KASIKORNTHAI

รายงานประจำปี 2559

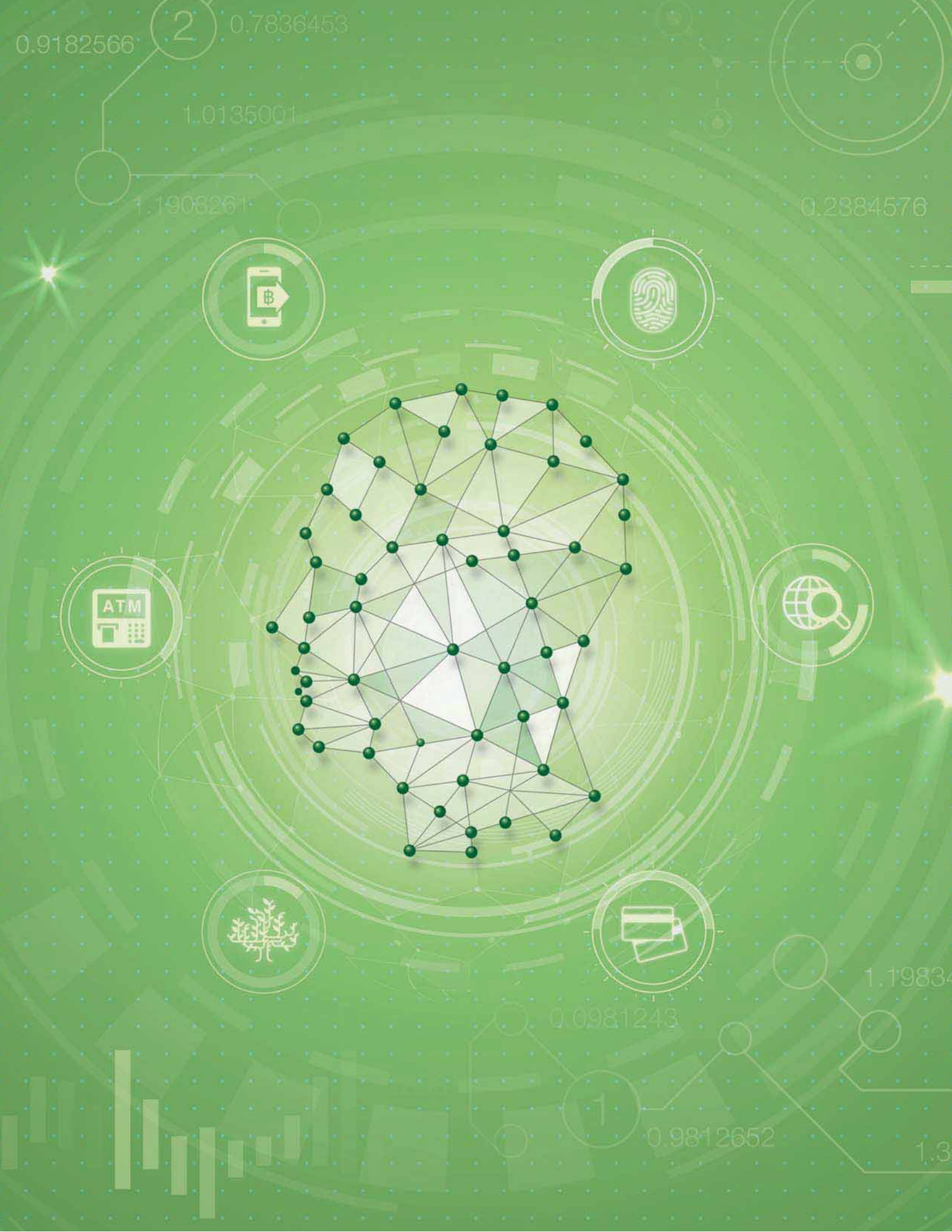
ธนาคารแห่งความยั่งยืน

ธนาคารกสิกรไทย
开泰银行 KASIKORNBANK

บริการทุกระดับประทับใจ

KASIKORNTHAI

ปวงข้าพระพุทธเจ้าขอน้อมเกล้าน้อมกระหม่อมรำลึกในพระมหากรุณาธิคุณหาที่สุดมิได้
ข้าพระพุทธเจ้า บมจ. ธนาคารกสิกรไทย


0.9182566
0.7836453
1.0135001
1.1908261
0.2884576
ATM
0.0981243
0.9812652

ธนาคารกสิกรไทยปลูกฝังแนวคิดการพัฒนาอย่างยั่งยืน ด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม
ลงไปในดีเอ็นเอของพนักงานทุกคน เป็น กรีน ดีเอ็นเอ ที่ซึมซับอยู่ในทุกกระบวนการดำเนินธุรกิจ
จนกลายเป็นวัฒนธรรมที่เป็นอัตลักษณ์ของธนาคารแห่งความยั่งยืน

ธนาคารแห่งความยั่งยืน

ธนาคารกสิกรไทยดำเนินธุรกิจโดยการนำแนวคิด
การพัฒนาอย่างยั่งยืนในด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม
มาเป็นหลักการดำเนินงานอย่างเป็นรูปธรรม เพื่อให้เกิดนวัตกรรมเชิงธุรกิจ
ที่สามารถอำนวยประโยชน์สูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
อันนำไปสู่การเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืนของสังคมและประเทศชาติ

MEMBER OF
Dow Jones
Sustainability Indices
In Collaboration with RobecoSAM

FTSE4Good

KASIKORNTHAI

วิสัยทัศน์

ธนาคารกสิกรไทย มุ่งมั่นเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
ที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ที่ริเริ่มในสิ่งใหม่
ก้าวทันการเปลี่ยนแปลง และกระทำทุกวิถีทาง
เพื่อเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่สร้างความยั่งยืน
แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ภารกิจ

ธนาคารกสิกรไทย มุ่งมั่นที่จะผสมผสาน
การใช้เทคโนโลยีและทรัพยากรมนุษย์
ในการสร้างอย่างยั่งยืน บริการทางการเงินที่มีคุณภาพ
มาตรฐานสากล ทั้งนี้ เพื่อให้บรรลุผลที่ดีและเป็นธรรม
ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ค่านิยมหลัก

- การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง
- การทำงานร่วมกันเป็นทีมของทั้งองค์กร
- ความเป็นมืออาชีพ
- การริเริ่มสิ่งใหม่

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (งบการเงินรวม)

ณ วันที่ หรือ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		2559	2558	2557	2556	2555
ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นสามัญ						
ต่อหุ้น (บาท)	• กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	16.79	16.49	19.28	17.27	14.73
	• ราคาตามบัญชี	134.44	119.42	107.41	91.60	77.28
	• เงินปันผล	4.00	4.00	4.00	3.50	3.00
ราคาหุ้น (บาท) [1]	• ราคาสูงสุด	201.00	235.00	252.00	225.00	203.00
	• ราคาต่ำสุด	144.00	147.00	145.50	156.00	113.50
	• ราคาปิด	177.50	150.50	229.00	156.00	193.50
จำนวนหุ้นสามัญคงเหลือ	• จำนวนเฉลี่ย (ล้านหุ้น)	2,393.26	2,393.26	2,393.26	2,393.26	2,393.26
	• ณ สิ้นปี (ล้านหุ้น)	2,393.26	2,393.26	2,393.26	2,393.26	2,393.26
มูลค่าตลาด (Market capitalization) (ล้านบาท)		424,804	360,186	548,057	373,349	463,096
วัดมูลค่า						
ราคาหุ้นต่อกำไรต่อหุ้น (PER)		10.57	9.13	11.88	9.03	13.14
ราคาตลาดต่อราคาตามบัญชี (PBV)		1.32	1.26	2.13	1.70	2.50
อัตราผลตอบแทนเงินปันผล (คำนวณจากราคาปิด)		2.25%	2.66%	1.75%	2.24%	1.55%
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ		26.96%	27.83%	22.51%	22.32%	22.12%
จำนวนพนักงาน [2]		21,029	21,484	21,614	19,303	17,389
จำนวนสาขาในประเทศ [2]		1,107	1,120	1,124	965	865
ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		89,678	85,012	83,132	72,797	63,581
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย		63,725	62,503	55,524	47,520	40,724
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		38,943	37,526	33,944	28,810	24,467
รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย		10,264	12,341	11,769	9,729	7,327
รายได้อื่น		14,518	12,636	9,811	8,981	8,930
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		153,403	147,515	138,656	120,317	104,305
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		63,854	66,656	61,419	52,270	46,934
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ [3] และภาษีเงินได้		89,549	80,859	77,237	68,047	57,371
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า		33,753	26,377	14,243	11,744	8,390
กำไรสุทธิ [4]		40,174	39,474	46,153	41,325	35,260
ข้อมูลเกี่ยวกับงบแสดงฐานะการเงิน (ล้านบาท)						
เงินให้สินเชื่อ [5]		1,697,581	1,609,887	1,527,080	1,438,978	1,326,732
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อฯ จากการปรับโครงสร้างหนี้		85,212	64,317	50,992	45,099	43,723
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ (NPL net) [6]		33,553	24,586	15,494	14,664	13,607
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL gross)		65,087	49,490	36,067	33,525	33,166
สินทรัพย์รวม		2,845,868	2,555,305	2,389,137	2,290,045	2,077,442
เงินรับฝาก		1,794,835	1,705,379	1,629,831	1,529,835	1,391,380
หนี้สินรวม		2,491,956	2,243,092	2,108,451	2,053,038	1,876,621
ส่วนของเจ้าของ [4]		321,746	285,800	257,059	219,232	184,946
สินทรัพย์เสี่ยง - กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย		1,824,372	1,732,067	1,621,691	1,523,889	1,350,991

หมายเหตุ : ธนาคารและบริษัทย่อย ได้ถือปฏิบัติตามการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า ซึ่งบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป และได้ปรับปรุงงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่ได้ส่งผลกระทบต่อสินทรัพย์รวม หนี้สินรวม และส่วนของเจ้าของรวม หรือกำไรสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย

[1] กระดานในประเทศ / ราคาหุ้นสูงสุด - ต่ำสุดเป็นราคาระหว่างปี

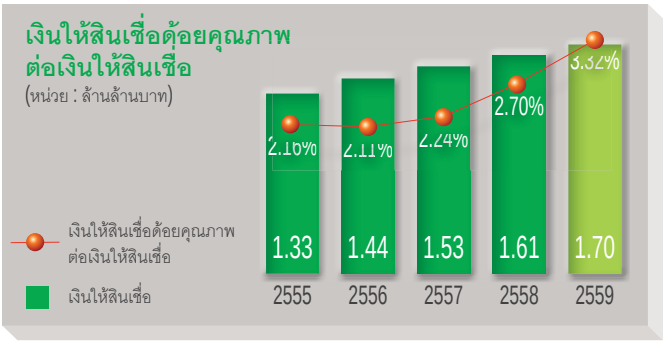
[2] เฉพาะธนาคาร

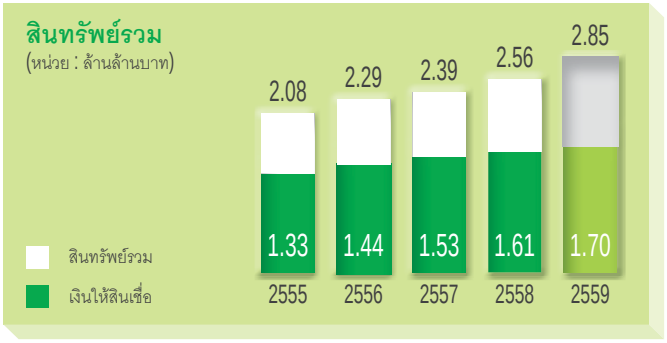
[3] หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ได้แก่ หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

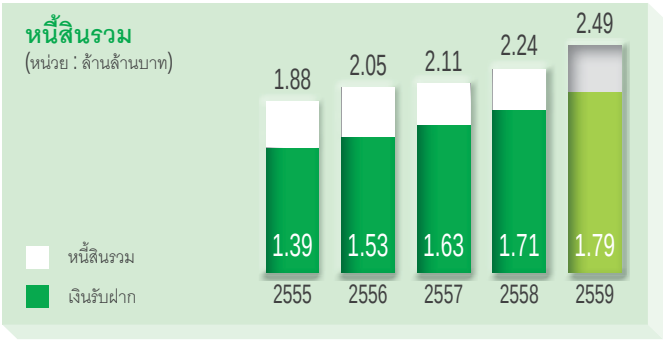
[4] ไม่รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

[5] เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ หักรายได้รอตัดบัญชี

[6] เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ หักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ







ณ วันที่ หรือ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2559	2558	2557	2556	2555
ตัวชี้วัดผลการดำเนินงาน					
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA)	1.49%	1.60%	1.97%	1.89%	1.86%
กำไรสุทธิต่อส่วนของเจ้าของเฉลี่ย (ROAE)	13.23%	14.54%	19.38%	20.45%	20.76%
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)	3.52%	3.67%	3.80%	3.55%	3.58%
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์เฉลี่ย	2.36%	2.53%	2.37%	2.18%	2.14%
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	41.54%	42.37%	40.04%	39.50%	39.04%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	41.63%	45.19%	44.30%	43.44%	45.00%
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ / อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน					
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	94.58%	94.40%	93.70%	94.06%	95.35%
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและตั๋วแลกเงิน	94.57%	94.15%	93.15%	92.92%	94.06%
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ (NPL net) ต่อเงินให้สินเชื่อ [7]	1.74%	1.36%	0.98%	0.93%	0.90%
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL gross) ต่อเงินให้สินเชื่อ [8]	3.32%	2.70%	2.24%	2.11%	2.16%
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ [9]	5.02%	4.00%	3.34%	3.13%	3.30%
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage ratio) [9]	130.92%	129.96%	141.38%	134.52%	131.83%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (Credit cost) [10]	2.04%	1.68%	0.96%	0.85%	0.66%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น - กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย [11]	18.84%	18.00%	17.31%	15.78%	15.64%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 - กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย [11]	15.16%	14.53%	13.49%	12.57%	10.44%

หมายเหตุ : ธนาคารและบริษัทย่อย ได้ถือปฏิบัติตามการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า ซึ่งบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป และได้ปรับปรุงงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่ได้ส่งผลกระทบต่อสินทรัพย์รวม หนี้สินรวม และส่วนของเจ้าของรวม หรือกำไรสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย

[7] เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

[8] เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน

[9] ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ได้แก่ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อฯ จากการปรับโครงสร้างหนี้

[10] หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ได้แก่ หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

[11] ข้อมูลปี 2556 - 2559 คำนวณตามหลักเกณฑ์ Basel III ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป
ข้อมูลปี 2555 คำนวณตามหลักเกณฑ์ Basel II

CUSTOMER CENTRICITY

สารบัญ

010 รายงานคณะกรรมการธนาคาร

012 รายงานของฝ่ายจัดการ
013 คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ
014 ภาวะแวดล้อมที่มีผลต่อการดำเนินงาน
020 การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง
028 ยุทธศาสตร์และการดำเนินงานของธุรกิจหลัก
040 ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน
058 การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ
062 การลงทุนของธนาคารในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
063 ความเสี่ยงของผู้ถือหุ้น

064 รายงานทางการเงิน
065 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน
066 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
068 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
072 งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

202 การกำกับดูแลกิจการ
203 รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
204 รายงานคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน
205 รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ
206 การกำกับดูแลกิจการ
238 นโยบายการจ่ายเงินปันผล
239 ปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน

240 การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

244 โครงสร้าง
246 ผังโครงสร้าง
252 คณะกรรมการธนาคาร
254 คณะกรรมการและผู้บริหารธนาคาร
273 การดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารธนาคารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง
276 รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหารธนาคารในปี 2559

278 ข้อมูลอื่น ๆ
279 รางวัลเกียรติคุณของธนาคารและบริษัทของธนาคารที่ได้รับในปี 2559
283 ข้อมูลอ้างอิง
285 โครงสร้างผู้ถือหุ้น
286 การลงทุนของธนาคารในบริษัทอื่น
288 เครือข่ายการให้บริการ
293 บริษัทของธนาคารกสิกรไทย

295 สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบ 56–2

รายงานคณะกรรมการธนาคาร

ปี 2559 เป็นปีที่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช พระมหากษัตริย์ผู้ทรงเป็นที่รักเทิดทูนยิ่งของปวงชนชาวไทยเสด็จสวรรคต ตลอดระยะเวลา 70 ปีที่ทรงครองสิริราชสมบัติ ทรงปฏิบัติพระราชกรณียกิจนานัปการและได้พระราชทานโครงการในพระราชดำริกว่า 4,000 โครงการ อันนำพาความเจริญรุ่งเรืองมาสู่ประเทศและความผาสุกร่มเย็นของพสกนิกรอย่างแท้จริง พระองค์จึงทรงสถิตในหัวใจคนไทยตราบนิรันดร์ ธนาคารกสิกรไทยในฐานะหน่วยงานภาคการเงินการธนาคารภายใต้ร่มพระบารมี มีความเจริญวัฒนาสถาพรมาโดยลำดับด้วยพระบารมีปกเกล้าปกกระหม่อม นับเป็นพระมหากรุณาธิคุณเป็นล้นพ้นอันหาที่สุดมิได้ พระบรมราโชวาทในพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช ที่ได้พระราชทานแก่ปวงชนชาวไทยในโอกาสต่าง ๆ ตลอดรัชสมัยนั้น เป็นสิ่งที่สามารถนำมาใช้ในการดำเนินชีวิตและการดำเนินกิจการงาน ให้เจริญก้าวหน้าอย่างมั่นคง ซึ่งธนาคารได้น้อมนำมาเป็นแนวทางการดำเนินงานเสมอมา

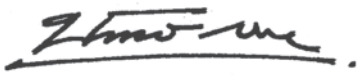
ในรอบปีที่ผ่านมา เศรษฐกิจไทยเติบโตอยู่ในกรอบที่จำกัด ด้วยแรงประคองจากการใช้จ่ายของภาครัฐและการท่องเที่ยว ในขณะที่การลงทุนและการใช้จ่ายภาคเอกชนยังฟื้นตัวช้า โดยธนาคารยังคงให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจเพื่อมุ่งสู่การเป็น “ธนาคารแห่งความยั่งยืน” ในทุกมิติ บนพื้นฐานของหลักธรรมาภิบาลที่ดี การบริหารความเสี่ยงและการบริหารจัดการต้นทุนที่เหมาะสม ภายใต้ยุทธศาสตร์การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) การเป็นธนาคารหลักของลูกค้าทุกกลุ่ม (Customers’ Main Bank) และการสร้างแบรนด์ที่แข็งแกร่งตามปณิธาน “บริการทุกระดับประทับใจ” เพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าทุกกลุ่ม และเพื่อสร้างความยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งในปี 2559 ธนาคารมีกำไรสุทธิ จำนวน 40,174 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.77 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น จำนวน 4,666 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.49 โดยมีอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.52 และรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น จำนวน 1,222 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.96 ซึ่งเป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้จากผลิตภัณฑ์ตลาดทุนที่เพิ่มขึ้น ขณะที่รายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลง สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ลดลง จำนวน 2,802 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.20 ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) อยู่ที่ระดับร้อยละ 41.63 อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น จำนวน 7,376 ล้านบาท เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงชะลอตัว และมีเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ที่ร้อยละ 18.84 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่ร้อยละ 15.16 ซึ่งแสดงถึงสถานะเงินกองทุนของธนาคารที่มีความแข็งแกร่งอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารได้เตรียมความพร้อมสำหรับการเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีในตลาดการเงินและการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคในยุคดิจิทัล เพื่อรักษาความสามารถด้านการแข่งขันและนำไปสู่การขยายตลาดใหม่ได้อย่างทันท่วงที ตลอดจนป้องกันการสูญเสียส่วนแบ่งทางการตลาด โดยได้จัดตั้งกสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป ตั้งแต่ปลายปี 2558 เพื่อพัฒนาขีดความสามารถด้านเทคโนโลยีทางการเงิน และสร้างเครือข่ายพันธมิตรเพื่อร่วมสร้างนวัตกรรมผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน ซึ่งในปีที่ผ่านมา กสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป ได้ศึกษา ค้นคว้า และพัฒนาการใช้งานเทคโนโลยีรูปแบบใหม่ ๆ อย่างต่อเนื่อง อีกทั้งบริษัท บีคอน อินเตอร์เฟส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทฟินเทคสตาร์ทอัพภายใต้การสนับสนุนของธนาคาร เป็นฟินเทคสตาร์ทอัพจากประเทศไทยเพียงแห่งเดียวที่เข้าร่วมการประกวด Global FinTech Hackcelerator ในงาน Singapore FinTech Festival 2016 ได้รับ 2 รางวัล คือ รางวัลชนะเลิศ Winner of Global FinTech Hackcelerator จากธนาคารกลางของสิงคโปร์ (Monetary Authority of Singapore: MAS) และรางวัล Developer Hub Award จาก Citigroup หนึ่งในผู้สนับสนุนหลักของการแข่งขัน จากผลงานแอพพลิเคชั่นธนาคารบนมือถือเพื่อผู้บกพร่องทางการมองเห็น ด้วยนวัตกรรม Non-location Based Interface ซึ่งช่วยให้ผู้บกพร่องทางการมองเห็นสามารถทำธุรกรรมการเงินบนโลกออนไลน์ได้ด้วยตนเองอย่างมั่นใจ โดยคาดว่าแอพพลิเคชั่นดังกล่าว จะสามารถใช้ได้จริงในปี 2560 สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารในการส่งเสริมให้คนไทยเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึง อีกทั้งเป็นจุดเริ่มต้นที่ยืนยันความมุ่งมั่นของธนาคารในการสร้างนวัตกรรมทางการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อก้าวสู่อนาคตใหม่ทางการเงินโดยผสมผสานการนำเทคโนโลยีและทรัพยากรมนุษย์มาสร้างสรรค์บริการทางการเงินที่มีคุณภาพมาตรฐานสากล พร้อมทั้งสนับสนุนธุรกิจของธนาคารในด้านต่าง ๆ เพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันและก้าวสู่การเติบโตของธุรกิจอย่างยั่งยืน

ปัจจุบัน ธนาคารยังครองความเป็นผู้นำการให้บริการดิจิทัลแบงกิ้งจากการพัฒนาระบบการให้บริการที่ตอบโจทย์ลูกค้าทุกไลฟ์สไตล์ ด้วยยอดการทำธุรกรรมผ่านทุกช่องทางดิจิทัลแบงกิ้งสูงถึง 2,234 ล้านรายการ ในปี 2559 มีเครือข่ายการให้บริการที่ครอบคลุมพื้นที่สำคัญทั่วประเทศจำนวน 1,107 สาขา และมีเครื่องอิเล็กทรอนิกส์สำหรับทำธุรกรรมด้วยตนเองกว่า 11,683 เครื่อง ขณะเดียวกัน ธนาคารยังคงมุ่งสู่การเป็นธนาคารแห่งภูมิภาค AEC+3 ที่ให้บริการ สนับสนุน และอำนวยความสะดวกทางการเงินในด้านการค้าระหว่างประเทศ การลงทุน และการชำระเงินแก่กลุ่มลูกค้าของธนาคารและพันธมิตรทางธุรกิจที่ต้องการขยายฐานการค้าและการลงทุนในประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economic Community: AEC) รวมถึงสาธารณรัฐประชาชนจีน ประเทศญี่ปุ่น และสาธารณรัฐเกาหลี โดยธนาคารมีพันธมิตรทางธุรกิจกับสถาบันการเงินทั้งในและนอกกลุ่มประเทศ AEC+3 กว่า 75 แห่ง ใน 13 ประเทศ ในปีที่ผ่านมาธนาคารได้ยกระดับสำนักงานผู้แทนกรุงพนมเปญ ราชอาณาจักรกัมพูชา เป็นสาขาที่ให้บริการเต็มรูปแบบ รวมเป็นเครือข่ายการให้บริการในต่างประเทศทั้งหมด 16 แห่ง ใน 9 ประเทศ รวมถึงการให้บริการผ่านระบบดิจิทัลอีกด้วย ซึ่งการดำเนินงานทั้งหมดนี้ได้ช่วยเสริมสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น

นอกจากการดำเนินธุรกิจการเงินให้เจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ผ่านการดำเนินงานด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่องตามปณิธาน “กรีน ดีเอ็นเอ” โดยสร้างจิตสำนึกให้หยั่งลึกในดีเอ็นเอของพนักงานทุกคน ถ่ายทอดจากรุ่นสู่รุ่นจนเป็นวัฒนธรรมองค์กรและอัตลักษณ์ของธนาคารกสิกรไทย อันเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืนของสังคมและประเทศชาติ ส่งผลให้ธนาคารเป็นที่ยอมรับและไว้วางใจจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตลอดจนองค์กรต่าง ๆ ทั้งในและต่างประเทศ สะท้อนได้จากการได้รับรางวัลแห่งความสำเร็จมากมายในรอบปีที่ผ่านมา

ในนามของคณะกรรมการและพนักงานธนาคารกสิกรไทยทุกคน ขอขอบคุณที่ท่านได้มอบความไว้วางใจธนาคารด้วยดีเสมอมา



(นายบัณฑูร ล่ำซำ)
ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายงานของฝ่ายจัดการ

013 คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ
014 ภาวะแวดล้อมที่มีผลต่อการดำเนินงาน
020 การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง
028 ยุทธศาสตร์และการดำเนินงานของธุรกิจหลัก
040 ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน
058 การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ
062 การลงทุนของธนาคารในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
063 ความเสี่ยงของผู้ถือหุ้น

คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ

บทสรุปผู้บริหารของรายงานคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

สถานการณ์ทางเศรษฐกิจไทยในปี 2559 มีการเติบโตอยู่ในกรอบที่จำกัด ด้วยแรงประคองจากการใช้จ่ายและแรงกระตุ้นของภาครัฐ รวมถึงการท่องเที่ยวที่ขยายตัวดี ขณะที่บรรยากาศการลงทุนและการใช้จ่ายภาคเอกชนยังฟื้นตัวช้า ซึ่งภายใต้ภาวการณ์ที่เศรษฐกิจยังขาดความสมดุลและไม่ฟื้นตัวทุกภาคส่วน ธนาคารจึงยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารต้นทุนการดำเนินงานของธนาคาร และการบริหารความเสี่ยงเชิงรุกแบบบูรณาการ ควบคู่ไปกับการประคับประคองธุรกิจและฐานะการเงินของลูกค้า เพื่อให้บรรลุยุทธศาสตร์หลักในการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) รวมทั้งการเป็นธนาคารหลักของลูกค้าทุกกลุ่ม (Customers' Main Bank) โดยมุ่งดูแลและให้ความสำคัญกับความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มอย่างครบวงจร เพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืนในระยะยาว สอดคล้องกับปณิธานของธนาคารที่มุ่งสร้างแนวคิดด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนทั่วทั้งองค์กร เพื่อมุ่งสู่การเป็น "ธนาคารแห่งความยั่งยืน" ในทุกมิติ

จากการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ด้านธุรกิจในปี 2559 ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 40,174 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 700 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.77 ขณะที่ธนาคารได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจำนวน 7,376 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.96 เพื่อรองรับภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวช้า ซึ่งสะท้อนแนวทางการจัดการปัญหาคุณภาพหนี้เชิงรุก ทั้งนี้ กำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลจากกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับหนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญ และภาษีเงินได้ ที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 8,690 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.75 โดยมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 4,666 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.49 ซึ่งส่วนมากเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน นอกจากนี้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยยังลดลง และรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 1,222 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.96 ประกอบกับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงจากปีก่อนจำนวน 2,802 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.20

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังสามารถรักษาอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญได้ในระดับที่สอดคล้องกับภาพรวมเศรษฐกิจ โดยอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin) อยู่ที่ร้อยละ 3.52 ลดลงจากปีก่อน แต่ดีกว่าเป้าหมายที่วางไว้ และธนาคารสามารถบริหารอัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 41.63 มีประสิทธิภาพดีขึ้นจากปีก่อน ขณะที่สถานะเงินกองทุนมีความแข็งแกร่งเพียงพอสำหรับรองรับความเสี่ยงและอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยตามหลักเกณฑ์ Basel III อยู่ที่ร้อยละ 18.84 และอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงชั้นที่ 1 อยู่ที่ร้อยละ 15.16

ด้านผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยของธนาคารกสิกรไทยอยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ จากการร่วมแรงร่วมใจของทุกหน่วยงานโดยบริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มีผลการดำเนินงานที่ดีอย่างต่อเนื่อง และสามารถรักษาความเป็นผู้นำตลาดได้ ขณะที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด ยังครองอันดับ 1 ของธุรกิจจัดการกองทุนประเภทกองทุนรวม สำหรับบริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด สามารถประคองปริมาณธุรกิจสินเชื่อและรักษาคุณภาพสินทรัพย์ได้ในเกณฑ์ดี ขณะเดียวกัน บริษัท แฟคเตอรี แอนด์ อีควิปเมนท์ กสิกรไทย จำกัด มียอดสินเชื่อขยายตัวดีตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ นอกจากนี้ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) สามารถครองความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันชีวิตผ่านช่องทางธนาคาร ด้วยส่วนแบ่งการตลาดของเบี้ยประกันชีวิตรับรวมผ่านช่องทางธนาคารในปี 2559 ที่ร้อยละ 28.10

จากความพยายามและการดำเนินการทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี ส่งผลให้ธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทยสามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจที่ดี และได้รับการยอมรับอย่างกว้างขวางจากหน่วยงานทั้งในและต่างประเทศ อันสะท้อนได้จากรางวัลแห่งความสำเร็จมากมายในปี 2559 ที่ผ่านมา

สำหรับปี 2560 การแข่งขันในรูปแบบใหม่และตลาดการแข่งขันที่กว้างขึ้น ทั้งจากการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) และการเข้าสู่ยุคดิจิทัล ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยภายนอกต่าง ๆ อาทิ ด้านเศรษฐกิจ กฎระเบียบทางการ เทคโนโลยี และพฤติกรรมลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยจึงกำหนดยุทธศาสตร์ที่มุ่งเน้นการสร้างขีดความสามารถในการเติบโตของธุรกิจอย่างต่อเนื่อง สร้างผลตอบแทนและความเป็นผู้นำธุรกิจที่ยั่งยืนในระยะยาว โดยการผสานเทคโนโลยีรวมถึงความร่วมมือกับพันธมิตร และธุรกิจสตาร์ทอัพ เพื่อสร้างนวัตกรรมผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน และการยกระดับคุณภาพการขายและการบริการที่เป็นเลิศควบคู่ไปกับการบริหารจัดการต้นทุนการดำเนินงาน และการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ รวมถึงการบริหารจัดการทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด ทั้งในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและทรัพยากรบุคคล โดยคำนึงถึงประโยชน์และการคุ้มครองผู้บริโภคเป็นสำคัญ

ภาวะแวดล้อมที่มีผลต่อการดำเนินงาน

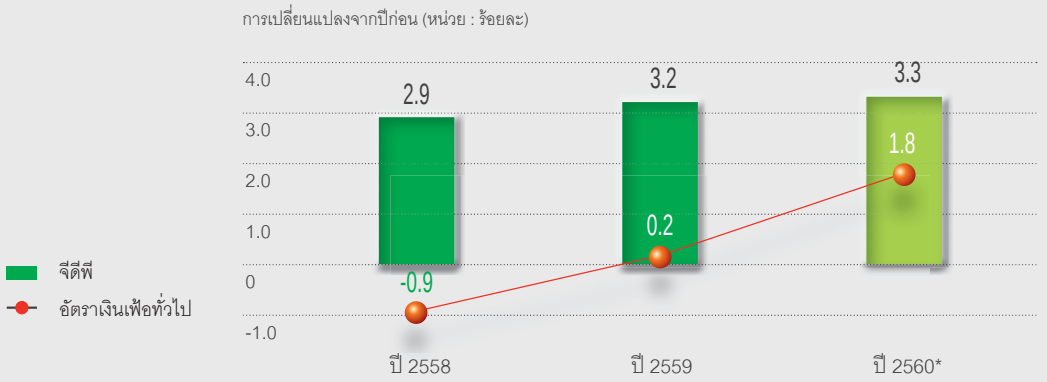
1. ภาวะเศรษฐกิจโลก และเศรษฐกิจไทยในปี 2559 และแนวโน้มในปี 2560

แม้เศรษฐกิจโลกจะเผชิญสถานการณ์ท้าทายตลอดปี 2559 ที่ผ่านมา แต่สัญญาณเชิงเศรษฐกิจในประเทศที่เป็นแกนสำคัญของโลก ยังคงสามารถรักษาภาพการขยายตัวไว้ได้อย่างต่อเนื่อง นำโดยสถานการณ์ที่แข็งแกร่งของเศรษฐกิจและตลาดแรงงานสหรัฐอเมริกา ขณะที่การชะลอตัวของประเทศอื่น ๆ โดยเฉพาะสาธารณรัฐประชาชนจีน สหภาพยุโรป และญี่ปุ่น ดำเนินไปตามกรอบที่ค่อนข้างสอดคล้องกับการคาดการณ์ นอกจากนี้ การปรับตัวเพิ่มขึ้นของราคาน้ำมันและสินค้าโภคภัณฑ์ในช่วงที่ผ่านมา มีส่วนช่วยหนุนแนวโน้มเศรษฐกิจของประเทศผู้ส่งออกน้ำมัน และประเทศในกลุ่มตลาดเกิดใหม่ด้วยเช่นกัน สถานการณ์ดังกล่าวสอดคล้องกับมุมมองของกองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) ที่ประเมินตัวเลขคาดการณ์อัตราการเติบโตของเศรษฐกิจโลกในปี 2559 ที่ร้อยละ 3.1 ซึ่งชะลอตัวลงเพียงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับอัตราการขยายตัวร้อยละ 3.2 ในปี 2558 ที่ผ่านมา

สำหรับแนวโน้มในปี 2560 นี้ คาดว่า เศรษฐกิจโลกน่าจะฟื้นตัวได้ในกรอบที่จำกัด เนื่องจากยังมีหลายปัจจัยเสี่ยงที่ต้องติดตาม โดยเฉพาะอย่างยิ่งความเสี่ยงจากนโยบายที่ให้ความสำคัญกับสหรัฐฯ เป็นอันดับแรก (America First) ซึ่งอาจจะมีผลต่อเนื่องต่อบรรยากาศการค้าของโลก นอกจากนี้ ยังมีประเด็นการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน และความไม่แน่นอนจากฝั่งสหภาพยุโรป โดยเฉพาะกระบวนการถอนตัวออกจากสหภาพยุโรปของสหราชอาณาจักร และช่วงเวลาการเลือกตั้งของหลายประเทศในยูโรโซน ซึ่งภาพทั้งหมดอาจทำให้นโยบายการเงินของธนาคารกลางหลายแห่งทั่วโลกในปี 2560 ยังไม่ปรับเปลี่ยนไปจากทิศทางในปี 2559 มากนัก โดยธนาคารกลางสหรัฐฯ จะยังคงเดินหน้าปรับขึ้นดอกเบี้ย ขณะที่ท่าทีของธนาคารกลางแห่งอื่นทั่วโลก อาจยังคงมีลักษณะที่ผ่อนปรนในช่วงเวลาส่วนใหญ่ของปี แม้ว่าทิศทางเงินเฟ้อของบางประเทศจะเริ่มทยอยขยับขึ้นตามราคาน้ำมันในตลาดโลกก็ตาม

สำหรับประเทศไทยนั้น เครื่องชี้เศรษฐกิจในช่วงไตรมาสที่ 4 ปี 2559 สะท้อนว่า แม้กิจกรรมในภาคการท่องเที่ยวและการลงทุนภาคเอกชน

อัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจไทย



ที่มา : สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ และกระทรวงพาณิชย์

* ตัวเลขคาดการณ์โดย บจก. ศูนย์วิจัยกสิกรไทย

จะชะลอตัวลง แต่การส่งออกที่พลิกกลับมาขยายตัวได้ดีกว่าที่คาด การเร่งเบิกจ่ายงบประมาณของภาครัฐ และมาตรการกระตุ้นการใช้จ่ายในช่วงปลายปี ช่วยชดเชยภาพด้านลบ และประคองให้เศรษฐกิจไทยสามารถขยายตัวได้อย่างต่อเนื่องในระดับร้อยละ 3.0 เมื่อเทียบกับระยะเดียวกันกับปีก่อน ขณะที่ภาพรวมทั้งปี 2559 เศรษฐกิจไทยขยายตัวที่ร้อยละ 3.2 โดยมีแรงประคองจากการใช้จ่ายและแรงกระตุ้นของภาครัฐ ตลอดจนการขยายตัวสูงของภาคการท่องเที่ยวในช่วง 3 ไตรมาสแรกของปี ส่วนทิศทางเศรษฐกิจไทยในปี 2560 นั้น คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะสามารถเติบโตได้อย่างสมดุลมากขึ้น โดยแม้การท่องเที่ยว การลงทุนภาครัฐ และการบริโภคภาคเอกชนจะมีแนวโน้มขยายตัวในอัตราที่ชะลอตัวลง แต่การส่งออกน่าจะได้รับแรงหนุนมากขึ้นจากการฟื้นตัวของราคาน้ำมันและสินค้าโภคภัณฑ์ในตลาดโลก ขณะที่บรรยากาศการลงทุนภาคเอกชน น่าจะปรับตัวในทิศทางที่ดีขึ้น โดยเฉพาะในส่วนที่เชื่อมโยงกับการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานของภาครัฐ สำหรับทิศทางนโยบายการเงินของไทยนั้น คาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทย น่าจะทรงตัวอยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 1.50 ตลอดปี 2560 เพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของกิจกรรมเศรษฐกิจภายในประเทศ อย่างไรก็ดี อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลของไทยอาจทยอยขยับขึ้นตามทิศทางอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ซึ่งน่าจะมีแรงหนุนจากกระแสการคาดการณ์เกี่ยวกับการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐฯ ตลอดทั้งปี

2. ภาวะอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ การแข่งขัน และความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ภาวะอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์และการแข่งขัน

ภาพรวมการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในปี 2559 เผชิญความท้าทายจากการบริหารต้นทุนและค่าใช้จ่ายให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ภายใต้โจทย์สำคัญ คือ การดูแลคุณภาพสินทรัพย์และการช่วยเหลือลูกค้าในจังหวะที่เศรษฐกิจไทยยังฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป ซึ่งเมื่อผนวกกับความต้องการเบิกใช้สินเชื่อที่ชะลอลงตามทิศทางการลงทุนของภาคเอกชนแล้ว จึงทำให้ภาพรวมเงินให้สินเชื่อในปี 2559 ขยายตัวได้อย่างจำกัด และกดดันต่อการเติบโตของรายได้หลักอย่างรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ค่าธรรมเนียม ขณะที่การตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารพาณิชย์ยังคงอยู่ในระดับสูงต่อเนื่องจากปี 2558 เพื่อเตรียมความพร้อมไว้รองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต อันทำให้สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) ปรับเพิ่มขึ้นจากปีก่อน

สำหรับความสามารถในการสร้างรายได้ของธนาคารพาณิชย์ในปี 2559 นั้น พบว่า แม้ว่ารายได้ดอกเบี้ยจะหดตัวลงเมื่อเทียบกับปี 2558 แต่การบริหารต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายอย่างรัดกุมของธนาคารพาณิชย์ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิขยายตัวเร่งขึ้นจากปีก่อนหน้า สอดคล้องกับอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) ที่ดีขึ้น โดยเฉพาะในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กที่ได้รับอานิสงส์จากการฟื้นตัวของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ส่วนรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารพาณิชย์เติบโตชะลอลงจากปีก่อน ตามผลของฐานที่สูงและค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการที่เพิ่มสูงขึ้น ขณะที่กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และกำไรสุทธิจากเงินลงทุน ปรับลดลงโดยพร้อมเพรียงกัน สอดคล้องกับภาวะความผันผวนในตลาดเงินและตลาดทุน ส่วนการบริหารค่าใช้จ่ายของธนาคารพาณิชย์ยังอยู่ในเกณฑ์ดี สะท้อนผ่านสัดส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) ที่ทรงตัวเมื่อเทียบกับปีก่อน

สำหรับแนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปี 2560 เชื่อว่าทิศทางเงินให้สินเชื่อมีโอกาสขยายตัวดีขึ้นกว่าปี 2559 โดยแรงส่งของการลงทุนภาครัฐและเอกชน ตลอดจนการปลดภาระหนี้ของภาคครัวเรือนบางส่วนจากการสิ้นสุดโครงการรถยนต์คันแรก คงช่วยหนุนให้รายได้ดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์มีโอกาสปรับเพิ่มขึ้นจากปี 2559 นอกจากนี้ ปัญหาคุณภาพหนี้ของธนาคารพาณิชย์ยังมีแนวโน้มบรรเทาลง หลังเศรษฐกิจไทยมีสัญญาณฟื้นตัวต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม อัตราดอกเบี้ยในตลาดโลกที่เริ่มกลับสู่ทิศทางขาขึ้นในปีนี้ ผนวกกับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและตั๋วแลกเงิน (LTD+B/E) ที่ไต่ระดับขึ้น คงสร้างแรงกดดันต่อการบริหารจัดการต้นทุนดอกเบี้ยจ่าย และทำให้อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิของธนาคารพาณิชย์ไทยอยู่ในระดับไม่เปลี่ยนแปลงมากนักจากปีก่อน ส่วนแนวโน้มรายได้ค่าธรรมเนียมของธนาคารพาณิชย์ คงจะเผชิญความท้าทายหลายด้าน ทั้งจากแผนยุทธศาสตร์การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment Master Plan) โดยเฉพาะการเปิดให้บริการโครงการพร้อมเพย์ที่เริ่มต้นในปลายเดือนมกราคม 2560 และการเข้ามาแข่งขันของผู้เล่นรายใหม่ ๆ โดยเฉพาะในกลุ่มธุรกรรมการชำระเงิน แต่ด้วยการปรับตัวของธนาคารส่วนใหญ่ที่ให้น้ำหนักกับการพัฒนานวัตกรรมทางการเงินและบริการทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล เพื่อสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมใหม่ และประคองรายได้ค่าธรรมเนียมในภาพรวม ซึ่งเมื่อผนวกความสามารถในการสร้างรายได้ข้างต้น กับการดูแลและบริหารต้นทุนการดำเนินงานอย่างรัดกุมแล้ว คงทำให้ธนาคารพาณิชย์สามารถประคองสถานะการทำกำไรไว้ได้ต่อเนื่องในปี 2560

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารกสิกรไทยมีสินทรัพย์ เงินรับฝาก และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิสูงเป็นอันดับ 4 ในระบบธนาคารพาณิชย์ โดยมีส่วนแบ่งตลาดอยู่ที่ร้อยละ 13.92 14.61 และ 13.99 ตามลำดับ

ส่วนธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบที่ประกอบด้วย ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ 19 แห่ง และสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ 11 แห่ง มีส่วนแบ่งการตลาดทางด้านสินทรัพย์ เงินรับฝาก และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินรับฝาก	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)
กรุงเทพ	2,838,799	16.02	2,116,659	17.19	1,777,103	15.64
ไทยพาณิชย์	2,661,442	15.02	2,021,454	16.42	1,850,637	16.29
กรุงไทย	2,614,798	14.75	1,975,158	16.04	1,734,199	15.26
กสิกรไทย	**2,467,252**	**13.92**	**1,798,440**	**14.61**	**1,589,192**	**13.99**
กรุงศรีอยุธยา	1,805,967	10.19	1,102,914	8.96	1,302,638	11.46
ธนชาต	906,868	5.12	677,807	5.50	632,310	5.56
ทหารไทย	820,172	4.63	599,021	4.87	568,335	5.00
ยูโอบี	451,743	2.55	324,081	2.63	308,971	2.72
ซีไอเอ็มบี ไทย	295,623	1.67	183,877	1.49	193,189	1.70
ทิสโก้	260,751	1.47	155,951	1.27	213,994	1.88
เกียรตินาคิน	220,312	1.24	110,209	0.89	167,442	1.47
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	209,695	1.18	149,639	1.22	138,051	1.22
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)	190,701	1.08	52,180	0.42	32,284	0.28
ไอซีบีซี (ไทย)	158,151	0.89	92,024	0.75	93,797	0.83
ธนาคารแห่งประเทศจีน (ไทย)	43,946	0.25	21,996	0.18	21,164	0.19
ไทยเครดิต เพื่อรายย่อย	39,334	0.22	32,905	0.27	32,887	0.29
ซูมิโตโม มิตซุย ทรัสต์ (ไทย)	29,260	0.17	8,607	0.07	19,903	0.18
เอเอ็นแซด (ไทย)	28,242	0.16	996	0.01	9,077	0.08
เมกะ สากลพาณิชย์	20,212	0.11	11,675	0.09	15,287	0.13
รวมธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ	**16,063,268**	**90.64**	**11,435,593**	**92.88**	**10,700,460**	**94.17**
สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ	1,658,108	9.36	877,085	7.12	662,789	5.83
ระบบธนาคารพาณิชย์	**17,721,376**	**100.00**	**12,312,678**	**100.00**	**11,363,249**	**100.00**

ที่มา : ธ.พ. 1.1 และ ธ.พ. 1.2 (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต (Emerging Risks)

สำหรับระยะ 3-5 ปีข้างหน้า ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยคงต้องเผชิญกับความท้าทายหลายด้านด้วยกัน ซึ่งนอกจากจะมีผลต่อทิศทางเศรษฐกิจและธุรกิจแล้ว ยังจะกระทบต่อแนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ทั้งทางตรงและทางอ้อมด้วยเช่นกัน ดังนี้

1. **การเปลี่ยนแปลงนโยบายการค้าระหว่างประเทศ** (International Trade Policy Change) โดยคาดว่ากระแสการค้าระหว่างประเทศ จะปรากฏภาพของการรวมกลุ่มในภูมิภาค (Regional Trade Blocs) ไปพร้อม ๆ กับภาพการกีดกันทางการค้าที่ชัดเจนขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งหลังจากที่สหรัฐฯ ทยอยเดินหน้าปรับปรุงนโยบายการค้าระหว่างประเทศ ซึ่งอาจส่งผลให้ประเทศที่อยู่นอกกลุ่มการค้าของสหรัฐฯ เผชิญกับมาตรการกีดกันทางการค้าจากประเทศสมาชิกภายในกลุ่มเพิ่มขึ้น ทั้งมาตรการด้านภาษีและมาตรการที่ไม่ใช่ภาษี ดังนั้น สำหรับประเทศไทย แม้จะเข้าร่วมเป็นสมาชิกและ/หรือเดินหน้าเจรจาข้อตกลงเขตการค้าเสรีต่าง ๆ ในระยะที่ผ่านมา อาทิ ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ซึ่งสามารถช่วยให้ไทยยังรักษาโอกาสในการเข้าถึงเขตเศรษฐกิจและตลาดการค้าสำคัญของโลกได้ แต่ก็ยังต้องติดตามนโยบายการค้าที่สำคัญของสหรัฐฯ ซึ่งอาจส่งผลกระทบมายังหลายประเทศ อาทิ สาธารณรัฐประชาชนจีน ที่เป็นคู่ค้าหลักของไทย เนื่องจากจะมีผลต่อทิศทางการส่งออกของไทยในระยะกลางถึงยาว รวมถึงความสามารถทางการแข่งขันของธุรกิจไทยได้เช่นกัน ขณะที่นโยบายการค้าเสรีที่จะทำให้มีคู่แข่งเข้าสู่ตลาดในประเทศมากขึ้นนั้น คงทำให้ธุรกิจไทยโดยเฉพาะธุรกิจเอสเอ็มอีที่พึ่งตลาดในประเทศเป็นหลักนั้นต้องปรับตัว ซึ่งทั้งหมดนี้อาจมีผลต่อเนื่องมายังแนวโน้มและการเติบโตของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ได้

2. **การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากรและการปรับตัวของผู้บริโภคต่อการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยี** (Demographic Change and Customer Behavior Amid Fast-Changing Technology) โดยภายในไม่เกิน 10 ปีข้างหน้า ประเทศไทยกำลังจะก้าวเข้าสู่สังคมสูงอายุ (Aged Society) อย่างสมบูรณ์ ขณะที่กิจกรรมทางเศรษฐกิจของไทยและของโลกจะถูกขับเคลื่อนด้วยประชากรรุ่นใหม่ในยุค Millennial มากขึ้น ซึ่งด้วยพฤติกรรมการใช้ชีวิตของประชากรรุ่นนี้ที่แตกต่างจากรุ่นก่อนหน้ามาก โดยเฉพาะความคุ้นเคยและการสนองตอบต่อเทคโนโลยีในระดับสูง จึงมีผลต่อรูปแบบผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงช่องทางการใช้บริการให้เปลี่ยนแปลงไปอย่างมาก จนนำมาสู่รูปแบบการแข่งขันระหว่างผู้ให้บริการที่จะแตกต่างจากเดิม รวมถึงผู้ให้บริการจากต่างธุรกิจที่เพิ่มมากขึ้นด้วย ทั้งนี้ ตัวอย่างที่เห็นได้ชัดเจน คือ การแข่งขันในบริการด้านการชำระเงิน (Payment) ซึ่งผู้บริโภคในปัจจุบันหันมานิยมทำธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ทดแทนช่องทางสาขาและเอทีเอ็มที่ลดลง ขณะเดียวกัน ผู้ให้บริการมีความหลากหลายและต่างก็มีบทบาทในบริการด้านการชำระเงินมากขึ้น ทั้งธนาคารพาณิชย์ ผู้ให้บริการที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non-Bank) ฟินเทค อีคอมเมิร์ส ตลอดจนผู้ให้บริการค้าปลีก ซึ่งล้วนทำให้ภาวะการแข่งขันทวีความรุนแรงมากขึ้น ขณะที่ผลประโยชน์สูงสุดคงเป็นของผู้บริโภค

3. **การปรับตัวของภาคอุตสาหกรรมไทยจากการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยี** (Industry Transformation/ Transformation of Business Model) ซึ่งในด้านหนึ่ง จะส่งเสริมให้ภาคธุรกิจไทยปรับตัวรับกระแสการเปลี่ยนแปลงได้ทัน สามารถรักษาพื้นที่การแข่งขันและการเติบโตของผลกำไรไว้ได้ แต่ในอีกด้านหนึ่งอาจมีธุรกิจหรือผู้ประกอบการบางส่วนที่ต้องเผชิญความท้าทายในการตีโจทย์กลยุทธ์การแข่งขันจากการเปลี่ยนแปลงครั้งนี้ หรือใช้ระยะเวลาปรับตัวนานเกินไป จนส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจในระยะปานกลางถึงยาวได้เช่นกัน

4. **การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ** (Climate Change) ถือเป็นอีกความเสี่ยงต่อเสถียรภาพทางเศรษฐกิจโลกและไทยในระยะยาว เพราะกระทบต่อความมั่นคงด้านอาหาร รวมถึงคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ของประชากรโดยตรง อันย่อมจะมีผลต่อเนื่องมายังภาคธุรกิจ ซึ่งรวมถึงธุรกิจธนาคารพาณิชย์ได้

5. **การเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์เพื่อรองรับสภาวะแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว** (Regulatory Change) ทั้งกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการบัญชีและเงินกองทุนตามมาตรฐานของสากล กฎเกณฑ์ของผู้กำกับดูแลตลาดการเงินไทย กฎเกณฑ์การคุ้มครองผู้บริโภคและการดูแลข้อมูลส่วนบุคคล ตลอดจนกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัยทางอิเล็กทรอนิกส์ อันส่งผลกระทบต่อธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่ต้องปรับรูปแบบการดำเนินงานให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ดังกล่าว ซึ่งนอกจากจะช่วยสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้องแล้ว ยังเป็นไปเพื่อประโยชน์ของสาธารณะและเสถียรภาพของระบบเศรษฐกิจไทยในระยะยาวอีกด้วย

3. การเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวกับการดำเนินงาน[1]

กฎเกณฑ์และกฎหมายที่สำคัญ ซึ่งมีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารกสิกรไทย และบริษัทของธนาคารกสิกรไทย ในปี 2559 สรุปได้ดังนี้

พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2559

พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2559 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 12 ธันวาคม 2559 มีสาระสำคัญ ดังนี้

1. แก้ไขเพิ่มเติมบทบัญญัติในส่วนของการกระทำอันไม่เป็นธรรมเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ (Market Misconduct) ให้ชัดเจนและเพิ่มเติมฐานความผิดให้ครอบคลุมความผิดรูปแบบใหม่ ๆ เช่น ความผิดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลต่อประชาชนโดยเผยแพร่บทวิเคราะห์อันเป็นเท็จหรือคาดการณ์โดยใช้ข้อมูลอันเป็นเท็จ ความผิดเกี่ยวกับการนำข้อมูลคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ของผู้ลงทุนไปใช้ประโยชน์โดยการซื้อขายตัดหน้าผู้ลงทุน ความผิดเกี่ยวกับการใช้หรือยินยอมให้บุคคลอื่นใช้บัญชีซื้อขายของตนเองเพื่อปกปิดตัวตน เป็นต้น

2. เพิ่มมาตรการลงโทษทางแพ่ง เพื่อให้การบังคับใช้กฎหมายมีประสิทธิภาพและทำให้ผู้ลงทุนได้รับการคุ้มครองมากยิ่งขึ้น โดยนำมาใช้กับฐานความผิดที่มีผลกระทบสูงต่อความน่าเชื่อถือและความโปร่งใสของตลาดทุน ได้แก่ ความผิดเกี่ยวกับการกระทำอันไม่เป็นธรรมในการซื้อขายหลักทรัพย์ (อาทิ กรณีการใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายใน (Insider Trading)) ความผิดเกี่ยวกับการแสดงข้อความอันเป็นเท็จหรือปกปิดความจริงที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน ความผิดกรณีกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทจดทะเบียนไม่ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต ตลอดจนความผิดเกี่ยวกับการใช้หรือยอมให้ใช้บัญชีซื้อขายของตนเองเพื่อปกปิดตัวตน ทั้งนี้ หากผู้กระทำความผิดยินยอมปฏิบัติตามมาตรการลงโทษทางแพ่งและชำระเงินครบถ้วนแล้ว คดีจะสิ้นสุดลงทั้งในส่วนมาตรการลงโทษทางแพ่งและทางอาญา

3. ขยายขอบเขตการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้จัดการ ผู้บริหาร ให้รวมถึงผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา และนิติบุคคลที่บุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น

การแก้ไขกฎหมายดังกล่าว เป็นการปรับปรุงลักษณะการกระทำความผิดและเพิ่มมาตรการในการบังคับใช้กฎหมายเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพ ทันสถานการณ์ และเป็นสากล รวมทั้งเพื่อรองรับการเชื่อมโยงตลาดทุน และผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ ๆ ทั้งนี้ ธนาคารได้ดำเนินการเตรียมความพร้อมกระบวนการปฏิบัติงานเพื่อรองรับหลักเกณฑ์ดังกล่าวแล้ว

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559

พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีสาระสำคัญในการกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินให้ครอบคลุมถึงการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้

1. เพิ่มเติมคำนิยามของบุคคลที่ถูกกำหนดให้ครอบคลุมรายชื่อผู้ที่กระทำการเกี่ยวกับการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งหมายถึง อาวุธนิวเคลียร์ อาวุธชีวภาพ อาวุธเคมี หรืออาวุธอื่นใดซึ่งมีอานุภาพที่จะก่อให้เกิดอันตรายต่อชีวิตมนุษย์ สัตว์ พืช จำนวนมาก หรือต่อสิ่งแวดล้อมอย่างร้ายแรงทำนองเดียวกับอาวุธดังกล่าว รวมทั้งระบบการส่งอาวุธ ส่วนประกอบหรืออุปกรณ์ของอาวุธนั้นด้วย

2. เมื่อพบบุคคลที่ถูกกำหนด ธนาคารต้องระงับการดำเนินการกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด หรือของผู้กระทำการแทนหรือตามคำสั่งของผู้นั้น หรือของกิจการภายใต้การครอบครองหรือควบคุมของผู้นั้นไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม และแจ้งข้อมูลให้สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินทราบ

3. ธนาคารมีหน้าที่กำหนดนโยบายในการประเมินความเสี่ยงหรือแนวทางปฏิบัติใด ๆ เพื่อป้องกันมิให้ถูกใช้เป็นช่องทางในการสนับสนุนทางการเงินแก่การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

พระราชบัญญัติดังกล่าว ส่งผลให้แนวทางในการดำเนินงานของธนาคารมีความเข้มข้นมากขึ้น เพื่อยกระดับการปฏิบัติงานด้านการป้องกันปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML/CFT) ของธนาคารให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากลตามที่คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงินเกี่ยวกับการฟอกเงิน (Financial Action Task Force: FATF on Money Laundering) กำหนด ซึ่งธนาคารได้เตรียมความพร้อมการปฏิบัติงานในเรื่องนี้แล้ว

[1] รายละเอียดที่เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายที่เกี่ยวกับการดำเนินงานอื่น ๆ ที่เกิดขึ้นระหว่างปี 2559 สามารถดูได้ในรายงานคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2559 วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 30 กันยายน 2559

การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment Master Plan)

ธนาคารกสิกรไทย ตระหนักถึงความสำคัญและประโยชน์ของแผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ที่มีต่อประชาชน ภาครัฐ และประเทศไทย จึงร่วมกับธนาคารอื่น ๆ ผ่านสมาคมธนาคารไทย ในการวางแผนและพัฒนาระบบการชำระเงินให้สอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์ดังกล่าว โดยธนาคารได้วางแนวทางการดำเนินธุรกิจและพัฒนาระบบภายในที่เกี่ยวข้องในมิติต่าง ๆ ดังนี้

- โครงการพร้อมเพย์: บริการโอนเงินและรับเงินที่ระบุตัวผู้รับเงินด้วยหมายเลขบัตรประจำตัวประชาชน หรือหมายเลขโทรศัพท์มือถือ ซึ่งธนาคารได้ร่วมกับสมาคมธนาคารไทย กำหนดกระบวนการและเงื่อนไขต่าง ๆ ด้านงานทะเบียนข้อมูลให้มีความปลอดภัยสูงสุด สำหรับรองรับการโอนเงินระหว่างบุคคลและการโอนเงินจากธุรกิจ/ภาครัฐสู่ประชาชน โดยปัจจุบันธนาคารเปิดให้ลงทะเบียนระบบพร้อมเพย์ และสามารถเปิดให้บริการโอนเงินระหว่างบุคคลได้ในปลายเดือนมกราคม 2560
- โครงการขยายการใช้บัตร: เพื่อส่งเสริมการชำระเงินด้วยอิเล็กทรอนิกส์ บัตรเดบิต และ/หรือ โทรศัพท์มือถือ โดยธนาคารสานต่อนโยบายการขยายฐานลูกค้าผู้ถือบัตรด้วยการออกบัตรเดบิตที่เป็น Local Card Scheme และยังมีแผนขยายจุดบริการรับชำระเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง
- โครงการระบบภาษีและเอกสารธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์: โดยวางแนวทางพัฒนาระบบชำระเงินของลูกค้าเพื่อช่วยในการบริหารจัดการธุรกิจของลูกค้าอย่างครบวงจร อาทิ การพัฒนาการจัดทำและนำส่งข้อมูลใบกำกับภาษีอิเล็กทรอนิกส์ (e-Tax Invoicing) ใบรับอิเล็กทรอนิกส์ (e-Receipts) และระบบภาษีหัก ณ ที่จ่าย (e-Withholding Tax)
- โครงการให้ความรู้และส่งเสริมการใช้ธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์: โดยมีเป้าหมายที่จะรักษาความเป็นผู้นำด้านดิจิทัลแบงกิ้ง และกระตุ้นให้เกิดการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของลูกค้ามาสู่การทำธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้นในอนาคต ธนาคารจึงมุ่งพัฒนาศักยภาพของบริการทางการเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (Digital Banking Channels) ให้สามารถรองรับความต้องการของลูกค้าได้หลากหลายขึ้น ควบคู่ไปกับการส่งเสริมและให้ความรู้เกี่ยวกับความปลอดภัยในการทำธุรกรรมดังกล่าว

แนวทางการดำเนินธุรกิจในระยะต่อไปที่มีเทคโนโลยีเป็นตัวนำและการแข่งขันกับคู่แข่งรายใหม่อื่นๆ ที่ไม่ใช่ธนาคาร

ธนาคารตระหนักถึงการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจในยุคดิจิทัล (Digital Economy) ที่เทคโนโลยีดิจิทัลก้าวเข้ามาเป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนการพัฒนานวัตกรรมและปฏิรูปกระบวนการทำงานขององค์กร เพื่อเพิ่มศักยภาพทางการแข่งขันและสร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้า ขณะเดียวกัน เทคโนโลยีดังกล่าวยังมีผลให้เส้นแบ่งขอบเขตการให้บริการของธุรกิจการเงินไม่ถูกจำกัดในกรอบเดิมอีกต่อไป ธนาคารจึงมุ่งบริหารจัดการรูปแบบธุรกิจเดิมที่เป็นตัวสร้างรายได้หลักควบคู่ไปกับการสร้างรูปแบบธุรกิจใหม่ ผ่านการแสวงหาความสามารถใหม่ ๆ มาเติมเต็มเพื่อสร้างจุดขายใหม่ของธนาคาร โดยสร้างความสมดุลให้ทั้ง 2 รูปแบบทางธุรกิจอยู่ร่วมกันและต่างมีส่วนช่วยเกื้อหนุนกันและกัน

ทั้งนี้ ธนาคารเล็งเห็นว่าการมีผู้ให้บริการรายใหม่ ๆ ที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non-Bank) เข้ามาแข่งขันในธุรกิจมากขึ้น ถือเป็นประโยชน์ต่อผู้บริโภค และเป็นโอกาสของธนาคารในการสร้างความร่วมมือในฐานะพันธมิตรธุรกิจ เพื่อร่วมกันพัฒนานวัตกรรมการให้บริการทางการเงินใหม่ ๆ ไปพร้อมกับการสร้างศักยภาพในการแข่งขันของธนาคาร เพื่อยกระดับการให้บริการและส่งมอบประสบการณ์ที่เป็นเลิศให้แก่ลูกค้าทุกกลุ่ม

การบังคับใช้มาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ (IFRS)

ในปี 2559 โครงการ IFRS Conversion ยังคงมุ่งบริหารจัดการเพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ด้วยการประสานงานกับหน่วยงานทางการ รวมถึงธนาคารพาณิชย์ทั้งไทยและต่างประเทศ เพื่อร่วมกันหาแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมกับยุทธศาสตร์การพัฒนาเศรษฐกิจและภาวะแวดล้อมของประเทศไทยในระยะยาว ภายใต้กรอบข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินนั้น ตลอดจนการปรับกระบวนการทำงาน และการสร้างฐานข้อมูลที่จะเป็นรากฐานสำคัญในการพัฒนาระบบงานให้มีความพร้อมรองรับการบังคับใช้อย่างเป็นทางการตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562

การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง[2]

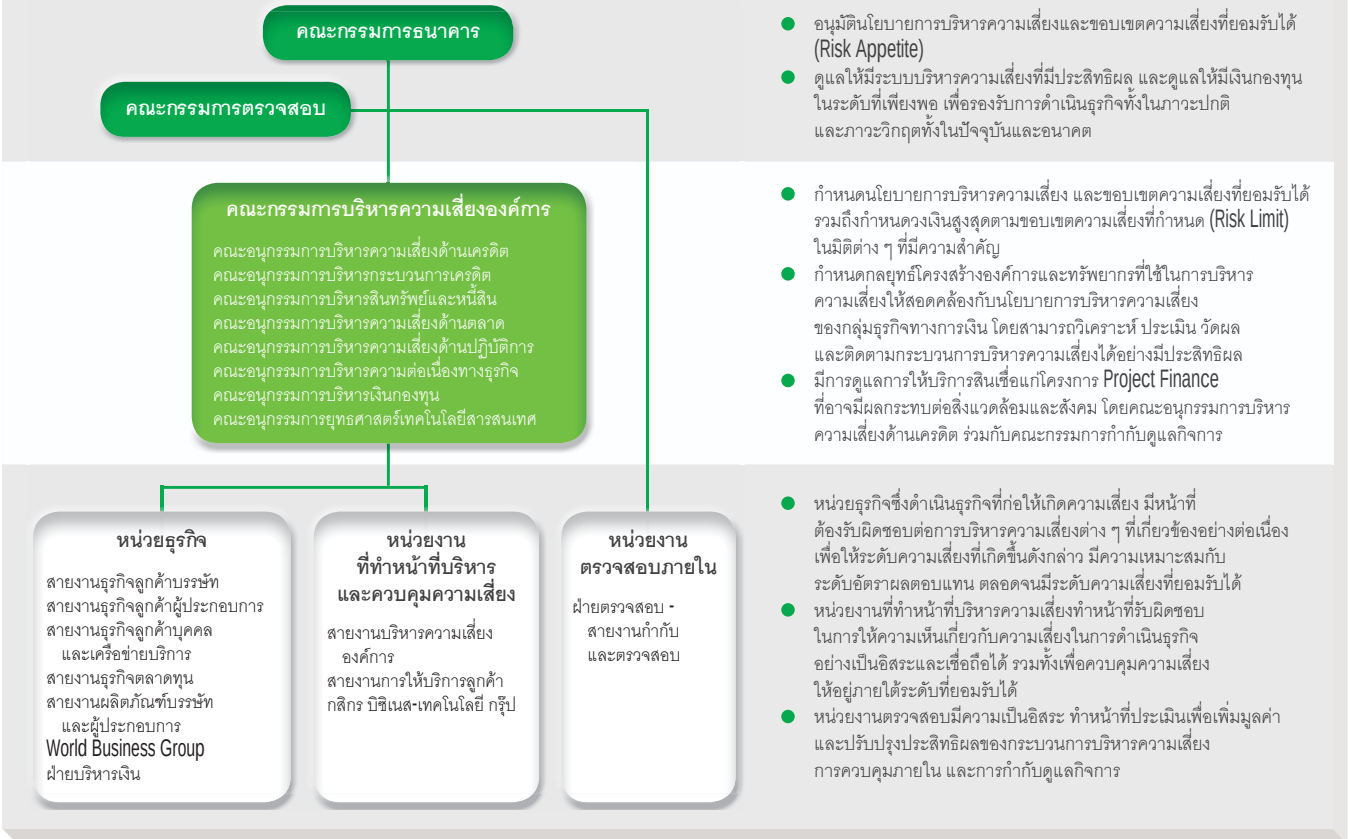
1. ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมุ่งเสริมสร้างการบริหารความเสี่ยงให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร ผ่านการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และแนวทางการบริหารความเสี่ยงในระดับคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง อีกทั้งยังได้นำการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นมาเป็นส่วนหนึ่งในการกำหนดยุทธศาสตร์และการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้ธุรกิจเติบโตและสร้างผลตอบแทนอย่างมั่นคงในระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน

โดยธนาคารได้กำหนดยุทธศาสตร์การบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับแนวทางและหลักปฏิบัติสากล ครอบคลุมทั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงแบบรวมกลุ่ม ทั้งความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ภายใต้โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงซึ่งกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบไว้อย่างชัดเจน รวมทั้งมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงที่เป็นอิสระ โดยหน่วยธุรกิจจะถูกวัดผลตามการประเมินผลงานที่ปรับด้วยความเสี่ยง

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังมีหน้าที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและการบริหารจัดการเงินกองทุนภายในของธนาคารกสิกรไทย เพื่อให้มีเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอ และมีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนที่เหมาะสม สำหรับรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและในอนาคต โดยผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้จัดให้มีนโยบาย กระบวนการและระบบในการควบคุม ติดตามและรายงานระดับความเสี่ยงและเงินกองทุน ตลอดจนการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบและสายการรายงานอย่างชัดเจน สอดคล้องกับหลักการควบคุมภายในที่ดี อีกทั้งยังให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุนต่อสาธารณะให้มีความถูกต้องและครบถ้วนอย่างสม่ำเสมอ

โครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยง



[2] รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ รวมถึงข้อมูลอื่น ๆ ที่สอดคล้องกับเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลในหลักการที่ 3 (Pillar 3) ของธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักการเปิดเผยข้อมูลที่ดีจะแสดงในรายงาน "การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III หลักการที่ 3" บนเว็บไซต์ของธนาคาร

การพัฒนาเพื่อส่งเสริมการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลและทันต่อสถานการณ์ จึงดำเนินการพัฒนาและทบทวนนโยบาย เครื่องมือ และกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถรองรับความเสี่ยงที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นตามความผันผวนของตลาด รวมทั้งมีการบริหารจัดการที่เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ทางการ ลักษณะการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนการดำเนินนโยบายเศรษฐกิจของประเทศไทยและต่างประเทศ ดังนี้

- **การบริหารจัดการเชิงมูลค่า** (Value-Based Management: VBM) **และการจัดสรรเงินกองทุน** โดยนำหลักการ VBM มาประยุกต์ใช้กับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ผ่านการกำหนดทิศทางการเติบโตของสินเชื่อและเป้าหมายทางธุรกิจทั้งในระดับกลุ่มลูกค้าและผลิตภัณฑ์ การวางแผนจัดการเงินกองทุนให้เพียงพอทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และสร้างกลไกในการติดตามการใช้เงินกองทุนของธนาคารให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด เพื่อเพิ่มศักยภาพในการบริหารพอร์ตโฟลิโอของธนาคารผ่านโครงการ Active Credit Portfolio Management (ACPM)

  นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนากลยุทธ์การจัดสรรเงินกองทุนทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงพัฒนาขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยคำนึงถึงเกณฑ์ข้อบังคับใหม่ ภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป และแนวโน้มความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่เหมาะสมภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต
- **การยกระดับกระบวนการและแบบจำลองสำหรับการทดสอบภาวะวิกฤต** เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการจัดการความเสี่ยง การจัดการด้านบริหารเงินสำรองของธนาคารตลอดจนเพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดและทิศทางของธนาคารแห่งประเทศไทย
- **การเตรียมความพร้อมสำหรับการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงินตามมาตรฐานสากลของ** Basel โดยมีการติดตามพิจารณาหลักเกณฑ์และผลกระทบร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างใกล้ชิด
- **การพัฒนา** Early Warning Sign โดยใช้ข้อมูลที่เป็นรายการดำเนินธุรกรรม (Transactional Data) เพื่อติดตามความเสี่ยงของลูกค้าและการจัดการพอร์ตสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น
- **การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง** (Business Continuity Planning: BCP) เพื่อให้ธนาคารสามารถรับมือกับสถานการณ์วิกฤตที่หลากหลายและมีความเฉพาะเจาะจงมากยิ่งขึ้น โดยในปี 2559 ธนาคารมีการจัดทำแผนรองรับฉุกเฉินกรณีสภาพคล่องสกุลเงินต่างประเทศ (Foreign Currency Liquidity BCP) เพิ่มเติม เพื่อรองรับสถานการณ์ฉุกเฉินเฉพาะสำหรับการขาดสภาพคล่องสกุลเงินต่างประเทศ
- **การพัฒนาเครื่องมือและตัววัดความเสี่ยงเพื่อวิเคราะห์และควบคุมความเสี่ยงจากพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมในการดำเนินธุรกิจ และการทุจริตในห้องค้า** เพื่อให้การจัดการความเสี่ยงมีประสิทธิผลและมีมาตรฐานในระดับเดียวกันกับธนาคารชั้นนำในต่างประเทศ โดยในปี 2559 ธนาคารมีการทบทวนและปรับปรุงกระบวนการเพื่อป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน (Insider Trading) หรือการบิดเบือนอัตราอ้างอิง (Rate Manipulation) เพื่อผลประโยชน์ของผู้ค้า รวมถึงมีการใช้เครื่องมือในการติดตามและตรวจจับความผิดปกติในห้องค้า (Trade Surveillance Tool) ที่หลากหลาย เพื่อให้การติดตามและควบคุมความเสี่ยงเป็นไปอย่างรัดกุม สามารถป้องกันและจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

2. การบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงทุกด้าน จึงมุ่งเน้นการพัฒนาและปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงในมิติต่าง ๆ อาทิ ความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งถือเป็นความเสี่ยงหลัก นอกจากนี้ ยังมีการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด การบริหารความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และการบริหารความเสี่ยงด้านอื่น ๆ ดังนี้

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต เกิดจากการที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา อันส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง สอดคล้องกับมาตรฐานสากล และกฎระเบียบของทางราชการ เพื่อสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืน และให้ผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนอย่างเหมาะสม

ในปี 2559 ธนาคารมุ่งรักษาความสมดุลระหว่างการให้บริการลูกค้ากับการบริหารความเสี่ยงเครดิตในทุกกลุ่มลูกค้าให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ยังฟื้นตัวไม่ชัดเจน และสถานการณ์ความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจทั้งภายในประเทศและระดับโลก ทำให้ธนาคารยังต้องดำเนินการคัดกรองและติดตามลูกค้าอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการขนาดเล็กและย่อม และกลุ่มลูกค้ารายย่อย ที่มีแนวโน้มความเสี่ยงเพิ่มขึ้น โดยปรับหลักเกณฑ์การพิจารณาเครดิตให้เข้มงวดขึ้น พร้อมกับมุ่งเน้นขยายตลาดไปยังกลุ่มลูกค้าที่มีความมั่นคงทางการเงิน และมีความสามารถในการชำระหนี้ที่แข็งแกร่ง ขณะเดียวกัน ธนาคารยังได้พัฒนาสัญญาณเตือนล่วงหน้า (Early Warning Sign) รวมถึงการติดตามพฤติกรรม เข้ามาช่วยในกระบวนการบริหารและติดตามความเสี่ยงเครดิตของลูกค้า ตลอดจนกระบวนการติดตามหนี้ ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นด้วย

กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารกำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ตั้งแต่กระบวนการบริหารพอร์ตโฟลิโอจนถึงกระบวนการติดตามหนี้ โดยมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถสะท้อนความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และเสริมสร้างประสิทธิภาพในการทำธุรกิจของธนาคาร ดังนี้

การบริหารพอร์ตโฟลิโอ

ธนาคารมุ่งเน้นการจัดการเครดิตพอร์ตโฟลิโอแบบเชิงรุกให้สอดคล้องกับสถานการณ์ โดยเฉพาะจากปัจจัยทางเศรษฐกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อลูกค้าและสถานะของพอร์ตโฟลิโอ ผ่านกระบวนการ ACPM และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อให้สามารถบริหารจัดการได้อย่างทันท่วงที หากสถานะของพอร์ตโฟลิโอเปลี่ยนแปลงโดยไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด ขณะเดียวกัน ธนาคารยังบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ โดยให้ความสำคัญกับการบริหารสัดส่วนเงินให้สินเชื่อมิให้กระจุกตัว และติดตามสถานะของลูกค้าในแต่ละกลุ่มอย่างใกล้ชิด ด้วยการกำหนดเป้าหมายการเติบโตของเงินให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ ทั้งในมุมมองด้านกลุ่มลูกค้า กลุ่มผลิตภัณฑ์ และกลุ่มอุตสาหกรรม เพื่อบริหารจัดการพอร์ตโฟลิโอให้ได้ผลตอบแทนสูงสุดภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งในปีที่ผ่านมาไม่ปรากฏว่ามีการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อเกินกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารยอมรับได้

สำหรับกลไกที่ช่วยในการบริหารความเสี่ยงทางด้านเครดิตของธนาคาร มีดังนี้

- **การจัดการความเสี่ยงผ่านคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และคณะอนุกรรมการบริหารกระบวนการเครดิต** เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสอดคล้องกันทุกกระบวนการ อันจะทำให้ธนาคารสามารถส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า รวมทั้งช่วยสร้างสมดุลระหว่างการจัดการความเสี่ยงกับประสิทธิภาพในกระบวนการทำงานเครดิตได้อย่างเหมาะสม
- **การปรับปรุงหลักเกณฑ์ในการพิจารณาลูกค้าให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงอยู่เสมอ** โดยมีนโยบายเครดิตที่เหมาะสมสำหรับแต่ละกลุ่มลูกค้า พร้อมทั้งมีการกำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกลูกค้าในแต่ละอุตสาหกรรม (Pre-Screening Criteria) และมีการจัดกลุ่มอุตสาหกรรมตามระดับความเสี่ยง เพื่อเป็นเครื่องมือให้ผู้ปฏิบัติงานสามารถดำเนินการคัดเลือกลูกค้าได้อย่างชัดเจนยิ่งขึ้น
- **การกำหนดกลไกในการบริหารความเสี่ยงภายใต้สถานการณ์ที่คาดว่าจะกระทบกับลูกค้า** โดยส่งสัญญาณเพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องประเมินพอร์ตโฟลิโอของธุรกิจที่ได้รับผลกระทบในเชิงลึก และมีการทำทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารล่วงหน้า พร้อมทั้งระบุลูกค้ากลุ่มเสี่ยงเพื่อเข้าไปแก้ไขปัญหาได้อย่างทันท่วงที ก่อนที่ลูกค้าจะมีปัญหาในการชำระหนี้ และส่งผลต่อคุณภาพเครดิตของธนาคาร
- **ติดตามทบทวนการใช้วงเงินสินเชื่อของลูกค้า พร้อมทั้งติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง** ผ่านสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า รวมถึงการติดตามพฤติกรรมการใช้วงเงิน (Behavioral Score) โดยกำหนดแนวทางการจัดการให้ผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้าติดต่อลูกค้าตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณที่ไม่ดี
- **การบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ** ทั้งในด้านการกระจุกตัวของกลุ่มลูกหนี้และการกระจุกตัวในภาคธุรกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit: SLL) ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวด้านเครดิตตามหลักเกณฑ์ Basel - Pillar 2 ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่อยู่ภายใต้ขอบเขตที่กำหนด ขณะที่การกระจุกตัวในภาคธุรกิจมีการควบคุมไม่ให้กระจุกตัวในอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่งมากเกินไป โดยคำนึงถึงความเสียหายที่อาจส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนของธนาคาร ตลอดจนแนวโน้มของภาคอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้อง

การพิจารณาและการอนุมัติเครดิต

ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อ เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานด้านเครดิตของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สร้างมาตรฐานการพิจารณาเครดิตที่ดีและเป็นมาตรฐานเดียวกัน รวมทั้งสอดคล้องกับนโยบายการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกเหนือจากหลักการพื้นฐานในการพิจารณาเครดิตที่กำหนดไว้แล้ว ยังรวมถึงสิ่งที่ผู้ปฏิบัติงานด้านเครดิตพึงระมัดระวังและหลีกเลี่ยง ตลอดจนสิ่งที่ธนาคารสนับสนุนให้ดำเนินการเพื่อขยายเครดิตอย่างมีคุณภาพ

ธนาคารบริหารเครดิตโดยเน้นการตัดสินใจจากข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน โปร่งใส และได้มาตรฐาน โดยกระบวนการอนุมัติเครดิตและระบบงานได้รับการออกแบบให้สอดคล้องกับลักษณะลูกค้า กล่าวคือ ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางถึงขนาดใหญ่ที่มีความต้องการทางการเงินที่ซับซ้อน จะต้องมีผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้าที่เข้าใจความเสี่ยงทางธุรกิจและการเงินของกลุ่มธุรกิจลูกค้าเป็นอย่างดี ทำหน้าที่ในการวิเคราะห์ นำเสนอโครงสร้างวงเงิน ผลิตภัณฑ์และบริการด้านเครดิตที่เหมาะสมกับลูกค้า และนำเสนอขออนุมัติต่อผู้พิจารณาเครดิต ซึ่งมีอำนาจอนุมัติตามโครงสร้างที่แบ่งตามระดับภาระเครดิตรวม รวมถึงมีการติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

สำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อสำหรับลูกค้าบุคคล อาทิ สินเชื่อที่อยู่อาศัย บัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลประเภทอื่น ๆ รวมถึงสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดเล็กและขนาดย่อม ธนาคารมีการอนุมัติเครดิตด้วยเครื่องมืออนุมัติเครดิต (Credit Scoring) โดยจะเน้นขั้นตอนการตรวจสอบความถูกต้องและสอดคล้องของข้อมูลรายได้และหนี้สินของลูกค้าแต่ละราย ทั้งนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการปรับปรุงกระบวนการอนุมัติเครดิตให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยยังคงยึดหลักที่จะควบคุมระดับความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตที่ยอมรับได้

นอกจากนี้ ธนาคารตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม โดยได้กำหนดให้มีกระบวนการพิจารณาผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมสำหรับสินเชื่อโครงการ (Project Finance) ที่ขอรับการสนับสนุนจากธนาคารตลอดอายุวงเงิน ทั้งโครงการที่ดำเนินงานในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งการพิจารณาจะเน้นถึงผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่อาจเกิดจากการดำเนินการโครงการของลูกค้า และแนวทางการจัดการแก้ไข (Action Plan) โดยให้มีการติดตามดูแลในแนวทางที่กำหนดตลอดอายุวงเงิน

การปฏิบัติการหลังการอนุมัติเครดิต

ธนาคารใช้หลักการรวมศูนย์งานปฏิบัติการด้านเครดิต ทั้งในเรื่องเอกสารสัญญา การจัดทำนิติกรรมด้านหลักประกัน การตั้งวงเงิน การเบิกใช้วงเงิน การเก็บรักษาเอกสาร และการสนับสนุนข้อมูลเครดิต โดยมีกระบวนการติดตามคุณภาพเครดิต ที่ครอบคลุมถึงพฤติกรรมการใช้วงเงิน ผลการดำเนินงานของลูกค้า และการปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาเครดิต ตลอดจนความสามารถในการชำระหนี้ เพื่อสร้างมาตรฐานและเพิ่มประสิทธิภาพให้งานปฏิบัติการหลังขั้นตอนการอนุมัติเครดิต

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สิน

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินของธนาคารใช้หลักเกณฑ์ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยพิจารณาจากข้อบ่งชี้การด้อยค่า และการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนในอนาคต

การติดตามคุณภาพหนี้

ธนาคารพัฒนาและปรับปรุงตัวชี้วัดสำหรับติดตามและควบคุมคุณภาพเครดิต (Risk Indicators) รวมทั้งตัวชี้วัดที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการใช้วงเงินของลูกค้า เพื่อเป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าในการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ก่อนที่จะเป็นหนี้มีปัญหา นอกจากนี้ยังนำข้อมูลจากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติมาใช้เพื่อการบริหารเครดิตทั้งในด้านของการต่ออายุวงเงิน และการติดตามคุณภาพเครดิตของลูกค้า ซึ่งช่วยให้ระบบและกระบวนการติดตามความเสี่ยงเครดิตเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

สำหรับกลุ่มลูกค้ารายใหญ่ ธนาคารมีการประเมินสถานะของลูกค้าอย่างใกล้ชิดผ่านตัวชี้วัดต่าง ๆ ที่กำหนดขึ้น เพื่อให้สามารถแก้ไขปัญหาได้ทันเวลา ก่อนที่จะกลายเป็นหนี้มีปัญหา ทั้งนี้ ธนาคารยังได้กำหนดแนวทางการจัดการที่แตกต่างกันในแต่ละกลุ่มลูกค้าตามระดับความเสี่ยงตั้งแต่การทบทวนเครดิตจนถึงการระงับวงเงิน

ขณะเดียวกัน สำหรับกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการขนาดเล็กและย่อม และกลุ่มลูกค้ารายย่อย ซึ่งเป็นกลุ่มที่คาดว่าจะได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจและหนี้ครัวเรือนที่เพิ่มสูงขึ้น ธนาคารได้กำหนดกลยุทธ์การติดตามหนี้ (Collection Strategy) ที่มีความแตกต่างและเหมาะสมในแต่ละกลุ่ม ตามระดับของความเสี่ยง โดยมุ่งเน้นในเรื่องของความรวดเร็วในการติดตามหนี้ และประสิทธิภาพในการจัดการก่อนที่จะกลายเป็นหนี้ด้อยคุณภาพ และดำเนินการให้มีการติดตามหนี้ที่ค้างชำระอย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากขึ้น

การทบทวนคุณภาพสินทรัพย์

ธนาคารมีการทบทวนคุณภาพของนโยบาย และกระบวนการเครดิตตั้งแต่ขั้นตอนการนำเสนอ การอนุมัติ การทำสัญญา รวมถึงการติดตามคุณภาพสินทรัพย์ เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากระบวนการเครดิตของธนาคารมีความสอดคล้องกับนโยบายและเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งยังสามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการจัดการและการพัฒนามาตรฐานการบริหารเครดิตของธนาคารต่อไป

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และผลตอบแทนส่วนที่ชดเชยความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Spread) ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ เงินกองทุน หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงแบบรวมกลุ่มด้วยการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานและกระบวนการที่จำเป็นอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถบริหารความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ ได้อย่างเหมาะสมและทันเหตุการณ์ รวมถึงมีการกำหนดกระบวนการในการบริหารผลิตภัณฑ์ ทั้งผลิตภัณฑ์ที่มีอยู่แล้วและผลิตภัณฑ์ใหม่ตามแผนธุรกิจ

ในช่วงปี 2559 ที่ผ่านมา ตลาดการเงินทั่วโลกมีความผันผวนค่อนข้างมาก โดยปัจจัยหลักที่ส่งผลกระทบต่อตลาดการเงินโลก ได้แก่ การลงประชามติแยกตัวออกจากสหภาพยุโรปของสหราชอาณาจักร การก่อวินาศกรรมในหลายพื้นที่ และผลการเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐฯ รวมถึงทิศทางการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ ในขณะที่ธนาคารกลางของประเทศสำคัญในภูมิภาคเอเชียและธนาคารกลางยุโรปยังดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายต่อเนื่องเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ ส่งผลให้มีการดำเนินนโยบายที่แตกต่างกันของธนาคารกลางหลักของโลก โดยปัจจัยดังกล่าว ส่งผลให้ค่าเงินบาทและอัตราดอกเบี้ยไทยผันผวนตลอดทั้งปี ทั้งนี้ คาดว่าปัจจัยที่จะมีผลต่อเศรษฐกิจและตลาดการเงินโลกในระยะต่อไป ได้แก่ การเลือกตั้งของประเทศเศรษฐกิจหลักในยุโรป ซึ่งมีความเสี่ยงจากการที่กลุ่มต่อต้านการรวมตัวของสหภาพยุโรปมีแนวโน้มได้รับคะแนนนิยมเพิ่มขึ้น รวมถึงการดำเนินนโยบายเศรษฐกิจและการต่างประเทศของผู้นำคนใหม่ของสหรัฐฯ

ความเสี่ยงจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อค้า

ปัจจุบันธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อค้า 3 ประเภท ประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงด้านตราสารทุน ขณะที่ธนาคารไม่มีนโยบายที่จะถือฐานะความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ จึงบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้แนวทางการปิดความเสี่ยงด้านตลาดอย่างสมบูรณ์ (Back-to-Back) สำหรับความเสี่ยงด้านตราสารทุนของธนาคารนั้น มาจากธุรกิจรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารทุน (Equity Underwriting) และธุรกิจเพื่อค้าตราสารทุนแบบไม่เก็งกำไรจากทิศทางราคา (Non-Directional Trading) ซึ่งเกิดจากการตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นหลักเท่านั้น โดยธนาคารมีกระบวนการเพื่อวัดและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตที่กำหนดไว้ ภายใต้การกำกับและควบคุมโดยสายงานบริหารความเสี่ยงองค์การ

ความเสี่ยงจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงด้านตราสารทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

- **ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร**

  ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย ซึ่งส่งผลกระทบในเชิงลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ หรือเงินกองทุน รวมถึงมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร

  ธนาคารมีการบริหารจัดการฐานะการเงิน เพื่อเพิ่มรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจ โดยคำนึงถึงสภาพคล่องของธนาคารเป็นหลัก ดังนั้น กรอบการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคารจึงได้ถูกกำหนดขึ้น เพื่อใช้ในการจัดการฐานะการเงินให้อยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่กำหนด และเพื่อจำกัดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร

  ธนาคารดำเนินการติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยจัดทำรายงาน Interest Rate Risk Gap และมีการประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) ในระยะ 12 เดือนข้างหน้า ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ของรายการสินทรัพย์และหนี้สินทุกประเภทตามระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยของแต่ละรายการ ทั้งนี้ ผลจากการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว เป็นดังนี้

ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2559
	+100 จุด
สกุลเงินบาท	(535)
สกุลเงินตราต่างประเทศ	454
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	(81)

- **ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร**

  ธนาคารไม่มีนโยบายที่จะขยายการลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มีความสัมพันธ์โดยตรงกับธุรกิจหลัก ขณะที่มีการวิเคราะห์ข้อมูลและประเมินสถานการณ์อย่างใกล้ชิด เพื่อใช้ในการจัดการตราสารทุนที่มีอยู่ให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันต่าง ๆ เมื่อครบกำหนดได้ เนื่องจากไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดและมีต้นทุนที่เหมาะสม และ/หรือ ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ที่มีอยู่เป็นเงินสด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความเสียหายได้

ธนาคารมีกระบวนการในการติดตามระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึงเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบทางอ้อมต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างใกล้ชิด และมีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCP) เพื่อบรรเทาความรุนแรงและลดผลกระทบที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์หรือปัจจัยที่อาจทำให้การดำเนินงานและระบบงานที่สำคัญของธนาคารหยุดชะงัก รวมถึงเพื่อให้ธนาคารมีความสามารถที่จะปฏิบัติตามภาระผูกพันต่าง ๆ ได้ตามกำหนด ตลอดจนเพื่อให้มั่นใจว่าจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ

โดยจัดให้มีการประเมินและวิเคราะห์ส่วนต่างสภาพคล่อง (Liquidity Gap Analysis) ทั้งในภาวะปกติ (Normal Situation) และภาวะวิกฤต (Crisis Situation) รวมถึงกรณีที่อาจมีเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อสภาพคล่องของธนาคาร ด้วยการทดสอบภาวะวิกฤตสภาพคล่องทั้ง 3 กรณี คือ กรณีเกิดวิกฤตสภาพคล่องเฉพาะกับธนาคาร (Bank-specific Liquidity Crisis) กรณีเกิดวิกฤตกับทั้งระบบ (Market-wide Liquidity Crisis) และกรณีเกิดวิกฤตพร้อมกันทั้งกับธนาคารและระบบ (Combination Liquidity Crisis) อีกทั้งยังมีการนำตัววัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เป็นมาตรฐานสากล อาทิ หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในการควบคุมและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ทั้งนี้ ธนาคารยังได้พัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ ในแนวทางที่สอดคล้องกับหลักสากล โดยคำนึงถึงโอกาสการเติบโตทางธุรกิจของธนาคาร ทำให้สามารถวางแผนการจัดการสภาพคล่องได้ดียิ่งขึ้น ทั้งสภาพคล่องในภาพรวมและสภาพคล่องสกุลเงินตราต่างประเทศ ตลอดจนทบทวนและปรับปรุงกระบวนการจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึงดำเนินการปรับโครงสร้างแหล่งที่มาของเงินทุนให้มีความเหมาะสมกับสภาวะตลาดและแนวโน้มสภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์ เพื่อรับมือกับสถานการณ์เศรษฐกิจโลกและการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของราคาสินทรัพย์ทางการเงิน

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังได้ติดตาม วิเคราะห์ และจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสกุลเงินตราต่างประเทศ พร้อมกับจัดหาสภาพคล่องทั้งในระยะสั้นและระยะกลางเป็นระยะ ๆ ให้พอเพียงกับความต้องการทั้งในปัจจุบันและอนาคต รวมถึงพิจารณากลยุทธ์ในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสกุลเงินตราต่างประเทศขั้นต่ำที่เหมาะสม เพื่อเสริมสร้างปริมาณสภาพคล่องสกุลเงินตราต่างประเทศให้สอดคล้องกับการเติบโตของปริมาณเงินรับฝากสกุลต่างประเทศ และเพื่อรองรับกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่อาจมีสูงขึ้นจากความผันผวนของเศรษฐกิจโลก

ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามปัจจัยสำคัญที่อาจส่งผลต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในระยะต่อไปอย่างใกล้ชิด ประกอบด้วย

- แนวโน้มเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในระยะสั้นและระยะกลาง
- กรอบเวลาและการปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารกลางของประเทศเศรษฐกิจสำคัญ
- การไหลเข้าและออกของกระแสเงินลงทุนจากต่างประเทศทั้งทางตรงและทางอ้อมจากความเชื่อมั่นโดยรวมทั้งด้านการบริโภคและการลงทุน
- การแข่งขันของผลิตภัณฑ์การออมและการลงทุนของสถาบันการเงินที่อาจปรับตัวสูงขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องโดยรวมของระบบธนาคารพาณิชย์
- แนวโน้มความต้องการสินเชื่อที่อาจมีเพิ่มมากขึ้นตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย ซึ่งอาจก่อแรงกดดันต่อสภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์
- ผลกระทบจากหลักเกณฑ์ทางการด้านความเสี่ยงสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ Basel III ในส่วนของ Net Stable Funding Ratio (NSFR)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงจากความผิดพลาดหรือความไม่เพียงพอของกระบวนการทำงาน พนักงาน ระบบงาน หรือระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนเหตุการณ์หรือปัจจัยภายนอก ซึ่งก่อให้เกิดความเสียหายต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารทั้งทางตรงและทางอ้อม ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ด้วยการกำหนดนโยบายและพัฒนากรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการทำงาน ตลอดจนควบคุมและบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ มีมาตรฐานเดียวกัน อันจะนำไปสู่การประเมินและป้องกันความเสี่ยงก่อนที่จะเกิดความเสียหาย ภายใต้การกำกับดูแลของฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและจัดการการทุจริต

ในปี 2559 ธนาคารได้มุ่งเน้นเชิงปฏิบัติการให้เกิดผลตามเป้าหมายการบริหารความเสี่ยงที่ดีของกระบวนการทางธุรกิจที่สำคัญของธนาคาร รวมทั้งสอดคล้องกับนโยบายและระเบียบปฏิบัติจำนวนมากที่มีผลบังคับใช้ในปี 2558 เพื่อให้มั่นใจในประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร ซึ่งการดำเนินการที่สำคัญ ๆ สามารถสรุปได้ดังนี้

- **ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานที่ผิดไปจากระเบียบปฏิบัติ ข้อกำหนดจรรยาบรรณ** (Conduct Risk Management Policy) เพื่อให้การจัดการความเสี่ยงฯ ดังกล่าวครอบคลุมภาพรวมของธนาคารทั้งกระบวนการตั้งแต่ต้นจนจบ อันเป็นส่วนหนึ่งของการสร้าง Risk Culture
- **เพิ่มและขยายขอบเขตการทำงานของคณะทำงานพิจารณาชดใช้ลูกค้า** เพื่อให้ทุกสายงานของธนาคารมีหลักเกณฑ์และอำนาจในการพิจารณาชดใช้ความเสียหายที่เกิดขึ้นให้กับลูกค้า โดยมีมาตรฐานเดียวกันทุกผลิตภัณฑ์และบริการภายในกรอบเวลาที่เหมาะสม และคำนึงถึงการปฏิบัติต่อลูกค้าด้วยความยุติธรรม ควบคู่กับการรักษาชื่อเสียงของธนาคาร
- **พัฒนาระบบ** Fraud Management & Intelligent System เพื่อเพิ่มศักยภาพในการตรวจจับการทุจริตจากการทำธุรกรรมของลูกค้า โดยพัฒนาระบบเพิ่มเติมใน Transaction Fraud Module และเพิ่มศักยภาพในการตรวจจับการทุจริตภายในผ่าน Internal Fraud Module ที่นำมาใช้ตั้งแต่ปี 2558 ให้ครอบคลุมยิ่งขึ้น
- **ปรับปรุงระบบงานสำคัญเพื่อให้กระบวนการควบคุมภายใน** (Internal Control) **ของสาขามีความรัดกุมยิ่งขึ้น** รวมถึงการออกนโยบายมาตรฐานและเริ่มพัฒนาเพื่อนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ ในการพิสูจน์ตัวตน (Authentication) มาใช้เพื่อให้การป้องกันความเสี่ยงจากการทุจริตผิดพลาดให้สามารถป้องกันและลดความเสี่ยงจากการทุจริตผิดพลาดให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- **สื่อความเพื่อสร้าง** Risk Culture Awareness **อย่างต่อเนื่อง** ผ่านโครงการ “กสิกรไทย หัวใจสุจริต” เพื่อส่งเสริมและสร้างวัฒนธรรมการทำงานโดยสุจริต ผ่านช่องทางการสื่อสารต่าง ๆ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในโครงการ K-Culture ของธนาคาร

นอกจากนี้ ด้วยสภาพแวดล้อมของการดำเนินธุรกิจและเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงของเทคโนโลยีสารสนเทศในด้านต่าง ๆ ทั้งการดูแลรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และการใช้งานไซเบอร์ เพื่อคงไว้ซึ่งการรักษาความลับ ความถูกต้อง และความพร้อมใช้งานของระบบสารสนเทศ นอกจากนี้ ยังดำเนินการป้องกันและรับมือการถูกโจมตีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และ/หรือ โครงสร้างพื้นฐานสารสนเทศ โดยผู้ไม่ประสงค์ดีผ่านทางเครือข่ายอินเทอร์เน็ต รวมถึงการป้องกันการแพร่กระจายไวรัส การควบคุมการเข้าถึงทางกายภาพ การปลอมแปลง และการแชร์การใช้งานรหัสผ่าน ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบโครงสร้างพื้นฐานสารสนเทศของธนาคาร สามารถสนับสนุนกลยุทธ์การดำเนินงานเชิงรุกในธุรกิจดิจิทัลแบงกิ้งของธนาคาร และตอบสนองต่อเทคโนโลยีและสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็วได้อย่างทันเวลา

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการนำกระบวนการบริหารจัดการกลยุทธ์ที่มีประสิทธิภาพมาใช้ในการบริหารจัดการในธนาคาร เริ่มตั้งแต่กระบวนการเก็บและวิเคราะห์ข้อมูลอย่างเป็นระบบเพื่อใช้ในการทบทวนและกำหนดกลยุทธ์ได้อย่างถูกต้อง การแปลงกลยุทธ์ระดับธนาคารเป็นแผนกลยุทธ์ระดับธุรกิจและตัววัดความสำเร็จ รวมไปถึงการจัดสรรทรัพยากรในธนาคารให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ การสื่อความแผนกลยุทธ์ให้เข้าใจทั่วทั้งองค์กร การวางแผนปฏิบัติงานที่ชัดเจน ตลอดจนการติดตามความคืบหน้าตามแผนปฏิบัติงาน และการระบุประเด็นปัญหาและหาแนวทางแก้ไข

การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ เป็นการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความไม่เหมาะสมในการกำหนดกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติ หรือไม่มีความสอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของธนาคาร ซึ่งปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของธนาคารในปี 2559 ได้แก่ อัตราการเติบโตของเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ ระดับสินเชื่อทั้งภาครัฐและเอกชน สถานการณ์ภัยแล้ง นโยบายภาครัฐและหน่วยงานกำกับดูแลที่สำคัญ โดยเฉพาะยุทธศาสตร์ National e-Payment และการเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานการปฏิบัติงานต่าง ๆ อาทิ มาตรฐานการบัญชีและการดำรงเงินกองทุน การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค รวมไปถึงการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากรไปสู่สังคมสูงอายุ ทั้งนี้ ธนาคารแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ออกเป็น 2 ส่วน คือ

ส่วนที่ 1 การบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ (Strategic Risk Management for Strategic Content): โดยติดตามการเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานหลัก (Key Assumption) ที่ใช้ในการกำหนดกลยุทธ์ของธนาคาร ผ่านการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านกลยุทธ์สำหรับขั้นตอนการกำหนดทิศทางยุทธศาสตร์ (KRIs for Strategic Content) เพื่อใช้ในการทบทวนกลยุทธ์ของธนาคาร รวมไปถึงกลยุทธ์ระดับธุรกิจให้ทันกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอยู่เสมอ

ส่วนที่ 2 การบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการนำแผนกลยุทธ์ไปปฏิบัติ (Strategic Risk Management for Strategy Execution): มีการดำเนินงาน ดังนี้

- จัดทำและรายงานผลการดำเนินงานด้านการเงินเป็นประจำทุกเดือน และรายงานผลบาลานซ์ สกอร์การ์ด (BSC) เป็นประจำทุก 6 เดือน นอกจากนี้ ยังจัดการประชุมเพื่อติดตามการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร รวมถึงจัดให้มีการประชุมการบริหารจัดการประเด็นปัญหาที่ทำให้ไม่สามารถบรรลุเป้าหมายได้เพื่อหาแนวทางแก้ไข
- ติดตามความเสี่ยงสำหรับขั้นตอนการนำทิศทางยุทธศาสตร์ไปสู่การปฏิบัติ โดยกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านกลยุทธ์สำหรับขั้นตอนการนำทิศทางยุทธศาสตร์ไปสู่การปฏิบัติ (KRIs for Strategy Execution) ประกอบด้วย การเชื่อมโยงกลยุทธ์ทั่วทั้งองค์กร การกำหนดแผนปฏิบัติงาน และการติดตามผล เพื่อให้แน่ใจว่ากระบวนการบริหารจัดการกลยุทธ์ เพื่อนำไปสู่การปฏิบัติ มีการบริหารจัดการอย่างครบถ้วน

ยุทธศาสตร์และการดำเนินงานของธุรกิจหลัก

1. การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนและการกำกับดูแลกิจการ

การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน[3]

ธนาคารกำหนดนโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development Policy) โดยมีคณะทำงานที่ขับเคลื่อนการนำเป้าหมายด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนไปสู่การปฏิบัติในทุกหน่วยงานของธนาคารอย่างชัดเจน เป็นรูปธรรม และมีความเชื่อมโยงกัน เพื่อให้บรรลุผลและอำนวยประโยชน์สูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ทั้งภายในและภายนอกธนาคาร โดยธนาคารได้จัดทำกระบวนการกำหนดประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญตามแนวทางองค์การแห่งความริเริ่มว่าด้วยการรายงานสากล (Global Reporting Initiative: GRI) ฉบับ G4 ในแบบหลัก (Core) ซึ่งในปีนี้ธนาคารได้ต่อยอดการวิเคราะห์และเชื่อมโยงการดำเนินงานที่มีความสัมพันธ์กับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (UN Sustainable Development Goals: SDGs) องค์การสหประชาชาติ เพื่อกำหนดทิศทางการพัฒนาของธนาคารให้สอดคล้องกับแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืนในระดับสากล

กระบวนการกำหนดประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ (Materiality) ตามแนวทางการรายงาน GRI ฉบับ G4 สรุปดังนี้

1. **การระบุประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียและธนาคาร** (Identification)

ธนาคารนำประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญในปี 2558 มาทบทวน ร่วมกับการศึกษาประเด็นด้านความยั่งยืนที่กำหนดไว้ในมาตรฐานด้านความยั่งยืนต่าง ๆ อาทิ ดัชนีแห่งความยั่งยืนระดับโลก (Dow Jones Sustainability Indices: DJSI) พร้อมทั้งระดมความคิดเห็นและสำรวจความคาดหวังจากทุกหน่วยงานในธนาคารและผู้มีส่วนได้เสียภายนอกธนาคาร โดยนำข้อมูลที่ได้รับมาสอบทานกับยุทธศาสตร์และประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เพื่อให้ทราบถึงปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจและประเด็นด้านความยั่งยืนที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญ

2. **การจัดลำดับประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ** (Prioritization)

ธนาคารวิเคราะห์และพิจารณาทบทวนข้อมูลที่ได้จากการสอบถามผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกธนาคาร เพื่อจัดลำดับความสำคัญของประเด็นที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารและผู้มีส่วนได้เสีย โดยสามารถแบ่งได้เป็น 3 ระดับ คือ ระดับความสำคัญน้อย ปานกลาง และมาก รวม 12 ประเด็น และจัดลำดับความสำคัญของประเด็นดังกล่าวใน Materiality Matrix โดยแกนตั้งเป็นประเด็นที่มีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสีย และแนวนอนเป็นประเด็นที่มีความสำคัญต่อธนาคาร

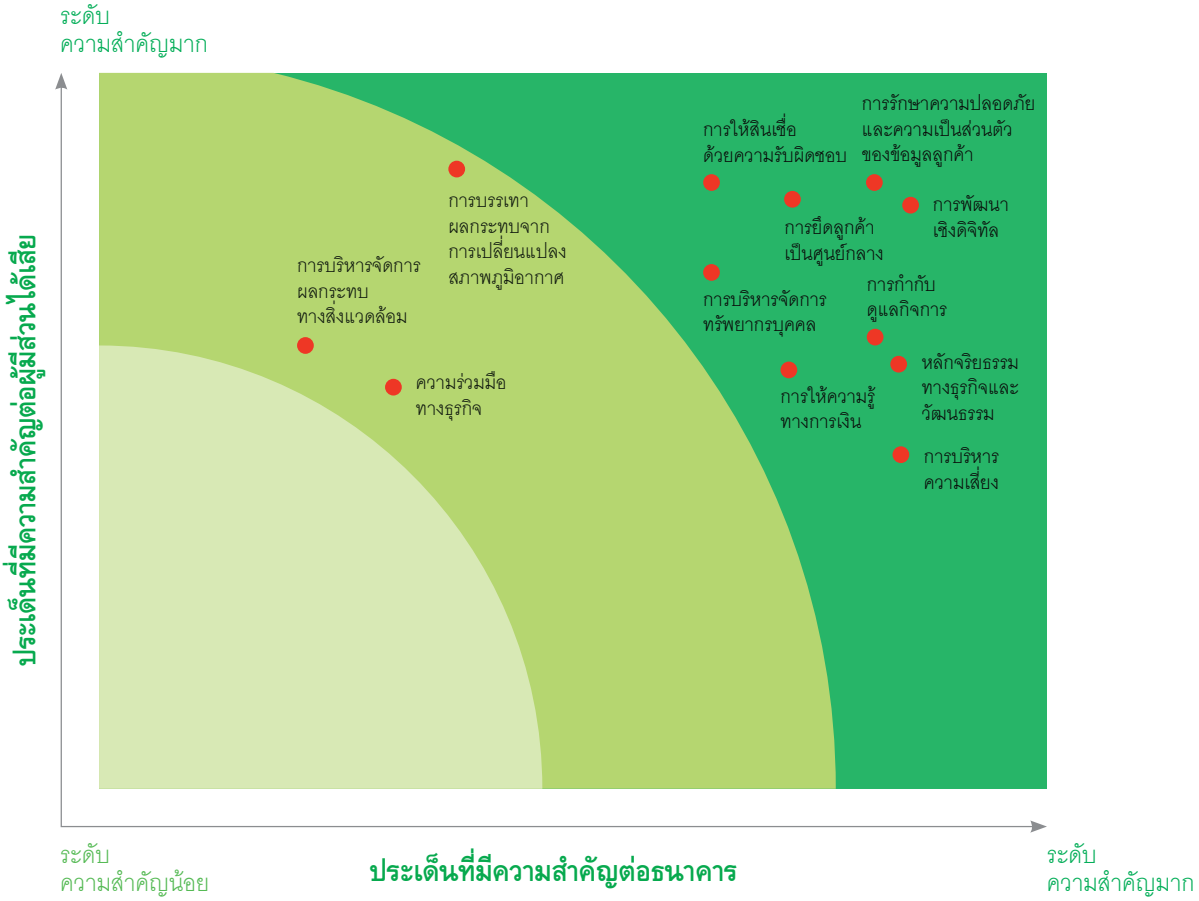
3. **การตรวจสอบประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ** (Validation)

ธนาคารจัดประชุมหน่วยงานทั้งหมด เพื่อชี้แจงการจัดลำดับความสำคัญ แนวทางการปฏิบัติ และการจัดส่งข้อมูล จากนั้นนำประเด็นความยั่งยืนที่สำคัญเสนอต่อผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ เพื่อพิจารณาและให้ความเห็นชอบทบทวนเนื้อหาประเด็นสำคัญ พร้อมทั้งอนุมัติแนวทางการดำเนินงานและการระบุประเด็นสาระสำคัญดังกล่าวในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนและเว็บไซต์ของธนาคาร

4. **การทบทวนประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ** (Review)

ธนาคารจัดให้มีกระบวนการพิจารณาทบทวนข้อมูล หลังจากการเผยแพร่รายงานฉบับนี้ไปยังผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะสำหรับการปรับปรุงและปรับเปลี่ยนเนื้อหาการรายงานในฉบับต่อไป

[3] รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืน ทั้งต่อธนาคารและผู้มีส่วนได้เสีย สามารถอ่านเพิ่มเติมได้ในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ปี 2559



ธนาคารเชื่อมั่นว่า การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในกระบวนการกำหนดประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญจะเป็นกุญแจที่ทำให้ธนาคารสามารถตอบสนองต่อความต้องการและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย โดยธนาคารให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายและได้ระบุแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในจรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณพนักงาน และรายงานประจำปีของธนาคาร โดยนำมาตรฐาน AA 1000 Stakeholders Engagement Standard (AA 1000SES) มาประยุกต์ใช้ในการสร้างการมีส่วนร่วมผ่านหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ด้วยการจัดทำกระบวนการเพื่อให้ทราบถึงความต้องการและประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญในรูปแบบต่าง ๆ อาทิ การจัดประชุม การสำรวจความคิดเห็นของลูกค้าและพนักงานด้วยแบบสอบถาม การสัมภาษณ์เชิงลึกรายบุคคล เพื่อนำข้อมูลเหล่านี้มาใช้ในการกำหนดแนวทางปฏิบัติที่ช่วยลดผลกระทบเชิงลบ ในขณะเดียวกันยังสร้างมูลค่าเพิ่มเชิงบวกได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งจากการดำเนินงานทั้งหมดนี้ ธนาคารเชื่อมั่นว่าจะช่วยให้ธนาคารสามารถส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีที่สุดให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายตามปณิธาน “บริการทุกระดับประทับใจ”

การกำกับดูแลกิจการ

การกำกับดูแลกิจการที่ดีจะช่วยยกระดับผลการดำเนินงานอย่างยั่งยืน และทำให้การดำเนินธุรกิจบรรลุเป้าหมายและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน ขณะเดียวกัน การดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม โดยความร่วมมือจากบุคลากรทุกระดับภายในองค์กรจะสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

