาท		
วิธีมาตรฐาน	2555	2554
เงินกองทุนความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	4,255	3,925
มูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการ	53,193	49,068



Make Life  
Simple

ยุทธธรรม โปร่งใส เรียบง่าย  
ตรงไปตรงมา และซื่อสัตย์สุจริต



# การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

## นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นพื้นฐานสำคัญในการดำเนินงานสู่ความสำเร็จ

## เราสนับสนุนการพัฒนาสังคม เศรษฐกิจ และสภาพแวดล้อมอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปด้วยความถูกต้อง โปร่งใส เท่าเทียมกัน มีประสิทธิภาพ ตั้งอยู่บนความซื่อสัตย์สุจริต ตรวจสอบได้ สามารถเพิ่มคุณค่าและมูลค่าในระยะยาว โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรมควบคู่ไปกับการสนับสนุนการพัฒนาทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนด “หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี” (Good Corporate Governance Principles) ของธนาคารไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และให้มีการทบทวนหลักการดังกล่าวเป็นประจำทุกปี หรือไม่ชักช้าเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยครอบคลุมเนื้อหาในเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย ระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายใน ประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจและบทบาทของธนาคารต่อผู้มีส่วนได้เสีย วิสัยทัศน์และค่านิยมหลักของธนาคาร จริยธรรม และจรรยาบรรณของพนักงานและการปฏิบัติ รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคม

ในช่วงหลังของปี 2555 ได้มีการทบทวนและปรับปรุงเนื้อหาหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้ครอบคลุมภาพรวมขององค์กร มีความชัดเจน ส่งเสริมให้เกิดการกำกับกิจการที่ดียิ่งขึ้น สอดคล้องกับสภาวการณ์ปัจจุบัน โดยพิจารณาจาก

หลักการกำกับดูแลกิจการที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนด รวมถึงหลักเกณฑ์ ASEAN CG Scorecard โดยเนื้อหาที่ทบทวนและปรับปรุง เช่น นิยามกรรมการอิสระ หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายใน และความรับผิดชอบต่อสังคม เป็นต้น พร้อมทั้งได้มีการกำหนดแผนการประชาสัมพันธ์และสื่อสารให้พนักงานได้ทราบ พร้อมส่งเสริมความรู้ความเข้าใจผ่านกิจกรรมต่างๆ เช่น การจัดหลักสูตรอบรมผ่านระบบ E-learning เป็นต้น

นอกจากนี้ ได้กำหนดให้มี “ปรัชญาและจิตสำนึกในการปฏิบัติงาน” (The Spirit & The Letter) ซึ่งเป็นหัวใจหลักของจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) โดยระบุถึงสิ่งที่พนักงานควรทราบ ปฏิบัติ และสิ่งที่ต้องระวังไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งกำหนดบทลงโทษในกรณีฝ่าฝืนด้วย

ธนาคารได้มีการเผยแพร่และประชาสัมพันธ์นโยบายการกำกับดูแลกิจการให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงานได้รับทราบและเข้าใจ เพื่อสร้างความมั่นใจว่านโยบายและแนวปฏิบัติตามหลักการดังกล่าวได้รับการยึดถือและปฏิบัติตาม ผ่านช่องทางต่างๆ อาทิ จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-Mail) เว็บไซต์ของธนาคารภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ การจัดอบรมและการจัดกิจกรรมเพื่อกระตุ้นให้พนักงานมีความเข้าใจที่ชัดเจน และสามารถนำไปปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง รวมถึงกำหนดให้แต่ละฝ่ายงานแต่งตั้ง Compliance Champion เพื่อทำหน้าที่ให้ความรู้ความเข้าใจด้านการกำกับดูแลธุรกิจของธนาคาร และสื่อสารให้พนักงานรับทราบและเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายของธนาคารอีกด้วย

จากการที่ธนาคารยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาโดยตลอด ทำให้ในปี 2555 ธนาคารได้รับรางวัลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่

- รางวัลการรายงานบรรษัทภิบาลดีเยี่ยม (Top Corporate Governance Report Award) จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในฐานะที่เป็นบริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นด้านรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยพิจารณาจากข้อมูลในปี 2554 ที่เปิดเผยในรายงานต่างๆ เช่น แบบแสดงข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี (แบบ 56-2) เว็บไซต์ ตลอดจนรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
- The 8th Corporate Governance Asia Annual Recognition Awards 2012 จากนิตยสาร Corporate Governance Asia โดยรางวัลดังกล่าวมอบให้กับองค์กรที่มีความมุ่งมั่นในการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดีในระดับภูมิภาคเอเชีย

## วิสัยทัศน์และค่านิยมของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดวิสัยทัศน์ของธนาคาร เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีจุดมุ่งหมายไปในทิศทางเดียวกัน ดังนี้

“ทีมงานกลมเกลียว หนึ่งเดียวมุ่งมั่นมอบผลิตภัณฑ์และบริการสุดประทับใจ เพื่อเป็นธนาคารอันดับหนึ่งในใจลูกค้า”

และได้กำหนดค่านิยมหลักของธนาคารไว้เพื่อเป็นการพัฒนาและส่งเสริมจรรยาบรรณธุรกิจและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งกำหนดมาตรฐานค่านิยมของธนาคารแก่ผู้บริหารและพนักงานทุกคนให้มีพฤติกรรมและทัศนคติรวมกัน ซึ่งจะเป็นรากฐานสำคัญในการปฏิบัติงานทุกอย่างของธนาคาร และเปรียบเสมือนพันธสัญญาที่พนักงานทุกคนยึดเป็นแนวทางปฏิบัติในทิศทางเดียวกันอย่างจริงจัง ดังนี้

## ข้อสัถยปฏิบัติถูกต้อง

เรามุ่งมั่นที่จะสร้างความน่าเชื่อถือ มีความเป็นมืออาชีพ และปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ตามหลักธรรมาภิบาล

## ร่วมใจ ร่วมคิด ร่วมทำ

เราทำงานร่วมกันเป็นทีมด้วยความสัมพันธ์อันดีและใจที่เปิดกว้างเพื่อบรรลุความสำเร็จที่วางไว้

## ลูกค้าคือคนสำคัญ

เราให้ความสำคัญต่อความต้องการและความคาดหวังของลูกค้า พร้อมตอบสนองต่อความต้องการนั้นอย่างสุดความสามารถ

## มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศ

เราพร้อมจะก้าวสู่ความเป็นผู้นำในการทำเรื่องเงินให้เป็นเรื่องง่าย และมุ่งมั่นที่จะพัฒนาสู่ความเป็นเลิศในทุกการบริการของเรา

## ก้าวทันความเปลี่ยนแปลง

เราพร้อมพัฒนาอย่างต่อเนื่องด้วยการเปิดรับความเปลี่ยนแปลงหรือสิ่งใหม่ที่จะเป็นประโยชน์ต่อองค์กร

นอกจากนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้

## หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

### 1.1 นโยบายและการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารให้ความสำคัญในสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่กระทำการใดๆ ที่จะเป็นการละเมิดหรือวิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้นหรือจำกัดโอกาสในการศึกษาสารสนเทศของธนาคาร และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนโดยครอบคลุมสิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมาย อาทิ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและ

## ที่กรุงศรีผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิเสมอกัน

ออกเสียงลงคะแนน การได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งเว็บไซต์ของธนาคาร หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” และ “จุลสารนักลงทุนสัมพันธ์” ที่จัดส่งให้ทางไปรษณีย์ ปีละ 2 ครั้งเพื่อแจ้งผลประกอบการ การใช้สิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น บทวิเคราะห์ รวมถึงกิจกรรมต่างๆ ของธนาคารด้วย

## 1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ครั้งที่ 100 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2555 ให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง รวมถึงมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีสิทธิเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมถึงส่งคำถามเกี่ยวกับธนาคารที่ต้องการให้ตอบในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า โดยธนาคารได้เผยแพร่หลักเกณฑ์การให้สิทธิดังกล่าว รวมถึงขั้นตอนและวิธีการดำเนินการไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร และแจ้งผลให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุมหากว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดยื่นความประสงค์ขอเสนอวาระการประชุม หรือเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ หรือส่งคำถามเกี่ยวกับธนาคารที่ต้องการให้ตอบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

- จัดทำหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมรายงานประจำปีในรูปแบบ CD-ROM ล่วงหน้า 21 วันก่อนวันประชุม และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารมากกว่า 30 วันก่อนวันประชุม รวมทั้งปิดประกาศคำบอกกล่าวเชิญประชุมไว้ที่





สำนักงานและสาขาทุกแห่งของธนาคาร และลงประกาศในหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้ามากกว่า 3 วันก่อนวันประชุม โดยหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมได้ระบุวัน เวลา สถานที่ประชุม รายละเอียดวาระการประชุมพร้อมด้วยข้อเท็จจริงและเหตุผล ความเห็นที่เพียงพอและชัดเจนของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนขั้นตอนการลงคะแนน และเอกสารที่ต้องนำไปแสดงต่อเจ้าหน้าที่ก่อนเข้าร่วมประชุมทั้งกรณีมาด้วยตนเองและมอบฉันทะ วิธีการในการเข้าร่วมประชุม ข้อบังคับธนาคารเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น ระเบียบและวิธีการออกเสียงลงคะแนน และแผนที่แสดงสถานที่ประชุม ทั้งนี้ ธนาคารไม่ได้เพิ่มวาระอื่นๆ หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญใดๆ โดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

- จัดทำหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้ แนบไปกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม ทั้งยังมีบริการติดอากรแสตมป์ให้ด้วย โดยธนาคารระบุถึงเอกสารรวมทั้งขั้นตอนในการมอบฉันทะอย่างชัดเจน และมีได้กำหนดเงื่อนไขในการมอบฉันทะที่ย่งยากแต่ประการใด นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เสนอชื่อกรรมการอิสระ 2 ท่าน ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกเป็นผู้รับมอบฉันทะด้วย

- วาระเลือกตั้งกรรมการ มีการระบุข้อมูลประวัติย่อของบุคคลที่ถูกเสนอชื่อเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่ง/กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น/กิจการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องและจำเป็นเพื่อประโยชน์ในการพิจารณาของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ในระหว่างการพิจารณาวาระ กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระได้ออกจากห้องประชุมไปพักรอ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นและลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ได้อย่างอิสระ โดยธนาคารได้เก็บบัตรลงคะแนนเสียงจากผู้ถือหุ้นทุกรายที่เข้าประชุม

- วาระพิจารณาคำตอบแทนกรรมการ มีการระบุข้อมูลจำนวนเงินคำตอบแทนกรรมการแต่ละประเภท รวมถึงคำตอบแทนกรณีที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นคณะกรรมการชุดย่อย และนโยบายและหลักเกณฑ์การพิจารณาจ่ายคำตอบแทน
- วาระแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี มีการระบุถึงผู้สอบบัญชีที่ถูกเสนอชื่อเพื่อแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง/กลับเข้ามาดำรงตำแหน่ง ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องและจำเป็นเพื่อประโยชน์ในการพิจารณาของผู้ถือหุ้น

- ใช้ระบบบาร์โค้ดสำหรับลงคะแนน และนับคะแนนเสียง โดยใช้ระบบของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมได้ไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง และหลังจากเปิดการประชุมแล้ว ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเพื่อใช้สิทธิในวาระที่ยังไม่ได้มีการลงมติ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนแล้วจะได้รับบัตรลงคะแนนสำหรับใช้สิทธิออกเสียง

- ประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานกรรมการชุดย่อย พร้อมด้วยผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชีของธนาคาร และตัวแทนจากบริษัท นอร์ตันโรส (ไทยแลนด์) จำกัด ซึ่งเป็นสำนักงานกฎหมายภายนอกเป็นผู้ตรวจสอบ (Inspector) เข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงกัน ยกเว้นนายสุรัชย์ พุกษ์บำรุง กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ ซึ่งครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ และครบเกษียณอายุตามนโยบายของธนาคาร ไม่ได้เข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ประธานกรรมการได้แนะนำกรรมการธนาคารและประธานเจ้าหน้าที่ด้านต่างๆ ที่เข้าร่วมประชุมเป็นรายบุคคลต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

- ก่อนดำเนินการประชุม ประธานกรรมการได้แจ้งจำนวนและสัดส่วนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมทั้งที่มาด้วยตนเองและมอบฉันทะให้ที่ประชุมทราบ รวมถึงชี้แจงหลักเกณฑ์และขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน และ

เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิแสดงความคิดเห็น หรือตั้งคำถามในวาระต่างๆ หรือที่เกี่ยวข้องกับธนาคารอย่างอิสระ ก่อนการลงมติในแต่ละวาระ

- การออกเสียงลงคะแนนนับ 1 นั้นเป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ ยกเว้นกรณีที่มีกฎหมายกำหนดเป็นอย่างอื่น โดยผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ยกเว้นวาระเลือกตั้งกรรมการ

- ธนาคารได้บันทึกเทปภาพการประชุมตลอดระยะเวลาของการประชุม และจัดทำเป็น Clip VDO แยกรายวาระเผยแพร่ในเว็บไซต์ของธนาคารด้วย

- ภายหลังการประชุม ธนาคารได้เผยแพร่สรุปผลการลงมติในที่ประชุม พร้อมผลคะแนนของแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้นและประชาชนทั่วไปได้รับทราบผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และส่งเป็นหนังสือแจ้งไปยังผู้ถือหุ้น พร้อมกับหนังสือจากกรรมการผู้รับมอบฉันทะเพื่อขอบคุณผู้ถือหุ้นที่รักษาสิทธิของตนและให้ความไว้วางใจในการเป็นผู้รับมอบฉันทะด้วย

- ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วนถูกต้องและชัดเจน โดยได้จัดบันทึกรายชื่อพร้อมตำแหน่งของกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุมและไม่เข้าร่วมประชุม คำชี้แจงเรื่องวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนที่ธนาคารได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบก่อนเริ่มประชุมเรื่องและข้อมูลที่นำเสนอ ความเห็นคณะกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ ประเด็นคำถามคำตอบ ข้อสังเกต ข้อเสนอแนะที่สำคัญของผู้ถือหุ้น รวมถึงมติของที่ประชุมแยกตามวาระ จำนวนคะแนนเสียงที่ได้รับในแต่ละวาระ โดยแยกชัดเจนระหว่างเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือออกเสียง และเสนอต่อประธานกรรมการ และกรรมการตรวจสอบทุกคนเพื่อพิจารณาสอบถามความครบถ้วนถูกต้อง ก่อนนำส่งให้แก่หน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น



## หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ผู้ถือหุ้นทุกรายถือเป็นเจ้าของกิจการ ดังนั้น  
ธนาคารจึงยึดถือเป็นนโยบายในการกำกับ  
ดูแลกิจการให้มีรายปฏิบัติตามที่ผู้ถือหุ้นทุก  
ราย รวมทั้งผู้ถือหุ้นรายย่อยและผู้ถือหุ้น  
สถาบัน อย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม  
ดำเนินการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นอย่าง  
โปร่งใส ถูกต้องและมีประสิทธิภาพ อาทิ  
การมอบฉันทะให้กรรมการธนาคารที่อาจ  
เข้าข่ายเป็นผู้มีส่วนได้เสียพิเศษในวาระ  
ใดๆ ก็ตาม หากผู้ถือหุ้นไม่ทำเครื่องหมาย  
เลือกลงमतอย่างใดอย่างหนึ่ง กรรมการ  
ธนาคารผู้นั้นจะออกเสียงลงคะแนนใน  
วาระดังกล่าว

**2.1 นโยบายเกี่ยวกับการป้องกันการทำ  
รายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้ง  
ทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายใน  
ไปแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองและ  
ผู้อื่นในทางมิชอบ**

- ธนาคารกำหนดให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย คำสั่งและนโยบายของธนาคาร รวมถึงจริยธรรมและจรรยาบรรณของธนาคารอย่างเคร่งครัด โดยได้มีการเผยแพร่ข้อกำหนดดังกล่าวให้พนักงานทุกคนได้รับทราบและปฏิบัติตาม รวมทั้งติดตามผลการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ
- ในกรณีที่กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ได้มาซึ่งหุ้นของธนาคาร กำหนดให้ต้องถือครองหุ้นของธนาคารไว้อย่างน้อย 3 เดือน
- ในช่วงเวลาที่จะมีการเปิดเผยข้อมูลการเงินที่สำคัญต่อสาธารณชน ธนาคารจะประกาศห้ามมิให้มีการซื้อขายหุ้นของธนาคารในช่วงเวลาที่ธนาคารกำหนด (Blackout Period) ซึ่งโดยปกติจะมีระยะเวลา 3 วันทำการทั้งก่อนและหลังการแจ้งข้อมูลต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- ธนาคารกำหนดให้กรรมการธนาคารและผู้บริหารตามที่กฎหมายกำหนด รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่ต้องรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารไปยังสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ต้องรายงานการซื้อขายดังกล่าวให้คณะกรรมการธนาคารทราบ

ในปีที่ผ่านมาธนาคารไม่เคยเกิดกรณีที่  
กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของธนาคาร  
ซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน

## 2.2 การพิจารณากลั่นกรองการทำ รายการระหว่างกันของธนาคาร บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม กับบุคคล ที่มีส่วนได้เสีย

- กรรมการธนาคารหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสีย จะไม่เข้าร่วมการพิจารณาและออกเสียงใน รายการระหว่างกันของธนาคาร บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม กับบุคคลที่มีส่วนได้เสีย หรือ มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรืออาจมี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต และกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็น ผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการ เข้าทำรายการและความเหมาะสมทางด้าน ราคาของรายการ รวมทั้งเป็นผู้พิจารณาเปิดเผยข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์ให้มีความครบถ้วนถูกต้อง อย่างสม่ำเสมอ

### 2.3 การมีส่วนได้เสียของกรรมการ ธนาคาร และ/หรือ ผู้บริหาร

- กรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง มีหน้าที่ต้องรายงานข้อมูลเกี่ยวกับการมีส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย ทั้งในด้านการดำรงตำแหน่ง การถือหุ้น และการทำธุรกรรม โดยมีการกำหนดหลักเกณฑ์ในการรายงานที่ชัดเจน และนำเสนอให้

ประธานกรรมการและประธานกรรมการ  
ตรวจสอบทราบ

- ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร  
กรรมการธนาคารที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใด  
จะไม่ร่วมพิจารณาและไม่มีสิทธิออกเสียง  
ในเรื่องนั้น และหากเป็นเรื่องที่กรรมการอาจ  
มีส่วนได้เสียในทางปฏิบัติที่ผ่านมา  
กรรมการผู้นั้นจะขอไม่ร่วมพิจารณาและ  
งดออกเสียงในเรื่องนั้น

ธนาคารมีนโยบายกำหนดห้ามไม่ให้มีการให้สินเชื่อ การทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้ แก่กรรมการ ธนาคารและผู้บริหารระดับสูง และผู้ที่เกี่ยวข้อง ยกเว้นการให้สินเชื่อในรูปของบัตรเครดิต หรือการให้สินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการโดยเป็นไปอย่างสอดคล้องกับข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

### หมวดที่ 3 บทบาทของ ผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิ  
ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเท่าเทียมกัน โดย  
ได้กำหนดปรัชญาในการดำเนินธุรกิจของ  
ธนาคารและบทบาทของธนาคารต่อผู้  
ส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ อาทิ ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น  
ลูกค้า รวมถึงบทบาทของคณะกรรมการ  
และผู้บริหารของธนาคาร ตลอดจนความ  
รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมไว้ใน  
หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร  
ดังนี้

- ผู้ลงทุน** ธนาคารให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส สม่ำเสมอ และทันเวลา โดยจัดให้มีการเผยแพร่ข่าวสารผ่านช่องทางและสื่อต่างๆ และมีการจัดตั้งฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่ในการติดต่อประสานงานการให้ข้อมูลธนาคาร ตอบข้อซักถาม และนำเสนอผลประโยชน์การที่สำคัญของธนาคาร รวมทั้งสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับนักลงทุนและผู้ที่มีส่วนได้เสีย

ผู้ถือหุ้น ธนาคารให้ความสำคัญและเคารพ  
ต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเสมอภาค  
ในการตรวจสอบและให้ข้อเสนอแนะต่างๆ

ในการดำเนินงานของธนาคาร มีการบริหารจัดการองค์กรที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้กิจการของธนาคารมีความเจริญเติบโต และมีผลประกอบการที่ดี ก่อให้เกิดผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญให้กับผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน ถูกต้องโปร่งใส และตรวจสอบได้

- คณะกรรมการธนาคาร ธนาคารเปิดโอกาสให้คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ของตนได้อย่างเต็มที่ มีอิสระในการแสดงความคิดเห็นและเสนอแนะแนวทางการดำเนินงานให้แก่ฝ่ายจัดการ ธนาคารได้จัดทำคู่มือสำหรับกรรมการธนาคารและการเสนอหลักสูตรการยอมรับที่เหมาะสมแก่กรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาจัดสรรเวลาเข้าอบรมอย่างสม่ำเสมอ โดยมีฝ่ายเลขานุการธนาคารเป็นหน่วยงานที่คอยดูแลและสนับสนุนให้การปฏิบัติหน้าที่และกิจกรรมของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างถูกต้องครบถ้วนตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามที่กฎหมายกำหนด

**พนักงาน** ธนาคารให้ความสำคัญกับพนักงานทุกระดับของธนาคาร โดยจัดให้มีค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม ส่งเสริมและสนับสนุนให้มีความเจริญก้าวหน้า และพัฒนาความรู้ความสามารถ โดยมีการเปิดเผยรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “การพัฒนาบุคลากร”

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดหลักการเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัย ใน “ปรัชญาและดำเนินในการปฏิบัติงาน” และได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเพื่อดูแลความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในที่

ทำงานไว้โดยเฉพาะ เพื่อดูแลเรื่องความ  
ปลอดภัยและสุขอนามัยของพนักงาน

- ลูกค้า** ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยตั้งมั่นอยู่บน  
ความซื่อสัตย์ สุจริต และเป็นธรรม เพื่อ  
รักษาสถาปนาประโยชน์และความพึงพอใจสูงสุด  
ให้แก่ลูกค้า โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มี  
คุณภาพและบริการที่เป็นเลิศ สะดวก  
รวดเร็ว และทำให้ชีวิตง่ายขึ้น (Make Life  
Simple) ให้ข้อมูลข่าวสารที่ครบถ้วนถูกต้อง  
รักษาสื่อมูลของลูกค้าและไม่นำไปแสวงหา  
ประโยชน์ ทั้งยังเปิดโอกาสให้ลูกค้าได้แสดง  
ความคิดเห็นเพื่อพัฒนาการบริการให้ดียิ่ง  
ขึ้น โดยกำหนดช่องทางให้ลูกค้าสามารถ  
แจ้งเรื่องร้องเรียนหรือข้อแนะนำมายัง  
ธนาคารได้หลายช่องทาง
- 
- คู่ค้าและเจ้าหนี้** ธนาคารปฏิบัติต่อคู่ค้า  
และเจ้าหนี้ด้วยความซื่อตรง สุจริต และเป็น  
ธรรม เพื่อรักษาสถาปนาประโยชน์ของคู่ค้าและ  
เจ้าหนี้ ไม่เปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับของ  
คู่ค้าและเจ้าหนี้ ให้ข้อมูลข่าวสารที่ครบถ้วน  
ถูกต้อง ส่งเสริมกิจกรรมที่นำมาซึ่งความ  
เข้าใจอันดีระหว่างกัน

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติงานในการจัดซื้อจัดจ้าง และนโยบายการให้หรือรับของขวัญและการเลี้ยงรับรองที่ชัดเจน เพื่อให้พนักงานถือปฏิบัติ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง มีความโปร่งใส และตรวจสอบได้

- ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้อง ธนาคารให้ความร่วมมือกับกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจโดยรวม เพื่อป้องกันผลกระทบอันจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อระบบธนาคารพาณิชย์ ส่งเสริมกิจกรรมที่นำมาซึ่งความเข้าใจอันดี แข่งขันกับธนาคารพาณิชย์อื่นภายใต้กฎระเบียบและข้อบังคับที่กำหนดไว้ เช่น ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม ไม่กล่าวหาหรือให้ร้าย นอกจากนี้ ธนาคารได้ให้ความร่วมมือในการลดต้นทุนและค่าใช้จ่ายต่างๆ ของระบบธนาคารพาณิชย์และระบบเศรษฐกิจโดยรวมอีกด้วย

กรุงศรีให้ความสำคัญแก่  
ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร  
ทุกกลุ่มโดยเท่าเทียมกัน  
ดังนั้น เราจึงปฏิบัติตาม  
หลักการกำกับดูแลกิจการ  
ที่ดีอย่างเคร่งครัด

- ● ● ● ● ● ● ● ● ● ● ● ● ● ● ● ● ● ●





- 

### ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมการเป็นสมาชิกที่ดีของสังคม และมีความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัยไว้ใน “ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน” และธนาคารได้กำหนดหลักสูตรการอบรมเพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม ในรูปแบบ E-Learning

ธนาคารได้ดำเนินกิจกรรมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมทั้งที่เป็นโครงการที่ธนาคารริเริ่มขึ้น และสนับสนุนกิจกรรมขององค์กร สาธารณกุศล หน่วยงานภาครัฐและเอกชน การบริจาคเพื่อการกุศล โดยมุ่งเน้นให้มีโครงการต่างๆ เพื่อสร้างประโยชน์ให้แก่สังคมใน 6 ด้าน ได้แก่ ด้านการจัดความยากจน ด้านการพัฒนาเยาวชนและการศึกษา ด้านศาสนา ศิลปะและวัฒนธรรม ด้านสิ่งแวดล้อม ด้านสาธารณสุข และด้านการฟื้นฟูผู้ประสบภัยพิบัติ ซึ่งรายละเอียดได้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี (แบบ 56-2) หัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม”

- 

### ธนาคารได้กำหนดแนวทางปฏิบัติอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

- การไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนและความเป็นส่วนตัว

ธนาคารกำหนดเป็นนโยบายเกี่ยวกับการไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนและนโยบายความเป็นส่วนตัว โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีหน้าที่เคารพและปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนเรื่องต่างๆ อาทิ การปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเคารพในเกียรติและศักดิ์ศรี การไม่ละเมิดหรือคุกคามทั้งทางวาจาหรือการกระทำต่อผู้อื่น การไม่ใช้แรงงานเด็ก การไม่แบ่งแยกเชื้อชาติ เพศ ศาสนา การไม่เหยียดในความพิการทางร่างกายของผู้อื่น การรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงาน

- การไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

ธนาคารกำหนดเป็นหลักการไว้ใน “ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน” โดยพนักงานมีหน้าที่ต้องปกป้องสิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า ลิขสิทธิ์ ความลับทางการค้า และข้อมูลอื่นๆ ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร ในขณะเดียวกันก็ต้องเคารพสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น

- การต่อต้านการทุจริตและห้ามจ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ธนาคารกำหนดเป็นหลักการไว้ใน “ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน” โดยห้ามมิให้มีการจ่ายเงินที่ไม่เหมาะสมในการตกลงธุรกิจใดๆ ทั้งกับภาครัฐและเอกชน เพื่อให้ได้มาหรือเพื่อรักษาไว้ซึ่งความได้เปรียบอย่างไม่เหมาะสม ทั้งยังกำหนดเป็นนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายด้วย

- 

### ช่องทางการติดต่อกับธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีช่องทางการติดต่อกับธนาคารเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ สามารถติดต่อสอบถาม ร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสต่างๆ ได้อย่างสะดวกและรวดเร็วดังนี้

- แจ้งเบาะแสเกี่ยวกับเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมายหรือจรรยาบรรณความไม่สมบูรณ์ของข้อมูลการเงิน ระบบการควบคุมภายใน และอื่นๆ โดยผ่านคณะกรรมการตรวจสอบ ผ่านช่องทาง

• จดหมายไปรษณีย์ โดยเจ้าหน้าที่ของถึงประธานคณะกรรมการตรวจสอบ (นางสาวพจณีย์ ธนวานิชย์) หรือ กรรมการตรวจสอบ (นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์) หรือ กรรมการตรวจสอบ (นายพงศ์ศอดุล กฤษณะราช) หรือ เลขาธิการคณะกรรมการตรวจสอบ (นางสาวพรรัตน์ หาดูญศรีเศรษฐ์) และส่งมาที่

## การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา สำนักงานใหญ่ เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวง บางโพธิ์พาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

• จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-Mail) :

audit.committee@krungsri.com

• เว็บไซต์ของธนาคาร ในหมวด “เกี่ยวกับเรา” หัวข้อ “การรับเรื่องร้องเรียน”

- แจ้งเรื่องร้องเรียนหรือติดต่อสอบถามในเรื่องอื่นๆ ผ่านช่องทาง

• Call Center หมายเลขโทรศัพท์ 1572

• จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-Mail) :

irgroup@krungsri.com

• เว็บไซต์ของธนาคาร ในหมวด “นักลงทุนสัมพันธ์” หัวข้อ “ติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์”

- สำหรับพนักงานธนาคาร นอกจากการร้องเรียนผ่านช่องทางข้างต้นแล้ว สามารถแจ้งเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำผิดหรือการละเมิดนโยบาย ข้อบังคับ และระเบียบของธนาคาร โดยแจ้งผ่านผู้รับเรื่องร้องเรียน (Ombudspersons) ซึ่งเป็นผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่ได้รับการยอมรับจากพนักงานและผู้บริหารในความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมและมีความเป็นกลาง ได้แก่ นางสาวลดาวัลย์ คงเครือพันธุ์ และนางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร โดยผู้ร้องเรียนสามารถเลือกที่จะเปิดเผยหรือไม่เปิดเผยชื่อก็ได้

- ในกรณีที่เป็นเรื่องร้องเรียน ธนาคารจะเก็บชื่อและข้อมูลของผู้ร้องเรียนไว้เป็นความลับ และจะเปิดเผยเฉพาะกรณีที่จำเป็นแก่ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการแก้ไขปัญหาเท่านั้น โดยเรื่องที่ได้รับแจ้งจะมีกระบวนการแจ้งต่อไปยังผู้บริหารในสายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการโดยเร็ว และจะรายงานผลการดำเนินการให้กับผู้บริหารหรือคณะกรรมการธนาคารทราบแล้วแต่กรณีด้วย โดยธนาคารห้ามมิให้มีการตอบโต้ต่อผู้ร้องเรียนหรือช่วยเหลือในการจัดการปัญหาโดยเด็ดขาด การตอบโต้จะเป็นเหตุให้มีการลงโทษทางวินัยสูงสุด ซึ่งอาจรวมถึงการเลิกจ้างด้วย





## หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาคารให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องกับธนาคารผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย โดยจัดให้มีข้อมูลทั้งในรูปแบบภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชนทั่วไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เท่าเทียมกัน โปร่งใส รวดเร็ว ทันเวลา สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ และมีการปรับปรุงข้อมูลสำคัญให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

ธนาคารได้นำข้อมูลต่างๆ ที่เปิดเผยผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อมูลที่มีการแจ้งต่อผู้ถือหุ้น ตลอดจนข้อมูลเกี่ยวกับธนาคารที่จะเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุน รวบรวมไว้อย่างเป็นหมวดหมู่ ค้นหาได้ง่ายบนเว็บไซต์ของธนาคารอีกด้วย

ธนาคารทำการทบทวนประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลอย่างสม่ำเสมอและในปีที่ผ่านมา ธนาคารไม่เคยถูกสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยดำเนินการหรือกล่าวโทษธนาคาร เนื่องจากการเปิดเผยข้อมูลไม่เป็นไปตามข้อกำหนด

### งบการเงินประจำปี

งบการเงินประจำปีที่ธนาคารเปิดเผยงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้วว่า ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งในปีที่ผ่านมา ธนาคารจัดทำและนำเสนองบการเงินประจำปีและรายได้ไตรมาสภายในเวลาที่กำหนด และไม่เคยถูกสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์สั่งให้แก้ไขงบการเงินแต่อย่างใด

### ความสัมพันธ์กับนักลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารมีหน่วยงานเฉพาะที่รับผิดชอบในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร ประสานงานการให้ข้อมูลต่างๆ และสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างธนาคารกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ รวมถึงหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

- **การจัดตั้งฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์** ธนาคารได้จัดตั้งฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ขึ้นตั้งแต่ปี 2545 เพื่อทำหน้าที่รับผิดชอบหลักในการบริหารงานและกิจกรรมทางด้านนักลงทุนสัมพันธ์ โดยเฉพาะการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงิน ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและนโยบายเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส ดังที่กล่าวข้างต้น นอกจากการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับกรุงศรีกรุ๊ปแล้ว ยังได้ครอบคลุมการเปรียบเทียบผลประกอบการและฐานะการเงิน การดำเนินงานในปัจจุบัน ความสามารถในการแข่งขันในธุรกิจการเงิน แนวนวัตกรรมและนโยบายในด้านต่างๆ รวมถึงมาตรการและกฎระเบียบในภาคการเงินที่เกี่ยวข้อง

- **ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่สำคัญ** ได้แก่ ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ

- **การขยายขอบเขตความรับผิดชอบ** โดยให้ครอบคลุมกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ที่เพิ่มขึ้นอย่างมาก หลังจากที่ธนาคารประสบความสำเร็จในการควบรวมกิจการของบริษัทในเครือเข้ามาภายใต้ One Krungsri และสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นของธนาคาร

- **การมีส่วนร่วมของผู้บริหารระดับสูงในกิจกรรมด้านนักลงทุนสัมพันธ์** ซึ่งสะท้อนทั้งโครงสร้างของผู้ถือหุ้นและพลวัตรของกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ ดังจะเห็นได้จากจำนวนกิจกรรมที่เพิ่มขึ้น ทั้งการเดินทางไปพบนักลงทุนในต่างประเทศ การจัดประชุมกับนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนที่

เข้ามาพบ (Company visits) การเข้าร่วมประชุมในต่างประเทศ (International Conferences) การประชุมกับนักลงทุน/นักวิเคราะห์หลักทรัพย์แบบตัวต่อตัว ซึ่งทั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และ/หรือ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน และผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ เข้าร่วมประชุมด้วย โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ในปี 2555 ผู้บริหารธนาคารได้เดินทางไปพบนักลงทุนในประเทศสหรัฐอเมริกา เขตบริหารพิเศษฮ่องกง ประเทศมาเลเซีย และประเทศสิงคโปร์ สำหรับกิจกรรมหลักๆ ด้านนักลงทุนสัมพันธ์ในปี 2555 สรุปได้ดังนี้



รูปแบบของการประชุม	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การประชุมกับนักลงทุน / นักวิเคราะห์ ที่เข้ามาพบ	134	194	367
การประชุมทางโทรศัพท์	40	48	52
การเข้าร่วมการจัดประชุมในประเทศ / ร่วมพบนักลงทุนในประเทศ*	19	198	266
การเข้าร่วมการจัดประชุมในต่างประเทศ / ร่วมพบนักลงทุนในต่างประเทศ*	7	185	227
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพ์**	2	71	90
การจัดแถลงข่าวผลประกอบการกับสื่อมวลชน**	1	40	67
การประชุมกับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ**	10	7	25
Analyst previews***	8	125	149
Site visits	3	6	9

หมายเหตุ

\* ปี 2555 เข้าร่วมการจัดประชุมและร่วมพบนักลงทุนรวม 26 ครั้ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และ/หรือ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน และ/หรือ ประธานคณะเจ้าหน้าที่สายงาน เข้าร่วม 22 ครั้ง

\*\* ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน เข้าร่วมการประชุม

\*\*\* ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ เป็นผู้ดำเนินการประชุม และมี 1 ครั้งที่ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงินเข้าร่วมการประชุม

98

การดำเนินกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ ผ่านการเดินทางไปพบนักลงทุนในต่างประเทศ และในประเทศ การจัดประชุมกับนักวิเคราะห์ และนักลงทุนที่เข้ามาพบ (Company visits) การเข้าร่วมประชุมระหว่างประเทศ

(Conference) การประชุมกับนักลงทุน/นักวิเคราะห์ แบบตัวต่อตัว เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญในปี 2555 เพิ่มขึ้นร้อยละ 57 เมื่อเทียบกับปี 2554 โดยเฉพาะการเข้าร่วมการจัดประชุมและร่วมพบนักลงทุนเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 160 เมื่อเทียบกับปี 2554 ทั้งนี้จำนวนกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ที่ได้ดำเนินการในปี 2555 สะท้อนให้เห็นถึงความสนใจที่เพิ่มขึ้นของนักลงทุนและนักวิเคราะห์ในทุกภูมิภาคทั่วโลกที่มีต่อธนาคาร

● **การรายงานข้อมูลต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร** นอกจากการให้บริการให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอกธนาคารดังที่กล่าวมาข้างต้นแล้ว ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ยังได้ติดตามผลการดำเนินงานและปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจธนาคาร และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารและ

ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารเป็นประจำ ทั้งการนำเสนอข้อคิดเห็นและมุมมองของนักวิเคราะห์หลักทรัพ์ การวิเคราะห์และรายงานโครงสร้างผู้ถือหุ้นที่เหมาะสม

ธนาคารได้รับรางวัล**รายงานบรรษัทภิบาลดีเยี่ยมประจำปี 2555** จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นปีที่สองติดต่อกัน ซึ่งรางวัลดังกล่าวเป็นรางวัลที่มอบให้กับธนาคารจากการปฏิบัติดีเ็นในด้านรายงานบรรษัทภิบาลต่อสาธารณชนผ่านช่องทางต่างๆ อาทิ รายงานประจำปี เว็บไซต์ของธนาคาร และรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ธนาคารได้รับรางวัล “The 8<sup>th</sup> Corporate Governance Asia Annual Recognition Awards 2012” จากนิตยสาร Corporate Governance Asia ซึ่งเป็นนิตยสารชั้นนำที่ได้รับการยอมรับในเอเชีย โดยรางวัลดังกล่าวมอบให้กับธนาคารจากความยอดเยี่ยมในการดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ รางวัลดังกล่าวยังตอกย้ำว่าธนาคารตระหนักถึงความสำคัญ

ในการพัฒนาและเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีในทุกๆ ด้านของการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

## หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย กรรมการอิสระ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม กรรมการของธนาคารทุกคนเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลธนาคาร ข้อบังคับของธนาคาร และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งมีทักษะ และความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร ตลอดจนมีประสบการณ์ทำงานในธุรกิจธนาคาร พาณิชย์และธุรกิจที่เกี่ยวข้อง

97

96

#### การดำรงตำแหน่งของกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

กรรมการธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามได้อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจของธนาคารสอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร เปรียบเทียบได้กับมาตรฐานในอุตสาหกรรมเดียวกัน มีประสิทธิภาพ และตรวจสอบได้ ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยหรือกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจได้ไม่เกิน 6 ชุด เว้นแต่มีเหตุผลความจำเป็นที่สมควร

#### การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยกำหนดวันประชุมและวาระที่สำคัญในแต่ละเดือนเป็นการล่วงหน้าตลอดทั้งปี และจัดให้มีการประชุมเพิ่มเติม หากมีวาระที่จำเป็นหรือเร่งด่วน โดยเลขานุการธนาคารทำหน้าที่รวบรวมและนำเสนอวาระการประชุมต่อประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อร่วมกันพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเข้าที่ประชุม ทั้งนี้ หากกรรมการธนาคารประสงค์จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุม ก็สามารถทำได้ โดยแจ้งต่อประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือเลขานุการธนาคาร

เลขานุการธนาคารมีหน้าที่นำส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบให้กรรมการธนาคารพิจารณาล่วงหน้า เพื่อศึกษาข้อมูลก่อนวันประชุมอย่างน้อย 7 วัน โดยจัดส่งในรูปเอกสารและข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ และหากกรรมการธนาคารต้องการสอบถามข้อมูลหรือเอกสารเพิ่มเติม สามารถแจ้งผ่านกรรมการธนาคารที่เป็นผู้บริหาร หรือขอให้เลขานุการธนาคารเป็นผู้ดำเนินการได้

95

94

93

92

กรรมการธนาคารทุกคนมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมทุกครั้ง ยกเว้นกรณีที่เกิดภารกิจที่จำเป็นอย่างย้ง เช่น ไปเข้าร่วมประชุมกับหน่วยงานทางการ เดินทางไปปฏิบัติภารกิจที่ต่างประเทศ การประชุมทุกครั้งในปี 2555 กรรมการธนาคารทุกคนได้เข้าร่วมประชุมเกินกว่าร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งหมดที่จัดขึ้น และคณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการประชุมเฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่างๆ อย่างอิสระโดยปราศจากกรรมการที่เป็นผู้บริหารและฝ่ายจัดการ

การประชุมทุกครั้งในปี 2555 มีจำนวนกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งสูงกว่าที่ข้อบังคับของธนาคารกำหนดว่า องค์ประชุมต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดตามข้อบังคับของธนาคาร

การประชุมแต่ละครั้งใช้เวลาเฉลี่ย 4 ชั่วโมง โดยประธานกรรมการเปิดโอกาสให้แก่กรรมการธนาคารทุกคนใช้เวลาอย่างเต็มที่และเป็นอิสระในการซักถาม ให้ข้อเสนอแนะ ตลอดจนอภิปรายในประเด็นต่างๆ ของแต่ละเรื่อง โดยมีการเชิญผู้บริหารระดับสูง และเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องนั้นๆ เข้าร่วมประชุม เพื่อตอบข้อซักถาม รับทราบข้อคิดเห็น และข้อสังเกตของคณะกรรมการธนาคารด้วย

รายงานการประชุมมีการระบุ วัน เวลา ที่เริ่มและเลิกประชุม รายชื่อกรรมการที่เข้าและไม่ได้เข้าร่วมประชุม สรุปเนื้อหาของเรื่องที่นำเสนอ สาระสำคัญที่ได้มีการอภิปราย ข้อเสนอแนะของคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงคำชี้แจงของฝ่ายจัดการและมติของคณะกรรมการธนาคาร อย่างละเอียดชัดเจนเพียงพอ รวมทั้งมีการลงลายมือชื่อประธานที่ประชุมและผู้จัดบันทึกการประชุม นอกจากนี้ กรณีที่กรรมการธนาคารคนใดมีส่วนได้เสียกับเรื่องใดๆ ก็จะไม่เข้าร่วมพิจารณาและงดออกเสียงลงมติในเรื่องนั้น โดยมีการจดบันทึกไว้ในรายงานการประชุมด้วย

91

90

89

88

ภายหลังจากที่ประชุมได้รับรองรายงานการประชุมแล้ว ฝ่ายเลขานุการธนาคารมีหน้าที่นำส่งสำเนาเอกสารให้แก่หน่วยงานทั้งภายในและภายนอกที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาที่กำหนด และมีหน้าที่จัดเก็บรายงานการประชุมทั้งในรูปเอกสารและข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งสามารถใช้เป็นเอกสารอ้างอิงและตรวจสอบได้ แต่ไม่สามารถแก้ไขโดยไม่ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุม

#### การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และให้การทำงานของคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น ตลอดจนให้คณะกรรมการธนาคารได้มีการพิจารณา ทบทวนผลงาน ปัญหา และอุปสรรคต่างๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา เพื่อนำไปปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ต่อไป

การประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ โดยเป็นความเห็นของกรรมการธนาคารแต่ละคนที่มีต่อผลการปฏิบัติงานโดยรวมของคณะกรรมการธนาคาร มิได้เป็นการประเมินผลกรรมการธนาคารรายคน สำหรับหัวข้อที่ใช้ในการประเมินจะครอบคลุมในเรื่องต่างๆ 6 ประเด็นหลัก ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการธนาคาร (2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร (3) การประชุมคณะกรรมการธนาคาร (4) การทำหน้าที่ของกรรมการธนาคาร (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ (6) การพัฒนาตนเองของกรรมการธนาคาร และการพัฒนาผู้บริหาร

สรุปผลการประเมินจะถูกนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบและ

87

86

85

84

83

82

81

80

79

78

77

76

75

74

73

72

71

70

69

68

67

66

65

64

63

62

61

60

59

58

57

56

55

54

53

52

51

50

49

48

47

46

45

44

43

42

41

40

39

38

37

36

35

34

33

32

31

30

29

28

27

26

25

24

23

22

21

20

19

18

17

16

15

14

13

12

11

10

9

8

7

6

5

4

3

2

1

0

99

98

97

96

95

94

93

92

91

90

89

88

87

86

85

84

83

82

81

80

79

78

77

76

75

74

73

72

71

70

69

68

67

66

65

64

63

62

61

60

59

58

57

56

55

54

53

52

51

50

49

48

47

46

45

44

43

42

41

40

39

38

37

36

35

34

33

32

31

30

29

28

27

26

25

24

23

22

21

20

19

18

17

16

15

14

13

12

11

10

9

8

7

6

5

4

3

2

1

0

99

98

97

96

95

94

93

92

91

90

89

88

87

86

85

84

83

82

81

80

79

78

77

76

75

74

73

72

71

70

69

68

67

66

65

64

63

62

61

60

59

58

57

56

55

54

53

52

51

50

49

48

47

46

45

44

43

42

41

40

39

38

37



**ธนาคารให้ความสำคัญกับ  
การควบคุมภายใน โดยจัด  
ให้มีการกำกับดูแลตามแนว  
ปฏิบัติสากล**



อภิปราย พร้อมทั้งให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะว่ามีส่วนใดที่จะปรับปรุงให้ดียิ่งขึ้นได้ ซึ่งฝ่ายจัดการสามารถนำไปใช้ในการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงาน เพื่อประโยชน์สูงสุดในการดำเนินงาน

### คำตอบแทนกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ธนาคารได้กำหนดนโยบายคำตอบแทน  
กรรมการธนาคารไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส  
เทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจประเภท  
และขนาดเดียวกันกับธนาคาร โดยพิจารณา  
ถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระ  
หน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึง  
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการ  
ธนาคารแต่ละคน และเพียงพอที่จะจูงใจและ  
รักษากรรกรรมการธนาคารที่มีคุณภาพไว้

นโยบายและคำตอบแทนของกรรมการ  
ธนาคาร รวมถึงการเปลี่ยนแปลงใดๆ  
ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมสามัญ  
ผู้ถือหุ้น โดยแยกตามประเภทของกรรมการ  
ได้แก่ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการ  
อิสระ และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร  
ซึ่งโครงสร้างคำตอบแทนประกอบด้วย  
คำตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จ  
รวมถึงคำตอบแทนกรรมการธนาคารใน  
คณะกรรมการชุดย่อย โดยแยกชัดเจน  
ระหว่างคำตอบแทนในฐานะกรรมการ  
ธนาคารและหน้าที่อื่น

คำตอบแทนของผู้บริหารเป็นไปตามหลักการ และนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลประกอบการ และเป้าหมายของธนาคาร รวมทั้งผลการดำเนินงานของผู้บริหารแต่ละคน โดยผู้บริหารที่ทำหน้าที่ในคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงกรรมการบริษัทในกลุ่มธุรกิจ จะไม่ได้รับคำตอบแทนเพิ่มเติม

## เลขานุการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนางจิราภรณ์ เศรษฐวรวิจิตร ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายเลขานุการธนาคาร ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการธนาคาร โดยมีบทบาทและหน้าที่เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และให้ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการธนาคารด้วย สำหรับการคัดเลือกเลขานุการธนาคารนี้ พิจารณาจากผู้ที่มีความสัมพันธ์และประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับงานที่รับผิดชอบโดยตรง และเมื่อเข้าดำรงตำแหน่งแล้วธนาคารได้ส่งเสริมให้เข้ารับการอบรมเป็นระยะจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และหน่วยงานอื่นด้วย ในหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและเป็นประโยชน์ต่อการทำหน้าที่เลขานุการธนาคาร ได้แก่ Company Secretary Program (CSP) Board Reporting Program (BRP) และ Director Certification Program (DCP)

## ระบบการควบคุมและระบบการตรวจสอบภายใน

ธนาคารได้กำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ชัดเจนตามแนวปฏิบัติสากล Three Lines of Defense ซึ่งประกอบไปด้วยหน่วยงานธุรกิจ หน่วยงานกำกับดูแล และหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยทั้ง 3 หน่วยงานจะทำงานประสานกันผ่านกระบวนการทำงานที่กำหนดไว้ในแต่ละระดับ

ธนาคารได้กำหนดให้มีหน่วยงานอิสระ  
ทำหน้าที่ในการประเมินความเสี่ยงพอและ  
ความเหมาะสมของระบบการควบคุม  
ภายใน รวมทั้งตรวจสอบการปฏิบัติตาม  
ระบบที่วางไว้ และรายงานต่อคณะ  
กรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการ  
ธนาคารเพื่อทราบ โดยคณะกรรมการ  
ธนาคารได้แต่งตั้งนางสาวพรรณทิพา  
หาญนรเศรษฐี ประธานคณะเจ้าหน้าที่  
ด้านตรวจสอบ ทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบงาน  
ด้านตรวจสอบ

ธนาคารได้แสดงรายละเอียดไว้ในแบบ  
แสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)  
และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) หัวข้อ  
“การควบคุมภายใน”

## การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งคณะ  
กรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่  
กำหนดขอบเขตและนโยบายการบริหาร  
ความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร  
(Integrated Risk Management) และจัด  
ตั้งกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่  
วิเคราะห์ ประเมิน ติดตาม และควบคุมการ  
บริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องของธนาคาร  
ให้อยู่ในขอบเขต ภาวะเสี่ยงอย่าง  
ธนาคารและทางการที่เกี่ยวข้อง โดยคณะ  
กรรมการธนาคารมีการทบทวนความเพียงพอ  
ของระบบการบริหารความเสี่ยงและ  
ประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงอย่าง  
สม่ำเสมอ

ธนาคารได้แสดงรายละเอียดไว้ในแบบ  
แสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)  
และรายงานประจำปี (แบบ 56-2)  
หัวข้อ “ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหาร  
ความเสี่ยง”

**การพัฒนากรรมการธนาคารและผู้บริหาร**

ธนาคารได้จัดให้มีการปฐมนิเทศสำหรับ  
กรรมการเข้าใหม่ โดยประธานเจ้าหน้าที่  
บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้  
บริหารระดับสูงซึ่งรับผิดชอบงานด้านหลักๆ  
ของธนาคาร อาทิ ประธานคณะเจ้าหน้าที่  
ด้านการเงิน ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้าน  
กฎหมาย ดำเนินการบรรยายสรุปเกี่ยวกับ  
ลักษณะธุรกิจของธนาคาร งานในแต่ละ  
ด้าน กฎหมายที่กรรมการธนาคารพึงทราบ  
รวมทั้งข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง พร้อมจัดเตรียม  
คู่มือกรรมการธนาคาร ข้อมูล และเอกสาร  
ต่างๆ เพื่อใช้ในการปฏิบัติงานที่กรรมการ  
ธนาคารให้ด้วย

ธนาคารได้ส่งเสริมและจัดให้กรรมการ  
ธนาคาร ผู้บริหาร ผู้ที่เกี่ยวข้องโดยตรงใน  
ระบบการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร  
และเลขานุการธนาคาร เข้าร่วมสัมมนาและ  
อบรมเป็นระยะๆ ในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับ  
การปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริม  
สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)  
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึง  
สถาบันอบรมชั้นนำอื่นๆ ทั้งในประเทศและ  
ต่างประเทศ อีกทั้งยังได้รวบรวมหนังสือที่  
เกี่ยวข้องกับการบทบาท หน้าที่ และการปฏิบัติ  
หน้าที่ของกรรมการ เพื่อประโยชน์สำหรับการ  
ศึกษาค้นคว้าเพิ่มเติมอีกด้วย

ในแต่ละไตรมาส เลขานุการธนาคารจะรวบรวมหลักสูตรที่จะมีการเปิดอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และนำเสนอให้แก่กรรมการธนาคารได้พิจารณาจัดสรรเวลาล่วงหน้าในการเข้าอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ โดยในปีนี้กรรมการธนาคารได้เข้าอบรมในหลักสูตรต่างๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) อาทิ Director Accreditation Program (DAP) Audit Committee Program (ACP) และ Chartered Director Class (CDC) เป็นต้น

ธนาคารได้จัดให้มี Strategy Session เป็นการเฉพาะ เพื่อชี้แจงรายละเอียดในเรื่องที่สำคัญตามแผนกลยุทธ์ของธนาคาร ให้คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบและมีเวลาเพียงพอในการซักถามทำความเข้าใจรายละเอียดต่างๆ

## แผนการสืบทอดตำแหน่ง และการพัฒนาผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee) จะเป็นผู้จัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และพิจารณอนุมัติแผนสืบทอดตำแหน่งประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่างๆ ด้วย เพื่อสร้างความมั่นใจว่าธนาครมีความต่อเนื่องในการบริหารอย่างเหมาะสม

ธนาคารได้จัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) และแผนการพัฒนาผู้บริหารเป็นการเฉพาะเจาะจง (Specific Training & Development Plan) เป็นรายบุคคล โดยพิจารณาพนักงานบริหารและพนักงานระดับรองลงไปธนาคารและบริษัทในเครือที่มีผลการปฏิบัติงานดีเด่น และมีศักยภาพ (Potential) สามารถที่จะพัฒนาให้รับภาระหน้าที่สูงขึ้นได้ในแต่ละฝ่ายงาน

แผนการสืบทอดงานตามความพร้อมของ  
ผู้ที่จะสืบทอดตำแหน่งเป็น 2 ระดับ คือ

- 1) ผู้ที่มีความพร้อมที่จะสืบทอดตำแหน่ง  
ภายในระยะเวลา 1-2 ปี (Successor) และ
- 2) ผู้ที่มีความพร้อมที่จะสืบทอดตำแหน่ง  
ภายในระยะเวลา 3-5 ปี (Future  
Successor) รวมทั้งมีการกำหนดผู้ที่จะ  
สามารถทดแทนงานชั่วคราว (Emergency  
Candidate) ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง  
ผู้บริหารกะทันหันและรอความพร้อมของ  
ผู้ที่จะสืบทอดตำแหน่งอีกด้วย

ธนาคารได้มีการจัดทำแผนอาชีพ (Career Plan) สำหรับผู้ที่จะสืบทอดตำแหน่ง โดยวิเคราะห์ความจำเป็นพร้อมกำหนดแผนการพัฒนา เพื่อเสริมให้พนักงานได้พัฒนาความรู้ความสามารถของตนเอง โดยอิงแนวคิด Competency Based Management ซึ่งในปีที่ผ่านมา ได้มุ่งเน้นการพัฒนาในด้านความสามารถในการเป็นผู้นำ ซึ่งผู้สืบทอดตำแหน่งประมาณร้อยละ 75 ได้รับการพัฒนาในด้านดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธนาคารได้ดำเนินการพัฒนาพนักงานตามแผน และติดตามประเมินผลการพัฒนา รวมถึงการแสดงการยอมรับ (Recognition) โดยการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งสูงขึ้น





**ธนาคารได้กำหนดนโยบาย  
และมาตรการเกี่ยวกับการ  
ใช้ข้อมูลภายในที่สามารถ  
เข้าใจได้ง่าย เพื่อให้บุคลากร  
ทุกระดับของธนาคารนำไป  
ใช้ปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง**



**นโยบายและมาตรการ  
เกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายใน**

ธนาคารให้ความสำคัญกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of interest) โดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านการใช้ข้อมูลภายใน ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในที่สามารถเข้าใจได้ง่ายเพื่อให้บุคลากรทุกระดับของธนาคารตั้งแต่ระดับสูงถึงระดับปฏิบัติการนำไปใช้ปฏิบัติได้อย่างถูกต้องสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ในด้านการซื้อขายหุ้นธนาคาร พนักงานจะต้องถือครองหุ้นธนาคารที่ซื้อมาเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 3 เดือน เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจ และไม่ว่าในกรณีใดๆ พนักงานจะไม่ได้รับอนุญาตให้ซื้อขายหุ้นธนาคารในช่วงระยะเวลาที่เรียกว่า “Blackout Period” ซึ่งเป็นช่วงระยะเวลา 3 วันทำการก่อนและหลังวันประกาศผลการประกอบการในแต่ละไตรมาส อันเป็นการสะท้อนให้เห็นถึงความโปร่งใสและการป้องกันการนำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้ในทางที่ไม่เหมาะสม นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารของธนาคารยังมีหน้าที่ที่จะต้องเปิดเผยการถือครองหลักทรัพย์ของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องในทุกๆ ไตรมาส หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครอง เพื่อแสดงให้เห็นถึงพันธสัญญาในการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดีอีกด้วย

ส่วนทางด้านมาตรการที่เกี่ยวข้องกับการรักษาข้อมูลความลับถือเป็นอีกมาตรการหนึ่งที่ธนาคารได้กำหนดขึ้นเพื่อปกป้องข้อมูลที่อาจมีความเสี่ยงต่อการนำไปใช้โดยมิชอบ โดยมีการกำหนดให้มีการแบ่งแยกสถานที่ทำงานระหว่างฝ่ายงานอย่างเป็นสัดส่วนเพื่อจำกัดการเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญของลูกค้าหรือของธนาคาร (Ethical Wall) นอกจากนี้ธนาคารยังกำหนดให้มี

การควบคุมและตรวจสอบอย่างใกล้ชิดในการจำกัดข้อมูลความลับเพื่อมิให้มีการนำไปใช้โดยมิชอบหรือป้องกันมิให้มีการรั่วไหลของข้อมูลดังกล่าว

นอกเหนือจากการกำหนดให้มีนโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในแล้ว การสื่อสารเพื่อส่งเสริมความรู้ความเข้าใจของพนักงานถือเป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่สำคัญไม่ยิ่งหย่อนไปกว่ากัน ธนาคารจึงได้จัดเก็บนโยบายดังกล่าวไว้ในระบบ intranet ของธนาคาร เพื่อให้พนักงานสามารถใช้เข้าถึงในการปฏิบัติตามได้โดยสะดวก รวมทั้งจัดให้มีการเผยแพร่ความรู้ผ่านกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร เช่น การจัดกิจกรรมถามตอบ (Question and answer) ผ่านทาง E-mail และวาระโอกาสต่างๆ เพื่อเป็นอีกแนวทางหนึ่งในการส่งเสริมการนำมาปฏิบัติซึ่งนโยบายและมาตรการที่เกี่ยวข้องต่างๆ ภายในองค์กร



นโยบายการกำกับดูแล  
กิจการที่เข้มแข็งจะช่วย  
รักษาความปลอดภัยของ  
ข้อมูลและสนับสนุน  
การทำงานอย่างโปร่งใส



ระบบการควบคุมภายในและ  
การตรวจสอบภายใน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการควบคุมภายใน โดยจัดให้มีการกำกับดูแลตามแนวปฏิบัติสากล Three Lines of Defense ซึ่งประกอบไปด้วย หน่วยงานธุรกิจ หน่วยงานกำกับดูแล และหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งทั้ง 3 หน่วยงานจะทำงานสอดประสานกันผ่านกระบวนการทำงานและการควบคุมที่กำหนดไว้ในแต่ละระดับ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารจะบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ภายใต้การกำกับดูแลและการควบคุมภายในที่ดี โดยยึดหลักการควบคุมภายในตามแนวคิดของ COSO ซึ่งประกอบด้วย

- **สภาพแวดล้อมการควบคุม** โครงสร้างองค์กรได้ถูกออกแบบให้สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคาร มีการแบ่งแยกหน้าที่ปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดการถ่วงดุล การสอบทานระหว่างกัน การกำหนดอำนาจดำเนินการที่ชัดเจน การเน้นย้ำนโยบายด้านความซื่อสัตย์ และปรัชญาการทำงานอย่างมืออาชีพ

- **การประเมินความเสี่ยง** โดยการประเมินโอกาสและผลกระทบของเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น และมีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของธนาคาร เพื่อกำหนดวิธีการจัดการและบริหารความเสี่ยง
- **กิจกรรมการควบคุม** ธนาคารได้กำหนดนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานที่ชัดเจน กระบวนการดูแลและการใช้ทรัพย์สินของธนาคารให้เกิดประโยชน์ รวมถึงการแบ่งแยกหน้าที่ การสอบทานการทำงาน
- **ระบบสารสนเทศและการสื่อสาร** ที่สามารถตอบสนองต่อเหตุการณ์ได้อย่างทันกาล การบันทึกและการรายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้องทันเวลาและเชื่อถือได้
- **การติดตามและประเมินผลอย่างต่อเนื่อง** เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคาร อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสม

หน่วยงานตรวจสอบภายใน

หน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการประเมินความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในของกระบวนการปฏิบัติงานและระบบงานต่างๆ ของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และกิจกรรมที่ธนาคารว่าจ้างบุคคลภายนอกดำเนินการแทน

หน่วยงานตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระของธนาคาร ผู้ตรวจสอบภายในจะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับงานปฏิบัติการประจำวันของธนาคาร

แผนตรวจสอบประจำปีได้จัดทำขึ้นจากผลของการประเมินความเสี่ยง (Risk Based Approach) โดยมีการพิจารณาร่วมกับผู้บริหารระดับสูง ผู้ตรวจสอบบัญชี และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

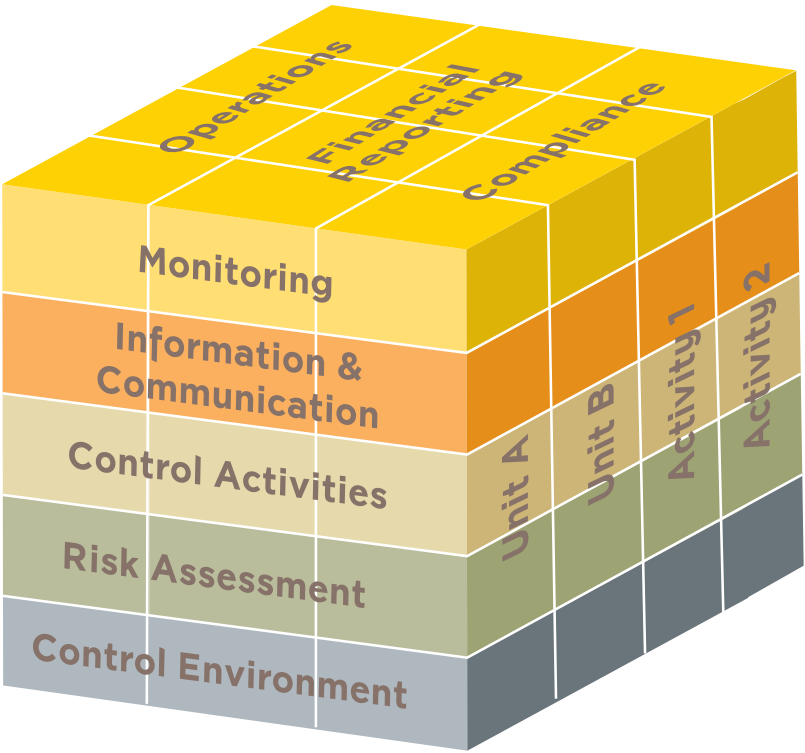
กระบวนการตรวจสอบ จะมีการผสมผสานการตรวจสอบด้านเทคโนโลยีของระบบงานเข้ากับการตรวจสอบด้านปฏิบัติการ (Integrated Audit) เพื่อให้การตรวจสอบมีประสิทธิภาพมากขึ้น นอกจากนั้น มีการเขียนโปรแกรมการตรวจสอบ เพื่อวิเคราะห์รายการผิดปกติที่อาจเกิดขึ้น โดยหน่วยงานตรวจสอบได้พัฒนาโปรแกรมเพื่อการตรวจสอบในเรื่องต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงและผลิตภัณฑ์ของธนาคารที่เปลี่ยนแปลงไป รวมถึงการนำ Audit Software เข้ามาช่วยในกระบวนการบริหารจัดการการตรวจสอบตั้งแต่การจัดทำแผนตรวจสอบ การจัดสรรทรัพยากร การสุ่มตัวอย่างเพื่อการทดสอบ การบันทึกและการจัดเก็บข้อมูลการตรวจสอบ และการติดตามผลการตรวจสอบ เป็นต้น นอกจากนี้ หน่วยงานตรวจสอบได้กำหนดให้มีการปรับปรุงคุณภาพงานอย่างต่อเนื่อง โดยการรับฟังความคิดเห็นของผู้รับตรวจ ภายหลังจากเสร็จสิ้นงานตรวจสอบ ผ่านแบบสำรวจความพึงพอใจ และมีการสอบทานคุณภาพงานตรวจสอบโดยหน่วยงานอิสระภายในธนาคาร และการพัฒนาวิธีการตรวจสอบให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติสากลที่ดีอย่างต่อเนื่อง

การนำเสนอรายงานตรวจสอบและการติดตามผล

ผลการสอบทานระบบการควบคุมภายในจะรายงานตรงต่อผู้บริหารของหน่วยงานที่รับการตรวจ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อพิจารณาปรับปรุงและดำเนินการแก้ไขร่วมกันตามกำหนดเวลาที่เหมาะสม โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในจะดำเนินการติดตามผลการแก้ไขตามข้อเสนอแนะ เพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน โดยการติดตามผลการแก้ไขจะดำเนินการติดตามผ่านระบบการติดตามแบบอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Audit Tracking System) โดยผู้รับการตรวจสอบสามารถรายงานความคืบหน้า และเรียกดูรายงานในรูปแบบต่างๆ ผ่านระบบได้ตลอดเวลา ซึ่งช่วยทำให้การติดตามมีประสิทธิภาพมากขึ้น

**การพัฒนาบุคลากร**  
ผู้ตรวจสอบธนาคาร จะได้รับการอบรมทั้งภายในและภายนอกธนาคารอย่างต่อเนื่องทุกปี เช่น หลักสูตรการอบรมด้านวิชาชีพ และวุฒิบัตรการตรวจสอบภายใน การอบรมความรู้ด้านธุรกิจและผลิตภัณฑ์ และด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศต่างๆ และมีการทดสอบความรู้ด้านกฎระเบียบใหม่ๆ อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ หน่วยงานตรวจสอบได้พัฒนาหลักสูตรการเรียนรู้ด้วยตนเอง (E-Learning) ซึ่งพัฒนาขึ้น โดยเฉพาะให้กับผู้ตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ผู้ตรวจสอบสามารถเรียนรู้ได้ตลอดเวลา โดยในปี 2555 ธนาคารมีผู้ตรวจสอบที่ได้รับประกาศนียบัตรที่เกี่ยวกับด้านการตรวจสอบต่างๆ เป็นจำนวน 62 คน

**การเพิ่มคุณค่าต่อธนาคาร**  
เพื่อสนับสนุนให้ธนาคารบรรลุวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ ภายใต้การกำกับดูแลและการควบคุมภายในที่ดี หน่วยงานตรวจสอบได้ให้ความรู้ด้านการควบคุมภายในกับหน่วยงานและสาขาทั่วประเทศ ผ่านช่องทางการสื่อสารภายในของธนาคาร หลายโครงการอย่างต่อเนื่อง เช่น โครงการระบบการควบคุมภายในที่ดี และโครงการการนำเสนอคำตอบสำหรับข้อสงสัยที่มักพบบ่อยๆ ในการปฏิบัติงานสาขา เป็นต้น โดยในปี 2555 หน่วยงานตรวจสอบได้จัดทำโครงการให้ความรู้กับสาขาเพิ่มเติม โดยจัดทำ แผนภูมิสรุปขั้นตอนการควบคุมที่สำคัญสำหรับการปฏิบัติงานสาขา สำหรับระเบียบปฏิบัติงานที่สำคัญๆ เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสามารถเข้าใจได้ง่ายและช่วยลดข้อผิดพลาดในการปฏิบัติงานของพนักงานสาขา และโครงการนำเสนอกฎระเบียบที่สำคัญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศต่างๆ ให้กับฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ และฝ่ายงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งการให้ความรู้เหล่านี้หน่วยงานตรวจสอบได้มีการจัดทำอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ





# โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ

## โครงสร้างการถือหุ้น

ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งสุดท้ายของปี 2555 เมื่อวันที่ 6 กันยายน 2555

รายชื่อผู้ถือหุ้นสามัญเกินกว่า 0.5% (หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว จำนวน 6,074,143,747 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น 10 บาท) เป็นดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	% ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1.	GE Capital International Holdings Corporation	2,000,000,000	32.93*
2.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	1,043,755,620	17.18
3.	HSBC (Singapore) Nominees Pte Ltd.	187,342,215	3.08
4.	บริษัท สตรองโฮลด์ แอสเซ็ทส์ จำกัด	166,536,980	2.74
5.	บริษัท ทุนมหาโชค จำกัด	166,478,940	2.74
6.	บริษัท จี แอล แอสเซทส์ จำกัด	166,414,640	2.74
7.	บริษัท บีบีทีวี แซทเทลวิชั่น จำกัด	166,151,114	2.74
8.	บริษัท บีบีทีวี แอสเซตแมนเนจเมนท์ จำกัด	163,112,900	2.69
9.	บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	160,789,220	2.65
10.	บริษัท มหากิจโฮลดิ้ง จำกัด	158,726,810	2.61
11.	บริษัท ทุนรุ่งเรือง จำกัด	157,889,440	2.60
12.	State Street Bank Europe Limited	155,538,870	2.56
13.	Chase Nominees Limited 1	64,440,479	1.06
14.	Caceis Bank France	56,042,841	0.92
15.	บริษัท ซูเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	51,421,714	0.85
16.	บริษัท ซี.เค.อาร์ จำกัด	48,528,834	0.80
17.	สำนักงานประกันสังคม (2 กรณี)	43,940,600	0.72
18.	Littledown Nominees Limited 9	41,588,700	0.68
19.	บริษัท รัตนรักษ์ จำกัด	33,321,590	0.55
ผู้ถือหุ้นอื่น		1,042,122,240	17.16
รวม		6,074,143,747	100.00

หมายเหตุ: \*เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2555 GE Capital International Holdings Corporation ได้มีการขายหุ้นของธนาคารจำนวน 461,635,000 หุ้น หรือคิดเป็น 7.6% ของหุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว ผ่านการขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแบบเจาะจง

ในระหว่างปีผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้จาก www.krungsri.com หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ > โครงสร้างเงินทุน > โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่

## โครงสร้างการจัดการ/องค์กร

(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555)

โครงสร้างการจัดการ/องค์กร ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งขึ้นเพื่อช่วยในการปฏิบัติหน้าที่ด้านต่างๆ และให้เกิดความมั่นใจว่า ได้มีการกำกับดูแลและควบคุมความเสี่ยงของกิจการจำนวน 6 คณะ และได้มีการแบ่งกลุ่มงานเป็น 2 ลักษณะตามหน้าที่ความรับผิดชอบ ประกอบด้วย กลุ่มงานธุรกิจและกลุ่มงานสนับสนุน

## บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

มีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการที่ชัดเจน เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่ากิจกรรมต่างๆ ของธนาคารได้ดำเนินไปในลักษณะที่ถูกต้องตามกฎหมาย และสอดคล้องกับจรรยาบรรณทางธุรกิจและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ปัจจุบันประธานกรรมการกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน และแต่ละตำแหน่งมีบทบาทหน้าที่ที่ชัดเจนประธานกรรมการมิใช่กรรมการอิสระ แต่ได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นหลัก

## คณะกรรมาการธนาคาร

ปัจจุบันคณะกรรมการธนาคารมีจำนวนทั้งสิ้น 12 คน ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 5 คน กรรมการอิสระ 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน

- 

### โครงสร้างองค์ประกอบ

โดยหลักผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการในจำนวนที่เหมาะสมและเพียงพอสำหรับการทำหน้าที่ โดยมีกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 3 คน หรืออย่างน้อย 1 ใน 3 ของคณะกรรมการทั้งคณะ แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของ

จำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

- 

### คุณสมบัติ

คณะกรรมการธนาคารประกอบไปด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติในการเป็นกรรมการของสถาบันการเงินตามที่กฎหมายกำหนด และมีทักษะ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ตามที่ธนาคารกำหนด มีความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการธนาคารและลักษณะธุรกิจของธนาคาร และสามารถอุทิศเวลาให้แก่การปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการธนาคารอย่างเต็มที่

- 

### การสรรหากรรมการธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ซึ่งมีกรรมการอิสระเป็นประธาน เป็นผู้ทำหน้าที่คัดเลือกและ/หรือกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารให้พิจารณา

- 

**หลักเกณฑ์ในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการธนาคาร** แบ่งออกเป็น 2 กรณี ดังนี้

- การเลือกตั้งกรรมการธนาคาร โดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้แก่ การเลือกตั้งกรรมการธนาคารแทนกรรมการธนาคารที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ และ/หรือการเลือกตั้งกรรมการธนาคารเพิ่มเติม (กรรมการธนาคารใหม่) จะเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคารคือ

(1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งจะมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง

(2) ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล โดยต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีอยู่ทั้งหมดตามข้อ (1) จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดมาน้อยเพียงใดไม่ได้

(3) การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการธนาคาร ให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

- การแต่งตั้งกรรมการธนาคารแทนกรรมการธนาคารที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งจะต้องมีคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการธนาคารที่ยังเหลืออยู่ และบุคคลซึ่งเป็นกรรมการธนาคารแทนนั้น จะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการธนาคารซึ่งตนแทน

ในแต่ละปี ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกตั้งดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เป็นระยะเวลา 3 เดือนล่วงหน้า ก่อนที่ธนาคารจะส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ด้วย โดยแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และมีรายละเอียดหลักเกณฑ์การคัดเลือกปรากฏอยู่บนเว็บไซต์ของธนาคาร

- 

**การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ** ธนาคารได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” ที่สอดคล้องกับประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยเพิ่มความเข้มงวดเรื่องการถือหุ้น ทั้งนี้ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่นักลงทุน และรักษาสมดุลของการบริหารจัดการที่ดี โดยกำหนดไว้ดังนี้

(1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยให้นับรวมหุ้นที่ถืออยู่ของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

(2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ภายในระยะเวลา 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

(3) ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร กับผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้



ภาพวาดโดยฌ็อง-ฌัก อูแซงแสดงการฟ้องร้องกันเองของบรรดาขุนนางในฝรั่งเศส

เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม

(4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณ์ญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ภายในระยะเวลา 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

(5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงาน สอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ ภายในระยะเวลา 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

(6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ รวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้น ภายในระยะเวลา 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

(7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร

ภาพวาดโดยฌ็อง-ฌัก อูแซงแสดงการฟ้องร้องกันเองของบรรดาขุนนางในฝรั่งเศส

(8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบ

กิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม

(9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

ทั้งนี้ การพิจารณาระยะเวลาของความสัมพันธ์ข้างต้นเป็นไปตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

- 

**วาระการดำรงตำแหน่ง**

ธนาคารได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการธนาคารไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของธนาคารและเป็นไปโดยสอดคล้อง กับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง กรรมการธนาคารที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระเป็นจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด แต่อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้ ทั้งนี้ หากจำนวนกรรมการธนาคารที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้ที่สุดกับส่วน 1 ใน 3

นอกจากนี้ กรรมการธนาคารมีกำหนดเกษียณอายุเมื่อครบ 72 ปี โดยหากกรรมการธนาคารมีอายุครบ 72 ปี ในขณะที่ยังดำรงตำแหน่งอยู่ ก็ให้ดำรงตำแหน่งต่อไปจนครบกำหนดวาระแล้วจึงเกษียณอายุ และหากขณะเสนอเลือกตั้ง กรรมการธนาคารผู้นั้นมีอายุยังไม่ครบ 72 ปี ก็ยังสามารถได้รับเลือกตั้งให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งได้

- 

**อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ**
(1) พิจารณาและให้กรอบแนวทางการดำเนินงานและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวม

(2) พิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจประจำปีและงบประมาณ ที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ

(3) พิจารณาและอนุมัติเรื่องที่สำคัญของธนาคาร ตามที่กำหนดในกฎหมาย ข้อบังคับ และแนวทางของธนาคาร

(4) ดูแลให้มั่นนโยบายการกำกับดูแลกิจการโดยมีระบบถ่ายทอดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทราบ และมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ

(5) ดูแลให้มีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติที่สำคัญต่อการดำเนินงานของธนาคาร และติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น

(6) ดูแลให้มีการกำหนดและปฏิบัติตามบทบาทของธนาคารต่อผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงจรรยาบรรณและจริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

(7) ดูแลให้มีระบบควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ

(8) ดูแลให้มีกระบวนการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) รวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องกัน

(9) ดูแลให้มีกระบวนการควบคุมการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมทั้งมีการทบทวนนโยบายและกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมอ

(10) ดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

(11) ดูแลให้มีกระบวนการสรรหากรรมการธนาคารที่ชัดเจน โปร่งใส

(12) ดูแลให้มีกระบวนการกำหนดคำตอบแทนกรรมการธนาคารที่ชัดเจน โปร่งใส และการกำหนดคำตอบแทนกรรมการธนาคารต้องผ่านความเห็นชอบจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

(13) ดูแลให้มีกระบวนการรายงานข้อมูลที่สำคัญให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบอย่างเพียงพอจากฝ่ายจัดการ เพื่อให้ปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

(14) จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยคณะกรรมการธนาคารในการปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้านต่างๆ ตามความจำเป็นและเหมาะสม

(15) ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญทั้งที่เป็นและไม่เป็นข้อมูลทางการเงินต่อหน่วยงานทางการ ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และสาธารณชนทั่วไป อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ชัดเจนและโปร่งใส ในเวลาที่เหมาะสม

- 
- 

**รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 12 คน ดังนี้

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร		
1.	นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ
2.	นายพงศ์พิณิต เดชะคุปต์	กรรมการ
3.	นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	กรรมการ
4.	นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการ
5.	นายชาวีเอร์ ปาสกาล ดูรอง <sup>1/</sup>	กรรมการ
กรรมการอิสระ		
6.	นายการุณ กิตติสถาพร	กรรมการ
7.	นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช	กรรมการ
8.	นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	กรรมการ
9.	นายพงศ์อดุล ฤทธณะราช <sup>2/</sup>	กรรมการ
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร		
10.	นายมาร์ค อาร์โนลด์	กรรมการ
11.	นายพรสนอง ผู้จินดา	กรรมการ
12.	นางเจนิส แวน เอ็กเคเรน	กรรมการ

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร

**หมายเหตุ:** <sup>1/</sup> ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ โดยมีมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2555

<sup>2/</sup> ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยมีมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100 มีผลตั้งแต่วันที่ 24 เมษายน 2555

- 

**กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม** ได้แก่ นายพงศ์พิณิต เดชะคุปต์ หรือนายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ คนใดคนหนึ่งลงลายมือชื่อร่วมกับนายมาร์ค อาร์โนลด์ หรือ นางเจนิส แวน เอ็กเคเรน คนใดคนหนึ่ง รวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของธนาคาร

- 

**การเข้าประชุมของคณะกรรมการธนาคาร**

ในปี 2555 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมตามปกติที่กำหนดไว้ล่วงหน้า รายละเอียดมีดังนี้

		จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม					
รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร	คณะ กรรมการธนาคาร	คณะ กรรมการตรวจสอบ	คณะ กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	คณะ กรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะ กรรมการกำกับดูแลกิจการ	คณะ กรรมการพิจารณาสินเชื่อ	คณะ กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร							
1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	12/12						
2. นายพงศ์พิณิต เดชะคุปต์	12/12						
3. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	12/12						
4. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	12/12		15/16				
5. นายชาวีเอร์ ปาสกาล ดูรอง <sup>1/</sup>	10/11				6/6		



รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม						
	คณะกรรมาการธนาคาร	คณะกรรมาการตรวจสอบ	คณะกรรมาการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	คณะกรรมาการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมาการกำกับดูแลกิจการ	คณะกรรมาการพิจารณาสินเชื่อ	คณะกรรมาการเจ้าหน้าที่บริหาร

6. นายการุณ กิตติสถาพร	12/12		16/16				
7. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิษ	12/12	18/18					
8. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	12/12	17/18	16/16				
9. นายพงศ์ศัลล กฤษณะราช <sup>2/</sup>	8/8	12/12					

10. นายมาร์ค อารีโนลด์	11/12			10/12			11/12
11. นายพรสนอง ตูจินดา	11/12			6/12		50/52	10/11
12. นางเจนิส แวน เอ็กเคอเรน	10/12			11/12	8/10		10/12

1. นายสุรัชัย พฤกษ์บำรุง <sup>3/</sup>	2/3	5/6					

<b>หมายเหตุ:</b>	<sup>1/</sup> ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2555
	<sup>2/</sup> ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100 มีผลตั้งแต่วันที่ 24 เมษายน 2555
	<sup>3/</sup> ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระและครบเกษียณอายุตามนโยบายของธนาคารในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 100 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2555

## คณะกรรมการตรวจสอบ

- โครงสร้างองค์ประกอบ**

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน

- 

**คุณสมบัติ**
กรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และมีความรู้ความเข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตน รวมทั้งเป็นผู้มีความเข้าใจในการดำเนินธุรกิจ และการควบคุมความเสี่ยงของธนาคาร และไม่

เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วมบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีส่วนากควบคุมของธนาคาร และไม่
เป็นกรรมการของบริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน จะต้องเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

- 

**วาระการดำรงตำแหน่ง**
กรรมการตรวจสอบมีวาระในการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

- 

**อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ**

(1) ประสานความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบกับ ผู้สอบบัญชี ฝ่ายบริหารจัดการ และผู้ตรวจสอบภายในให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน

(2) สอบทานและปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบให้ทันสมัย และเหมาะสมกับสภาพของธนาคาร

(3) พิจารณา คัดเลือกผู้สอบบัญชี และกำหนดคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคาร เสนอคณะกรรมการธนาคาร พิจารณาเพื่อยื่นขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร

(4) ให้ความเชื่อมั่นและยืนยันในความมีอิสระของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

(5) สอบถามถึงระดับความเสี่ยงทางธุรกิจที่สำคัญ ตลอดจนมาตรการในการควบคุมและบรรเทาความเสี่ยงจากฝ่ายบริหารจัดการ ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี

(6) พิจารณาและกำหนดขอบเขตการตรวจสอบ แผนการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในและเสนอแนะและให้คำแนะนำ แผนการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

(7) สอบทานกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีครอบคลุมถึงเรื่องต่างๆ ที่จะตรวจสอบ เพื่อลดความซ้ำซ้อนของงานตรวจสอบและภาระค่าใช้จ่ายของธนาคาร

(8) สอบทานและพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อยืนยันถึงความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายใน รวมทั้งข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจสอบพบ

(9) สอบทานกับผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้บริหารในฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง เมื่อการตรวจสอบรายไตรมาส และ/หรือ การตรวจสอบประจำปีเสร็จสิ้นลง เพื่อพิจารณารายงานทางการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเปิดเผยอย่างโปร่งใส

(10) สอบทานความร่วมมือหรือข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญกับฝ่ายบริหารจัดการ ในระหว่างปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน

(11) สอบทานและพิจารณาร่วมกับฝ่ายบริหารจัดการและผู้ตรวจสอบภายในเกี่ยวกับข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจสอบพบ และติดตามการตอบสนองเพื่อแก้ปัญหาจากฝ่ายบริหารจัดการ

(12) สอบทานการจัดทำกฎบัตรของผู้ตรวจสอบภายในและการปรับปรุงให้เหมาะสมกับธนาคารอยู่เสมอ

(13) สอบทานและติดตามการปฏิบัติงานการดำเนินธุรกิจ หรือการดำเนินการของธนาคาร ให้สอดคล้องกับนโยบาย กฎข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคาร

(14) ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และฝ่ายบริหารจัดการ ในประเด็นที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรจะมีการประชุมเป็นการเฉพาะ โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

(15) จัดทำรายงานการปฏิบัติงาน และ/หรือ รายงานการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

(16) จัดทำรายงานแสดงถึงความรับผิดชอบ และการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผย เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของรายงานประจำปีของธนาคาร

(17) มีอำนาจในการตรวจสอบและสอบสวนพนักงานหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ภายในขอบเขตของอำนาจที่ได้รับมอบหมาย

(18) มีอำนาจในการจัดหาในนามธนาคาร เพื่อนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้าน หรือความเห็นทางวิชาชีพ มาช่วยงานในการตรวจสอบหรือสอบสวนได้ตามที่เห็นสมควร ด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร

(19) สอบทานหรือให้ความเห็นตลอดจนพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

(20) รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบได้ตรวจสอบพบหรือมีข้อ

สงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้

- รายการที่เกิดการขัดแย้งทางผลประโยชน์
- การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
- การฝ่าฝืนกฎระเบียบ และข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าสิ่งที่ได้รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารดังกล่าวข้างต้นไม่ได้มีการดำเนินการเพื่อปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนดโดยปราศจากเหตุผลสมควร ให้คณะกรรมการตรวจสอบแจ้งการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยต่อไป

(21) รายงานการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบรวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและต้องเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีของธนาคาร

(22) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

- 

**รายชื่อและการเข้าประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ**

ในปี 2555 คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 18 ครั้ง เป็นการประชุมตามปกติ 12 ครั้ง และการประชุมครั้งพิเศษ 6 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย 2 ครั้ง รายละเอียดมีดังนี้







(5) บริหารและควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ให้เป็นไปตามหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)

(6) ทบทวนความเพียงพอของนโยบายระบบการบริหารความเสี่ยง ความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง เพื่อปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ให้เป็นไปด้วยความรอบคอบ รัดกุม และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

(7) พิจารณานูมิตินโยบาย และหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันการให้สินเชื่อ และอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด รวมถึงหลักเกณฑ์การทบทวนมูลค่าของสินทรัพย์ดังกล่าว

(8) จัดทำ และทบทวนนโยบายหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อรวมถึงการตั้งสำรองและนโยบายการตัดหนี้สูญ การบริหารวงเงินการใช้ระบบสกอ์คาร์ดเพื่อการอนุมัติสินเชื่อและการกำหนดราคา ซึ่งขึ้นกับความเสี่ยงในด้านต่างๆ และการลงทุนในการเข้าซื้อธุรกิจต่างๆ

(9) ให้คำแนะนำเกี่ยวกับระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง

(10) อนุมัติการจัดทำโปรแกรมสำหรับการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลงราคา (Pricing) สำหรับผลิตภัณฑ์ที่อยู่ในระหว่างพิจารณาเพื่ออนุมัติให้อยู่ในแผนธุรกิจของธนาคาร

(11) รับผิดชอบในการควบคุม และกำกับดูแลในภาพรวมให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดไว้

(12) กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงเพื่อกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งรวมถึงระบบหรือกระบวนการที่จะนำมาใช้เพื่อการบริหารและควบคุมดูแล

(13) มีอำนาจในการแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย และ/หรือคณะอนุกรรมการในการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภทของธนาคารได้ตามความเหมาะสม โดยให้รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

(14) มีอำนาจเรียกเอกสารข้อมูลและบุคคลที่เกี่ยวข้องมาชี้แจงข้อเท็จจริงประกอบการพิจารณา เพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงบรรลุวัตถุประสงค์

(15) รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

### คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

- โครงสร้างองค์ประกอบ** คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ จำนวนไม่น้อยกว่า 6 คน ประกอบด้วย กรรมการหรือกรรมการอิสระ จำนวน 1 คน (เป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการโดยตำแหน่ง) ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ และผู้บริหารของธนาคารที่เหมาะสม และให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

- คุณสมบัติ** กรรมการกำกับดูแลกิจการต้องเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ตลอดจนมีความรู้ความเข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตน รวมทั้งเป็นผู้มีวิจารณญาณที่ดีในการปฏิบัติงานให้เกิดประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร

**วาระการดำรงตำแหน่ง** กรรมการกำกับดูแลกิจการมีวาระในการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

- 

**รายชื่อและการเข้าประชุมของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ**

ในปี 2555 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 10 ครั้ง รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
1. นายชาวีเอร์ ปาสกาล ดูรอง <sup>1/</sup>	ประธานกรรมการ	6/6
2. นางสาวภาวนา เนียมลอย	รองประธานกรรมการ	10/10
3. นางเจนิส แวน เอ็กเคอเรน	กรรมการ	8/10
4. นายชานดาเชการ์ สูบรามาเนี่ยน คิสซุมันการัม	กรรมการ	9/10
5. นายพงษ์ชอนันต์ ธนิตไทร	กรรมการ	8/10
6. นางวรรณา ธรรมศิริทรัพย์	กรรมการ	10/10

เลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ได้แก่ นายแสงชาติ วนิชเวทย์พิบูล

**หมายเหตุ:** <sup>1/</sup> ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 25 เมษายน 2555

- อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ**

(1) ให้คำแนะนำในหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิภาพที่เหมาะสมสำหรับธนาคาร

(2) ให้คำแนะนำในการพัฒนาหลักการกำกับดูแลกิจการที่เป็นเลิศ (Best Practices)

(3) ให้คำแนะนำในการจัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) และจรรยาบรรณของพนักงานธนาคาร (Code of Conduct) และจัดพิมพ์เผยแพร่ หรือสื่อต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ และเพื่อให้เป็นที่ทราบโดยทั่วกัน

(4) ให้คำแนะนำในการพัฒนาและจัดทำแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ประกาศกำหนด

(5) เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร

(6) ให้คำแนะนำในการจัดทำรายงานเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร โดยมีข้อมูลและตามแบบที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด เว้นแต่คณะกรรมการธนาคารจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น

(7) ให้คำแนะนำในการติดตามผลการบังคับใช้นโยบาย และระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และตามกฎหมายที่ใช้บังคับกับธนาคาร

(8) ติดตามการพัฒนาระบบพื้นฐานเกี่ยวกับวัฒนธรรมองค์กรในส่วนการกำกับดูแล การป้องกัน การตรวจสอบ และการแก้ไข

(9) ดูแลให้มีการฝึกอบรมสำหรับพนักงานเพื่อปลูกฝังให้พนักงานทราบถึงความรับผิดชอบของแต่ละคนตามแผนงานการกำกับดูแล

(10) รายงานและเสนอแนะแผนการแก้ไขเมื่อพบเหตุสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

(11) ดูแลให้มีการจัดทำรายงานต่างๆ ตามแผนงานการกำกับดูแล เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

(12) ทบทวนและให้คำแนะนำเกี่ยวกับแนวปฏิบัติ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ใช้ปฏิบัติให้มีความต่อเนื่องและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร

(13) ทบทวนและให้คำแนะนำข้อความเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารที่ออกสู่สาธารณะ

(14) ทบทวนและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร และให้ความเห็นแนวปฏิบัติและเสนอแนะ เพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม เว้นแต่คณะกรรมการธนาคารจะมีคำสั่งเป็นอย่างอื่น

(15) ให้คณะกรรมการมีอำนาจแต่งตั้งคณะอนุกรรมการ และ/หรือคณะทำงานตามความจำเป็น

- 

**รายชื่อและการเข้าประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

ในปี 2555 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมาการบริหารความเสี่ยง	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
1. นายมาร์ค อาร์โนลด์	ประธานกรรมการ	10/12
2. นายชานดาเชการ์ สูบรามาเนี่ยน คิสซุมันการัม	รองประธานกรรมการ	12/12
3. นายพรสอนง ตูจินดา <sup>1/</sup>	กรรมการ	6/6
4. นางเจนิส แวน เอ็กเคอเรน	กรรมการ	11/12
5. นายสยาม ประสิทธิศิริกุล <sup>2/</sup>	กรรมการ	5/9
6. นายฟิลิป เชียง ของ แทน	กรรมการ	9/12
7. นายแสงชาติ วนิชเวทย์พิบูล	กรรมการ	9/12

**กรรมาการที่ลาออกหรือครบวาระหรือสิ้นสุดการดำรงตำแหน่งในระหว่างปี**

1. นายชาลี มาดาน <sup>1/</sup>	กรรมการ	6/6
2. นายภูมิชาย วัชรพงศ์ <sup>3/</sup>	กรรมการ	2/3

เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ นายนิทัศน์ เลิศพิทยานุกุล

**หมายเหตุ:** <sup>1/</sup> คณะกรรมการธนาคารมีมติแต่งตั้ง นายพรสอนง ตูจินดา เป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงแทนนายชาลี มาดาน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2555

<sup>2/</sup> ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2555

<sup>3/</sup> สิ้นสุดการดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2555



## คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ

- 

### โครงสร้างองค์ประกอบ

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ จำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ประกอบด้วย ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง (เป็นประธานกรรมการพิจารณาสินเชื่อโดยตำแหน่ง) ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ ขนาดใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ SME และผู้บริหารของธนาคารที่เหมาะสม

- 

### คุณสมบัติ

กรรมการพิจารณาสินเชื่อต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์

- 

### รายชื่อและการเข้าประชุมของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ

ในปี 2555 คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 100 ครั้ง รายละเอียดมีดังนี้

	รายชื่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
1.	นายชานดาเชการ์ สุปรามาเนี่ยน คิสซุมนักรัม	ประธานกรรมการ	87/100
2.	นายพรสนอง ตูจันดา <sup>1/</sup>	กรรมการ	50/52
3.	นายสยาม ประสิทธิศิริกุล <sup>2/</sup>	กรรมการ	47/76
4.	นายณัฐวิทย์ บุญยะวัฒน์	กรรมการ	96/100
5.	นางสาวมาลีวรรณ พงศธร	กรรมการ	92/100

### กรรรมการที่ลาออกหรือครบวาระหรือสิ้นสุดการดำรงตำแหน่งในระหว่างปี

1.	นายชาติ มาदान <sup>1/</sup>	กรรมการ	42/48
2.	นายภูมิชาย วัชรพงศ์ <sup>3/</sup>	กรรมการ	10/24

เลขานุการคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ได้แก่ นายคมกฤช จันทาโก

**หมายเหตุ:** <sup>1/</sup> คณะกรรมการธนาคารมีมติแต่งตั้ง นายพรสนอง ตูจันดา เป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงแทนนายชาติ มาदान มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2555

<sup>2/</sup> ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการพิจารณาสินเชื่อ โดยมีมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2555

<sup>3/</sup> สิ้นสุดการดำรงตำแหน่งกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2555

## คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

- 

### โครงสร้างองค์ประกอบ

ธนาคารเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร จำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ประกอบด้วย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (เป็นประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารโดยตำแหน่ง) ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย

ตลอดจนมีความรู้ความเข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตน รวมทั้งเป็นผู้มีวิจารณญาณที่ดีในการปฏิบัติงานให้เกิดประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

- 

### วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการพิจารณาสินเชื่อมีวาระในการดำรงตำแหน่งตามที่กำหนดไว้ในคำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ

- 

### อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

(1) มีอำนาจพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและอนุมัติให้ดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อได้ภายใต้ขอบเขตที่ได้รับมอบอำนาจภายใต้อำนาจอนุมัติ โดยเป็นไปตามนโยบายการให้สินเชื่อ รวมทั้งอยู่บนพื้นฐาน

ของความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

(2) มีอำนาจในการเรียกและตรวจสอบข้อมูล เอกสาร รายงาน ตลอดจนให้บุคคลหรือฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องเข้าชี้แจงอธิบายข้อเท็จจริงประกอบการพิจารณาสั่งการ เพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อบรรลุวัตถุประสงค์

(3) มีอำนาจแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย และ/หรือคณะอนุกรรมการ และ/หรือบุคคลใดตามที่เห็นสมควร เพื่อช่วยในการบริหารธุรกิจทางด้านสินเชื่อและการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของธนาคาร

(2) ควบคุมดูแลการบริหารกิจการของธนาคารให้บรรลุตามเป้าหมาย นโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดไว้

(3) นำเสนอข้อมูลที่ครบถ้วนต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อประโยชน์สูงสุดในการกำหนดนโยบายและแผนงาน

(4) กลับกรองแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจประจำปีงบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุน เป้าหมาย การปฏิบัติงาน แผนงานโครงการต่างๆ รวมถึงการควบคุมด้านรายได้/รายจ่ายที่มีใช้ ดอกเบี้ย และนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร

(5) มอบหมายเรื่องต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินการตามปกติของธนาคาร ให้คณะกรรมการธนาคารและคณะอนุกรรมการอื่นๆ เพื่อพิจารณาต่อไป

(6) จัดทำรายงานต่างๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

(7) ตรวจทานนโยบายและแผนธุรกิจซึ่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่จัดทำขึ้น และได้รับการตรวจสอบจากคณะกรรมการบริหารทางการเงิน และนำเสนอแผนธุรกิจที่ได้ทบทวนแล้วดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อขอความเห็นชอบต่อไป

(8) พิจารณานโยบายและแผนธุรกิจซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารทุกไตรมาส และนำเสนอความเห็นเกี่ยวกับนโยบายและแผนธุรกิจดังกล่าวต่อคณะกรรมการธนาคาร

- 

### รายชื่อและการเข้าประชุมของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

ในปี 2555 คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง รายละเอียดมีดังนี้

	รายชื่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งที่มีการจัดประชุม
1.	นายมาร์ค อาร์โนลด์	ประธานกรรมการ	11/12
2.	นางเจนิส แวน เอ็กเคอเรน	รองประธานกรรมการ	10/12
3.	นายชานดาเชการ์ สุปรามาเนี่ยน คิสซุมนักรัม	กรรมการ	9/12
4.	นางสาวภาวณา เนียมลอย	กรรมการ	11/12
5.	นางวรรณา ธรรมศิริทรัพย์	กรรมการ	10/12
6.	นายพรสนอง ตูจันดา <sup>1/</sup>	กรรมการ	10/11

เลขานุการคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ได้แก่ นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร

**หมายเหตุ:** <sup>1/</sup> เนื่องจากการปรับเปลี่ยนโครงสร้างการบริหารงานของธนาคาร จึงมิได้ดำรงตำแหน่งกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ระหว่างวันที่ 1 - 23 ตุลาคม 2555

(9) พิจารณา อนุมัติ และติดตามการดำเนินการในเรื่องต่อไปนี้

• การลงทุนซึ่งต้องใช้เงินจำนวนมาก

• การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือการหยุดให้บริการผลิตภัณฑ์ใดผลิตภัณฑ์หนึ่ง หรือการเปลี่ยนแปลงราคาตามที่ได้รับอนุมัติไว้แล้ว

• การเข้าร่วมทุน หุ้นส่วน พันธมิตรทางธุรกิจ หรือการทำสัญญาหรือข้อตกลงในลักษณะเดียวกัน

• การให้กู้ยืมเงิน หรือการค้าประกัน นอกเหนือไปจากการทำธุรกิจตามปกติของธนาคาร

• การก่อให้เกิดสิทธิเหนือทรัพย์สิน หรือสินทรัพย์ของธนาคาร

• การจ่ายเงินหนี้สิน หรือการจ่ายเงินหนี้สินก่อนกำหนด

• การเปลี่ยนแปลงนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน หรือสวัสดิการแก่พนักงาน

• การเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์นโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการรับเงินฝาก

• การเปิด หรือปิดวงเงินกู้ของธนาคาร และ

• การทำข้อตกลงหรือกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการทำข้อตกลงกับหน่วยงานที่กำลังดูแล การทำธุรกิจของธนาคาร ในกรณีนอกเหนือไปจากที่มีการมอบอำนาจให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

(10) ติดตามเร่งรัดการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปตามแผนงานและเป้าหมายที่กำหนดไว้ ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

(11) ทบทวน ตรวจสอบ ให้คำแนะนำะ และสั่งการให้มีการปรับปรุงแก้ไขระบบการบริหารงาน กระบวนการทำงานของฝ่ายงานต่างๆ ให้มีความเหมาะสม ทันสมัยและสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงในทุกขณะ

(12) มีอำนาจเรียกเอกสารเรื่องต่างๆ และบุคคลที่เกี่ยวข้องมาชี้แจงข้อเท็จจริง ประกอบการพิจารณา เพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารบรรลุวัตถุประสงค์

(13) มีอำนาจแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย และ/หรือคณะอนุกรรมการ และ/หรือบุคคลใดตามที่เห็นสมควร เพื่อช่วยในการบริหารกิจการของธนาคาร

(14) พิจารณาดำเนินการเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

(15) รายงานผลการดำเนินงาน รวมถึงกิจการต่างๆ ที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการธนาคาร

(16) ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหรือกิจการโดยทั่วไปของธนาคาร

(17) ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของคณะอนุกรรมการต่างๆ ซึ่งรายงานต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

## กรุงศรี รายงานประจำปี 2555



การถือหุ้นในธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร

(ตามนิยามของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน)

ชื่อ - นามสกุล	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554			รวมจำนวน หุ้นเพิ่ม / (ลด) ระหว่าง ปี (หุ้น)
	จำนวนหุ้น (หุ้น)		รวมสัดส่วน การถือหุ้น (%) <sup>1/</sup>	จำนวนหุ้น (หุ้น)		รวมสัดส่วน การถือหุ้น (%) <sup>1/</sup>	
	กรรมการ/ ผู้บริหาร	คู่สมรสและ บุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ		กรรมการ/ ผู้บริหาร	คู่สมรสและ บุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ		
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร							
1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	1,960	251,901	0.0042	1,960	251,901	0.0042	-
2. นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์	-	-	-	-	-	-	-
3. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	-	-	-	-	-	-	-
4. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	-	-	-	-	-	-	-
5. นายชาวีเอร์ ปาสกาล ดูรอง	-	-	-	-	-	-	-
กรรมการอิสระ							
6. นายการุณ กิตติสถาพร	-	-	-	-	-	-	-
7. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช	-	-	-	-	-	-	-
8. นายวิรัช ไพรซ์พิบูลย์	-	-	-	-	-	-	-
9. นายพงศ์อดุล กฤษณะราวาศ	-	-	-	-	-	-	-
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร							
10. นายมาร์ค อารีโนลด์	-	-	-	-	-	-	-
11. นายพรสนอง ตู้จินดา	-	-	-	-	-	-	-
12. นางเจนิส แวน เอ็กเคอเรน	150,000	-	0.0025	150,000	-	0.0025	-
ผู้บริหาร							
13. นายชานดาเชการ์ สุบรามาเนียน คิสซูนการัม	-	-	-	-	-	-	-
14. นางสาวภาวณา เนียมลอย	-	-	-	-	-	-	-
15. นายฟิลิป เชียง ซอง แทน	-	-	-	-	-	-	-
16. นายชูदारโก ฮาร์โซโน	-	-	-	-	-	-	-
17. นางวรรณา ธรรมศิริทรัพย์	-	-	-	-	-	-	-
18. นางวรรณุช เดชะโกศยะ	-	-	-	-	-	-	-
19. นางสาวพรรณทิพา หาญนรเศรษฐ์	14,000	-	0.0002	14,000	-	0.0002	-
20. นางสาวอนุตตรา พานโพธิ์ทอง	-	-	-	-	-	-	-
21. นายสยาม ประสิทธิศิริกุล	-	-	-	-	-	-	-
22. นายพงษ์อนันต์ ธนดีไตร	-	-	-	-	-	-	-
23. นายโรหิต คันนา	-	-	-	N.A. <sup>2/</sup>			N.A.

ชื่อ - นามสกุล	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554			รวมจำนวน หุ้นเพิ่ม / (ลด) ระหว่าง ปี (หุ้น)
	จำนวนหุ้น (หุ้น)		รวมสัดส่วน การถือหุ้น (%) <sup>1/</sup>	จำนวนหุ้น (หุ้น)		รวมสัดส่วน การถือหุ้น (%) <sup>1/</sup>	
	กรรมการ/ ผู้บริหาร	คู่สมรสและ บุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ		กรรมการ/ ผู้บริหาร	คู่สมรสและ บุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ		
24. นายพิพัฒน์ อัศสมงคล	-	-	-	N.A. <sup>2/</sup>			N.A.
25. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต	-	-	-	-	-	-	-
26. นายจอห์น ไฮเวิร์ด ฮาร์เกอร์	-	-	-	-	-	-	-
27. นางอรรรณ สุจริตตายน	-	-	-	-	-	-	-
28. นางสาวนียาดา กอพัชรสุนทร	-	-	-	N.A. <sup>2/</sup>			N.A.
29. นางวราภรณ์ อัชฌาภรณ์ลักษณ	-	-	-	-	-	-	-
30. นางสาวจิราพร โพธิ์ไพโรจน์	-	-	-	-	-	-	-
31. นายพูนสิทธิ์ ว่องรัชชัย	-	-	-	-	-	-	-
32. นางสาวพรนภา ภัทรเสถียรกุล	-	-	-	-	-	-	-
33. นางอกนิษฐ์ แมททีสัน	-	-	-	N.A. <sup>2/</sup>			
34. นายเกรียงศักดิ์ จงสุขกิจพานิช	-	-	-	-	-	-	-
35. นายจามร เพียรพร้อม	2	-	0.0000	2	-	0.0000	-
36. นางสาวภิสรา พัฒนศิริ	-	-	-	-	-	-	-
37. นายคมสันต์ อดุลยวิทยากร	-	-	-	-	-	-	-
38. นางสาวสมใจ พัฒนกิจไพโรจน์	-	-	-	-	-	-	-
39. นางดวงแข คุณวิเศษพงษ์	-	-	-	N.A. <sup>2/</sup>			N.A.
40. นางอรรรณ จุลพล	-	-	-	N.A. <sup>2/</sup>			N.A.
41. นางสาวสุกานดา ถวิลหวัง	-	-	-	N.A. <sup>2/</sup>			N.A.
42. นางสาวศิริพร ศรีบุญเจริญ	-	-	-	N.A. <sup>2/</sup>			N.A.
43. นางสาวอุไรวรรณ เจริญบัณฑิตชัย	-	-	-	-	-	-	-
44. นางสมานพร จันทน์หอม	27,000	-	0.0004	N.A. <sup>2/</sup>			N.A.
45. นางสาวพรทิพย์ แซ่ล่อ	-	-	-	N.A. <sup>2/</sup>			N.A.
46. นางสาวปริญนันท์ ศักดิ์พิชัยสกุล	-	-	-	N.A. <sup>2/</sup>			N.A.
47. นางกมลทิพย์ จิตติมาพร	-	-	-	N.A. <sup>2/</sup>			N.A.