ธนาคารจึงให้ความสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นการรักษามาตรฐานควบคู่ไปกับการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยในปี 2559 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ให้ความเห็นชอบนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน รวมถึงจรรยาบรรณนักลงทุนสัมพันธ์ อีกทั้งให้ความเห็นต่อการปรับปรุง วิสัยทัศน์ ภารกิจ และค่านิยมหลักของหลักการกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนข้อบังคับคณะกรรมการ คณะกรรมการอิสระ คณะกรรมการชุดย่อย และคณะจัดการ รวมทั้งนโยบายการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศธนาคารกสิกรไทย และนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน เพื่อให้เป็นปัจจุบันเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร สอดคล้องกับกฎหมายและแนวปฏิบัติที่ดี

ขณะเดียวกัน ได้ให้ข้อเสนอแนะต่อการบริหารจัดการและควบคุมการใช้ข้อมูลของธนาคาร การพิจารณาโครงการที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมและสังคม เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมีการจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างเหมาะสม โดยติดตามความคืบหน้าของโครงการอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ได้อนุมัติแผนยุทธศาสตร์การดำเนินกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และแผนการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน ให้ข้อเสนอแนะต่อการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals) ขององค์การสหประชาชาติ และการประเมินของดัชนีแห่งความยั่งยืน Dow Jones Sustainability Indices (DJSI) และการประเมินของดัชนี FTSE4Good Index และ Carbon Disclosure Program

2. ยุทธศาสตร์การทำธุรกิจของธนาคารกสิกรไทย และบริษัทของธนาคารกสิกรไทย ในปี 2559 และแนวโน้มในปี 2560

สถานการณ์ทางเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลกในปี 2559 มีการเติบโตอยู่ในกรอบที่จำกัด ธนาคารจึงให้ความสำคัญเป็นพิเศษกับการบริหารต้นทุนการดำเนินงานของธนาคาร และการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ ควบคู่ไปกับการประคับประคองธุรกิจและฐานะการเงินของลูกค้า เพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืนในระยะยาวภายใต้ยุทธศาสตร์หลัก คือ การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง โดยให้ความสำคัญกับการพัฒนาธุรกิจ ทั้งในมิติของกลุ่มลูกค้าทั้ง 8 กลุ่ม กลุ่มผลิตภัณฑ์ และช่องทางหลักในการให้บริการลูกค้า โดยนำเทคโนโลยีและนวัตกรรมทางการเงินใหม่ๆ เข้ามาปรับใช้ เพื่อตอบสนองความต้องการบริการทางการเงินอย่างครบวงจร ผ่านการประสานความร่วมมือระหว่างธนาคารกสิกรไทย บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย และพันธมิตรหลักทางธุรกิจ โดยตลอดปีที่ผ่านมา ธนาคารได้ดำเนินการตามยุทธศาสตร์เพื่อรองรับโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ ที่เกิดขึ้น ดังนี้

- การพัฒนาฟังก์ชั่นการใช้งานบน K-MOBILE BANKING PLUS ให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมและใช้บริการต่าง ๆ ได้เพิ่มขึ้น มีความสะดวกและรวดเร็วมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ เพื่อรักษาความเป็นผู้นำในการให้บริการด้านดิจิทัลแบงกิ้ง สร้างความพึงพอใจของลูกค้า และเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมจากช่องทางดิจิทัลและบริการด้านธุรกรรมทางการเงิน (Transaction Banking) ซึ่งถือเป็นรายได้ที่มีความสำคัญของธนาคาร
- การจัดตั้งบริษัท บีคอน เวนเจอร์ แคปิทัล จำกัด เพื่อดำเนินธุรกิจร่วมลงทุน โดยจะเน้นการลงทุนในธุรกิจฟินเทคที่มีศักยภาพในการสนับสนุนธนาคารด้านการสร้างสรรค์นวัตกรรมผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน รวมถึงความสามารถในการพัฒนาเทคโนโลยีต่าง ๆ ได้อย่างรวดเร็ว ขณะเดียวกัน ธนาคารยังมีส่วนช่วยสนับสนุนธุรกิจฟินเทคในด้านต่าง ๆ เพื่อให้สามารถขยายธุรกิจและเติบโตอย่างมีคุณภาพต่อไปในอนาคต

ธนาคารแถลงยุทธศาสตร์หลักในการนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาสนับสนุนธุรกิจของธนาคารในด้านต่าง ๆ รวมทั้งร่วมมือกับพันธมิตร เพื่อยกระดับความสามารถในการแข่งขันในระยะยาวสู่การเติบโตของธุรกิจที่ยั่งยืน

- การยกระดับสำนักงานผู้แทนในราชอาณาจักรกัมพูชาเป็นสาขาเต็มรูปแบบ เพื่อรองรับการให้บริการทางการเงินกับลูกค้าที่จะเข้าไปทำธุรกิจในราชอาณาจักรกัมพูชา
- การขยายธุรกิจประกันชีวิตของ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ไปยังราชอาณาจักรกัมพูชา สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว (สปป.ลาว) และ สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม โดยเข้าร่วมทุนกับบริษัทพันธมิตรท้องถิ่นในการจัดตั้งบริษัทประกันชีวิตขึ้นใหม่ ภายใต้ชื่อ Sovannaphum Life Assurance Public Company Limited (กัมพูชา) ST-Muang Thai Insurance Company Limited (สปป.ลาว) และ MB Ageas Life Insurance Company Limited (เวียดนาม)

นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงเชิงรุกแบบบูรณาการ ด้วยการกำหนดหลักการและนโยบายการบริหารความเสี่ยงทุกด้าน การบริหารจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และการสร้างวัฒนธรรมให้ตระหนักถึงความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร ทั้งนี้ เพื่อรักษาความมั่นคงในฐานะสถาบันการเงินชั้นนำ และสามารถรับมือกับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจที่อาจจะเกิดขึ้นอย่างทันท่วงที บนพื้นฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างสม่ำเสมอ และปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

สำหรับทิศทางในระยะ 3 ปีข้างหน้า เนื่องจากเศรษฐกิจไทยในปี 2560 ยังคงมีแนวโน้มการขยายตัวในกรอบที่จำกัด ประกอบกับการแข่งขันในรูปแบบใหม่และตลาดการแข่งขันที่กว้างขึ้น ทั้งจากการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) และการเข้าสู่ยุคดิจิทัล ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยภายนอกต่าง ๆ อาทิ ด้านเศรษฐกิจ กฎระเบียบทางการ เทคโนโลยี และพฤติกรรมลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยจึงกำหนดยุทธศาสตร์ที่มุ่งเน้นการสร้างขีดความสามารถในการเติบโตของธุรกิจอย่างต่อเนื่อง สร้างผลตอบแทนและความเป็นผู้นำธุรกิจที่ยั่งยืนในระยะยาว โดยการผสานเทคโนโลยีรวมถึงความร่วมมือกับพันธมิตรและธุรกิจสตาร์ทอัพ เพื่อสร้างนวัตกรรมผลิตภัณฑ์และบริการ

ธนาคารร่วมลงนามความร่วมมือระดับพหุภาคีกับหอการค้าและสมาคมการค้าจาก 10 ประเทศ เพื่อการทำธุรกิจระหว่างประเทศในภูมิภาค AEC+3 เป็นครั้งแรกในประเทศไทย

ธนาคารร่วมลงนามการแต่งตั้งธนาคารพาณิชย์เป็นตัวแทนชำระเงินบาท-ริงกิต เพื่อใช้เป็นสกุลเงินในการชำระธุรกรรมการค้าและการลงทุนระหว่างไทย-มาเลเซีย ช่วยลดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน และลดต้นทุนในการทำธุรกรรมของภาคธุรกิจ

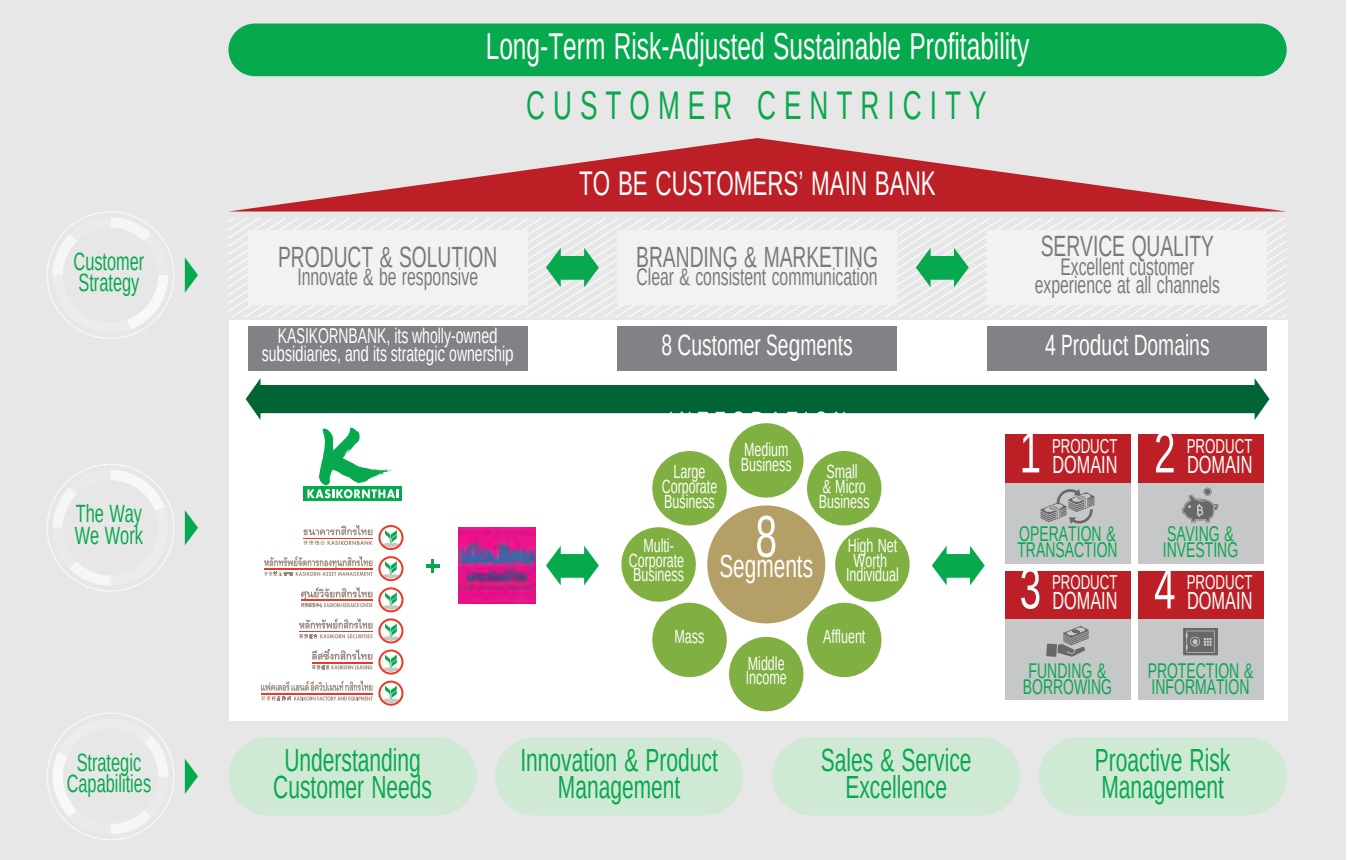
ทางการเงิน และการยกระดับคุณภาพการขายและการบริการที่เป็นเลิศ โดยคำนึงถึงการคุ้มครองผู้บริโภคเป็นสำคัญ พร้อมทั้งจัดการบริหารต้นทุนการดำเนินงาน การบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ภายใต้การบริหารความเสี่ยงเชิงบูรณาการที่มีประสิทธิผลและทันต่อสภาวการณ์ รวมถึงการบริหารจัดการทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด ทั้งในด้านการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศและการบริหารข้อมูลสารสนเทศ ผ่านการวางโครงสร้างและการนำเครื่องมือที่เหมาะสมมาใช้งาน ประกอบกับการบริหารทรัพยากรบุคคล ด้วยการพัฒนาศักยภาพของพนักงาน การพัฒนาผู้นำ การเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กร และการเพิ่มผลิตภาพในการปฏิบัติงาน

ในส่วนของการกำหนดกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ ธนาคารมุ่งมั่นที่จะดูแลลูกค้าทุกกลุ่มอย่างครบวงจร และเน้นให้ความสำคัญกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม กล่าวคือ

- กลุ่มลูกค้าบรรษัท : มุ่งมั่นเป็นธนาคารที่ตอบโจทย์ทุกความต้องการของลูกค้าธุรกิจ โดยให้คำแนะนำเชิงกลยุทธ์เพื่อสนับสนุนการเติบโตธุรกิจและเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันอย่างยั่งยืนของลูกค้า ผ่านการนำเสนอรูปแบบการระดมทุนที่หลากหลาย และเครือข่ายที่เข้าถึงนักลงทุนทุกประเภท เพื่อให้ลูกค้าได้ต้นทุนที่ดีที่สุด รวมทั้งการบริหารจัดการธุรกิจของทั้งลูกค้าและคู่ค้าแบบบูรณาการ (Value Chain Management) และการช่วยให้ลูกค้าสามารถบริหารจัดการธุรกรรมทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพโดยการใช้เทคโนโลยีและนวัตกรรมล้ำสมัยที่เชื่อมโยงธุรกรรมทั้งในประเทศและต่างประเทศ รองรับธุรกรรมจำนวนมากได้ทุกที่ทุกเวลา ผ่านสกุลเงินในกลุ่มประเทศ AEC+3 และสกุลเงินหลักทั่วโลก
- กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการ : มุ่งเน้นการรักษาความเป็นผู้นำตลาด โดยดูแลลูกค้าปัจจุบันและเพิ่มลูกค้าใหม่ที่มีศักยภาพผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างครบวงจรในทุกมิติ (Total Product Solution) ทั้งด้านวงเงินสินเชื่อ และการทำธุรกรรมทางการเงิน โดยมุ่งเน้นการเป็นธนาคารหลักของลูกค้าที่ให้บริการได้ตลอดทั้งวงจรธุรกิจ (K-Value Chain Solutions) พร้อมทั้งนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้
- กลุ่มลูกค้าบุคคล : คงความเป็นผู้นำด้านการทำธุรกรรมทางการเงิน โดยมุ่งเน้นการให้บริการในช่องทางดิจิทัล เพื่อให้เกิดประสบการณ์การใช้งานในรูปแบบใหม่ที่สอดคล้องกับไลฟ์สไตล์ของลูกค้า พัฒนาคุณภาพการให้บริการและให้คำแนะนำทางการเงิน และมุ่งเน้นการพัฒนาคุณภาพบริการไพรเวทแบงก์ ทั้งในด้านคุณภาพคำแนะนำ คุณภาพของผลิตภัณฑ์ และคุณภาพการบริการที่เหมาะสมสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลสินทรัพย์สูง และเพิ่มความสะดวกสบายทางการเงินแก่กลุ่มลูกค้าต่างชาติและลูกค้าข้ามเขตแดนที่จะมีเพิ่มขึ้นในอนาคต

สำหรับกลยุทธ์ธุรกิจข้ามประเทศ มุ่งเน้นขยายการให้บริการเพื่อสนับสนุนการค้าและการลงทุนของลูกค้า ผ่านทางสาขาหรือสำนักงานผู้แทนในต่างประเทศ การให้บริการผ่านระบบดิจิทัล และการเชื่อมต่อกับธนาคารพันธมิตร (Partner Bank) ในระดับภูมิภาค โดยมีเป้าหมายที่จะเป็นธนาคารหลักของลูกค้าสำหรับธุรกรรมระหว่างประเทศ และ

ธนาคารจัดงานเสวนา “Digital Revolution: A New Era of Banking” เพื่อแลกเปลี่ยนความรู้เกี่ยวกับระบบการชำระเงินดิจิทัลกับหน่วยงานภาครัฐและสถาบันการเงินของเมียนมา



การชำระเงินข้ามประเทศในกลุ่มประเทศ AEC+3 สร้างผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบโจทย์ลูกค้าที่ต้องการไปลงทุนยังกลุ่มประเทศเพื่อนบ้าน พัฒนาระบบการโอนเงินระหว่างประเทศ เพื่อรองรับการชำระเงินระหว่างประเทศด้วยสกุลเงินท้องถิ่นในภูมิภาคอาเซียน รวมทั้งการยกระดับสาขาในสาธารณรัฐประชาชนจีนให้เป็นธนาคารท้องถิ่น

3. กลุ่มลูกค้าและการให้บริการ

สหบรรษัทธนกิจ

ในปี 2559 เศรษฐกิจไทยยังประคองการฟื้นตัวต่อเนื่องจากปีก่อน แม้จะมีความเสี่ยงจากความเปราะบางของประเทศเศรษฐกิจหลัก แต่ด้วยแรงขับเคลื่อนเศรษฐกิจในประเทศจากการเปิดประมูลการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน ซึ่งส่งผลบวกต่อกลุ่มลูกค้าของธนาคารโดยเฉพาะในอุตสาหกรรมก่อสร้างและวัสดุก่อสร้าง ประกอบกับราคาผลผลิตทางการเกษตรบางประเภทปรับตัวดีขึ้น อาทิ น้ำตาล ยางพารา และเนื้อไก่ ทำให้ในภาพรวมธนาคารยังคงรักษาการเติบโตได้ตามเป้าหมาย โดยกลุ่มลูกค้าสหบรรษัทธนกิจยังสามารถรักษาความแข็งแกร่งทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ อีกทั้งยังดำเนินการขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่องทั้งในและต่างประเทศ ธนาคารจึงมุ่งให้คำปรึกษาทางการเงินผ่านผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้าน พร้อมทั้งให้การสนับสนุนด้านการระดมทุนผ่านตลาดทุนด้วยผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลาย

นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งเน้นนำเสนอทางเลือกในการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล พร้อมกับการพัฒนาแพลตฟอร์มเพื่อตอบโจทย์การบริหารจัดการเงินสดและสภาพคล่อง ซึ่งจะช่วยให้ลูกค้าบริหารจัดการเงินทุนหมุนเวียนได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้นด้วยต้นทุนที่ต่ำลง ขณะเดียวกัน ยังส่งผลให้ธนาคารสามารถรักษาการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมให้เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้

ธนาคารเปิดตัว "K-Corporate Mobile Banking" เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้านิติบุคคลสามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้อย่างคล่องตัว

สำหรับธุรกรรมต่างประเทศของธนาคารยังคงรักษาการเติบโตได้ดีท่ามกลางความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์บริหารความเสี่ยงที่มีความเหมาะสมกับภาวะตลาด ควบคู่ไปกับการเพิ่มมูลค่าทางธุรกิจตั้งแต่ต้นน้ำจนถึงปลายน้ำเพื่อสนับสนุนการต่อยอดธุรกิจของทั้งลูกค้าและคู่ค้าของลูกค้าแบบบูรณาการ (Value Chain Solution) โดยเฉพาะในกลุ่มอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับการบริโภค เกษตรแปรรูป วัสดุก่อสร้างและการก่อสร้าง

บรรษัทธนกิจ

ธนาคารมุ่งเน้นการเข้าถึงกลุ่มลูกค้า จึงให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากร กระบวนการทำงาน และเครื่องมือในการติดตามการทำงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพให้บุคลากรในทุกส่วนงานมีความรู้ ความเข้าใจ สามารถเชื่อมโยงและตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า ทั้งในด้านธุรกิจและส่วนบุคคลได้อย่างครบถ้วน เหมาะสมกับสถานการณ์เศรษฐกิจ ผ่านผู้ดูแลความสัมพันธ์ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญเฉพาะอุตสาหกรรม (Industry Expert) เพื่อเข้าไปช่วยดูแลธุรกิจแบบครบวงจร พร้อมทั้งนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับภาวะตลาด สร้างความแข็งแกร่งในการทำธุรกิจ ขยายการเชื่อมต่อลูกค้าและคู่ค้าในลักษณะ Value Chain เพื่อสร้างเครือข่ายทางธุรกิจให้เติบโตได้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งในปี 2559 มีลูกค้าจำนวนมากในอุตสาหกรรมต่าง ๆ อาทิ เกษตรแปรรูป ค้าปลีกค้าส่ง และบรรจุภัณฑ์ ให้ความสนใจและร่วมมือกับธนาคารเชื่อมต่อธุรกิจตั้งแต่ต้นน้ำจนถึงปลายน้ำ ซึ่งธนาคารให้การสนับสนุนในรูปแบบของสินเชื่อหมุนเวียนธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ด้านธุรกรรมทางการเงิน และการนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาอำนวยความสะดวกในการรับจ่ายเงินของลูกค้าและคู่ค้า

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังได้จัดกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนการสร้างเครือข่ายทางธุรกิจของกลุ่มลูกค้า รวมถึงจัดงานสัมมนาอย่างต่อเนื่อง อาทิ หลักสูตร 2020 Vision: The Future of Entrepreneurial Leader เพื่อให้ลูกค้ากลุ่มผู้บริหารรุ่นใหม่ได้รับความรู้ที่เป็นประโยชน์ในการต่อยอดธุรกิจต่อไป

ผู้ประกอบการขนาดกลาง

ธนาคารมีนโยบายให้ความช่วยเหลือและสนับสนุนแหล่งเงินทุนเพื่อเพิ่มศักยภาพการแข่งขันและโอกาสทางธุรกิจให้กับกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการเอสเอ็มอี โดยเข้าร่วม "โครงการสินเชื่อเกินมูลค่าหลักประกันเพื่อผู้ประกอบการใหม่และนวัตกรรมใหม่ (Start-up & Innovation)" ของบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) วงเงิน 30,000 ล้านบาท เพื่อสนับสนุนเงินทุนในการลงทุน ปรับปรุง ขยายธุรกิจ หรือหมุนเวียนในกิจการเพื่อผู้ประกอบการใหม่ และ "โครงการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนเงินทุนสำหรับดีลเลอร์ของบริษัทโทรคมนาคม" วงเงิน 500 ล้านบาท ซึ่งเป็นความร่วมมือระหว่างธนาคารกสิกรไทยกับบริษัทโทรคมนาคมชั้นนำของไทย ในการสนับสนุนเงินทุนหมุนเวียนให้กับกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ ธนาคารยังสานต่อนโยบายส่งเสริมความสามารถในการแข่งขันของลูกค้า ผ่านการสร้างเครือข่ายทางธุรกิจและการนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาอำนวยความสะดวกและลดต้นทุนในการดำเนินงานให้ลูกค้า ควบคู่กับการปรับปรุงกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและการบริการให้สามารถตอบสนองลูกค้าได้อย่างมีคุณภาพและทั่วถึงมากขึ้น

ผู้ประกอบการขนาดเล็กและย่อม

ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ซึ่งให้ความสำคัญกับลูกค้าเป็นหลัก ตามแนวนโยบาย "K SME ช่วยเต็มที่ SME มีแต่ได้" ที่เน้นให้ความช่วยเหลือตามความต้องการเพื่อลดข้อจำกัดทางการเงินของลูกค้าปัจจุบัน ควบคู่กับการขยายฐานลูกค้าใหม่ โดยสานต่อโครงการสินเชื่อต่าง ๆ อาทิ สนับสนุนเงินกู้แก่ลูกค้าตัวแทนจำหน่าย สนับสนุนวงเงินสินเชื่อหมุนเวียนอัตราดอกเบี้ยต่ำให้แก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นตัวแทนการซื้อสินค้า (Sub Dealer) จากผู้ประกอบการรายใหญ่ในอุตสาหกรรมต่าง ๆ และโครงการสินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการที่มีหลักประกันทางธุรกิจ (K-SME Business Collateral Credit) ที่สามารถขอวงเงิน

ธนาคารพร้อมด้วยพันธมิตรและช่องทางการจัดจำหน่ายชั้นนำระดับประเทศ ร่วมจัดงาน "SME Matching Day 2016 มหกรรมจับคู่ดี SME แห่งชาติ" กิจกรรมจับคู่ธุรกิจกับพันธมิตรชั้นนำที่เพิ่มโอกาสสร้างยอดขายและตลาดใหม่

ธนาคารร่วมกับบริษัท บิลค์ เอเชีย จำกัด ผู้ให้บริการซอฟท์แวร์เพื่ออุตสาหกรรมก่อสร้างรายแรกของเอเชีย ออกแคมเปญ "สินเชื่อเพื่อธุรกิจรับเหมาก่อสร้างกสิกรไทย" เพื่อสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ประกอบการธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง

เพิ่มเติมได้ทั้งประเภทสินเชื่อระยะยาว และสินเชื่อหมุนเวียน ซึ่งสอดคล้องกับพระราชบัญญัติหลักประกันทางธุรกิจ พ.ศ. 2558 รวมทั้งโครงการสินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการที่มีการใช้บริการเครื่อง Electronic Data Capture (EDC) และ mobile Point of Sale (mPOS) เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจของลูกค้าผู้ประกอบการให้เข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายขึ้นอีกด้วย

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังดำเนินการขยายฐานลูกค้าและประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์ "สินเชื่อจิ๋วแต่แจ๋ว (Micro Loan)" ให้เป็นที่รู้จักมากขึ้น โดยออกแคมเปญการตลาด "แพ็คเกจจิ๋วโตไว" เพื่อเสริมสภาพคล่องครบวงจรให้กับธุรกิจขนาดเล็ก รวมทั้งจัดงานสัมมนา "ปั้นธุรกิจจิ๋ว ให้เป็นธุรกิจแจ๋ว" ในกรุงเทพฯ และพื้นที่ภาคเหนือ เพื่อให้ความรู้และแบ่งปันประสบการณ์ตรงที่เป็นประโยชน์ทั้งด้านการขอสินเชื่อและการตลาดจากผู้ที่ประสบความสำเร็จ

นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาธุรกิจร้านค้ารับบัตรอย่างต่อเนื่อง โดยร่วมมือกับแอพพลิเคชั่นระดับโลกทั้ง Alipay และ WeChat ในการพัฒนาระบบการชำระค่าสินค้าและบริการด้วยกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ให้เชื่อมต่อกับระบบ POS ณ จุดขายของร้านค้าโดยตรง หรือผ่านเครื่อง EDC ของธนาคาร เพื่อเจาะตลาดในกลุ่มนักท่องเที่ยวชาวจีน ตลอดจนพัฒนาเครื่อง EDC ให้รองรับบัตร JCB แบบ Contactless ซึ่งเป็นเทคโนโลยีเพื่อการชำระเงินรูปแบบใหม่ที่มีความปลอดภัยขั้นสูงที่ชื่อ J-Speedy สำหรับการทำรายการที่ไม่เกิน 1,500 บาท ให้สามารถชำระด้วยวิธีแตะบัตร เพิ่มเติมจากที่มี Visa PayWave และ MasterCard PayPass อยู่แล้ว อีกทั้งเตรียมความพร้อมสำหรับรองรับรูปแบบการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ใหม่ ๆ ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต อาทิ บริการ K-PowerP@y (mPOS) ที่พัฒนาฟังก์ชั่น Single Sign-on (SSO) สำหรับร้านค้าที่มีแอพพลิเคชั่นของตนเอง ทำให้ผู้ใช้งาน mPOS สามารถทำรายการชำระเงินได้สะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น

ธนาคารเปิดตัว "บริการวางแผนบริหารจัดการทรัพย์สินครอบครัว" ด้วยทีมงานมืออาชีพมาตรฐานระดับโลกจากลอมบาร์ด โอเดียร์ เพื่อให้ธุรกิจและสินทรัพย์ส่งต่อจากรุ่นสู่รุ่นอย่างมั่นคงและยั่งยืน

บุคคลสินทรัพย์สูง

ปี 2559 เป็นปีแห่งการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทุกด้านของธุรกิจบริการไพรเวทแบงก์ ตามแนวทางการให้บริการบริหารจัดการความมั่งคั่งด้วยมาตรฐานสากล (International Comprehensive Wealth Management Service) ซึ่งประกอบด้วย บริการคำปรึกษาที่ครอบคลุมถึงการลงทุนทั้งในและนอกตลาดทุน สิทธิพิเศษต่าง ๆ และการให้บริการที่เน้นช่วยเหลือทั้งลูกค้าและครอบครัว ขณะเดียวกัน ธนาคารได้สานต่อความร่วมมือกับลอมบาร์ด โอเดียร์ (Lombard Odier) ประเทศสวิตเซอร์แลนด์ ตั้งแต่ปี 2557 ในด้านธุรกิจบริการไพรเวทแบงก์และพันธมิตรทางธุรกิจในด้านต่าง ๆ เพื่อสร้างประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้าที่โดดเด่นในปี 2559 ประกอบไปด้วย

ธนาคารร่วมกับลอมบาร์ด โอเดียร์ จัดงานสัมมนา "Global Economic Outlook and Investment Recommendation 2016" เพื่อให้ข้อมูลความรู้แก่ลูกค้าไพรเวทแบงก์กิ้ง

ธนาคารเปิดอบรม "หลักสูตร KBank Private Banking Next Generation 2016 สำหรับทายาทเศรษฐีรุ่นใหม่ รุ่นที่ 2" เพื่อให้ความรู้เชิงวิชาการด้านการลงทุนและกิจกรรมอันหลากหลาย เพื่อเตรียมความพร้อมในการสืบทอดธุรกิจและบริหารสินทรัพย์ของครอบครัวได้ต่อไปในอนาคต

1. สานต่อความสำเร็จของกองทุนเปิด K-Strategic Global Multi-Assets (K-SGM): ซึ่งเป็นกองทุนแรกในประเทศไทยที่มีการกระจายความเสี่ยงและการบริหารจัดการอย่างเป็นระบบตามหลักการที่ลอมบาร์ด โอเดียร์ ใช้ในการบริหารจัดการพอร์ตการลงทุนให้กับลูกค้าทั่วโลก ทำให้ได้รับการตอบรับที่ดีมากจากลูกค้า และจัดเป็นกองทุนหลักที่ธุรกิจบริการไพรเวทแบงก์ใช้แนะนำและควบคุมความเสี่ยงในการลงทุนให้กับลูกค้า

2. วางรากฐานและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่: โดยได้รับการสนับสนุนองค์ความรู้จากลอมบาร์ด โอเดียร์ อาทิ การพัฒนาบริการวางแผนบริหารจัดการทรัพย์สินครอบครัว (Family Wealth Planning Service) และการอบรม/การจัดสัมมนาต่าง ๆ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถของทีมงานทุกภาคส่วนในธุรกิจบริการไพรเวทแบงก์ เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการในระดับมาตรฐานสากล

3. จัดกิจกรรมเพื่อขยายโอกาสการเข้าถึงความรู้ด้านการลงทุนทั้งในและนอกตลาดทุน: เพื่อสานต่อแนวทางการให้บริการแบบ International Comprehensive Wealth Management Service ที่ครอบคลุมทุกประเภทสินทรัพย์การลงทุนผ่านทางงานสัมมนาต่าง ๆ ตลอดปี อาทิ งานสัมมนาการบริหารจัดการที่ดินในบริบทภาษีใหม่ และงาน UK Studies and UK Property Investment ที่แนะโอกาสการลงทุนอสังหาริมทรัพย์ในสหราชอาณาจักร นอกจากนี้ ธนาคารยังรักษาความเป็นผู้นำด้านการให้ความรู้เกี่ยวกับภาวะการลงทุนทั้งในประเทศและตลาดโลก ผ่านการจัดสัมมนาทางการเงินตลอดทั้งปี โดยครอบคลุมลูกค้าทั้งในเขตกรุงเทพมหานคร และต่างจังหวัด เพื่อให้ลูกค้าสามารถบริหารจัดการพอร์ตการลงทุนได้อย่างสอดคล้องกับสถานการณ์ตลาด

บุคคลพิเศษ

ธนาคารยังคงสานต่อกลยุทธ์หลักที่มุ่งรักษาและยกระดับคุณภาพของลูกค้าปัจจุบัน ควบคู่กับการขยายฐานลูกค้าใหม่ในกลุ่มลูกค้าต่างชาติและกลุ่มวิชาชีพเฉพาะ โดยตระหนักถึงการรักษาแบรนด์ THE WISDOM ให้ครองความเป็นที่หนึ่งในตลาด ด้วยการวิเคราะห์พฤติกรรมของลูกค้าในแต่ละกลุ่มเป้าหมาย เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้าได้อย่างตรงใจและมีประสิทธิภาพ ผ่านทีมงานผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้าที่พร้อมให้คำแนะนำด้านการลงทุนที่มีความซับซ้อน เพื่อเพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทนที่สูงขึ้น พร้อมด้วยเครื่องมือการลงทุนที่ช่วยบริหารเงินของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งในรูปแบบการลงทุนในกองทุนรวมที่มีหลายนโยบายและมีระดับความเสี่ยงแตกต่างกัน รวมกว่า 100 กองทุน อาทิ กองทุนเปิดเค อาเซียน อีโคโนมิค คอมมูนิตี้ หุ้นทุน (K-AEC) กองทุนเปิด เค เซ็ท 50 หุ้นระยะยาว (KS50LTF) และกองทุนเปิดเค ตราสารต่างประเทศ พลัส 1ปี A ควบคู่กับรายการส่งเสริมการขายที่นำเสนอเฉพาะลูกค้าบุคคล ซึ่งปรับเปลี่ยนทุกไตรมาสให้เหมาะสมกับสถานการณ์ และอำนวยความสะดวกในการซื้อขายกองทุนรวมผ่าน K-MOBILE BANKING PLUS

ขณะเดียวกัน ยังนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เน้นผลตอบแทนดีและสอดคล้องกับข้อมูลความเสี่ยง (Risk Profile) ของลูกค้า โดยออกโครงการเงินฝากประจำพิเศษอย่างต่อเนื่อง และทางเลือกการออมเงินด้วยผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต Pro Saving 410 Extra นอกจากนี้ ธนาคารยังดำเนินการประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่าง ๆ เกี่ยวกับการปรับลดวงเงินคุ้มครองเงินฝากที่มีผลบังคับใช้ในเดือนสิงหาคม 2559 ที่ผ่านมา รวมถึงสร้างความแตกต่างในการให้บริการทางการเงินที่สอดคล้องกับไลฟ์สไตล์ ตลอดจนการจัดกิจกรรมพิเศษสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าต่อเนื่อง เพื่อตอกย้ำการสร้างแบรนด์ THE WISDOM และการใช้บริการกับธนาคารเป็นธนาคารหลัก

กองทุน LTF และ RMF จาก บลจ. กสิกรไทย

ธนาคารร่วมกับกลุ่มบริษัท คิง เพาเวอร์ เปิดตัว "บัตรเครดิตร่วมคิง เพาเวอร์-กสิกรไทย" พร้อมรวมสิทธิประโยชน์จากคิง เพาเวอร์ และบัตรเครดิตกสิกรไทยไว้ด้วยกัน

ธนาคารออกแคมเปญ "สินเชื่อบ้านตามใจชอบ" รองรับนโยบายรัฐบาล ต้อนรับเทศกาลวาเลนไทน์ พร้อมผ่อนชำระล้านละ 1,000 บาท ด้วยอัตราดอกเบี้ยต่ำสุด 0.50%

บุคคลระดับกลาง

ธนาคารดำเนินแผนยุทธศาสตร์ครองใจลูกค้า เพื่อให้เป็นธนาคารที่ลูกค้าเลือกใช้บริการเป็นหลัก พร้อมกับการสร้างแบรนด์ THE PREMIER สำหรับกลุ่มลูกค้าคนรุ่นใหม่ที่มีเงินลงทุน 2-10 ล้านบาท โดยศึกษาพฤติกรรมและความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เพื่อนำมาพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ความต้องการลูกค้า โดยในปี 2559 ธนาคารออกผลิตภัณฑ์สำหรับกลุ่มผู้รักการออมที่ใส่ใจสุขภาพและต้องการลดหย่อนภาษี อาทิ "โครงการเงินฝากทวีทรัพย์ เอ็กซ์ตร้า รับดอกเบี้ยสูง 3.3% ต่อปี เมื่อซื้อคู่ประกันชีวิตเพื่อสะสมทรัพย์ 615 Guarantee หรือประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองตลอดชีพ 90/5" "ประกันชีวิตและสุขภาพเบาใจ ฉบับเดียวอยู่" รวมถึงแคมเปญผ่อนชำระเบี้ยประกันชีวิตเป็นรายเดือน โดยการหักบัญชีเงินฝากหรือหักบัญชีผ่านบัตรเครดิตกสิกรไทย เพื่อเปิดโอกาสให้ลูกค้าที่ไม่มีเงินก้อนแต่เห็นความสำคัญของการทำประกันชีวิตในภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว อีกทั้งเพิ่มความสะดวกในการซื้อประกันเดินทางระหว่างประเทศ ผ่านช่องทาง K-MOBILE BANKING PLUS และเว็บไซต์ของธนาคาร นอกจากนี้ ได้จัดกิจกรรม "K-Expert 10 ล้านสร้างได้" เพื่อต่อยอดทักษะการวางแผนและการบริหารจัดการทางการเงินและการลงทุนให้กับลูกค้า