หมายเหตุ: <sup>1/</sup> การถือหุ้นได้นับรวมหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้ว จำนวน 6,074,143,747 หุ้น

<sup>2/</sup> ในปี 2554 ไม่ได้เป็นผู้บริหารของธนาคารที่เข้าช่ายตามนิยามของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน



รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

(ตามนิยามของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

คณะกรรมการ

ชื่อ - สกุล / คุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

1. นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ	71	ม.ค. 2550 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		2542 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล
		พ.ย. 2549 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง
		2538 – ม.ค. 2554	ประธานกรรมการ	บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต (เดิมชื่อ บมจ. อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต)
		2546 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บมจ. อีสเทอร์น สตาร์ เรย์ลเอสเตท
		2526 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ
		ก.ย. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. เอ็กซ์คลูซีฟ ซีเนียร์ แคร่ อินเตอร์เนชั่นแนล
2. นายพงศ์พนิต เดชะคุปต์	58	ส.ค. 2548 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		8 - 31 ก.ค. 2552	ที่ปรึกษาอาวุโส กลุ่มงานเครือข่ายการขาย	
		ม.ค. – ก.ค. 2552	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	
		มิ.ย. 2550 – ก.ค. 2552	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย	
		เม.ย. 2549 – ก.ค. 2552	กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	
		เม.ย. 2554 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง
		ก.พ. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
		ก.พ. 2553 – เม.ย. 2554	กรรมการตรวจสอบ	
		เม.ย. 2546 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต (เดิมชื่อ บมจ. อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต)
		ส.ค. 2539 – ก.ค. 2552	กรรมการ	บจก. บัตรกรุงศรีอยุธยา
		ธ.ค. 2544 – เม.ย. 2551	กรรมการ	บจก. บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา

ชื่อ - สกุล / คุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
3. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	60	ก.พ. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		ม.ค. – ก.พ. 2553	ที่ปรึกษาอาวุโส กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	
		ม.ค. 2550 – ธ.ค. 2552	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	
		ม.ค. – ธ.ค. 2552	กรรมการพิจารณาสินเชื่อ	
		เม.ย. 2549 – ธ.ค. 2552	กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	
		ก.พ. 2547 – ธ.ค. 2552	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	
		ต.ค. 2545 – ธ.ค. 2552	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
		ก.ค. 2550 – มี.ค. 2552	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	
		ม.ค. 2555 – ปัจจุบัน	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต (เดิมชื่อ บมจ. อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต)
		ม.ค. 2554 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
		ธ.ค. 2553 – ม.ค. 2554	กรรมการ	
		ก.พ. 2541 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. ศรีอยุธยา แคปปิตอล
		ก.พ. 2550 – ธ.ค. 2552	ประธานกรรมการ	บจก. กรุงศรี แฟกเตอริง
		เม.ย. 2551 – เม.ย. 2552	กรรมการ	บจก. อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง
		พ.ค. 2547 – เม.ย. 2551	ประธานกรรมการ	บมจ. อยุธยา ออโต้ ลีส
		เม.ย. 2546 – เม.ย. 2551	ประธานกรรมการบริหาร	
		เม.ย. 2547 – เม.ย. 2551	ประธานกรรมการ	สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย (TIBFA)



ชื่อ – สกุล / คุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
4. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล <ul style="list-style-type: none"><li>ปริญญาโท พหุวิทยาาสตร์และการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li><li>ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (สาขาการบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li><li>ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP), Role of the Compensation Committee (RCC), Audit Committee Program (ACP), Director Certification Program (DCP), Financial Institutions Governance Program (FGP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li></ul>	58	เม.ย. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		มี.ค. 2552 – ก.พ. 2553	กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	
		ก.ย. 2551 – เม.ย. 2553	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล	
		ธ.ค. 2547 – เม.ย. 2553	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	
		มิ.ย. 2550 – มี.ค. 2552	เลขานุการคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	
		ส.ค. 2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. โอทีบีซีบีเอสคอนซัลแทนต์กรุ๊ป
		เม.ย. 2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง
		เม.ย. 2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. เอ็กซ์คลูซีฟ ซีเนียร์ แคร์ อินเตอร์เนชั่นแนล
		ก.ย. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	BBTV International Holdings Co., Ltd.
		ก.ย. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ชันไรส์ อีคิวตี้
		ก.ย. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. บีบีทีวี เอ็คคิวตี้
		เม.ย. 2553 – ม.ค. 2555	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ลานนาวิชั่นส์เซต
		พ.ค. 2553 – ส.ค. 2554	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. โปรเฟสชั่นนัล คอลเซ็นเตอร์
		พ.ค. 2547 – ม.ค. 2554	กรรมการ	บจก. สำนักกฎหมายสากลธีรคุปต์
		พ.ย. 2552 – เม.ย. 2553	กรรมการ	บมจ. โทเทิล เซอร์วิสเซล โซลูชั่นส์
		เม.ย. 2552 – เม.ย. 2553	กรรมการ	บมจ. อยูธยา โทเทิล โซลูชั่น
		เม.ย. 2551 – เม.ย. 2553	กรรมการ	บมจ. อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส
		พ.ย. 2546 – เม.ย. 2553	กรรมการ	บมจ. อยูธยา ออโต้ ลีส
		เม.ย. 2551 – มี.ค. 2553	กรรมการ	บมจ. หลักทรัพย์ กรุงศรี
		เม.ย. – ธ.ค. 2551	กรรมการ	บจก. อยูธยาเช่าซื้อ
		ส.ค. 2543 – เม.ย. 2551	กรรมการ	บจก. บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา

ชื่อ – สกุล / คุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
5. นายชาวีเอร์ ปาสกาล ดูรอง <ul style="list-style-type: none"><li>Masters of Engineering, Ecole Nationale des Ponts et Chaussees (Paris)</li><li>Masters of Engineering, Ecole Polytechnique (Paris)</li></ul>	48	ก.พ. 2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		เม.ย. 2555 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	
		ก.พ. 2554 – ปัจจุบัน	President and CEO	GE Capital Asia Pacific Tokyo, Japan
		มี.ค. 2554 – ปัจจุบัน	Director	Hyundai Card Corporation
		ก.ค. 2554 – ธ.ค. 2555	Director	GE Japan Corporation
		ก.ค. 2554 – พ.ค. 2555	Director	Yingda International Leasing Company
		2552 – 2554	Head of GE Global Banking's Businesses in Western Europe, Russia and Latvia	GE Capital Global Banking Western Europe, Russia, Latvia Paris, France
		2551 – 2552	President and CEO, GE Money West Europe	GE Money Western Europe Paris, France
		2548 – 2551	President and CEO, GE Money South West Europe	GE Money South West Europe Paris, France

กรรมการอิสระ

6. นายกรุณ กิตติสถาพร <ul style="list-style-type: none"><li>MA. (การค้าระหว่างประเทศ) Syracuse University, N.Y., U.S.A. (ทุน USAID)</li><li>BCA., Victoria University of Wellington, New Zealand (ทุน Colombo Plan)</li><li>ปรอ. รุ่นที่ 8 (วปรอ. 388)</li><li>ประกาศนียบัตร GATT Commercial Policy Course, Geneva</li><li>ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP), Role of the Compensation Committee (RCC), Audit Committee Program (ACP), Financial Statements for Directors (FSD), Financial Institutions Governance Program (FGP), Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li></ul>	65	เม.ย. 2551 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		ม.ค. 2554 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา
		เม.ย. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
		พ.ย. 2555 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. น้ำตาลขอนแก่น
		ก.พ. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บมจ. สหมิตรเคื่องกล
		พ.ย. 2551 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
		พ.ค. 2551 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	ศูนย์ส่งเสริมศิลปาชีพระหว่างประเทศ (องค์การมหาชน)
		ต.ค. 2550 – ปัจจุบัน	กรรมการ	คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
		พ.ย. 2549 – ปัจจุบัน	กรรมการ	คณะกรรมการกฤษฎีกา
		ม.ค. 2551 – ก.พ. 2554	กรรมการ	คณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ
		พ.ย. 2552 – ก.พ. 2554	กรรมการ	คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
		ต.ค. 2549 – มี.ค. 2551	สมาชิก	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ
		ธ.ค. 2546 – ก.พ. 2551	กรรมการ	ธนาคารแห่งประเทศไทย



ชื่อ – สกุล / คุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
7. นางสาวพจนีย์ ธนวานิช	66	เม.ย. 2555 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		เม.ย. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
		เม.ย. 2553 – เม.ย. 2555	กรรมการตรวจสอบ	
		มิ.ย. 2555 – ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
		2550 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
		เม.ย. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ	
		2552 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บมจ. โออิชิ กรุ๊ป
		2552 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. เบอรัล ญูเคอร์
		2551 – ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และประเมินผลภาคราชการ	กระทรวงพาณิชย์
		2550 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
		2550 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ) กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการกำหนดค่า ตอบแทนและสรรหา	บมจ. ยูนิเวนเจอร์
		2550 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สภาธุรกิจประกันภัย
		2549 – ปัจจุบัน	กรรมการ (คณะที่ 3 กฎหมาย การเงิน)	คณะกรรมการกฤษฎีกา
		2550 – ก.ค. 2555	กรรมการ และเหรียญก	มูลนิธิสถาบันโรคไตภูมิราชนครินทร์
		ก.ย. 2549 – ก.พ. 2551	ที่ปรึกษาฝ่ายเศรษฐกิจ	คณะมนตรีความมั่นคงแห่งชาติ
		ค.ค. 2549 – ก.พ. 2551	ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวง พาณิชย์ (ไม่เป็นตำแหน่งทาง การเมือง)	กระทรวงพาณิชย์
		ค.ค. 2549 – มี.ค. 2551	รองประธานสภา	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ
		มิ.ย. 2544 – ส.ค. 2551	กรรมการในคณะกรรมการ นโยบายสถาบันการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย

ชื่อ – สกุล / คุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
8. นายวิรัช ไพรชพิบูลย์	64	ก.พ. 2550 – ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		2542 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
		2541 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
		พ.ค. 2555 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ทีปโก้ฟู้ดส์ (ประเทศไทย)
		2550 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
		2550 – พ.ค. 2555	กรรมการตรวจสอบ	
9. นายพงศ์อดุล กฤษณะราช	62	เม.ย. 2555 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		ค.ค. 2555 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพ สาธารณะแห่งประเทศไทย
		2553 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บจก. ตั้งธนสิน
		2553 – เม.ย. 2555	กรรมการในคณะทำงานบริหาร สินทรัพย์	บจก. บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท
		2552 – 2554	ประธานกรรมการ	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานธนาคาร แห่งประเทศไทย
		2552 – 2554	กรรมการ	สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่ง ประเทศไทย
		2518 – 2553	ผู้ตรวจสอบ – ผู้อำนวยการอาวุโส	ธนาคารแห่งประเทศไทย



ชื่อ - สกุล / คุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร				
10. นายมาร์ค อาร์โนลด์  • BA. (1 <sup>st</sup> Class Honors) Management Studies, University of Liverpool • Diploma in Marketing, Chartered Institute of Marketing  หมายเหตุ: ลาออกจากตำแหน่ง กรรมการ และหน้าที่ในธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556	44	ม.ค. 2554 – ธ.ค. 2555	ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		ม.ค. 2553 – ธ.ค. 2555	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ที่ปรึกษาคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ	
		ม.ค. – ธ.ค. 2553	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	
		เม.ย. 2552 – ม.ค. 2553	กรรมการ	
		ส.ค. 2552 – ก.พ. 2553	Director	PT Astra Sedaya Finance
		พ.ค. 2552 – ม.ค. 2553	Director	Cosmos Bank, Taiwan
		ก.ค. – ธ.ค. 2552	Director	GE Capital Philippines Investment Holding B.V.
		เม.ย. – ธ.ค. 2552	Director	GE Capital Emerging Markets Holding B.V.
		เม.ย. – ธ.ค. 2552	Director	GE Capital South East Asia Holding B.V.
		เม.ย. – ธ.ค. 2552	Director	GE Garanti Bank S.A. (Romania)
		ม.ค. – ธ.ค. 2552	CEO	GE Capital Global Banking, South East Asia
		ก.ย. 2549 – ส.ค. 2552	Member of the Management Board	Leasemart Holding B.V.
		ก.ย. 2549 – เม.ย. 2552	Member of the Board of Directors	S.C. Ralfi IFN S.A., Cluj, Romania
		ก.ย. 2549 – เม.ย. 2552	Member of the Board of Directors	S.C. Domenia Credit IFN S.A., Bucharest, Romania
		ก.ย. 2549 – เม.ย. 2552	Member and Chairman of the Board of Directors	S.C. Motoractive IFN S.A., Bucharest, Romania
		ต.ค. 2547 – เม.ย. 2552	CEO and President	Budapest Bank (GE Money), Budapest, Hungary
		เม.ย. 2550 – มี.ค. 2552	Member of the Board of Directors	Motoractive Multiservices SRL

ชื่อ - สกุล / คุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
11. นายพรสอนง ตูจินดา	51	ต.ค. 2555 – ปัจจุบัน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้า ธุรกิจขนาดใหญ่	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		ก.ค.2555 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการพิจารณาสินเชื่อ	
		ก.พ. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	
		ม.ค. 2553 – ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	
		ม.ค. 2550 – ปัจจุบัน	กรรมการ	
		ก.ค. 2555 – ก.ย. 2555	รักษาการประธานคณะเจ้าหน้าที่ ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	
		ม.ค. 2553 – ก.ย. 2555	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้าน Transformation	
		เม.ย. – มิ.ย. 2553	รักษาการประธานคณะเจ้าหน้าที่ ด้านทรัพยากรบุคคล เลขานุการคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาคำตอบแทน	บมจ. ไฟด์ส ดีเวลลอปเม้นท์ แอนด์ คอนสตรัคชั่น
		ก.พ. 2550 – ธ.ค. 2552	กรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน	
		มี.ค. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
		พ.ค. 2551 – ปัจจุบัน	กรรมการพิจารณาคำตอบแทน	
		มี.ค. 2548 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
		พ.ค. 2551 – ก.พ. 2553	ประธานกรรมการตรวจสอบ	
		มี.ค. 2548 – พ.ค. 2551	กรรมการตรวจสอบ	
		พ.ย. 2552 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. หลักทรัพย์ กรุงศรี
		2550 – ก.ย. 2553	ประธานกรรมการ	บจก. ทริปปี้ล พี ดีเวลลอปเม้นท์
		ธ.ค. 2551 – พ.ย. 2552	ประธานกรรมการ	บลจ. กรุงศรี
		2548 – ก.พ. 2551	กรรมการอิสระ	บจก. หลักทรัพย์ ไซรัส



ชื่อ – สกุล / คุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
12. นางเจนิส แวน เอ็กเคอเรน  <div><ul style="list-style-type: none"><li>MBA. (Finance), University of Chicago, U.S.A.</li><li>BSc. in Industrial Administration, Iowa State University, U.S.A.</li><li>Certified Public Accountant (US)</li><li>Certified Bank Auditor (US)</li><li>ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (English), Director Diploma Examination Program (Fellow Member) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li></ul></div> <div>หมายเหตุ: ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ที่ปรึกษาคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556</div>	53	ม.ค. 2550 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		ม.ค. 2550 – ธ.ค. 2555	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน รองประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ อาวุโส	
		ส.ค. 2552 – ธ.ค. 2555	รักษาการประธานคณะเจ้าหน้าที่ ด้านบริหารการเงิน	
		ก.ค. 2552 – ธ.ค. 2555 และ ก.ค. 2550 – มี.ค. 2552	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	
		ม.ค. 2553 – ปัจจุบัน	Board of Governors	American Chamber of Commerce Thailand
		ม.ค. – ธ.ค. 2555	Treasurer	
		ม.ค. – ธ.ค. 2554	Secretary	
		พ.ย. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. เทสโก้ คาร์ดี เซอร์วิสเซส

เลขานุการธนาคาร

นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร  <div><ul style="list-style-type: none"><li>EMBA สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li><li>LL.M., Case Western Reserve University, Ohio, U.S.A</li><li>เนติบัณฑิตไทย</li><li>นิติศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li><li>ประกาศนียบัตรหลักสูตร Company Secretary Program (CSP), Board Reporting Program (BRP), Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li></ul></div>	43	ก.ค. 2553 – ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และ เลขานุการธนาคาร	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		พ.ย. 2550 – ปัจจุบัน	เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร เลขานุการคณะกรรมการ เจ้าหน้าที่บริหาร	
		พ.ย. 2551 – ปัจจุบัน	ผู้รับเรื่องร้องเรียน (Ombudsperson)	
		พ.ย. 2550 – มี.ย .2553	ผู้จัดการฝ่าย และเลขานุการ ธนาคาร	

ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

ชื่อ – สกุล / คุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
1. นายชานดาเชกเกอร์ สุปรามาเนียน คิสซุมันการัม  <div><ul style="list-style-type: none"><li>Master in Commerce, Bombay University</li><li>ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li></ul></div>	50	ม.ค. 2550 – ปัจจุบัน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้าน บริหารความเสี่ยง รองประธานกรรมการบริหาร ความเสี่ยง กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ อาวุโส	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		ม.ค. 2552 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการพิจารณา สินเชื่อ	
		ก.ค. 2550 – ปัจจุบัน	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	
		ม.ค. 2550 – ธ.ค. 2551	กรรมการพิจารณาสินเชื่อ	
		พ.ย. 2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง
		เม.ย. 2551 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา
			กรรมการ	บมจ. อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส
		พ.ย. 2552 – ธ.ค. 2554	กรรมการ	บมจ. โทเทิล เซอร์วิสเซส โซลูชั่นส์
2. นางสาวภาวณา เนียมลอย  <div><ul style="list-style-type: none"><li>LL.M., Harvard Law School</li><li>นิติศาสตร์บัณฑิต (เหรียญทอง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li><li>ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP), Finance for Non-Finance Director (FND) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li></ul></div>	53	พ.ค. 2550 – ปัจจุบัน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ ด้านกฎหมาย	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		ก.ค. 2550 – ปัจจุบัน	รองประธานคณะกรรมการ กำกับดูแลกิจการ	
		มี.ย. 2550 – ปัจจุบัน	กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	
		ม.ค. 2550 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ อาวุโส	
		ม.ค. 2550 – มี.ค. 2552	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
		ก.ย. 2545 – ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหารและ ผู้ช่วยเลขานุการ	มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์ฯ



ชื่อ - สกุล / คุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
3. นายฟิลิป เชียง ของ แทน	47	พ.ศ. – ธ.ค. 2555	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		มี.ค. 2553 – ธ.ค. 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	
		มี.ค. 2553 – เม.ย. 2555	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านสินเชื่อลูกค้าบุคคล	
		ส.ค. 2554 – ปัจจุบัน	Board of Visitors	University of Maryland
		มิ.ย. 2553 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส
		พ.ค. 2553 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. อยุธยาคาร์ดิ เซอร์วิสเซส
		พ.ค. 2553 – ก.ย. 2555	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเซส
		มิ.ย. 2553 – ก.ค. 2555	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. บัตรกรุงศรีอยุธยา
		พ.ค. 2553 – มิ.ย. 2555	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. อยุธยา โทเทิล โซลูชั่น
		พ.ค. 2550 – พ.ค. 2555	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเซส
		มิ.ย. 2553 – ก.ย. 2554	ประธานกรรมการ	บมจ. อยุธยา ออโต้ ลีส
		พ.ย. 2551 – เม.ย. 2553	กรรมการ	บจก. กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์
			กรรมการ	บจก. กรุงศรี ไลฟ์ แอสชัวร์นส์ โบรกเกอร์
		ก.ค. 2552 – มี.ค. 2553	Chief Executive Officer (CEO)	บจก. จีเอ็มเอ็น ประเทศไทย
		ม.ค. 2550 – ก.ค. 2552	Chief Marketing Officer (CMO)	
4. นายชุตารโก ฮาร์ซิโน	52	เม.ย. 2553 – ปัจจุบัน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดและ Cross Sell	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		ส.ค. 2550 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	
		ส.ค. 2550 – เม.ย. 2553	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดองค์กร	
		ม.ค. 2551 – ก.พ. 2553	กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	
		พ.ย. 2552 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ซีเอฟจี เซอร์วิส
		พ.ย. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเซส
		ม.ค. 2551 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส
		ม.ค. 2551 – เม.ย. 2554	กรรมการ	บจก. บัตรกรุงศรีอยุธยา

ชื่อ - สกุล / คุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
5. นางวรรณา ธรรมศิริทรัพย์	56	ม.ค. 2551 – ปัจจุบัน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
<ul style="list-style-type: none"><li>ประกาศนียบัตรชั้นสูงทางการสอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li><li>ปริญญาตรี พานิชยศาสตร์และการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li><li>ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย</li><li>ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP), Director Certification Program (DCP), Financial Institutions Governance Program (FGP), Role of the Chairman Program (RCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li></ul>	มี.ค. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการกำกับดูแลกิจการ		
	ก.ย. 2550 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส		
	พ.ค. 2554 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. หลักทรัพย์ กรุงศรี	
		กรรมการ		
	มิ.ย. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. โทเทิล เซอร์วิสเซส โซลูชั่นส์	
	พ.ย. 2552 – มิ.ย. 2553	ประธานกรรมการ		
	พ.ย. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเซส	
	ก.พ. 2552 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส	
เม.ย. 2552 – มิ.ย. 2555	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. อยุธยา โทเทิล โซลูชั่น		
6. นางวรรณุช เดชะโกศยะ	52	ก.ค. 2552 – ปัจจุบัน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
<ul style="list-style-type: none"><li>ปริญญาโท บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li><li>ปริญญาตรี พานิชยศาสตร์และการบัญชี (สถิติ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li><li>ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP), Financial Statements for Directors (FSD) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li></ul>	ก.ค. 2552 – ก.พ. 2553	กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร		
	พ.ย. 2552 – ปัจจุบัน และ ม.ค. 2550 – ก.ค. 2552	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. โทเทิล เซอร์วิสเซส โซลูชั่นส์	
	พ.ย. 2552 – ปัจจุบัน และ ต.ค. 2550 – ก.ค. 2552	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)		บจก. เจเนอรัล คาร์บ์ เซอร์วิสเซส
	พ.ย. 2552 – เม.ย. 2554 และ พ.ค. 2550 – ส.ค. 2552	กรรมการ	บจก. อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเซส	
	2552 – มิ.ย. 2552	IT SEA Leader-Global Banking		
	2550 – 2552	Chief Information Officer & IT Regional Support		



ชื่อ - สกุล / คุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
7. นางสาวพรรณทิพา หาญนเรศบุรี	44	ก.ย. 2553 – ปัจจุบัน และ ม.ค. – ก.ย. 2552	เลขานุการคณะกรรมการ ตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		พ.ย. 2552 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	
		เม.ย. 2552 – ปัจจุบัน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้าน ตรวจสอบ	
		เม.ย. – ต.ค. 2552 และ 2550 – ธ.ค. 2551	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบ	
		ม.ค. – เม.ย. 2552	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และ ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ	
8. นางสาวอนุตตรา พานโพธิ์ทอง	41	ก.ค. 2553 – ปัจจุบัน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้าน ทรัพยากรบุคคล เลขานุการคณะกรรมการ สรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่อาวุโส	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		ม.ค. 2552 – มี.ย. 2553	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานทรัพยากรบุคคล	
		2551	ผู้อำนวยการ ฝ่ายทรัพยากร บุคคล	
9. นายสยาม ประสิทธิ์ศิริกุล	43	เม.ย. 2555 – ปัจจุบัน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้าน ลูกค้าธุรกิจ SME กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการพิจารณาสินเชื่อ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		ก.ค. 2554 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ อาวุโส	
		ก.ย. 2554 – ต.ค. 2555	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้าน ผลิตภัณฑ์ลูกค้าองค์กร	
		ส.ค. – ก.ย. 2554	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้าน Supply Chain Solutions และโครงการพิเศษ	
		ธ.ค. 2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. กรุงศรี แฟกเตอริง
		ธ.ค. 2551 – มี.ย. 2554	ประธานเจ้าหน้าที่ บริหารธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม	บมจ. ธนาคารทหารไทย
		พ.ค. – ก.ย. 2551	First Vice President, Head of Cash Management Department	บมจ. ธนาคารกสิกรไทย
		เม.ย. 2550 – เม.ย. 2551	First Vice President, Head of Supply Chain Financing	

ชื่อ - สกุล / คุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
10. นายพงษ์อนันต์ ธนดีไตร	48	เม.ย. 2555 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ อาวุโส	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		พ.ย. 2554 – ปัจจุบัน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้าน เครือข่ายการขาย กรรมการกำกับดูแลกิจการ	
		พ.ย. 2554 – มี.ค. 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	
		ก.ค. 2553 – พ.ย. 2554	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานธุรกิจสาขากลาง กลุ่มงานเครือข่ายการขาย	
		ธ.ค. 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บลจ. กรุงศรี
		2549 – ก.ค. 2553	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธุรกิจ SME, สินเชื่อมีหลักประกัน, กิจการสาขา	บมจ. ธนาคารสแตนดาร์ด ชาร์เตอร์ด (ไทย)
11. นายโรหิต คันนา	39	พ.ค. 2555 – ปัจจุบัน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้าน ปฏิรูปธุรกิจองค์กร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ อาวุโส	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		มี.ค. 2553 – เม.ย. 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ อาวุโส สายงานปฏิบัติ การด้านรวมงาน สนับสนุนองค์กร กลุ่มงาน Transformation	
		ส.ค. 2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. บัตรกรุงศรีอยุธยา
		ต.ค. 2553 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. โทเทิล เซอร์วิสเฮส โซลูชันส์
12. นายพิพัฒน์ อัสสมงคล	45	2549 – 2552	Chief Operating Officer	GE Money
		พ.ย. 2555 – ปัจจุบัน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้าน ลูกค้าธุรกรรมการเงิน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ อาวุโส	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		2553 – 2555	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่	
		2550 – 2553	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่	



ชื่อ – สกุล / คุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
13. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต  <div><ul style="list-style-type: none"><li>ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (บัญชีการเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li><li>ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li><li>ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย</li><li>ประกาศนียบัตรหลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li></ul></div> <div>หมายเหตุ: 1. ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556<li>ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการของ บมจ. ออยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส มีผลตั้งแต่วันที่ 22 มกราคม 2556</li><li>ได้รับการแต่งตั้งเป็นรักษาการแทนผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานวิเคราะห์และวางแผนการเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2556</li></div>	44	มิ.ย. 2550 – ธ.ค. 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานวิเคราะห์และวางแผนการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		พ.ย. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ออยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส
		เม.ย. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ออยุธยาคาร์ด เซอร์วิสเชส
		เม.ย. 2552 – มิ.ย. 2555	กรรมการ	บมจ. ออยุธยา โทเทิล โซลูชั่น
14. นายจอห์น ไฮเวิร์ด ฮาร์เกอร์  <div><ul style="list-style-type: none"><li>Bachelor of Science, Geography University of Glasgow, Scotland</li></ul></div> <div>หมายเหตุ: สิ้นสุดการดำรงตำแหน่งผู้บริหารธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556</div>	54	ก.ค. 2550 – ธ.ค. 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานควบคุมด้านการปฏิบัติการ กลุ่มงานการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		มี.ค. – ก.ค. 2552	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	
		พ.ย. 2552 – ธ.ค. 2555	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บมจ. โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์
		พ.ค. 2553 – ก.ย. 2554	กรรมการ	บมจ. ออยุธยา ออโต้ ลีส
15. นางอรรวรรณ สุจริตตาน	46	ก.ค. 2553 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการบัญชี กลุ่มงานการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		พ.ย. 2551 – มิ.ย. 2553	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโสและผู้จัดการฝ่ายการบัญชี	
		พ.ย. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการตรวจสอบ	บลจ. กรุงศรี
		ก.ค. 2550 – ต.ค. 2551	ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและรายงาน	บมจ. ธนาคารเอไอจี เพื่อรายย่อย

ชื่อ – สกุล / คุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
16. นางสาวนิยาดา กอพัชรสุนทร  <div><ul style="list-style-type: none"><li>Master in Accounting, University of North Carolina, U.S.A.</li><li>Bachelor in Accounting and Mathematics, High Point University, North Carolina, U.S.A.</li></ul></div>	43	ก.ค. 2555 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานกลยุทธ์การเงินและโครงการพิเศษ กลุ่มงานการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		2550 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส
		พ.ย. 2552 – มิ.ย. 2555	Chief Financial Officer	บจก. ออยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส
		เม.ย. 2551 – ต.ค. 2552	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายวางแผนทางการเงิน	บจก. จีอี แคปปิตอล (ประเทศไทย)
		พ.ย. 2548 – มี.ค. 2551	Business Controller	บจก. จีอี แคปปิตอล (ประเทศไทย)
17. นางวราภรณ์ อัมมารลักษณ์  <div><ul style="list-style-type: none"><li>MBA. International Business, Nova University, Florida, U.S.A.</li><li>Advance International Certificate PSCM (Purchasing &amp; Supply Chain Management), International Trade Center, UNTAD/WTO</li><li>Advance Purchasing Research (IFPMM), The International Federation of Purchasing and Materials Management, Salzburg, Austria</li></ul></div>	49	ก.ย. 2553 – ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายบริหารงานจัดซื้อ กลุ่มงานการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		มี.ค. 2551 – ก.ย. 2553	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส กลุ่มบริหารงานจัดซื้อกลุ่มงานการเงิน	
		เม.ย. 2544 – มี.ค. 2551	Vice President, Country Procurement Services Unit Head	ธนาคารซิตี้แบงก์ เอ็น เอ ประเทศไทย
18. นางสาวจิราพร โพธิ์โพโรจน์  <div><ul style="list-style-type: none"><li>ปริญญาโท สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li><li>นิติศาสตรมหาบัณฑิต (สาขากฎหมายภาษีอากร) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ</li><li>ปริญญาตรี สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li><li>นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง</li><li>ประกาศนียบัตรบัณฑิตทางการสอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li><li>ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย</li><li>ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li></ul></div>	51	ก.ย. 2553 – ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายกำกับดูแลด้านการเงิน กลุ่มงานการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		พ.ย. 2551 – ส.ค. 2553	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายตรวจสอบเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ	
		พ.ย. 2551 – ก.ย. 2552	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส กลุ่มตรวจสอบบริษัทในเครือการบริหารเงิน และการลงทุน, ฝ่ายตรวจสอบ กลุ่มตรวจสอบ	
		ต.ค. 2549 – ต.ค. 2551	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายการบัญชี	



ชื่อ – สกุล / คุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
19. นายพูนสิทธิ์ ว่องวัชชัย	41	มิ.ย. 2554 – ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และ ผู้จัดการฝ่ายนักลงทุน สัมพันธ์ กลุ่มงานการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		ส.ค. 2553 – พ.ค. 2554	Head, Investor Relations Division,Strategy Division and Business Transformation Office	บมจ. ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย
		ก.ค. 2552 – ก.ค. 2553	ผู้อำนวยการฝ่ายต่างประเทศ	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
		เม.ย. 2548 – มิ.ย. 2552	Personal Assistant to the President, Office of the President	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
		ต.ค. 2549 – มี.ค. 2551	ที่ปรึกษา	สภานิติบัญญัติแห่งชาติ
20. นางสาวพรณา ภัทรเสถียรกุล	40	มิ.ย. 2555 – ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และ ผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์และ วางแผนทางการเงิน กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มงานการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		มี.ค. – มิ.ย. 2555	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และ ผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์และ วางแผนทางการเงินภาพ รวมธนาคาร กลุ่มงาน การเงิน	
		ต.ค. 2553 – ก.พ. 2555	ผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์และ วางแผนทางการเงินภาพ รวมธนาคาร กลุ่มงาน การเงิน	
		เม.ย. 2552 – ก.ย. 2553	ผู้จัดการฝ่าย กลุ่มงาน การเงิน	
		ก.ค. 2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ	
		ม.ค. 2550 – เม.ย. 2552	ผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์และ วางแผนทางการเงิน	บมจ. ธนาคารเอไอจี เพื่อรายย่อย

ชื่อ – สกุล / คุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
21. นางอกนิษฐ์ แมททิสัน	39	มิ.ย. 2555 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโสและ ผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์ และวางแผนทางการเงิน กลุ่มลูกค้าบุคคล และเครือข่ายการขาย กลุ่มงานการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		เม.ย. 2549 – มิ.ย. 2555	Senior Analyst, Financial Planning and Analysis Department, Finance Group	GE Capital, UK
22. นายเกรียงศักดิ์ จงสุขกิจพานิช	44	มี.ค. 2554 – ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส สายงาน ควบคุมด้านการปฏิบัติการ กลุ่มงานการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		ก.ค. 2550 – ก.พ. 2554	ผู้จัดการฝ่าย สายงาน ควบคุมด้านการปฏิบัติการ กลุ่มงานการเงิน	
23. นายจามร เพียรพร้อม	51	ก.ย. 2553 – ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายบริหารงาน ด้านภาษีและตรวจจ่าย กลุ่มงานการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		พ.ค. 2550 – ก.ย. 2553	ผู้จัดการฝ่ายและผู้จัดการ กลุ่มบริหารงานด้านภาษี และตรวจจ่าย ฝ่ายการบัญชี กลุ่มงานการเงิน	
24. นางสาวกิสรา พัฒนศิริ	47	มิ.ย. 2555 – ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์และ วางแผนทางการเงิน ภาพรวมธนาคาร กลุ่มงานการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		ก.ย. 2552 – มิ.ย. 2555	ผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์และ วางแผนทางการเงิน กลุ่มบริหารการเงิน กลุ่มงานการเงิน	
		ก.ค. 2550 – ส.ค. 2552	รองผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์ และวางแผนทางการเงิน กลุ่มบริหารการเงิน	



ชื่อ – สกุล / คุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
25. นายคมสันต์ อดุลย์วิทยากร <ul style="list-style-type: none"><li>ปริญญาโท พานิชยศาสตร์และการบัญชี (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li><li>ปริญญาตรี พานิชยศาสตร์และการบัญชี (การบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li><li>ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย</li></ul>	39	ก.ย. 2553 – ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายควบคุมระบบบัญชีธนาคาร กลุ่มงานการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		ต.ค. 2552 – ก.ย. 2553	ผู้จัดการฝ่ายและผู้จัดการกลุ่มควบคุมระบบบัญชีธนาคาร ฝ่ายการบัญชี กลุ่มงานการเงิน	
		ต.ค. 2550 – ก.ย. 2552	Regional Financial Controller	Digital Marketing Solution Co., Ltd.
26. นางสาวสมใจ พัฒนกิจไพโรจน์ <ul style="list-style-type: none"><li>ปริญญาโท พานิชยศาสตร์และการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li><li>ประกาศนียบัตรชั้นสูงทางการสอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li><li>ปริญญาตรี พานิชยศาสตร์และการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li><li>ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย</li></ul>	42	ก.ย. 2553 – ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายควบคุมนโยบายบัญชี กลุ่มงานการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		เม.ย. – ก.ย. 2553	ผู้จัดการฝ่าย กลุ่มควบคุมนโยบายบัญชี ฝ่ายการบัญชี กลุ่มงานการเงิน	
		มี.ค. 2551 – เม.ย. 2553	Senior Manager– Assurance and Audit	บมจ. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)
		เม.ย. 2550 – มี.ค. 2551	Senior Manager– Financial Operational Risk Assurance	
27. นางดวงแข คุณวิเศษพงษ์ <ul style="list-style-type: none"><li>ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ ภาควิชาอังกฤษ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li><li>ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ ภาควิชาอังกฤษ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li></ul>	37	มี.ค. 2555 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน กลุ่มงานการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
28. นางอรรวรรณ จุลพล <ul style="list-style-type: none"><li>ปริญญาโท พานิชยศาสตร์และการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li><li>ปริญญาตรี พานิชยศาสตร์และการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li><li>นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li><li>ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย</li></ul>	45	มิ.ย. 2555 – ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายบริหารข้อมูลและรายงาน กลุ่มงานการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		ก.ค. 2552 – มิ.ย. 2555	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี	บมจ. ดับเบิลเอ (1991)
		มิ.ย. 2546 – มิ.ย. 2552	รองผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายบัญชีและภาษี Corporate Controlling Office	บจก. มิตรูปิชิ มอเตอร์ส (ประเทศไทย)

ชื่อ – สกุล / คุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
29. นางสาวสุกานดา ถวิลหวัง <ul style="list-style-type: none"><li>ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ ภาควิชาอังกฤษ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li><li>ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ ภาควิชาอังกฤษ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li></ul>	37	ก.ย. 2555 – ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินกลุ่มบริหารการเงิน กลุ่มงานการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		ก.ค. 2540 - ส.ค. 2555	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการเงินธุรกิจบริหารเงินและตลาดทุน สายงานการเงิน และการบัญชี	บมจ.ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด
30. นางสาวศิริพร ศรีบุญเจริญ <ul style="list-style-type: none"><li>ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li><li>ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ</li></ul>	39	พ.ย. 2555 – ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน กลุ่มลูกค้าธุรกิจ SME กลุ่มงานการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		มิ.ย. 2547 – พ.ย. 2555	Vice President - FP&A Expense Management, Consumer Banking	ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็ม เอ ประเทศไทย
31. นางสาวอุไรวรรณ เจริญบัณฑิตชัย <ul style="list-style-type: none"><li>ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย</li></ul>	46	มี.ค. 2554 – ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายบริหารงานจัดซื้อ กลุ่มงานการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		ก.ย. 2551 – ก.พ. 2554	รองผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายบริหารงานจัดซื้อ กลุ่มงานการเงิน	
32. นางสาวนพพร จันทน์หอม <ul style="list-style-type: none"><li>ปริญญาโท Public Administration Southern University, U.S.A.</li><li>ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์</li><li>ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li></ul>	51	มี.ค. 2555 – ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน ภาพรวมธนาคาร กลุ่มงานการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		มี.ค. 2550 – ก.พ. 2555	รองผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินภาพรวมธนาคาร กลุ่มงานการเงิน	



ชื่อ – สกุล / คุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
33. นางสาวพรทิพย์ แซ่ล่อ	33	มี.ย. 2555 – ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายวิเคราะห์ และวางแผนทางการเงิน กลุ่มลูกค้าบุคคลและเครื่อง ข่ายการขาย กลุ่มงานการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		มี.ค. – มี.ย. 2555	ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายวิเคราะห์ และวางแผนทางการเงิน กลุ่มลูกค้าบุคคล กลุ่มงานการเงิน	
34. นางสาวปริญานันท์ ศักดิ์พิชัยสกุล	34	มี.ย. 2555 – ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายวิเคราะห์ และวางแผนทางการเงิน กลุ่มลูกค้าบุคคลและ เครื่องข่ายการขาย กลุ่มงานการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		เม.ย. – มี.ย. 2555	ผู้จัดการฝ่าย กลุ่มงาน การเงิน	
		ส.ค. 2553 – มี.ค. 2555	Vice President Finance and Planning	HSBC Limited, Thailand
		พ.ค. – ก.ค. 2553	Analyst, Group Management Office	HSBC Holdings PCL
		ก.พ. 2551 – เม.ย. 2553	Market Intelligence Manager	HSBC Limited, Hong Kong
		ก.พ. 2549 – ม.ค. 2551	Assistant Vice President, MI and Reporting	HSBC Limited, Thailand
35. นางกมลทิพย์ จิตติมาพร	51	ต.ค. 2555 – ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายและผู้จัดการ กลุ่ม กลุ่มระบบสารสนเทศ ทางการบัญชี กลุ่มงานการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		ก.ย. – ต.ค. 2555	ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายควบคุม ระบบบัญชีธนาคาร กลุ่มงานการเงิน	
		ส.ค. 2554 – ส.ค. 2555	Senior Manager	บจก. ไวโปร เทคโนโลยีส์ (ไทยแลนด์)
		ก.พ. 2552 – ก.ค. 2554	ผู้จัดการส่วนอาวุโส ส่วนบริหารรายงานและ ข้อมูลสารสนเทศ	ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
		2544 – 2551	กรรมการผู้จัดการ	บจก. มาพรมาร์เก็ตติ้ง

ชื่อ – สกุล / คุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
ผู้บริหารตามนิยามของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนรายใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้ง ณ วันที่ 1 มกราคม 2556				
<div>นายตรรก บุญนาค</div> <div><div><div>• MBA. (Finance), Golden Gate University, U.S.A.</div><div>• BS. (Management), Golden Gate University, U.S.A.</div><div>• ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การเงินและ Thornton) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</div></div></div> <div>หมายเหตุ: ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารการเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556</div>	52	พ.ค. 2548 – ธ.ค. 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบริหารการเงิน กลุ่มงานบริหารการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		เม.ย. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการ (ผู้มีอำนาจลงนาม)	บจก. ออยุธยาการ์ด เซอร์วิสเชส
		ก.ค. 2551 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ออยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส
		เม.ย. 2552 – มี.ย. 2555	กรรมการ	บมจ. ออยุธยา ไทยเทิล โซลูชั่น



คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

(ตามนิยาม ก.ล.ต.)

คำตอบแทนกรรมการ

ธนาคารได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยคำตอบแทนอยู่ในระดับเดียวกันกับอุตสาหกรรม และคำตอบแทนกรรมการได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว สำหรับกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จะได้รับคำตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น

คำตอบแทนผู้บริหาร

คำตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน

จำนวนคำตอบแทนในปี 2555

ในปี 2555 ธนาคารได้จ่ายคำตอบแทนต่างๆ ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร โดยมีรายละเอียด ดังนี้

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(1) คำตอบแทนรวมของกรรมการธนาคาร (คำตอบแทน เงินบำเหน็จ และค่าเบี้ยประชุม) รวม 13 คน เป็นเงิน 31,902,864.00 บาท รายละเอียดคำตอบแทนของกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคลปรากฏดังนี้

หน่วย : บาท

รายชื่อกรรมการ	ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร			ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ	ค่าตอบแทนคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	จำนวนเงินที่ได้รับรวม
	ค่าตอบแทน	ค่าเบี้ยประชุม	ค่าบำเหน็จ			
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร						
1. นายวีระพันธุ์ ธิปสุวรรณ <sup>1/</sup> - ประธานกรรมการ	2,160,000.00	960.000.00	1,342,800.00	-	-	4,462,800.00
2. นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์	1,728,000.00	829,440.00	864,000.00	-	-	3,421,440.00
3. นายวิโรจน์ เศรษฐอุปราโมทย์	1,728,000.00	829,440.00	864,000.00	-	-	3,421,440.00
4. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล - กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	1,728,000.00	829,440.00	864,000.00		570,240.00	3,991,680.00
5. นายชาวีเอร์ ปาสกาล ดูรอง	-	-	-	-	-	-
กรรมการอิสระ						
6. นายสุรชัย พฤษษ์บำรุง <sup>2/</sup> - ประธานกรรมการตรวจสอบ	547,200.00	262,656.00	273,600.00	191,520.00	-	1,274,976.00
7. นายการุณ กิตติสถาพร - ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	1,728,000.00	829,440.00	864,000.00	-	604,800.00	4,026,240.00
8. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ - กรรมการตรวจสอบ - กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	1,728,000.00	829,440.00	864,000.00	570,240.00	570,240.00	4,561,920.00

หน่วย : บาท						
รายชื่อกรรมการ	คำตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร			คำตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ	คำตอบแทนคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	จำนวนเงินที่ได้รับรวม
	คำตอบแทน	ค่าเบี้ยประชุม	ค่าบำเหน็จ			
9. นางสาวพจניים ธนวรานิช - ประธานกรรมการตรวจสอบ	1,728,000.00	829,440.00	864,000.00	593,280.00	-	4,014,720.00
10. นายพงศ์อดุล กฤษณะราช <sup>3/</sup> กรรมการตรวจสอบ	1,180,800.00	566,784.00	590,400.00	389,664.00	-	2,727,648.00
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร*						
11. นายมาร์ค อารีโนลด์	-	-	-	-	-	-
12. นางเจนิส แวน เอ็กเคอเรน	-	-	-	-	-	-
13. นายพรสนอง ตู้จินดา	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ: \* กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับคำตอบแทนกรรมการธนาคาร

<sup>1/</sup> สละสิทธิการรับคำตอบแทนกรรมการ 2 เดือน ในเดือนมกราคมและกุมภาพันธ์ 2555 เข้าบัญชี เงินช่วยเหลือบรรเทาความสูญเสีย และการทำบุญทอดกฐินประจำปีของธนาคาร

<sup>2/</sup> สิ้นสุดวาระตั้งแต่วันที่ 24 เมษายน 2555

<sup>3/</sup> แต่งตั้งตั้งแต่วันที่ 24 เมษายน 2555

(2) คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ไม่มีการจ่ายคำตอบแทน

(3) คำตอบแทนรวมของผู้บริหาร ปี 2555 ในตำแหน่งผู้จัดการ และผู้บริหารที่รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน อันได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่างๆ รวมจำนวน 16 คน (โดยนับรวมผู้บริหารที่ลาออกในระหว่างปี 1 คน) ได้รับคำตอบแทนในรูปของเงินเดือนและโบนัส เป็นเงินทั้งสิ้น 220,093,713.80 บาท

คำตอบแทนอื่น

เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพผู้บริหาร (3) เป็นเงิน 6,579,770.29 บาท

ทั้งนี้ ธนาคารไม่มีคำตอบแทนอื่นๆ ที่ไม่ใช่ตัวเงิน เช่น การให้หุ้น / warrant แก่ผู้บริหาร



แบ่งปันความรู้และเสียสละเวลา  
วิธีง่ายๆ ในการสร้างสรรค์ชุมชน



ความรับผิดชอบต่อสังคม

เราเป็นมากกว่าผู้ให้บริการ เพราะเราเป็นส่วนหนึ่งของชุมชนที่เราทำธุรกิจ

ตลอดระยะเวลา 67 ปีแห่งการก่อตั้งธนาคารกรุงศรีอยุธยา เรามุ่งมั่นที่จะเป็นผู้นำไม่เพียงเฉพาะด้านการเงิน แต่ในด้านความรับผิดชอบต่อสังคมด้วย ในฐานะผู้ประกอบการธุรกิจที่เป็นส่วนหนึ่งของสังคม เราจึงได้พัฒนาหลักปรัชญาของกรุงศรีให้มีความเรียบง่าย มีความหมาย และสื่อสารนโยบายด้านการสนับสนุนความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างชัดเจน

กลยุทธ์และกิจกรรมในด้านนี้ของเรามุ่งเน้นการพัฒนามาตรฐานด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมในชุมชนต่างๆ ทั่วประเทศ ความพยายามเหล่านี้ไม่เพียงแต่เป็นการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบของธนาคารเท่านั้น แต่เป็นสิ่งที่อยู่ในเจตนารมณ์ที่แท้จริงของเรา กรุงศรียึดมั่นในหลักบรรษัทภิบาลในการทำกับคู่หลักกิจการและการเป็นพลเมืองที่ดีของสังคม นอกเหนือจากความสามารถในการสร้างคุณค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้น



ในปี 2555 ธนาคารได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมที่หลากหลายต่อเนื่องมาจากปีก่อนๆ โดยเน้นให้ความสำคัญใน 6 ด้าน ได้แก่

โครงการเพื่อขจัดความยากจน

กรุงศรีเปิดประตูสู่ความสำเร็จให้กับทุกคน ด้วยการนำความรู้ด้านบริหารจัดการเงินสู่ชุมชน

- เรามีความภูมิใจที่ได้ร่วมมือกับสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา (สอศ.) ในช่วงที่ผ่านมาเพื่อนำเสนอโครงการ “กรุงศรีรอบรู้เรื่องเงิน” ซึ่งเป็นโครงการเพื่อสังคมหลักของกรุงศรีที่มีเป้าหมายให้ความรู้ในเรื่องการเงินส่วนบุคคลแก่นักเรียนในระดับอาชีวะชั้นปีสุดท้าย โดยมีพนักงานของเราเป็นผู้สอน เพื่อปลูกฝังความรู้ด้านพื้นฐานทางการเงินเกี่ยวกับการออมและการลงทุน
- หลักสูตรดังกล่าวประกอบไปด้วย 5 ส่วน ได้แก่
1. ใช้เงินอย่างชาญฉลาด
  2. ทำอย่างไรให้ได้อ่างาน ทำอย่างไรให้ได้เงินเดือนขึ้น
  3. เป็นเจ้าแก่งายนิดเดียว
  4. เก็บเงินให้พอเพียงและทำเงินให้งอกงาม
  5. เอาตัวให้รอดในทุกดอกเบี้ย

ในปี 2555 ที่ผ่านมา อาสาสมัครพนักงานธนาคารกว่า 90 คนได้ร่วมกันสละเวลาเพื่อถ่ายทอดความรู้ให้แก่นักเรียน และเพื่อให้โครงการนี้ดำเนินไปได้อย่างยั่งยืน ธนาคารได้จัดการอบรม “Train the Trainer” ให้แก่พนักงานอื่นๆ เพื่อให้สามารถรับหน้าที่เป็นผู้สอนต่อไปได้เมื่อมี



ความพร้อม โดยที่ผ่านมามีนักเรียนผ่านหลักสูตรไปแล้วทั้งหมด 352 คน ซึ่งทั้งหมดเป็นนักเรียนในระดับชั้นปวช.และปวส. ในสาขาต่างๆ จากวิทยาลัยพณิชยการเซตุน และวิทยาลัยพณิชยการธนบุรี

โครงการพัฒนาเยาวชนและการศึกษา

การศึกษาเป็นพื้นฐานสำคัญที่สุดของการพัฒนาประเทศอย่างยั่งยืน

กรุงศรีตระหนักถึงความสำคัญของการศึกษาต่ออนาคตของประเทศ เราจึงได้สร้างโอกาสทางการศึกษาให้แก่เยาวชนที่ด้อยโอกาสที่มีประวัติการเรียนดีเด่น ในปี 2555 ธนาคารได้จัดสรรทุนการศึกษาจำนวน 142 ทุนสำหรับการศึกษาต่อในระดับอุดมศึกษานับเป็นการให้ทุนอย่างต่อเนื่องในวันเด็กแห่งชาติเป็นปีที่ 27 แล้ว ทุนการศึกษาต่างๆ ของกรุงศรีประกอบด้วย

• ให้การช่วยเหลือเป็นจำนวนเงิน 160,000 บาทแก่เด็กกำพร้าและไร้ที่พึ่งพาในความดูแลของมูลนิธิโสสะ ซึ่งเป็นองค์กรที่ดำเนินงานด้านสังคมสงเคราะห์เพื่อให้เด็กๆ มีที่อยู่อาศัยเสมือนมีครอบครัว โดยส่งเสริมให้ได้รับการศึกษาสูงสุดตามสติปัญญาและความสามารถ

• มอบทุนการศึกษาแก่นักเรียนที่มีความประพฤติและเป็นตัวอย่างที่ดีแก่เยาวชน

จำนวน 60 คนจาก 6 โรงเรียนในชุมชนรอบๆ สำนักงานใหญ่ของกรุงศรี โดยพิธีมอบรางวัลจัดขึ้นโดยเขตยานนาวาในวันเด็กแห่งชาติ โดยมี ม.ร.ว. สุขุมพันธุ์ บริพัตร ผู้ว่าราชการกรุงเทพมหานครเป็นประธานในพิธี

• มอบทุนการศึกษาจำนวน 67 ทุนแก่เด็กนักเรียนผู้ด้อยโอกาสและเด็กพิการที่มีผลการเรียนและความประพฤติดีในโอกาสครบรอบ 67 ปีของการก่อตั้งธนาคาร โดยธนาคารสนับสนุนทุนการศึกษาให้เด็กกลุ่มนี้อย่างต่อเนื่องถึงระดับอุดมศึกษา

• ผู้บริหารธนาคารร่วมกันมอบทุนการศึกษาจำนวน 15 ทุนแก่นักเรียนที่ด้อยโอกาสแต่มีผลการเรียนดี จากสถานสงเคราะห์เด็กชายบ้านมหาเมฆ

เพื่อเป็นการส่งเสริมทักษะด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ กรุงศรีได้มอบเครื่องคอมพิวเตอร์จำนวน 150 เครื่องและอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องแก่สมาคมแม่บ้านทหารบก เพื่อใช้ในการจัดตั้งศูนย์การเรียนรู้คอมพิวเตอร์ เป็นแหล่งเสริมสร้างทักษะการใช้คอมพิวเตอร์ให้แก่กำลังพลชั้นผู้น้อยและครอบครัว ทั้งยังมอบคอมพิวเตอร์อีกจำนวน 200 เครื่องแก่โครงการกรีน ฮาร์ท ในความดูแลของบริษัท ปูนซีเมนต์ นครหลวง จำกัด (มหาชน) เพื่อสนับสนุนด้านการศึกษาให้แก่โรงเรียนในถิ่นทุรกันดารด้วย

ตลอดปี 2555 เด็กๆ กว่า 1,000 คนจากโรงเรียนหลายแห่งที่ตั้งอยู่ในชุมชนโดยรอบสำนักงานใหญ่ของกรุงศรี ได้รับโอกาสเข้าชมภาพยนตร์สามมิติ ที่โรงภาพยนตร์กรุงศรี ไอแมกซ์ สยามพารากอน นอกเหนือจากความสนุกสนานจากการชมภาพยนตร์แล้ว เด็กๆ ยังได้รับความรู้จากภาพยนตร์ที่คัดสรรสำหรับเยาวชน จัดเป็นการศึกษานอกห้องเรียนอีกรูปแบบหนึ่ง

นอกจากนี้ กรุงศรียังได้มอบหนังสือกว่า 3,000 เล่มและสื่อการเรียนการสอนรวมถึงตู้หนังสือให้แก่มูลนิธิกระเจกเงา และห้องสมุดโรงเรียนอยุธยาวิทยาลัย จังหวัดพระนครศรีอยุธยา ที่ได้รับความเสียหายจากเหตุการณ์น้ำท่วมเมื่อช่วงปลายปี 2554 เป็นการเสริมสร้างความรู้และจินตนาการให้เด็กๆ ผู้ด้อยโอกาส

กรุงศรีปันน้ำใจช่วยเหลือเด็กๆ ผู้พิการที่สถานสงเคราะห์เด็กอ่อนพิการทางสมองและปัญญา (บ้านเฟื่องฟ้า) ด้วยการร่วมบริจาคเงินและสิ่งของจำเป็นเพื่อให้ความเป็นอยู่ของน้องๆ เป็นไปอย่างถูกสุขลักษณะมากยิ่งขึ้น และได้มอบความสุขส่งท้ายปีให้แก่เด็กๆ ผู้ยากไร้ในความดูแลของวัดโบสถ์วรดิษฐ์ จังหวัดอ่างทอง ด้วยการเลี้ยงอาหารกลางวันและมอบบัตรเงินสดกรุงศรีให้กับเด็กๆ กว่า 800 คน





## โครงการด้านศาสนา ศิลปะ และวัฒนธรรม

### กรุงศรีภูมิใจที่ได้ร่วมอนุรักษ์ ศิลปวัฒนธรรมไทยเพื่อ ลูกหลานของเราในอนาคต

เพื่ออนุรักษ์ศิลปะและวัฒนธรรมประจำชาติ ธนาคารร่วมกับกรมศิลปากรสนับสนุน โครงการอนุรักษ์ศิลปะและโบราณสถาน ในจังหวัดพระนครศรีอยุธยา ซึ่งเป็นจังหวัด บ้านเกิดของธนาคารและมรดกโลกที่ได้รับ ผลกระทบจากอุทกภัยครั้งใหญ่ที่ผ่านมา นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ให้การสนับสนุน สมาคมนักโบราณคดีในการฟื้นฟูโบราณสถานอื่นๆ ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย อีกด้วย

ธนาคารยังภาคภูมิใจที่ได้ให้การสนับสนุน แก่กรมศิลปากรในการจัดทำโครงการระยะ ยาวเพื่ออนุรักษ์ศิลปะและโบราณสถานใน จังหวัดพระนครศรีอยุธยา โดยได้มอบเงิน สนับสนุนจำนวน 3.9 ล้านบาทให้แก่กรม ศิลปากรเพื่อบูรณะเจดีย์วัดสามปลื้ม และ จัดทำป้ายแสดงรายละเอียดโบราณสถาน ใหม่จำนวน 139 ป้าย

นอกเหนือจากนี้ ในปี 2555 ธนาคารได้รับ รางวัลพิเศษ ในประเภทรางวัลองค์กร ส่งเสริมดีเด่นจากการสนับสนุนรายการ “จดหมายเหตุกรุงศรี” ซึ่งออกอากาศทาง สถานีโทรทัศน์ช่อง 7 ต่อเนื่องมาเป็นเวลา 27 ปี เพื่อส่งเสริมศิลปะและวัฒนธรรมไทย

อาสาสมัครพนักงานกรุงศรีกว่า 400 คน ได้ร่วมกันปลูกต้นไม้จำนวนกว่า 25,000 ต้น โดยได้รับการสนับสนุนจากเงินบริจาค จำนวน 800,000 บาทจากกรุงศรีแก่ กองทัพบกเพื่อสนับสนุนโครงการปลูก ต้นไม้ สร้างฝาย และขยายคูคลองตาม พระราชดำริปี 2554

โครงการค่ายเยาวชนอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมที่ ธนาคารให้การสนับสนุนอยู่ก้าวเข้าสู่ปีที่ 4 ในปี 2555 โดยมีมูลนิธิสิ่งแวดล้อมศึกษา เพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน (ประเทศไทย) (FEED) ซึ่งเป็นองค์กรพันธมิตรกับ WWF ประเทศไทย เป็นผู้จัดหลักสูตรการเรียนรู้ ให้กับเยาวชนกว่า 40 คนจากโรงเรียน ศึกษาสงเคราะห์เพชรบุรี เพื่อปลูกจิตสำนึกที่ดีในการมีส่วนร่วมดูแล สิ่งแวดล้อมและพัฒนาพื้นที่ที่ตนอาศัย อยู่ให้คงอยู่อย่างยั่งยืน นอกจากนี้ กรุงศรี ยังช่วยป้องกันการบุกรุกผืนป่าสำคัญของ ชาติ ด้วยการมอบข้าวสารอาหารแห้ง และ อุปกรณ์ที่จำเป็นต่างๆ ให้แก่เจ้าหน้าที่ พืทักษ์ป่าอุทยานแห่งชาติปางสีดา

ธนาคารได้ร่วมสร้างฝายต้นน้ำลำธารใน พื้นที่โครงการพัฒนาถอยตุง ภายใต้การ ดูแลของมูลนิธิแม่ฟ้าหลวง เป็นเวลา 4 ปี ติดต่อกันแล้ว โดยนอกจากอาสาสมัคร และผู้บริหารจากธนาคารกว่า 80 คนจะ ได้ร่วมกันสร้างฝายแล้ว กรุงศรียังได้ บริจาคเงินจำนวน 1,000,000 บาทเพื่อ สนับสนุนโครงการนี้



## โครงการด้านสาธารณสุข และการเสริมสุขภาพ

### เราเชื่อว่าสุขภาพที่ดีไม่ใช่ สิทธิพิเศษ แต่เป็นสิทธิที่ทุกคน ควรได้รับ

เพื่อยกระดับความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นของ คนไทย ธนาคารจึงได้ดำเนินโครงการด้าน สุขภาพหลายกิจกรรม อาทิ กิจกรรมบริจาค โลหิตร่วมกับศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย เป็นประจำทุก 3 เดือน ซึ่งได้ทำต่อเนื่องมา 24 ปีแล้ว โดยในปี 2555 นี้ พนักงานกรุงศรีได้ร่วมกันบริจาคโลหิตเป็น จำนวนทั้งสิ้นกว่า 900,000 ซีซี

นอกจากนั้น ธนาคารยังได้มอบเงินสมทบ ทุนมูลนิธิรางวัลสมเด็จพระเจ้าฟ้ามหิดลใน พระบรมราชูปถัมภ์อย่างต่อเนื่องมาเป็น เวลา 7 ปีติดต่อกัน เพื่อสนับสนุนการพัฒนา ด้านการแพทย์และสาธารณสุข นอกจากนี้ กรุงศรียังส่งมอบปฏิทินเก่ากว่า 5,000 ฉบับ เพื่อผู้พิการทางสายตา ในโครงการ “ปฏิทินตั้งโต๊ะเก่าของคุณมีค่าอย่าทิ้ง” ภายใต้ความดูแลของมูลนิธิช่วยคนตาบอด แห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ เพื่อนำไปจัดทำเป็นสื่อการเรียนการสอน อีกหรรเบรลล์

เพื่อเป็นการช่วยเหลือสตรีผู้ด้อยโอกาส จำนวน 238 คนในพื้นที่ชุมชนโดยรอบ ธนาคารสำนักงานใหญ่ กรุงศรีได้มอบเงิน จำนวน 500,000 บาท แก่มูลนิธิถันยรักษ์ใน พระราชูปถัมภ์สมเด็จพระศรีนครินทราบรม ราชชนนี ซึ่งครอบคลุมค่าตรวจมะเร็งเต้านม ด้วยเครื่องแมมโมแกรม รวมทั้งได้บริจาค วัสดุเพื่อผลิตขาเทียมให้กับมูลนิธิขาเทียม ในสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี

ในปีนนี้ พนักงานกรุงศรีได้ร่วมกันบริจาค สิ่งของจำเป็นซึ่งเป็นอุปกรณ์ทำความ สะอาดต่างๆ แอลกอฮอล์และผ้าเช็ดแผล ยาสามัญประจำบ้าน อาหารแห้ง มูลค่า กว่า 150,000 บาทให้แก่วัดพระบาทน้ำพุ จังหวัดลพบุรีเพื่อช่วยเหลือผู้ป่วยโรคเอดส์ และติดเชื้อเอชไอวี



กรุงศรียังถวายปัจจัยช่วยเหลือพระสงฆ์ อาหารที่พำนักอยู่ในโรงพยาบาลสงฆ์ โดย ได้ร่วมกันถวายภัตตาหาร เวชภัณฑ์ และ ปัจจัยมูลค่ากว่า 60,000 บาท

## โครงการฟื้นฟูผู้ประสบ ภัยภัยพิบัติ

### เมื่อชุมชนได้รับความเดือดร้อน กรุงศรีก็พร้อมยื่นมือเข้าไป ความช่วยเหลือ

ตลอดทั้งปี กรุงศรีพยายามทุกวิถีทางที่จะ ช่วยบรรเทาทุกข์แก่ผู้ประสบภัย ทั้งในรูป ของเงินสนับสนุนและกิจกรรมต่างๆ ที่ ดำเนินการโดยพนักงานจิตอาสาของ ธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เป็น สื่อกลางในการรับเงินบริจาคผ่านโครงการ “กรุงศรีห่วงใย ทีวีน้ำใจช่วยภัยน้ำท่วม” ซึ่ง สามารถรวบรวมเงินได้ทั้งสิ้น 2.5 ล้านบาท ให้กับมูลนิธิชัยพัฒนา เพื่อช่วยเหลือผู้ ประสบอุทกภัยต่อไป

อาสาสมัครกรุงศรีได้ร่วมกิจกรรมทาสี ปรับปรุงบ้านพักฉุกเฉิน ภายใต้ความดูแล ของสมาคมส่งเสริมสถานภาพสตรีฯ

ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัย ทั้งนี้ ธนาคารยังได้มอบเงินสนับสนุนจำนวน 100,000 บาท รวมถึงอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ และเครื่องใช้สำนักงานต่างๆ เพื่อนำไปใช้ ประโยชน์ต่อไป

นอกจากนี้ กรุงศรีได้มอบเครื่องกันหนาวแก่ ผู้ประสบภัยเป็นประจำทุกปีเพื่อช่วยบรรเทา ทุกข์แก่ผู้ประสบภัยหนาวในภาคเหนือและ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ซึ่งได้แก่จังหวัด เชียงราย พิจิตร เพชรบูรณ์ นครราชสีมา ยโสธร บุรีรัมย์ ขอนแก่น อุตรดิตถ์ และ มุกดาหาร



# การดำเนินงานที่แข็งแกร่ง สร้างสถิติผลประกอบการ และอัตราการเติบโตที่ยอดเยี่ยม เป็นประวัติการณ์





รายงานทางการเงินและงบการเงิน

ส่วนต่าง  
อัตราดอกเบี้ย  
สุทธิ (NIM)  
ร้อยละ 4.33

กำไรสุทธิ  
14.7 พันล้านบาท

คำอธิบายและการวิเคราะห์  
ผลการดำเนินงาน  
บทสรุปผู้บริหาร

กรุงศรีได้เดินหน้านำเสนอแนวคิด “กรุงศรี เรื่องเงิน เรื่องง่าย” แก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่องผ่านผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่สามารถตอบรับกับความต้องการผู้บริโภคและช่องทางการให้บริการที่เข้าถึงได้ง่าย โดยได้รับการสนับสนุนจากทีมพนักงานที่มากด้วยประสบการณ์ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่นำไปสู่ผลประกอบการที่แข็งแกร่ง การเติบโตของสินเชื่อที่สูงเป็นประวัติการณ์ ความสำเร็จจากการควบรวมกิจการของธุรกิจสินเชื่อรายย่อยของธนาคารเอชเอสบีซี ประเทศไทย รางวัลแบรนต์ยอดเยี่ยม สำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และไมโครไฟแนนซ์ และการได้รับรางวัลรายงานบรรษัทภิบาลดีเยี่ยมจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยติดต่อกันเป็นปีที่สอง

ทั้งนี้ แม้ต้องเผชิญกับความผันผวนของตลาดเงินโลกซึ่งส่งผลกระทบต่อภาคส่งออก ประกอบกับการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบในการเพิ่มอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบสถาบันการเงิน กรุงศรีกรุ๊ปยังคงมีผลประกอบการที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดย**สินเชื่อที่มีคุณภาพเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 17.2 และมีกำไรสุทธิอยู่ที่ 14.7 พันล้านบาท ในปี 2555**

เงินให้สินเชื่อรวมมีจำนวน 830,008 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 110,501 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.4 จากปีก่อน การเติบโตของเงินให้สินเชื่อที่แข็งแกร่งในปี 2555 เป็นการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อที่ครอบคลุมในทุกกลุ่มธุรกิจอันได้แก่ ลูกค้ารายย่อย ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ โดยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยเพิ่มสูงขึ้นถึงร้อยละ 24.2 ขณะที่สินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.6 และร้อยละ 3.7 ตามลำดับ ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในแต่ละกลุ่มธุรกิจดังกล่าวส่งผลให้**สินเชื่อเพื่อรายย่อยมีสัดส่วนที่ร้อยละ 48.8 ของสินเชื่อรวมของธนาคาร**

ซึ่งเป็นระดับที่ใกล้เคียงกับสัดส่วนโครงสร้างสินเชื่อเพื่อรายย่อย เป้าหมายของกรุงศรีกรุ๊ปที่ร้อยละ 50

ในปี 2555 กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 57.7 เมื่อเทียบกับปี 2554 มาอยู่ที่จำนวน 14,669 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากระดับ 9,304 ล้านบาท ในปีก่อนหน้า ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิเป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่อที่แข็งแกร่ง และการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ**ในระดับสูง ทั้งนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.8 จากปีที่ผ่านมา** อันเป็นผลจากการเติบโตอย่างต่อเนื่องในธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกันและธุรกิจบัตรเครดิต

**กำไรต่อหุ้นเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 2.41 บาท** ในปี 2555 จาก 1.53 บาท ในปี 2554 คิดเป็นการเพิ่มขึ้นในระดับที่สูงถึงร้อยละ 57.5

ในปี 2555 **สินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงอย่างมีนัยสำคัญ โดยลดลงร้อยละ 27.9 จากสิ้นเดือนธันวาคมปี 2554 มาอยู่ในระดับร้อยละ 2.4 ของสินเชื่อทั้งหมด ณ สิ้นปี 2555** เทียบกับร้อยละ 3.7 ณ สิ้นปี 2554

เงินทุนโดยรวมของธนาคาร ประกอบด้วยเงินรับฝาก ตัวแลกเงิน และหุ้นกู้เพิ่มขึ้นจำนวน 64,227 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 8.6 จากเดือนธันวาคม 2554 การเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากขณะที่ตัวแลกเงินลดลงสะท้อนให้เห็นถึงความสามารถในการบริหารจัดการเงินทุนที่ดีเพื่อรองรับการขยายธุรกิจ อีกทั้ง ความสำเร็จของธนาคารในการระดมเงินฝากผ่านผลิตภัณฑ์ออมทรัพย์พิเศษ “กรุงศรี มีแต่ได้” และ “ออมทรัพย์จัดให้” ในเดือนมิถุนายน และเดือนสิงหาคมที่ผ่านมา

สำหรับแนวโน้มธุรกิจในปี 2556 กรุงศรีกรุ๊ปคาดว่าจะคงมีทิศทางการเติบโตที่ดีต่อเนื่องจากนโยบายการเงินที่เอื้อต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ โครงการลงทุนของภาครัฐ และการใช้จ่ายของผู้บริโภคที่ยังคงแข็งแกร่ง ทั้งนี้ วัฏจักรการลงทุนขาขึ้นและความต้องการใช้จ่ายของผู้บริโภคจะเป็นปัจจัยขับเคลื่อนเศรษฐกิจที่สำคัญโดย กรุงศรีกรุ๊ปตั้งเป้าการขยายตัวของสินเชื่อในระดับที่สูงกว่าร้อยละ 12 สำหรับปี 2556

สรุปผลประกอบการและ  
ฐานะการเงินที่สำคัญ

ในปี 2555 ความสำเร็จที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

- การเติบโตของสินเชื่อที่มีคุณภาพ เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.2 คิดเป็นจำนวน 118.7 พันล้านบาท เมื่อเทียบกับเดือนธันวาคม 2554
- กำไรสุทธิ อยู่ในระดับสูงตามเป้าหมายที่จำนวน 14.7 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 57.7 จากปี 2554
- 

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) อยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 4.33 แม้ได้รับผลกระทบจากการเพิ่มอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และผลกระทบจากมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบทุกภัยที่สิ้นสุดในไตรมาส 1/2555

- อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 50.3 จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่มีคุณภาพร้อยละ 17.2
- สินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงอย่างมีนัยสำคัญ มาอยู่ที่ 21.3 พันล้านบาทจาก 29.5 พันล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554 หรือลดลงถึงร้อยละ 27.9 โดยสินเชื่อด้อยคุณภาพคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 2.4 ของสินเชื่อรวมซึ่งเป็นระดับต่ำสุดนับตั้งแต่ปี 2536
- 

สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพปรับเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 146 จากร้อยละ 106 ในปี 2554

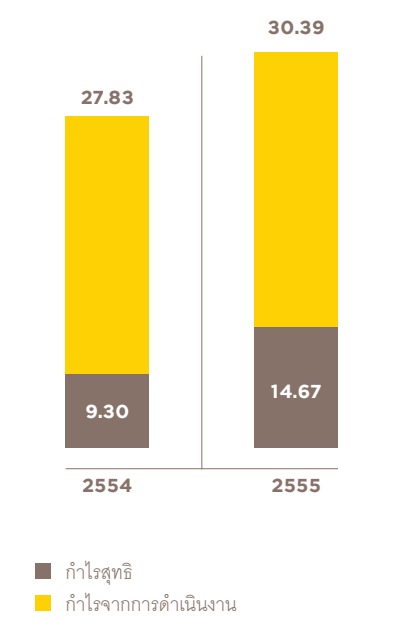
- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.8 จากปี 2554 จากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกันและค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิต

- การเติบโตของเงินฝาก เพิ่มขึ้นมากถึงร้อยละ 22.6 หรือเพิ่มขึ้นจำนวน 126.6 พันล้านบาท จากปี 2554
- อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ภายใต้บริบทของการขยายตัวของ สินเชื่อที่แข็งแกร่งในปี 2555 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงยังคงปรับเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 16.9 เทียบกับร้อยละ 16.3 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554 จากการเติบโตของรายได้และการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 14.8 พันล้านบาท ในไตรมาส 4/2555

ในปี 2555 กรุงศรีกรุ๊ปมีกำไรสุทธิจำนวน 14,669 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5,365 ล้านบาท หรือร้อยละ 57.7 จากช่วงเวลาเดียวกันปีที่ผ่านมา เป็นผลมาจากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของทั้งรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม

กำไรจากการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

หน่วย : พันล้านบาท



สินเชื่อที่มี  
คุณภาพ  
ขยายตัว  
ร้อยละ 17.2

สินเชื่อด้อย  
คุณภาพ  
ลดลงร้อยละ 27.9



งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม

	เปลี่ยนแปลง			
	2555	2554	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	64,640	56,428	8,212	14.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	24,687	18,963	5,724	30.2
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	39,953	37,465	2,488	6.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	16,434	13,838	2,596	18.8
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,699	3,051	648	21.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	12,735	10,787	1,948	18.1
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม	8,501	7,052	1,449	20.5
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	30,798	27,477	3,321	12.1
กำไรจากการดำเนินงาน	30,391	27,827	2,564	9.2
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	11,385	12,213	(828)	(6.8)
ภาษีเงินได้	4,337	6,310	(1,973)	(31.3)
กำไรสุทธิ	14,669	9,304	5,365	57.7
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	759	347	412	118.7
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	15,428	9,651	5,777	59.9
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	14,626	9,265	5,361	57.9
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	43	39	4	10.3
กำไรสุทธิ	14,669	9,304	5,365	57.7
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	15,385	9,612	5,773	60.1
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	43	39	4	10.3
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	15,428	9,651	5,777	59.9
กำไรต่อหุ้น (บาท)	2.41	1.53	0.88	57.5

ผลประกอบการ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

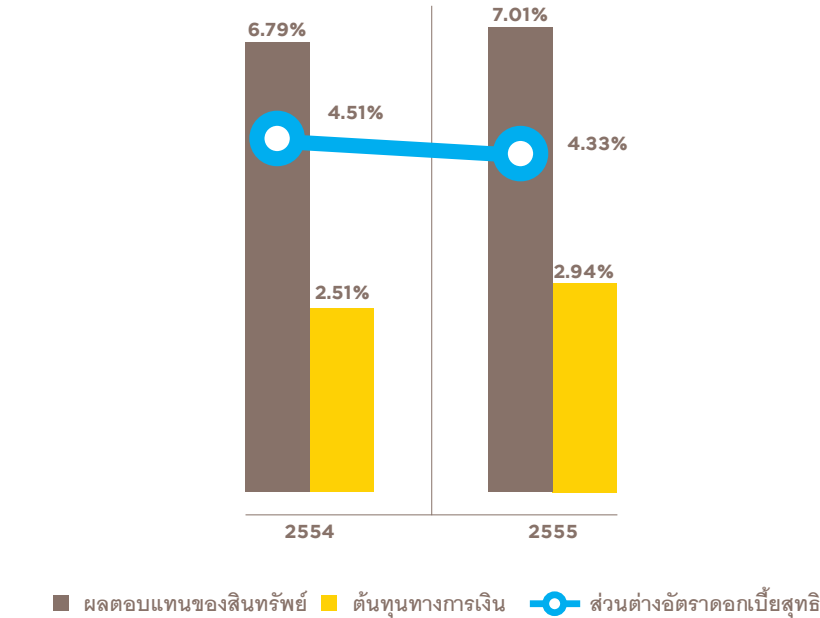
งบการเงินรวม	เปลี่ยนแปลง			
	2555	2554	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
เงินให้สินเชื่อ	42,563	36,356	6,207	17.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,481	3,095	(614)	(19.8)
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	16,895	14,952	1,943	13.0
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	206	79	127	160.8
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,495	1,946	549	28.2
รวมรายได้ดอกเบี้ย	64,640	56,428	8,212	14.6
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	13,450	8,956	4,494	50.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,183	1,631	(448)	(27.5)
เงินกู้ยืม	6,767	6,140	627	10.2
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,206	2,229	977	43.8
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	69	-	69	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่น	12	7	5	71.4
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	24,687	18,963	5,724	30.2
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	39,953	37,465	2,488	6.6
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ	4.33%	4.51%		
ผลตอบแทนของสินทรัพย์	7.01%	6.79%		
ต้นทุนทางการเงิน	2.94%	2.51%		

สำหรับปี 2555 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกรุงศรีอยู่ที่ 39,953 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,488 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.6 เมื่อเทียบกับปี 2554 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ย จากการเติบโตอย่างแข็งแกร่งของเงินให้สินเชื่อ ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากต้นทุนเงินรับฝาก และเงินกู้ยืมที่สูงขึ้น อันเป็นผลมาจากอัตราดอกเบี้ยที่ปรับเพิ่มขึ้น ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินและการเพิ่มขึ้นของเงินทุนจำนวน 64,227 ล้านบาทเพื่อการขยายธุรกิจ



ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิในปี 2555 อยู่ที่ร้อยละ 4.33 เป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ที่ร้อยละ 4.4 ทั้งนี้ ธนาคารยังคงสามารถรักษาระดับส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิให้อยู่ในระดับสูงได้ต่อเนื่อง แม้ต้องเผชิญกับการเพิ่มอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน การปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้ง และการแข่งขันระดมเงินฝากที่รุนแรงขึ้นในปี 2555 ทั้งนี้ ความสำเร็จของธนาคารในการนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ (“กรุงศรี มีแต่ได้” และ “ออมทรัพย์ จัดให้”) ในช่วงครึ่งหลังของปี 2555 ช่วยชะลอการเพิ่มขึ้นของต้นทุนทางการเงิน ในขณะที่เดียวกันธนาคารก็ยังสามารถเพิ่มสัดส่วนของเงินให้สินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงได้เพิ่มขึ้น

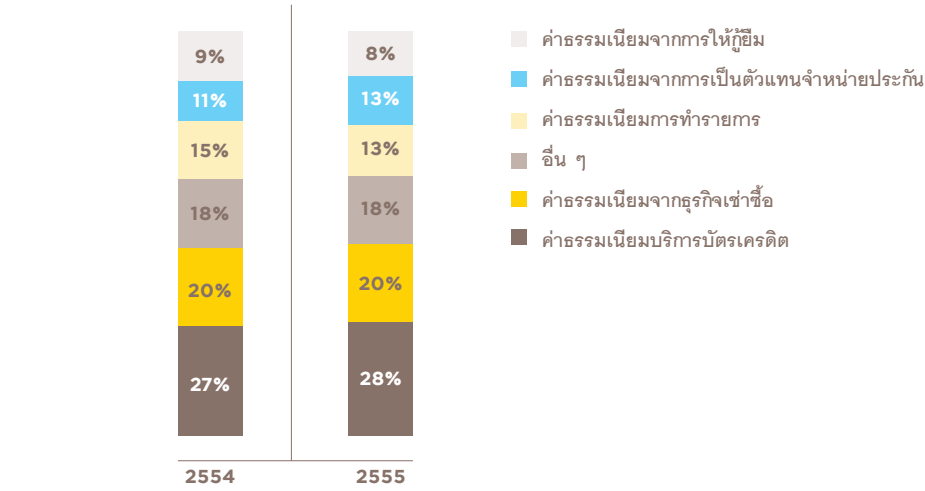
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)



รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

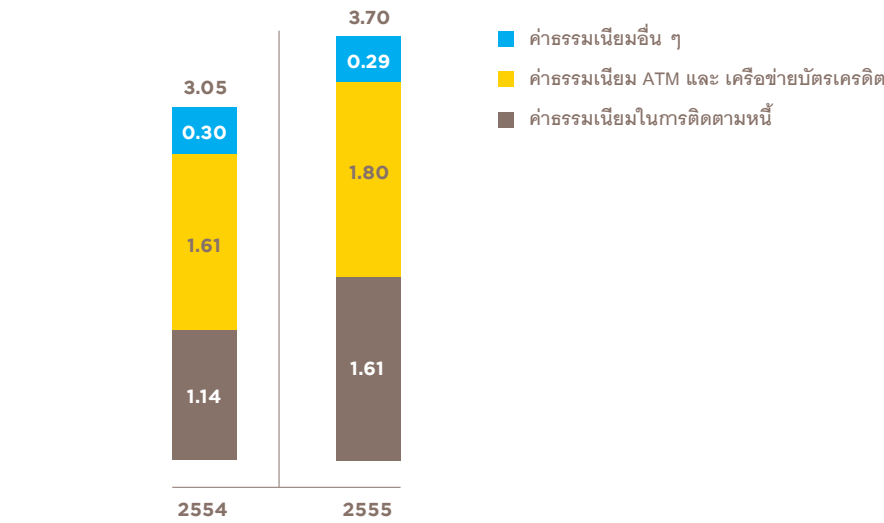
งบการเงินรวม	เปลี่ยนแปลง			
	2555	2554	ล้านบาท	ร้อยละ
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	518	601	(83)	(13.8)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น	15,916	13,237	2,679	20.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	16,434	13,838	2,596	18.8
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,699	3,051	648	21.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	12,735	10,787	1,948	18.1

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ



โครงสร้างค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

หน่วย : พันล้านบาท



เมื่อเทียบกับปี 2554 รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 2,596 ล้านบาทหรือร้อยละ 18.8 ปัจจัยหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากธุรกรรมตัวแทนจำหน่ายประกัน ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิต ค่าธรรมเนียมจากการให้กู้ยืม ค่าธรรมเนียมในการติดตามหนี้และค่าธรรมเนียมในการบริหารเงินทุนและกองทุน (Wealth and fund management fee) ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายประกันเพิ่มขึ้นอย่างมากถึงร้อยละ 42.7 สะท้อนผลสำเร็จของการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับบริษัทประกันภัยครบหนึ่งปี ขณะที่ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิตเพิ่มขึ้นสูงถึงร้อยละ 21.7 เป็นผลจากกิจกรรมต่างๆ ด้านการตลาดและการส่งเสริมการขายในปี 2555 ประกอบกับจำนวนบัตรเครดิตที่เพิ่มขึ้นจำนวน 520,000 บัตร จากการรวมกิจการของธุรกิจสินเชื่อรายย่อยของธนาคารเอสบีซี ประเทศไทย ณ สิ้นมีนาคม 2555 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 648 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.2 จากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมบัตรเอทีเอ็มและเครือข่ายบัตรเครดิตและค่าใช้จ่ายในการเรียกเก็บหนี้



รายได้ที่มีใช้ดอกเบียและค่าธรรมเนียม

งบการเงินรวม	เปลี่ยนแปลง			
	2555	2554	ล้านบาท	ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,542	1,278	264	20.7
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	800	820	(20)	(2.4)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	177	32	145	453.1
หนี้สูญรับคืน	3,178	2,215	963	43.5
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	2,804	2,707	97	3.6
รวมรายได้ที่ไม่มีใช้ดอกเบียและค่าธรรมเนียม	8,501	7,052	1,449	20.5

รายได้ที่มีใช้ดอกเบียและค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นจำนวน 1,449 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.5 เมื่อเทียบกับปี 2554 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศจำนวน 264 ล้านบาท ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจำนวน 145 ล้านบาท และรายได้จากหนี้สูญรับคืนจำนวน 963 ล้านบาท

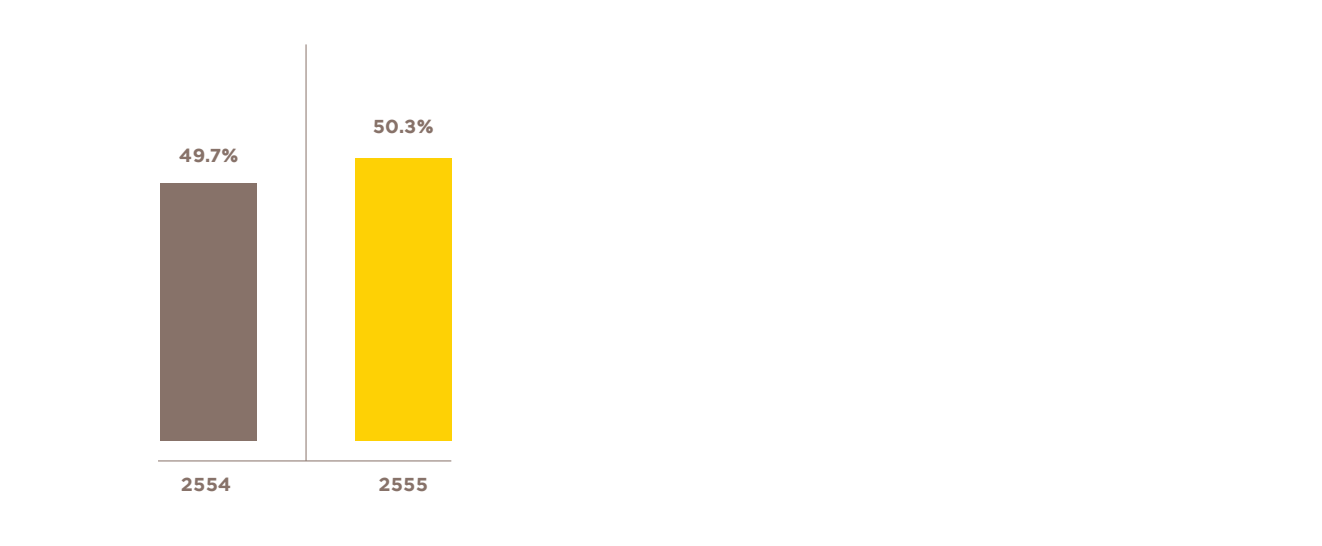
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

งบการเงินรวม	เปลี่ยนแปลง			
	2555	2554	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	13,966	12,319	1,647	13.4
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	5,514	4,632	882	19.0
ค่าภาษีอากร	2,057	1,782	275	15.4
ค่าตอบแทนกรรมการ	34	33	1	3.0
ค่าใช้จ่ายอื่น	9,227	8,711	516	5.9
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	30,798	27,477	3,321	12.1

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 3,321 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 12.1 สอดคล้องกับปริมาณของธุรกิจและรายได้ที่เพิ่มขึ้น โดยมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานจำนวน 1,647 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.4 ส่วนใหญ่เกิดจากจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้นจากการซื้อธุรกิจสินเชื่อย่อยของธนาคารเอชเอสบีซี ประเทศไทย การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงาน และการจ่ายเงินโบนัสประจำปี รวมทั้ง การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์จำนวน 882 ล้านบาทหรือร้อยละ 19 จากการลงทุนตกแต่งสาขาใหม่ และการลงทุนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินการ ขณะเดียวกันค่าใช้จ่ายทางด้านภาษีปรับเพิ่มขึ้นจำนวน 275 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.4 ตามการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ย ขณะเดียวกัน ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้น 516 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9 จากค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขายและด้านการตลาด และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับการว่าจ้างบุคคลภายนอก

ณ สิ้นปี 2555 จำนวนสาขาในประเทศของธนาคารเพิ่มขึ้นเป็น 601 สาขา โดยมีจำนวนตู้เอทีเอ็ม และเครื่องรับชำระบัตรเครดิต/เดบิต เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 4,278 เครื่อง และ 19,588 เครื่อง ตามลำดับ

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้



ในปี 2555 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ของกรุงศรีกรุ๊ปอยู่ที่ร้อยละ 50.3 ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 49.7 ในปี 2554 ทั้งนี้ อัตราส่วน ดังกล่าวเพิ่มขึ้นส่วนหนึ่งเกิดจากการซื้อธุรกิจสินเชื่อย่อยของธนาคารเอชเอสบีซี ประเทศไทยและการลงทุนในการปรับปรุงสาขา เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินการอย่างต่อเนื่อง

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และการขาดทุนจากการด้อยค่า

งบการเงินรวม	เปลี่ยนแปลง			
	2555	2554	ล้านบาท	ร้อยละ
ขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารหนี้	41	0	41	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	10,355	11,392	(1,037)	(9.1)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	989	821	168	20.5
รวมหนี้สูญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	11,385	12,213	(828)	(6.8)

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในปี 2555 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 11,385 ล้านบาท ลดลงจำนวน 828 ล้านบาทจากปีที่ผ่านมา ธนาคารได้ตั้งสำรองสำหรับลูกหนี้ที่ประสบอุทกภัยในไตรมาส 4/2554

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 กรุงศรีกรุ๊ปมีเงินสำรองจำนวน 31,127 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย อยู่ที่จำนวน 12,286 ล้านบาท ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยสูงถึงร้อยละ165.2 และอัตราส่วนสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกรุงศรีกรุ๊ปเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 146.2 จากร้อยละ 106.2 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554



ฐานะการเงินของธนาคาร

งบแสดงฐานะทางการเงิน

เปลี่ยนแปลง				
งบการเงินรวม	2555	2554	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์				
เงินสด	25,079	25,165	(86)	(0.3)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	79,390	81,818	(2,428)	(3.0)
เงินลงทุนสุทธิ	78,302	81,204	(2,902)	(3.6)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	947	769	178	23.1
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	869,382	751,405	117,977	15.7
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,257	1,859	398	21.4
รายได้รอตัดบัญชี	(39,374)	(31,898)	(7,476)	(23.4)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(30,306)	(30,776)	470	1.5
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(723)	(502)	(221)	(44.0)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,452	11,737	(2,285)	(19.5)
สินทรัพย์อื่น	77,560	57,016	20,544	36.0
รวมสินทรัพย์	1,071,966	947,797	124,169	13.1
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	687,159	560,540	126,619	22.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	48,821	23,741	25,080	105.6
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	154,629	208,263	(53,634)	(25.8)
หนี้สินอื่น	67,870	52,558	15,312	29.1
รวมหนี้สิน	958,479	845,102	113,377	13.4
ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว	60,741	60,741	0	0
กำไรสะสม	32,796	22,442	10,354	46.1
ส่วนของผู้ถือหุ้น อื่นๆ	19,950	19,512	438	2.2
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	113,487	102,695	10,792	10.5
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,071,966	947,797	124,169	13.1

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 สินทรัพย์เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่จำนวน 1,071,966 ล้านบาท สะท้อนการเติบโตอย่างแข็งแกร่ง โดยสินทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 124,169 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.1 ส่วนใหญ่เกิดจากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นจำนวน110,501ล้านบาท หรือร้อยละ 15.4 และการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์อื่นร้อยละ 36 จากสัญญาซื้อคืนที่เพิ่มขึ้นจำนวน 9,747 ล้านบาท ภายใต้การทำธุรกรรมซื้อขายพันธบัตรกับธนาคารแห่งประเทศไทย (Primary dealer) และค่านิยมจากการซื้อธุรกิจ สินเชื่อรายย่อยของธนาคารเอชเอสบีซี ประเทศไทย จำนวน 2,430 ล้านบาท และลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 1,800 ล้านบาท

หนี้สินเพิ่มขึ้น 113,377 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.4 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากจำนวน 126,619 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.6 ทั้งนี้ เงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นมากในปี 2555 สะท้อนความสำเร็จในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ “กรุงศรี มีแต่ได้” และ “ออมทรัพย์จัดให้” เมื่อเดือนมิถุนายน และสิงหาคม ขณะที่ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 53,634 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.8 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของตั๋วแลกเงิน จำนวน 107,262 ล้านบาท เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ที่มีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2555 รวมถึงการเปลี่ยนหลักเกณฑ์การคำนวณอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องโดยให้ครอบคลุมการกู้ยืมเงินจากการออกตั๋วแลกเงินและตัวสัญญาใช้เงินของธนาคารพาณิชย์ โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 กรกฎาคม 2555

ส่วนของเจ้าของอยู่ที่จำนวน 113,487 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 10,792 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.5 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2554 ปัจจัยหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารจำนวน 14,669 ล้านบาท ในปี 2555 สุทธิด้วยเงินปันผลจ่ายจำนวน 4,557 ล้านบาท

มูลค่าทางบัญชีต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.51 มาอยู่ที่ 18.68 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 16.91 บาท ณ สิ้นปี 2554

เงินให้สินเชื่อ

สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ

เปลี่ยนแปลง				
งบการเงินรวม	2555	2554	ล้านบาท	ร้อยละ
ธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	211,914	204,286	7,628	3.7
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	212,834	188,955	23,879	12.6
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	405,260	326,266	78,994	24.2
- สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire purchases)	202,089	156,041	46,048	29.5
- สินเชื่อเคหะ (Housing)	103,080	93,320	9,760	10.5
- บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล (Credit card and personal loans)	100,091	76,905	23,186	30.1
รวม*	830,008	719,507	110,501	15.4

\* เงินให้สินเชื่อสุทธิด้วยรายได้รอตัดบัญชี



ในปี 2555 เงินให้สินเชื่อรวมมีจำนวน 830,008 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 110,501 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.4 จากปีก่อน การเติบโตของเงินให้สินเชื่อที่แข็งแกร่งในปี 2555 ครอบคลุมในทุกกลุ่มธุรกิจอันได้แก่ ลูกค้าย่อย ลูกค้ำธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกค้ำธุรกิจขนาดใหญ่ โดยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าย่อยเพิ่มขึ้นสูงถึงร้อยละ 24.2 ขณะที่สินเชื่อลูกค้ำธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และกลุ่มลูกค้ำธุรกิจขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.6 และร้อยละ 3.7 ตามลำดับ ทั้งนี้ การเติบโตของสินเชื่ออย่างแข็งแกร่งสะท้อนถึงยุทธศาสตร์ธุรกิจในปี 2555 ที่มุ่งขยายสินเชื่อเพื่อรายย่อยและสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ซึ่งได้ปัจจัยสนับสนุนจากความต้องการในประเทศที่เติบโตอย่างแข็งแกร่งทั้งในด้านการบริโภคและการลงทุน

ทั้งนี้ หากหักผลกระทบจากการลดลงของสินเชื่อด้วยคุณภาพที่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญจำนวน 8,244 ล้านบาทในปี 2555 สินเชื่อที่มีคุณภาพในแต่ละกลุ่มธุรกิจมีการขยายตัวที่ร้อยละ 25.1 ร้อยละ16.3 และร้อยละ 5.2 สำหรับกลุ่มลูกค้าย่อย กลุ่มลูกค้ำธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และกลุ่มลูกค้ำธุรกิจขนาดใหญ่ ตามลำดับ

สำหรับสินเชื่อเพื่อรายย่อย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มีการเติบโตในระดับสูง โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.5 จากปี 2554 ทั้งนี้ ความต้องการซื้อสะสมหลังอุทกภัยเมื่อปีที่ผ่านมา และนโยบายรถยนต์คันแรกของรัฐบาลส่งผลให้อุตสาหกรรมรถยนต์มียอดจำหน่ายรถยนต์สูงเป็นประวัติการณ์ โดยมียอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศกว่า 1.4 ล้านคันในปี 2555 ทั้งนี้ กรุงศรีอโต้ได้นำเสนอผลิตภัณฑ์ IPartner เมื่อต้นเดือนกรกฎาคม ซึ่งเป็นการนำเทคโนโลยีผ่านเว็บไซต์มาใช้ โดยให้ 딜เลอร์รถยนต์สามารถเช็คสถานะของการพิจารณาขออนุมัติสินเชื่อได้แบบทันที (real time) ซึ่งช่วยให้ 딜เลอร์สามารถบริหารการขายได้ดีขึ้น สภาพแวดล้อมการค้าเงินธุรกิจที่เอื้อ ประกอบกับการต่อยอดของนวัตกรรมในการให้บริการ ส่งผลให้ กรุงศรีอโต้มียอดสินเชื่อใหม่สูงเป็นประวัติการณ์จำนวน 14,634 ล้านบาทในเดือนพฤศจิกายน 2555 ส่งผลให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เติบโตร้อยละ 8.8 ในไตรมาส 4/2555

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้นร้อยละ10.5 ในปี 2555 ซึ่งการขยายตัวของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นไปตามการขยายตัวของเศรษฐกิจและพัฒนาการที่ดีขึ้นในตลาดที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยอยู่ที่ 103,080 ล้านบาท ณ สิ้นธันวาคม 2555

สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล ขยายตัวอย่างแข็งแกร่งถึงร้อยละ 30.1 ในปี 2555 ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากความสำเร็จจากการควบรวมกิจการของธุรกิจสินเชื่อรายย่อยของธนาคารเอชเอสบีซี ประเทศไทย อย่างไรก็ดี แม้ไม่รวมผลจากการรวมกิจการดังกล่าว สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อบัตรเครดิตยังคงขยายตัวแข็งแกร่งถึงร้อยละ 13.0 ในช่วง 3 ไตรมาสหลังของปี 2555 สะท้อนถึงภาวะเศรษฐกิจที่ปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่อง และการปรับเพิ่มค่าแรงขั้นต่ำใน 7 จังหวัดที่สำคัญทางเศรษฐกิจนอกจากการดำเนินการกิจกรรมการตลาดและการส่งเสริมการขายอย่างต่อเนื่อง ตลอดทั้งปี 2555 ของกรุงศรีกรุ๊ป นับเป็นอีกปัจจัยหลักที่ขับเคลื่อนให้สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลเติบโตอย่างแข็งแกร่ง

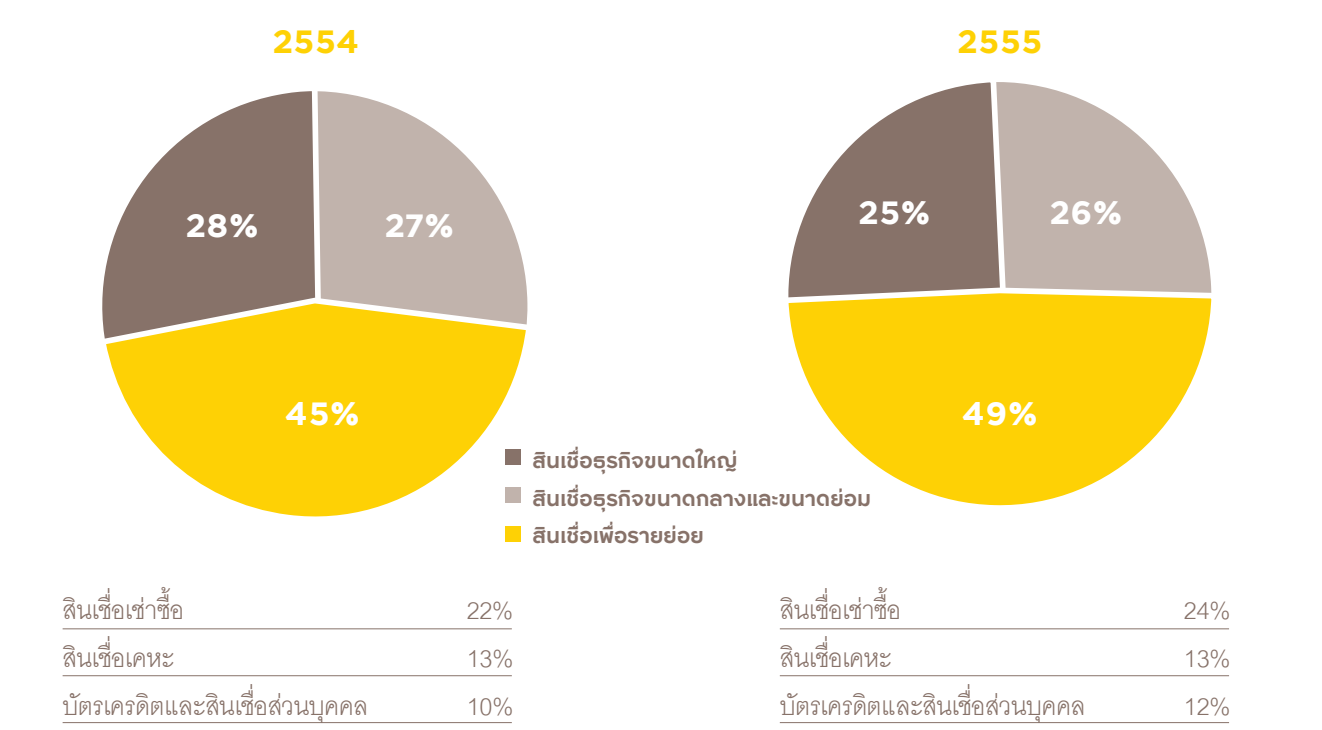
ทั้งนี้ การปล่อยสินเชื่อที่อิงนโยบาย (Policy-based lending) อาทิ การปล่อยสินเชื่อภายใต้โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำพิเศษ (Soft loan) ที่ได้รับการจัดสรรวงเงินจากธนาคารแห่งประเทศไทย และการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลากหลายผลิตภัณฑ์ การนำเสนอบริการที่แตกต่างในแต่ละกลุ่มลูกค้า และกลยุทธ์ด้านการตลาดเชิงรุก ส่งผลให้สินเชื่อลูกค้ำธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมขยายตัวอย่างแข็งแกร่ง โดยครอบคลุมทุกกลุ่มลูกค้ำขนาดกลางและขนาดย่อม โดยในปี 2555 สินเชื่อลูกค้ำธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.6 เทียบกับปี 2554 นอกจากนี้ จากการที่ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์ “กรุงศรี แวลู โซลูชั่น”(Krungsri Value Chain Solutions) และได้เริ่มนำระบบ One-Scan ซึ่งเป็นการนำเทคโนโลยีสแกนเอกสารและระบบส่งข้อมูลอัตโนมัติ มาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการทำงาน ในช่วงครึ่งหลังของปี 2555 ได้ส่งผลให้ปริมาณสินเชื่อเพิ่มขึ้น และเพิ่มความพึงพอใจให้กับลูกค้าของธนาคารอีกด้วยเช่นกัน ทั้งนี้ สินเชื่อลูกค้ำธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.9 ในครึ่งหลังของปี 2555 เทียบกับร้อยละ 2.7 ในครึ่งแรกของปี 2555

ในส่วนของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ำธุรกิจขนาดใหญ่ เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 ในปี 2555 จากความต้องการสินเชื่อเพื่อเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น และสินเชื่อระยะยาวที่เพิ่มขึ้น จากความเชื่อมั่นของภาคธุรกิจที่ปรับตัวขึ้นและความต้องการใช้จ่ายเพื่อการลงทุนที่กลับมาเริ่มฟื้นตัว

สำหรับแนวโน้มธุรกิจในปี 2556 กรุงศรีกรุ๊ปคาดว่าจะยังมีทิศทางเติบโตที่ดีต่อเนื่อง จาก นโยบายการเงินที่เอื้อต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ โครงการลงทุนของภาครัฐ และการใช้จ่ายของผู้บริโภคที่ยังคงแข็งแกร่ง ทั้งนี้แผนการลงทุนของภาครัฐในโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ของประเทศจะช่วยสนับสนุนการลงทุนของภาคเอกชน ในขณะที่เดียวกันการปรับขึ้นค่าจ้างขั้นต่ำเป็น 300 บาททั่วประเทศ และการปรับลดภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจะช่วยกระตุ้นความเชื่อมั่นภายในประเทศและการใช้จ่ายในปี 2556 และในปีต่อไป ทั้งนี้ ระดับรายได้ของผู้บริโภคที่เพิ่มขึ้น ประกอบกับโครงสร้างประชากรที่กระจุกตัวในเมืองใหญ่มากขึ้น (urbanization) จะสนับสนุนให้การขยายตัวของสินเชื่อเพื่อรายย่อยให้ขยายตัวในอัตราที่สูงกว่าการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจ

กรุงศรีกรุ๊ปตั้งเป้าที่จะขยายตัวในระดับที่แข็งแกร่งอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2556 ตั้งเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อรวมในระดับที่สูงกว่าร้อยละ 12

สินเชื่อแยกตามธุรกิจ



สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

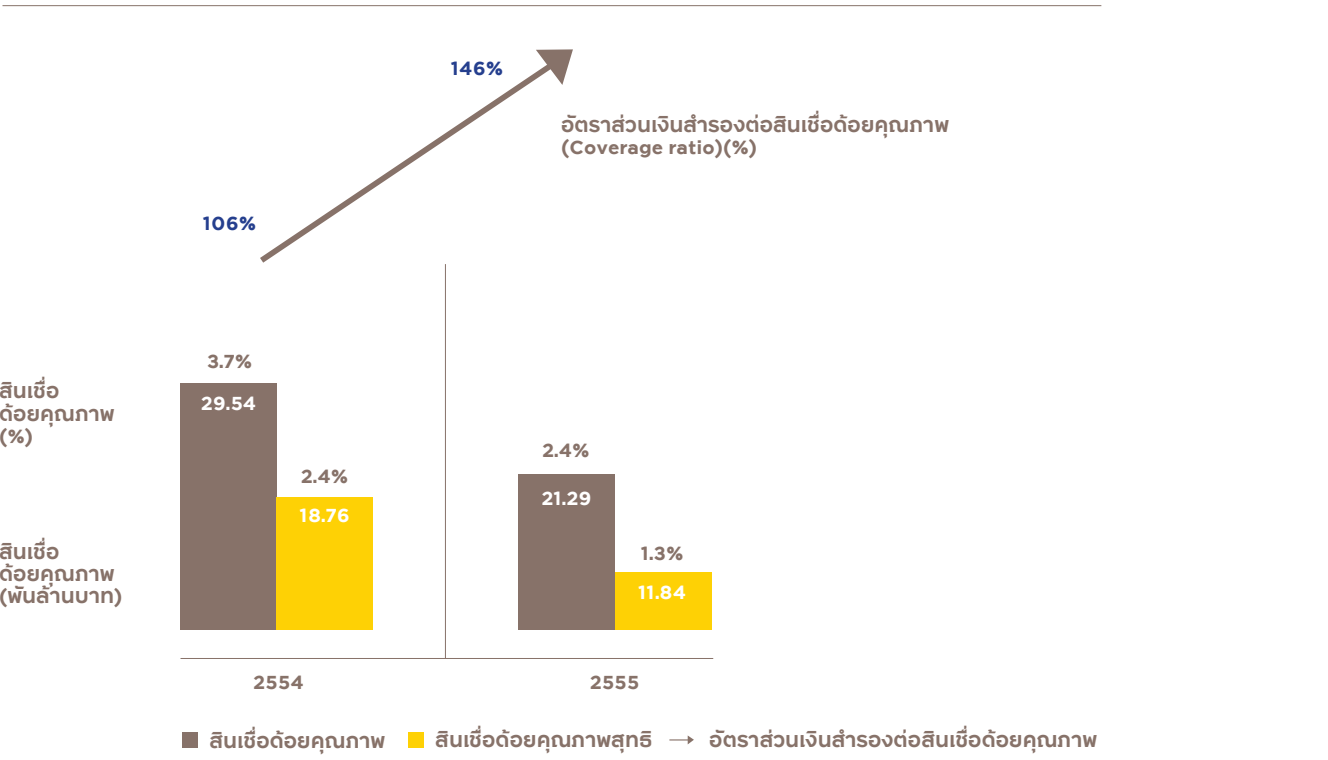
งบการเงินรวม	2555		2554		เปลี่ยนแปลง (ล้านบาท)	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	สำรอง ตามเกณฑ์ 5ปท.	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	สำรอง ตามเกณฑ์ 5ปท.	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	สำรอง ตามเกณฑ์ 5ปท.
จัดชั้นปกติ	786,545	7,205	660,330	5,031	126,215	2,174
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	24,414	1,651	31,444	2,603	(7,030)	(952)
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,057	3,337	7,260	2,923	(203)	414
จัดชั้นสงสัย	5,207	2,142	7,532	3,089	(2,325)	(947)
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	9,042	3,685	14,800	4,663	(5,758)	(978)
รวม	832,265	18,020	721,366	18,309	110,899	(289)
สำรองส่วนเกิน		12,286		12,467		(181)
รวม	832,265	30,306	721,366	30,776	110,899	(470)



สินเชื่อด้อยคุณภาพ

งบการเงินรวม	เปลี่ยนแปลง			
	2555	2554	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ	11,835	18,763	(6,928)	(36.9)
สินเชื่อด้อยคุณภาพ	21,292	29,536	(8,244)	(27.9)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการปรับโครงสร้างหนี้	31,127	31,366	(239)	(0.8)
สัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	146.2%	106.2%	40.0%	37.7
สำรองตามเกณฑ์ ธปท.	18,841	18,899	(58)	(0.3)
สัดส่วนเงินสำรองที่ทันต่อสำรองตามเกณฑ์ ธปท.	165.2%	166.0%	(0.8%)	(0.5)

สินเชื่อด้อยคุณภาพและอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ



คุณภาพสินทรัพย์ของกรุงศรีกรุ๊ปยังคงปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 สินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงอย่างมาก จากจำนวน 29,536 ล้านบาทในเดือนธันวาคม 2554 (คิดเป็นร้อยละ 3.7 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด) มาอยู่ที่จำนวน 21,292 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 2.4 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด) ซึ่งเป็นสัดส่วนที่ต่ำสุดตั้งแต่ปี 2536 ทั้งนี้ การลดลงของสินเชื่อด้อยคุณภาพดังกล่าวที่ร้อยละ 27.9 เกิดจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพเป็นจำนวน 6,761 ล้านบาท ในปี 2555 และความระมัดระวังในการบริหารความเสี่ยงทางด้านเครดิตของกรุงศรีกรุ๊ป รวมถึงความพยายามอย่างต่อเนื่องในการแก้ปัญหาสินเชื่อด้อยคุณภาพที่มีอยู่ การปรับปรุงแนวทางในการเรียกเก็บหนี้จากสินเชื่อด้อยคุณภาพที่มีอยู่ และส่วนหนึ่งมาจากสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่ปรับตัวขึ้น

ณ วันที่ 31ธันวาคม 2555 เงินสำรองของกรุงศรีกรุ๊ปอยู่ที่จำนวน 31,127 ล้านบาท ทำให้สำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่จำนวน 12,286 ล้านบาท ส่งผลให้สัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเกณฑ์สำรองของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 165 ขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นเป็นอัตราร้อยละ 146.2 จากร้อยละ 106.2 ในปีที่ผ่านมา

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณสิ้นปี 2555 กรุงศรีกรุ๊ป มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาล ราคาตามบัญชีจำนวน 52,884 ล้านบาท โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อการบริหารและดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งรวมถึงการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องและการบริหารสภาพคล่องระหว่างวัน นอกจากนี้ กรุงศรีกรุ๊ปมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ภาคเอกชนจำนวน 25,418 ล้านบาท

โครงสร้างเงินทุน

งบการเงินรวม	เปลี่ยนแปลง			
	2555	2554	ล้านบาท	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	18,646	19,265	(619)	(3.2)
ออมทรัพย์	350,814	218,395	132,419	60.6
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	317,699	322,880	(5,181)	(1.6)
ไม่ถึงหกเดือน	147,053	153,741	(6,688)	(4.4)
6 เดือน ไม่ถึงหนึ่งปี	120,927	71,320	49,607	69.6
หนึ่งปีขึ้นไป	49,719	97,819	(48,100)	(49.2)
รวมเงินรับฝาก	687,159	560,540	126,619	22.6
ตัวแลกเงิน	48,523	155,785	(107,262)	(68.9)
หุ้นกู้	71,170	26,300	44,870	170.6
เงินทุนรวม	806,852	742,625	64,227	8.6

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เงินทุนโดยรวมของธนาคารประกอบด้วยเงินรับฝาก ตัวแลกเงิน และหุ้นกู้เพิ่มขึ้นจำนวน 64,227 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.6 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2554

เงินรับฝากมีจำนวนทั้งสิ้น 687,159 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 126,619 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.6 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2554 โดย เงินรับฝากออมทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ จำนวน 132,149 ล้านบาท หรือร้อยละ 60.6 จากสิ้นปี 2554 สะท้อนความสำเร็จของธนาคารในการระดมเงินผ่านผลิตภัณฑ์ออมทรัพย์พิเศษ “กรุงศรี มีแต่ได้” และ “ออมทรัพย์จัดให้” ในช่วงเดือนมิถุนายน และสิงหาคม 2555 โดยธนาคารระดมเงินฝาก “กรุงศรี มีแต่ได้” มากกว่า 150,000 ล้านบาท โดยร้อยละ 60 เป็นการระดมเงินฝากใหม่จากลูกค้าใหม่และลูกค้าปัจจุบันของธนาคาร ขณะที่ “ออมทรัพย์จัดให้” มีจำนวนมากกว่า 200,000 บัญชี โดยร้อยละ 75 เป็นบัญชีของกลุ่มลูกค้าใหม่ ส่งผลให้สัดส่วนของเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถามต่อสัดส่วนเงินรับฝากทั้งหมดปรับเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 53.8 เทียบกับร้อยละ 42.4 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2554

ตัวแลกเงินยังคงลดลงอย่างต่อเนื่องจากสิ้นเดือนธันวาคม 2554 เป็นผลมาจากการเพิ่มอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2555 รวมถึงการเปลี่ยนหลักเกณฑ์การคำนวณอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องโดยให้ครอบคลุมการกู้ยืมเงินจากการออกตัวแลกเงินของธนาคารพาณิชย์ โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 กรกฎาคม 2555 ทั้งนี้ กรุงศรีกรุ๊ปมีตัวแลกเงินจำนวนทั้งสิ้น 48,523 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นเดือนธันวาคม 2554 เป็นจำนวน 107,262 ล้านบาท หรือร้อยละ 68.9

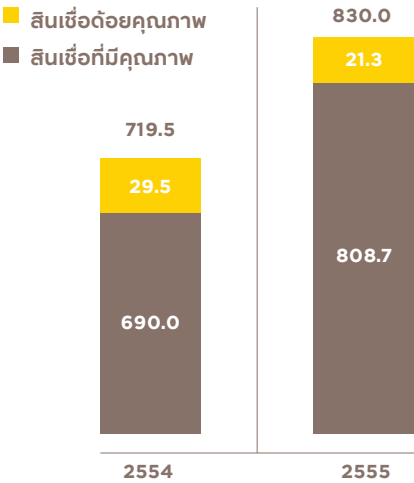
ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2555 หุ้นกู้มีจำนวนทั้งสิ้น 71,170 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 44,870 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 170.6 จากสิ้นเดือนธันวาคม 2554 สะท้อนนโยบายการจัดสรรเงินทุนของธนาคาร (Matched fund) เพื่อรองรับการเติบโตของสินเชื่อในปี 2555



อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากปรับตัวดีขึ้นอยู่ที่ระดับร้อยละ 121 จากร้อยละ 128 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2554 ขณะที่อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก รวมตัวแลกเงิน และหุ้นกู้ปรับเพิ่มขึ้นอยู่ที่ระดับร้อยละ 103 จากร้อยละ 97 ณ สิ้นปี 2554