ขณะเดียวกัน เพื่อเป็นการรองรับแผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ธนาคารได้พัฒนาระบบงานภายในสำหรับโครงการพร้อมเพย์และเปิดให้ลูกค้าลงทะเบียนล่วงหน้าได้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2559 รวมถึงการร่วมมือกับพันธมิตร เพื่อให้บัตรเครดิตของธนาคารสามารถใช้งานบนแพลตฟอร์มการชำระเงินผ่านโทรศัพท์มือถือ (Samsung Pay) พร้อมแคมเปญกระตุ้นการทดลองใช้ในช่วงปลายปี

สำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ธนาคารมีนโยบายการให้สินเชื่ออย่างระมัดระวัง โดยให้ความสำคัญกับการคัดกรองกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพและรณรงค์ให้ลูกค้ามีวินัยในการชำระหนี้ เพื่อรักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อโดยรวม รวมถึงการตอบสนองมาตรการต่าง ๆ ของภาครัฐบาล อย่างไรก็ตาม ด้วยทิศทางสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นในอัตราชะลอตัวตามภาวะเศรษฐกิจ ธนาคารจึงจัดกิจกรรมการตลาดร่วมกับพันธมิตรในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และกิจกรรมการตลาดผ่านช่องทางดิจิทัลตลอดทั้งปี เพื่อกระตุ้นการใช้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและแบ่งเบาภาระลูกค้า โดยเฉพาะในช่วงไตรมาสสุดท้าย ด้วยข้อเสนออัตราดอกเบี้ยพิเศษในช่วง 1-3 ปีแรกสำหรับสินเชื่อบ้าน และอัตราดอกเบี้ย MRR พิเศษ 1 ปีสำหรับสินเชื่อบ้านทวีทรัพย์ รวมถึงแคมเปญต่าง ๆ เมื่อใช้บริการ K-Home Loan Online

ธนาคารออกแคมเปญ "เงินฝากทวีทรัพย์เอ็กซ์ตร้า" รับเต็ม ๆ ไม่เสียภาษี

ธนาคารออกบริการซื้อประกันภัยเดินทางระหว่างประเทศได้ง่าย ๆ ผ่าน K-MOBILE BANKING PLUS เริ่มต้นเพียง 455 บาท

ธนาคารร่วมกับสมาคมกีฬาฟุตบอลแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ และบริษัท แพลน บี มีเดีย จำกัด (มหาชน) เปิดตัว "บัตรเดบิตช้างศึกกสิกรไทย" บัตรเดบิตสำหรับแฟนฟุตบอลทีมชาติไทย พร้อมรับสิทธิประโยชน์มากมาย

ธนาคารออกแคมเปญ "ประกันชีวิตจ่ายเบา ยิ้มยาวถึง 90 ปี" เริ่มต้นที่ 1,200 บาทต่อเดือน

นอกจากนี้ ยังนำเสนอบัตรเครดิตใหม่ "บัตรเครดิตร่วมคิง เพาเวอร์-กสิกรไทย" และการปรับรูปลักษณ์ใหม่ของ "บัตรเครดิตร่วมกรุงเทพ ดุสิตเวชการ-กสิกรไทย" พร้อมกับแคมเปญที่หลากหลายตลอดปีเพื่อกระตุ้นการใช้จ่ายผ่านบัตรเครดิตทุกวัน ทุกไลฟ์สไตล์ ซึ่งสอดรับกับมาตรการสนับสนุนการท่องเที่ยวและการช้อปช่วยชาติของรัฐบาล รวมถึงการใช้จ่ายในสกุลเงินต่างประเทศ ขณะเดียวกัน ได้ส่งเสริมให้ลูกค้ามีวินัยในการชำระหนี้ ด้วยการเสนออัตราดอกเบี้ยพิเศษ 0% ในวงเงินที่เหมาะสมสำหรับยอดค้างชำระของบัตรกดเงินสด K-Express Cash ควบคู่กับนำเสนอสินเชื่อส่วนบุคคลกสิกรไทย (K-Personal Loan) ในอัตราดอกเบี้ยต่ำและผ่อนชำระนาน 5 ปี สำหรับลูกค้าผู้มีบัญชีเงินเดือนผ่านธนาคารกสิกรไทย และกลุ่มพนักงานประจำ

บุคคลทั่วไป

ธนาคารมีแผนยุทธศาสตร์ครองใจลูกค้า ตั้งเป้าครอบคลุมทุกกลุ่มเป้าหมายที่มีศักยภาพในการพัฒนาเป็นลูกค้าบุคคลระดับกลางในอนาคต โดยมุ่งเพิ่มฐานลูกค้าใหม่ ผ่านการนำเสนอบัตรเดบิตที่ตรงกับไลฟ์สไตล์ และการยกระดับความปลอดภัยให้แก่ลูกค้า อาทิ "บัตรเดบิตช้างศึกกสิกรไทย (K-Football Thai Debit Card)" และบัตรเดบิตแบบชิปการ์ด 3 รูปแบบ รวมถึงการจัดกิจกรรมการตลาดและประชาสัมพันธ์ภาพลักษณ์ของธนาคารผ่านกลุ่มบริษัทชั้นนำของประเทศและกลุ่มมหาวิทยาลัย เพื่อสร้างการรับรู้และสานต่อความสัมพันธ์ให้กลุ่มบุคลากรที่มีศักยภาพดังกล่าวเลือกทำธุรกรรมการเงินกับธนาคารเป็นหลัก

นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาบริการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ที่สอดคล้องกับรูปแบบการใช้ชีวิตของกลุ่มลูกค้า ควบคู่กับการสร้างความมั่นใจในการทำธุรกรรมการเงินอย่างปลอดภัย ด้วยบริการ K-MOBILE BANKING PLUS ที่ทยอยพัฒนาแอพพลิเคชั่นใหม่ตลอดทั้งปี อีกทั้งได้ร่วมมือกับบริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เพิ่มช่องทางการขายประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Accident Protect Plus) ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร รวมถึงร่วมมือกับไลน์ ประเทศไทย เสนอบริการเติมเงินเข้ากระเป๋าไลน์ เพย์ (LINE Pay) ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์และการผูกบัญชีออมทรัพย์ของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้ออกสติกเกอร์ไลน์ KBank is All Around พร้อมจัดกิจกรรมผ่าน KBank Live LINE Official Account รวมทั้งให้ความรู้ลูกค้าเกี่ยวกับความปลอดภัยในการใช้บริการทางการเงินอย่างต่อเนื่อง

4. ช่องทางการให้บริการ

ในปี 2559 ธนาคารมุ่งพัฒนารูปแบบและประสิทธิภาพของช่องทางหลักในการให้บริการลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการเข้าถึงลูกค้า และส่งมอบประสบการณ์จากการใช้บริการอันน่าประทับใจ ดังนี้

(1) **เครือข่ายสาขา** : การบริหารจัดการเครือข่ายสาขาในปี 2559 ที่สำคัญ ได้แก่

- **ในประเทศ** : เน้นการพัฒนาศักยภาพของบริการในช่องทางดิจิทัล ควบคู่กับการพัฒนาคุณภาพด้านการขายและการให้บริการของสาขาให้ดียิ่งขึ้น โดยพิจารณาความเหมาะสมด้านการขยายช่องทางบริการ และการควบรวมสาขาในพื้นที่ที่มีศักยภาพสูง เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างทั่วถึงและสอดคล้องกับรูปแบบการดำเนินชีวิตที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งจะส่งผลให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายในการเป็นธนาคารหลักในการทำธุรกรรมของลูกค้า รักษาความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจ และคงความพึงพอใจสูงสุดจากลูกค้าในระดับมาตรฐานสากล

พิธีเปิดสำนักงานผู้แทนกรุงโตเกียวที่ปรับโฉมใหม่ พร้อมให้คำปรึกษาแก่นักลงทุนญี่ปุ่นด้านการค้าการลงทุนและแนะนำคู่ค้าที่มีศักยภาพเข้าสู่ประเทศต่าง ๆ ในภูมิภาคอาเซียน

ธนาคารเปิดตัวบูธแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศภายในสนามบินนานาชาติภูเก็ต จำนวน 8 บูธ เพื่อให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ จำนวน 27 สกุลเงิน ทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง

ขณะเดียวกัน ธนาคารบริหารจัดการสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยเปิดสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินเพิ่มในบริเวณพื้นที่ที่มีศักยภาพ อาทิ ท่าอากาศยานภูเก็ต ท่าอากาศยานเชียงใหม่ และท่าอากาศยานดอนเมือง พร้อมทั้งปิดและปรับเปลี่ยนที่ตั้งสำนักงานในบางพื้นที่

- **ต่างประเทศ** : ยังเน้นนโยบายสร้างเครือข่ายฐานลูกค้าในประเทศ AEC+3 ตามกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารในปัจจุบัน ที่มุ่งเน้นการเติบโตในภูมิภาคเอเชีย ซึ่งที่ผ่านมามีการขยายเครือข่ายสาขาและสำนักงานผู้แทนในประเทศประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน เพื่อตอบสนองลูกค้าธนาคารที่มองหาโอกาสขยายธุรกิจไปอาเซียน รวมทั้งตอบสนองนโยบายระดับประเทศในการเปิดตัวสู่สังคมประชาคมอาเซียน โดยในเดือนพฤศจิกายน 2559 ธนาคารยกระดับสำนักงานผู้แทนเป็นสาขาเต็มรูปแบบที่กรุงพนมเปญ ประเทศกัมพูชา เพื่อให้บริการทางการเงินแก่กลุ่มธุรกิจลูกค้าคนไทยที่มีกิจการอยู่ในประเทศนั้น ในขณะเดียวกัน ธนาคารเดินหน้าปรับโครงสร้างธุรกิจต่อไปในสาธารณรัฐประชาชนจีน โดยคาดว่าจะได้รับใบอนุญาตดำเนินการเป็นธนาคารท้องถิ่นภายในปี 2560

สาขาและศูนย์ให้บริการทางการเงิน

สาขาและศูนย์ให้บริการทางการเงินในประเทศ	จำนวน (แห่ง)	
	ปี 2559	ปี 2558
เครือข่ายสาขาธนาคาร	1,107	1,120
สำนักงานแลกเปลี่ยนเงิน	146	159
ศูนย์บริการเดอะวิสดอม*	105	105
ศูนย์ธุรกิจลูกค้าบรรษัท	8	8
ศูนย์ธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ**	121	121
ศูนย์บริการธุรกิจต่างประเทศ	58	58
บริการจ่ายเช็ค	31	32

เครือข่ายการให้บริการในต่างประเทศ	จำนวน (แห่ง)	
	ปี 2559	ปี 2558
สาขาและเครือข่ายการให้บริการในต่างประเทศ	16	16
ธนาคารพาณิชย์ท้องถิ่นจดทะเบียน	1	1
สาขาและสาขาย่อย	6	6
สำนักงานผู้แทน	9	9

บริการธนาคารทางอิเล็กทรอนิกส์	จำนวน (เครื่อง)	
	ปี 2559	ปี 2558
Self-Service Channel (K-ATM และ K-CDM)	11,683	12,055
K-ATM (เครื่องเอทีเอ็มกสิกรไทย)	8,973	9,349
K-CDM (เครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติกสิกรไทย)	2,710	2,706
K-PUM (เครื่องปรับรายการสมุดเงินรับฝากอัตโนมัติ)	1,249	1,273

หมายเหตุ : * ไม่รวมสาขาทั่วไปในรูปแบบอื่นตามเงื่อนไขของธนาคารแห่งประเทศไทย 10 แห่ง
** ไม่รวมศูนย์บริการธุรกิจต่างประเทศ และจำนวนศูนย์ธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการอาจมีมากกว่า 1 ศูนย์ ใน 1 สาขา

(2) **เครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์** ประกอบด้วย

- **บริการ K-ATM และ K-CDM** : เน้นการเพิ่มประสิทธิภาพด้วยการพัฒนาศักยภาพของเครื่องให้มีความพร้อมรองรับการใช้บัตร Chip Card ของทุกธนาคารตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย และรองรับการทำธุรกรรมการเงินตลอด 24 ชั่วโมง รวมถึงการย้ายจุดติดตั้งเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ให้ครอบคลุมทุกพื้นที่ที่เหมาะสม และปรับเปลี่ยนเครื่องที่หมดอายุ นอกจากนี้ ยังสร้างความสัมพันธ์กับพันธมิตรธุรกิจด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการ สิทธิประโยชน์และแคมเปญร่วมกันผ่านสื่อประชาสัมพันธ์ทางหน้าจออิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงแนะนำและกระตุ้นให้ลูกค้าทดลองทำธุรกรรมการเงินประเภทต่าง ๆ ด้วยตนเองที่เครื่องอิเล็กทรอนิกส์ขณะเดียวกัน ได้อำนวยความสะดวกให้แก่กลุ่มลูกค้าต่างชาติโดยมีภาษาที่แตกต่างกันให้ลูกค้าเลือกในการทำธุรกรรมการเงิน
- **บริการดิจิทัลแบงกิ้ง** : เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมลูกค้าในการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านอิเล็กทรอนิกส์เพิ่มขึ้น ธนาคารในฐานะผู้นำด้านดิจิทัลแบงกิ้ง ได้มุ่งพัฒนาระบบการให้บริการให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ควบคู่กับประชาสัมพันธ์การลงทะเบียนบริการพร้อมเพย์ให้แก่ลูกค้า โดยเฉพาะ K-MOBILE BANKING PLUS ที่ระบุวิธีการลงทะเบียนอย่างละเอียด โดยการดำเนินงานที่สำคัญ มีดังนี้
  1) K-CYBER : สานต่อโครงการ "สิทธิพิเศษ REWARD PLUS" สำหรับลูกค้าที่สมัครและทำธุรกรรมผ่านบริการ K-CYBER และ K-MOBILE BANKING PLUS รวมถึงการออกสื่อประชาสัมพันธ์ตอกย้ำความเป็นผู้นำด้านดิจิทัลแบงกิ้งด้วยปริมาณธุรกรรมการโอนเงินสูงสุด และการรับรองความปลอดภัยในการทำธุรกรรมด้วยระบบบริหารจัดการข้อมูลสูงสุดระดับมาตรฐานโลก ISO 27001:2013
  2) K-MOBILE BANKING PLUS : พัฒนาฟังก์ชั่นการใช้งานใหม่ของผลิตภัณฑ์บัตรเดบิต บัตรเครดิต และบัตรกดเงินสด เพื่อให้ลูกค้าสามารถดำเนินการเกี่ยวกับบัญชีบัตรได้ด้วยตนเอง อาทิ การปรับเปลี่ยนวงเงินโอน/ถอน และอายัดบัตรเดบิต การเปิดใช้บัตรและการเรียกดูรายการใช้จ่าย/คะแนนสะสม ของบัตรเครดิตและบัตรกดเงินสด รวมทั้งการเพิ่มวงเงินชั่วคราวในบัตรเครดิต ตลอดจนการซื้อประกันภัยการเดินทางระหว่างประเทศ นอกจากนี้ ยังเปิดบริการการสนทนาออนไลน์ผ่านอินเทอร์เน็ต "แชท" ให้ลูกค้าสอบถามข้อมูลผ่านมือถือได้ตลอด 24 ชั่วโมง รวมถึงติดตามโปรโมชั่นและข้อคิดทางการเงิน (ทิปส์การเงิน) ได้ที่ KBank Live : LINE Official Account
  3) K-Payment Gateway : พัฒนาระบบการให้บริการให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ด้วยคุณลักษณะการตั้งเวลา (Time of Session) สำหรับร้านค้าออนไลน์ที่ขายตั๋วต่าง ๆ ให้ตรงกับช่วงเวลาที่ร้านค้ากำหนด ป้องกันการชำระเงินหลังจากรายการจองตั๋วถูกยกเลิกไปแล้ว ทั้งยังเพิ่มทางเลือกช่องทางการชำระเงินด้วย Pay Plus โดยลูกค้าสามารถเลือกชำระเงินด้วยการหักบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ผ่าน K-MOBILE BANKING PLUS ได้ จากเดิมที่ชำระผ่านบัตรเครดิตหรือบัตรเดบิตเท่านั้น
- **บริการ K-Contact Center** : พัฒนาศักยภาพของช่องทางการให้บริการ เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายให้กับลูกค้าในการติดต่อใช้บริการต่าง ๆ รวมถึงการสรรหาเครื่องมือที่จะช่วยตอบสนองต่อการใช้ชีวิตในยุคดิจิทัลของลูกค้าในอนาคต อาทิ การให้บริการช่องทางการติดต่อกับลูกค้าที่หลากหลาย การจัดการปัญหาข้อร้องเรียนผ่านช่องทางสื่อโซเชียลของธนาคารทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง เพื่อให้สามารถหาข้อยุติทั้งหมดอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ ยังดำเนินโครงการ Customer Feedback Management ให้ลูกค้าที่ใช้บริการที่สาขาสามารถประเมินความพึงพอใจและแสดงความคิดเห็นกลับมาทาง SMS โดยไม่เสียค่าใช้จ่าย เพื่อนำข้อมูลกลับมาพัฒนาและยกระดับคุณภาพการให้บริการอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ยังได้จัดตั้งศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ขึ้นที่จังหวัดขอนแก่นเพื่อสร้างความต่อเนื่องในการให้บริการหากเกิดเหตุการณ์วิกฤตขึ้น

K-MOBILE BANKING PLUS มั่นใจได้ทุกที่ ปลอดภัยด้วยระบบล็อก 3 ชั้น

ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

1. ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 40,174 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 700 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.77 แม้ว่าในปีนี้ ธนาคารได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจำนวน 7,376 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.96 เพื่อรองรับภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวช้าก็ตาม ทั้งนี้ กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และภาษีเงินได้ เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 8,690 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.75 โดยมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 4,666 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.49 ซึ่งส่วนมากเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยรับของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง ด้านรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 1,222 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.96 โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้จากผลิตภัณฑ์ตลาดทุนที่เพิ่มขึ้น ประกอบกับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงจากปีก่อนจำนวน 2,802 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.20 ส่วนใหญ่เกิดจากในปีก่อนธนาคารมีค่าใช้จ่ายพิเศษ (Extraordinary Expense) ในการตั้งสำรองการด้อยค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องจำนวน 2,314 ล้านบาท

สรุปผลการดำเนินงาน ปี 2559

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2559	ปี 2558	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	89,678	85,012	4,666	5.49
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	63,725	62,503	1,222	1.96
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	153,403	147,515	5,888	3.99
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	63,854	66,656	(2,802)	(4.20)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	33,753	26,377	7,376	27.96
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	40,174	39,474	700	1.77
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	16.79	16.49	0.30	1.77

สำหรับอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญซึ่งสะท้อนความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับปี 2559 และปี 2558 มีรายการที่สำคัญดังนี้

(หน่วย : ร้อยละ)

อัตราส่วนทางการเงิน	ปี 2559	ปี 2558	เพิ่ม (ลด)
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	1.49	1.60	(0.11)
กำไรสุทธิต่อส่วนของเจ้าของเฉลี่ย (ROE)	13.23	14.54	(1.31)
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)	3.52	3.67	(0.15)
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์เฉลี่ย	2.36	2.53	(0.17)
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	41.54	42.37	(0.83)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	41.63	45.19	(3.56)

(หน่วย : ร้อยละ)

อัตราส่วนทางการเงิน	ปี 2559	ปี 2558	เพิ่ม (ลด)
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อ	1.74	1.36	0.38
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ	3.32	2.70	0.62
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	130.92	129.96	0.96
เงินให้สินเชื่อ[1] ต่อเงินรับฝาก	94.58	94.40	0.18
เงินให้สินเชื่อ[1] ต่อเงินรับฝากและตั๋วแลกเงิน	94.57	94.15	0.42
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น[2]	18.84	18.00	0.84
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1[2]	15.16	14.53	0.63

หมายเหตุ :
[1] เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ หักรายได้รอตัดบัญชี
[2] อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับปี 2559 จำนวน 89,678 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4,666 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.49 จากปีก่อน โดยรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากรายได้ดอกเบี้ยรับในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เพิ่มขึ้น ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง โดยอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM) สำหรับปี 2559 อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.52 ลดลงจากปีก่อน ซึ่งสอดคล้องกับทิศทางการปรับลดอัตราดอกเบี้ย แต่ยังคงสูงกว่าเป้าหมายที่วางไว้ เนื่องจากการบริหารต้นทุนทางการเงินทำได้ดีกว่าเป้าหมาย

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2559	ปี 2558	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,892	3,897	1,995	51.17
เงินฝาก	364	712	(348)	(48.80)
เงินให้สินเชื่อ (ไม่รวมธุรกรรมตลาดซื้อคืน)	439	643	(204)	(31.75)
ธุรกรรมตลาดซื้อคืน	5,089	2,542	2,547	100.13
เงินลงทุน	15,032	15,173	(141)	(0.93)
เงินลงทุนเพื่อค้า	258	319	(61)	(19.16)
เงินลงทุนเผื่อขาย	2,846	4,724	(1,878)	(39.76)
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	11,928	10,130	1,798	17.75
เงินให้สินเชื่อ	89,923	90,160	(237)	(0.26)
สัญญาเช่าการเงิน	5,014	5,118	(104)	(2.03)
อื่น ๆ	12	5	7	151.46
รวมรายได้ดอกเบี้ย	115,873	114,353	1,520	1.33
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	26,195	29,341	(3,146)	(10.72)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	89,678	85,012	4,666	5.49
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	4.55	4.94		(0.39)
ต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)	1.32	1.59		(0.27)
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (ร้อยละ)	3.52	3.67		(0.15)

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยสำหรับปี 2559 จำนวน 63,725 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1,222 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.96 โดยเป็นผลหลักจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ตามการขยายตัวของฐานลูกค้ารายใหม่อย่างต่อเนื่อง และรายได้จากผลิตภัณฑ์ตลาดทุนที่เพิ่มขึ้น โดยปี 2559 และปี 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยเท่ากับร้อยละ 41.54 และร้อยละ 42.37 ของรายได้รวมตามลำดับ ซึ่งเป็นไปตามเป้าหมายของธนาคารที่มุ่งเน้นการสร้างรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับใกล้เคียงร้อยละ 40

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2559	ปี 2558	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย				
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	48,631	46,413	2,218	4.78
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	9,688	8,887	801	9.01
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	38,943	37,526	1,417	3.78
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	8,746	8,887	(141)	(1.59)
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	(4)	(6)	2	34.44
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,588	785	803	102.17
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	117	96	21	21.76
รายได้เงินปันผล	1,609	1,346	263	19.60
รายได้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	94,445	85,380	9,065	10.62
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,462	1,528	934	61.13
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	84,181	73,039	11,142	15.26
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	63,725	62,503	1,222	1.96
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ร้อยละ)	2.36	2.53		(0.17)
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (ร้อยละ)	41.54	42.37		(0.83)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (ร้อยละ)	25.39	25.44		(0.05)

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในปี 2559 จำนวน 63,854 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 2,802 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.20 ส่วนใหญ่เกิดจากในปีก่อนธนาคารมีค่าใช้จ่ายพิเศษจากการตั้งสำรองการด้อยค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง จำนวน 2,314 ล้านบาท

สำหรับอัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) ของปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 41.63 ลดลงจากปีก่อน ที่อยู่ที่ร้อยละ 45.19 เป็นผลจากรายได้สุทธิที่เติบโตขึ้น ในขณะที่ค่าใช้จ่ายลดลงจากปีก่อน โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิต่ำกว่าเป้าหมายที่วางไว้ ด้วยการจัดการค่าใช้จ่ายและเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2559	ปี 2558	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	30,202	28,929	1,273	4.40
ค่าตอบแทนกรรมการ	138	134	4	2.97
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	12,434	13,235	(801)	(6.05)
ค่าภาษีอากร	4,476	4,223	253	6.00
การด้อยค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์	-	2,314	(2,314)	(100.00)
ค่าใช้จ่ายอื่น	16,604	17,821	(1,217)	(6.83)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	63,854	66,656	(2,802)	(4.20)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (ร้อยละ)	41.63	45.19		(3.56)

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

เงินให้สินเชื่อจัดชั้น ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์

ธนาคารได้จัดชั้นลูกหนี้ออกเป็น 6 ประเภท ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ ตามประเภทของการจัดชั้นเหล่านี้ หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้ คือ ระยะเวลาที่ค้างชำระ สำหรับมูลค่าของหลักประกันที่ใช้ได้มากที่สุดในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกัน

การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารและบริษัทย่อย ตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เป็นดังนี้

เงินให้สินเชื่อจัดชั้น ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์

(หน่วย : ล้านบาท)

	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
		อัตราร้อยละตามเกณฑ์ ธปท.	มูลค่าที่ตั้งไว้
จัดชั้นปกติ	1,574,805	1	6,036
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	43,280	2	220
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	19,110	100	10,259
จัดชั้นสงสัย	16,888	100	7,913
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	29,267	100	12,705
จัดชั้นสูญ	-		-
รวม	1,683,350		37,133
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้			2,794
รวม	1,683,350		39,927
เงินสำรองส่วนเกิน			44,963
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	1,949		46
เงินให้กู้ยืมของธุรกิจประกันชีวิต	15,774		276
รวม	1,701,073		85,212

ณ สิ้นปี 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงินรวม ซึ่งประกอบด้วย ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ลูกค้าและสถาบันการเงินทั่วไป 82,418 ล้านบาท และค่าเผื่อการปรับลดมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ 2,794 ล้านบาท รวมเป็นจำนวน 85,212 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนเกินกว่าอัตราร้อยละที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งการวิเคราะห์เงินให้กู้ยืมแต่ละประเภทและการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละราย โดยอาศัยประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าของหลักประกัน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับปี 2559 จำนวน 33,753 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 7,376 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.96 เพื่อรองรับภาวะเศรษฐกิจที่ยังฟื้นตัวช้า โดยอัตราส่วนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยสำหรับปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 2.04 สูงขึ้นจากปีก่อนที่อยู่ที่ร้อยละ 1.68

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2559	ปี 2558	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	33,753	26,377	7,376	27.96
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (ร้อยละ)	2.04	1.68		0.36

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 85,212 ล้านบาท โดยคิดเป็นร้อยละ 213.42 ของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพและการปรับโครงสร้างหนี้

เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ จำนวน 65,087 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.32 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน และธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ จำนวน 63,018 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.23 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน ดังนี้

เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2559	31 ธ.ค. 2558
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย	65,087	49,490
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	3.32	2.70
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคาร	63,018	47,645
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	3.23	2.61

เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ จำนวน 33,553 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.74 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน และธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ จำนวน 32,727 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.70 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน ดังนี้

เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ

(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2559	31 ธ.ค. 2558
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย	33,553	24,586
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	1.74	1.36
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิของธนาคาร	32,727	23,679
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	1.70	1.31

การปรับโครงสร้างหนี้

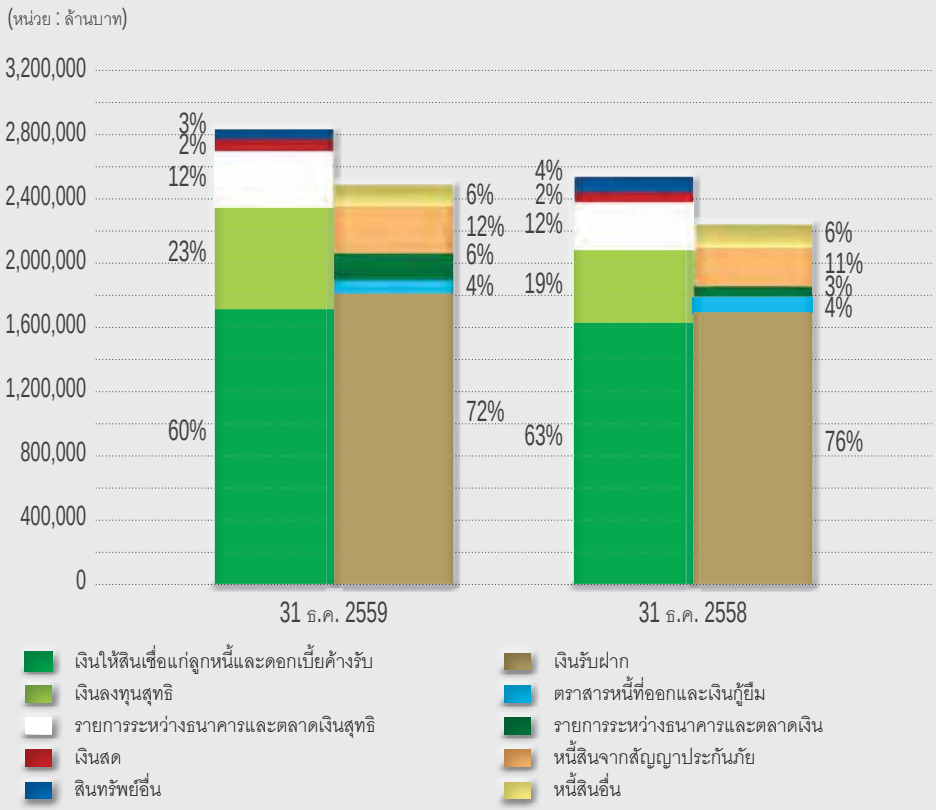
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ก่อนนำไปตัดสูญ จำนวน 115,055 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 46,207 ล้านบาท โดยมีส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 2,452 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.13 ของยอดเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมด ซึ่งเพิ่มขึ้นจำนวน 424 ล้านบาท จาก 2,028 ล้านบาท ในปี 2558

ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายตามราคาต้นทุน จำนวน 17,361 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.61 ของสินทรัพย์รวม และมีค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 1,917 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.04 ของมูลค่าตามราคาต้นทุน ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับค่าใช้จ่ายในการถือครอง ค่าใช้จ่ายในการขาย และขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย

2. ฐานะทางการเงิน

โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน



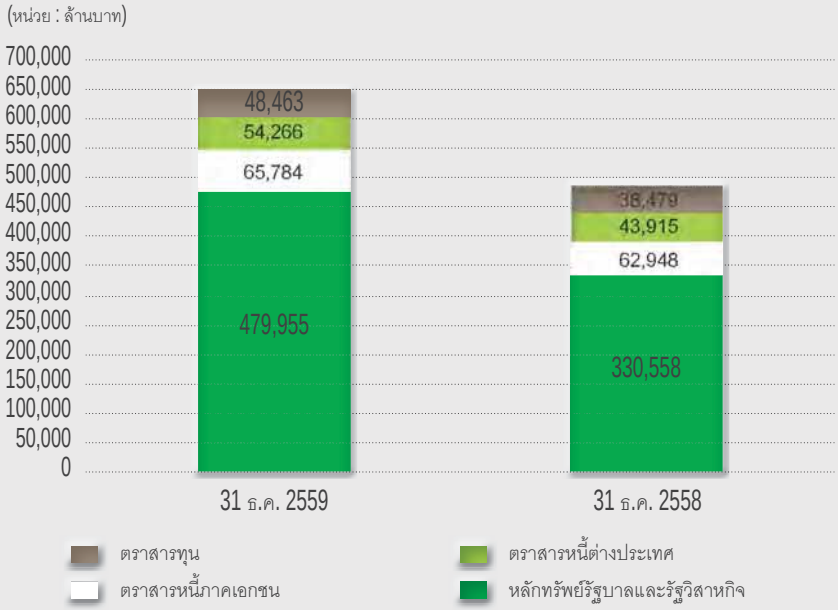
สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 2,845,868 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2558 จำนวน 290,563 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11.37 ทั้งนี้ สินทรัพย์รวมที่เพิ่มขึ้น ส่วนมากมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนสุทธิ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) โดยมีรายละเอียดที่สำคัญ ดังนี้

- เงินลงทุนสุทธิ ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 649,598 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2558 จำนวน 172,398 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.13 ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนเพิ่มขึ้นในพันธบัตรรัฐบาล

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอตัดบัญชี) ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 1,697,581 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2558 จำนวน 87,694 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.45 ซึ่งเติบโตต่ำกว่าเป้าหมายที่วางไว้ โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ เงินให้สินเชื่อบัตรเครดิต เงินให้สินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ และเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยธนาคารมีปริมาณเงินให้สินเชื่อสูงเป็นอันดับ 4 ในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 349,206 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2558 จำนวน 40,462 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.11 ซึ่งเกิดจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

เงินลงทุนในหลักทรัพย์



หนี้สินและส่วนของเจ้าของ

หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 2,491,956 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 248,864 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.09 จาก ณ สิ้นปี 2558 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจากสัญญาประกันภัย และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม โดยรายการที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ มีดังนี้

- เงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 1,794,835 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2558 จำนวน 89,456 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.25 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์โดยธนาคารมีปริมาณเงินรับฝากสูงเป็นอันดับ 4 ในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 160,052 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2558 จำนวน 88,586 ล้านบาท หรือร้อยละ 123.96 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 305,824 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2558 จำนวน 54,377 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.63 ตามการเติบโตของธุรกิจประกันชีวิต
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 96,376 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2558 จำนวน 10,798 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.62 ส่วนใหญ่เกิดจากการออกหุ้นกู้ชนิดไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน

ทั้งนี้ ส่วนของเจ้าของ (เฉพาะส่วนของธนาคาร) ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 321,746 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 35,946 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.58 จาก ณ สิ้นปี 2558 ส่วนใหญ่เกิดจากกำไรสุทธิจากการดำเนินงานในปี 2559 จำนวน 40,174 ล้านบาท แม้ว่าได้มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานในงวดแรกของปี 2559 จำนวน 1,197 ล้านบาท ในเดือนกันยายน 2559 ก็ตาม

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวมประกอบด้วย หนี้สินจำนวน 2,491,956 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของจำนวน 353,912 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของเจ้าของเท่ากับ 7.04 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สินที่สำคัญได้แก่ เงินรับฝาก ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 1,794,835 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 63.07 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมนั้น มีสัดส่วนร้อยละ 5.62 และร้อยละ 3.39 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมดตามลำดับ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อหักรายได้รอตัดบัญชี ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 1,697,581 ล้านบาท ทำให้อัตราส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 94.58 และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากรวมตั๋วแลกเงินคิดเป็นร้อยละ 94.57 สำหรับสภาพคล่องส่วนที่เหลือ ธนาคารนำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่าง ๆ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งเงินลงทุนในหลักทรัพย์

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย

(หน่วย : ล้านบาท)

ระยะเวลา	เงินรับฝาก				เงินให้สินเชื่อ			
	31 ธ.ค. 2559	ร้อยละ	31 ธ.ค. 2558	ร้อยละ	31 ธ.ค. 2559	ร้อยละ	31 ธ.ค. 2558	ร้อยละ
≤ 1 ปี	1,783,984	99.40	1,677,664	98.37	772,897	45.53	747,275	46.42
> 1 - 5 ปี	10,851	0.60	27,715	1.63	415,263	24.46	389,124	24.17
> 5 ปี	-	-	-	-	509,421	30.01	473,488	29.41
รวม	1,794,835	100.00	1,705,379	100.00	1,697,581	100.00	1,609,887	100.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินรับฝากที่มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี มีจำนวนมากกว่าเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี ซึ่งถือว่าเป็นปกติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ทั่วไปในประเทศไทย ที่จะมีการระดมทุนระยะสั้นเพื่อการปล่อยสินเชื่อหรือลงทุนในระยะยาวเป็นส่วนใหญ่ อย่างไรก็ตาม เงินรับฝากของธนาคารโดยส่วนใหญ่ จะมีการต่ออายุอย่างต่อเนื่องเมื่อครบกำหนดตามสัญญา จึงมีแนวโน้มว่าเงินรับฝากดังกล่าวจะอยู่กับธนาคารเป็นเวลานานกว่าระยะเวลาตามสัญญา ทำให้ธนาคารสามารถใช้เป็นแหล่งเงินสนับสนุนการให้สินเชื่อได้

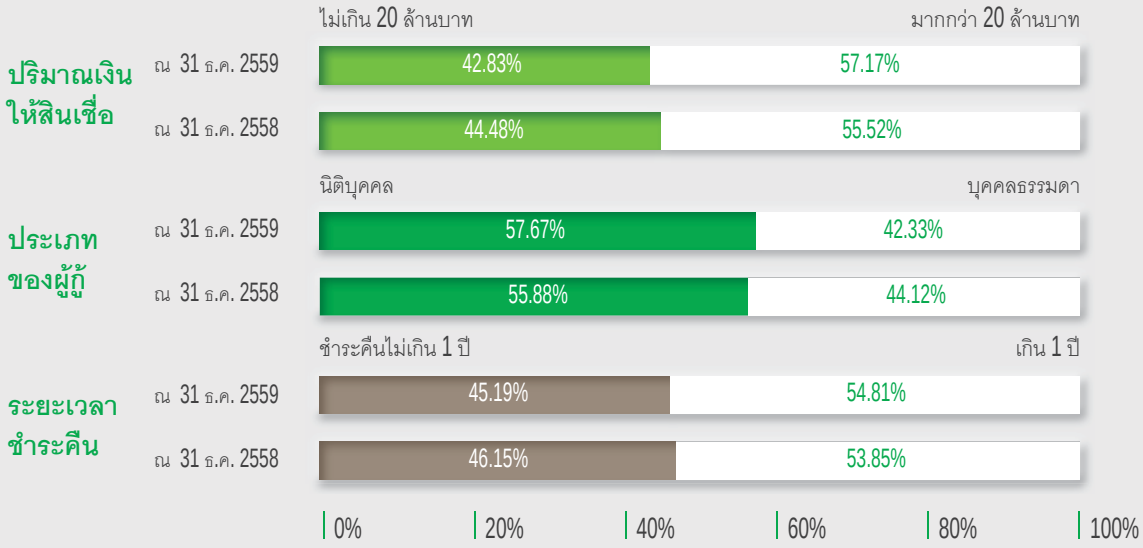
3. เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก