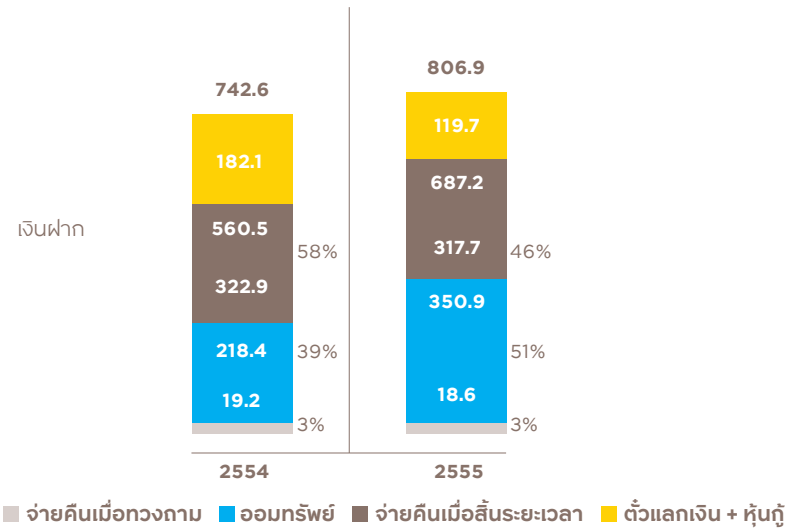
สินเชื่อ

หน่วย : พันล้านบาท



เงินฝาก + ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้

หน่วย : พันล้านบาท



	2554	2555
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก	128%	121%
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก+ตัวแลกเงิน + หุ้นกู้	97%	103%

การผูกพัน

	เปลี่ยนแปลง			
งบการเงินรวม	2555	2554	ล้านบาท	%
การรับอวัลต์ัวเงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน	1,067	1,765	(698)	(39.5)
ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,548	1,465	83	5.7
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	8,043	8,293	(250)	(3.0)
ภาระผูกพันอื่น	94,727	90,090	4,637	5.1
รวมภาระผูกพันทั้งสิ้น	105,385	101,613	3,772	3.7

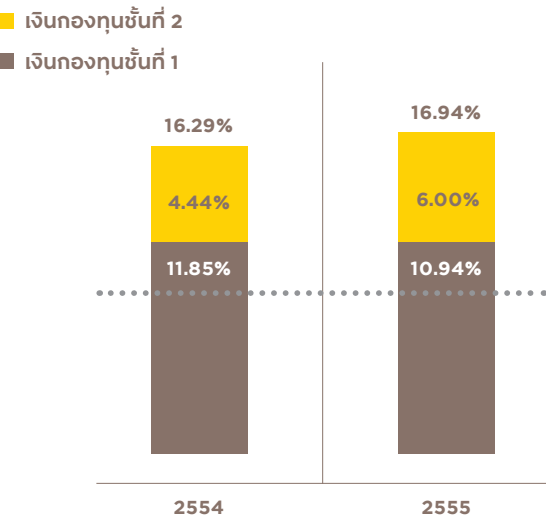
ภาระผูกพันของกรุงศรีกรุ๊ป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 105,385 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,772 หรือร้อยละ 3.7 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 โดยส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของวงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอนจำนวน 5,315 ล้านบาท ชดเชยกับการลดลงของการรับอวัลต์ัวเงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงินจำนวน 698 ล้านบาท และการค้าประกันอื่น จำนวน 891 ล้านบาท

เงินกองทุนตามกฎหมาย

จากกำไรสะสมของธนาคารในช่วงหลายปีที่ผ่านมาและการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 14,844 ล้านบาท ในไตรมาส 4/2555 ส่งผลให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เงินกองทุนของธนาคารอยู่ที่ระดับร้อยละ 16.94 โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 10.94 ภายใต้บริบทของการขยายตัวของสินเชื่อที่แข็งแกร่ง ในปี 2555

เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ธนาคาร



พันล้านบาท	2554	2555
เงินกองทุนชั้นที่ 1	80.84	81.75
เงินกองทุนชั้นที่ 2	30.28	44.80
รวมเงินกองทุน	111.12	126.55



อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถืออันได้แก่ มูตี้ส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส, สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และ ฟิทช์ เรตติ้งส์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ปรากฏตามตาราง

สถาบันจัดอันดับ มูตี้ส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส	
อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก	
- ระยะยาว	Baa2
- ระยะสั้น	Prime-2
อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้	
- ระยะยาว-หุ้นกู้	Baa2
- ระยะยาว-ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Ba2
- ระยะสั้น	Prime-3
แนวโน้มของเงินฝากและตราสารหนี้	มีเสถียรภาพ
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (BFSR)	D+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
สถาบันจัดอันดับ สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์	
สกุลเงินบาท	
- ระยะยาว	BBB-
- ระยะสั้น	A-3
สกุลเงินตราต่างประเทศ	
ระยะยาว-หุ้นกู้	BBB-
ระยะสั้น	A-3
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (SACP)	bb+
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
สถาบันจัดอันดับ ฟิทช์ เรตติ้งส์	
อันดับความน่าเชื่อถือสากล	
- ระยะยาว	BBB
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB-
- ระยะสั้น	F3
- Viability rating	bbb
- สนิบสนุน	3
- ฐานอันดับความน่าเชื่อถือสนิบสนุน	BB+
- แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ	
- ระยะยาว-หุ้นกู้	AA- (tha)
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	A+ (tha)
- ระยะสั้น	F1+ (tha)
- แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน


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

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมาการอิสระรวม 3 คน เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับการสอบทานคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายในให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกันเพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคาร มีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

  
(นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน)  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

  
(นายพงศ์พิณิต เดชะคุปต์)  
กรรมการ



รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ผู้ถือหุ้น  
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเป็นอิสระเพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

- |                           |              |                      |
|---------------------------|--------------|----------------------|
| 1. นางสาวพจน์ีย์ ธนวรานิษ | ธนวรานิษ     | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์  | ไพรัชพิบูลย์ | กรรมการตรวจสอบ       |
| 3. นายพงศ์อดุล กฤษณะราช   | กฤษณะราช     | กรรมการตรวจสอบ       |

โดยมี นางสาวพรรณทิพา หาญนรเศรษฐ์ ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มงานตรวจสอบทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2555 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 18 ครั้ง โดยเป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะ โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย 2 ครั้ง และมีการรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญของการดำเนินการได้ดังนี้

รายงานทางการเงิน

สอบทานงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินครึ่งปี และประจำปีของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย โดยประชุมพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารในสายบัญชีและการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่างบการเงินแสดงฐานะทางการเงินอย่างถูกต้อง เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน รวมทั้งมีการประชุมเป็นการเฉพาะกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม เพื่อสอบถามถึงความเป็นอิสระ ความร่วมมือจากธนาคาร และประเด็นที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายหรือทุจริตที่มีนัยสำคัญ

ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

อนุมัติการทบทวนกฎบัตรและนโยบายการตรวจสอบของกลุ่มงานตรวจสอบภายในเพื่อให้เป็นปัจจุบันและเหมาะสม รวมทั้งอนุมัติแผนงานตรวจสอบประจำปีซึ่งเน้นการตรวจสอบตามความเสี่ยงตลอดจนการปรับปรุงแผนงานตรวจสอบ เพื่อตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น พร้อมทั้งติดตามผลการปฏิบัติงานตรวจสอบจนบรรลุผลตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ ได้สอบทานและติดตามผลการตรวจสอบภายในและข้อสังเกตจากผู้ตรวจสอบภายนอก เพื่อพิจารณาถึงความเพียงพอ เหมาะสม และประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร

นอกจากนี้ยังได้พิจารณารายงานการตรวจสอบพิเศษประจำปี 2554 เรื่องการประเมินประสิทธิภาพของการตรวจสอบภายใน และ การประเมินธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์ที่มีลักษณะหรือเงื่อนไขพิเศษแตกต่างจากปกติ และสอบทานรายงานผลการตรวจสอบด้านการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP: Internal Capital Adequacy Assessment Process) และคณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบผลการประเมินนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management: BCM Policy) และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) รวมทั้งแผนฉุกเฉินด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศ (Disaster Recovery Plan: DRP) ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มีการดำเนินการอย่างสมเหตุสมผลเช่นเดียวกับรายการทางการค้าปกติทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสโดยถือหลักความระมัดระวัง ความซื่อสัตย์สุจริต ความโปร่งใส การเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ และประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ที่ได้รับรายงานจากหน่วยงานต่างๆ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้มีอำนาจอนุมัติที่เกี่ยวข้อง

ธรรมาภิบาล

เป็นอีกช่องทางหนึ่งในการรับเรื่องร้องเรียน เพื่อให้ครอบคลุมข้อร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม และรับทราบผลการดำเนินการแก้ไขเรื่องร้องเรียนดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดการข้อร้องเรียนอย่างเหมาะสมและโปร่งใส

การบริหารความเสี่ยง

พิจารณารายงานจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารเกี่ยวกับการควบคุมดูแลและบริหารจัดการ ประเมิน ติดตาม ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ซึ่งรวมถึงสรุปความเสียหายด้านปฏิบัติการ สาเหตุ และแนวทางป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดเหตุการณ์ดังกล่าวขึ้นอีกในอนาคต รวมถึง พิจารณารายงานจากฝ่ายสอบทานสินเชื่อ กลุ่มงานบริหารความเสี่ยงของธนาคารเกี่ยวกับผลการสอบทาน และการติดตามการแก้ไขของฝ่ายสินเชื่อและฝ่ายงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนซักถามเกี่ยวกับประเด็นที่พบจากการสอบทาน และการดำเนินการแก้ไขเพื่อให้กระบวนการให้สินเชื่อของธนาคารมีความเหมาะสม

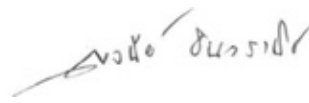
การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

สอบทานการปฏิบัติตามกฎระเบียบ รวมถึงประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และระเบียบและข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยพิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์จากรายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และผลการตรวจสอบของกลุ่มตรวจสอบภายใน

ผู้สอบบัญชี

พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารโดยพิจารณาคุณสมบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยผู้สอบบัญชีดังกล่าวไม่ได้มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียกับธนาคาร ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้เกี่ยวข้องในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการปฏิบัติงานที่มีความเป็นอิสระ ทั้งไม่ได้เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือดำรงตำแหน่งหน้าที่ใดๆ ของธนาคาร ตลอดจนพิจารณาค่าธรรมเนียมในการสอบบัญชีตามที่เห็นว่าเหมาะสม ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ธนาคารได้จัดทำรายงานทางการเงินขึ้นอย่างเหมาะสมและเพียงพอ และสอดคล้องกับกฎระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และระเบียบข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ระบบการควบคุมภายในที่มีอยู่ทำให้เชื่อมั่นว่า ข้อมูลทางการเงินมีความสมบูรณ์ ถูกต้องเชื่อถือได้และมีการเปิดเผยอย่างเพียงพอ การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในมีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล ครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานที่มีความเสี่ยงสูง ธนาคารมีการกำกับดูแล การปฏิบัติงานตามกฎเกณฑ์อย่างเคร่งครัด ผู้สอบบัญชีภายนอกมีความเป็นอิสระ รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มีความสมเหตุสมผล ตลอดจนมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร



(นางสาวพจน์ีย์ ธนวรานิษ)

ประธานกรรมการตรวจสอบ



รายงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการสรรหาฯ เกี่ยวกับนโยบายหลักเกณฑ์ การสรรหากรรมการธนาคาร กรรมการชุดย่อยต่างๆ และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงกรรมการของกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป นโยบายการกำหนดอัตราค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการธนาคาร กรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

ในปี 2555 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ซึ่งประกอบด้วยกรรมการธนาคาร 3 ท่าน มีนายการุณ กิตติสถาพร กรรมการอิสระ เป็นประธานกรรมการ นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ กรรมการอิสระ และนางสาวนพพร ตริวัฒน์กุล กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นกรรมการ มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 16 ครั้ง นอกเหนือจากการให้แนวทางในการบริหารทรัพยากรบุคคลในธนาคารแล้ว คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้ให้คำแนะนำในการปรับแนวทางการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัทในกลุ่มกรุงศรีให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น และสอดคล้องกับนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคาร อีกทั้งให้นโยบายในการรับโอนพนักงานบางส่วนตามข้อตกลงในการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยกับธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิง คอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ ทำให้การรับโอนพนักงานดังกล่าวเป็นไปด้วยความราบรื่นและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดจากการควบรวมกิจการ ในช่วงปลายปีที่มีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารสูงสุดของธนาคาร คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้พิจารณาคัดเลือก/สรรหาผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยใช้แผนสืบทอดตำแหน่งงาน (Succession Plan) เป็นฐานในการพิจารณาคนที่ถือปฏิบัติอยู่ รวมทั้งให้แนวทางในการจัดโครงสร้างองค์กรเพื่อขับเคลื่อนธุรกิจให้เติบโตแม้ว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารสูงสุดขององค์กร

สำหรับการพิจารณาคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงนั้น ได้พิจารณาโดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงาน ผลประกอบการ และภาวะเศรษฐกิจโดยรวม รวมทั้งอัตราค่าตอบแทนในระดับที่แข่งขันกับตลาดได้

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ตระหนักดีว่ามีหน้าที่รับผิดชอบสำคัญยิ่งยัดมั่นในการทำงานอย่างมีหลักการ ให้ข้อคิดเห็นที่ตรงไปตรงมา แสวงหาข้อมูลที่จำเป็นเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจอย่างรอบคอบ สมเหตุสมผลและเป็นธรรม โดยมุ่งหวังที่จะเสริมสร้างประสิทธิภาพในการบริหารจัดการของธนาคารเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น และพนักงานทุกคน

(นายการุณ กิตติสถาพร)

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ      **ผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ  
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)**

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2556

(ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356  
บริษัท ดีลอยท์ กูช โธมัส โซยยศ สอบบัญชี จำกัด

งบแสดงฐานะทางการเงิน

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงฐานะการเงิน  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
สินทรัพย์				
เงินสด	25,078,920	25,164,847	25,060,003	25,140,395
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หมายเหตุข้อ 6.2)	79,389,674	81,817,705	78,155,680	80,518,686
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	13,592,478	3,845,662	13,592,478	3,845,662
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (หมายเหตุข้อ 6.3)	3,414,492	4,833,556	3,414,492	4,833,556
เงินลงทุนสุทธิ (หมายเหตุข้อ 6.4)	78,302,398	81,203,947	77,829,013	80,681,625
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ (หมายเหตุข้อ 6.5)	946,637	769,610	32,482,962	33,095,630
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (หมายเหตุข้อ 6.6)				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	869,382,125	751,404,973	733,870,285	641,269,203
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,256,924	1,858,966	1,417,982	1,105,855
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	871,639,049	753,263,939	735,288,267	642,375,058
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(39,374,222)	(31,898,355)	(38,868)	(26,010)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุข้อ 6.7)	(30,305,602)	(30,776,291)	(19,409,266)	(19,226,313)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ (หมายเหตุข้อ 6.8)	(723,410)	(502,487)	(17,364)	(26,491)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	801,235,815	690,086,806	715,822,769	623,096,244
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	682,147	696,382	682,147	696,382
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (หมายเหตุข้อ 6.9)	9,451,647	11,737,334	4,704,803	5,937,172
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (หมายเหตุข้อ 6.10)	18,299,724	17,568,121	16,893,475	16,459,672
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ (หมายเหตุข้อ 6.11)	15,435,423	12,053,632	3,068,498	1,647,653
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (หมายเหตุข้อ 6.12)	6,060,689	5,630,719	2,637,131	2,355,730
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	7,777,647	5,977,415	7,777,647	5,977,415
สินทรัพย์อื่นสุทธิ (หมายเหตุข้อ 6.13)	12,297,804	6,411,611	4,345,637	2,537,083
รวมสินทรัพย์	1,071,965,495	947,797,347	986,466,735	886,822,905

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก (หมายเหตุข้อ 6.14)	687,159,328	560,539,821	692,994,007	564,178,616
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หมายเหตุข้อ 6.15)	48,821,459	23,740,707	48,366,000	23,646,431
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,776,041	1,650,740	2,776,041	1,650,740
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	13,592,478	3,845,662	13,592,478	3,845,662
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (หมายเหตุข้อ 6.3)	3,508,210	5,394,125	3,508,210	5,397,152
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (หมายเหตุข้อ 6.16)	154,628,639	208,262,710	103,738,778	172,044,802
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	682,147	696,382	682,147	696,382
ประมาณการหนี้สิน (หมายเหตุข้อ 6.17)	7,334,404	6,896,394	5,175,737	5,169,723
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (หมายเหตุข้อ 6.18)	2,505,437	2,275,923	1,617,322	1,452,086
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	5,694,321	5,975,293	5,694,321	5,975,293
หนี้สินอื่น (หมายเหตุข้อ 6.20)	31,776,917	25,823,995	13,064,908	10,214,509
รวมหนี้สิน	958,479,381	845,101,752	891,209,949	794,271,396
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น (หมายเหตุข้อ 6.21)				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 7,089,392,755 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	70,893,928	70,893,928	70,893,928	70,893,928
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 6,074,143,747 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	60,741,437	60,741,437	60,741,437	60,741,437
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	13,802,216	13,802,216	13,802,216	13,802,216
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	5,983,000	5,502,959	5,985,325	5,506,816
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,641,500	1,316,500	1,641,500	1,316,500
ยังไม่ได้จัดสรร	31,154,242	21,125,871	13,086,308	11,184,540
รวมส่วนของธนาคาร	113,322,395	102,488,983	95,256,786	92,551,509
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	163,719	206,612	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	113,486,114	102,695,595	95,256,786	92,551,509
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,071,965,495	947,797,347	986,466,735	886,822,905

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

  
(นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน)  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

  
(นายพงศ์พิณิต เดชะคุปต์)  
กสสมการ



งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ย (หมายเหตุข้อ 6.28)	64,639,507	56,427,524	43,482,807	37,399,255
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (หมายเหตุข้อ 6.29)	24,686,848	18,962,792	23,214,975	17,977,106
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	39,952,659	37,464,732	20,267,832	19,422,149
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	16,433,510	13,837,950	7,233,900	6,374,389
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,698,528	3,050,715	1,518,129	1,334,075
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (หมายเหตุข้อ 6.30)	12,734,982	10,787,235	5,715,771	5,040,314
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุข้อ 6.31)	1,541,505	1,278,253	1,509,395	1,225,897
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน (หมายเหตุข้อ 6.32)	800,330	820,168	801,803	1,376,141
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	177,223	32,070	-	-
รายได้จากเงินปันผล	504,141	440,984	1,764,978	3,942,695
หนี้สูญรับคืน	3,178,033	2,215,446	185,963	8,971
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,299,416	2,265,423	970,279	686,272
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	61,188,289	55,304,311	31,216,021	31,702,439
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	13,965,449	12,319,064	9,280,154	8,226,224
ค่าตอบแทนกรรมการ	34,373	32,814	31,903	30,427
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	5,514,363	4,632,494	4,013,111	3,357,146
ค่าภาษีอากร	2,057,318	1,781,936	1,470,865	1,264,900
อื่น ๆ	9,226,447	8,710,412	3,875,002	3,807,566
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	30,797,950	27,476,720	18,671,035	16,686,263
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (หมายเหตุข้อ 6.33)	11,384,755	12,213,516	4,475,012	6,408,099
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	19,005,584	15,614,075	8,069,974	8,608,077
ภาษีเงินได้ (หมายเหตุข้อ 6.34)	4,336,945	6,310,313	1,573,667	2,557,315
กำไรสุทธิ	14,668,639	9,303,762	6,496,307	6,050,762
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	861,814	(212,752)	860,863	(212,849)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	75,459	(232,115)	83,470	(166,483)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น (หมายเหตุข้อ 6.35)	(177,572)	791,954	(179,756)	779,086
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	759,701	347,087	764,577	399,754
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	15,428,340	9,650,849	7,260,884	6,450,516

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	14,625,331	9,264,339	6,496,307	6,050,762
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	43,308	39,423	-	-
	14,668,639	9,303,762	6,496,307	6,050,762
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	15,385,032	9,611,426	7,260,884	6,450,516
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	43,308	39,423	-	-
	15,428,340	9,650,849	7,260,884	6,450,516
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท 2.41	1.53	1.07	1.00
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น 6,074,143,747	6,074,143,747	6,074,143,747	6,074,143,747

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

  
(นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน)  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

  
(นายพงศ์พิณิต เดชะคุปต์)  
กรรมการ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม									
	ส่วนของธนาคาร								ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวม
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม		รวมส่วนของธนาคาร		
			ส่วนเกินทุนจากการตีราคากฎหมาย	ส่วนเกินทุน(ต่ำกว่าทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	กำไรเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	จัดสรรแล้วสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่										
1 มกราคม 2554	60,741,437	13,802,216	6,824,842	531,550	(2,209,659)	1,013,500	16,424,274	97,128,160	184,590	97,312,750
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	(252,589)	-	75,777	-	176,812	-	-	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 6.21.3)	-	-	-	-	-	-	(4,251,901)	(4,251,901)	(413)	(4,252,314)
สำรองตามกฎหมายเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	303,000	(303,000)	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(212,752)	745,790	-	9,078,388	9,611,426	39,423	9,650,849
การเปลี่ยนแปลงสัดส่วนในการถือหุ้นบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	1,298	1,298	(16,988)	(15,690)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่										
31 ธันวาคม 2554	60,741,437	13,802,216	6,572,253	318,798	(1,388,092)	1,316,500	21,125,871	102,488,983	206,612	102,695,595
ยอดคงเหลือ ณ วันที่										
1 มกราคม 2555	60,741,437	13,802,216	6,572,253	318,798	(1,388,092)	1,316,500	21,125,871	102,488,983	206,612	102,695,595
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	(274,115)	-	54,823	-	219,292	-	-	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 6.21.3)	-	-	-	-	-	-	(4,555,607)	(4,555,607)	(191)	(4,555,798)
สำรองตามกฎหมายเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	325,000	(325,000)	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	861,814	(162,481)	-	14,685,699	15,385,032	43,308	15,428,340
การเปลี่ยนแปลงสัดส่วนในการถือหุ้นบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	3,987	3,987	(86,010)	(82,023)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่										
31 ธันวาคม 2555	60,741,437	13,802,216	6,298,138	1,180,612	(1,495,750)	1,641,500	31,154,242	113,322,395	163,719	113,486,114

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย



งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม		รวม
			ส่วนเกินทุนจากการตีราคากฎหมาย	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	กำไรเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	จัดสรรแล้วสำหรับตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	60,741,437	13,802,216	6,824,842	535,506	(2,209,659)	1,013,500	9,645,052	90,352,894
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	(252,589)	-	75,777	-	176,812	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 6.21.3)	-	-	-	-	-	-	(4,251,901)	(4,251,901)
สำรองตามกฎหมายเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	303,000	(303,000)	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(212,849)	745,788	-	5,917,577	6,450,516
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	60,741,437	13,802,216	6,572,253	322,657	(1,388,094)	1,316,500	11,184,540	92,551,509
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	60,741,437	13,802,216	6,572,253	322,657	(1,388,094)	1,316,500	11,184,540	92,551,509
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	(274,115)	-	54,823	-	219,292	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 6.21.3)	-	-	-	-	-	-	(4,555,607)	(4,555,607)
สำรองตามกฎหมายเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	325,000	(325,000)	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	860,863	(163,062)	-	6,563,083	7,260,884
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	60,741,437	13,802,216	6,298,138	1,183,520	(1,496,333)	1,641,500	13,086,308	95,256,786

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

	
(นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	(นายพงศ์พีณิต เดชะคุปต์) กรรมการ



งบกระแสเงินสด

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	19,005,584	15,614,075	8,069,974	8,608,077
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	2,697,652	2,911,417	1,728,054	1,596,771
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยซื้อ	2,629	3,479	2,629	3,479
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	10,395,553	11,392,085	4,313,187	6,291,496
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	989,201	821,431	161,825	116,603
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	683,707	(1,181,685)	683,707	(1,181,685)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(177,223)	(32,070)	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	(800,330)	(820,168)	(801,803)	(1,376,141)
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	353,626	(106,894)	(340,215)	(366,489)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(785,522)	(752,149)	(233,097)	(210,757)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(13,882)	(97,591)	22,490	4,491
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	17,800	-	17,800	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	611,617	739,855	465,333	641,104
ขาดทุนจากการด้อยค่าของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ (โอนกลับ)	(3,667)	-	(5,462)	5,462
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น (โอนกลับ)	(54,025)	(56,897)	(4,966)	(66,951)
สำรองอื่นลดลง	438,011	566,053	89,484	679,441
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(39,952,659)	(37,464,732)	(20,267,832)	(19,422,149)
เงินสดรับดอกเบี้ย	64,244,730	56,190,152	43,228,129	36,962,412
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(25,212,681)	(19,175,230)	(23,005,434)	(16,950,367)
รายได้เงินปันผลรับ	(504,141)	(440,984)	(1,764,978)	(3,942,695)
เงินสดรับเงินปันผล	498,212	435,056	502,554	453,852
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	770,391	(187,631)	647,634	80,260
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(4,961,872)	(4,950,313)	(1,899,510)	(1,082,487)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	28,242,711	23,407,259	11,609,503	10,843,727

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,376,044	(6,821,699)	2,379,054	(7,391,504)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,418,216	(319,580)	1,418,216	(319,580)
เงินลงทุนเพื่อค้า	(4,417,682)	3,302,472	(4,417,682)	3,302,472
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(110,026,393)	(84,472,041)	(92,818,120)	(59,916,966)
ทรัพย์สินรอการขาย	2,659,702	3,282,853	1,228,144	1,473,242
สินทรัพย์อื่น	(5,979,280)	(4,863,148)	(1,565,199)	(4,541,807)
หนี้สินดำเนินงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	124,424,314	(16,020,363)	126,620,194	(17,155,453)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,781,698	(20,046,032)	17,420,514	(1,452,455)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,125,301	133,217	1,125,301	133,217
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(1,885,052)	1,415,838	(1,888,080)	1,418,865
หนี้สินอื่น	6,939,287	8,949,166	2,528,142	4,532,389
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	62,658,866	(92,052,058)	63,639,987	(69,073,853)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	929,269,810	727,926,731	929,094,642	727,808,172
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(922,246,851)	(734,301,168)	(922,119,959)	(734,384,247)
เงินสดรับจากการคืนทุนของบริษัทย่อย	-	-	692,478	5,399,967
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อย	-	-	1,262,770	3,502,762
เงินสดจ่ายเพื่อลงทุนในบริษัทย่อย	-	(999,462)	-	(999,462)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อหุ้นเพิ่มในบริษัทย่อย	(80,392)	(15,561)	(80,392)	(213,664)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	69,901	98,872	72,281	29,342
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(3,403,065)	(1,643,630)	(2,821,703)	(1,050,552)
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์อื่น	-	-	15,576	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์อื่น	(964,996)	(584,766)	(485,084)	(493,176)
เงินสดรับ (จ่าย) จากการซื้อธุรกิจ	(7,439,219)	-	3,534,877	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(4,794,812)	(9,518,984)	9,165,486	(400,858)


ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจากการจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมและการออกตราสารหนี้	287,336,361	343,911,569	272,364,409	311,481,061
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมและตราสารหนี้	(340,970,433)	(235,013,785)	(340,670,433)	(235,013,785)
เงินสดจ่ายสำหรับหนี้สินภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	(13,346)	(143,580)	(13,346)	(143,580)
เงินปันผลจ่าย	(4,555,608)	(4,251,901)	(4,555,608)	(4,251,901)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(58,203,026)	104,502,303	(72,874,978)	72,071,795
รวม	(338,972)	2,931,261	(69,505)	2,597,084
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	(10,887)	96,178	(10,887)	96,178
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(349,859)	3,027,439	(80,392)	2,693,262
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	26,102,863	23,075,424	25,140,395	22,447,133
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	25,753,004	26,102,863	25,060,003	25,140,395

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



**(นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน)**  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



**(นายพงศ์พิณิต เดชะคุปต์)**  
กรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ธนาคารกรุงศรีอยุธยาจำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทยโดยมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลักโดยมีสาขาอยู่ทั่วประเทศทุกภูมิภาคในประเทศไทยและในบางประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีบริษัทย่อย จำนวน 16 บริษัทและ 17 บริษัทตามลำดับ ดังนี้

- 1.1

บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2534 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 65/182-185 อาคารชานาญเพ็ญชาติบิสเนสเซ็นเตอร์ ชั้น 22 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจลิสซิ่งและเช่าซื้อ
- 1.2

บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2538 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 87/1 อาคารแคปปิตอลทาวเวอร์ ชั้น 3 และ 87/2 อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์ ชั้น 30 ออลซีชั้นส์เพลส ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้สินเชื่อเช่าซื้อยานพาหนะ สินเชื่อแบบลิสซิ่งและสินเชื่อรีไฟแนนซ์แก่บุคคลธรรมดาและบริษัททั่วไป
- 1.3

บริษัท อยุธยา โฮเทล โฮลซัน จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2537 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักเพลินิจิต ชั้น 7 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อ

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2555 บริษัท อยุธยา โฮเทล โฮลซัน จำกัด (มหาชน) (AYTS) ได้ดำเนินการโอนกิจการทั้งหมดโดยโอนสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทให้แก่บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน) (AYCAL) เป็นที่เรียบร้อยแล้ว ในราคาตามบัญชีสุทธิจำนวน 721 ล้านบาท ซึ่ง ณ วันโอนบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมเป็นจำนวน 858 ล้านบาท และ 137 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งการโอนและรับโอนกิจการข้างต้นเป็นไปตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของ AYTS ครั้งที่ 1/2554 และมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของ AYTS ครั้งที่ 51 และมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของ AYCAL ครั้งที่ 1/2554

เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2555 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของ AYTS ครั้งที่ 1/2555 ได้มีมติให้เลิกบริษัทโดยให้มีผลใน วันที่ 29 มิถุนายน 2555 ปัจจุบันบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

- 1.4

บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2549 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 89/170 ชั้น 4-5 และชั้น 10 อาคารจุฑามาศ หมู่ 3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงตลาดบางเขน เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และสินเชื่อรถจักรยานยนต์
- 1.5

บริษัท อยุธยาคาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2540 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักเพลินิจิตชั้น 7 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการธุรกิจบัตรเครดิตและการให้สินเชื่อบุคคล
- 1.6

บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2537 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ส์ ออลซีชั้นส์ เพลส ชั้น 1-6 และชั้น 8-11 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล

เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2554 บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด (AYCAP) ได้เข้าลงทุนเพิ่มเติม ร้อยละ 1 ในบริษัท เทสโก้คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด (TCS) เป็นผลให้ AYCAP มีสัดส่วนการถือหุ้นใน TCS เป็นร้อยละ 50



- 1.7 บริษัท เจเนอรัล คาร์ดิ เซอร์วิสเซส จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 24 มกราคม 2538 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ส ชั้น 1-6 และชั้น 8 ออลซีชั้นส์ เฟลส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
- 1.8 บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2539 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ส ชั้น 1-6 และชั้น 8-11 ออลซีชั้นส์ เฟลส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
- 1.9 บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2531โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเกี่ยวกับการเช่าหรือให้เช่ารถยนต์และให้บริการด้านบุคลากร
- 1.10 บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเซส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนในประเทศไทยเป็นบริษัทมหาชนเมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2540 ในเดือนสิงหาคม 2555 บริษัทได้เปลี่ยนที่อยู่จดทะเบียนจาก เลขที่ 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ส และเลขที่ 87/2 อาคาร ซี อาร์ ซี ทาวเวอร์ส ออลซีชั้นส์ เฟลส ชั้น 1-6 และชั้น 8 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร เป็นเลขที่ 2/3 หมู่ 14 อาคาร บางนาทาวเวอร์ บี ถนนบางนา-ตราด กม. 6.5 ตำบลบางแก้ว อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการติดตามทวงหนี้
- 1.11 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2539 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 898 อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้น 11- 12 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคล
- 1841.12 บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2543 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากสถาบันการเงินเพื่อการบริหารพัฒนาหรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป
- 1.13 บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 16 เมษายน 2547 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักเพลินิจิต ชั้น 5 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบกิจการด้านธุรกิจหลักทรัพย์
- 1.14 บริษัท กรุงศรี แפקเตอร์ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท อยุธยาแฟกเตอร์ จำกัด) จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2550ในเดือนสิงหาคม 2555 บริษัทได้เปลี่ยนที่อยู่จดทะเบียนจาก เลขที่ 550 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักเพลินิจิต ชั้น 3 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร เป็นเลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจแฟกเตอร์
- 1.15 บริษัท กรุงศรี โไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด ถือหุ้นโดยบริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเซส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารในอัตราร้อยละ 99.99 บริษัทจดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2550 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ส ออลซีชั้นส์ เฟลส ชั้น 11 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการนายหน้าประกันชีวิต
- 1.16 บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด ถือหุ้นโดยบริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเซส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารในอัตราร้อยละ 99.99 บริษัทจดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2550 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ส ออลซีชั้นส์ เฟลส ชั้น 11 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการนายหน้าประกันวินาศภัย

ในระหว่างปี 2555 ธนาคารมีบริษัทย่อยที่เลิกกิจการแล้ว 1 บริษัท ดังนี้

- 1.17 บริษัท อยุธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2537 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 898 ชั้น 3 อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบกิจการด้านธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
- เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2554 บริษัท อยุธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ได้โอนกิจการทั้งหมดให้แก่บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ในราคาตามบัญชีสุทธิจำนวน 65 ล้านบาท ซึ่ง ณ วันโอนบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมเป็นจำนวน 144 ล้านบาท และ 79 ล้านบาท ตามลำดับ และเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2554 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท อยุธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ได้มีมติอนุมัติให้เลิกบริษัท โดยให้มีผลในวันที่ 30 กันยายน 2554 บริษัทย่อยได้ชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้วเมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2555

## 2. เกณฑ์การเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

- 2.1 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ได้จัดทำขึ้นตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 22 มกราคม 2544 เรื่องการจัดทำและส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2544 โดยกำหนดรูปแบบการนำเสนองบการเงินตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” รวมทั้งวิธีการปฏิบัติ นโยบายและการแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

ธนาคารจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทย ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและตามข้อกำหนดที่กล่าวไว้ข้างต้น อย่างไรก็ตาม เพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงิน ธนาคารได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษขึ้น โดยแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

**มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ประกาศแล้วแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปี 2555**  
สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน ที่เกี่ยวข้องกัธนาคารและบริษัทย่อย มีดังนี้

- 2.1.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป

มาตรฐานการบัญชี	
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2552)	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	
ฉบับที่ 8	ส่วนงานดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชี	
ฉบับที่ 21	ภาษีเงินได้-การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาที่ราคาใหม่
ฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้-การเปลี่ยนแปลงสภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น
แนวปฏิบัติทางการบัญชี	
แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง การโอนและรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน	

2.1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป

การตีความมาตรฐานการบัญชี

- ฉบับที่ 4
- การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
- ฉบับที่ 13
- โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ และการตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 และฉบับที่ 25 ที่เกี่ยวกับภาษีเงินได้มาใช้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ สำหรับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 มาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 และแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับการโอนและรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน การนำมาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ อย่างไรก็ตามการตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 4 และ 13 ผู้บริหารของบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่อการเงินในปีที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว

2.2 งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาธนาคารทุกแห่งและบริษัทย่อยซึ่งธนาคารมีอำนาจควบคุมหรือถือหุ้นเกินกว่าร้อยละห้าสิบของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงในบริษัทย่อยดังกล่าวดังต่อไปนี้

ประเภทธุรกิจ		อัตราการถือหุ้น (ร้อยละ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
		2555	2554	
186	บริษัทย่อย			
	บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อและลิสซิ่ง	99.99	99.99
	บริษัท อยุธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) <sup>(1)</sup>	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	-	99.79
	บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลิสซิ่ง	99.99	99.99
	บริษัท อยุธยา โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน) <sup>(2)</sup>	สินเชื่อเช่าซื้อ	99.81	99.81
		สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อรถจักรยานยนต์	99.99	99.99
	บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล	99.99	99.99
	บริษัท อยุธยาคาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล	99.99	99.99
	บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล	99.99	99.99
	บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล	99.99	99.99
	บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล	99.99	99.99
	บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และให้บริการด้านบุคลากร	99.99	99.99
	บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทวงหนี้	99.99	99.99
	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	จัดการกองทุน	76.59	76.59
	บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	99.99	99.99
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	98.71	88.13	
บริษัท กรุงศรี แฟกเตอร์ิง จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท อยุธยา แฟกเตอร์ิง จำกัด)	รับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	99.99	99.99	
บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด <sup>(3)</sup>	นายหน้าประกันชีวิต	99.99	99.99	
บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด <sup>(3)</sup>	นายหน้าประกันวินาศภัย	99.99	99.99	

<sup>(1)</sup> บริษัทย่อยจดทะเบียนชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้วในปี 2555

<sup>(2)</sup> บริษัทย่อยอยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

<sup>(3)</sup> รวมการถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด ร้อยละ 99.99

รายการบัญชีและยอดคงค้างระหว่างกันที่สำคัญได้ตัดออกหมดแล้ว

2.3 งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ได้รวมงบการเงินของบริษัทย่อย ซึ่งจัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อย โดยยังไม่ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี ดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	กำไรสุทธิ	
	2555	2554
บริษัท อยุธยา โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน) <sup>(1)</sup>	80	-
บริษัท อยุธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) <sup>(2)</sup>	1	16
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ลีส จำกัด <sup>(3)</sup>	-	19

<sup>(1)</sup> บริษัทย่อยอยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

<sup>(2)</sup> บริษัทย่อยจดทะเบียนชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้วในปี 2555

<sup>(3)</sup> บริษัทย่อยจดทะเบียนชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้วในปี 2554

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด  
ในงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บของธนาคาร ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทโฮลดิ้งส์ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงิน

ในงบกระแสเงินสดรวม เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดของธนาคาร และเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท ยกเว้นเงินฝากประจำเกินกว่าสามเดือนและเงินฝากธนาคารที่ใช้เป็นหลักประกัน และเงินลงทุนที่มีอายุไม่เกิน 3 เดือนของบริษัทย่อย

3.2 เงินลงทุน  
เงินลงทุนของธนาคารและบริษัทย่อยประกอบด้วย ตราสารหนี้และตราสารทุนโดยจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนทั่วไป

นอกจากนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทโฮลดิ้งส์ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงิน ซึ่งกำหนดให้ธนาคารแสดงรายละเอียดของรายการเงินลงทุนโดยแยกแสดงเป็นเงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

เงินลงทุนรับรู้เมื่อเริ่มแรก ณ วันที่ทำการซื้อขาย (Trade Date)

หลักทรัพย์เพื่อค้าคือหลักทรัพย์ที่ได้มาเพื่อถือไว้ระยะสั้น โดยฝ่ายบริหารมีวัตถุประสงค์ที่จะขายเพื่อกำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ หลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายหลักทรัพย์เพื่อค้า และกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ส่วนดอกเบี้ยและเงินปันผลรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยรายได้ดอกเบี้ยรับรู้อยู่ในรายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผลรับรู้อยู่ในรายได้จากการดำเนินงานอื่น

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้ถอนจัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) บัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าว จะตั้งขึ้นเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อฝ่ายบริหารประเมินแล้วว่าได้มีการด้อยค่าของหลักทรัพย์ นอกจากนั้น ธนาคารจัดประเภทตัวสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้ ซึ่งอาวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินที่ได้รับจากการทำสัญญาโอนสินทรัพย์ให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) เพื่อโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารเป็นเงินลงทุนประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด



ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งมีราคาตลาดที่ระบุได้โดยง่าย และไม่ได้จัดประเภทไว้เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้ำหรือหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนดจะจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เมื่อขาย และแสดงในมูลค่ายุติธรรมโดยที่กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจะแสดงเป็นรายการในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ขายของจนกระทั่งเมื่อหลักทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่าหรือมีการจำหน่ายหลักทรัพย์นั้นไป โดยจะบันทึกผลขาดทุนจากการด้อยค่าหรือผลกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดและตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่ได้จากการปรับโครงสร้างหนี้จัดเป็นเงินลงทุนทั่วไปและแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) บัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่า จะตั้งขึ้นเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการด้อยค่า โดยบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เมื่อฝ่ายบริหารประเมินแล้วว่าได้มีการด้อยค่าของหลักทรัพย์

การตัดจำหน่ายส่วนเกินและส่วนต่ำกว่ามูลค่าของตราสารหนี้ใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ย

ในงบการเงินรวม เงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงตามวิธีส่วนได้เสีย ในงบการเงินเฉพาะธนาคารเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงตามวิธีราคาทุน

เมื่อมีการประเมินว่ามีการด้อยค่าของเงินลงทุนทุกประเภทเกิดขึ้น จำนวนที่ด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

มูลค่ายุติธรรมหรือราคาตลาดของเงินลงทุน คำนวณโดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

1. พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ คำนวณจากสูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ในรายงาน
2. ตราสารหนี้ภาคเอกชนและหลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและหลักทรัพย์ในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ราคาตลาดใช้ราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ในรายงาน
3. ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่ไม่มีหลักทรัพย์จดทะเบียน ใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยเป็นราคาตลาด ในกรณีไม่มีราคาซื้อขายจะคำนวณราคาตลาดขึ้นโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนปรับด้วยความเสี่ยงที่เหมาะสมดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
4. เงินลงทุนในหน่วยลงทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ในรายงาน

หลักทรัพย์หุ้นทุนที่ไม่มีหลักทรัพย์จดทะเบียนแสดงในราคาทุน เว้นแต่ในกรณีที่ได้พิจารณาว่าค่าของหลักทรัพย์ได้ลดลงเป็นการถาวรจะรับรู้ผลขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ราคาทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายระหว่างปีคำนวณตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก กำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายตราสารหนี้และตราสารทุนจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.3 เงินให้สินเชื่อเงินเบิกเกินบัญชีแสดงยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินแสดงด้วยจำนวนหนี้ตามสัญญาบวกด้วยค่าเสียหายหน้าจ่ายรอตัดบัญชี

เงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้น

ส่วนลดจากตัวเงินรับที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ รายได้ทางการเงินรอตัดบัญชีและรายได้เงินอุดหนุนรอตัดบัญชีตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงรวมอยู่ในรายได้รอการตัดบัญชี

3.4 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียปฏิบัติตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารและบริษัทย่อยจัดขึ้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมดโดยแบ่งออกเป็น 6 ประเภทและตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียขึ้นในอัตราที่กำหนดสำหรับแต่ละประเภท การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียสำหรับหนี้จัดขึ้นปกติ และจัดขึ้นกล่าวถึงเป็นพิเศษคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียขึ้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยได้นำมูลค่าหลักประกันมาใช้ในการคำนวณเงินสำรองด้วย ส่วนหนี้จัดขึ้นต่ำกว่ามาตรฐานจัดขึ้นสงสัยและจัดขึ้นสงสัยจะสูญเสีย คำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งไม่รวมหลักประกันประเภทเครื่องจักรยกเว้นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจลิสซิงได้นำมูลค่าหลักประกันประเภทเครื่องจักรมาใช้ในการคำนวณเงินสำรองด้วย นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียเพิ่มเติมจากอัตราขั้นต่ำตามร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อ ซึ่งมีคุณสมบัติของกลุ่มลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียของลูกหนี้โดยวิธีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยการจัดกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงลักษณะเดียวกันและใช้ข้อมูลหนี้สูญในอดีตเพื่อประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียของสินเชื่อในแต่ละกลุ่ม

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์คำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียโดยการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละรายและพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน โดยถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง “การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์” และปัจจัยอื่นประกอบ

เงินให้กู้ยืมจะตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญในปีที่สามารถระบุได้ว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ การจำหน่ายหนี้สูญระหว่างปีนำมาหักจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียและหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเสียแสดงเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หนี้สูญรับคืนบันทึกบัญชีเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนด และการใช้รูปแบบอื่น ซึ่งได้แก่การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การโอนสินทรัพย์ และการโอนหุ้นทุนในลูกหนี้ เป็นต้น รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทั้งจำนวน

กรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพิจารณาเลือกใช้วิธีหลักประกันเพื่อคำนวณส่วนสูญเสียหรือใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้เพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมและบันทึกรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดบัญชีนั้น

ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดดังกล่าว ณ วันที่ในงบการเงินทุกเดือนและปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไปการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ ณ วันที่ในงบการเงินทุกเดือนจะคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กล่าวไว้ข้างต้น โดยการปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้

กรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีการโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียของผู้เจ้าของเพื่อชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วน ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายที่ไม่สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้บวกดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

กรณีซื้อเงินลงทุนในลูกหนี้และภายหลังมีการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ และบันทึกผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม ณ วันนั้นไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดบัญชีนั้น และโอนเปลี่ยนแปลงเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

3.6	<p>ทรัพย์สินรอการขาย</p> <p>ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งบันทึกตามมูลค่ายุติธรรม หรือมูลหนี้คงค้างและดอกเบี้ยค้างรับซึ่งรวมดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้อาจได้รับในวันที่ได้รับทรัพย์สินนั้นมาแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า</p> <p>ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 5.3 ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</p> <p>กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เมื่อมีการจำหน่ายโดยแสดงรวมอยู่ในรายได้จากการดำเนินงานอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</p>					
3.7	<p>ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์</p> <p>ที่ดินแสดงในราคาที่ดีเพิ่ม อาคารแสดงในราคาที่ดีเพิ่มหักค่าเสื่อมราคาสะสม และอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม</p> <p>การตีราคาสินทรัพย์ใหม่</p> <p>ที่ดินและอาคารได้มีการตีราคาใหม่โดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้วิธีราคาตลาดสำหรับที่ดินและราคาเปลี่ยนแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับอาคาร ธนาคารได้บันทึกส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดินและอาคารไว้ในบัญชีส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร สำหรับมูลค่าส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่แต่สูงกว่าราคาทุนเดิมได้บันทึกหักออกจากส่วนเกินทุนดังกล่าว ส่วนที่ต่ำกว่าราคาทุนเดิมบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</p> <p>สำหรับห้องชุดในอาคารชุดซึ่งใช้เป็นสถานที่ทำการของธนาคาร ได้มีการตีราคาใหม่โดยผู้ประเมินราคาอิสระ ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยใช้วิธีราคาเปลี่ยนแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ธนาคารได้บันทึกส่วนเพิ่มจากการตีราคาไว้ในบัญชีสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร สำหรับมูลค่าส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่แต่สูงกว่าราคาทุนเดิมได้บันทึกหักออกจากส่วนเกินทุนดังกล่าว</p> <p>ในระหว่างที่ธนาคารใช้งานสินทรัพย์ที่มีการตีราคาใหม่ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาจะถูกทยอยโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรงเท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาที่คำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับค่าเสื่อมราคาที่คำนวณจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์นั้น โดยส่วนเกินทุนคงเหลือดังกล่าวจะต้องถูกโอนไปยังกำไรสะสมทั้งหมด เมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากงบการเงิน</p> <p>สินทรัพย์ที่เช่า</p> <p>สัญญาเช่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการครอบครองทรัพย์สินที่เช่านั้นจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าการเงิน อุปกรณ์ที่ได้มาโดยทำสัญญาเช่าการเงินบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงิน และส่วนที่จะหักจากหนี้ตามสัญญา เพื่อให้ให้อัตราดอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</p> <p>ค่าเสื่อมราคา</p> <p>ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ (รวมส่วนที่ดีเพิ่ม) คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ ซึ่งมีดังต่อไปนี้</p> <table data-bbox="240 1680 1237 1764"> <tr> <td>อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร</td><td>10 - 50 ปี</td></tr> <tr> <td>อุปกรณ์</td><td>3 - 5 ปี</td></tr> </table>	อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	10 - 50 ปี	อุปกรณ์	3 - 5 ปี	
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	10 - 50 ปี					
อุปกรณ์	3 - 5 ปี					
3.8	<p>ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อธุรกิจ</p> <p>ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อธุรกิจได้แก่ส่วนต่างระหว่างต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ลงทุนสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อ</p>					

ค่าความนิยมติดลบที่เกิดจากการซื้อธุรกิจได้แก่ส่วนต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อที่สูงกว่าต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ลงทุน

ต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อธุรกิจจะบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนในการซื้อธุรกิจและตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อธุรกิจจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจเป็นสินทรัพย์ ณ วันที่ซื้อกิจการ และรับรู้ค่าความนิยมติดลบเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ค่าความนิยมแสดงในราคาทุนหักค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน  
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนแสดงด้วยราคาทุนหักค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า

ค่าตัดจำหน่าย  
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนประเภทโปรแกรมคอมพิวเตอร์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์เป็นเวลา 5 - 10 ปี

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่ได้มาจากการรวมธุรกิจ เช่น ข้อมูลลูกค้า ข้อมูลผู้จัดจำหน่ายรถยนต์ ข้อมูลช่องทางการจัดจำหน่ายคำนวณโดยการประมาณการกระแสเงินสดสุทธิที่จะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์นั้น ตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้นเป็นเวลา 8 - 20 ปี

ค่าตัดจำหน่ายที่เกิดขึ้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.10 การรับรู้รายได้  
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและรายได้อื่น ๆรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้และเงินลงทุนในลูกหนี้รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันที่ครบกำหนดชำระ และบันทึกยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้ออกจากบัญชี หลังจากนั้นรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ดังกล่าวจะรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด

บริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยตลาดบวก Risk Premium ซึ่งเป็นอัตราคิดลดในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะเรียกเก็บได้จากลูกหนี้ เว้นแต่ลูกหนี้บางรายที่ยังคงมีความไม่แน่นอนในความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ บริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมดังกล่าวด้วยเกณฑ์เงินสด

บริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจให้เขาซื้อรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าการเงินและสัญญาเช่าซื้อที่เป็นสัญญาใหม่ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง สำหรับสัญญาที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2551 รับรู้รายได้โดยวิธีผลรวมจำนวนงวด ยกเว้นบริษัทย่อยบางบริษัทที่รับรู้รายได้โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงมาตั้งแต่ต้น

3.11 การรับรู้ค่าใช้จ่าย  
ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายรวมทั้งค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยโดยใช้เกณฑ์คงค้าง



3.12 ผลประโยชน์ของพนักงาน  
ผลประโยชน์ของพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยมี 3 ประเภท ดังนี้

3.12.1 เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ  
ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยธนาคารได้มอบหมายให้สถาบันการเงินแห่งหนึ่งเป็นผู้จัดการกองทุนเพื่อบริหารกองทุนดังกล่าว และกำหนดให้ธนาคาร บริษัทย่อย และพนักงานจ่ายเงินสมทบในอัตราดังนี้

พนักงานทุกคนที่เป็นสมาชิกจ่ายเงินสมทบในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 3 ของเงินเดือนแต่ไม่เกินส่วนที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบ

ธนาคารและบริษัทย่อยจะจ่ายสมทบให้ในอัตราดังนี้

อายุงาน	อัตราสมทบ (ร้อยละ)
ไม่ครบ 5 ปี	5 - 10
5 ปีแต่ไม่เกิน 10 ปี	6 - 12
10 ปีแต่ไม่ครบ 20 ปี	8 - 12
20 ปีขึ้นไป	10 - 12.5

เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.12.2 ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจางาน  
- เงินบำเหน็จ

พนักงานธนาคารที่เริ่มทำงานก่อนวันที่ 1 มกราคม 2541 และทำงานมาต่อเนื่องครบ 10 ปี จะมีสิทธิได้รับเงินบำเหน็จเมื่อออกจากงานโดยเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2541 ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานเพื่อใช้แทนการจ่ายเงินบำเหน็จที่มีอยู่เดิม ภายหลังจากที่ได้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว ธนาคารจะจ่ายเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่พนักงานที่มีสิทธิได้รับเมื่อออกจากงานก่อน หากเงินส่วนสมทบของธนาคารพร้อมผลประโยชน์คำนวณแล้วน้อยกว่าเงินบำเหน็จที่ควรจะได้รับตามระเบียบว่าด้วยเงินบำเหน็จ ธนาคารจะจ่ายส่วนที่ขาดให้จากกองทุนเงินบำเหน็จ

- เงินชดเชยตามกฎหมาย  
พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

ภาวะผูกพันทั้งสองโครงการผลประโยชน์นี้ได้ถูกพิจารณาเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้โดยมิได้จัดตั้งเป็นกองทุน และแยกคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) เพื่อคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต โดยการคำนวณนี้ได้ปฏิบัติตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งรวมถึง ประมาณการเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการตาย อัตราคิดลด อายุงาน และปัจจัยอื่นๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กำไร(ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.12.3 ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม  
ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานที่ได้ปฏิบัติงานเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.13 เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก  
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝากบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

3.14 ภาษีเงินได้  
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการคำนวณกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีนั้นประกอบด้วยจำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

3.14.1 ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน  
ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับปีกำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในปีอื่นๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตราภาษี ณ วันที่รายงาน

3.14.2 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี  
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้โดยมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ ในรายงาน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลงเมื่อกำไรทางภาษีที่จะนำมาใช้ประโยชน์ลดลง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้ ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้รับรู้สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับรายการค่าความนิยม

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหรือในงวดที่คาดว่าจะจ่ายชำระหนี้สินภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันจะหักกลบกันได้เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกันและธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกันและทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ รายการภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวด

3.15 กำไรต่อหุ้น  
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่มีอยู่ในระหว่างปี

3.16 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ  
ธนาคารและบริษัทย่อยแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างงวดเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศซึ่งคงเหลืออยู่ ณ วันที่ในรายงานเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยแสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

3.17 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศสำหรับสาขาต่างประเทศ  
งบการเงินของสาขาต่างประเทศที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศมีการแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ในรายงาน สำหรับการแปลงค่ารายการที่เป็นตัวเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สำหรับการแปลงค่ารายการที่ไม่เป็นตัวเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และใช้อัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ยสำหรับการแปลงค่ารายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงินของสาขาต่างประเทศรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

- 3.18 ตราสารอนุพันธ์  
ธนาคารและบริษัทย่อยมีวิธีการรับรู้รายการตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ดังนี้
1. กลุ่มอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อค้าบันทึกตามมูลค่ายุติธรรม กำไรขาดทุนจากการตีราคารับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
  2. กลุ่มอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยง ธนาคารรับรู้กำไรขาดทุนจากการตีราคาเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

## 4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร  
ธนาคารประกอบธุรกรรมที่เป็นตราสารทางการเงินทั้งที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงินซึ่งถือเป็นธุรกรรมปกติของธนาคาร ในการดำเนินธุรกิจเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า เพื่อการลงทุน และลดความเสี่ยงของธนาคารเองจากภาวะการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่อยู่นอกงบแสดงฐานะการเงิน ประกอบด้วยภาระผูกพันในการขายวงเงินสินเชื่อ แสตนบายเลตเตอร์ออฟเครดิต การค้าประกันทางการเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า เครื่องมือทางการเงินเหล่านี้มีความเกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในจำนวนเงินที่มากกว่าที่ได้แสดงไว้ในงบการเงินในระดับที่แตกต่างกัน และมูลค่าตามสัญญาของตราสารทางการเงินเหล่านี้จะแสดงถึงระดับของภาระผูกพันที่ธนาคารได้เข้าไปผูกพันในตราสารแต่ละประเภท

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ออกใหม่จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งมีการกำหนดขั้นตอนการรายงานการเกินพาดานความเสี่ยงและการดำเนินการเพื่อควบคุมความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด ภายใต้ระเบียบผลิตภัณฑ์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน (Derivatives Product Program) และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์

**ความเสี่ยงทางด้านเครดิต**  
ความเสี่ยงทางด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ธนาคารเกิดความสูญเสียทางการเงินได้ ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้ โดยมีการวิเคราะห์บทวนความเสี่ยงเป็นประจำ และมีการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอที่จะครอบคลุมถึงความสูญเสียทางการเงินที่จะเกิดขึ้นได้

สำหรับสินทรัพย์ที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน ความเสี่ยงทางด้านเครดิตนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว (ดูหมายเหตุข้อ 6.7) ซึ่งเป็นความเสี่ยงสูงเสี่ยงทางด้านเครดิต

ธนาคารพิจารณาว่าไม่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อ เนื่องจากมีจำนวนลูกค้าหรือคู่สัญญาเป็นจำนวนมากและกระจายอยู่ในหลายประเภทธุรกิจ

ความเสี่ยงทางด้านเครดิตนี้สามารถเกิดขึ้นได้กับเครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินด้วยในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาได้เมื่อครบกำหนด

ธนาคารมีความเสี่ยงทางการให้เครดิตในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินอันได้แก่ สัญญาที่จะขายวงเงินสินเชื่อ แสตนบายเลตเตอร์ออฟเครดิตและหนังสือค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น ธนาคารได้ใช้นโยบายและวิธีการในการพิจารณาการให้สินเชื่อประเภทนี้เช่นเดียวกับการให้สินเชื่อสำหรับรายการในงบแสดงฐานะการเงิน สำหรับสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า มูลค่าตามสัญญาไม่ได้แสดงถึงจำนวนความสูญเสียจากการให้สินเชื่อ ธนาคารควบคุมความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้โดยมีขั้นตอนการอนุมัติวงเงิน และการติดตามที่รอบคอบรัดกุม

**ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย**  
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยหมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบการเงินที่อาจเกิดขึ้นใน ภายหน้าที่มีระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์ หนี้สินและรายการนอกงบการเงิน

การบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร อยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งทำหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารตลอดจนติดตามและควบคุมให้ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับที่เหมาะสม และสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งธนาคารจะมีการทบทวนนโยบายดังกล่าวเป็นประจำเพื่อความเหมาะสมกับสถานการณ์และการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ

ธนาคารใช้เครื่องมือและวิธีการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันสำหรับธุรกรรมต่างประเภทกันโดยใช้การจำลองสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเพื่อประเมินผลกระทบที่จะมีต่อฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) และใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์ความเสี่ยง Value-at-Risk ประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book)

**ความเสี่ยงทางด้านอัตราแลกเปลี่ยน**  
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนหมายถึงความเสียหายที่มีผลกระทบต่รายได้และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้น จากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนอันเนื่องมาจากการทำธุรกรรมหรือมีสินทรัพย์หรือหนี้สินเป็นเงินสกุลต่างประเทศ

ธนาคารมีนโยบายจำกัดการถือฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ อีกทั้งธุรกรรมด้านเงินตราต่างประเทศจะเป็นไปเพื่อให้การบริการแก่ลูกค้าของธนาคารเป็นหลัก นอกจากนั้น การทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าถือเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอันเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมกับคู่สัญญา การบริหารความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือทางการเงินนี้ต้องเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติและมีการควบคุมขั้นตอนการปฏิบัติงานโดยฝ่ายงานและคณะกรรมการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้กำหนดเพดานสูงสุดของฐานะเงินตราต่างประเทศที่เหมาะสมรายสกุลให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และทบทวนเป็นระยะเพื่อให้สอดคล้องกลยุทธ์ทางธุรกิจและสภาวะตลาดการเงินที่เปลี่ยนแปลงไปโดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เป็นผู้ดูแลให้อยู่ภายในกรอบที่ได้รับอนุมัติโดยใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์ความเสี่ยงแบบ Value-at-Risk มาใช้ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนและรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อรับทราบเป็นรายวัน

**ความเสี่ยงทางด้านราคาตราสารทุน**  
ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนหมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่รายได้และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้นเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน



ธนาคารมีการประเมินศักยภาพของบริษัทที่ออกตราสารและมีนโยบายซื้อ/ขายตราสารทุนเพื่อการลงทุนในระยะปานกลางจนถึงระยะยาวเป็นหลัก ธนาคารบริหารความเสี่ยงของราคาตราสารทุนซึ่งมีเจตนาตั้งแต่แรกว่าจะถือครองระยะยาว โดยการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน รวมถึงดูระดับเงินกองทุนให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่สามารถรองรับผลเสียหายที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน

คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้กำหนดวงเงินรวม (Total Limit) ที่เหมาะสมเพื่อให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และทบทวนเป็นประจำทุกปีและมีการติดตามให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์ความเสี่ยงแบบ Value-at-Risk มาใช้ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุนและรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อรับทราบเป็นรายวัน

ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องหมายถึงความเสี่ยงจากการที่ธนาคารไม่สามารถจ่ายหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดเวลา เนื่องจากไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ที่มีเป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้อย่างเพียงพอหรือในกรณีที่ธนาคารทำได้ก็มีต้นทุนที่สูงมากซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

ธนาคารกำหนดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและนโยบายการบริหารสภาพคล่องประจำวัน รวมถึงจัดทำแผนฉุกเฉินและดำเนินการทดสอบแผนฉุกเฉินเพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมรองรับในภาวะวิกฤต และเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารมีนโยบายดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องส่วนเกินในจำนวนที่เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจและเพียงพอสำหรับรองรับความต้องการเงินสดเพื่อใช้ในธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยบริหารสภาพคล่องทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงให้เหมาะสม พิจารณาโครงสร้างและพฤติกรรมการฝาก/ถอนเงินของลูกค้าและภาวะการแข่งขัน เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการกระแสเงินสดในแต่ละระยะเวลาได้อย่างมีประสิทธิภาพในระดับต้นทุนที่เหมาะสม

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร อยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ตลอดจนติดตามและควบคุมให้ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ในระดับที่เหมาะสม และสอดคล้องกับนโยบายที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งธนาคารจะมีการทบทวนนโยบายดังกล่าวเป็นประจำเพื่อความเหมาะสมกับกลยุทธ์ทางธุรกิจและภาวะตลาดที่อาจเปลี่ยนแปลงไป

ธนาคารใช้เครื่องมือที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอาทิการวิเคราะห์ Liquidity Gap รวมถึงการปรับพฤติกรรมและการวิเคราะห์ Liquidity ratio นอกเหนือจากการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามกฎหมายตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

นอกจากนั้น ธนาคารยังได้มีการเตรียมความพร้อมและปรับกลยุทธ์เพื่อรองรับพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และเพื่อเพิ่มเครื่องมือในการบริหารจัดการสภาพคล่องและเพิ่มทางเลือกในการออมให้กับลูกค้า โดยเน้นการออกผลิตภัณฑ์ประเภทเงินฝากออมทรัพย์พิเศษและหุ้นกู้อย่างต่อเนื่อง ภายใต้วงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

4.2 ระยะเวลาครบกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินธนาคารและบริษัทย่อยได้สรุประยะเวลาครบกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2555						
	0 - 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	ไม่มีภาระดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	64,586	-	-	-	-	14,804	79,390
เงินลงทุนสุทธิ	13,051	20,215	32,037	4,903	-	8,096	78,302
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	474,525	96,457	167,278	9,626	21,292	100,204	869,382
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	500,734	160,122	7,657	-	-	18,646	687,159
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	34,593	2,355	8,773	13	-	3,087	48,821
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	60,487	13,586	45,711	34,844	-	1	154,629

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2554						
	0 - 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	ไม่มีภาระดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	71,366	-	-	-	-	10,452	81,818
เงินลงทุนสุทธิ	15,975	31,963	23,770	2,154	-	7,342	81,204
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	442,472	69,310	126,436	6,614	29,536	77,037	751,405
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	370,958	147,880	21,385	-	-	20,317	560,540
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	14,861	5,934	1,122	13	-	1,811	23,741
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	106,116	53,743	28,356	20,044	-	4	208,263

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2555						
	0 - 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	ไม่มีภาระดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	64,026	-	-	-	-	14,130	78,156
เงินลงทุนสุทธิ	12,610	20,201	32,037	4,903	-	8,078	77,829
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	520,675	74,520	115,758	8,439	14,478	-	733,870
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	505,586	160,122	7,660	-	-	19,626	692,994
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	34,113	2,355	8,773	13	-	3,112	48,366
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37,249	9,435	22,210	34,844	-	1	103,739

หน่วย : ล้านบาท							
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2554						
	0 - 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	ไม่มีภาระดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	71,005	-	-	-	-	9,514	80,519
เงินลงทุนสุทธิ	15,122	32,354	23,730	2,152	-	7,324	80,682
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	470,205	56,751	90,771	4,611	18,931	-	641,269
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	374,596	147,881	21,385	-	-	20,317	564,179
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	13,893	6,099	1,820	13	-	1,821	23,646
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	94,726	45,473	11,798	20,044	-	4	172,045

4.3 เครื่องมือทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ย

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท						
	งบการเงินรวม					
	2555			2554		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (12 เดือน)	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (12 เดือน)	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	89,425	2,481	2.8	98,445	3,095	3.1
เงินลงทุน	81,450	2,701	3.3	64,094	2,025	3.1
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	800,424	59,458	7.4	638,434	51,307	8.0
รวม	971,299	64,640		800,973	56,427	
<b>หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย</b>						
เงินรับฝาก	623,249	16,668	2.7	555,708	11,192	2.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	43,841	1,183	2.7	29,193	1,631	5.6
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	180,460	6,836	3.8	164,310	6,140	3.7
รวม	847,550	24,687		749,211	18,963	

หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2555			2554	
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (12 เดือน)	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (12 เดือน)	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย</b>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	88,237	2,470	2.8	97,127	3,089
เงินลงทุน	81,011	2,685	3.3	62,596	2,004
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	678,563	38,328	5.7	606,048	32,306
รวม	847,811	43,483		765,771	37,399
<b>หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย</b>					
เงินรับฝาก	627,708	16,702	2.7	557,601	11,235
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	43,598	1,157	2.7	44,591	1,508
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	139,049	5,356	3.8	144,360	5,234
รวม	810,355	23,215		746,552	17,977

4.4 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

ตารางแสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท							
	งบการเงินรวม 2555						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	ไม่มีกำหนดเวลา
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	15,046	63,705	200	120	-	-	319
เงินลงทุนสุทธิ	90	9,990	20,429	34,762	9,079	-	3,952
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	17,941	178,953	180,224	303,509	167,463	21,292	-
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	369,460	149,920	160,116	7,663	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8,722	30,674	640	8,773	12	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	60,559	13,598	45,711	34,761	-	-



หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2554							
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด เวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	10,610	70,685	200	120	-	-	203	81,818
เงินลงทุนสุทธิ	300	2,224	24,827	44,345	2,166	-	7,342	81,204
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,401	165,074	142,986	246,941	160,467	29,536	-	751,405
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	237,660	153,616	147,855	21,409	-	-	-	560,540
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	3,720	11,942	6,248	1,818	13	-	-	23,741
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	106,116	53,744	28,359	20,044	-	-	208,263

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2555							
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด เวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	13,812	63,705	200	120	-	-	319	78,156
เงินลงทุนสุทธิ	-	9,639	20,415	34,762	9,079	-	3,934	77,829
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	80,637	144,434	121,680	211,081	161,560	14,478	-	733,870
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	375,290	149,922	160,119	7,663	-	-	-	692,994
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	9,677	29,412	491	8,773	13	-	-	48,366
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	37,249	9,435	22,211	34,844	-	-	103,739

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2554							
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด เวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	9,311	70,685	200	120	-	-	203	80,519
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,171	24,718	44,305	2,164	-	7,324	80,682
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	35,858	149,582	101,344	179,814	155,740	18,931	-	641,269
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	241,294	153,620	147,856	21,409	-	-	-	564,179
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	4,469	11,245	6,099	1,820	13	-	-	23,646
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	94,726	45,474	11,801	20,044	-	-	172,045

4.5     มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงิน  
มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินได้จัดทำโดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่ในตลาด และวิธีการประเมินราคาที่เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน มูลค่าตามที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2555		2554	
	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	25,079	25,079	25,165	25,165
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	79,390	79,390	81,818	81,818
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3,414	3,471	4,834	4,871
เงินลงทุนสุทธิ	78,302	78,434	81,204	81,505
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	801,236	801,236	690,087	690,087
รวม	987,421	987,610	883,108	883,446
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	687,159	684,166	560,540	556,430
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	48,821	48,821	23,741	23,741
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,776	2,776	1,651	1,651
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3,508	3,541	5,394	5,531
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	154,629	154,206	208,263	201,628
รวม	896,893	893,510	799,589	788,981

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2555		2554	
	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	25,060	25,060	25,140	25,140
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	78,156	78,156	80,519	80,519
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3,414	3,471	4,834	4,871
เงินลงทุนสุทธิ	77,829	77,961	80,682	80,983
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	715,823	715,823	623,096	623,096
รวม	900,282	900,471	814,271	814,609
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	692,994	690,000	564,179	560,068
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	48,366	48,366	23,646	23,646
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,776	2,776	1,651	1,651
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3,508	3,541	5,397	5,534
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	103,739	103,949	172,045	166,096
รวม	851,383	848,632	766,918	756,995

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารและบริษัทย่อได้ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามที่ได้เปิดเผยมีดังนี้

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์)  
มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์) ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินลงทุนสุทธิ  
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนสุทธิได้คำนวณตามวิธีการที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2 ยกเว้นหลักทรัพย์หุ้นทุนที่มีใช้หลักทรัพย์จดทะเบียนแสดงตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ และหลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนซึ่งได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ และมีข้อผูกมัดในการถือครองตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แสดงตามราคาทุน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ  
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ผันแปร เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น และเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณคือ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี

เงินรับฝาก  
มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ยกเว้นเงินรับฝากที่มีระยะเวลามากกว่า 90 วันขึ้นไปจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)  
มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน) ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม  
มูลค่ายุติธรรมของรายการหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม  
มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ยกเว้นหุ้นกู้ด้อยสิทธิอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและหุ้นกู้ระยะยาวไม่ด้อยสิทธิอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจะคำนวณตามราคาที่มีการซื้อขายจริงในตลาด

สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์  
สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ ส่วนใหญ่ประกอบด้วยสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าซึ่งมีมูลค่าที่คำนวณจากอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้อง มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเหล่านี้ คำนวนโดยใช้ราคาตลาดและอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะและวันครบกำหนดใกล้เคียงกัน โดยมีการประเมินมูลค่ายุติธรรมตามนโยบายแบบจำลองการประเมินมูลค่ายุติธรรม (Mark-to-Market Model Policy) ซึ่งกำหนดให้ใช้แหล่งที่มาของข้อมูลสำหรับการประเมินมูลค่าตามราคาตลาด (Validated Rate for Revaluation) ของธนาคาร และตามมาตรฐานการบัญชี

- 4.6
- การดำรงเงินกองทุน
- ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ต้องมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงพอของเงินกองทุน และต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำคือร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ดังนั้นธนาคารจึงได้จัดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงพอของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและติดตามการประเมินอย่างสม่ำเสมอให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าความต้องการเงินกองทุนทั้งในปัจจุบันและอนาคตสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารจำแนกได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	60,741	60,741
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	13,802	13,802
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,642	1,317
กำไรสะสมคงเหลือหลังการจัดสรร	9,260	7,339
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1	(3,691)	(2,356)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	81,754	80,843
เงินกองทุนชั้นที่ 2	44,799	30,279
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	126,553	111,122

	อัตราร้อยละ	
	2555	2554
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.94	16.29
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	10.94	11.85

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	www.krungsri.com
วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล	ภายในเดือนเมษายน 2556
ข้อมูล ณ วันที่	วันที่ 31 ธันวาคม 2555

เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2555 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศเรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ใหม่โดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ Basel III ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนใหม่นี้เริ่มทยอยมีผลบังคับใช้เป็นช่วงเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ถึงวันที่ 1 มกราคม 2562 โดยเริ่มจากการดำรงเงินกองทุนก่อน เพื่อให้สถาบันการเงินมีเงินกองทุนที่มีคุณภาพดี สามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต ซึ่งธนาคารไม่ได้รับผลกระทบจากหลักเกณฑ์ใหม่นี้อย่างเป็นทางการ

## 5. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

เพื่อให้การจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้ในการประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน ดังนี้

- 5.1
- มูลค่ายุติธรรม
- ในการซื้อธุรกิจ ฝ่ายบริหารของธนาคารต้องใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สิน หรือหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ระบุได้ของผู้ถูกซื้อ ณ วันที่ซื้อตามสัญญาซื้อธุรกิจ โดยจะทำการปรับปรุงมูลค่าของประมาณการรายการเมื่อเริ่มแรกภายในระยะเวลา 12 เดือน นับจากวันที่ซื้อ



5.2 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ  
ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามแนวทางการประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมโดยฝ่ายบริหารพิจารณาจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้จากประสบการณ์ในอดีต สภาวะเศรษฐกิจ และความสามารถในการชำระหนี้ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณามูลค่าของหลักประกันในกรณีที่คาดว่าจะแหล่งที่มาของการจ่ายชำระหนี้จะเกิดจากการขายหลักประกัน

ปัจจัยที่สำคัญในการกำหนดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ คือราคาของหลักประกัน ซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยที่ดิน อาคาร และอาคารระหว่างก่อสร้าง หลักประกันดังกล่าวได้มีการประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาอิสระ และ/หรือผู้ประเมินราคาของธนาคาร

5.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย  
ธนาคารและบริษัทย่อยจะประมาณค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะขายได้ลดลง โดยในการพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะขายได้นั้นธนาคารและบริษัทย่อยจะพิจารณาราคาประเมินและปัจจัยอื่นที่มีผลต่อราคา รวมถึงค่าใช้จ่ายในการขาย ค่าใช้จ่ายในการถือครองทรัพย์สิน และส่วนลดที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

5.4 ค่าความนิยม  
ธนาคารจะทำการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกงวด 6 เดือน โดยใช้วิธีประมาณมูลค่ายุติธรรมจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ

5.5 การด้อยค่าของสินทรัพย์  
ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทบทวนสินทรัพย์คงเหลือตามบัญชี ณ ทุกวันที่ในงบการเงิน ว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ

5.6 ประเมินการหนี้สิน  
ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระหนี้สินที่เกิดขึ้นซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะสูญเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว โดยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

5.7 ขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้โอนให้บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”)  
ธนาคารประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้โอนให้ บสท. โดยประมาณจากจำนวนผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจริงโดยใช้เกณฑ์การจัดสรรผลขาดทุนของ บสท. ในสัดส่วนสูงสุดของเกณฑ์การจัดสรรผลขาดทุนของ บสท.

5.8 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง  
ธนาคารประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับสูง เช่น การค้าประกันการกู้ยืม การอาร์วัลหรือภาระผูกพันที่ไม่สามารถยกเลิกได้ โดยธนาคารได้กันเงินสำรองในอัตราเดียวกันกับอัตราการกันเงินสำรองของลูกค้านี้ รายเดียวกันที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

6.1.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
ที่ดินอาคารและอุปกรณ์ค้างจ่ายต้นปี	1,255	1,163	1,303	1,163
ค่าซื้อที่ดินอาคารและอุปกรณ์	2,552	1,736	1,864	1,191
หัก ส่วนที่จ่ายเป็นเงินสด	(3,403)	(1,644)	(2,822)	(1,051)
ที่ดินอาคารและอุปกรณ์ค้างจ่ายปลายปี	404	1,255	345	1,303

6.1.2 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดของโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ค้างจ่ายต้นปี	30	5	30	5
ค่าซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์	947	609	658	512
หัก ส่วนที่จ่ายเป็นเงินสด	(734)	(584)	(483)	(487)
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ค้างจ่ายปลายปี	243	30	205	30

6.1.3 รายการอื่นที่ไม่เกี่ยวกับเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	862	(213)	861	(213)
ค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารในส่วนที่ตีราคาเพิ่มโดยนำไปบันทึกหักจากสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร	(274)	(253)	(274)	(253)
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการโอนทรัพย์สินชำระหนี้	200	184	200	184
ที่ดินและอาคารที่โอนเป็นสินทรัพย์รอการขาย	25	-	25	-

6.1.4 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2555 ได้มีมติอนุมัติเห็นชอบให้ธนาคาร และ/หรือ บริษัทย่อยดำเนินการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิง คอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ (“HSBC”) ซึ่งประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ธุรกิจสินเชื่อที่อยู่อาศัย และธุรกิจเงินฝากส่วนบุคคลและตัวแลกเงิน ภายใต้ใบอนุญาตประกอบกิจการสาขาของธนาคารต่างประเทศและการกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย การรวมธุรกิจรายย่อยของ HSBC เกิดขึ้นเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2555

งบการเงินรวม

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ และหนี้สิน ของธุรกิจรายย่อยของ HSBC และมูลค่าตามบัญชีของแต่ละรายการดังกล่าวมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท		
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์		
ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ	13,042	13,889
อื่นๆ	454	1,314
	13,496	15,203
หนี้สิน		
เงินรับฝากและเงินกู้ยืม	9,557	9,557
อื่นๆ	233	633
	9,790	10,190
สินทรัพย์สุทธิ	3,706	5,013
ค่าความนิยม		2,426
ราคาซื้อ		7,439

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินจากการรวมธุรกิจลูกค้ารายย่อยของ HSBC ได้มีการประเมินเสร็จสมบูรณ์ โดยมีการปรับปรุงย้อนหลังสำหรับประมาณการที่เคยรับรู้ไว้ ณ วันที่มีการรวมธุรกิจ

6.1.5 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงและที่ยังไม่เกิดขึ้น ในการจัดทำงบกระแสเงินสด กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริง ถือตามเกณฑ์เงินสด ส่วนกำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่ยังไม่เกิดขึ้นนั้นถือตามผลต่างจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศตามที่ระบุไว้ในนโยบายการบัญชี ซึ่งถือเป็นรายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)  
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2555			2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	8,865	24,900	33,765	6,047	60,500	66,547
ธนาคารพาณิชย์	1,710	30,283	31,993	1,488	5,617	7,105
สถาบันการเงินอื่น	4,215	8,834	13,049	2,784	4,786	7,570
รวม	14,790	64,017	78,807	10,319	70,903	81,222
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	106	106	-	86	86
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(98)	(98)	-	(86)	(86)
รวมในประเทศ	14,790	64,025	78,815	10,319	70,903	81,222
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	125	22	147	164	92	256
เงินสกุลอื่น	131	297	428	162	178	340
รวมต่างประเทศ	256	319	575	326	270	596
รวมในประเทศและต่างประเทศ	15,046	64,344	79,390	10,645	71,173	81,818

207

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2555			2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	8,864	24,900	33,764	6,047	60,500	66,547
ธนาคารพาณิชย์	477	30,283	30,760	189	5,617	5,806
สถาบันการเงินอื่น	4,215	8,834	13,049	2,784	4,786	7,570
รวม	13,556	64,017	77,573	9,020	70,903	79,923
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	106	106	-	86	86
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(98)	(98)	-	(86)	(86)
รวมในประเทศ	13,556	64,025	77,581	9,020	70,903	79,923
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	125	22	147	164	92	256
เงินสกุลอื่น	131	297	428	162	178	340
รวมต่างประเทศ	256	319	575	326	270	596
รวมในประเทศและต่างประเทศ	13,812	64,344	78,156	9,346	71,173	80,519



6.3    ตราสารอนุพันธ์

6.3.1   มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม				
	2555		2554		
	มูลค่ายุติธรรม / การปรับบัญชีตามเกณฑ์ คงค้าง ณ วันสิ้นปี		มูลค่ายุติธรรม / การปรับบัญชีตามเกณฑ์ คงค้าง ณ วันสิ้นปี		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	3,002	3,063	4,437	5,025	315,060
อัตราดอกเบี้ย	412	445	397	369	86,573
รวม	3,414	3,508	4,834	5,394	401,633

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2555		2554		
	มูลค่ายุติธรรม / การปรับบัญชีตามเกณฑ์ คงค้าง ณ วันสิ้นปี		มูลค่ายุติธรรม / การปรับบัญชีตามเกณฑ์ คงค้าง ณ วันสิ้นปี		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	3,002	3,063	4,437	5,028	315,178
อัตราดอกเบี้ย	412	445	397	369	86,573
รวม	3,414	3,508	4,834	5,397	401,751

6.3.2   สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

คู่สัญญา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555 สัดส่วน (ร้อยละ)	2554 สัดส่วน (ร้อยละ)	2555 สัดส่วน (ร้อยละ)	2554 สัดส่วน (ร้อยละ)
สถาบันการเงิน	84.86	78.93	84.86	78.91
บริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	-	0.03
บุคคลภายนอก	15.14	21.07	15.14	21.06
รวม	100.00	100.00	100.00	100.00

6.4    เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	2555				2554			
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัด จำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ราคา ทุนตัด จำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ รัฐวิสาหกิจ	2,527	2	-	2,529	196	1	-	197
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	61	-	-	61	56	-	-	56
	2,588	2	-	2,590	252	1	-	253
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	2			-	1			-
รวม	2,590			2,590	253			253
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ รัฐวิสาหกิจ	49,890	154	(25)	50,019	54,240	61	(105)	54,196
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	14,352	107	(6)	14,453	13,435	89	(31)	13,493
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	6,677	1,020	(70)	7,627	6,042	434	(128)	6,348
	70,919	1,281	(101)	72,099	73,717	584	(264)	74,037
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1,180			-	320			-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(373)			(373)	(373)			(373)
รวม	71,726			71,726	73,664			73,664
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ รัฐวิสาหกิจ	336				1,033			
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	250				50			
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	2,964				5,232			
	3,550				6,315			
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(91)				(50)			
รวม	3,459				6,265			
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ ต้องการของตลาด ในประเทศ	715				1,192			
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้อง การของตลาดต่างประเทศ	28				28			
	743				1,220			
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(216)				(198)			
รวม	527				1,022			
รวมเงินลงทุนสุทธิ	78,302				81,204			

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2555				2554			
	ราคาทุน/ ราคา ทุนตัด จำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคา ทุนตัด จำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ รัฐวิสาหกิจ	2,527	2	-	2,529	196	1	-	197
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	61	-	-	61	56	-	-	56
	2,588	2	-	2,590	252	1	-	253
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	2			-	1			-
รวม	2,590			2,590	253			253
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ รัฐวิสาหกิจ	49,890	154	(25)	50,019	54,240	61	(105)	54,196
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	13,775	107	(6)	13,876	12,787	89	(31)	12,845
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	6,671	1,020	(66)	7,625	6,037	434	(125)	6,346
	70,336	1,281	(97)	71,520	73,064	584	(261)	73,387
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1,184			-	323			-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(26)			(26)	(26)			(26)
รวม	71,494			71,494	73,361			73,361
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ รัฐวิสาหกิจ	336				1,033			
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50				50			
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	2,940				5,031			
	3,326				6,114			
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(91)				(50)			
รวม	3,235				6,064			
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ ต้องการของตลาด ในประเทศ	682				1,158			
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้อง การของตลาดต่างประเทศ	28				28			
	710				1,186			
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(200)				(182)			
รวม	510				1,004			
รวมเงินลงทุนสิทธิ	77,829				80,682			

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เงินลงทุนประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ) ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารได้รวมตัวสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้อายุ 10 ปี ซึ่งอาจวัดโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินจำนวน 336 ล้านบาท และ 1,033 ล้านบาท ตามลำดับ จากการทำสัญญาโอนสินทรัพย์ให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) โดยในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บสท.ได้ไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงินของธนาคารจำนวน 697 ล้านบาท และ 2,241 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารได้ขายเงินลงทุนในลูกหนี้ซึ่งจัดประเภทเป็นเงินลงทุนใน ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด จำนวน 1,855 ล้านบาท ให้แก่บุคคลภายนอก เนื่องจากการบริหารความเสี่ยงของพอร์ตเงินลงทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) กว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนที่แสดงใน ส่วนของเจ้าของประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
ยอดต้นปี	319	532	323	536
เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	862	(213)	861	(213)
ยอดปลายปี	1,181	319	1,184	323

เงินลงทุนในหุ้นในบริษัทที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของทุนที่เรียกชำระแล้วจำแนกตามประเภทธุรกิจได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554
อุตสาหกรรมการผลิต	3	21
รวม	3	21

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไปในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในงบการเงินรวมและในงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 จำนวน 2 บริษัท มูลค่าเงินลงทุนตาม ราคาทุน 13 ล้านบาท มูลค่าตามราคาตลาด 0 บาท

6.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

หุ้นในบริษัทที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือไว้เกินกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่เรียกชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีสัดส่วนการถือหุ้นและจำนวนเงินดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินรวม			งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
					2555	2554		2555	2554	
					เงินลงทุน (วิธีราคา ทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้ เสีย)	เงินปันผล	เงินลงทุน (วิธีราคา ทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้ เสีย)	เงินปันผล
บริษัทร่วม										
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด <sup>(1)</sup>	สินค้าอุปโภคบริโภค	หุ้นสามัญ	780	50.00	390	886	-	390	726	-
บริษัท เทสโก้ โลฟิส แอสซิวนส์ โบรคเกอร์ จำกัด <sup>(2)</sup>	นายหน้าประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	2	50.00	-	20	-	-	12	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นซ์ โบรคเกอร์ จำกัด <sup>(2)</sup>	นายหน้าประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	77	50.00	-	41	-	-	32	-
บริษัท เมโทร เดคินี จำกัด <sup>(3)</sup>	นิติบุคคลเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	-	21.90	-	-	-	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					390	947	-	390	770	-

<sup>(1)</sup> ถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท ออยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด

<sup>(2)</sup> ถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด

<sup>(3)</sup> บริษัทที่จัดตั้งขึ้นเพื่อรับโอนสิทธิต่างๆ ทั้งหมดตามสัญญาสัมปทานระหว่างการรถไฟฯขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย (รฟม.) กับ บมจ.รถไฟฟ้ากรุงเทพ (BMCL) หาก BMCL ผิดสัญญาสัมปทานกับ รฟม. หรือ BMCL ผิดข้อตกลงสัญญาเงินกู้กับกลุ่มเจ้าหนี้



หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2555					
			ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินปันผล		
บริษัทย่อย								
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อธุรกิจลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	705	99.99	929	35		
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	1,045	99.99	16,281	-		
บริษัท อยุธยา โทเทิล ไชลูชั่น จำกัด (มหาชน) <sup>(1)</sup>	สินเชื่อให้เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	299	99.81	634	98		
บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และ สินเชื่อรถจักรยานยนต์	หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ	190	99.99	26 1	- -		
	สินเชื่อบัตรเครดิตและ สินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ			4	-		
บริษัท อยุธยาการ์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและ สินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	180	99.99	4	-		
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและ สินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	125	99.99	6,141	1,000		
	สินเชื่อบัตรเครดิตและ สินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	758	99.99	881	-		
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	1,100	99.99	1,304	-		
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และ ให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	100	99.99	100	50		
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส ไชลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทวงหนี้	หุ้นสามัญ	331	99.99	1,614	80		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	350	76.59	204	-		
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	6,000	99.99	6,000	-		
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	600	98.71	731	-		
บริษัท กรุงศรีแฟ็กเตอริง จำกัด (เดิมชื่อบริษัทอยุธยาแฟ็กเตอริง จำกัด)	รับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	หุ้นสามัญ	300	99.99	300	-		
บริษัทร่วม								
บริษัท เมโทร เดชிகนี จำกัด <sup>(2)</sup>	นิติบุคคลเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	-	21.90	-	-		
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัท							35,150	1,263
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า							(2,667)	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมสุทธิ							32,483	1,263

<sup>(1)</sup> บริษัทย่อยอยู่ระหว่างชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

<sup>(2)</sup> บริษัทที่จัดตั้งขึ้นเพื่อรับโอนสิทธิต่างๆ ทั้งหมดตามสัญญาสัมปทานระหว่าง รฟม. กับ BMCL หาก BMCL ผิดสัญญาสัมปทานกับ รฟม. หรือ BMCL ผิดข้อตกลงสัญญาเงินกู้กับกลุ่มเจ้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2554			
			ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินปันผล
บริษัทย่อย						
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อธุรกิจลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	705	99.99	929	35
บริษัท อยุธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) <sup>(1)</sup>	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ				
			713	99.79	813 197	- -
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	1,045	99.99	16,281	601
บริษัท อยุธยา โทเทิล ไชลูชั่น จำกัด (มหาชน) <sup>(2)</sup>	สินเชื่อให้เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	299	99.81	634	215
บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และ สินเชื่อรถจักรยานยนต์	หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ	514	99.99	26 1	- -
บริษัท อยุธยาการ์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและ สินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	180	99.99	4	180
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและ สินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	125	99.99	6,141	2,400
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและ สินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	758	99.99	881	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและ สินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	1,100	99.99	1,304	-
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และ ให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	100	99.99	100	-
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส ไชลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทวงหนี้	หุ้นสามัญ	331	99.99	1,614	72
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	350	76.59	204	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	6,000	99.99	6,000	-
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	600	88.13	651	-
บริษัท กรุงศรีแฟ็กเตอริง จำกัด (เดิมชื่อบริษัทอยุธยาแฟ็กเตอริง จำกัด)	รับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	หุ้นสามัญ	300	99.99	300	-
บริษัทร่วม						
บริษัท เมโทร เดชิกนี จำกัด <sup>(3)</sup>	นิติบุคคลเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	-	21.90	-	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัท					36,080	3,503
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(2,984)	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมสุทธิ					33,096	3,503

<sup>(1)</sup> บริษัทย่อยจดทะเบียนชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้วในปี 2555

<sup>(2)</sup> บริษัทย่อยอยู่ในระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

<sup>(3)</sup> บริษัทที่จัดตั้งขึ้นเพื่อรับโอนสิทธิต่างๆ ทั้งหมดตามสัญญาสัมปทานระหว่าง รฟม. กับ BMCL หาก BMCL ผิดสัญญาสัมปทานกับ รฟม. หรือ BMCL ผิดข้อตกลงสัญญาเงินกู้กับกลุ่มเจ้าหนี้

การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด  
งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	492	467
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	211	298
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	80	36
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(235)	(248)
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	2	2
ประมาณการค่าใช้จ่ายจากผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น	4	3
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(38)	23
รายได้เงินปันผล	(2)	(1)
เงินสดรับเงินปันผล	2	1
เงินสดรับดอกเบี้ย	209	304
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(172)	(328)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(79)	(20)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	474	537
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินลงทุนในลูกหนี้	1,783	2,816
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	254	(2)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,344	1,562
สินทรัพย์อื่น	(442)	308
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
หนี้สินอื่น	121	(14)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	3,534	5,207
กระแสเงินสดจากกิจกรรมเงินลงทุน		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	(4)	(1)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(4)	(1)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการออกตัวแลกเงิน	42,540	44,750
เงินสดจ่ายชำระคืนตัวแลกเงิน	(46,150)	(49,875)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(3,610)	(5,125)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(80)	81
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	93	12
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	13	93

6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้  
(1) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
เงินเบิกเกินบัญชี	46,547	44,489	46,111	43,119
เงินให้กู้ยืม	366,030	319,653	542,882	452,170
ตัวเงิน	144,923	145,998	144,742	145,606
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	234,404	182,249	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	24,069	22,441	-	-
ลูกหนี้บัตรเครดิต	45,985	28,683	-	-
อื่นๆ	7,424	7,892	135	374
รวม	869,382	751,405	733,870	641,269
หัก รายได้รอดัดบัญชี	(39,374)	(31,898)	(39)	(26)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจาก				
รายได้รอดัดบัญชี	830,008	719,507	733,831	641,243
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2,257	1,859	1,418	1,106
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้				
รอดัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	832,265	721,366	735,249	642,349
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- รายสินเชื่อ	(14,591)	(14,445)	(13,780)	(13,124)
- รายการลุ่ม	(3,429)	(3,864)	-	-
2. เงินสำรองส่วนเกิน	(12,286)	(12,467)	(5,629)	(6,102)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า				
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(723)	(503)	(17)	(27)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	801,236	690,087	715,823	623,096

(2) จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวม					
	2555		2554			
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	814,414	817	815,231	689,013	811	689,824
เงินดอลลาร์สหรัฐ	13,231	984	14,215	15,574	2,634	18,208
เงินสกุลอื่น ๆ	562	-	562	11,475	-	11,475
รวม	828,207	1,801	830,008	716,062	3,445	719,507



หน่วย : ล้านบาท						
งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2555			2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	718,237	817	719,054	621,476	811	622,287
เงินดอลลาร์สหรัฐ	13,231	984	14,215	15,574	2,634	18,208
เงินสกุลอื่น ๆ	562	-	562	748	-	748
รวม	732,030	1,801	733,831	637,798	3,445	641,243

(3) จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท						
งบการเงินรวม 2555						
	ปกติ	กล่าวถึงพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	6,834	187	42	102	249	7,414
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	199,280	2,979	1,979	1,064	5,001	210,303
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	45,834	1,463	181	387	748	48,613
การสาธาณูปโภคและบริการ	98,152	5,328	1,236	1,100	1,093	106,909
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	100,072	1,587	979	956	1,109	104,703
อื่นๆ	334,252	12,748	2,640	1,598	828	352,066
รวม	784,424	24,292	7,057	5,207	9,028	830,008

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม 2554						
	ปกติ	กล่าวถึงพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	6,452	263	59	157	465	7,396
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	171,845	7,031	1,210	1,360	7,396	188,842
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	40,535	2,132	1,139	358	2,558	46,722
การสาธาณูปโภคและบริการ	95,230	7,091	1,082	3,289	1,517	108,209
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	88,500	1,794	880	949	1,920	94,043
อื่นๆ	256,100	12,998	2,890	1,418	889	274,295
รวม	658,662	31,309	7,260	7,531	14,745	719,507

หน่วย : ล้านบาท						
งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2555						
	ปกติ	กล่าวถึงพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	5,899	187	30	102	140	6,358
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	196,321	2,751	1,946	950	3,589	205,557
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	44,978	1,417	177	348	315	47,235
การสาธาณูปโภคและบริการ	97,873	5,277	1,188	1,009	820	106,167
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	100,072	1,587	979	956	833	104,427
อื่นๆ	262,393	598	398	525	173	264,087
รวม	707,536	11,817	4,718	3,890	5,870	733,831

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2554						
	ปกติ	กล่าวถึงพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	5,612	263	49	82	210	6,216
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	168,599	6,578	1,175	1,055	4,874	182,281
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	39,453	1,927	1,072	317	1,435	44,204
การสาธาณูปโภคและบริการ	94,248	7,074	1,076	3,289	884	106,571
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	88,500	1,794	880	950	940	93,064
อื่นๆ	207,878	386	199	293	151	208,907
รวม	604,290	18,022	4,451	5,986	8,494	641,243

(4) จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

งบการเงินรวม 2555				
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสิทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(3)</sup> (ร้อยละ)	ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(4)</sup>
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	786,545	462,438	1	7,205
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	24,414	11,758	2, 11	1,651
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,057	3,778	38, 100	3,337
จัดชั้นสงสัย	5,207	2,243	38, 100	2,142
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	9,042	3,259	100	3,685
รวม	832,265	483,476		18,020 <sup>(1)</sup>
2. สํารองส่วนเกิน				12,286 <sup>(2)</sup>
รวม				30,306

หน่วย : ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม 2554				
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสิทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(3)</sup> (ร้อยละ)	ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(4)</sup>
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	660,330	363,443	1	5,031
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	31,444	13,855	2, 11	2,603
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,260	3,998	49, 100	2,923
จัดชั้นสงสัย	7,532	3,542	50, 100	3,089
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	14,800	4,563	100	4,663
รวม	721,366	389,401		18,309 <sup>(1)</sup>
2. สํารองส่วนเกิน				12,467 <sup>(2)</sup>
รวม				30,776

<sup>(1)</sup> รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ได้มาจากการกันสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เข้าชื้อรถยนต์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 จำนวน 3,429 ล้านบาท และ 3,864 ล้านบาท ตามลำดับ

<sup>(2)</sup> รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ร้อยละ 1 ของ 208,851 ล้านบาทและ 164,433 ล้านบาทเป็นจำนวน 2,089 ล้านบาท และ 1,644 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งไม่ได้ถูกตัดรายการระหว่างกัน แต่บันทึกไว้เป็นสำรองส่วนเกินในงบการเงินรวม

<sup>(3)</sup> อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ เป็นอัตราชั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และอัตราที่ใช้ในการคำนวณตามวิธีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้

<sup>(4)</sup> ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 จำนวน 723 ล้านบาท และ 503 ล้านบาท ตามลำดับ และไม่รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 จำนวน 98 ล้านบาท และ 87 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2555				
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสิทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(2)</sup>
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	708,892	402,105	1	6,829
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	11,879	925	2	601
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,718	1,470	100	1,945
จัดชั้นสงสัย	3,890	933	100	1,491
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	5,870	2,489	100	2,914
รวม	735,249	407,922		13,780
2. สํารองส่วนเกิน				5,629 <sup>(1)</sup>
รวม				19,409

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2554				
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสิทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(2)</sup>
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	605,319	324,486	1	4,489
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	18,099	2,106	2	1,509
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,451	1,364	100	1,364
จัดชั้นสงสัย	5,986	2,475	100	2,503
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	8,494	3,159	100	3,259
รวม	642,349	333,590		13,124
2. สํารองส่วนเกิน				6,102 <sup>(1)</sup>
รวม				19,226

<sup>(1)</sup> รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ร้อยละ 1 ของ 208,851 ล้านบาท และ 164,433 ล้านบาท เป็นจำนวน 2,089 ล้านบาท และ 1,644 ล้านบาท ตามลำดับ

<sup>(2)</sup> ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 จำนวน 17 ล้านบาท และ 27 ล้านบาท ตามลำดับ และไม่รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 จำนวน 98 ล้านบาท และ 87 ล้านบาท ตามลำดับ



สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยได้โอนขายเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพให้กับบุคคลภายนอกและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
ราคาตามบัญชี	6,761	8,849	5,688	5,106
ราคาตามบัญชีสุทธิ	4,578	5,189	3,496	2,956
ราคาขาย	4,781	5,313	3,496	2,956

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารได้ทำสัญญาขายเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทย่อย ในราคา 655 ล้านบาท ซึ่งมีราคาตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 4,058 ล้านบาท และมีราคาตามบัญชีสุทธิเท่ากับ 655 ล้านบาท โดยธนาคารได้รับชำระเงินครบถ้วนแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสรุปได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	2555		
	ธนาคาร	บบส.กรุงศรีอยุธยา	ธนาคารและ บบส.กรุงศรีอยุธยา
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	14,478	2,086	16,564
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อ	1.82	100.00	2.08
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	8,128	1,583	9,711
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	1.03	100.00	1.23

	หน่วย : ล้านบาท		
	2554		
	ธนาคาร	บบส.กรุงศรีอยุธยา	ธนาคารและ บบส.กรุงศรีอยุธยา
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	18,931	5,479	24,410
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อ	2.66	100.00	3.40
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	11,801	4,465	16,266
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	1.67	100.00	2.29

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยทุกแห่ง มีจำนวน 21,292 ล้านบาท และ 29,536 ล้านบาท ตามลำดับ

(5) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างแล้ว ดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวม							
	2555				2554			
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	ทรัพย์สินที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	ทรัพย์สินที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม
การโอนสินทรัพย์	-	-	-	-	2	126	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	126
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	15,056	3,700	-	-	14,433	5,593	-	-
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	4,656	2,714	-	-	2,121	1,976	-	-
การปรับโครงสร้างในหลายลักษณะ	281	1,310	-	-	247	1,441	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	24
รวม	19,993	7,724	-	-	16,803	9,136	-	150

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2555				2554			
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	ทรัพย์สินที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	ทรัพย์สินที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม
การโอนสินทรัพย์	-	-	-	-	2	126	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	126
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	1,055	2,912	-	-	883	4,336	-	-
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	521	2,515	-	-	644	1,924	-	-
การปรับโครงสร้างในหลายลักษณะ	281	1,310	-	-	246	1,436	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	6
รวม	1,857	6,737	-	-	1,775	7,822	-	132

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยใช้วิธีคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนสำหรับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้โดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้คิดลดด้วยอัตราตลาดร่วมกับวิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน โดยมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	2555				2554			
	อายุเฉลี่ยของหนี้ (ปี)	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้	อายุเฉลี่ยของหนี้ (ปี)	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้
วิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต	3.98	13,878	1,218	1,218	3.84	13,305	1,092	1,092
วิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน	6.17	1,178	2,482	2,351	5.24	1,128	4,501	3,850

หน่วย : ล้านบาท								
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2555				2554			
	อายุเฉลี่ย ของหนี้ (ปี)	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		อายุเฉลี่ย ของหนี้ (ปี)	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี	
			ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้			ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้
วิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต	6.67	27	561	561	5.10	28	486	486
วิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน	7.05	1,028	2,351	2,351	6.86	855	3,850	3,850

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้และรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	989	821	162	117
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,221	1,054	1,062	865

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกยอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้น และลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
ยอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้น	13,168	20,242	11,582	18,240
ยอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ระหว่างปี	4,475	7,046	3,619	5,732

(6) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน (รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน)

หน่วย : ล้านบาท				
	งบการเงินรวม 2555			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	80,232	166,379	11,862	258,473
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(39,200)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				219,273
หัก ค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญ				(5,404)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				213,869

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2554			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	65,791	129,770	9,129	204,690
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(31,769)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				172,921
หัก ค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญ				(6,115)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				166,806

6.7 ค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญ  
ค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท							
	งบการเงินรวม 2555						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	5,031	2,603	2,923	3,089	4,663	12,467	30,776
หนี้สงสัยจะสูญ	2,175	(948)	3,480	(431)	6,365	(180)	10,461
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(3,038)	(3)	(5,613)	-	(8,654)
หนี้สูญตัดบัญชีจากการจำหน่ายสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(1)	(4)	(28)	(513)	(1,730)	-	(2,276)
อื่นๆ	-	-	-	-	-	(1)	(1)
ยอดปลายปี	7,205	1,651	3,337	2,142	3,685	12,286	30,306

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2554						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	5,257	1,170	5,564	1,268	7,485	12,666	33,410
หนี้สงสัยจะสูญ	(225)	1,434	(251)	3,547	7,124	(201)	11,428
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(2,325)	(1,318)	(4,825)	-	(8,468)
หนี้สูญตัดบัญชีจากการจำหน่ายสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(1)	(1)	(65)	(408)	(5,121)	-	(5,596)
อื่นๆ	-	-	-	-	-	2	2
ยอดปลายปี	5,031	2,603	2,923	3,089	4,663	12,467	30,776

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 งบการเงินรวมได้รวมค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญที่คำนวณโดยวิธีการกันสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์ จำนวน 3,429 ล้านบาท และ 3,864 ล้านบาท ตามลำดับ



หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2555							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	4,489	1,509	1,364	2,503	3,259	6,102	19,226
หนี้สงสัยจะสูญ	2,341	(904)	1,482	(496)	2,428	(472)	4,379
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(873)	(3)	(1,043)	-	(1,919)
หนี้สูญตัดบัญชีจากการจำหน่ายสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(1)	(4)	(28)	(513)	(1,730)	-	(2,276)
อื่นๆ	-	-	-	-	-	(1)	(1)
ยอดปลายปี	6,829	601	1,945	1,491	2,914	5,629	19,409

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2554							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	4,994	528	3,946	962	4,332	5,392	20,154
หนี้สงสัยจะสูญ	(504)	982	(2,362)	3,266	4,149	708	6,239
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(155)	(1,318)	(101)	-	(1,574)
หนี้สูญตัดบัญชีจากการจำหน่ายสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(1)	(1)	(65)	(407)	(5,121)	-	(5,595)
อื่นๆ	-	-	-	-	-	2	2
ยอดปลายปี	4,489	1,509	1,364	2,503	3,259	6,102	19,226

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารได้ประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ\* ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยไว้เป็นจำนวน 18,841 ล้านบาทและจำนวน 18,899 ล้านบาท ตามลำดับสำหรับงบการเงินรวมและจำนวน 13,895 ล้านบาท และจำนวน 13,238 ล้านบาท ตามลำดับสำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร

\* ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวข้างต้นประกอบด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินดังนี้

หน่วย : ล้านบาท		
	2555	2554
งบการเงินรวม	31,127	31,366
ธนาคาร และบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	20,512	21,514
งบการเงินเฉพาะธนาคาร	19,525	19,340

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร 2555				
	จำนวนราย	มูลหนี้	หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าขายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	4	2,629	655	2,070
รวม	4	2,629	655	2,070

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร 2554				
	จำนวนราย	มูลหนี้	หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าขายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	3	70	53	20
รวม	3	70	53	20

6.8 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้  
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
ยอดต้นปี	503	543	27	35
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	989	821	162	117
ตัดจำหน่าย	(769)	(861)	(172)	(125)
ยอดปลายปี	723	503	17	27

6.9      ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ  
            ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท				
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินรวม			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2555	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2555
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	13,808	235	(2,539)	11,504
1.2 สิ่งหามิทรัพย์สิน	373	3,744	(3,578)	539
รวม	14,181	3,979	(6,117)	12,043
2. อื่นๆ	85	31	(42)	74
รวมทรัพย์สินรอการขาย	14,266	4,010	(6,159)	12,117
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,529)	(1,405)	1,269	(2,665)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	11,737	2,605	(4,890)	9,452

หน่วย : ล้านบาท				
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินรวม			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2554	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2554
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	16,739	714	(3,645)	13,808
1.2 สิ่งหามิทรัพย์สิน	316	2,821	(2,764)	373
รวม	17,055	3,535	(6,409)	14,181
2. อื่นๆ	90	-	(5)	85
รวมทรัพย์สินรอการขาย	17,145	3,535	(6,414)	14,266
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,418)	(1,102)	991	(2,529)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	14,727	2,433	(5,423)	11,737

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2555	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2555
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	8,011	210	(1,325)	6,896
1.2 สิ่งหามิทรัพย์สิน	12	-	-	12
รวม	8,023	210	(1,325)	6,908
2. อื่นๆ	79	31	(39)	71
รวมทรัพย์สินรอการขาย	8,102	241	(1,364)	6,979
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,165)	(466)	357	(2,274)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	5,937	(225)	(1,007)	4,705

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2554	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2554
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	9,327	539	(1,855)	8,011
1.2 สิ่งหามิทรัพย์สิน	13	-	(1)	12
รวม	9,340	539	(1,856)	8,023
2. อื่นๆ	84	-	(5)	79
รวมทรัพย์สินรอการขาย	9,424	539	(1,861)	8,102
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,864)	(641)	340	(2,165)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	7,560	(102)	(1,521)	5,937

ทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่แยกประเมินโดยผู้ประเมินภายนอกและภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
อสังหาริมทรัพย์ - ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	3,805	4,063	3,382	3,475
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	7,699	9,745	3,514	4,536
รวม	11,504	13,808	6,896	8,011



6.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท					
งบการเงินรวม					
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2555	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่นๆ	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2555
ที่ดิน					
ราคาทุนเดิม	3,775	-	(33)	(11)	3,731
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	3,759	-	(13)	(6)	3,740
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2552)	(190)	-	7	5	(178)
อาคาร					
ราคาทุนเดิม	6,332	83	(49)	435	6,801
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	6,105	-	(27)	(4)	6,074
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2552)	(70)	-	2	-	(68)
อุปกรณ์	12,860	1,834	(1,389)	84	13,389
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	1,721	271	(120)	213	2,085
รวม	34,292	2,188	(1,622)	716	35,574
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร					
- ราคาทุนเดิม	(2,877)	(259)	22	8	(3,106)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	(3,291)	(242)	16	1	(3,516)
อุปกรณ์	(9,657)	(1,133)	1,363	(3)	(9,430)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(1,305)	(144)	99	(2)	(1,352)
รวม	(17,130)	(1,778)	1,500	4	(17,404)
งานระหว่างก่อสร้าง	406	464	-	(740)	130
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	17,568				18,300

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม					
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2554	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่นๆ	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2554
ที่ดิน					
ราคาทุนเดิม	3,777	-	(2)	-	3,775
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	3,765	-	(6)	-	3,759
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2552)	(190)	-	-	-	(190)
อาคาร					
ราคาทุนเดิม	6,065	43	(2)	226	6,332
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	6,109	-	(4)	-	6,105
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2552)	(70)	-	-	-	(70)
อุปกรณ์	12,190	1,206	(537)	1	12,860
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	1,584	152	(79)	64	1,721
รวม	33,230	1,401	(630)	291	34,292

หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม

อาคาร					
- ราคาทุนเดิม	(2,661)	(217)	1	-	(2,877)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	(3,049)	(244)	-	2	(3,291)
อุปกรณ์	(9,087)	(1,087)	517	-	(9,657)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(1,247)	(120)	64	(2)	(1,305)
รวม	(16,044)	(1,668)	582	-	(17,130)
งานระหว่างก่อสร้าง	366	335	(4)	(291)	406
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	17,552				17,568

หน่วย : ล้านบาท

	2555	2554
ค่าเสื่อมราคาล้างรับปี	1,778	1,668

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่โดยมีราคาทุนรวม 7,749 ล้านบาท และ 8,474 ล้านบาท ตามลำดับ

สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าการเงินซึ่งรวมอยู่ในอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีราคาทุน 100 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2555	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่นๆ	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2555
ที่ดิน					
ราคาทุนเดิม	3,767	-	(33)	(10)	3,724
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	3,759	-	(13)	(6)	3,740
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2552)	(190)	-	7	5	(178)
อาคาร					
ราคาทุนเดิม	6,298	68	(49)	435	6,752
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	6,105	-	(27)	(4)	6,074
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2552)	(70)	-	2	-	(68)
อุปกรณ์	9,937	1,334	(881)	84	10,474
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	718	112	(31)	211	1,010
รวม	30,324	1,514	(1,025)	715	31,528
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร					
- ราคาทุนเดิม	(2,853)	(257)	23	7	(3,080)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	(3,290)	(243)	16	1	(3,516)
อุปกรณ์	(7,665)	(842)	867	(2)	(7,642)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(463)	(70)	20	-	(513)
รวม	(14,271)	(1,412)	926	6	(14,751)
งานระหว่างก่อสร้าง	407	450	-	(741)	116
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	16,460				16,893