เงินให้สินเชื่อ

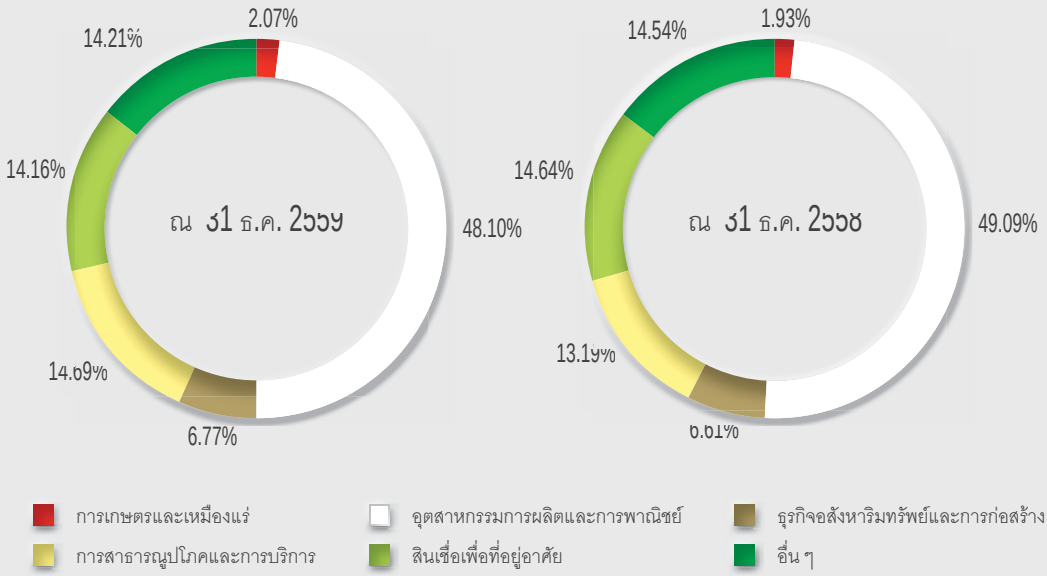
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดเงินให้สินเชื่อ ตามงบการเงินรวมของธนาคาร จำนวน 1,697,581 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 87,694 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.45 จากยอดสินเชื่อจำนวน 1,609,887 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558

เงินให้สินเชื่อตามงบการเงินเฉพาะของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ส่วนใหญ่หรือคิดเป็นร้อยละ 57.67 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมดเป็นลูกค้าประเภทนิติบุคคล และหากพิจารณาตามลักษณะการให้กู้ยืม ลูกค้าของธนาคารส่วนใหญ่เป็นการกู้ยืมมากกว่า 20 ล้านบาท จำนวน 955,754 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 57.17 ขณะที่สัดส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 42.83 เป็นการกู้ยืมที่น้อยกว่า 20 ล้านบาท สำหรับเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาการชำระคืนไม่เกิน 1 ปี คิดเป็นร้อยละ 45.19 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามปริมาณเงินให้สินเชื่อ ประเภทผู้กู้ และระยะเวลาการชำระคืน

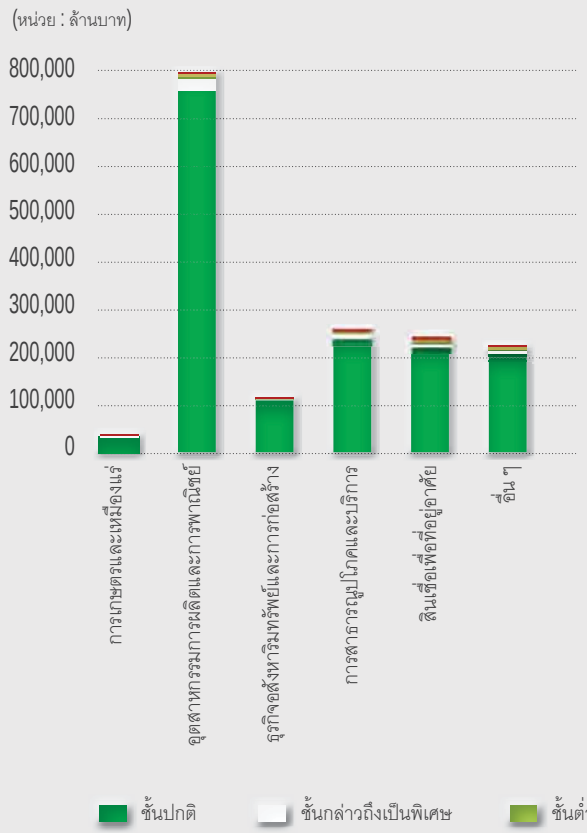


เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย

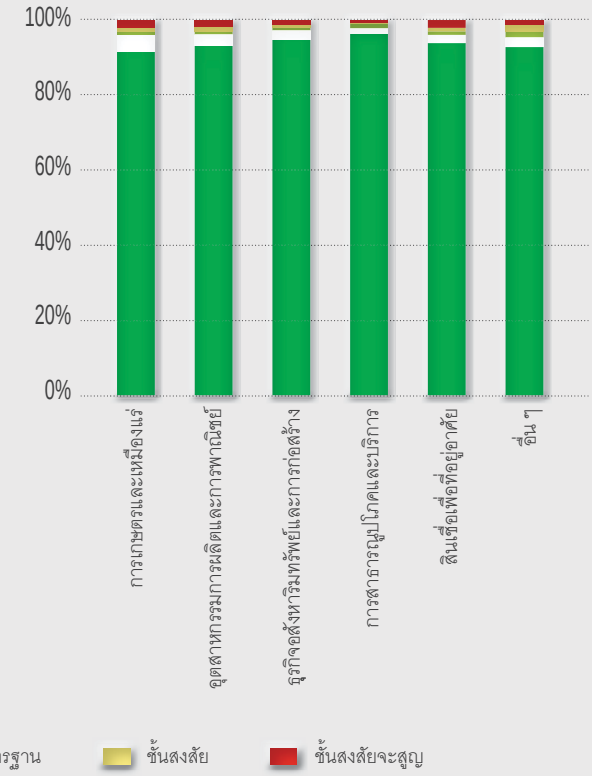


ณ 31 ธ.ค. 2559

มูลค่าเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้น



ร้อยละของเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้น



เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นสินเชื่อปกติคิดเป็นร้อยละ 93.56 ของสินเชื่อทั้งหมด และเมื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์มีสัดส่วนสูงที่สุดคิดเป็นร้อยละ 48.09 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด โดยเป็นสินเชื่อปกติคิดเป็นร้อยละ 93.05 ของสินเชื่อในธุรกิจดังกล่าว

สินเชื่อแยกตามกลุ่มธุรกิจลูกค้า

(หน่วย : ล้านบาท)

	31 ธ.ค. 2559		31 ธ.ค. 2558	
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ *	กลุ่มลูกค้าบุคคล **	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ *	กลุ่มลูกค้าบุคคล **
เงินให้สินเชื่อ	1,169,584	428,680	1,085,646	422,400

หมายเหตุ : * กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ประกอบด้วย ลูกค้าผู้ประกอบการที่ทำธุรกิจในนามบริษัทจดทะเบียน และในนามบุคคลธรรมดา รวมถึงรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน ฯลฯ โดยธนาคารให้บริการทางการเงิน ได้แก่ เงินกู้ระยะยาว เงินทุนหมุนเวียน การออกหนังสือค้ำประกัน บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ การร่วมให้สินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น (Syndicated Loan) การจัดการสภาพคล่องแบบครบวงจร (Cash Management Solution) รวมไปถึงการเพิ่มมูลค่าทางธุรกิจตั้งแต่ต้นน้ำถึงปลายน้ำ (Value Chain Solution)

** กลุ่มลูกค้าบุคคล ได้แก่ ลูกค้าบุคคลธรรมดาที่ใช้ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร ได้แก่ บัญชีเงินฝาก บัตรเดบิต บัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย บริการด้านการลงทุน และที่ปรึกษาด้านการลงทุน รวมถึงบริการธุรกรรมทางการเงินต่าง ๆ

โดยภาพรวมธนาคารยังคงรักษาการเติบโต และตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสมกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่เริ่มมีทิศทางฟื้นตัวในบางภาคเศรษฐกิจ ตามนโยบายส่งเสริมความสามารถในการแข่งขันของลูกค้าผ่านการสร้างเครือข่ายทางธุรกิจ ทำให้ ณ สิ้นปี 2559 สินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจ (ธุรกิจลูกค้าบรรษัทและธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ) ปรับตัวเพิ่มขึ้นจำนวน 83,938 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.73 จากสิ้นปี 2558 โดยเป็นการขยายตัวจากทั้งสินเชื่อระยะยาวและระยะสั้น โดยเฉพาะในกลุ่มอุตสาหกรรมพาณิชย์ สถาบันการเงิน และสาธารณูปโภค อันเป็นผลจากการเปิดประมูลโครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานภาครัฐ และการส่งออกที่เริ่มกลับมาขยายตัว ท่ามกลางอุตสาหกรรมการท่องเที่ยวที่ยังคงเติบโตได้ดี

สำหรับสินเชื่อกลุ่มลูกค้าบุคคล ปรับตัวเพิ่มขึ้นเพียง 6,280 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.49 จากสิ้นปี 2558 เนื่องจากธนาคารมีนโยบายให้ความสำคัญต่อการพิจารณาสินเชื่ออย่างระมัดระวัง และสอดคล้องกับภาวะตลาด ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวและหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง ขณะเดียวกัน ธนาคารยังสามารถรักษาความเป็นผู้นำในผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลัก ควบคู่ไปกับการรักษาคุณภาพสินเชื่อที่ดีอย่างต่อเนื่อง โดยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ยังเป็นสินเชื่อหลักในกลุ่มลูกค้าบุคคลของธนาคาร ซึ่งในปี 2559 ธนาคารได้จัดกิจกรรมร่วมกับพันธมิตรบริษัทอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำทั้งในกรุงเทพฯ และส่วนภูมิภาค รวมถึงการจัดกิจกรรมการตลาดออนไลน์ เพื่อขยายฐานลูกค้าที่มีศักยภาพ ขณะที่สินเชื่อบัตรเครดิต ได้นำเสนอบัตรเครดิตร่วมที่หลากหลาย พร้อมกับแคมเปญการตลาดที่ตอบรับมาตรการของรัฐและตอบสนองความต้องการของลูกค้า ขณะที่สินเชื่อส่วนบุคคลลดลงเล็กน้อย จากสินเชื่อเงินสดทันใจกสิกรไทย แต่สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทอื่นยังเติบโตอย่างระมัดระวังจากการคัดเลือกลูกค้าที่มีคุณภาพ

เงินรับฝาก

เงินรับฝากแยกตามประเภทบัญชี

(หน่วย : ล้านบาท)

	สัดส่วน (ร้อยละ)	ยอดเงินรับฝาก		การเปลี่ยนแปลง	
		31 ธ.ค. 2559	31 ธ.ค. 2558	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
เงินรับฝากรวม	100.00	1,794,835	1,705,379	89,456	5.25
เงินรับฝากกระแสรายวัน	5.63	100,977	94,038	6,939	7.38
เงินรับฝากออมทรัพย์	71.59	1,285,001	1,142,204	142,797	12.50
เงินรับฝากประจำ	22.78	408,857	469,137	(60,280)	(12.85)

ยอดเงินรับฝากรวม ซึ่งมาจากเงินรับฝากของกลุ่มลูกค้าธุรกิจ และกลุ่มลูกค้าบุคคล ณ สิ้นปี 2559 เพิ่มขึ้นจำนวน 89,456 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.25 จาก ณ สิ้นปี 2558 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์ ทั้งกลุ่มลูกค้าธุรกิจและกลุ่มลูกค้าบุคคล ซึ่งเป็นไปตามการบริหารเงินของลูกค้า โดยธนาคารสามารถรักษาสัดส่วนเงินฝากออมทรัพย์สูงที่สุดอย่างต่อเนื่อง โดยอยู่ที่ร้อยละ 71.59 ของยอดเงินรับฝากรวม ขณะที่เงินรับฝากประจำปรับตัวลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน ซึ่งเป็นไปตามการบริหารจัดการเงินฝากให้อยู่ในระดับเหมาะสมทั้งปริมาณและต้นทุนเงิน โดยมีความสอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยและความต้องการสินเชื่อที่ปรับตัวลดลง ประกอบกับมีการนำเสนอทางเลือกในการลงทุนอื่นที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่าในระดับความเสี่ยงที่ลูกค้ายอมรับได้

4. การบริหารเงิน

แนวทางการบริหารเงิน

ในปี 2559 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารประเภทข้ามคืน มีทิศทางทรงตัวต่อเนื่องเฉลี่ยอยู่ที่ระดับร้อยละ 1.45 ต่อปี ซึ่งสอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยนโยบายคงที่ตลอดปี 2559 ที่ระดับร้อยละ 1.50 ต่อปี

ธนาคารมีแนวทางในการบริหารพอร์ตการลงทุน โดยคำนึงถึงสภาพคล่องที่ต้องดำรงเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นเป็นเป้าหมายหลัก รวมถึงกำหนดกลยุทธ์การลงทุนให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสภาวะเศรษฐกิจ และความเคลื่อนไหวของตลาดเงินตลาดทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งในปี 2559 ธนาคารสามารถบริหารสภาพคล่องได้เหมาะสมต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ และสร้างรายได้ส่วนเพิ่มจากการลงทุนได้อย่างต่อเนื่อง ผ่านการนำสภาพคล่องส่วนเกินไปลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลไทยระยะสั้น เพื่อลดความผันผวนจากทิศทางอัตราดอกเบี้ยในประเทศที่ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของผลตอบแทนทั้งจากภายในและภายนอกประเทศ รวมทั้งมีการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลระยะยาวเมื่อผลตอบแทนในตลาดอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้ ยังลงทุนในพันธบัตรต่างประเทศระยะสั้นที่มีระดับความน่าเชื่อถือที่สูงเมื่อได้รับผลตอบแทนที่ดีกว่าผลตอบแทนจากพันธบัตรรัฐบาลไทย เพื่อสร้างผลตอบแทนให้แก่ธนาคารภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม

รายได้หลักจากการบริหารเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)

โครงสร้างรายได้หลักจากการบริหารเงิน (สำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ปี 2559	ปี 2558	การเปลี่ยนแปลง	
				เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยรับ					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน*	62.21	5,557	3,211	2,346	73.06
เงินลงทุน	37.79	3,375	5,044	(1,669)	(33.09)
รวม	100.00	8,932	8,255	677	8.20

หมายเหตุ : * รวมรายการเงินให้สินเชื่อ

รายได้ดอกเบี้ยปี 2559 รวมเป็นจำนวน 8,932 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 677 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเพิ่มร้อยละ 8.20 โดยมีสาเหตุสภาพคล่องที่เพิ่มขึ้น และการปรับพอร์ตการลงทุน แม้อัตราผลตอบแทนในตลาดจะลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน

อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารดำรงเงินฝากกระแสรายวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยเฉลี่ยรายปักษ์แล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1.00 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมบางประเภท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและเงินสดที่ศูนย์เงินสด รวมเป็นจำนวน 24,960 ล้านบาท

5. ผลการดำเนินงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ผลการดำเนินงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย* และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

(หน่วย : ล้านบาท)

	ผลการดำเนินงาน	ปี 2559	ปี 2558
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด	สินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ	1,240,206	1,131,737
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	19.47	20.45
บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ปริมาณการซื้อขาย	868,068	859,937
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	3.78	4.40
บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด	เงินให้สินเชื่อ	90,696	88,671
บริษัท แฟคเตอรี แอนด์ อีควิปเมนท์ กสิกรไทย จำกัด	เงินให้สินเชื่อ	14,798	13,397
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	เบี้ยประกันชีวิตรับรวม	97,013	87,880
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	17.07	16.35

หมายเหตุ : * ไม่รวม บจก. ศูนย์วิจัยกสิกรไทย เนื่องจากเป็นบริษัทที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจทางการเงิน

ในปี 2559 บริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีภาพรวมผลการดำเนินงานเป็นที่น่าพอใจ ทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ อันเนื่องมาจากการร่วมแรงร่วมใจของธนาคารกสิกรไทย บริษัทของธนาคารกสิกรไทย และ บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด ยังคงรักษาอันดับ 1 ของธุรกิจจัดการกองทุนประเภทกองทุนรวม ด้วยส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 21.21 และสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการทั้งหมด มีส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 19.47 อันเป็นผลจากความร่วมมือเป็นอย่างดีกับธนาคารในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า อาทิ 1) กองทุนเปิดเค มินิมั่ม โวลาติลิตี้ หุ้นทุน (K-MVEQ) ซึ่งใช้กลยุทธ์การลงทุนเพื่อจัดการความผันผวนของตลาด 2) My Port Simulator เครื่องมือช่วยวิเคราะห์และวางแผนพอร์ตการลงทุนตามความเสี่ยงที่ลูกค้ารับได้ และ 3) Fund Navigator เครื่องมือช่วยเลือกกองทุนตามเป้าหมายการลงทุน รวมทั้งการพัฒนาช่องทางการบริการอิเล็กทรอนิกส์และการปรับปรุงคุณภาพการบริการอย่างต่อเนื่อง

บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ ทั้งในด้านงานวิจัย การให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์อนุพันธ์ และงานวาณิชธนกิจ เพื่อตอบโจทย์ทุกไลฟ์สไตล์การลงทุนของลูกค้า โดยให้ข้อมูลบทวิเคราะห์ที่รวดเร็ว เจาะลึกและครอบคลุมทุกอุตสาหกรรม ควบคู่ไปกับการพัฒนาเทคโนโลยีด้านการลงทุนเพื่อตอบสนองต่อพฤติกรรมของนักลงทุนในโลกดิจิทัล อาทิ 1) KS Super Stock Mobile Application ซึ่งได้พัฒนาให้สามารถแจ้งเตือนราคาหุ้นตามที่ตั้งเงื่อนไขไว้พร้อมเทรดได้ทันที และเพิ่มฟังก์ชั่นการตรวจสอบและวิเคราะห์ผลการลงทุนย้อนหลัง 3 ปี 2) KS Super Portfolio ฟังก์ชั่นวิเคราะห์และตรวจสอบประสิทธิภาพการลงทุนที่สมบูรณ์แบบที่สุด พร้อมแนะนำแนวทางการปรับพอร์ตลงทุนผ่านคอมพิวเตอร์ ส่งผลให้ในปี 2559 บริษัทยังคงรักษาความเป็นผู้นำตลาดได้ โดยมีส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 3.78

บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด สามารถรักษายอดคงค้างเงินให้สินเชื่อได้ในระดับใกล้เคียงกับช่วงเดียวกันของปี 2558 โดยมีอัตราการเติบโตที่ร้อยละ 2.28 ขณะที่ภาวะอุตสาหกรรมรถยนต์ในประเทศหดตัวลง ทั้งนี้ ปริมาณสินเชื่อใหม่ที่เติบโตดี ส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิ่ง ขณะเดียวกัน บริษัทยังสามารถดูแลคุณภาพสินทรัพย์ให้อยู่ในเกณฑ์ที่ดี สะท้อนจากสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่อยู่ในระดับร้อยละ 1.65 ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย นอกจากนี้ บริษัทยังปรับปรุงการให้บริการและออกแคมเปญต่าง ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งบุคคลและธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีแก่ลูกค้า

บริษัท แฟคเตอรี แอนด์ อีควิปเมนท์ กสิกรไทย จำกัด มียอดสินเชื่อขยายตัวร้อยละ 10.46 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2558 สอดคล้องกับเป้าหมายการเติบโตของสินเชื่อรายปีที่ได้ตั้งไว้ โดยกระจายตัวในทุกกลุ่มอุตสาหกรรม และครอบคลุมทุกพื้นที่ทั่วประเทศ ตลอดจนมุ่งเน้นสร้างพันธมิตรกับกลุ่มลูกค้าที่เป็นผู้จำหน่ายเครื่องจักรอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ยังเป็นบริษัทที่มีความเชี่ยวชาญในเรื่องการให้เช่าซื้อเครื่องจักร โดยบริษัทได้ทำงานร่วมกับผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้าของธนาคารอย่างใกล้ชิด เพื่อให้บรรลุความสำเร็จในการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพที่ระดับความพึงพอใจสูงสุด

บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ยังรักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันชีวิต โดยมีส่วนแบ่งการตลาดเบี้ยประกันชีวิตรับใหม่อยู่ที่ร้อยละ 20.93 เป็นอันดับ 1 ของระบบ และเบี้ยประกันชีวิตรับรวมร้อยละ 17.07 เป็นอันดับที่ 2 ของระบบ อันเป็นผลจากความร่วมมือกับธนาคารกสิกรไทยในการพัฒนารูปแบบกรมธรรม์ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม ซึ่งส่งผลให้บริษัทยังสามารถรักษาอันดับ 1 ในการขายผ่านช่องทางธนาคารอีกด้วย

6. เงินกองทุนตามกฎหมาย[1]

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของเงินกองทุน ในฐานะที่เป็นแหล่งเงินทุนสำคัญ และสะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงิน รวมทั้งส่งผลกระทบโดยตรงต่อความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินนั้น ๆ จึงได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการเงินกองทุนตามหลักสากลชั้นนำ และหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีคณะอนุกรรมการบริหารเงินกองทุน ทำหน้าที่วางแผนและดูแลความเพียงพอของเงินกองทุน ภายใต้การกำกับดูแลภาพรวมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการวางแผนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนในอนาคต โดยคำนึงถึงปัจจัยสำคัญทั้งภาวะเศรษฐกิจ แผนธุรกิจของธนาคาร และการเปลี่ยนแปลงทางด้านกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีการทดสอบภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

ณ สิ้นปี 2559 ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น จำนวน 325,431 ล้านบาท แบ่งเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 255,582 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 69,849 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงรวมเท่ากับร้อยละ 18.17 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำและส่วนเพิ่มตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 9.125 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

- **งบการเงินเฉพาะธนาคาร**

(หน่วย : ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมาย	Basel III						
	ขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม[4] ตามที่ ธปท. กำหนด	31 ธ.ค. 2559	30 ก.ย. 2559	30 มิ.ย. 2559	31 มี.ค. 2559	ขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด	31 ธ.ค. 2558
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1[3]	6.625	14.27	14.78	13.84	14.00	6.00	13.79
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	5.125	14.27	14.78	13.84	14.00	4.50	13.79
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	3.90	4.00	3.56	3.62	-	3.60
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	9.125	18.17	18.78	17.40	17.62	8.50	17.39

- **กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย** [2]

(หน่วย : ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมาย	Basel III						
	ขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม [4] ตามที่ ธปท. กำหนด	31 ธ.ค. 2559	30 ก.ย. 2559	30 มิ.ย. 2559	31 มี.ค. 2559	ขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด	31 ธ.ค. 2558
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 [3]	6.625	15.16	15.69	14.69	14.88	6.00	14.53
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	5.125	15.16	15.69	14.69	14.88	4.50	14.53
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	3.68	3.77	3.43	3.48	-	3.47
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	9.125	18.84	19.46	18.12	18.36	8.50	18.00

หมายเหตุ :
[1] ไม่นับรวมกำไรสุทธิของแต่ละงวด โดยธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้รวมกำไรสุทธิของงวดครึ่งปีแรกเป็นเงินกองทุน หลังจากผ่านการประชุมคณะกรรมการธนาคารตามข้อบังคับของธนาคาร และรวมกำไรสุทธิของงวดครึ่งปีหลังเข้าเป็นเงินกองทุน หลังจากผ่านมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีมีผลขาดทุนสุทธิจะต้องนำไปหักจากเงินกองทุนทันที ณ วันสิ้นงวดบัญชี
[2] กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย หมายถึง กลุ่มธุรกิจทางการเงินตามการกำกับแบบรวมกลุ่ม ซึ่งประกอบด้วย ธนาคารกสิกรไทย บริษัทของธนาคารกสิกรไทย บริษัทให้บริการสนับสนุนงานต่อธนาคารกสิกรไทย บบส.เพทาย และบริษัทอื่น ๆ ที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ให้อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
[3] ตามหลักเกณฑ์ Basel III เงินกองทุนชั้นที่ 1 มีรายการทยอยนับเข้าหรือหักออกร้อยละ 20 ต่อปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป จนครบร้อยละ 100 ในปี 2561
[4] อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกปีละร้อยละ 0.625 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบร้อยละ 2.50 ในปี 2562

การวัดผลงานในรูปของผลตอบแทนต่อเงินกองทุนเมื่อปรับค่าความเสี่ยงแล้ว (Risk-Adjusted Return on Capital: RAROC) และผลกำไรเชิงเศรษฐศาสตร์ต่อผู้ถือหุ้น (Economic Profit: EP)

ในปี 2559 ธนาคารยังคงพัฒนาและมุ่งเน้นการนำแนวทางการบริหารจัดการเชิงมูลค่า (Value-Based Management: VBM) มาปรับใช้ในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้นตามยุทธศาสตร์และเป้าหมายขององค์กร โดยพิจารณาจากอัตราผลตอบแทนต่อเงินกองทุนเมื่อปรับค่าความเสี่ยงแล้ว (RAROC) และผลกำไรเชิงเศรษฐศาสตร์ (EP) ซึ่งเป็นผลกำไรสุทธิหลังปรับค่าต้นทุนของเงินกองทุนตามความเสี่ยงแล้ว

นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาแนวทางการวัดผลตอบแทนให้สอดคล้องและเชื่อมโยงกับการบริหารจัดการในด้านต่าง ๆ อาทิ การกำหนดเป้าหมายธุรกิจ การวางยุทธศาสตร์และแผนธุรกิจ โดยคำนึงถึงผลตอบแทนหลังปรับความเสี่ยงที่ครบถ้วน การตั้งราคาตามความเสี่ยง (Risk-Based Pricing) การจัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพตลอดจนการประเมินผลการดำเนินงานและการวิเคราะห์ผลกำไรเชิงมูลค่าตามแนวคิดที่มุ่งเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) เพื่อให้เกิดความได้เปรียบในการแข่งขัน (Competitive Advantage) ทั้งในมิติของกลุ่มลูกค้า กลุ่มผลิตภัณฑ์ และมิติของการเชื่อมโยงความสัมพันธ์ระหว่างกลุ่มลูกค้ากับกลุ่มผลิตภัณฑ์ขณะเดียวกัน หน่วยธุรกิจยังได้ใช้แนวทางการวิเคราะห์เชิงมูลค่า (Value-Based Analysis) มาประกอบการวิเคราะห์และประเมินความเป็นไปได้ทางธุรกิจในโครงการลงทุนต่าง ๆ เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนยุทธศาสตร์ได้อย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป อันจะนำไปสู่ประสิทธิภาพสูงสุดในการใช้เงินกองทุน

ทั้งนี้ ธนาคารได้พัฒนาตัวชี้วัดความเสี่ยง (Dashboard) สำหรับ Active Credit Portfolio Management (ACPM) และการทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อให้หน่วยธุรกิจสามารถนำไปใช้ในการวิเคราะห์ปัญหา แนวโน้ม และปัจจัยที่สำคัญ ทั้งในระดับของธนาคาร (Bank-wide) จนถึงระดับรายลูกค้า

7. อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ สิ้นปี 2559 อันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดี้ส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส (Moody's Investors Service) และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือสแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ (Standard & Poor's) ยังคงไม่เปลี่ยนแปลงเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2558 อย่างไรก็ตาม สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือฟิทช์ เรทติ้งส์ (Fitch Ratings) ปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศระยะยาวของธนาคารกสิกรไทยและสถาบันการเงินของไทยอีก 8 แห่ง ซึ่งสะท้อนถึงความแข็งแกร่งทางการเงินของธนาคารที่ไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลง แม้ว่าฟิทช์ เรทติ้งส์ได้ปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินในประเทศระยะยาวของประเทศไทยลง ดังนั้น จึงส่งผลให้อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศของธนาคารและประเทศไทยมีความแตกต่างในเชิงเปรียบเทียบที่ลดลง

รายละเอียดอันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่าง ๆ ของธนาคาร เป็นดังนี้

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารกสิกรไทย

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	31 ธ.ค. 2559	31 ธ.ค. 2558
มูดี้ส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส*		
สกุลเงินต่างประเทศ		
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว - ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ	Baa1	Baa1
- เงินฝาก	Baa1	Baa1
- การประเมินความเสี่ยงของคู่สัญญา (CR Assessments)	Baa1(cr)	Baa1(cr)
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินฝาก	P-2	P-2
- การประเมินความเสี่ยงของคู่สัญญา (CR Assessments)	P-2(cr)	P-2(cr)
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Baa3	Baa3
ความแข็งแกร่งทางการเงิน	C-	C-
แนวโน้มความแข็งแกร่งทางการเงิน	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
ฐานอันดับความน่าเชื่อถือ (Baseline Credit Assessment)	Baa2	Baa2
สกุลเงินในประเทศ		
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว - เงินฝาก	Baa1	Baa1
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินฝาก	P-2	P-2
สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์*		
อันดับความน่าเชื่อถือสากล		
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	BBB+	BBB+
บัตรเงินฝากระยะยาว	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	A-2	A-2
บัตรเงินฝากระยะสั้น	A-2	A-2
ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ (สกุลเงินต่างประเทศ)	BBB+	BBB+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ (สกุลเงินต่างประเทศ)	BBB	BBB
อันดับความน่าเชื่อถือภูมิภาคอาเซียน		
ระยะยาว	axA+	axA+
ระยะสั้น	axA-1	axA-1
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	axA	axA

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	31 ธ.ค. 2559	31 ธ.ค. 2558
ฟิทช์ เรทติ้งส์*		
อันดับความน่าเชื่อถือสากล (สกุลเงินต่างประเทศ)		
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	F2	F2
ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ	BBB+	BBB+
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb+	bbb+
สนับสนุน	2	2
สนับสนุนขั้นต่ำ	BBB-	BBB-
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ		
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	AA+(tha)**	AA(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)	F1+(tha)
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel II	AA(tha)**	AA-(tha)
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	AA(tha)**	AA-(tha)

หมายเหตุ : * อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ซึ่งถือเป็นระดับที่น่าลงทุน (Investment Grade) สำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดี้ส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรทติ้งส์ คือ ระดับตั้งแต่ Baa3 BBB- และ BBB- ตามลำดับ ขณะที่ในกรณีของอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นนั้น ระดับที่น่าลงทุนสำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดี้ส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรทติ้งส์ จะได้แก่ ระดับตั้งแต่ P-3 A-3 และ F3 ตามลำดับ

** สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือฟิทช์ เรทติ้งส์ (Fitch Ratings) ปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศระยะยาวของธนาคารกสิกรไทยและอีก 8 สถาบันการเงินของไทย ซึ่งสะท้อนถึงความแข็งแกร่งทางการเงินของธนาคารที่ไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลง แม้ว่าฟิทช์ เรทติ้งส์ได้ปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินในประเทศระยะยาวของประเทศไทยลง ดังนั้น จึงส่งผลให้อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศของธนาคารและประเทศไทยมีความแตกต่างในเชิงเปรียบเทียบที่ลดลง

การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ

1. การจัดการงานทรัพยากรบุคคล

ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดการงานทรัพยากรบุคคลเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานใน 3 ส่วนหลัก ได้แก่ กลุ่มบริษัทจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ (KASIKORN BUSINESS-TECHNOLOGY GROUP: KBTG) กลุ่มประเทศ AEC+3 และการดำเนินงานอื่น ๆ เพื่อจัดการงานด้านทรัพยากรบุคคลของธนาคารให้มีประสิทธิภาพสูงสุด ดังนี้

การจัดการงานทรัพยากรบุคคล KBTG

KBTG เล็งเห็นถึงความสำคัญของการสรรหาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถเข้ามาร่วมงาน จึงดำเนินการรับสมัครพนักงานในสถานศึกษาต่าง ๆ ของไทยที่มีการเรียนการสอนด้านวิศวกรรมศาสตร์คอมพิวเตอร์ หรือวิทยาศาสตร์คอมพิวเตอร์ และให้ความร่วมมือทางวิชาการกับภาควิชาวิศวกรรมศาสตร์คอมพิวเตอร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ โดยได้เปิดให้คณาจารย์และนิสิตเข้ามาเรียนรู้การบริหารจัดการและเยี่ยมชมศูนย์ข้อมูล (Data Center) ของธนาคาร

นอกจากนี้ KBTG ยังมุ่งสร้างสังคมแห่งการเรียนรู้ (Learning Society) ในรูปแบบของชุมชนนักปฏิบัติ (Community of Practice: CoP) ผ่านกิจกรรม Comnovation วารสารน้อง E-Si ชวนคุย และกิจกรรมการแลกเปลี่ยนการเรียนรู้ทั้งความสำเร็จและความผิดพลาด (Sharing) ภายใน KBTG พร้อมกับมุ่งพัฒนาพนักงานให้มีศักยภาพ (Human Capability) ตามกระแสหลักแห่งโลกเทคโนโลยีสารสนเทศที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ทั้งด้านการทำงานและการใช้ชีวิตในแบบทุกที่ทุกเวลาและการทำงานร่วมกันของอุปกรณ์ (Anytime Anywhere and Any Device Collaboration) ซึ่ง KBTG ได้วางโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Infrastructure) ที่สอดคล้องกับการทำงานบนโลกดิจิทัลผ่านโครงการ Digital Workplace เพื่อสร้างสมดุลการทำงานให้กับพนักงาน

การจัดการงานทรัพยากรบุคคลเพื่อรองรับการขยายธุรกิจในกลุ่มประเทศ AEC+3

ธนาคารดำเนินการศึกษาและออกแบบโครงสร้างองค์กร รวมทั้งกำหนดอัตรากำลังที่เหมาะสมกับรูปแบบการดำเนินธุรกิจ (Service Model) ตลอดจนวางแผนการคัดเลือกสรรหา การหมุนเวียนงาน การพัฒนาพนักงาน และการวางแผนและพัฒนาเส้นทางอาชีพอย่างเหมาะสมและเป็นระบบ อีกทั้งยังได้จัดทำแผนพัฒนาพนักงานที่ย้ายถิ่นไปต่างแดน (Expatriate) ทั้งในด้านปริมาณและคุณภาพ โดยการจัดปฐมนิเทศเพื่อให้พนักงานสามารถตอบสนองต่อความต้องการทางธุรกิจได้อย่างเหมาะสมทันท่วงทีและแข่งขันได้ในตลาดแรงงานท้องถิ่น

สำหรับการสนับสนุนธุรกิจในสาธารณรัฐประชาชนจีน ธนาคารได้เตรียมความพร้อมในการจัดตั้งธนาคารท้องถิ่น (Local Incorporated Institute: LII) ในสาธารณรัฐประชาชนจีน และการเปิดสาขาเซี่ยงไฮ้ โดยการสรรหาพนักงานในตำแหน่งต่าง ๆ พร้อมทั้งเสริมสร้างวัฒนธรรมของธนาคารกสิกรไทยให้กับพนักงานท้องถิ่นเพื่อให้เกิดการทำงานร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งจัดให้มีโครงการยกย่องชมเชยพนักงาน (Recognition Program) เพื่อกระตุ้นและสนับสนุนการทำงานของพนักงานที่มีผลงานโดดเด่น

นอกจากนี้ ธนาคารได้ขยายการจัดการเรียนรู้หลักสูตรเกี่ยวกับหน้าที่และบทบาทการเป็นคณะกรรมการบริษัทให้สอดคล้องกับกฎระเบียบและข้อบังคับของการดำเนินธุรกิจทางการเงิน (Board of Directors Development Program) เพื่อเตรียมความพร้อมให้แก่กลุ่มผู้บริหารที่จะได้รับมอบหมายเป็นคณะกรรมการของธนาคารท้องถิ่นในกลุ่มประเทศ AEC+3

การดำเนินงานอื่น ๆ ในการจัดการงานด้านทรัพยากรบุคคลของธนาคาร

- **ด้านการรับสมัครบุคลากร**: ธนาคารได้จัดงาน K SME Career Day เพื่อเปิดโอกาสให้คนรุ่นใหม่ที่สนใจงานด้านสินเชื่อและการวิเคราะห์ธุรกิจเอสเอ็มอี ได้มีโอกาสเข้าร่วมงานกับธนาคาร รวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง ในปี 2559 ทั้งนี้ ในไตรมาสที่ 4 ธนาคารจัดโครงการ KBank Elite Talent: Private Banking & Investment Banking เป็นการแข่งขันด้วยโจทย์ปัญหาทางการเงิน ซึ่งผู้ชนะจะได้รับเงินรางวัลและประกาศนียบัตร รวมถึงโอกาสเข้าร่วมงานกับทางธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังร่วมมือกับสถาบันสอนภาษา British Council เข้าร่วมงาน UK Alumni Job Fair 2016 ซึ่งจัดขึ้นเพื่อเปิดโอกาสให้กับศิษย์เก่าจากสหราชอาณาจักรได้พบปะและสมัครงานกับบริษัทชั้นนำในประเทศไทย
- **ด้านการพัฒนาศักยภาพพนักงาน**: ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการพัฒนาทักษะความสามารถและศักยภาพของพนักงาน โดยเฉพาะด้านการพัฒนาภาวะผู้นำที่นอกเหนือจากการจัดการ

เรียนรู้ให้แก่พนักงานตามเส้นทางการเรียนรู้ (Management Development Program: MDP) และส่งพนักงานออกไปเรียนรู้หลักสูตรกับสถาบันภายนอกแล้ว ธนาคารยังได้จัดกิจกรรมสัมมนาให้แก่กลุ่มผู้บริหารและพนักงานที่มีศักยภาพสูง โดยเชิญวิทยากรจากสถาบันชั้นนำในต่างประเทศมาให้ความรู้เรื่องกระแสผู้บริโภคในโลกยุคใหม่ ขณะเดียวกัน ยังได้จัดกิจกรรมการเรียนรู้ให้เข้าใจถึงบทบาทของการเป็นผู้นำและการสร้างสภาวะแวดล้อมในองค์กรที่มุ่งสู่ความสำเร็จผ่านการชมภาพยนตร์ โดยให้มีการแลกเปลี่ยนมุมมองและแนวคิดที่ได้เรียนรู้จากภาพยนตร์ดังกล่าวอีกด้วย นอกจากนี้ ยังได้จัดกิจกรรม Executive Retreat ในกลุ่มผู้บริหารทั้งของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย เพื่อส่งเสริมให้เกิดนวัตกรรมและการประสานความร่วมมือตามค่านิยมหลักของธนาคาร ในส่วนของการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management) ระดับพนักงาน ธนาคารได้นำตัวแทนพนักงานไปศึกษาดูงานด้านการจัดการองค์ความรู้ของหน่วยงานภายนอก เพื่อนำมาประยุกต์ใช้ในธนาคาร และส่งเสริมให้มีการถ่ายทอดความรู้ ทักษะและประสบการณ์จากพนักงานที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญในด้านต่าง ๆ แก่ทีมงานอีกด้วย

- **ด้านการบริหารแรงงานสัมพันธ์และสวัสดิการ:** ธนาคารจัดการประชุมคณะกรรมการลูกจ้างในระบบทวิภาคีระหว่างผู้บริหารของธนาคารกับคณะกรรมการลูกจ้าง ครั้งที่ 4 ประจำปี 2559 เพื่อเปิดโอกาสให้มีการปรึกษาหารือและแก้ไขปัญหาอันเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน ตลอดจนสร้างความผูกพันระหว่างพนักงานกับธนาคาร นอกจากนี้ ยังจัดการประชุมเพื่อเจรจาเกี่ยวกับข้อเรียกร้องของสหภาพแรงงานตามหลักแรงงานสัมพันธ์ที่ดี โดยหารือถึงการปรับปรุงสิทธิประโยชน์และสวัสดิการของพนักงานให้สอดคล้องกับสภาวะปัจจุบัน อีกทั้งได้ร่วมกันพิจารณาถึงแนวทางในการดำเนินการป้องปรามเพื่อลดการกระทำความผิดเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ของหน่วยงานราชการที่ธนาคารต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด โดยจัดให้มีการประชุมพิจารณาทบทวนกฎระเบียบ ประกาศ คำสั่งต่าง ๆ และสื่อความให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบ ตลอดจนปรับปรุงวิธีการปฏิบัติเพื่อเป็นแนวทางการนำไปใช้ให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน ซึ่งถือเป็นปัจจัยสำคัญที่จะช่วยให้พนักงานสามารถส่งมอบบริการที่ดีให้แก่ลูกค้าได้อย่างถูกต้องและลดความเสี่ยงหรือความเสียหายจากการปฏิบัติงานลงได้อย่างมีนัยสำคัญ
- **ด้านการบริหารจัดการแรงงานเพื่อสร้างความยั่งยืนต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ภายใต้ปณิธานกรีน ดีเอ็นเอ:** ธนาคารจัดโครงการกรีน ดีเอ็นเอ โดยกระตุ้นพนักงานร่วมสร้างและสะสมชั่วโมงความดีเป้าหมาย 20,000 ชั่วโมง ในปี 2559 จนทะลุเป้าหมายไปที่ 42,000 ชั่วโมง และโครงการ "คนกสิกรไทย ดูแลปอดคนกรุง ปี 7" ในพื้นที่ตำบลบางกระเจ้า จังหวัดสมุทรปราการ รวมทั้งนำทีมผู้บริหารธนาคารและบริษัทของธนาคาร ร่วมทำกิจกรรม ณ มูลนิธิยุวพัฒน์ เพื่อส่งเสริมโอกาสทางการศึกษาให้แก่เด็กที่ด้อยโอกาสทั้งประเทศ
- **ด้านการส่งเสริมการสื่อความสนับสนุนธุรกิจ:** ธนาคารจัดทำสื่อให้ความรู้เกี่ยวกับพร้อมเพย์แก่พนักงานผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคาร และจัดกิจกรรมในโครงการ Innovation Challenge by KBankathorn เพื่อส่งเสริมให้พนักงานได้ร่วมคิดและสร้างสรรค์ผลงานภายใต้โจทย์ธุรกิจในโลกดิจิทัล
- **ด้านการสื่อความและจัดกิจกรรมส่งเสริมความผูกพัน:** ธนาคารจัดกิจกรรมให้พนักงานได้ร่วมแสดงความไว้อาลัยรัชกาลที่ 9 พร้อมจัดนิทรรศการร่วมระลึกคำสอนของพ่อ ณ บริเวณลานพดด้วง อาคารพหลโยธิน

ธนาคารเปิดตัวโครงการกรีน ดีเอ็นเอ ชวนคนกสิกรไทยทำดีเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ร่วมกิจกรรม 20,000 ชั่วโมงทำดีทำได้ ให้พนักงานสร้างชั่วโมงความดีในวันทำงาน โดยไม่ถือเป็นวันลา 1 วันต่อปี

ธนาคารจัดโครงการ "คนกสิกรไทย ดูแลปอดคนกรุงปี 7" ภายใต้ปณิธาน "กรีน ดีเอ็นเอ" ในแนวคิด "ตามรอยพ่อ สานต่อปอดคนกรุง" ณ สวนศรีนครเขื่อนขันธ์ อำเภอพระประแดง จังหวัดสมุทรปราการ

2. การจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

KBTG จัดตั้งขึ้นเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร ให้ตอบโจทย์กลยุทธ์ในการรักษาความสามารถด้านการแข่งขัน และเป็นผู้นำการให้บริการดิจิทัลแบงกิ้ง ท่ามกลางการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของพฤติกรรมผู้บริโภค และความท้าทายจากการแข่งขันรูปแบบใหม่ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับภาคการเงินและการธนาคารที่มีเทคโนโลยีเป็นตัวนำ โดยในปี 2559 ธนาคารได้ค้นคว้าและพัฒนาการใช้งานเทคโนโลยีรูปแบบใหม่ ๆ ดังนี้

- **พัฒนาและทดลองใช้งานระบบ Cashless Payment ผ่าน K+ Platform** เพื่อเพิ่มความสะดวกรวดเร็วในการชำระค่าสินค้าและบริการ ลดปริมาณการใช้เงินสด โดยเริ่มต้นทดลองใช้งานภายในธนาคาร ทั้งที่ห้องอาหารและในงานขายสินค้าที่จัดขึ้นเป็นการภายใน ต่อมาเมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยอนุมัติให้ K+ Platform ขยายการใช้งานไปกับร้านค้าต่าง ๆ ได้ KBTG จึงมีแผนจะขยายการใช้งานกับร้านค้าบริเวณรอบ ๆ เมืองทองธานี อีกทั้งได้เริ่มพัฒนาร่วมกับกลุ่มบริษัทคาราบาวเพื่อสร้างนวัตกรรมใหม่ในการให้สินเชื่อกับร้านค้ารายย่อยที่ซื้อสินค้าจากกลุ่มบริษัทคาราบาว โดยมีกลุ่มบริษัทคาราบาวเป็นผู้ค้ำประกันเงินกู้ผ่านแอพพลิเคชั่นบนโทรศัพท์มือถือ นอกจากนี้ ธนาคารยังเตรียมนำ K+ Platform ไปให้บริการในงานคอนเสิร์ตที่จะจัดขึ้นในช่วงต้นปี 2560 ด้วย
- **ศึกษาและพัฒนาระบบ Application Programming Interface (API) Manager** หลังจากที่ได้พัฒนาระบบทดสอบ (Sandbox) แล้วเสร็จ โดยธนาคารพร้อมให้บริษัทสตาร์ทอัพต่าง ๆ เข้ามาทดสอบการใช้งาน API กับทางธนาคาร ซึ่งขณะนี้มีโครงการ KPlus SME จะมาเชื่อมต่อเพื่อใช้บริการ Authentication ยืนยันตัวตนในการขอรับข้อมูลระบบบัญชีสำหรับเจ้าของกิจการ (Flow Account)
- **ศึกษาเรื่องการทำงานของระบบ Use Case และเทคโนโลยีในการนำ Machine Learning มาประยุกต์ใช้กับธุรกิจของธนาคาร** โดยเริ่มจากศึกษาพฤติกรรมของลูกค้าและนำข้อมูลที่ได้มาวิเคราะห์ความต้องการของลูกค้า เพื่อใช้ประกอบการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้ถูกใจ ถูกที่และถูกเวลา โดยเริ่มทดลองนำเสนอผลิตภัณฑ์ผ่านช่องทาง SMS อีเมล และ Mobile Life Plus ให้กับกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย
- **ศึกษาและพัฒนาเทคโนโลยีด้านการบันทึกข้อมูลธุรกรรมทางการเงิน (Blockchain)** เพื่อหาแนวทางในการประยุกต์ใช้กับธุรกิจด้านการเงิน โดยเริ่มจากการพัฒนาต้นแบบ (Prototype) การออกหนังสือค้ำประกันบน Blockchain ให้กับบริษัท พีทีที โพลีเมอร์ มาร์เก็ตติ้ง จำกัด เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ ลดขั้นตอนและเวลาในการจัดการเอกสาร รวมถึงลดการใช้กระดาษ อีกทั้งได้ร่วมมือกับทาง IBM Bluemix Garage พัฒนาระบบ OriginCert ที่ให้บริการรับรองเอกสารต้นฉบับด้วยเทคโนโลยี Blockchain ภายใต้ชื่อ Hyperledger เพื่อแสดงศักยภาพและเชิญชวนให้เข้าร่วมใช้ OriginCert ในงาน Singapore FinTech Festival 2016
- **ศึกษาและพัฒนาเทคโนโลยีการรู้จักลูกค้าด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Know Your Customer: e-KYC)** โดยการนำ Biometrics ซึ่งเป็นเทคโนโลยีชีวภาพและทางการแพทย์ ร่วมกับเทคโนโลยีทางคอมพิวเตอร์ มาใช้ในการระบุตัวตนของลูกค้า ด้วยการตรวจสอบลายนิ้วมือ (Finger Print) และข้อมูลในบัตรประจำตัวประชาชน ร่วมกับฐานข้อมูลของกรมการปกครอง (DOPA) เพื่อให้มั่นใจว่าบัตรและข้อมูลของลูกค้าเป็นข้อมูลปัจจุบัน และผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นเจ้าของข้อมูลจริง นอกจากนี้ ได้ร่วมมือกับบริษัท ซัมซุง (ประเทศไทย) จำกัด วางระบบการยืนยันตัวตน เพื่อทำธุรกรรมทางการเงินด้วยการตรวจสอบลักษณะใบหน้าและลายนิ้วมือ (Face Recognition และ Finger Print)

ธนาคารร่วมกับบริษัท พีทีที โพลีเมอร์ มาร์เก็ตติ้ง จำกัด (PTTPM) พัฒนาบริการหนังสือค้ำประกันอิเล็กทรอนิกส์สำหรับคู่ค้าของ PTTPM ที่ช่วยให้การวางหนังสือค้ำประกันเป็นไปอย่างสะดวกและรวดเร็ว ลดภาระงานเอกสารและประหยัดค่าใช้จ่าย

ธนาคารเปิดตัวนวัตกรรมการออกแบบแอพพลิเคชั่นการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านสมาร์ทโฟน สำหรับผู้บกพร่องทางการมองเห็นให้สามารถใช้งานได้อย่างคล่องตัวและปลอดภัย

ธนาคารร่วมกับบริษัท ไอบีเอ็ม ประเทศไทย จำกัด พัฒนาเทคโนโลยีบล็อกเชน สร้างระบบต้นแบบใช้รับรองเอกสารต้นฉบับ เพื่อสร้างความน่าเชื่อถือ เน้นความถูกต้องมีมาตรฐานเดียวกัน ลดความเสี่ยง ตรวจสอบข้อมูลได้อย่างรวดเร็ว ปลอดภัย

- **พัฒนาความสามารถของระบบ** K-MOBILE BANKING PLUS ให้ลูกค้าสามารถเปิดบัญชี e-Saving ได้ โดยไม่ต้องเดินทางไปที่สาขา ซึ่งปัจจุบันอยู่ระหว่างการทดลองใช้ภายในธนาคาร นอกจากนี้ ได้พัฒนาระบบให้สามารถขอเพิ่มวงเงินบัตรเครดิตชั่วคราวบนระบบปฏิบัติการ Android และจะต่อยอดบนระบบปฏิบัติการ iOS ในปี 2560

- **พัฒนาแอพพลิเคชั่นการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านสมาร์ทโฟนให้ผู้บกพร่องทางการมองเห็น** (Visually Impaired) โดยบริษัท บีคอน อินเตอร์เฟส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทฟินเทคสตาร์ทอัพภายใต้การสนับสนุนของธนาคาร ได้พัฒนาแอพพลิเคชั่นธนาคารบนโทรศัพท์มือถือเพื่อผู้บกพร่องทางการมองเห็นสามารถทำธุรกรรมการเงินบนโลกออนไลน์ได้ด้วยตนเองอย่างมั่นใจ ด้วยนวัตกรรม Non-Location Based Interface

การลงทุนของธนาคารในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ความหมายของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ความหมายของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเป็นไปตามคำนิยามของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งธนาคารได้เปิดเผยไว้ในงบการเงินในส่วนของหมายเหตุประกอบงบการเงิน

นโยบายการลงทุนของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายการลงทุน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

การลงทุนเชิงกลยุทธ์

ธนาคารลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจที่เอื้อประโยชน์กับธุรกิจธนาคารในเชิงยุทธศาสตร์ โดยธนาคารและบริษัทย่อยได้ร่วมกันพิจารณาแผนธุรกิจและวิธีเชื่อมโยงธุรกิจระหว่างกัน โดยมุ่งใช้ทรัพยากร อุปกรณ์ เครื่องมือ และช่องทางต่าง ๆ ที่มีอยู่ เพื่อตอบโจทย์ของลูกค้าให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดและไม่มีการดำเนินการที่ซ้ำซ้อน

การลงทุนเพื่อสนับสนุนธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุนธุรกิจของธนาคาร ซึ่งเน้นการให้บริการแก่ธนาคารเพื่อทดแทนหน่วยงานต่าง ๆ ที่ไม่ใช่ธุรกิจหลักของธนาคาร และขาดความคล่องตัวในการจัดการ หากยังคงเป็นหน่วยงานภายในธนาคาร โดยธนาคารจะแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารเป็นกรรมการตัวแทน เพื่อกำกับดูแลด้านนโยบาย อีกทั้งมอบหมายให้กรรมการตัวแทน 1 คน กำกับดูแลการทำธุรกิจของบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามมาตรฐานการให้บริการ รวมทั้งให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุดแก่ธนาคาร

สำหรับปี 2559 ธนาคารได้ลงทุนจัดตั้งบริษัท บีคอน เวนเจอร์ แคปิทัล จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 250 ล้านบาท เพื่อดำเนินธุรกิจร่วมลงทุน โดยจะเน้นการลงทุนในธุรกิจฟินเทคที่มีศักยภาพในการสนับสนุนธนาคารด้านการสร้างสรรค์นวัตกรรมการให้บริการทางการเงินและความสามารถในการพัฒนาเทคโนโลยีต่าง ๆ ได้อย่างรวดเร็ว ขณะเดียวกัน ธนาคารยังมีส่วนช่วยสนับสนุนธุรกิจฟินเทคในด้านต่าง ๆ เพื่อให้สามารถขยายธุรกิจและเติบโตอย่างมีคุณภาพต่อไปในอนาคต

ความเสี่ยงของผู้ถือหุ้น

การลงทุนในหุ้นของธนาคาร สามารถก่อให้เกิดความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนต่อผู้ถือหุ้นได้ เนื่องจากผลตอบแทนจากการลงทุนในหุ้นอาจไม่เป็นไปตามที่ผู้ถือหุ้นคาดหวัง โดยจะผันแปรไปตามราคาของหุ้น สภาพคล่องของหุ้น และภาวการณ์ลงทุน นอกจากนี้ ผลตอบแทนในรูปของเงินปันผลจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการของธนาคารในแต่ละขณะ ดังนั้น ผู้ถือหุ้นอาจได้รับผลตอบแทนมากกว่าหรือน้อยกว่าที่คาดหวัง

ธนาคารได้ระบุความเสี่ยงหลักและการบริหารความเสี่ยงไว้แล้วในคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจมีความเสี่ยงอื่น ๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นนอกเหนือจากที่ระบุไว้ ดังนั้น ผู้ถือหุ้นควรศึกษาความเสี่ยงและใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบในการตัดสินใจลงทุน และยอมรับว่าธนาคารอาจไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นได้ทั้งหมด อีกทั้งปัจจัยแวดล้อมต่าง ๆ อาทิ ภาวะเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ สถานการณ์ทางการเมือง กระแสเงินทุนไหลเข้าออก การเปลี่ยนแปลงนโยบายของทางการ รวมทั้งเหตุการณ์ที่ไม่อาจทราบล่วงหน้า อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและการจ่ายเงินปันผลของธนาคารได้ นอกจากนี้ การที่ธนาคารมีผู้ถือหุ้นที่กระจายตัวและมีสัดส่วนการถือครองหุ้นโดยชาวต่างประเทศในอัตราส่วนที่สูง อาจส่งผลกระทบต่อความผันผวนของราคาหุ้นของธนาคาร โดยเฉพาะในช่วงที่ตลาดมีความกังวลเกี่ยวกับปัจจัยแวดล้อมทางเศรษฐกิจและการเมือง อันจะยังผลต่อกระแสเงินทุนไหลออก

รายงานทางการเงิน

๐๐๓ รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

๐๐๐ รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

๐๐๐ รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

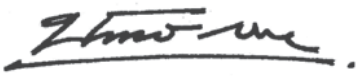
๐๗ งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

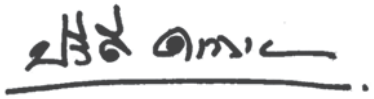
คณะกรรมการธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญต่อหน้าที่และความรับผิดชอบในการดูแลกิจการให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการธนาคารรับผิดชอบต่องบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะธนาคาร รวมถึงข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี ซึ่งงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และหมายเหตุประกอบงบการเงิน ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยธนาคารเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผลในการจัดทำ จึงสะท้อนถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่เป็นจริง โปร่งใสและสมเหตุสมผล อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

ในขณะเดียวกัน คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการทบทวนระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายในและการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร ตลอดจนป้องกันความเสี่ยงจากการดำเนินงานที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งสิ้น เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบคุณภาพของรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน การเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวโยงกัน รวมทั้งกระบวนการต่าง ๆ อย่างครบถ้วน เพียงพอ และเหมาะสม โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวปรากฏในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอและเหมาะสม ตลอดจนสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลได้ว่า งบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะธนาคาร ที่แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ตลอดจนผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีความน่าเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ถูกต้องตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง



(นายบัณฑูร ล่ำซำ)
ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



(นายปรีดี ดาวฉาย)
กรรมการผู้จัดการ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระของธนาคารจำนวน 4 ท่าน โดยมี ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ และนางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์ นายสราวุฒิ อยู่วิทยา และนางศุภจี สุธรรมพันธุ์ เป็นกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 12 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- สอบทานงบการเงินรายไตรมาส รายงวดครึ่งปี และประจำปี ร่วมกับผู้บริหารของสายงานการเงินและควบคุมของธนาคาร โดยพิจารณารายงานทางการเงิน นโยบายการบัญชีและประมาณการที่สำคัญ และการเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีของธนาคารอย่างสม่ำเสมอโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อรับทราบและหารือเกี่ยวกับความเห็นของผู้สอบบัญชีและประเด็นที่พบจากการสอบทานและตรวจสอบงบการเงิน รวมทั้งมาตรฐานการสอบบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงไป
- สอบทานการบริหารความเสี่ยงโดยประชุมร่วมกับผู้บริหารของสายงานบริหารความเสี่ยงองค์การของธนาคารทุกไตรมาส เพื่อรับทราบรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ และแนวทางการจัดการปัจจัยความเสี่ยง เหตุการณ์ความเสียหาย และภัยคุกคามรูปแบบใหม่ ๆ ที่เกิดขึ้นทั้งภายในประเทศและต่างประเทศที่อาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสม
- พิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยพิจารณาผลการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญของผู้ตรวจสอบภายใน ผลการประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายในที่ประเมินโดยผู้บริหาร ฝ่ายจัดการและฝ่ายตรวจสอบ และผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานอื่น ๆ ที่กำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย พร้อมทั้งติดตามการปรับปรุงแก้ไขและความคืบหน้าของการดำเนินการต่อประเด็นที่สำคัญต่าง ๆ รวมถึงรับทราบรายงานเหตุการณ์ความเสียหายด้านปฏิบัติการที่มีนัยสำคัญเพื่อพิจารณาสาเหตุและความเหมาะสมของแนวทางป้องกันไม่ให้เกิดเหตุการณ์ดังกล่าวขึ้นอีกในอนาคต ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะในประเด็นต่าง ๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน โดยให้ฝ่ายจัดการไปพิจารณาดำเนินการ
- ให้ความเห็นชอบการทบทวนข้อบังคับฝ่ายตรวจสอบ อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปีและการปรับแผนการตรวจสอบในระหว่างปี ติดตามผลการปฏิบัติงานตามแผนการตรวจสอบทุกไตรมาส รวมถึงพิจารณาผลการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในที่ประเมินโดยฝ่ายตรวจสอบ และการพัฒนางานตรวจสอบภายในด้านบุคลากร ประสิทธิภาพของการปฏิบัติงาน และการปฏิบัติตามมาตรฐานสากล
- ให้ความเห็นชอบการทบทวนข้อบังคับฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน และพิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการของฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน ซึ่งดำเนินการตามแผนกำกับการปฏิบัติงานประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดทางการที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ข้อสังเกตหรือหนังสือแจ้งจากหน่วยงานทางการ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้เน้นย้ำให้มีการดำเนินการที่เหมาะสมและทันเวลาเพื่อรองรับกฎหมาย ข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไป หรือข้อสังเกตต่าง ๆ อย่างเหมาะสมและทันเวลา
- ให้ความเห็นชอบต่อแผนงานสอบทานประจำปีของฝ่ายทบทวนสินทรัพย์เสี่ยงก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และประชุมร่วมกับผู้บริหารของฝ่ายทบทวนสินทรัพย์เสี่ยงเพื่อหารือเกี่ยวกับผลการสอบทาน การดำเนินการแก้ไขประเด็นที่พบจากการสอบทาน และการติดตามคุณภาพเครดิตในแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรมให้สอดคล้องกับสภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน เพื่อให้กระบวนการเครดิตของธนาคารมีความเหมาะสม

- รับทราบข้อร้องเรียนทั้งที่เกี่ยวกับพนักงานหรือกระบวนการปฏิบัติงานของธนาคารที่อาจแสดงไปในทางที่ไม่สุจริตหรือไม่เป็นธรรม พร้อมทั้งพิจารณาการจัดการข้อร้องเรียนดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดการข้อร้องเรียนอย่างเหมาะสม เป็นธรรม และโปร่งใส
- ได้เปิดโอกาสให้สำนักงานสอบบัญชีต่าง ๆ มานำเสนอแนวทางการตรวจสอบบัญชีในการคัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2560 ซึ่งจากการพิจารณาคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และแนวปฏิบัติตามมาตรฐานสากล รวมทั้งพิจารณาความเหมาะสมของค่าสอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือก บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2560 เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติต่อไป นอกจากนี้ ได้พิจารณาการใช้บริการอื่นของผู้สอบบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่กระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีในการให้บริการสอบบัญชี
- ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกระบวนการพิจารณาอนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่ธนาคารกำหนดไว้ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในปี 2559 ไม่มีการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เข้าเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ
- ทบทวนข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบและทำการประเมินตนเองสำหรับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
- ดูแลความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน ประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการตรวจสอบภายใน การกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการทบทวนสินทรัพย์เสี่ยง พิจารณาความเหมาะสมของสายการบังคับบัญชาและความเพียงพอของทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิผล

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบนั้น คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ มีความเป็นอิสระ และโปร่งใส เพื่อประโยชน์สูงสุดของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

คณะกรรมการตรวจสอบเชื่อมั่นว่างบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะธนาคาร มีความถูกต้องในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยอยู่ภายใต้การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแลกิจการที่เหมาะสม และเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง

(ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์)
ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ("ธนาคารและบริษัทย่อย") และของเฉพาะธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะทางการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารและบริษัทย่อยและของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของ*ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร*ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารและบริษัทย่อยและจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม และในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสินเชื่อของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.6, 10, 12 และ 45

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คิดเป็นร้อยละ 59.99 และ 67.78 ของสินทรัพย์รวมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ตามลำดับ โดยมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวนเงิน 82,418 ล้านบาท และ 79,921 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนั้นจะใช้ทั้งวิธีการทางสถิติและวิจารณญาณ โดยพิจารณาจากปัจจัยที่สำคัญต่าง ๆ ได้แก่ ข้อมูลทางสถิติของค่าความสูญเสีย ค่าคาดการณ์ความสูญเสีย ความเสี่ยงของสินเชื่อ หลักประกัน ภาวะเศรษฐกิจ และประสบการณ์ของฝ่ายบริหาร เป็นต้น ดังนั้นจึงพิจารณาเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

ทั้งนี้ในการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจะมีทั้งแบบรายบุคคล (Individual basis) และกลุ่มลูกหนี้ (Portfolio basis) โดยในการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแบบรายบุคคลนั้นจะพิจารณาจากหลายปัจจัย ได้แก่ การจัดอันดับเครดิต การจัดชั้นของเงินให้สินเชื่อ รวมถึงประเภทและมูลค่าหลักประกัน เป็นต้น สำหรับการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแบบกลุ่มลูกหนี้นั้นใช้สำหรับกลุ่มลูกค้าบางกลุ่มที่มีลักษณะความเสี่ยงที่เหมือนกัน (Shared risk characteristics) ได้แก่ พฤติกรรมของลูกค้า การจัดชั้นของเงินให้สินเชื่อ เป็นต้น ซึ่งการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแบบกลุ่มลูกหนี้นั้นจะพิจารณาจากหลายปัจจัย ได้แก่ ข้อมูลทางสถิติของค่าความสูญเสียของกลุ่มลูกค้านั้น ๆ

นอกจากนี้ ผู้บริหารได้มีการกำหนดกรอบการควบคุมกระบวนการในการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งรวมถึงวิธีการกำกับดูแล การสอบทานและการอนุมัติโดยฝ่ายบริหาร และการควบคุมเพื่อให้มั่นใจถึงความน่าเชื่อถือของข้อมูลที่ใช้ในกระบวนการในการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และเป็นไปตามนโยบายของธนาคาร และข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง

การจัดการเรื่องดังกล่าวอย่างไรในการตรวจสอบ

ในการวางแผนวิธีการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอกซึ่งอาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของลูกหนี้รายตัว กลุ่มอุตสาหกรรมหรือกลุ่มลูกค้าหรือปัจจัยอื่นซึ่งอาจมีผลต่อการใช้ประมาณการ และการใช้วิจารณญาณ

วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึงการทดสอบการออกแบบ และประสิทธิผลของการควบคุมการปฏิบัติที่เลือกโดยครอบคลุมกระบวนการให้สินเชื่อ และการพิจารณาประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ข้าพเจ้าสุ่มตัวอย่างเพื่อปฏิบัติงานสอบทานเงินให้สินเชื่อ โดยสอบทานในรายละเอียดของประวัติสินเชื่อรายตัวและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งข้าพเจ้าปฏิบัติอย่างเป็นอิสระ ตัวอย่างที่เลือกรวมถึงลูกหนี้รายใหญ่ เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ รวมถึงการเลือกเงินให้สินเชื่อที่ระบุในการประเมินความเสี่ยงของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ทดสอบวิธีการคำนวณและสมมติฐานของแบบจำลองตามความเหมาะสม โดยการให้ผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงทางด้านเครดิตของข้าพเจ้ามีส่วนร่วมในการทดสอบดังกล่าวและได้ทดสอบการกระทบยอดข้อมูลกับระบบงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงผลการทดสอบ “Back-testing”

การวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน และมูลค่ายุติธรรม อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.31, 45 และ 46

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เครื่องมือทางการเงินบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบการเงินรวม เป็นสินทรัพย์จำนวน 378,923 ล้านบาท และหนี้สินจำนวน 28,740 ล้านบาท ตามลำดับ ในงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นสินทรัพย์จำนวน 323,104 ล้านบาท และเป็นหนี้สินจำนวน 28,924 ล้านบาท ตามลำดับ

ในจำนวนดังกล่าว มีบางส่วนจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมเป็นข้อมูลระดับ 2 ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือจากเทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลดังกล่าว ดังนั้นธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้วิจารณญาณในการประมาณมูลค่ายุติธรรม ซึ่งอาจมีผลต่อความเสี่ยงที่สูงขึ้นต่อจำนวนเงินของเครื่องมือทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินที่อาจแสดงราคาผิดไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่จัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมเป็นข้อมูลระดับ 2 ในงบการเงินรวมเป็นจำนวน 339,263 ล้านบาท และจำนวน 28,653 ล้านบาท ตามลำดับ และในงบการเงินเฉพาะธนาคาร เป็นจำนวน 316,333 ล้านบาท และ 28,924 ล้านบาท ตามลำดับ

การจัดการเรื่องดังกล่าวอย่างไรในการตรวจสอบ

ในการวางแผนวิธีการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัย ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินทั้งในแง่ของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณ และความเหมาะสมของเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้

สำหรับเครื่องมือทางการเงิน ข้าพเจ้าได้เลือกตัวอย่างเพื่อตรวจสอบข้อมูลที่ใช้ในการกำหนดราคา เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน ซึ่งมาจากแหล่งข้อมูลภายนอก และทำการใส่ข้อมูลที่ถูกต้องในแบบจำลองการคำนวณราคา ข้าพเจ้าได้ใช้ผู้เชี่ยวชาญด้านการวัดมูลค่าของข้าพเจ้าในการประเมินความเหมาะสมของแบบจำลองดังกล่าว และได้วัดมูลค่าของตราสารทุน ตราสารหนี้ และตราสารอนุพันธ์ของธนาคารและบริษัทย่อยที่สุ่มเลือกอย่างเป็นอิสระ และเปรียบเทียบกับมูลค่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณได้

การวัดมูลค่าของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

การเปิดเผยเกี่ยวกับสำรองประกันภัย อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.18, 24 และ 45

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่บันทึกของบริษัทย่อยในงบการเงินรวมมีจำนวนเงิน 305,824 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว (ประมาณร้อยละ 98.75 ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย) ซึ่งประมาณการดังกล่าวเกี่ยวข้องกับการใช้วิจารณญาณที่มีความซับซ้อนอย่างมีนัยสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคตที่อาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อจำนวนเงินของหนี้สินและค่าใช้จ่ายที่บันทึก ดังนั้นจึงพิจารณาการวัดมูลค่าของสำรองประกันภัยเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

การจัดการเรื่องดังกล่าวอย่างไรในการตรวจสอบ

ในการวางแผนวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อสมมติฐานหลักในการคำนวณและกรอบการควบคุม ทั้งนี้ สมมติฐานหลักเหล่านี้รวมถึงสมมติฐานทางเศรษฐกิจ ได้แก่ อัตราผลตอบแทนการลงทุน และอัตราคิดลด และสมมติฐานที่ไม่ใช่สมมติฐานทางเศรษฐกิจ ได้แก่ อัตรามรณะ และการดำรงอยู่ของกรมธรรม์ประกันภัย

วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้านั้นมีผู้เชี่ยวชาญนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นผู้ช่วยในการประเมินวิธีการ และสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณสำรองดังกล่าว และการทดสอบข้อมูลนำเข้าที่สำคัญ รวมถึงการประเมินผลการออกแบบ การนำไปใช้ และประสิทธิผลการปฏิบัติของการควบคุมที่เกี่ยวข้องกับสมมติฐานต่าง ๆ ด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ข้อมูล และกระบวนการวัดมูลค่า

ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องความถูกต้องของการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินที่จัดทำโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินความสมเหตุสมผลของอัตราคิดลดที่ใช้ และการประมาณการกระแสเงินสด และความท้าทายของสมมติฐานต่าง ๆ ที่นำมาปรับใช้กับประสบการณ์ของบริษัทย่อย ลักษณะเฉพาะของผลิตภัณฑ์ และการปฏิบัติในอุตสาหกรรม อัตราคิดลดที่ผู้บริหารใช้ในการทดสอบดังกล่าว ซึ่งสอดคล้องกับการปฏิบัติของผู้ร่วมตลาด

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะธนาคาร และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารคือการอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้วและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร หรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อยและของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารและบริษัทย่อยและธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยและของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจาก

การทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทย่อยและของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร จากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อยและของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารและบริษัทย่อยและธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบ ที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควร
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในธนาคารและบริษัทย่อยเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบธนาคารและบริษัทย่อย ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
กรุงเทพมหานคร
23 กุมภาพันธ์ 2560

(นายเจริญ ผู้สัมฤทธิ์เลิศ)
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
เลขทะเบียน 4068

งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
สินทรัพย์					
เงินสด		60,588,798	56,226,230	60,541,754	56,203,527
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6	349,206,519	308,744,496	338,192,122	298,523,171
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์		6,530	1,288	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7	31,765,140	31,830,604	32,026,598	32,513,462
เงินลงทุนสุทธิ	8	649,597,727	477,200,035	320,870,527	213,198,650
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	9	781,163	662,368	15,438,978	14,475,750
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10 , 11				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,707,234,699	1,619,526,585	1,672,246,136	1,588,064,981
ดอกเบี้ยค้างรับ		3,491,802	3,088,273	3,052,902	2,706,922
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		1,710,726,501	1,622,614,858	1,675,299,038	1,590,771,903
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(9,653,955)	(9,639,590)	(339,057)	(293,927)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	12	(82,418,056)	(60,901,538)	(79,920,653)	(59,135,674)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	13	(2,793,966)	(3,415,769)	(2,793,966)	(3,415,756)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		1,615,860,524	1,548,657,961	1,592,245,362	1,527,926,546
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง		2,582,569	130,862	2,582,569	130,862
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	14	15,443,877	14,196,584	15,283,129	13,865,038
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	16	49,727,867	45,284,434	41,052,028	36,850,925
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	17	23,969,609	24,234,227	19,016,854	19,538,162
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	18	4,572,254	5,584,612	3,835,422	4,614,921
หลักประกันตามสัญญาเครดิตซัพพอร์ทแอนเน็กซ์		9,793,335	13,861,552	9,793,335	13,861,552
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		31,971,665	28,690,119	16,373,658	16,564,302
รวมสินทรัพย์		2,845,867,577	2,555,305,372	2,467,252,336	2,248,266,868