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2554	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่นๆ	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2554
ที่ดิน					
ราคาทุนเดิม	3,770	-	(3)	-	3,767
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	3,765	-	(6)	-	3,759
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2552)	(190)	-	-	-	(190)
อาคาร					
ราคาทุนเดิม	6,031	43	(2)	226	6,298
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	6,109	-	(4)	-	6,105
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2552)	(70)	-	-	-	(70)
อุปกรณ์	9,357	788	(207)	(1)	9,937
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	661	25	(32)	64	718
รวม	29,433	856	(254)	289	30,324
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร					
- ราคาทุนเดิม	(2,638)	(216)	1	-	(2,853)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	(3,049)	(243)	-	2	(3,290)
อุปกรณ์	(7,018)	(840)	193	-	(7,665)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(426)	(65)	30	(2)	(463)
รวม	(13,131)	(1,364)	224	-	(14,271)
งานระหว่างก่อสร้าง	365	335	(4)	(289)	407
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	16,667				16,460

หน่วย : ล้านบาท

	2555	2554
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	1,412	1,364

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุน 5,942 ล้านบาท และ 6,564 ล้านบาท ตามลำดับ



6.11 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ  
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวม				
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2555	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่นๆ	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2555
ราคาทุน					
ค่าความนิยม	7,521	2,426	-	-	9,947
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3,938	947	(113)	(2)	4,770
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่น	4,494	1,119	(25)	-	5,588
รวม	15,953	4,492	(138)	(2)	20,305
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(2,135)	(388)	94	1	(2,428)
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่น	(1,764)	(678)	-	-	(2,442)
รวม	(3,899)	(1,066)	94	1	(4,870)
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	12,054				15,435

หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวม				
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2554	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่นๆ	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2554
ราคาทุน					
ค่าความนิยม	7,521	-	(97)	97	7,521
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3,333	609	(8)	4	3,938
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่น	4,310	131	-	53	4,494
รวม	15,164	740	(105)	154	15,953
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(1,874)	(304)	(2)	45	(2,135)
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่น	(663)	(918)	14	(197)	(1,764)
รวม	(2,537)	(1,222)	12	(152)	(3,899)
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	12,627				12,054

หน่วย : ล้านบาท		
	2555	2554
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	1,066	1,222

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาครและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุน 1,199 ล้านบาท และ 986 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2555	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่นๆ	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2555
ราคาทุน					
ค่าความนิยม	-	1,054	-	-	1,054
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3,308	658	(24)	-	3,942
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่น	13	38	-	-	51
รวม	3,321	1,750	(24)	-	5,047
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(1,667)	(311)	7	(2)	(1,973)
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่น	(6)	-	-	-	(6)
รวม	(1,673)	(311)	7	(2)	(1,979)
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	1,648				3,068

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2554	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่นๆ	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2554
ราคาทุน					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	2,796	512	-	-	3,308
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่น	7	6	-	-	13
รวม	2,803	518	-	-	3,321
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(1,430)	(237)	-	-	(1,667)
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่น	(5)	(1)	-	-	(6)
รวม	(1,435)	(238)	-	-	(1,673)
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	1,368				1,648

หน่วย : ล้านบาท

	2555	2554
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	311	238

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุน 940 ล้านบาท และ 791 ล้านบาท ตามลำดับ

6.12    สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี  
          สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	6,061	5,631	2,637	2,356

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท				
	งบการเงินรวม				
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2555	รายการ ที่เกิดขึ้น จากการซื้อ ธุรกิจ	รายการ ที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการ ที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2555
ผลแตกต่างชั่วคราว					
การด้อยค่าของสินทรัพย์	764	-	(101)	-	663
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	2,753	-	135	-	2,888
ผลประโยชน์ของพนักงาน	627	-	76	(15)	688
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	415	-	-	-	415
อื่นๆ	1,072	(118)	453	-	1,407
รวม	5,631	(118)	563	(15)	6,061

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2554	รายการ ที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการ ที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2554
ผลแตกต่างชั่วคราว				
การด้อยค่าของสินทรัพย์	1,670	(906)	-	764
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3,489	(736)	-	2,753
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	607	(192)	-	415
อื่นๆ	1,820	(748)	-	1,072
รวมก่อนการปรับใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง “ผลประโยชน์ของพนักงาน”	7,586	(2,582)	-	5,004
ผลกระทบจากการปรับใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง “ผลประโยชน์ของพนักงาน”	758	(177)	46	627
รวมหลังการปรับใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง “ผลประโยชน์ของพนักงาน”	8,344	(2,759)	46	5,631

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2555	รายการ ที่เกิดขึ้น จากการซื้อ ธุรกิจ	รายการ ที่รับรู้ใน กำไรหรือ ขาดทุน	รายการ ที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2555
ผลแตกต่างชั่วคราว					
การด้อยค่าของสินทรัพย์	604	-	(53)	-	551
ผลประโยชน์ของพนักงาน	531	-	42	(17)	556
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	414	-	-	-	414
อื่นๆ	807	12	297	-	1,116
รวม	2,356	12	286	(17)	2,637

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2554	รายการ ที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการ ที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2554
ผลแตกต่างชั่วคราว				
การด้อยค่าของสินทรัพย์	1,456	(852)	-	604
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	599	(185)	-	414
อื่นๆ	1,135	(328)	-	807
รวมก่อนการปรับใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง “ผลประโยชน์ของพนักงาน”	3,190	(1,365)	-	1,825
ผลกระทบจากการปรับใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง “ผลประโยชน์ของพนักงาน”	658	(160)	33	531
รวมหลังการปรับใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง “ผลประโยชน์ของพนักงาน”	3,848	(1,525)	33	2,356

สำหรับปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีลดลงจากการปรับลดอัตราภาษีเงินได้ ตามพระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 530 พ.ศ. 2554

6.13    สินทรัพย์อื่นสุทธิ  
          สินทรัพย์อื่นสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ค้างรับ	2,206	1,196	344	324
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	404	377	182	113
ลูกหนี้อื่น	8,420	3,503	2,943	1,350
อื่นๆ	1,268	1,336	877	750
รวม	12,298	6,412	4,346	2,537



6.14 เงินรับฝาก

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

(1) จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	18,646	19,265	19,626	20,317
ออมทรัพย์	350,814	218,395	355,664	220,976
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	147,053	153,741	147,055	153,745
- 6 เดือน ไม่ถึง 1ปี	120,927	71,319	120,927	71,320
- 1 ปีขึ้นไป	49,719	97,820	49,722	97,820
รวม	687,159	560,540	692,994	564,178

(2) จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวม					
	2555			2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	682,292	553	682,845	557,137	339	557,476
เงินดอลลาร์สหรัฐ	2,228	189	2,417	1,766	208	1,974
เงินสกุลอื่น ๆ	1,854	43	1,897	1,045	45	1,090
รวม	686,374	785	687,159	559,948	592	560,540

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2555			2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	688,127	553	688,680	560,775	339	561,114
เงินดอลลาร์สหรัฐ	2,228	189	2,417	1,766	208	1,974
เงินสกุลอื่น ๆ	1,854	43	1,897	1,045	45	1,090
รวม	692,209	785	692,994	563,586	592	564,178

6.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2555			2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	-	9,265	9,265	-	700	700
ธนาคารพาณิชย์	520	24,120	24,640	214	7,036	7,250
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	40	6,026	6,066	98	760	858
สถาบันการเงินอื่น	8,152	688	8,840	3,074	11,525	14,599
รวมในประเทศ	8,712	40,099	48,811	3,386	20,021	23,407
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	10	-	10	334	-	334
รวมต่างประเทศ	10	-	10	334	-	334
รวมในประเทศและต่างประเทศ	8,722	40,099	48,821	3,720	20,021	23,741

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2555			2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	-	9,265	9,265	-	700	700
ธนาคารพาณิชย์	1,475	22,710	24,185	963	6,192	7,155
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	40	6,026	6,066	98	760	858
สถาบันการเงินอื่น	8,152	688	8,840	3,074	11,525	14,599
รวมในประเทศ	9,667	38,689	48,356	4,135	19,177	23,312
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	10	-	10	334	-	334
รวมต่างประเทศ	10	-	10	334	-	334
รวมในประเทศและต่างประเทศ	9,677	38,689	48,366	4,469	19,177	23,646

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) มีดังนี้

1.
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีเงินกู้ยืมจากธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นจำนวนเงินคงเหลือ 9,265 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี เงินกู้ยืมนี้ถูกกำหนดให้นำไปสนับสนุนโครงการการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) และบุคคลธรรมดาที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยในปี 2554 และกำหนดให้ธนาคารคิดดอกเบี้ยจากผู้ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยในอัตราไม่เกินร้อยละ 3 ต่อปี ระยะเวลาให้ความช่วยเหลือไม่เกิน 5 ปี โดยโครงการสิ้นสุดภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2561

2. เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2555 ธนาคารได้ทำสัญญาเงินกู้กับบรรษัทการเงินระหว่างประเทศ (International Finance Corporation) หรือ IFC ซึ่งเป็นสมาชิกของธนาคารโลก โดยมีวงเงินกู้ จำนวน 200 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ประกอบด้วยเงินกู้ยืมระยะเวลา 36 เดือน จำนวน 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐ เงินกู้ยืมระยะเวลา 48 เดือน จำนวน 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และเงินกู้ยืมระยะเวลา 60 เดือน จำนวน 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐ อัตราดอกเบี้ย LIBOR 3 เดือน บวกส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยตามแต่ละประเภทของช่วงเวลาการกู้ยืม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินมาสนับสนุนการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยทั้งทางตรงและทางอ้อม

6.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม  
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท								
			งบการเงินรวม					
			2555			2554		
สกุลเงิน		อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	4.35–5.50	2563-2565	34,844	-	34,844	20,000	-
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	2.75–4.50	2556-2558	71,170	-	71,170	26,300	-
ตัวแลกเงิน	บาท	2.05–4.20	2556-2557	48,523	-	48,523	155,785	-
เงินกู้ยืมอื่น	บาท	0.00–0.50	2556-2560	92	-	92	6,178	-
				154,629	-	154,629	208,263	-

หน่วย : ล้านบาท								
			งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
			2555			2554		
สกุลเงิน		อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	4.35–5.50	2563-2565	34,844	-	34,844	20,000	-
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	2.75–4.50	2556-2558	39,112	-	39,112	4,000	-
ตัวแลกเงิน	บาท	2.05–4.20	2556-2557	29,691	-	29,691	141,867	-
เงินกู้ยืมอื่น	บาท	0.00–0.50	2556-2560	92	-	92	6,178	-
				103,739	-	103,739	172,045	-

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว มีดังนี้

1. เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2553 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2553 จำนวน 20,000 ล้านบาท กำหนดไถ่ถอนคืนในวันที่ 23 มิถุนายน 2563 โดยมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.35 ต่อปี ในปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3 ร้อยละ 4.75 ต่อปี ในปีที่ 4 ถึง ปีที่ 6 และร้อยละ 5.50 ต่อปี ในปีที่ 7 ถึงปีที่ 10 กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือนทุกๆ วันที่ 23 ของเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคมของทุกปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนครบกำหนดหากได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากธนาคารแห่งประเทศไทยแจ้งว่าหุ้นกู้นี้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารอีกต่อไป หรือหุ้นกู้นี้สามารถใช้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร
2. เมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2555 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2555 จำนวน 14,844 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.70 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนกำหนดได้ ณ วันครบรอบ 5 ปี หรือ ณ วันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังวันครบรอบ 5 ปี

6.17 ประมาณการหนี้สิน  
ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท					
งบการเงินรวม					
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2554	ปรับปรุงเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2554	เพิ่มขึ้น (ลดลง)
ประมาณการค่าใช้จ่ายภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	15	2,333	444	2,792	150
ประมาณการขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้โอนให้บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	2,057	-	49	2,106	25
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการแลกรับของก้ำนัลจากคะแนนสะสม	1,156	-	88	1,244	373
อื่น ๆ	462	-	292	754	(110)
รวม	3,690	2,333	873	6,896	438

หน่วย : ล้านบาท					
งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2554	ปรับปรุงเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2554	เพิ่มขึ้น (ลดลง)
ประมาณการค่าใช้จ่ายภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	4	2,021	333	2,358	75
ประมาณการขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้โอนให้บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	1,996	-	74	2,070	-
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการแลกรับของก้ำนัลจากคะแนนสะสม	7	-	14	21	8
อื่น ๆ	469	-	252	721	(77)
รวม	2,476	2,021	673	5,170	6

ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้



	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	2,792	15	2,358	4
บวก ปรับปรุงเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	-	2,333	-	2,021
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ - หลังปรับปรุง	2,792	2,348	2,358	2,025
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	238	190	179	145
ต้นทุนดอกเบี้ย	106	95	90	82
ขาดทุน(กำไร)จากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(75)	232	(83)	166
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(119)	(73)	(111)	(60)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	2,942	2,792	2,433	2,358

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารรับรู้กำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จบนงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 75 ล้านบาท และ 83 ล้านบาท ตามลำดับ

240

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	238	190	179	145
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	106	95	90	82
	344	285	269	227

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2555		2554	
ข้อสมมติฐานทางการเงิน				
อัตราคิดลด	ร้อยละ	3.9	ร้อยละ	3.8
อัตราการขึ้นเงินเดือน	ร้อยละ	6.0	ร้อยละ	6.0
อัตราการลาออก	ร้อยละ	9.9	ร้อยละ	9.4
เกษียณอายุ	55 ปี และ 60 ปี		55 ปี และ 60 ปี	

การโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพไปบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2544 ธนาคารและบริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์กับบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) เพื่อโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยรวมถึงสิทธิอื่นใดเหนือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันการชำระหนี้ตามเงื่อนไขและระยะเวลาที่กำหนดในสัญญาโอนสินทรัพย์โดยต้องเป็นสินทรัพย์ที่มีลักษณะตามที่กำหนดในพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2544 (“พรก.”) ซึ่งมีอยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543 ราคารับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวให้มีราคาเท่ากับมูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันแต่ไม่เกินมูลค่าทางบัญชีหักด้วยเงินสำรองที่ต้องตั้งไว้ ณ วันโอนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับชำระหนี้เมื่อทาง บสท. ยืนยันราคาสินทรัพย์ที่จะต้องชำระเบื้องต้นแล้วเป็นต้นว่าสัญญาใช้เงินเปลี่ยนมือไม่ได้ ซึ่งจะครบกำหนดในปีที่ 10 นับแต่วันที่ออกตัวสัญญาใช้เงินอัตราดอกเบี้ยคิดตามอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยโดยมีกำหนดชำระทุกปี โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้อ่าวล

ทั้งนี้ตามสัญญากำหนดให้มีการรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวในสิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 ตาม พรก. ในกรณีที่มีผลกำไรให้จัดสรรผลกำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมาโดยแบ่งคนละครึ่งระหว่าง บสท. กับธนาคารและบริษัทย่อย ส่วนผลกำไรส่วนที่สอง ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับไปทั้งหมด แต่เมื่อรวมกับผลกำไรในส่วนที่หนึ่งแล้วต้องไม่เกินส่วนต่างระหว่างราคามูลค่าสินทรัพย์ด้วยคุณภาพตามบัญชีและราคาของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมา สำหรับกำไรส่วนที่เหลือจากส่วนที่สองให้ บสท. รับไปทั้งหมด สำหรับในกรณีที่มืผลขาดทุนให้ บสท. กับธนาคาร และบริษัทย่อยร่วมกันรับผิดชอบ โดยให้ธนาคารและบริษัทย่อยรับผลขาดทุนในส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมา ส่วนผลขาดทุนในส่วนที่สองที่เหลือจากส่วนที่หนึ่งจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมาให้ บสท. กับธนาคารและบริษัทย่อยแบ่งกันคนละครึ่ง และผลขาดทุนส่วนที่เหลือจากส่วนที่สองให้ บสท.รับไปทั้งหมดโดยจะนับสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้เฉพาะลูกหนี้ที่ได้ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้ว หรือมีการจำหน่ายจ่ายโอนสินทรัพย์นั้นเพื่อชำระหนี้จนเสร็จสิ้นแล้ว ในกรณีที่มีการตีโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้ มาคำนวณกำไรหรือขาดทุนดังกล่าวข้างต้น

241

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับผลขาดทุนจำนวน 2,132 ล้านบาท และจำนวน 2,106 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงบการเงินรวม และจำนวน 2,071 ล้านบาท เท่ากัน ณ วันที่ดังกล่าวสำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

บสท.ได้เลิกดำเนินกิจการตั้งแต่วันที่ 9 มิถุนายน 2554 แล้ว และเมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2554 คณะกรรมการชำระบัญชีบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) ได้มีหนังสือแจ้งแก่ธนาคารเรื่องกำหนดหลักการและแนวทางการไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงินที่ครบกำหนดหลังจากที่บสท. ได้เลิกดำเนินกิจการแล้ว

ปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างดำเนินการยื่นคำขอรับชำระหนี้ต่อคณะกรรมการชำระบัญชีบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการชำระบัญชีบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

6.18 หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี  
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	2,505	2,276	1,617	1,452

รายการเคลื่อนไหวของหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท				
	งบการเงินรวม				
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2555	รายการที่ เกิดขึ้นจาก การซื้อขายธุรกิจ	รายการ ที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการ ที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2555
ผลแตกต่างชั่วคราว					
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	1,323	-	(58)	(5)	1,260
อื่นๆ	953	282	(158)	168	1,245
รวม	2,276	282	(216)	163	2,505

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2554	รายการ ที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการ ที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2554
ผลแตกต่างชั่วคราว				
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	2,048	(73)	(652)	1,323
อื่นๆ	1,991	(944)	(94)	953
รวม	4,039	(1,017)	(746)	2,276

	หน่วย : ล้านบาท				
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2555	รายการที่ เกิดขึ้นจาก การซื้อขายธุรกิจ	รายการ ที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการ ที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2555
ผลแตกต่างชั่วคราว					
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	1,322	-	(58)	(5)	1,259
อื่นๆ	130	62	(2)	168	358
รวม	1,452	62	(60)	163	1,617

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2554	รายการ ที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการ ที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2554
ผลแตกต่างชั่วคราว				
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	2,047	(73)	(652)	1,322
อื่นๆ	272	(48)	(94)	130
รวม	2,319	(121)	(746)	1,452

สำหรับปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีลดลงจากการปรับลดอัตราภาษีเงินได้ตามพระราช  
กฤษฎีกาฉบับที่ 530 พ.ศ. 2554

6.19 หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน  
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2555		
	เงินต้น	ดอกเบี้ย	ยอดจ่ายชำระ
ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	17	4	21
ครบกำหนดชำระหลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	73	6	79
รวม	90	10	100

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อย ไม่มีหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน

6.20 หนี้สินอื่น  
หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	9,041	8,047	6,577	5,753
ภาษีค้างจ่าย	2,959	3,692	1,200	1,177
เงินมัดจำรับ	8,001	6,675	183	73
เจ้าหนี้อื่น	3,322	1,019	1,638	756
อื่นๆ	8,454	6,391	3,467	2,456
รวม	31,777	25,824	13,065	10,215



6.21    ทุนเรือนหุ้น

6.21.1   การจัดการส่วนทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารและบริษัทย่อยในการบริหารทุนของธนาคารและบริษัทย่อยคือ เพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคารและบริษัทย่อย เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุนและเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแล

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน ธนาคารอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นเพื่อการคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น หรือโดยการออกหุ้นใหม่หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้

6.21.2    ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียนและทุนสำรองนี้นำมาจ่ายปันผลไม่ได้

6.21.3    เงินปันผล

เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลครึ่งปีหลังสำหรับงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.35 บาท เป็นเงิน 2,126 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินให้ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2554

เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2554 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 8/2554 มีมติอนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลงวดครึ่งปีแรกสำหรับงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 6,074,143,747 หุ้นในอัตราหุ้นละ 0.35 บาท เป็นเงิน 2,126 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้จ่ายให้ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 22 กันยายน 2554

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2555 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลครึ่งปีหลังสำหรับงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.35 บาท เป็นเงิน 2,126 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้จ่ายให้ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2555

เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2555 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 8/2555 มีมติอนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลงวดครึ่งปีแรกสำหรับงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท เป็นเงิน 2,430 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้จ่ายให้ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 20 กันยายน 2555

6.22    สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจซึ่งใช้เป็นหลักประกันภาระผูกพันอื่นกับส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 4,412 ล้านบาท และ 6,313 ล้านบาท ตามลำดับ

6.23    หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
การรับอวัลต์ตัวเงิน	977	1,585	977	1,585
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	90	180	90	180
ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,548	1,465	1,548	1,465
เลตเตอร์ออฟเครดิต	8,043	8,293	8,043	8,293
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	59,049	53,734	59,181	53,884
- การค้าประกันอื่น	35,172	36,063	35,172	36,063
- อื่นๆ	506	293	506	293
รวม	105,385	101,613	105,517	101,763

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาับบริการระบบสารสนเทศระยะยาวกับบริษัทในประเทศแห่งหนึ่งโดยสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2562 ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาที่ต้องชำระในอนาคต จำนวน 4,386 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องชำระในอนาคตเกี่ยวกับบริการระบบสารสนเทศเป็นจำนวน 86 ล้านบาท และ 35 ล้านบาท ตามลำดับ

6.24    รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นและ/หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกันและกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้รายการเงินให้สินเชื่อระหว่างกันที่เกิดขึ้นธนาคารมีนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกหนี้ทั่วไป

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 6/2553 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 28 มิถุนายน 2553 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องเปิดเผยนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยธนาคารมีนโยบายที่สำคัญดังนี้

- 1.       นโยบายการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดรวมทั้งการคิดอัตราดอกเบี้ยหรือค่าบริการเช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับลูกค้าทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน โดยธนาคารไม่มีนโยบายให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทำธุรกรรมขอกู้และให้กู้ยืมระหว่างกันเอง

2. นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงโดยการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในประเด็นสำคัญ ได้แก่ การควบคุมความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง และการติดตามความเสี่ยง เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์ของธนาคารและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายการกับกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน มีดังต่อไปนี้

6.24.1 เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก เงินกู้ยืมและภาระผูกพันกับพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไปและผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในสายงานการเงินและบัญชีและแก่กิจการที่ธนาคารและ/หรือกรรมการและ/หรือบุคคลดังกล่าวถือหุ้นธนาคารและ/หรือบริษัทที่กรรมการและ/หรือผู้ถือหุ้นของธนาคารมีอำนาจออกเสียงอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	2555				2554			
	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน
บริษัทรวม								
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	10,073	397	-	-	7,595	267	-	-
บริษัท เทสโก้ โลฟท์ แอสซิวรันส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	47	-	-	-	18	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวรันซ์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	231	-	-	-	186	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(101)	-	-	-	(76)	-	-	-
รวม	9,972	675	-	-	7,519	471	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน	1,335	4,099	1,700	418	619	9,032	353	169
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(13)	-	-	-	(6)	-	-	-
รวม	1,322	4,099	1,700	418	613	9,032	353	169
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	244	547	21	-	178	284	127	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(1)	-	-	-	-	-	-	-
รวม	243	547	21	-	178	284	127	-
รวม	11,537	5,321	1,721	418	8,310	9,787	480	169

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2555				2554			
	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน
บริษัทย่อย								
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	10,013	45	-	161	9,154	50	-	642
บริษัท อยูธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	-	695	-	-
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	125,441	693	-	-	94,019	345	-	-
บริษัท อยูธยา โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	-	2,070	-	-	-	151	751	-
บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด	5,273	17	-	-	3,750	218	-	-
บริษัท อยูธยา คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	4,600	247	-	-	4,100	216	-	-
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	21,109	738	-	3	18,100	471	-	3
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	11,658	268	-	-	11,190	161	-	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	26,471	885	-	1	14,748	342	-	1
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	496	71	-	-	335	40	-	-
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	-	246	400	-	-	351	200	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	-	104	300	613	-	78	300	634
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด	2,357	15	-	38	5,967	83	-	38
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	853	-	-	-	82	600	-
บริษัท กรุงศรี แฟกเตอริง จำกัด	1,433	177	-	-	3,070	235	-	-
บริษัท กรุงศรี โลฟท์ แอสซิวรันส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	137	-	-	-	90	-	-
บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวรันส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	224	-	-	-	179	-	-
รวม	208,851	6,790	700	816	164,433	3,787	1,851	1,318
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(2,088)	-	-	-	(1,644)	-	-	-
รวม	206,763	6,790	700	816	162,789	3,787	1,851	1,318



หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2555				2554			
	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน
บริษัทร่วม								
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	10,073	397	-	-	7,595	267	-	-
บริษัท เทสโก้ โลฟท์ แอสซิวรันส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	47	-	-	-	18	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวรันซ์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	231	-	-	-	186	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(101)	-	-	-	(76)	-	-	-
รวม	9,972	675	-	-	7,519	471	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน	1,335	4,099	1,700	418	619	9,032	353	169
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(13)	-	-	-	(6)	-	-	-
รวม	1,322	4,099	1,700	418	613	9,032	353	169
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	196	547	21	-	140	284	127	-
รวม	218,253	12,111	2,421	1,234	171,061	13,574	2,331	1,487

248

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารคิดดอกเบี้ยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันในอัตราร้อยละ 1.00 ถึง 18.99 ต่อปี และอัตราร้อยละ 1.00 ถึง 7.63 ต่อปี ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยเป็นจำนวน 2,088 ล้านบาท และ 1,644 ล้านบาท ตามลำดับ รายการนี้ไม่ได้ถูกตัดรายการระหว่างกัน แต่บันทึกไว้เป็นสำรองส่วนเกินในงบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อประเภทตั๋วสัญญาใช้เงินระยะสั้นจำนวน 2,357 ล้านบาท และ 5,967 ล้านบาท โดยคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.57 ถึง 4.00 ต่อปี และร้อยละ 4.01 ถึง 4.05 ต่อปี ตามลำดับ

6.24.2 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6.5 และมีเงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
				2555		2554	
	ประเภทกิจการ	ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	เงินลงทุนวิธีราคาทุน	เงินปันผล	เงินลงทุนวิธีราคาทุน	เงินปันผล
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน							
บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน))	ประกันภัย	250	10.92	419	14	419	33
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า				(7)	-	(7)	-
เงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสุทธิ				412	14	412	33

6.24.3 รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	2555				2554			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย
บริษัทร่วม								
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	354	150	2	-	269	130	3	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวรันซ์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	13	3	-	-	4	2	-
รวม	354	163	5	-	269	134	5	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน	41	60	131	332	21	46	221	300
รวม	41	60	131	332	21	46	221	300
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	6	4	13	-	6	-	6	-
รวม	401	227	149	332	296	180	232	300

249

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2555				2554			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มีใช้ดอกเบี้ย	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มีใช้ดอกเบี้ย
บริษัทย่อย								
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิง จำกัด	404	3	-	-	252	4	-	-
บริษัท อยูธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	-	5	-	1	1	18	-
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ลีส จำกัด	-	-	-	-	-	-	21	-
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	4,320	62	4	1	3,454	49	3	1
บริษัท อยูธยา ไทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	-	2	42	-	2	5	21	-
บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด	223	25	1	-	140	15	1	-
บริษัท อยูธยา คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	133	74	-	-	131	82	-	-
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	791	161	2	11	608	100	4	20
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	445	8	2	1	396	7	4	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	868	92	3	1	490	44	4	-
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	17	1	-	435	13	1	-	439
บริษัท ไทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	-	3	11	70	-	3	25	42
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	-	125	9	6	-	86	7	10
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด	171	31	-	-	327	15	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	21	19	3	-	16	16	5
บริษัท กรุงศรี แฟ็กเตอริง จำกัด (เดิมชื่อบริษัท อยูธยา แฟ็กเตอริง จำกัด)	88	-	1	-	109	3	1	-
บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	1	1	-	-	-	-	-
บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	1	-	-	-	-	-
รวม	7,460	614	101	528	5,923	431	125	517

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2555				2554			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มีใช้ดอกเบี้ย	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มีใช้ดอกเบี้ย
บริษัทร่วม								
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	354	12	2	-	269	7	3	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	13	3	-	-	4	2	-
รวม	354	25	5	-	269	11	5	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการ มีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการ บางส่วนร่วมกัน	41	60	131	332	21	46	221	300
รวม	41	60	131	332	21	46	221	300
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	6	4	13	-	6	-	6	-
Total	7,861	703	250	860	6,219	488	357	817

หน่วย : ล้านบาท

6.24.4 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาขายเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ในราคา 1,698 ล้านบาท ซึ่งมีราคาตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 2,353 ล้านบาท และมีราคาตามบัญชีสุทธิเท่ากับ 1,566 ล้านบาท โดยธนาคารได้รับชำระเงินครบถ้วนแล้ว

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารได้ทำสัญญาขายเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทย่อย ในราคา 33 ล้านบาท และ 655 ล้านบาท ซึ่งมีราคาตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 825 ล้านบาท และ 4,058 ล้านบาท และมีราคาตามบัญชีสุทธิเท่ากับ 33 ล้านบาท และ 655 ล้านบาท โดยธนาคารได้รับชำระเงินครบถ้วนแล้ว

6.24.5 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาให้บริการในการเรียกเก็บหนี้และบริการอื่นระหว่างกัน เป็นจำนวน 826 ล้านบาท และ 867 ล้านบาท และมีการทำสัญญาเช่าพื้นที่และยานพาหนะระหว่างกันเป็นจำนวน 51 ล้านบาท และ 22 ล้านบาท ตามลำดับ

6.24.6 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาให้บริการด้านเทคโนโลยีและซอฟต์แวร์กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นจำนวน 59 ล้านบาท และ 50 ล้านบาท ตามลำดับ

6.24.7 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 รายการระหว่างกันของบริษัทย่อยที่เกี่ยวกับสัญญาการให้บริการระหว่างกันมีจำนวน 1,053 ล้านบาท และ 1,035 ล้านบาท ตามลำดับ

6.24.8 เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2552 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งพิเศษอนุมัติให้ธนาคารรับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท อยูธยา คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล และเป็นบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารครั้งที่ 2/2552 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2552

เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2555 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2555 มีมติอนุมัติให้ปรับแผนการดำเนินการ โดยธนาคารจะไม่เข้ารับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท อยูธยา คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด ตามมติที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารเดิม แต่ทั้งนี้บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จะเป็นผู้พิจารณาเข้ารับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท อยูธยา คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด ต่อไป



6.24.9 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2555 บริษัท อยุธยา โฮเทล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน) (AYTS) ได้ดำเนินการโอนกิจการทั้งหมดให้แก่บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (AYCAL) ในราคาตามบัญชีสุทธิจำนวน 721 ล้านบาท ซึ่ง ณ วันโอนบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมเป็นจำนวน 858 ล้านบาท และ 137 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งการโอนและรับโอนกิจการข้างต้นเป็นไปตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของ AYTS ครั้งที่ 1/2554 และมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของ AYTS ครั้งที่ 51 และมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของ AYCAL ครั้งที่ 1/2554

6.24.10 เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2554 บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด (AYCAP) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารได้เข้าลงทุนเพิ่มเติมร้อยละ 1 ในบริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด (TCS) เป็นผลให้ AYCAP มีสัดส่วนการถือหุ้นใน TCS เป็นร้อยละ 50

6.24.11 เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2554 บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด ได้รับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท อยุธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ในราคาสุทธิตามบัญชีจำนวน 65 ล้านบาท ซึ่ง ณ วันโอนบริษัทมีสินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมเป็นจำนวน 144 ล้านบาท และ 79 ล้านบาท ตามลำดับ

6.25 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติรวมถึงค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงานและสิทธิประโยชน์อื่น

ธนาคารไม่มีการขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใดๆ แก่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือรับซื้อหรือเช่าทรัพย์สินใดๆ จากบุคคลดังกล่าวนั้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
ผลประโยชน์ระยะสั้น	1,211	926	809	596
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	31	22	19	11
รวม	1,242	948	828	607

6.26 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารและบริษัทย่อย ได้ทำสัญญาเช่าระยะยาวสำหรับที่ดินและ/หรืออาคาร และอุปกรณ์ เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาและประกอบกิจการจำนวนหลายสัญญาโดยธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	ระยะเวลา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2555	2554	2555	2554
ที่ดินและ/หรืออาคาร และอุปกรณ์	ไม่เกิน 1 ปี	460	446	489	451
	1-5 ปี	581	625	537	666
	มากกว่า 5 ปี	85	96	85	96
		1,126	1,167	1,111	1,213

6.27 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

(1) ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม  
ฐานะที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2555			
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	1,073,071	4,037	(5,143)	1,071,965
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	78,815	575	-	79,390
เงินลงทุนสุทธิ	77,765	537	-	78,302
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	799,456	1,780	-	801,236
เงินรับฝาก	686,675	484	-	687,159
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านหนี้สิน)	48,811	10	-	48,821
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	154,629	-	-	154,629

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 2554			
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	948,558	5,695	(6,456)	947,797
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	81,222	596	-	81,818
เงินลงทุนสุทธิ	80,525	679	-	81,204
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	686,683	3,404	-	690,087
เงินรับฝาก	560,030	510	-	560,540
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านหนี้สิน)	23,741	-	-	23,741
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	208,263	-	-	208,263

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2555			
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	987,573	4,037	(5,143)	986,467
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	77,581	575	-	78,156
เงินลงทุนสุทธิ	77,292	537	-	77,829
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	714,043	1,780	-	715,823
เงินรับฝาก	692,510	484	-	692,994
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านหนี้สิน)	48,356	10	-	48,366
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	103,739	-	-	103,739

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2554				
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	887,584	5,695	(6,456)	886,823
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	79,923	596	-	80,519
เงินลงทุนสุทธิ	80,003	679	-	80,682
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	619,692	3,404	-	623,096
เงินรับฝาก	563,669	510	-	564,179
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านหนี้สิน)	23,646	-	-	23,646
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	172,045	-	-	172,045

- (2) ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม
- ผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม 2555				
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	64,534	106	-	64,640
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	24,684	3	-	24,687
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	39,850	103	-	39,953
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	12,716	19	-	12,735
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	11,213	(41)	(2,671)	8,501
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	44,765	89	(2,671)	42,183
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	19,014	(8)	-	19,006

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม 2554				
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	56,290	138	-	56,428
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	18,961	2	-	18,963
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	37,329	136	-	37,465
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	10,771	16	-	10,787
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	9,497	(68)	(2,377)	7,052
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	41,930	137	(2,377)	39,690
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	15,667	(53)	-	15,614

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2555				
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	43,377	106	-	43,483
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	23,212	3	-	23,215
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	20,165	103	-	20,268
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,697	19	-	5,716
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	7,944	(41)	(2,671)	5,232
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	25,728	89	(2,671)	23,146
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	8,078	(8)	-	8,070

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 2554				
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	37,261	138	-	37,399
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	17,975	2	-	17,977
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,286	136	-	19,422
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,024	16	-	5,040
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	9,685	(68)	(2,377)	7,240
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	25,334	137	(2,377)	23,094
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	8,661	(53)	-	8,608

รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นระหว่างสาขาและสำนักงานใหญ่ หรือระหว่างสาขาคู่ด้วยกันใช้เกณฑ์ที่กำหนดขึ้นโดยสำนักงานใหญ่ ซึ่งเป็นราคาที่ใกล้เคียงกับต้นทุน

- 6.28 รายได้ดอกเบี้ย
- รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,481	3,095	2,470	3,089
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	206	79	206	77
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,495	1,946	2,479	1,927
เงินให้สินเชื่อ	42,563	36,355	38,328	32,306
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	16,895	14,952	-	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	64,640	56,427	43,483	37,399



6.29      ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย  
            ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
เงินรับฝาก	13,450	8,956	13,496	9,005
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,183	1,631	1,157	1,508
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,206	2,229	3,206	2,229
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	1,021	919	1,021	919
- อื่นๆ	5,746	5,221	4,266	4,315
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	69	-	69	-
อื่นๆ	12	7	-	1
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	24,687	18,963	23,215	17,977

6.30      รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ  
            รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	518	601	518	603
- อื่น ๆ	15,916	13,237	6,716	5,771
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	16,434	13,838	7,234	6,374
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,699	3,051	1,518	1,334
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	12,735	10,787	5,716	5,040

6.31      กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ  
            กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555  
            และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต				
เงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,471	1,254	1,473	1,243
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(9)	(1)	(9)	(1)
- ตราสารหนี้	55	(3)	55	(3)
- ตราสารทุน	25	28	(10)	(13)
รวม	1,542	1,278	1,509	1,226

6.32      กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน  
            กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	436	348	436	348
- เงินลงทุนทั่วไป	382	472	385	472
- เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	(1)	33
	818	820	820	853
ขาดทุนจากการด้อยค่า				
- เงินลงทุนทั่วไป	(18)	-	(18)	-
- เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (กลับรายการ)	-	-	-	523
รวม	800	820	802	1,376

6.33 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า  
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ2554

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11	52	11	52
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	41	-	41	-
เงินให้สินเชื่อ	10,344	11,341	4,261	6,239
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	989	821	162	117
รวม	11,385	12,214	4,475	6,408

6.34 ภาษีเงินได้  
ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
ภาษีเงินได้สำหรับปีปัจจุบัน	5,114	4,610	1,919	1,153
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีก่อนปรับผลกระทบจากการลดอัตราภาษีเงินได้	(777)	(385)	(345)	308
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากการลดอัตราภาษีเงินได้	-	2,085	-	1,096
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4,337	6,310	1,574	2,557

258

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2555		2554		2555		2554	
	ล้านบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	ล้านบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	ล้านบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	ล้านบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	19,006		15,614		8,070		8,608	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	4,371	23.00	4,684	30.00	1,856	23.00	2,582	30.00
บวก ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้รับยกเว้นทางภาษี	492	2.59	1,023	6.55	155	1.92	137	1.59
หัก ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ได้รับยกเว้นทางภาษี	(526)	(2.77)	(1,482)	(9.49)	(437)	(5.42)	(1,258)	(14.61)
บวก ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากการลดอัตราภาษีเงินได้	-	-	2,085	13.35	-	-	1,096	12.73
ภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	4,337	22.82	6,310	40.41	1,574	19.50	2,557	29.71

ตามพระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 555 พ.ศ. 2555 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตรารัษฎากร ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 27 ธันวาคม 2555 อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลให้ลดลงจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 ของกำไรสุทธิ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2555 และร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 และ 2557 เท่านั้น

ดังนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยจึงได้ใช้อัตราร้อยละ 30 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และใช้อัตราร้อยละ 23 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีดังกล่าว

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้อัตราร้อยละ 23 และ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และใช้อัตราร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

6.35 ภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  
ภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2555	2554		2555	2554	
	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิจากภาษี	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิจากภาษี
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	862	(162)	700	(213)	94	(119)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	75	(15)	60	(232)	46	(186)
ผลกระทบจากการลดอัตราภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับการตีราคาสินทรัพย์	-	-	-	-	652	652
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	937	(177)	760	(445)	792	347

259

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2555			2554		
	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิจากภาษี	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิจากภาษี
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	861	(163)	698	(213)	94	(119)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	84	(17)	67	(166)	33	(133)
ผลกระทบจากการลดอัตราภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับการตีราคาสินทรัพย์	-	-	-	-	652	652
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	945	(180)	765	(379)	779	400

6.36 การอนุมัติงบการเงิน  
กรรมการผู้มีอำนาจลงนามและคณะกรรมการตรวจสอบได้อนุมัติให้ออกงบการเงินเมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2556



# คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

## คำตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee) \*

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายคำตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมามีจำนวนเงินรวม 23,973,400 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมามีจำนวนเงินรวม 1,052,000 บาท

## ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายคำตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบพิเศษตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย, การตรวจสอบพิเศษเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ ฯลฯ ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมามีจำนวนเงินรวม 180,000 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมามีจำนวนเงินรวม 1,103,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าว ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมามีจำนวนเงินรวม 2,757,008 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมามีจำนวนเงินรวม 170,881 บาท

\* ค่าสอบบัญชีดังกล่าว ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นตามที่จ่ายจริง เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ฯลฯ

# ข้อมูลทั่วไป

## ข้อมูลบริษัท

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

## ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ธนาคารดำเนินธุรกิจต่างๆ ตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงประกาศอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีลักษณะบริการของธนาคารแบ่งออกเป็นสามประเภทหลัก ได้แก่

### 1. การรับฝากเงิน – ธนาคารรับฝากเงินจากบุคคลทั่วไปและจากองค์กรธุรกิจโดยจำแนกเป็น 4 ประเภท

- เงินฝากกระแสรายวัน
- เงินฝากออมทรัพย์
- เงินฝากประจำ
- เงินฝากสกุลเงินตราต่างประเทศ

### 2. การให้สินเชื่อ – ธนาคารให้สินเชื่อในรูปแบบต่างๆ ดังนี้

- การเบิกเงินเกินบัญชี (O/D)
- เงินกู้โดยใช้ตัวสัญญาใช้เงินและเงินกู้ระยะยาวให้แก่ลูกค้าธุรกิจ
- สินเชื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อบุคคลให้แก่ลูกค้าบุคคล
- สินเชื่อที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ
- สินเชื่อเพื่อการค้าต่างประเทศ
- บริการด้านสินเชื่ออื่นๆ อาทิ การอ่าวัดและรับรองตัวเงิน หนังสือค้ำประกัน เล็ตเตอร์ออฟเครดิตและการออกหนังสือสนับสนุนทางการเงิน ฯลฯ

### 3. บริการทางการเงินอื่นๆ

- บริการธนาคารผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์
- บริการด้านการโอนเงินภายในประเทศ
- บริการด้านปริวรรตและเงินโอนต่างประเทศ
- บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ด้านการค้าต่างประเทศ “KRUNGSRI Trade Link”
- บริการหัก/ฝากเงินเข้าบัญชีอัตโนมัติ บริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและประกันวินาศภัย
- บริการด้านวาณิชธนกิจ
- บริการด้านธุรกิจหลักทรัพย์
- บริการบริหารเงินสด
- บริการซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและเครื่องมือทางการเงินด้านบริหารความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย
- บริการด้านการเงินเพื่อการค้า
- บริการด้านพันธบัตรรัฐบาล ตัวเงินคลังและพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ

# หลักทรัพย์ของธนาคาร

## (ก) หุ้่นสามัญ

ทุนจดทะเบียน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 70,893,927,550.00 บาท จำนวนหุ้น 7,089,392,755 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท
ทุนชำระแล้ว	วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 60,741,437,470.00 บาท จำนวนหุ้น 6,074,143,747 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท

## (ข) ตราสารหนี้หรือหลักทรัพย์แปลงสภาพ

หน่วย : ล้านบาท				
ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)	วันครบกำหนดไ้ก่อน	เงื่อนไขอื่น	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไ้ก่อน ณ 31 ธันวาคม 2555
หุ้นระยะยาว - ไม่มีหลักประกัน				
1. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2553 (BAY206A) จำนวน : 20,000.00 วันที่ออก : 23 มิถุนายน 2553 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch / TRIS) <span> </span> : A+ / A+ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ <span> </span> : บมจ. ธนาคารทหารไทย	ปีที่ 1-3 = 4.35% ปีที่ 4-6 = 4.75% ปีที่ 7-10 = 5.50%	23 มิถุนายน 2563 (อายุ 10 ปี)	ธนาคารมีสิทธิขอไ้ก่อนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดได้ ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี โดยต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน	20,000.00
2. หุ้นกู้ ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 1 (BAY142A) จำนวน : 3,000.00 วันที่ออก : 24 กุมภาพันธ์ 2555 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch / TRIS) <span> </span> : AA- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ <span> </span> : บมจ. ธนาคารธินชาติ	เดือนที่ 1- 6 = 3.20% เดือนที่ 7-12 = 3.44% เดือนที่ 13-18 = 4.00% เดือนที่ 19-24 = 4.20%	24 กุมภาพันธ์ 2557 (อายุ 2 ปี)	-	3,000.00
3. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 2 (BAY152A) จำนวน : 4,340.00 วันที่ออก : 24 กุมภาพันธ์ 2555 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) <span> </span> : AA- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ <span> </span> : บมจ. ธนาคารธินชาติ	ปีที่ 1 = 3.30% ปีที่ 2 = 3.65% ปีที่ 3 = 4.50%	24 กุมภาพันธ์ 2558 (อายุ 3 ปี)	-	4,340.00
4. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 3 (BAY142B) จำนวน : 8,600.00 วันที่ออก : 24 กุมภาพันธ์ 2555 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) <span> </span> : AA- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ <span> </span> : บมจ. ธนาคารธินชาติ	3.70%	24 กุมภาพันธ์ 2557	-	8,600.00
5. หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2555 ชุดที่ 4 (BAY152B) จำนวน : 1,900.00 วันที่ออก : 24 กุมภาพันธ์ 2555 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) <span> </span> : AA- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ <span> </span> : บมจ. ธนาคารธินชาติ	3.80%	24 กุมภาพันธ์ 2558 (อายุ 3 ปี)	-	1,900.00

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)	วันครบกำหนดไ้ก่อน	เงื่อนไขอื่น	จำนวนและมูลค่าที่ยังไม่ได้ไ้ก่อน ณ 31 ธันวาคม 2555
6. หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2555 (BAY22NA) จำนวน : 14,843.60 วันที่ออก : 7 พฤศจิกายน 2555 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) <span> </span> : A+ ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ <span> </span> : บมจ. ธนาคารทหารไทย	4.70%	7 พฤศจิกายน 2565 (อายุ 10 ปี)	-	14,843.60

ตราสารหนี้อื่น - ไม่มีหลักประกัน				
1. หุ้นกู้ระยะสั้น (ออกในปี 2555) ผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนสถาบัน จำนวน : 100,727.10 วันที่ออก : 29 กุมภาพันธ์ - 31 ธันวาคม 2555 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch) <span> </span> : AA ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ <span> </span> : ไม่มี	2.75% - 3.15%	ขึ้นอยู่กับวันที่ซื้อ (อายุไม่เกิน 270 วัน)	-	21,272.20
2. ตัวแลกเงิน (ออกในปี 2555) ผู้ลงทุนรายใหญ่ จำนวน : 93,060.00 วันที่ออก : 4 มกราคม - 31 ธันวาคม 2555 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch / TRIS) <span> </span> : ไม่มี ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ <span> </span> : ไม่มี	2.15% - 3.22%	ขึ้นอยู่กับวันที่ซื้อ (อายุ 3 วัน- 270 เดือน)	- ไม่สามารถไ้ก่อนก่อนกำหนด - โอนเปลี่ยนมือไม่ได้	7,180.00
3. ตัวแลกเงิน (ออกในปี 2555) ผู้ลงทุนสถาบัน จำนวน : 21,892.30 วันที่ออก : 4 มกราคม - 31 ธันวาคม 2555 อันดับความน่าเชื่อถือ (Fitch / TRIS) <span> </span> : ไม่มี ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ <span> </span> : ไม่มี	2.20% - 3.37%	ขึ้นอยู่กับวันที่ซื้อ (อายุ 7 วัน- 36 เดือน)	- ไม่สามารถไ้ก่อนก่อนกำหนด - โอนเปลี่ยนมือไม่ได้	14,668.00

หมายเหตุ: 1. บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นนายทะเบียนหุ้นสามัญให้กับธนาคาร  
2. ฝ่ายปฏิบัติการบริหารการเงินและตลาดทุน เป็นนายทะเบียนหุ้นกู้และตัวแลกเงินของธนาคาร

## ตราสารหนี้ที่ไ้ก่อนในระหว่างปี 2555

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทหลักทรัพย์	จำนวน	วันที่ออกหลักทรัพย์	วันครบกำหนดไ้ก่อน
หุ้นระยะยาว - ไม่มีหลักประกัน			
หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2551 ชุดที่ 3 (BAY123A)	4,000.00	18 มีนาคม 2551	18 มีนาคม 2555

## (ค) พันธะผูกพันของธนาคารเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 92 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2547 มีมติอนุมัติการออกหุ้นสามัญใหม่มูลค่าหุ้นละ 10 บาท จำนวน 3,000 ล้านหุ้น ซึ่งได้เสนอขายให้แก่ GE Capital International Holdings Corporation (GECIH) เป็นจำนวน 2,000 ล้านหุ้นแล้ว คงเหลือจำนวน 1,000 ล้านหุ้น ซึ่งจะเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามสัดส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นถืออยู่ และให้ผู้ถือหุ้นเดิมมีสิทธิจองซื้อหุ้นเกินกว่าสิทธิของตนได้ ซึ่งหุ้นในส่วนนี้ยังไม่ได้มีการจัดสรร



# นโยบายการจ่ายเงินปันผล

## 1. นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราส่วนไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย การจ่ายเงินปันผลของธนาคารจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 41 ซึ่งระบุว่า

“ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรอง ไม่น้อยกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ เงินกำไรส่วนที่เหลือ คณะกรรมการจะจัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ ก็ได้ตามแต่จะเห็นสมควร โดยต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี

ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วว่าธนาคารมีกำไรรวมพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแล้ว ให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผลนั้น ให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นกับให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย”

## 2. นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยต้องได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้น และต้องเป็นไปตามกฎระเบียบและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

บริษัทย่อยอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราว เมื่อคณะกรรมการบริษัทเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น

การจ่ายเงินปันผลทุกครั้ง บริษัทต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างน้อยหนึ่งในสี่สิบของเงินกำไรสุทธิ จนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวนถึงหนึ่งในสิบของจำนวนทุนของบริษัทหรือมากกว่านั้น

# บุคคลอ้างอิง

ชื่อ ที่ตั้งสำนักงาน โทรศัพท์ โทรสารของบุคคลอ้างอิง

<b>นายทะเบียน</b> <ul style="list-style-type: none"><li>หุ้นสามัญ</li></ul>	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เลขที่ 62 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2229-2800 โทรสาร 0-2359-1259
	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0-2296-5689-90 และ 0-2296-5695-6 โทรสาร 0-2683-1581-2 และ 0-2683-1293
<b>ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้</b> <ul style="list-style-type: none"><li>หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2553</li><li>หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2555</li><li>หุ้นกู้ระยะยาว ครั้งที่ 1/2555 (จำนวน 4 ชุด)</li></ul>	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 393 ถนนสีลม ซอย 7 แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0-2230-6320, 0-2230-5706 โทรสาร 0-2266-9779
	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) อาคารเพชรบุรี ชั้น 2 เลขที่ 1101 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2208-5000 ต่อ 4503, 0-2208-5016 โทรสาร 0-2651-7899, 0-2651-7915
<b>ผู้สอบบัญชี</b>	ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356 นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3427 นายนิติ จິงนิจันรันดร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3809 นายชวาลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301 บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு โซยยศ สอบบัญชี จำกัด อาคารรจนาการ ชั้น 25 เลขที่ 183 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0-2676-5700 โทรสาร 0-2676-5757
<b>ที่ปรึกษากฎหมาย</b>	พล.ต.อ. อชิรวิทย์ สุพรรณเภสัช นายโชติช่วง ทังวงศ์ นายกนก อินทร์มพรรย์ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0-2296-3872 และ 0-2296-3882 โทรสาร 0-2683-1436

# บริษัทในเครือธนาคารกรุงศรีอยุธยา

## บริษัทย่อยและบริษัทร่วม

### กรุงศรี ออโต้

บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)

ที่ตั้ง เลขที่ 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ ชั้น 3 และ เลขที่ 87/2 อาคารซี อาร์ ซี ทาวเวอร์ ชั้น 30

ฮอลล์ชั้นส์ เฟลส ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ 0-2627-6010, 0-2740-7400 โทรสาร 0-2627-8211

### กรุงศรี ลีสซิ่ง

บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด

ที่ตั้ง อาคารชานาญเพ็ญชาติ บิสเนสเซ็นเตอร์ ชั้น 22 เลขที่ 65/182-185 ถนนพระราม 9

แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320

โทรศัพท์ 0-2643-1980 โทรสาร 0-2643-1059-60

### กรุงศรี ซีเคียวริตี้

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)

ที่ตั้ง อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักเพลินิจิต ชั้น 5

เลขที่ 550 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ 0-2659-7000 โทรสาร 0-2646-1111

### กรุงศรี แอสเซท

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด

ที่ตั้ง อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 1-2 โซนเอ และชั้น 12

เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ 0-2657-5757 โทรสาร 0-2657-5777

### กรุงศรี ไมโครไฟแนนซ์

บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด

ที่ตั้ง อาคารจุฬามาศ ชั้น 4, 5 ,10 เลขที่ 89/170 หมู่ 3 ถนนวิภาวดีรังสิต

แขวงตลาดบางเขน เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ 10210

โทรศัพท์ 0-2792-1888 โทรสาร 0-2792-1949

### กรุงศรี เซอร์วิส

บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด

ที่ตั้ง อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ (อาคาร C ชั้น 5A)

เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ 0-2296-3435, 0-2296-2364 โทรสาร 0-2296-2369

### บริษัท ไทเกิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)

ที่ตั้ง 2/3 หมู่ 14 อาคารบางนาทาวเวอร์ บี ถนนบางนา-ตราด กม.6.5

ตำบลบางแก้ว อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ

โทรศัพท์ 0-2714-5199 โทรสาร 0-2627-8554

### บริษัท เมโทร เดชกนิ จำกัด

ที่ตั้ง 189 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320

### กรุงศรี แฟ็กเตอริง

บริษัท กรุงศรี แฟ็กเตอริง จำกัด

ที่ตั้ง อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ชั้น 19

เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ 0-2208-2888 โทรสาร 0-2208-2858

### กรุงศรี คอนซูมเมอร์

บริษัท อยุธยาคาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด

ที่ตั้ง อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน) สำนักเพลินิจิต ชั้น 7

เลขที่ 550 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ 0-2697-8822 โทรสาร 0-2697-8800

#### บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด

ที่ตั้ง 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ ฮอลล์ชั้นส์ เฟลส ชั้น 1-6 และ 8-11

ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ 0-2627-8000

#### บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด

ที่ตั้ง 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ ฮอลล์ชั้นส์ เฟลส ชั้น 1-6 และ 8

ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ 0-2627-8111 โทรสาร 0-2627-8381

#### บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด

ที่ตั้ง 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ ฮอลล์ชั้นส์ เฟลส ชั้น 1-6, 8-11

ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ 0-2646-3000 โทรสาร 0-2646-3001

#### บริษัท กรุงศรีไลฟ์ แอสซัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด

ที่ตั้ง 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ ฮอลล์ชั้นส์ เฟลส

ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ 0-2627-8029 โทรสาร 0-2627-4117

#### บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด

ที่ตั้ง 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ ฮอลล์ชั้นส์ เฟลส ชั้น 11

ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ 0-2627-8029 โทรสาร 0-2627-4117

#### บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด

ที่ตั้ง 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ ฮอลล์ชั้นส์ เฟลส ชั้น 1-6

ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ 0-2627-4130 โทรสาร 0-2627-4774

#### บริษัท เทสโก้ ไลฟ์ แอสซัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด

ที่ตั้ง 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ ฮอลล์ชั้นส์ เฟลส ชั้น 10

ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ 0-2627-4772 โทรสาร 0-2627-8611

#### บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด

ที่ตั้ง 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ ฮอลล์ชั้นส์ เฟลส ชั้น 10

ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ 0-2627-6090 โทรสาร 0-2627-8611

### กรุงศรี เอเอ็มซี

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

ที่ตั้ง อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ชั้น 11

เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ 0-2296-4100 โทรสาร 0-2683-1400



บริษัทที่อยู่ระหว่างชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

บริษัท ออยุธยา โทเกิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)  
ที่ตั้ง อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักเพลินจิต ชั้น 7  
เลขที่ 550 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330  
โทรศัพท์ 0-2627-6010 โทรสาร 0-2627-8211

บริษัท สยามบางกอกพอร์ท จำกัด  
ที่ตั้ง เลขที่ 51/1 หมู่ที่ 3 ถนนปู้เจ้าสมิงพราย ตำบลบางหญ้าแพรก  
อำเภอพระประแดง จังหวัดสมุทรปราการ 10130

บริษัทที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 แต่ไม่ถึงร้อยละ 20

บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)  
ที่ตั้ง อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330  
โทรศัพท์ 0-2263-0336 โทรสาร 0-2263-0589

บริษัท พี.พี.พาราเวด จำกัด  
ที่ตั้ง เลขที่ 111/1 หมู่ 1 ตำบลบ้านช้าง อำเภอพนัสนิคม จังหวัดชลบุรี 20140  
โทรศัพท์ (038) 464-268-80 โทรสาร (038) 464-261-2

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

บริษัทที่ธนาคารได้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

บริษัท เลนโซ่ โฟนการ์ด จำกัด  
ที่ตั้ง เลขที่ 292 ถนนศรีนครินทร์ แขวงห้วยหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240  
โทรศัพท์ 0-2351-8116 โทรสาร 0-2351-8009

บริษัท ยู เอ็ม ซี เม็กกอล จำกัด  
ที่ตั้ง อาคารชินโน-ไทย ทาวเวอร์ ชั้น 16 เลขที่ 32/40 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก)  
แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110  
โทรศัพท์ 0-2259-2942-5 โทรสาร 0-2259-2946

สาขาและศูนย์บริการทางการเงิน

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)  
ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

สำนักงานใหญ่  
ที่ตั้ง 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์: 0-2296-2000  
ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์: 1572  
โทรสาร: 0-2683-1304  
เว็บไซต์: www.krungsri.com

สาขาและศูนย์บริการทางการเงิน

สาขาในประเทศ 601  
เขตกรุงเทพมหานคร และปริมณฑล 273  
ส่วนภูมิภาค 328

สาขาในต่างประเทศ 4  
สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 80  
พื้นที่บริการ Exclusive Banking 19

ลำดับ	ชื่อสาขา / สำนัก	โทรศัพท์
1	สาขาสำนักระมามที่ 3	0 2296 2000
2	สาขาสำนักรเพลินจิต	0 2208 2170, 0 2208 2111, 0 2208 2172, 0 2208 2196, 0 2208 2197
3	สาขาราชวงศ์	0 2224 5510, 0 2224 5626
4	สาขาพาหุรัด	0 2221 1604, 0 2221 7740
5	สาขาประตูน้ำ	0 2251 3277, 0 2253 8963
6	สาขาวรจักร	0 2221 7678, 0 2223 7118
7	สาขาบางรัก	0 2237 7177, 0 2237 7148
8	สาขาบางกระบือ	0 2243 3256, 0 2243 3262
9	สาขาปากคลองตลาด	0 2223 0530, 0 2222 9637

ลำดับ	ชื่อสาขา / สำนัก	โทรศัพท์
10	สาขางเวียน 22 กรกฎาคม	0 2222 7585, 0 2223 0760
11	สาขาบางลำภู	0 2282 8253-4
12	สาขาคคลองเตย	0 2249 8012-4
13	สาขาสะพานควาย	0 2272 2993-4
14	สาขาเอกมัย	0 2714 0082-5
15	สาขางเวียนใหญ่	0 2437 0173-4
16	สาขาบางแค	0 2454 2947-50
17	สาขาชลบุรี	0 3827 7740-2, 0 3879 2318-20
18	สาขาสุพรรณบุรี	0 3552 3961-3
19	สาขานครราชสีมา	0 4425 1340-2
20	สาขำบ้านไผ่	0 4327 2108, 0 4327 2681
21	สาขาอุดรธานี	0 4222 1523, 0 4224 4738
22	สาขาคูบลราชธานี	0 4524 4885, 0 4525 4065

ลำดับ	ชื่อสาขา / สำนัก	โทรศัพท์
23	สาขาชัยภูมิ	0 4482 1339-41
24	สาขาลำปาง	0 5432 3269-72, 0 5422 7077
25	สาขาเชียงใหม่	0 5325 1811-2, 0 5325 1130-1
26	สาขาเพชรบูรณ์	0 5672 2572-3
27	สาขาจันทบุรี	0 3934 6385-8
28	สาขาหาดใหญ่	0 7423 9065-6, 0 7424 3051
29	สาขาทุ่งสง	0 7541 2684-5
30	สาขาตรัง	0 7522 2416-7, 0 7521 8338
31	สาขาปัตตานี	0 7333 2772-3
32	สาขานราธิวาส	0 7351 1202-3
33	สาขาปากช่อง	0 4431 3908-9
34	สาขาถนนเพชรบุรีใหม่	0 2308 0041-5
35	สาขาบางกะปิ	0 2377 1724, 0 2377 5352
36	สาขาเสาชิงช้า	0 2222 5206, 0 2224 8805
37	สาขาพระประแดง	0 2463 5230, 0 2463 1012
38	สาขาดาวคะนอง	0 2476 0036, 0 2476 5369
39	สาขาสวนพลู	0 2287 3011-3
40	สาขาขอนแก่น	0 4322 0856-7
41	สาขาปรางบุรี	0 3254 4105-6
42	สาขาหนองไผ่	0 5678 1411-5
43	สาขาราชเทวี	0 2653 6720-2
44	สาขาฟิวเจอร์มาร์ท พระราม 3	0 2292 0673-4, 0 2289 1141
45	สาขาสามแยก	0 2221 1520-9
46	สาขาบางเขน	0 2561 3017-8
47	สาขาดรลาด	0 3952 1151-3

ลำดับ	ชื่อสาขา / สำนัก	โทรศัพท์
48	สาขาหिनกอง	0 3637 9013-4
49	สาขาพระพุทธรบาท	0 3626 8022-4
50	สาขาคลองसान	0 2437 1377, 0 2437 2646
51	สาขาดินแดง	0 2642 8838-40
52	สาขาคลองประปา	0 2270 0829, 0 2271 3171
53	สาขาจักรพรรดิพงษ์	0 2280 1757-8
54	สาขามวกเหล็ก	0 3634 1076-7 , 0 3634 1048-9
55	สาขาวังน้อย	0 3527 1882-3
56	สาขาติวานนท์ (แคราย)	0 2588 3986, 0 2588 4638
57	สาขาสองพี่น้อง	0 3553 1491-2
58	สาขาพระนครศรีอยุธยา	0 3524 5718-20
59	สาขาพิษณุโลก	0 5522 1721-3, 0 5530 2599
60	สาขาอะเชิงเทรา	0 3851 4272-3, 0 3851 1220
61	สาขารังสิต	0 2958 0245-9
62	สาขาสำโรง	0 2384 3623-4
63	สาขادنนนางลันจี	0 2678 3016-8
64	สาขาตะพานหิน	0 5662 2313-4
65	สาขาพุนพิน	0 7731 1523, 0 7731 1967
66	สาขาสะพานใหม่ดอนเมือง	0 2972 5644-7
67	สาขาอุตรดิตถ์	0 5541 1357, 0 5541 1457
68	สาขาโอเชียน ชุมพร	0 7751 1491, 0 7751 1493
69	สาขาศรีเชียงใหม่	0 4245 1336-8
70	สาขาสี่แยกวิสุทธิกษัตริย์	0 2282 4688-9
71	สาขาสี่แยกสะพานกรุงธน	0 2424 0125, 0 2424 5023
72	สาขายะลา	0 7321 1688-9
73	สาขาหัวหิน	0 3251 1120, 0 3251 1442
74	สาขาท่าม่วง	0 3461 1412-3
75	สาขาไประชนีย์กลาง	0 2233 4372-3
76	สาขาอุททอง	0 3552 3022-3, 0 355 51081

ลำดับ	ชื่อสาขา / สำนัก	โทรศัพท์
77	สาขาเดชอุดม	0 4536 1001-2
78	สาขาบ้านโป่ง	0 3220 1949-50, 0 3222 1869
79	สาขาพิบูลมังสาหาร	0 4544 1400-1
80	สาขาชัยนาท	0 5641 2696-9
81	สาขาโพนทอง	0 4357 1035-7
82	สาขากระทุ่มแบน	0 3447 2580-1
83	สาขาบางปะกง	0 3853 1250-1
84	สาขาศรีราชา	0 3832 5605-6
85	สาขาบ้านมึง	0 3844 4019-20
86	สาขาชุมแพ	0 4331 1309-10
87	สาขาพาน	0 5372 1251-2
88	สาขาสัมพรวาน	0 3432 2796-9
89	สาขาลูกแก	0 3456 6423-4
90	สาขาดาศลี	0 5626 1249, 0 5626 1530
91	สาขาราชวัตร	0 2241 3978, 0 2241 4143
92	สาขาสวนมะลิ	0 2223 5413, 0 2223 7305
93	สาขาท่าเรือ	0 3534 1969-70
94	สาขาสงขลา	0 7432 1077-9
95	สาขาจตุรเมือง	0 2214 2352-3
96	สาขาทาก	0 5551 3511-3
97	สาขาสมุทรปราการ	0 2387 1814-5
98	สาขามหาสารคาม	0 4372 2227-8
99	สาขาร้อยเอ็ด	0 4351 1615-6
100	สาขาศาลาแดง (ธนิยะพลาซ่า)	0 2237 7143-4
101	สาขาสิงห์บุรี	0 3652 0697-8
102	สาขากาฬสินธุ์	0 4381 1556-7
103	สาขายูเนี่ยนมอลล์ ลาดพร้าว	0 2511 3149, 0 2511 1698
104	สาขาทลาดพลู	0 2466 9766, 0 2466 9672
105	สาขานครนายก	0 3731 2644-5
106	สาขาสี่แยกโกศก	0 2261 8119-21
107	สาขาเสียงราย	0 5374 4641-3
108	สาขาลพบุรี	0 3641 1599-600

ลำดับ	ชื่อสาขา / สำนัก	โทรศัพท์
109	สาขาทำดินแดง	0 2437 2509, 0 2437 3359
110	สาขาสำเหร่	0 2438 6811-2
111	สาขาเตาปูน	0 2585 4217, 0 2585 6799
112	สาขาบางกอกน้อย	0 2424 0599-600
113	สาขาสุขุมวิท 35	0 2259 0020-3
114	สาขาเยาวราช	0 2223 5336-7
115	สาขาแพร่	0 5451 1595-6
116	สาขาราชบุรี	0 3232 5650-2
117	สาขาสี่แยกเสือป่า	0 2223 5334-5
118	สาขาสมุทรสาคร	0 3441 1986-7
119	สาขานครสวรรค์	0 5622 8017-8
120	สาขาสยามสแควร์	0 2255 1116-7
121	สาขาเพชรบุรี	0 3242 8611-2
122	สาขาสุรวงศ์	0 2631 4050-9
123	สาขาสุราษฎร์ธานี	0 7728 3116-9, 0 7727 3007-8
124	สาขาบางซื่อ	0 2587 0635-6
125	สาขาสามยอด	0 2223 7855-7
126	สาขานูร์รัมย์	0 4461 4128-30
127	สาขาคูรุพงษ์	0 2215 7000-1
128	สาขาสะพานเหลือง	0 2215 4593-4
129	สาขาสุรินทร์	0 4451 5061-2
130	สาขادنนจันทร	0 2287 4384-8
131	สาขานันสนิคม	0 3846 1378-9
132	สาขาสีคิ้ว	0 4441 2465-6
133	สาขาแกลง	0 3867 4427-8
134	สาขาปากเกร็ด	0 2960 7961-2
135	สาขาน้ำพอง	0 4343 1341-2
136	สาขากูเก็ต	0 7621 1110, 0 7621 1592
137	สาขาประตูช้างเผือก	0 5321 1700-1
138	สาขานครศรีธรรมราช	0 7534 2789, 0 7534 6125
139	สาขาท่าพระ	0 2457 0067, 0 2457 0534



ลำดับ	ชื่อสาขา / สำนัก	โทรศัพท์
140	สาขาหัวหมาก	0 2314 6746-7, 0 23145841, 0 23181136
141	สาขาถนนมิตรภาพ (นครราชสีมา)	0 4425 6866, 0 4425 6900
142	สาขาจักรวรรดิ	0 2222 1677, 0 2222 1848
143	สาขาสนมเป้า	0 2615 0198-9
144	สาขานนทบุรี	0 2967 2000-1
145	สาขานครปฐม	0 3425 1155-7
146	สาขาสระบุรี	0 3622 2277-9
147	สาขาระยอง	0 3861 6072-3, 0 38612846
148	สาขารัชดาภิเษก (หัวขวง)	0 2275 666-10
149	สาขากาญจนบุรี	0 3451 5058-9
150	สาขาสะพานพระเจ้าตากสิน	0 2437 0230, 0 2438 7726
151	สาขาสุทธิสาร	0 2270 0164-5
152	สาขาสะพานพระปิ่นเกล้า	0 2433 0085-8
153	สาขาศรีสะเกษ	0 4561 2293-4
154	สาขารุณอัมรินทร์	0 2412 6186-8
155	สาขาถนนเพชรเกษม หาดใหญ่	0 7423 0557-8
156	สาขาพุทไธสง	0 4468 9114-5
157	สาขาบางปลาม้า	0 3558 7623-4
158	สาขาระนอง	0 7781 1777, 0 7782 1205
159	สาขาภูเก็ต	0 4329 1290-2
160	สาขาโนนสูง	0 4437 9111-3
161	สาขาเวียงสระ	0 7736 1958-60
162	สาขาสุมทระสงคราม	0 3471 3039-40
163	สาขายโสธร	0 4571 2954-6
164	สาขาสุโขทัย	0 5561 2671-2
165	สาขาถนนพัฒนาการ	0 2318 3289, 0 2314 7700
166	สาขาลาดพร้าว 102	0 2539 4508-11

ลำดับ	ชื่อสาขา / สำนัก	โทรศัพท์
167	สาขากำแพงเพชร	0 5571 3013-4
168	สาขาสกนคร	0 4271 3001-2
169	สาขาน่าน	0 5477 2584-6
170	สาขาถนนมะลิวัลย์	0 4323 7952, 0 4324 2566, 0 43333941-3
171	สาขาพทยา	0 3842 6907-8, 0 38424440
172	สาขานากลาง	0 4235 9023-4
173	สาขาพนมไพร	0 4359 1141-2
174	สาขาสี่แยกเขาไร่ยา	0 3933 5398-9
175	สาขาบางไทร	0 3537 1444-5, 0 3574 1111-5
176	สาขาราชบุรีบูรณะ	0 2464 1445-6
177	สาขาวานรนิวาส	0 4279 1165-6
178	สาขาหัวยกกระบोक	0 3220 1949-50, 0 3229 1091-3
179	สาขาบางอ้อ	0 2424 0948, 0 2435 2257
180	สาขาม้านตาก	0 5559 1249-50
181	สาขาสุขุมวิท 101/1 (ปิยมรย์เพลส)	0 2730 5549-51
182	สาขาเขาย้อย	0 3249 9057-8, 0 3243 9811-3
183	สาขาค่ายบางระจัน	0 3659 7050-2
184	สาขาสี่แยกศรีนครินทร์-อ่อนนุช	0 2321 1584, 0 2321 8838
185	สาขาแจ้งวัฒนะ 14	0 2574 6174-6
186	สาขาถนนพระรามที่ 4 (คลองเตย)	0 2260 9506-10
187	สาขาม่อพลอย	0 3458 1055-6
188	สาขาม้านโรงโป๊ะ	0 3824 1031-4
189	สาขาทุ่งใหญ่	0 7548 9004-5
190	สาขาเซ็นทรัล วงศ์สว่าง	0 2913 9708-11
191	สาขาม่อจันบุรี	0 3721 3217-8
192	สาขาหนองคาย	0 4242 0743-4
193	สาขาม่วงสามสิบ	0 4548 9004-5

ลำดับ	ชื่อสาขา / สำนัก	โทรศัพท์
194	สาขาสุขุมวิท 23	0 2229 4433, 0 2229 4435, 0 22611 914-7
195	สาขาพัทลุง	0 7461 1365-6
196	สาขารัชดาภิเษก (ท่าพระ-ตากสิน)	0 2477 9692-4
197	สาขาเกาะสมุย	0 7742 0176-9
198	สาขากาญจนดิษฐ์	0 7737 9028-30
199	สาขาป่าตอง	0 7634 0809-10
200	สาขาถนนชยางกูร อุบลราชธานี	0 4524 4594-5
201	สาขาท่าเรือพระแท่น	0 3456 2005-6
202	สาขากำแพงแสน	0 3435 1705-6
203	สาขาสี่แยกวังหิน	0 2570 5584-7
204	สาขาหนองบัว อุดรธานี	0 4224 3434
205	สาขาทับปุด	0 7644 2228-30
206	สาขาบางบอน	0 2416 8366, 0 2416 8367
207	สาขาพะเยา	0 5448 1863-4
208	สาขาถนนช้างคลาน เชียงใหม่	0 5327 0431-4
209	สาขาหนองประทีป เชียงใหม่	0 5324 0240-3
210	สาขาหล่มสัก	0 5670 2009-11
211	สาขาบางมูลนาก	0 5663 1844-7
212	สาขาถนนศรีนครินทร์-เทพารักษ์	0 2385 0975-9, 0 2385 7923-4
213	สาขาถนนศรีภูวนารถ หาดใหญ่	0 7422 1003-5
214	สาขาอุทัยธานี	0 5651 2561-4
215	สาขามาบตาพูด	0 3860 8891-4
216	สาขาปทุมธานี	0 2581 3908-10
217	สาขาสัตหีบ	0 3843 7781-3
218	สาขาเพ็ญ เพลส รามคำแหง 110	0 2373 4740-2
219	สาขาวงเวียนสระแก้ว ลพบุรี	0 3642 2601-2

ลำดับ	ชื่อสาขา / สำนัก	โทรศัพท์
220	สาขาถนนสวรรควิถึ นครสวรรค์	0 5622 7866-7, 0 5622 7493-4
221	สาขาสุโขโก-ลก	0 7361 5741-3
222	สาขามีนบุรี	0 2517 9897-9
223	สาขาลาดบัวหลวง	0 3537 9350-2
224	สาขาถนนติวานนท์ (คลองบางตลาด)	0 2580 6611, 0 2580 6622
225	สาขากระบี่	0 7562 1258-61, 0 7566 4002-3
226	สาขาประจวบคีรีขันธ์	0 3261 1980-1
227	สาขาท่ายาง	0 3246 1826-7, 0 3277 1067-9
228	สาขาถนนสุขุมวิท ชลบุรี	0 3827 4520-1
229	สาขาแม่ฮ่องสอน	0 5361 1868-9, 0 5361 2334-5
230	สาขาพังงา	0 7641 1989, 0 7641 2444
231	สาขาบางมด	0 2428 4389-90
232	สาขาเลย	0 4281 2619-20
233	สาขาสวนอุตสาหกรรมโรจนะ	0 3533 0515, 0 3533 0525
234	สาขาถนนราษฎร์บูรณะ (บางปะกอก)	0 2428 4534-7
235	สาขาถนนเจริญนคร ซอย 4	0 2439 1104, 0 2439 6448, 0 2438 9424
236	สาขาศูนย์การค้าฟอร์จูนทาวน์	0 2248 3380-3
237	สาขาอ่าวอุดม	0 3835 2466-9, 0 3835 2904-5
238	สาขาซอยทองหล่อ	0 2392 2838-9
239	สาขาลุมพินี	0 2285 6696-9
240	สาขาโพธาราม	0 3235 4317-8
241	สาขานวนคร	0 2529 2076-8
242	สาขาสามเหลี่ยมดินแดง	0 2642 4020-1
243	สาขากะเขด	0 3864 8295-6
244	สาขาหนองโดน	0 3639 7225-8

ลำดับ	ชื่อสาขา / สำนัก	โทรศัพท์
245	สาขากนธนรามาจารย์ 19	0 2718 9302-3
246	สาขาบางบัวทอง	0 2571 3530-4
247	สาขาลาดกระบัง	0 2326 8815-8
248	สาขากนธนสุขาภิบาล 1	0 2375 5801-2
249	สาขาบางใหญ่	0 2594 0608-9, 0 2594 0605
250	สาขาสตุล	0 7472 2500-2
251	สาขาอ้อนนุช 23	0 2332 2737, 0 2332 2837
252	สาขาพิจิต	0 5661 2510-4
253	สาขาชะอำ	0 3247 2047-51
254	สาขานครพนม	0 4251 3082-5
255	สาขากนธนรามาจารย์ ทรา กม.8	0 2509 5880-3
256	สาขาพนมสารคาม	0 3855 1840-3
257	สาขากนธนสุศักดิ์ 1 ศรีราชา	0 3832 4272-6
258	สาขากนธนรถไฟ ราชบุรี	0 3232 5650-2, 0 3232 2388-91
259	สาขาประจักษ์วณิช 1	0 2954 3880-2
260	สาขาสระแก้ว	0 3724 1810-3
261	สาขามะขามเตี้ย สุราษฎร์ธานี	0 7728 8750-3
262	สาขาลาดสุมเมือง	0 2536 8154-6
263	สาขากนธนรัชดาภิเษก (โอลิมเปีย ไทยทาวเวอร์)	0 2513 8731-5
264	สาขาเพลิจิตทาวเวอร์	0 2263 0667-9
265	สาขานครชัยศรี	0 3433 3640-4
266	สาขาหางดง	0 5344 1986-7
267	สาขากนธนเพชรเกษม 33 (ฟิวเจอร์ พาร์ค พหลา)	0 2454 8700-7
268	สาขากนธนบุญวาทย์ ลำปาง	0 5422 8184-6
269	สาขากนธนรังสิต-นครนายก (คลอง 2)	0 2966 0916-8
270	สาขาอ่างทอง	0 3562 5150-1

ลำดับ	ชื่อสาขา / สำนัก	โทรศัพท์
271	สาขามุกดาหาร	0 4261 3035-6
272	สาขาทนตสูชาภิบาล 2	0 2374 1935-8
273	สาขาทนตพูนผล ภูเก็ต	0 7622 1284-6, 0 7622 1009
274	สาขาเสนา	0 3520 2009, 0 3520 2280
275	สาขาทนตบางนา-ตราด (เซ็นทรัลซิตี้)	0 2361 0625-6, 0 2361 0562-5
276	สาขาทนตเพชรเกษม 55	0 2454 6969, 0 2454 9966
277	สาขาทนตเทียมร่วมมิตร	0 2274 4008-10
278	สาขาแม่สอด	0 5553 3781-3
279	สาขาห้าแยกพอขุนเม็งราย	0 5371 1292, 0 5371 1793, 0 5371 1292
280	สาขาทนตจอมทอง	0 2468 5740, 0 2468 8096
281	สาขาซอยเจริญสุขนิทวงศ์ 13	0 2864 0977-9
282	สาขาทนตศรีนครินทร์-กรุงเทพกรีฑา	0 2375 1249, 0 2375 3917, 0 5371 1292
283	สาขาหนองแขม	0 2444 2958-9
284	สาขาชุมพร	0 7750 5032, 0 7750 5069
285	สาขาพาราไดซ์ พาร์ค	0 2746 0194-9
286	สาขาทนตงามวงศ์วาน	0 2951 8403-4
287	สาขาทนตศรีนครินทร์-สุขุมวิท	0 2389 1443, 0 2389 1465
288	สาขาหลังสวน	0 7758 2513-5
289	สาขาสะพานพระนั่งเกล้า	0 2527 0241-4
290	สาขาทนตนายโคกร รัชเฑี	0 4351 1830, 0 4351 3307, 0 4351 5002
291	สาขาลำพูน	0 5351 0246-50
292	สาขาทนตห้วยแก้ว เชียงใหม่	0 5321 9804-6

ลำดับ ชื่อสาขา / สำนัก		โทรศัพท์
293	สาขากณนสุภูมิวิท 71	0 2390 1936, 0 2381 2171
294	สาขาล้านารายณ์	0 3646 1994-5
295	สาขากณนรามอินทรา กม.2	0 2971 6678-82
296	สาขาสะพานจอมเกล้า เพชรบุรี	0 3241 3185-7
297	สาขากณนวัตกึ่งแก้ว	0 2316 9495-6
298	สาขากณนสารูประติษฐ์	0 2295 1104-5
299	สาขากณนแจ้งวัฒนะ (ซอฟต์แวร์พาร์ค)	0 2962 3104-8
300	สาขากณนประชาอุทิศ	0 2427 1041, 0 2427 1415
301	สาขาแม่สาย	0 5364 0769-71
302	สาขากณนสรองประภา (ดอนเมือง)	0 2566 4291-3
303	สาขากณนบางนา-ตราด (เนชั่น ทาวเวอร์)	0 2751 4036-9
304	สาขากณนพิทยาลัย	0 3842 5524-5
305	สาขาอ้อมน้อย	0 2431 0131-6
306	สาขากณนศึกษาเจริญ เพชรบูรณ์	0 5672 2247-8
307	สาขาท่าพระ ขอนแก่น	0 4326 1661-5
308	สาขากณนพระรามที่ 2	0 2451 4094-8
309	สาขาบางปะอิน	0 3522 1071-4
310	สาขาพรานนก	0 2411 4543, 0 2418 2515
311	สาขากณนบางขุนเทียน	0 2416 3481-2
312	สาขามหาวิทยาลัยนครสวรรค์	0 5526 1125-6
313	สาขากณนมหิดล (สีแยกหนองหอย)	0 5380 1700-3
314	สาขากณนนิวกาศรังสิต (ชั้นทาวเวอร์ส)	0 2617 6486-90
315	สาขาแก่งคอย	0 3624 5320-3

ลำดับ	ชื่อสาขา / สำนัก	โทรศัพท์
316	สาขาหนองแค	0 3632 6400-3
317	สาขาสุขุมวิท 103 (อุดมสุข)	0 2383 8793-7
318	สาขาพระประโทน	0 3424 2826-7
319	สาขาบางสะพาน	0 3254 8404-7
320	สาขาทนพระรามที่ 9-ศรีนครินทร์	0 2300 1642, 0 2300 1645
321	สาขากบินทร์บุรี	0 3720 3015-9
322	สาขาทนเทพกระษัตรี ภูเก็ต	0 7623 6337-8
323	สาขาทนมิตรภาพ-แยกบึงทองชัย	0 4427 7324-5
324	สาขาสันกำแพง	0 5339 2592-6
325	สาขาทนสุขุมวิท 63	0 2711 4600-6
326	สาขาบางปู	0 2324 3581-5
327	สาขาวารินชำราบ	0 4526 9470-4
328	สาขาหนองบัวลำภู	0 4231 2536-40
329	สาขาทนกาญจนวนิชย์ สงขลา	0 7432 5806-10
330	สาขาแมริม	0 5329 9916-9
331	สาขาทนสุขุมวิท ตรวด	0 3952 0969, 0 3952 0994-7
332	สาขาทนแพรक्षा สมุทรปราการ	0 2387 0081-2
333	สาขาหัวทะเล นครราชสีมา	0 4426 6042-6
334	สาขาอำนาจเจริญ	0 4551 1731-4
335	สาขาทนวัดกิ่งแก้ว (ราชเทวะ)	0 2312 4795-7
336	สาขามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	0 2561 3661, 0 2561 3490-1
337	สาขาไพทอนสวรรค์	0 4259 5119, 0 4259 5091
338	สาขาประตู่หน้าพระอินทร์	0 3521 9851-4
339	สาขาบางป่อ	0 2708 5393, 0 2708 5419
340	สาขาดอนพุด	0 3638 5112-4



ลำดับ ชื่อสาขา / สำนัก		โทรศัพท์
341	สาขาทนนรามอินทรา - วัชรพล	0 2509 4993, 0 2509 5095
342	สาขาควนโดน	0 7473 5271-5
343	สาขาทนนเจริญนคร ขอย 35	0 2439 1104, 0 2439 6448, 0 2439 0615, 25
344	สาขาศรีบรรพต	0 7468 9164-7
345	สาขาทนนบรมราชชนนี (ตลิ่งชัน)	0 2880 9908-9
346	สาขาทนนเทพารักษ์	0 2385 0975-9
347	สาขาทนนสุขสวัสดิ์ 53	0 2463 2510, 0 2463 2920, 0 2463 2560
348	สาขาทนนพัฒนาการคูขวาง นครศรีธรรมราช	0 7531 7841-5
349	สาขาทนนมิตรภาพ ขอนแก่น	0 4332 5411-5
350	สาขาทนนโชตนา เชียงใหม่	0 5340 9420-4
351	สาขาทนนพระพันวษา สุพรรณบุรี	0 3552 5128-32
352	สาขาทนนบรมราชชนนี (ปิ่นเกล้า)	0 2433 1468, 0 2433 4985
353	สาขาทนนพลโยธิน 26 (ตึกช้าง)	0 2937 4983-92
354	สาขาทนนสาทรเหนือ (เอ.ไอ-เซ็นเตอร์)	0 2637 7276-85
355	สาขาทนนเอกาทศรัฐ พิษณุโลก	0 5522 5173-7
356	สาขาโชคชัย 4	0 2530 1696, 0 2530 3790
357	สาขาทนนประชากรราษฎร์ สาย 1	0 2585 2610, 0 2586 8897
358	สาขานางรอง	0 4462 4318-22
359	สาขาอ่อนนุช 69	0 2726 0475-8
360	สาขาทนนรัชดาภิเษก (เซ็นทรัล พระราม 3)	0 2673 6309-14
361	สาขาเบตง	0 7324 5861-4
362	สาขาทนนพลโยธิน สระบุรี	0 3631 8401-4

ลำดับ ชื่อสาขา / สำนัก		โทรศัพท์
363	สาขาฝาง	0 5338 2813-7
364	สาขาเนินเต็ง ชลบุรี	0 3826 1101-3
365	สาขาทนนกาญจนวนิชย์ หาดใหญ่	0 7421 7111-3
366	สาขาสี่แยกสนามบิน เชียงใหม่	0 5328 0525-7
367	สาขาของครักษ์	0 3732 2268-9
368	สาขาทนนราษฎร์บรรจบ สมุทรสาคร	0 3442 8126-7
369	สาขาทนนโพศรี อุดรธานี	0 4224 9736-7
370	สาขาทนนลำลูกกา (คลอง 2)	0 2523 3933-5
371	สาขามหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (ถนนบางนา-ตราด กม.26)	0 2707 0350-4
372	สาขามหาวิทยาลัยราชภัฏ นครราชสีมา	0 4424 8405-6
373	สาขามหาวิทยาลัยราชภัฏสวนดุสิต	0 2241 8325-7
374	สาขามหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร	0 4271 4303, 0 4271 6887, 0 4297 0101-3
375	สาขามหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่	0 5377 6038, 0 5377 6066
376	สาขาหาดฉาง	0 7741 3736-8
377	สาขาเซ็นทรัลลาดพร้าว	0 2541 1176-7
378	สาขามหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (หัวหมาก)	0 2300 4452-4
379	สาขามหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์	0 4460 1519, 0 4461 4159
380	สาขามหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง	0 5378 7121, 0 5378 7185, 0 5391 2121-2
381	สาขาแม่น้ำ	0 7742 7787-9
382	สาขา อ่าวนาง กระบี่	0 7569 5429-31
383	สาขาไออาร์พีซี ระยอง	0 3862 3939-41,
384	สาขาสตาร์พลาซ่า ระยอง	0 3862 3842-4

ลำดับ ชื่อสาขา / สำนัก		โทรศัพท์
385	สาขาเซ็นทรัลพระราม 2	0 2872 1478-80
386	สาขาเขาหลัก พังงา	0 7642 3425-7 0 7648 5425-7
387	สาขามหาวิทยาลัยขอนแก่น	0 4320 2260, 0 4334 2388
388	สาขามหาวิทยาลัยราชภัฏลำปาง	0 5431 7950-2
389	สาขาจุฬาลงกรณ์ 42	0 2219 1624-6
390	สาขามหาวิทยาลัยราชภัฏ อุบลราชธานี	0 4525 5416, 0 4525 5537
391	สาขานิคมพัฒนา ระยอง	0 3863 7585-6, 0 3889 7504
392	สาขานิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์น ซีบอร์ด	0 3865 6256-7, 0 3895 4704
393	สาขาบักชี อุดรธานี	0 4221 2733-4, 0 4220 4920
394	สาขาหาดละไม	0 7741 9017-8, 0 7723 0821
395	สาขามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ (สกลนคร)	0 4275 4228-30
396	สาขาเทสโก้ โลตัส อมตะนคร ชลบุรี	0 3845 7462-5
397	สาขาห้าแยกคลอง ภูเก็ต	0 7638 4034-6
398	สาขาเดอะมอลล์บางกะปิ	0 2374 6177-8, 0 2374 6294
399	สาขาเดอะมอลล์บางแค	0 2455 3930-1, 0 2455 3921
400	สาขาศูนย์การประชุมแห่งชาติสิริกิติ์	0 2229 5592-4
401	สาขานิคมอุตสาหกรรม 304 ประจักษ์บุรี	0 3727 4300-1, 0 3720 8314
402	สาขามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี	0 2577 4504-5, 0 2927 4744
403	สาขาอิมแพ็ค เมืองทองธานี	0 2504 5162-4
404	สาขาหาดกมลา ภูเก็ต	0 7627 8113-4, 0 7638 6125-6

ลำดับ ชื่อสาขา / สำนัก		โทรศัพท์
405	สาขาทนนสายเอเชีย นครสวรรค์	0 5622 8188-90
406	สาขานิคมอุตสาหกรรมไฮเทค	0 3531 4337-9
407	สาขาสํานักงานประกันสังคม	0 2526 9610-2
408	สาขานิคมอุตสาหกรรมเวลโกรว์	0 3851 7820-1, 0 3884 2253
409	สาขาทนนเพชรเกษม หัวหิน	0 3251 3927, 0 3251 3932
410	สาขาเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน	0 2550 0630-1, 0 2550 0905
411	สาขาเทสโก้ โลตัส พัทยาเหนือ	0 3842 3399, 0 3842 3044
412	สาขาเซ็นทรัล เฟสติวัล ภูเก็ต	0 7636 7005-7
413	สาขาทนนราชวิถี นครปฐม	0 3427 5020-1, 0 3428 0282
414	สาขาแฟชั่น ไอส์แลนด์	0 2947 5140-2
415	สาขาทนนบางขุนเทียน-ชายทะเล	0 2894 6537-9
416	สาขาเกาะพีพี	0 7561 8109, 0 7561 8033, 0 7560 1010-2
417	สาขาโรงพยาบาลเกษมราษฎร์ ประชาชื่น	0 2587 4240-1, 0 2587 5707
418	สาขาซอยเนินพลับหวาน พัทยา	0 3840 2272-3
419	สาขาเทสโก้ โลตัส ภูเก็ต	0 7621 2619, 0 7621 2656, 0 7652 4235-8
420	สาขาเจ-อเวนิว ทองหล่อ	0 2185 3113-4
421	สาขาเชิงทะเล ภูเก็ต	0 7632 5062, 0 76325 139
422	สาขาทนนเฉลิมพระเกียรติ ภูเก็ต	0 7637 6001 - 2
423	สาขาทนนเลียบหาด (ฉาง)	0 7741 3464, 0 7746 8413
424	สาขาทลาดถนนอมมิตร วัชรพล	0 2347 0292-5
425	สาขาทนนภิจมนี สมุทรสาคร	0 3442 5122, 0 3445 5120

ลำดับ ชื่อสาขา / สำนัก		โทรศัพท์
426	สาขาสีแยกปากร่วม	0 3833 7245-6
427	สาขาเกาะช้าง	0 3955 1431-3
428	สาขาเอ็มไพร์ ทาวเวอร์	0 2670 1648-50
429	สาขาแกรนด์ คาแนล	0 2575 2163-4
430	สาขาโรงพยาบาลเกษมราษฎร์ รัตนาธิเบศร์	0 2594 0937-9
431	สาขาลาดวงศกร	0 2563 5341-2,
		0 2563 5350
432	สาขาถนนชมสินธุ์ หัวหิน	0 3251 5370-1, 0 3251 5406
433	สาขาโรงพยาบาลกรุงเทพสมุย	0 7741 4033, 0 7741 4058-9
434	สาขาโรบินสัน บางรัก (ท็อปส์)	0 2291 1602,
		0 2291 1782,
		0 2291 1894, 0 2235 5812-4
435	สาขาแหลมฉบัง	0 3849 3542-3, 0 3849 3556
436	สาขาลาดคามีนบุรี	0 2517 1022-3, 0 2517 1025
437	สาขาไทยซัมมิท ทาวเวอร์	0 2251 3114-6
438	สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	0 2433 4830-1, 0 2433 4836
439	สาขาถนนเคหะร่มเกล้า	0 2557 1033-5
440	สาขาบางเสาธง	0 2313 4547-9
441	สาขาปตท. ถนนพัฒนาการ	0 2322 1278-80
442	สาขาถนนราชพฤกษ์	0 2423 0181-3
443	สาขาถนนนาโน ปาดอง	0 7634 5 161, 0 7634 5163-4
444	สาขาหาดเชิงมน	0 7748 4223
445	สาขาลาดไทร	0 2529 1121, 0 2529 1960, 0 2529 2508
446	สาขาเทสโก้ โลตัส บ่อวิน	0 3811 7120-3
447	สาขาซิลลิค เฮ้าส์	0 223 35134-6
448	สาขาถนนสุขุมวิท พัทยา	0 3842 4376, 0 38424 722-3

ลำดับ ชื่อสาขา / สำนัก		โทรศัพท์
449	สาขาคลองครุ สมุทรสาคร	0 3442 8916-7, 0 3442 8930
450	สาขาถนนเมืองใหม่บางพลี 2	0 2315 1112-4
451	สาขาสถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า เจ้าคุณทหารลาดกระบัง	0 2326 4715-7
452	สาขาเขตอุตสาหกรรมกบินทร์บุรี	0 3745 5334, 0 3745 5502-3
453	สาขาเซ็นทรัลเวิลด์	0 2251 7055-9
454	สาขาคิวเฮ้าส์ คอนแวนต์	0 2234 5475-7
455	สาขาเขตส่งเสริมอุตสาหกรรมนวนคร	0 2529 1295, 0 2529 3266, 0 2529 3974
456	สาขานิคมอุตสาหกรรมภาค เหนือ(ลำพูน)	0 53582 112-4
457	สาขาสวนอุตสาหกรรมเคเรือสหพัฒน์ ศรีราชา	0 3848 2325, 0 3848 2334, 0 3848 2366
458	สาขาไฮมโปร ราชพฤกษ์	0 2423 3645-8
459	สาขาไฮมโปร บางนา	0 2325 1167-9
460	สาขานิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์น ซีบอร์ด 2	0 3865 6446-8
461	สาขาท็อปส์ พระราม 3	0 2213 0796-7, 0 2213 0713
462	สาขาบิ๊กซี แจ้งวัฒนะ 2	0 2584 1411, 0 21432, 1561
463	สาขาเซ็นจูรี พลาซ่า	0 2245 9517-9
464	สาขาเซ็นทรัล รัตนาธิเบศร์	0 2525 4546-8
465	สาขาเซ็นทรัล แอร์พอร์ต เชียงใหม่	0 5328 1660-2
466	สาขาสยามพารากอน	0 2129 4560-5
467	สาขาปตท.ถนนกาญจนาภิเษก	0 2455 9316-7
468	สาขาปตท.ถนนราชพฤกษ์	0 2432 2223-5
469	สาขาเกาะพะงัน	0 7737 7276, 0 7737 7672

ลำดับ ชื่อสาขา / สำนัก		โทรศัพท์
470	สาขาบ่อผุด	0 7742 7540, 0 7742 7541, 0 7742 7542
471	สาขาบางพูน	0 2581 8545, 0 2581 8546, 0 2581 8547
472	สาขาปตท. ถนนพุทธมณฑลสาย 4	0 2429 2051, 0 2429 2104, 0 2429 2130
473	สาขาคิวเฮ้าส์ ลุมพินี	0 2343 8791-3
474	สาขาปตท. ถนนฉลองกรุง	0 2360 5213-5
475	สาขาโรงพยาบาลกรุงเทพพัทยา	0 3842 2514, 0 3842 2526, 0 3842 2534
476	สาขานิคมอุตสาหกรรมปิ่นทอง	0 3834 8184-6
477	สาขามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล กรุงเทพ	0 2286 0324, 0 2286 0341
478	สาขาปตท. ถนนรังสิต-นครนายก (คลอง 7)	0 2577 4636-8
479	สาขาถนนปฏึก (กะรน)	0 7639 8249-51
480	สาขาปตท. ถนนลาดปลาเค้า	0 2570 2169, 0 2570 2172
481	สาขาซอยบุญสัมพันธ์ พัทยา	0 3840 6683-5
482	สาขาซอยบัวขาว พัทยา	0 38415 873-5
483	สาขาปตท. ถนนเกษตร-นวมินทร์	0 2553 2031-3
484	สาขาซอยนาเกลือ 16 พัทยา	0 3841 6617-9
485	สาขาดอนหัวฝ้อ (อมตะนคร ชลบุรี)	0 3845 3049-51
486	สาขาเกาะโพธิ์ ชลบุรี	0 3820 9787-9
487	สาขาปตท. ถนนเอกชัย	0 3441 8190-2, 0 3486 7708-10
488	สาขาปตท. ถนนสุรนารายณ์ นครราชสีมา	0 4425 7061-3

ลำดับ ชื่อสาขา / สำนัก		โทรศัพท์
489	สาขาปตท. ถนนเทพารักษ์	0 2385 5986-8
490	สาขาถนนเฉลิมพระเกียรติ (พญาสาย 3)	0 3841 3485-7
491	สาขาปตท. วารินชำราบ	0 4532 3770-3
492	สาขาถนนบ้านกอก ขอนแก่น	0 4327 0455-7
493	สาขามหาวิทยาลัยศิลปากร (วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์)	0 3427 1133, 0 3427 1484, 0 3427 1598
494	สาขาถนนพระยาสุรจา ชลบุรี	0 3827 2319-20, 0 38272 400
495	สาขาม้านไสยวน (ราไวย์)	0 7638 8804-6
496	สาขาปตท. ถนนติวานนท์	0 2584 5501-3
497	สาขาไฮมโปร ขอนแก่น	0 43271 624-6
498	สาขาไฮมโปร อุดรธานี	0 4224 6000, 0 4224 6733-4
499	สาขาม้านโพธิ์ ฉะเชิงเทรา	0 3813 0134-6
500	สาขาหนองแก หัวหิน	0 32516 546-8
501	สาขาปาย	0 53699 062, 0 53699 097
502	สาขานนกลางเมือง ขอนแก่น	0 4322 2588, 0 4322 2799, 0 4322 3877
503	สาขาเอสพลานาด รัชดา	0 2660 9120-22
504	สาขาเพชรเกษม อเวนิว	0 2809 2961-2, 0 2809 2403
505	สาขาเจ เจ มอลล์	0 2265 9544-6
506	สาขาปตท. ริมกก เชียงราย	0 5371 8 383, 0 5371 8 830, 0 5371 8969
507	สาขาพัฒนานิคม ซอย 12 (ลพบุรี)	0 3643 6066, 0 3643 6114, 0 3643 6252
508	สาขาปตท. ถนนเทพประสิทธิ์ พัทยา	0 3890 6623-5



ลำดับ	ชื่อสาขา / สำนัก	โทรศัพท์
509	สาขาออลซีซั่นส์เพลส	0 2250 1240-1, 0 2250 1244, 0 2685 3032-3
510	สาขามหาวิทยาลัยหัวเฉียวเฉลิมพระเกียรติ	0 2312 6625, 0 2312 6719, 0 2312 6765
511	สาขาอิมพีเรียล เวิลด์ สำโรง	0 2380 6214-6
512	สาขาโรบินสัน ศรีราชา	0 3832 2067, 0 3832 2107
513	สาขาลาดเซฟวัน นครราชสีมา	0 4422 2131, 0 4422 2141, 0 4422 2158
514	สาขากอนนพุทธรมณฑลสาย 5	0 2420 7715, 0 2420 7720, 0 2420 7723
515	สาขาจัสซีลอน ภูเก็ต	0 7636 6029, 0 7636 6030, 0 7636 6031
516	สาขาดี อเวนิว แจ้งวัฒนะ	0 2573 8106, 0 2573 8107, 0 2573 8108
517	สาขาดี อเวนิว พัทยา	0 3805 2003-5
518	สาขากอนนพระบารมี ภูเก็ต	0 7632 2179, 0 7632 2180, 0 7632 2181
519	สาขากอนนเทพารักษ์ กม.22.5 (เยส บางพลี)	0 2315 2984-6
520	สาขาป่าคлок ภูเก็ต	0 7637 9851-3
521	สาขากอนนเจ้าฟ้าตะวันออก ภูเก็ต	0 7652 5071-3
522	สาขาสามกอง ภูเก็ต	0 7652 3200-2
523	สาขาเทสโก้ โลตัส ศาลายา	0 2482 2100-1
524	สาขาปตท. ถนนเสรีไทย	0 2379 8910, 0 2379 8914, 0 2379 8916
525	สาขาซอยเขาตาโล พัทยา	0 3833 3255-7
526	สาขาปตท. ถนนวิภาวดีรังสิต 32	0 2513 1290, 0 2513 1298, 0 2513 1129

ลำดับ	ชื่อสาขา / สำนัก	โทรศัพท์
527	สาขาปตท.ราชพฤกษ์ – รัตนาธิเบศร์	0 2191 9864-66
528	สาขาปตท.ถนนประดิษฐ์มนูธรรม	0 2538 3772, 0 2538 3511, 0 2538 3540
529	สาขาบางแสน	0 3838 5353-5
530	สาขากอนนทวีราษฎร์ภักดี (เฉวง)	0 7748 4451-3
531	สาขามิกซี อยุธยา	0 3574 7152-4
532	สาขานิคมอุตสาหกรรมแหลมฉบัง (เขตประกอบการเสรี 2)	0 3849 1270-2
533	สาขาศูนย์ราชการเฉลิมพระเกียรติ (อาคาร B)	0 2143 9636-8
534	สาขาเซ็นทรัล แจ้งวัฒนะ	0 2193 8081-3
535	สาขาเซ็นทรัล เฟสติวัล พัทยา บีช	0 3804 3250-2
536	สาขาฮาร์เบอร์ มอลล์ แหลมฉบัง	0 3849 3673-5
537	สาขาเซ็นทรัล ชลบุรี	0 3805 3601-3
538	สาขานิซดาธานี	0 2582 2668-9, 0 2582 3015
539	สาขาสุนีย์ ทาวเวอร์ อุบลราชธานี (เดิมตลาดหนองบัว อุบลราชธานี)	0 4531 6804-5, 0 4531 6015
540	สาขาลาดสุรนคร นครราชสีมา	0 4434 2828-30
541	สาขากอนนกาญจนาวิถี สุราษฎร์ธานี	0 7791 0133-5
542	สาขากอนนวนิภาวดีรังสิต (ดอนเมือง)	0 2533 4590-2
543	สาขาบ้านฉาง	0 3860 4771-3
544	สาขาลาดพร้าว 101	0 2375 5553, 0 2375 5196, 0 2375 5317
545	สาขาปตท.ถนนกาญจนาภิเษก 2	0 2447 9050-1
546	สาขาซอยมังกร สมุทรปราการ	0 2334 3334-6

ลำดับ	ชื่อสาขา / สำนัก	โทรศัพท์
547	สาขาเซ็นทรัลพลาซ่า ขอนแก่น	0 4328 8100-2
548	สาขาทองหล่อ (ซัมเมอร์เซ็ท สุขุมวิท)	0 2381 4710-2
549	สาขาเอนเนอร์ยี คอมเพล็กซ์	0 25370130-1, 0 2537 0156
550	สาขาหาดจอมเทียน (โค้งดงตาล)	0 3805 9572-4
551	สาขาโอเดียนแพชั่นมอลล์ หาดใหญ่	0 7422 3861-3
552	สาขาสหไทยพลาซ่า หุ่่งสง	0 7541 1666, 0 7541 1900, 0 7541 1918
553	สาขากอนนบางนา-ตราด (บางนา ทาวเวอร์)	0 2312 0370-2
554	สาขาเค วิลเลจ สุขุมวิท 26	0 2661 5016, 0 2661 5024, 0 2661 5027
555	สาขาเดอะมอลล์ นครราชสีมา	0 4439 3457-9
556	สาขากอนนเอกชัย โพธิ์แจ้ง	0 3445 1636-8
557	สาขาเทสโก้ โลตัส คำเที่ยง เชียงใหม่	0 5322 2873-5
558	สาขาบีบี	0 2282 0524-25, 0 2282 0538
559	สาขาเทสโก้ โลตัส อยุธยาประเทศ	0 3754 1718-20
560	สาขาโรบินสัน ตรัง	0 7582 0301-3
561	สาขาจามจุรี สแควร์	0 2160 5240-2
562	สาขากอนนโรจนะ (อยุธยา)	0 3532 3597-9
563	สาขาเทสโก้ โลตัส ชุมพร	0 7765 9917-8 0 77659-927
564	สาขาซีคอน สแควร์	0 2138 5711-3
565	สาขาเซ็นทรัลพลาซ่า เชียงราย	0 5317 9712-4
566	สาขามิกซี หาดใหญ่	0 7421 4570-2
567	สาขาสีลม	0 2235 3950-2
568	สาขาป่าพะยอม พัทลุง	0 7484 1144-6

ลำดับ	ชื่อสาขา / สำนัก	โทรศัพท์
569	สาขากอนนมหาราช กระบี่	0 7562 4580-2
570	สาขาเทสโก้ โลตัส หาดใหญ่ไน	0 7425 5098, 0 7425 5754-5
571	สาขาเทสโก้ โลตัส ถลาง ภูเก็ต	0 7631 1522-4
572	สาขาสุขุมวิท 15	0 2255 1763-5
573	สาขาเซ็นทรัล พลาซ่า พิษณุโลก	0 5533 8662
574	สาขาเซ็นทรัลพลาซ่า แกรนด์ พระราม 9	0 2160 2912-4
575	สาขามิกซี จันทบุรี	0 3943 6467-9
576	สาขาวังวิเศษ ตรัง	0 9629 6189-91
577	สาขาเดอะ คริสตัล	0 2515 0980-2
578	สาขาเทสโก้ โลตัส คลองท่อม กระบี่	0 7569 9530-2
579	สาขามิ่งกาฬ	0 4249 1692, 0 4249 1961, 0 4249 1965
580	สาขากันทรลักษณ์	0 4566 1282, 0 4566 1812, 0 4566 2594
581	สาขาลาดรางสิต	0 2567 2453-5
582	สาขาเอ็กเซน ทาวเวอร์	0 2261 1686-8
583	สาขาเทสโก้ โลตัส ลำทับ กระบี่	0 7570 2184-6
584	สาขาสาทร สแควร์	0 2163 2811-3
585	สาขาโรบินสัน สุพรรณบุรี	0 3545 4366-8
586	สาขามิกซี นครปฐม	0 3427 2086-8
587	สาขาท่าขนอยาง มหาสารคาม	0 4397 0304-6
588	สาขาเซ็นทรัลพลาซ่า อุตรธานี	0 4292 1433-5
589	สาขาเทสโก้ โลตัส คลองแะงะ	0 7454 1117, 0 7454 1127, 0 7454 1128
590	สาขามิกซี ฉะเชิงเทรา	0 385 12364, 0 3851 2365, 0 3851 2406

ลำดับ	ชื่อสาขา / สำนัก	โทรศัพท์
591	สาขาอาคารไทยประกันชีวิต (ถนนรัชดาภิเษก)	0 2246 0091-3
592	สาขาทองหล่อ (อาคารวสุ)	
593	สาขาเมกาบางนา	0 2105 1530-2
594	สาขาพัฒนาพงศ์	0 2233 6681-3
595	สาขาเทสโก้ โลตัส ไซยา	0 7743 1502-3, 0 7743 1753
596	สาขาเพียวเพลส ราชพฤกษ์	0 2194 8476-8

ลำดับ	ชื่อสาขา / สำนัก	โทรศัพท์
597	สาขาเซียร์รังสิต	0 2992 7271 -3
598	สาขาศูนย์การค้าอยุธยาพาร์ค	0 3533 7122-4
599	สาขาอัสววรรณ ซ้อปิ้ง คอมเพล็กซ์ หนองคาย	0 4241 4131, 0 4241 4137, 0 4241 4142
600	สาขาอาคารเซ็นทรัลสเตชั่น	0 2236 603740
601	สาขาบิ๊กซี บางพลี	0 2312 2252-3, 0 2312 2433-4

## สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบ 56-2

### หัวข้อ

สารจากประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่	2
รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	169
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	170
1. ข้อมูลทั่วไป	261-268
1.1 บริษัท	261
1.2 นิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10	68
1.3 บุคคลอ้างอิงอื่นๆ	265
2. ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป	8
3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	
3.1 สรุปสาระสำคัญของลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย	28-73
3.2 โครงสร้างรายได้จากแต่ละกลุ่มธุรกิจ	70
3.3 สรุปการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในปีที่ผ่านมา	28
4. ปัจจัยความเสี่ยง	76-85
5. โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ	106-143
5.1 ผู้ถือหุ้น	106
5.2 การจัดการ	
1) การจัดการ	
1. โครงสร้างกรรมการบริษัท และขอบเขตอำนาจหน้าที่ของกรรมการแต่ละชุด	107
2. รายชื่อกรรมการ การเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการในชุดอื่น คุณสมบัติกรรมการอิสระ	109
3. จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการ และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละรายเข้าประชุม	109
4. รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ประวัติการศึกษา และการอบรมเกี่ยวกับ บทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ และรายชื่อเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร	120
2) การสรรหากรรมการและผู้บริหาร	107
3) การถือหุ้นในธนาคารของผู้บริหาร	118
4) ค่าตอบแทนผู้บริหาร	142
5) การกำกับดูแลกิจการ	88
6) การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน	103
7) การควบคุมภายใน	104
5.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล	264
6. รายการระหว่างกัน	245
7. คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน	153
8. งบการเงิน	
8.1 งบการเงินเปรียบเทียบของบริษัท และงบการเงินรวม เปรียบเทียบช่วง 2 ปีที่ผ่านมา	174-259
8.2 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี	260
9. ภาวะอุตสาหกรรมการแข่งขัน	22-25
10. ปัจจัยอื่นๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน	261-264
11. ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นกู้หรือตั๋วเงิน	262

### หน้า



ข้อมูลเพิ่มเติม โปรดติดต่อ

จิรา ศุภชยานนท์	0 2296 3795	jira.supachayanont@krungsri.com
พูนสิทธิ์ วงษ์ธวัชชัย	0 2296 3935	poonsit.wongthawatchai@krungsri.com
ภูษิส จันทรแสงสุก	0 2296 2971	phuchid.junsaengsook@krungsri.com

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)  
1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120  
Call 1572 [www.krungsri.com](http://www.krungsri.com)