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ					
เงินรับฝาก	19	1,794,835,096	1,705,379,017	1,798,440,168	1,708,593,777
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20	160,052,342	71,465,737	169,508,323	81,844,870
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		19,845,973	23,545,166	19,845,973	23,544,465
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		649,817	121,282	-	-
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	21	-	38,890	-	38,890
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7	31,629,510	33,570,889	30,015,390	31,703,137
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	22	96,375,833	85,577,772	96,208,164	85,382,126
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		2,582,569	130,862	2,582,569	130,862
ประมาณการหนี้สิน	23	22,494,499	21,586,936	21,323,796	20,767,651
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	18	1,806,825	1,907,000	-	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	24	305,823,756	251,447,597	-	-
หนี้สินอื่น		55,859,764	48,321,275	34,978,940	32,307,029
รวมหนี้สิน		2,491,955,984	2,243,092,423	2,172,903,323	1,984,312,807
ส่วนของเจ้าของ					
ทุนเรือนหุ้น	25				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 3,048,614,697 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		30,486,147	30,486,147	30,486,147	30,486,147
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 2,393,260,193 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		23,932,602	23,932,602	23,932,602	23,932,602
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		18,103,110	18,103,110	18,103,110	18,103,110
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		19,786,356	14,843,155	16,952,416	12,924,550
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	26	3,050,000	3,050,000	3,050,000	3,050,000
ยังไม่ได้จัดสรร		256,874,044	225,870,851	232,310,885	205,943,799
รวมส่วนของธนาคาร		321,746,112	285,799,718	294,349,013	263,954,061
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	9	32,165,481	26,413,231	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ		353,911,593	312,212,949	294,349,013	263,954,061
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		2,845,867,577	2,555,305,372	2,467,252,336	2,248,266,868

(นายบัณฑูร ล่ำซำ)
ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นายปรีดี ดาวฉาย)
กรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558
รายได้ดอกเบี้ย	36	115,872,881	114,353,841	100,509,100	101,107,572
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	37	26,195,093	29,341,410	26,137,839	29,227,968
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		89,677,788	85,012,431	74,371,261	71,879,604
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		48,631,263	46,412,952	48,092,898	47,061,082
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		9,687,936	8,886,896	9,480,157	8,844,143
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	38	38,943,327	37,526,056	38,612,741	38,216,939
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	39	8,746,212	8,887,147	8,574,495	8,592,024
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	40	(4,175)	(6,368)	(4,175)	(6,368)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	41	1,587,638	785,314	1,020,290	358,114
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		116,696	95,841	-	-
รายได้เงินปันผล		1,609,208	1,345,526	3,671,519	2,543,939
รายได้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		94,445,248	85,380,326	-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,462,467	1,528,274	5,560,373	5,115,474
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		237,584,409	220,554,547	131,806,504	126,699,726
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย		84,181,733	73,039,421	-	-
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		153,402,676	147,515,126	131,806,504	126,699,726
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		30,201,493	28,928,689	22,357,662	22,281,198
ค่าตอบแทนกรรมการ		138,415	134,424	89,637	85,759
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		12,433,822	13,234,826	12,468,570	13,023,333
ค่าภาษีอากร		4,476,461	4,222,929	4,018,372	3,832,944
การด้อยค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์		-	2,314,508	-	2,314,508
อื่น ๆ		16,604,189	17,820,771	16,968,457	17,255,578
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		63,854,380	66,656,147	55,902,698	58,793,320
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	42	33,752,607	26,377,292	32,931,330	25,767,764
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		55,795,689	54,481,687	42,972,476	42,138,642
ภาษีเงินได้	43	10,455,952	10,527,123	7,458,130	7,737,985
กำไรสุทธิ		45,339,737	43,954,564	35,514,346	34,400,657

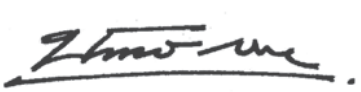
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

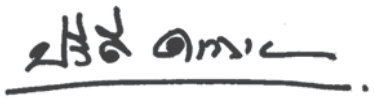
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย		3,549,524	(1,896,026)	775,014	202,179
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	44	(110,666)	(285,465)	(118,895)	(258,858)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	18	(734,209)	348,510	(201,686)	(41,050)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	16	4,660,080	-	4,660,080	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	23	329,389	(420,259)	331,826	(272,976)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	18	(997,894)	75,032	(998,381)	54,596
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		6,696,224	(2,178,208)	4,447,958	(316,109)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		52,035,961	41,776,356	39,962,304	34,084,548
การแบ่งปันกำไรสุทธิ					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		40,174,100	39,473,635	35,514,346	34,400,657
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		5,165,637	4,480,929	-	-
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		45,537,588	38,311,307	39,962,304	34,084,548
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		6,498,373	3,465,049	-	-
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	25	16.79	16.49	14.84	14.37
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)		2,393,260	2,393,260	2,393,260	2,393,260



(นายบัณฑูร ล่ำซำ)
ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



(นายปรีดี ดาวฉาย)
กรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม										
	ส่วนของธนาคาร									ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวม
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ				กำไรสะสม		รวมส่วนของธนาคาร		
			ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ (หมายเหตุ 16)	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย (หมายเหตุ 8.2)	ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ (หมายเหตุ 44)	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	จัดสรรแล้วสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558											
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	23,932,602	18,103,110	9,777,987	5,813,751	231,367	15,823,105	3,050,000	196,150,422	257,059,239	23,626,615	280,685,854
เงินปันผลจ่าย 27	-	-	-	-	-	-	-	(9,573,041)	(9,573,041)	(678,433)	(10,251,474)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	39,473,635	39,473,635	4,480,929	43,954,564
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	(579,874)	(286,079)	(865,953)	-	(296,375)	(1,162,328)	(1,015,880)	(2,178,208)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(579,874)	(286,079)	(865,953)	-	39,177,260	38,311,307	3,465,049	41,776,356
โอนไปกำไรสะสม	-	-	(113,997)	-	-	(113,997)	-	113,997	-	-	-
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	-	-	2,213	2,213	-	2,213
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	23,932,602	18,103,110	9,663,990	5,233,877	(54,712)	14,843,155	3,050,000	225,870,851	285,799,718	26,413,231	312,212,949
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559											
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	23,932,602	18,103,110	9,663,990	5,233,877	(54,712)	14,843,155	3,050,000	225,870,851	285,799,718	26,413,231	312,212,949
เงินปันผลจ่าย 27	-	-	-	-	-	-	-	(9,573,040)	(9,573,040)	(739,753)	(10,312,793)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	40,174,100	40,174,100	5,165,637	45,339,737
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	3,728,064	1,532,222	(161,513)	5,098,773	-	264,715	5,363,488	1,332,736	6,696,224
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	-	-	3,728,064	1,532,222	(161,513)	5,098,773	-	40,438,815	45,537,588	6,498,373	52,035,961
โอนไปกำไรสะสม	-	-	(155,572)	-	-	(155,572)	-	155,572	-	-	-
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	-	-	(18,154)	(18,154)	(6,370)	(24,524)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	23,932,602	18,103,110	13,236,482	6,766,099	(216,225)	19,786,356	3,050,000	256,874,044	321,746,112	32,165,481	353,911,593

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
		ส่วนของธนาคาร								
				องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ				กำไรสะสม		
		ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ (หมายเหตุ 16)	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย (หมายเหตุ 8.2)	ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ (หมายเหตุ 44)	รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	จัดสรรแล้วสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558										
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558		23,932,602	18,103,110	9,193,899	3,712,528	228,908	13,135,335	3,050,000	181,221,507	239,442,554
เงินปันผลจ่าย	27	-	-	-	-	-	-	-	(9,573,041)	(9,573,041)
กำไรสุทธิ		-	-	-	-	-	-	-	34,400,657	34,400,657
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	-	-	161,743	(259,472)	(97,729)	-	(218,380)	(316,109)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		-	-	-	161,743	(259,472)	(97,729)	-	34,182,277	34,084,548
โอนไปกำไรสะสม		-	-	(113,056)	-	-	(113,056)	-	113,056	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		23,932,602	18,103,110	9,080,843	3,874,271	(30,564)	12,924,550	3,050,000	205,943,799	263,954,061
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559										
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559		23,932,602	18,103,110	9,080,843	3,874,271	(30,564)	12,924,550	3,050,000	205,943,799	263,954,061
เงินปันผลจ่าย	27	-	-	-	-	-	-	-	(9,573,040)	(9,573,040)
กำไรสุทธิ		-	-	-	-	-	-	-	35,514,346	35,514,346
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		-	-	3,728,064	620,011	(165,578)	4,182,497	-	265,461	4,447,958
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		-	-	3,728,064	620,011	(165,578)	4,182,497	-	35,779,807	39,962,304
โอนไปกำไรสะสม		-	-	(154,631)	-	-	(154,631)	-	154,631	-
อื่น ๆ		-	-	-	-	-	-	-	5,688	5,688
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		23,932,602	18,103,110	12,654,276	4,494,282	(196,142)	16,952,416	3,050,000	232,310,885	294,349,013

(นายบัณฑูร ล่ำซำ)
ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นายปรีดี ดาวฉาย)
กรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน					
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		55,795,689	54,481,687	42,972,476	42,138,642
บวก (หัก) รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน					
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี		7,263,908	6,732,328	6,549,209	6,092,677
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		32,323,027	24,827,714	31,339,347	24,158,650
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้		2,276,963	2,005,975	2,276,963	2,005,975
ดอกเบี้ยรับจากการตัดจำหน่ายค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		(1,225,469)	(599,353)	(1,225,456)	(599,348)
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าของเงินกู้ยืมระยะยาว		5,220	(11,793)	5,220	(11,793)
(กำไร) ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า		(32,497)	19,535	18,609	(4,729)
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน		(59,483)	86,189	(171,719)	(561)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อการลงทุน		(1,587,273)	(815,304)	(819,868)	(358,114)
กำไรจากการเลิกกิจการของบริษัทย่อย		-	-	(28,703)	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม		(366)	(277)	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		292,080	626,279	362,905	629,812
ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		332,496	-	332,496	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์		-	2,314,508	-	2,314,508
สำรองสำหรับสินทรัพย์อื่น		356,007	1,275,512	356,007	1,275,512
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(1,700)	(13,347)	(1,805)	(5,608)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		104,834	69,659	96,332	62,807
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์อื่น		300,135	82,418	300,135	82,418
กลับรายการขาดทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร		(109,729)	-	(109,729)	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		(116,696)	(95,841)	-	-
		95,917,146	90,985,889	82,252,419	77,780,848
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		(89,677,788)	(85,012,431)	(74,371,261)	(71,879,604)
รายได้เงินปันผล		(1,609,208)	(1,345,526)	(3,671,519)	(2,543,939)
เงินสดรับดอกเบี้ย		113,155,441	114,059,219	98,175,858	100,517,639
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย		(26,580,779)	(29,448,808)	(26,525,561)	(29,353,757)
เงินสดรับเงินปันผล		1,644,458	1,370,546	3,691,713	2,524,258
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(10,512,977)	(13,172,444)	(7,368,507)	(10,154,635)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		82,336,293	77,436,445	72,183,142	66,890,810
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		(42,644,690)	(166,887,483)	(41,806,638)	(166,970,168)
เงินลงทุนเพื่อค้า		(1,715,841)	10,234,910	(195,182)	9,988,900
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		(103,963,050)	(101,387,845)	(99,949,606)	(95,317,906)
ทรัพย์สินรอการขาย		2,906,064	2,868,779	2,489,455	2,408,299
สินทรัพย์อื่น		1,581,142	(16,593,387)	5,020,768	(16,172,922)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)					
เงินรับฝาก		89,853,228	75,056,203	90,241,165	75,933,652
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		89,574,361	(6,672,877)	88,671,162	(5,324,672)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		(3,699,193)	6,201,882	(3,698,492)	6,201,181
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม		(38,890)	38,890	(38,890)	38,890
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น		(4,350,493)	(4,770,506)	(4,322,516)	(4,823,334)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น		483,038	(278,542)	81,554	(660,761)
ประมาณการหนี้สิน		1,236,984	1,415,376	888,003	1,332,224
หนี้สินอื่น		59,860,965	60,253,754	941,328	11,316,144
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน		171,419,918	(63,084,401)	110,505,253	(115,159,663)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน					
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเผื่อขาย		303,021,210	361,462,052	283,704,296	353,515,282
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		40,545,072	59,758,824	36,218,606	57,267,062
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป		987,815	1,150,716	984,267	1,139,850
เงินสดรับจากการลดทุนของบริษัทย่อย		-	-	190,000	200,000
เงินสดรับจากการเลิกกิจการและจ่ายคืนทุนของบริษัทย่อย		-	-	4,530,660	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม		1,320	1,457	-	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนเผื่อขาย		(418,835,661)	(233,752,869)	(396,240,462)	(216,566,723)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		(90,385,599)	(107,841,311)	(29,869,676)	(64,108,150)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนทั่วไป		(188,816)	(1,077,351)	(1,000)	(1,077,351)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย		-	-	(5,498,272)	(780,948)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม		(51,575)	(139,478)	-	(23,132)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		11,547	18,755	6,041	8,266
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(4,010,169)	(4,407,975)	(3,197,809)	(3,495,834)
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า		(132,501)	(316,882)	(109,543)	(271,725)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(2,935,290)	(3,083,424)	(2,537,257)	(2,649,984)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน		(171,972,647)	71,772,514	(111,820,149)	123,156,613
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน					
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	22	21,578,690	7,282,361	21,578,690	7,282,360
ชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว		(6,353,019)	(7,500,000)	(6,353,019)	(7,500,000)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น	27	(9,573,040)	(9,573,041)	(9,573,040)	(9,573,041)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(739,753)	(678,433)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน		4,912,878	(10,469,113)	5,652,631	(9,790,681)
ผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินตราต่างประเทศคงเหลือสิ้นปี		2,419	1,580	492	5
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		4,362,568	(1,779,420)	4,338,227	(1,793,726)
เงินสด ณ วันต้นปี	5	56,226,230	58,005,650	56,203,527	57,997,253
เงินสด ณ วันสิ้นปี	5	60,588,798	56,226,230	60,541,754	56,203,527

(นายบัณฑูร ล่ำซำ)
ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นายปรีดี ดาวฉาย)
กรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	081
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน	081
3	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	083
4	เงินกองทุนตามกฎหมาย	101
5	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	103
6	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	104
7	ตราสารอนุพันธ์	106
8	เงินลงทุนสุทธิ	107
9	เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	113
10	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	121
11	การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	132
12	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	135
13	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	136
14	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	137
15	สินทรัพย์จัดชั้น	139
16	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	140
17	ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	144
18	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	147
19	เงินรับฝาก	151
20	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	152
21	หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	153
22	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	154
23	ผลประโยชน์ตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุ	156
24	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	158
25	ทุนเรือนหุ้นและกำไรต่อหุ้น	158
26	สำรอง	158
27	เงินปันผลจ่าย	159
28	สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน	159
29	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน	160
30	รายการที่เกี่ยวข้องกันและยอดคงเหลือ	161
31	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	163
32	สัญญาระยะยาว	164
33	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	165
34	มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้	165
35	ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน	168
36	รายได้ดอกเบี้ย	172
37	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	172
38	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	173
39	กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	173
40	ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	174
41	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	174
42	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	175
43	ภาษีเงินได้	175
44	กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	177
45	ข้อมูลการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร	178
46	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน	196

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2560

1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") เป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทย และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2519 โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1 ซอยราษฎร์บูรณะ 27/1 ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพมหานคร

ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ โดยมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศและในต่างประเทศบางแห่ง

รายละเอียดของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ ("สภาวิชาชีพบัญชี") กฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง และได้แสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อนโยบายการบัญชี วิธีการคำนวณ ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ข้างต้น สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานรายงานทางการเงิน และประกาศสภาวิชาชีพบัญชีหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป และไม่ได้มีการนำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินและประกาศสภาวิชาชีพบัญชีที่ออกใหม่ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 34

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินดังต่อไปนี้

- ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า วัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม
- เครื่องมือทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน วัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม
- สินทรัพย์ทางการเงินเผื่อขาย วัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม
- ที่ดินและอาคาร วัดมูลค่าด้วยราคาที่ตีใหม่

(ค) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดแสดงเป็นสกุลเงินบาทโดยมีการปัดเศษในงบการเงินให้แสดงเป็นหลักพันบาท และมีการปัดเศษในหมายเหตุประกอบงบการเงินให้แสดงเป็นหลักล้านบาท หรือยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ง) การประมาณการและใช้วิจารณญาณ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวนและในงวดอนาคตที่ได้รับผลกระทบ

ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและสมมติฐานสำคัญที่นำมาใช้ในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารได้ถูกเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 เรื่องนโยบายการบัญชีที่สำคัญและในหมายเหตุเฉพาะเรื่องอื่น ๆ ดังนี้

หมายเหตุ	7	ตราสารอนุพันธ์
	8	เงินลงทุนสุทธิ
	12	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
	13	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้
	24	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย
	46	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย และส่วนได้เสียของธนาคารในบริษัทร่วม

การรวมธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจตามวิธีซื้อ ยกเว้นในกรณีที่เป็นการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

การรวมธุรกิจบันทึกบัญชีโดยวิธีซื้อธุรกิจ ต้นทุนการซื้อธุรกิจบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ส่งมอบ ตราสารทุนที่ออก และหนี้สินที่เกิดขึ้นจนถึง ณ วันที่มีการแลกเปลี่ยน

การควบคุม หมายถึง อำนาจในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของกิจการเพื่อให้ได้มาซึ่งผลตอบแทนที่ผันแปรไปตามผลการดำเนินงาน ในการพิจารณาอำนาจในการควบคุม กิจการต้องนำสิทธิในการออกเสียงที่เกิดขึ้นมารวมในการพิจารณา

ค่าความนิยมจากการซื้อธุรกิจ

ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อธุรกิจ ได้แก่ ส่วนต่างระหว่างต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันซื้อที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อ ค่าความนิยมติดลบที่เกิดจากการซื้อธุรกิจ ได้แก่ ส่วนต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อที่สูงกว่าต้นทุนการซื้อธุรกิจ

- ค่าความนิยมและค่าความนิยมติดลบยกมาที่เกิดจากการรวมธุรกิจซึ่งวันที่ตกลงรวมธุรกิจก่อนวันที่ 1 มกราคม 2551 แสดงด้วยราคาทุนสุทธิค่าตัดจำหน่ายสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม
- ค่าความนิยมที่เกิดจากการรวมธุรกิจซึ่งวันที่ตกลงรวมธุรกิจตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 ถึง 31 ธันวาคม 2552 แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม ค่าความนิยมติดลบรับรู้รายได้ในกำไรหรือขาดทุนในปีที่เกิดการรวมธุรกิจ

บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคารและบริษัทย่อย การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้น และมีความสามารถในการทำให้เกิดผลกระทบต่อผลตอบแทนจากอำนาจเหนือกิจการดังกล่าว งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมนับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง นโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยได้ถูกเปลี่ยนตามความจำเป็นเพื่อให้เป็นนโยบายเดียวกันกับของธนาคาร

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามอัตราส่วนได้เสียในสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาจากผู้ถูกซื้อ

การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อยของกลุ่มบริษัทที่ไม่ทำให้กลุ่มบริษัทสูญเสียอำนาจการควบคุมจะบันทึกบัญชีโดยถือเป็นรายการในส่วนของเจ้าของ

ธนาคารมีสิทธิในการออกเสียงน้อยกว่ากึ่งหนึ่งในบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบการเงินรวม เนื่องมาจากข้อตกลงอย่างเป็นทางการที่กำหนดให้ธนาคารมีอำนาจควบคุมในนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้ได้มาซึ่งผลตอบแทนที่ผันแปรไปตามผลการดำเนินงาน

บริษัทร่วม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญโดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมนโยบายดังกล่าว การมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญถูกสันนิษฐานว่ามีอยู่เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจในการออกเสียงในกิจการอื่นตั้งแต่ร้อยละ 20 ถึง ร้อยละ 50

การบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมใช้วิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเริ่มแรกด้วยราคาทุน รวมถึงต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าว

งบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยได้รวมส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นนับจากวันที่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ จนถึงวันที่การมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญนั้นสิ้นสุดลง เมื่อผลขาดทุนที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับปันส่วนจากบริษัทร่วมมีจำนวนเกินกว่าส่วนได้เสียในบริษัทร่วม มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย รวมถึงส่วนได้เสียระยะยาวใด ๆ จะถูกทอนลงจนเป็นศูนย์และหยุดรับรู้ส่วนผลขาดทุน เว้นแต่กรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือต้องจ่ายเงินเพื่อชำระภาระผูกพันแทนในนามบริษัทร่วม

การตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างธนาคารและบริษัทย่อย รวมถึงรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการกับบริษัทร่วมถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนได้เสียในกิจการที่ถูกลงทุนนั้น ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มีหลักฐานการด้อยค่าเกิดขึ้น

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของสาขาของธนาคารทั้งในประเทศและต่างประเทศโดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

3.2 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการในงบการเงินด้วยวิธี Settlement Date

3.3 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า และแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้ที่ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อมากับราคาไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเผื่อขายและแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในกรณีที่เป็นเงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปและแสดงด้วยราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

เงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดและหน่วยลงทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเผื่อขาย แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือราคาปิดของตลาดหลักทรัพย์อื่นที่ตราสารนั้นมีการซื้อขาย ณ วันที่รายงาน

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่มีการซื้อขายคล่อง แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value) ณ วันที่รายงาน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลค้ำประกันที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเผื่อขาย แสดงมูลค่ายุติธรรมที่คำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Thai Bond Market Association Government Bond Yield Curve) ณ วันที่รายงาน ส่วนพันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลไม่ค้ำประกันและตราสารหนี้ภาคเอกชน แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาเสนอซื้อของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่รายงาน กรณีไม่มีราคาเสนอซื้อดังกล่าว จะคำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ตามระยะเวลาเดียวกันปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม

เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศที่เป็นเงินลงทุนเผื่อขาย แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาเสนอซื้อจาก Bloomberg กรณีไม่มีราคาเสนอซื้อดังกล่าวจะใช้ราคาชี้แนะ (Indicative Price) จากบริษัทที่รับฝากทรัพย์สิน (Custodian)

เงินลงทุนในลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ใช้ในการแลกเปลี่ยน ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกแสดงด้วยราคาทุนที่จ่ายซื้อคงเหลือสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า ทั้งนี้

- การรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้ที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2556 บันทึกเป็นเงินลงทุนในลูกหนี้ เมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกบัญชีเป็นเงินให้สินเชื่อด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ทางการเงินในกำไรหรือขาดทุน
- การรับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้ที่เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 บันทึกเป็นเงินลงทุนในลูกหนี้ สำหรับรายการที่มีเจตนาจะขายลูกหนี้ดังกล่าวในอนาคต หรือที่จะรับผลตอบแทนของลูกหนี้ดังกล่าวนอกเหนือจากการรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาของลูกหนี้อย่างมีสาระสำคัญ นอกเหนือจากรายการดังกล่าวข้างต้นจะรับรู้เป็นเงินให้สินเชื่อ

การรับรู้รายการ

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการในงบการเงินด้วยวิธี Settlement Date

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชี รวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของ จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่มีการจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

3.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม ในงบการเงินเฉพาะธนาคารบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า ส่วนการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมใช้วิธีส่วนได้เสียสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

3.5 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชี ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการในงบการเงินด้วยวิธี Settlement Date

3.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารและบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อหรือบริหารสินทรัพย์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งการประมาณการค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อ สำหรับหนี้ที่มีปัญหาได้พิจารณาเฉพาะเจาะจงตามลักษณะของสินเชื่อ โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ หลักประกัน สถิติของค่าความสูญเสีย และค่าคาดการณ์ความสูญเสีย เป็นต้น ส่วนสินเชื่อปกติได้พิจารณาตามลักษณะทั่วไปของสินเชื่อจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องในมิติต่าง ๆ เช่น ข้อมูลทางสถิติของค่าความสูญเสียในอดีต ความเสี่ยงของสินเชื่อ ภาวะเศรษฐกิจ และประสบการณ์ของฝ่ายบริหาร เป็นต้น ทั้งนี้สำหรับลูกหนี้รายใหญ่พิจารณาเป็นรายลูกหนี้และลูกหนี้รายย่อยพิจารณาเป็นกลุ่มลูกหนี้ที่มีลักษณะความเสี่ยงใกล้เคียงกัน

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารและบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อหรือบริหารสินทรัพย์ได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่สำรองประจำงวดและการตัดจำหน่ายหนี้สูญรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน หนี้สูญรับคืนรับรู้เป็นรายได้โดยแสดงยอดสุทธิกับค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิตตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากประสบการณ์การเก็บเงินและการวิเคราะห์อายุลูกหนี้และราคาประเมินของหลักประกันของลูกหนี้แต่ละรายในปัจจุบัน

3.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์จะบันทึกสินทรัพย์ที่รับโอนมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ไม่เกินกว่าจำนวนเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับตามสิทธิทางกฎหมาย ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ จะมีการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าได้รับในอนาคตที่น้อยกว่าจำนวนเงินลงทุนในลูกหนี้ จะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และจะถูกตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์การรับชำระและระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้ในรูปแบบต่าง ๆ เช่น การลดเงินต้นและดอกเบี้ย การโอนสินทรัพย์ การแปลงหนี้เป็นทุนของลูกหนี้ และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงด้วยราคาทุนที่ได้มาหรือราคาตลาดแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยราคาตลาดประมาณจากราคาประเมินครั้งล่าสุดสุทธิจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายและค่าใช้จ่ายในการถือครองทรัพย์สิน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการประเมินการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายทุกปี

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายบันทึกเป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่นเมื่อมีการจำหน่าย

3.9 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ที่ดินและอาคารแสดงด้วยราคาที่ตีใหม่ ราคาที่ตีใหม่หมายถึงมูลค่ายุติธรรมซึ่งกำหนดจากเกณฑ์การใช้งานของสินทรัพย์ที่มีอยู่จริง ณ วันที่มีการตีราคาใหม่หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมที่คำนวณจากมูลค่ายุติธรรมนั้นและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ อุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้ายและการบูรณะ

สถานที่ตั้งของสินทรัพย์และต้นทุนการกู้ยืมถือเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ การซื้อลิขสิทธิ์ซอฟท์แวร์ที่เป็นส่วนสำคัญในระบบการทำงานของอุปกรณ์ถูกบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันจะถูกบันทึกเป็นรายการแยกต่างหากในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

กำไรและขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และรับรู้เป็นรายได้อื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่นในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่ จำนวนเงินที่บันทึกอยู่ในส่วนเกินทุนจากการตีราคาของสินทรัพย์จะถูกโอนไปยังกำไรสะสมและไม่รวมในการคำนวณกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์

สินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่

ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการประเมินมูลค่าที่ดินและอาคารโดยผู้เชี่ยวชาญในการประเมินราคาที่มีความเป็นอิสระตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ที่ดินและอาคารแสดงมูลค่าไม่แตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญจากมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน

มูลค่าของสินทรัพย์ส่วนที่ตีเพิ่มขึ้นจะบันทึกไปยังกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นภายใต้ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ยกเว้นกรณีที่เคยประเมินมูลค่าของสินทรัพย์ลดลงและรับรู้ขาดทุนในกำไรหรือขาดทุนแล้ว จะบันทึกเฉพาะส่วนที่ตีมูลค่าเพิ่มในครั้งหลังที่เกินกว่าส่วนที่เคยบันทึกมูลค่าลดลงของสินทรัพย์ชิ้นเดียวกัน

ในกรณีที่มูลค่าของสินทรัพย์ลดลงจากการตีราคาใหม่จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนสำหรับมูลค่าที่ลดลงเฉพาะจำนวนที่ลดลงมากกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้ครั้งก่อนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของสินทรัพย์ชิ้นเดียวกันนั้น

ส่วนเกินจากการตีราคาทรัพย์สินจะถูกตัดบัญชีเท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ในราคาทุนเดิมและโอนโดยตรงไปปรับเพิ่มบัญชีกำไรสะสม

สินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาการเช่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการครอบครองทรัพย์สินที่เช่านั้นเป็นส่วนใหญ่จัดประเภทเป็นสัญญาเช่าการเงิน อุปกรณ์ที่ได้มาโดยทำสัญญาเช่าการเงินบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่าหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า ค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและส่วนที่จะหักจากหนี้ตามสัญญา เพื่อทำให้อัตราดอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจะบันทึกโดยตรงในกำไรหรือขาดทุน

รายจ่ายฝ่ายทุนที่เกิดขึ้นภายหลัง

รายจ่ายที่เกิดขึ้นภายหลังที่เกี่ยวข้องกับ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ จะถูกบันทึกเพิ่มในบัญชีของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์ดังกล่าวและสามารถวัดมูลค่าต้นทุนรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ในกรณีที่ไม่เข้าเงื่อนไขข้างต้นจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ

อาคารที่ได้มาก่อนเดือนกรกฎาคม 2539 ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีมูลค่าต้นทุนคงเหลือ (Declining Balance Method) อาคารและอุปกรณ์ ที่ได้มาตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2539 ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรง อายุการใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละประเภทมีดังนี้

อาคาร	15-50 ปี
อาคารที่สร้างบนที่ดินเช่า	ตามอายุสัญญาเช่า
อุปกรณ์ เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง เครื่องใช้สำนักงานและยานพาหนะ	4-20 ปี

วิธีการคำนวณค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์มีการทบทวนทุกปีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

3.10 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

ค่าความนิยม

ค่าความนิยมที่ได้มาจากการซื้อกิจการของบริษัทย่อยแสดงรวมอยู่ในค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน การวัดมูลค่าค่าความนิยม ณ วันที่ซื้อแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1 การวัดมูลค่าค่าความนิยมในภายหลังวัดด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม การทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมอธิบายในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.14

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นที่มีอายุการใช้งานจำกัดแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม

รายจ่ายฝ่ายทุนที่เกิดขึ้นภายหลัง

รายจ่ายที่เกิดขึ้นภายหลังจะบันทึกเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการดังกล่าวและสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ในกรณีที่ไม่เข้าเงื่อนไขข้างต้นจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้น

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ซึ่งส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ในอนาคตจากสินทรัพย์นั้น ซึ่งไม่รวมค่าความนิยม โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ แต่ละประเภทมีดังนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5-15 ปี
ค่าใบอนุญาตที่ปรึกษาทางการเงิน	10 ปี

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ที่ไม่ทราบแน่นอนจะถูกประเมินการด้อยค่าอย่างมีระบบ ณ ทุกวันที่รายงาน

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือจะถูกทบทวนทุกปีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

3.11 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินตามวัตถุประสงค์ในการนำเสนองบการเงินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ ธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ภาษีเงินได้ค้างจ่ายเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี ประสบการณ์ในอดีต และการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สามารถหักกลบรายการได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานและปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

3.12 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม การตัดจำหน่ายคำนวณด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

3.13 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้แก่ อาคารและพื้นที่เพื่อให้เช่าของธนาคารและบริษัทย่อย วัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์อื่นสุทธิ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอาคารและพื้นที่เพื่อให้เช่าดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

3.14 การด้อยค่า

สินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้การด้อยค่าจะทำการประมาณมูลค่าของสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน หรือยังไม่พร้อมใช้งาน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจะถูกประมาณในช่วงเวลาเดียวกันของแต่ละปี

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ชิ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของเจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของเจ้าของ

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเผื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดและลูกหนี้ที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย คำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง สำหรับลูกหนี้ระยะสั้นไม่มีการคิดลด

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เผื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์คำนวณโดยประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน จะถูกกลับรายการเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เผื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยมจะไม่มีการปรับปรุงกลับรายการ ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่และจะถูกกลับรายการหากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

3.15 หนี้สินประเภทมีดอกเบี้ย

หนี้สินประเภทมีดอกเบี้ยรับรู้เริ่มแรกในมูลค่ายุติธรรมหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการกู้ยืมเงิน การรับรู้รายการในภายหลังจะบันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ผลต่างระหว่างยอดหนี้เริ่มแรกและยอดหนี้เมื่อครบกำหนดไถ่ถอน จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุการกู้ยืมตามเกณฑ์อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการในงบการเงินด้วยวิธี Settlement Date

3.16 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน อันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณการได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระหนี้สินดังกล่าว หากมูลค่าของเงินตามระยะเวลามีผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินอย่างมีสาระสำคัญ ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคต โดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน พิจารณาจากรายการที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การรับอาวัลตั๋วเงิน การรับรองตั๋วเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน การค้ำประกันอื่น ๆ ภาระผูกพันตามเล็ตเตอร์ออฟเครดิต เป็นต้น โดยจะบันทึกเฉพาะที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินของลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานและชั้นที่ต่ำกว่า

ธนาคารและบริษัทย่อยทบทวนประมาณการหนี้สินอย่างสม่ำเสมอ และบันทึกการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินโดยการเพิ่มหรือลดค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

3.17 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

รับรู้มูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อพนักงานทำงานให้

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน – โครงการสมทบเงิน

โครงการสมทบเงิน เป็นโครงการผลประโยชน์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่เป็นอีกกิจการแยกต่างหาก โดยธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมาย หรือโดยอนุมานที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม โดยส่วนที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานทำงานให้ธนาคารและบริษัทย่อย

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน – โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ตามกฎหมายแรงงานและนโยบายการจ้างงานของธนาคารและบริษัทย่อย พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อเกษียณอายุ

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณประมาณการหนี้สินจากภาระผูกพันที่กำหนดในแผนการจ่ายชดเชย ซึ่งได้นำข้อมูลทางสถิติมาเป็นปัจจัยในการประมาณจำนวนผลประโยชน์ในอนาคตที่พนักงานจะได้รับจากการทำงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ และคิดลดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลที่มีระยะเวลาครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาครบกำหนดจ่ายชำระของหนี้สินจากภาระผูกพันโดยประมาณ ผลประโยชน์ตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุคำนวณตามวิธี Projected Unit Credit Method โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สิน และรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับค่าตอบแทนพนักงานเกษียณอายุในส่วนของต้นทุนบริการปัจจุบันและต้นทุนดอกเบี้ยเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำไรหรือขาดทุน

กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยจากการปรับสมมติฐานรับรู้ทั้งจำนวนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิด

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

3.18 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

(ก) การจัดประเภทของสัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุน

บริษัทย่อยได้ออกสัญญาซึ่งมีการโอนความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย หรือทั้งความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยและความเสี่ยงทางการเงิน

สัญญาประกันภัย คือ สัญญาที่อยู่ภายใต้เงื่อนไข ซึ่งบริษัทย่อยรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากผู้เอาประกันภัยโดยตกลงจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์อื่น หากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัย ทั้งนี้ เมื่อสัญญาถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยแล้ว สัญญาดังกล่าวยังคงเป็นสัญญาประกันภัยตลอดเวลาที่เหลือของสัญญานั้น ๆ แม้ว่าความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยจะลดลงอย่างมีนัยสำคัญในช่วงระยะเวลาดังกล่าว

บริษัทย่อยได้นิยามความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญว่าเป็นโอกาสภายใต้สถานการณ์ใด ๆ ที่การจ่ายผลประโยชน์ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่เอาประกันภัยจะมีจำนวนเงินมากกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนดไว้ เมื่อเปรียบเทียบกับการจ่ายผลประโยชน์หากไม่มีเหตุการณ์ที่เอาประกันภัยเกิดขึ้น

สัญญาการลงทุน คือ สัญญาที่ได้โอนความเสี่ยงทางการเงินซึ่งไม่มีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญ บริษัทย่อยมีการออกเฉพาะสัญญาประกันภัย

ทั้งนี้ บริษัทย่อยไม่ได้ทำการแยกองค์ประกอบของสัญญาประกันภัย เนื่องจากนโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยกำหนดให้บริษัทย่อยรับรู้เบี้ยประกันภัย และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุน

(ข) *การรับรู้และการวัดมูลค่าของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย*

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเป็นหนี้สินสำหรับผลประโยชน์และค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งจะถูกบันทึกเมื่อรับรู้เบี้ยประกันภัย และปรับลดเมื่อเกิดรายการผลประโยชน์และค่าสินไหมทดแทน สำรองดังกล่าววัดมูลค่าโดยใช้สมมติฐานซึ่งได้พิจารณาถึงความเหมาะสมของกรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลบังคับอยู่ และคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยภายในของบริษัทย่อย โดยใช้วิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยสุทธิ โดยใช้สมมติฐานคือ อัตรามรณะ อัตราทุพพลภาพ และอัตราดอกเบี้ยคิดลด การเปลี่ยนแปลงของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่ยังไม่ได้ชำระ ณ วันที่รายงาน นอกจากนี้ บริษัทย่อยยังได้พิจารณาประมาณการค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน โดยอาศัยประสบการณ์และข้อมูลในอดีตของบริษัทย่อย ผลต่างระหว่างมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนกับค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายจริงจะบันทึกรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนของปีถัดไป

สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัย คือ สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ คำนวณตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรับของสัญญาประกันภัยระยะสั้นตามระยะเวลาคุ้มครองที่เหลืออยู่

(ค) *การทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน*

บริษัทย่อยทดสอบความเพียงพอของหนี้สินโดยเปรียบเทียบกับประมาณการปัจจุบันของกระแสเงินสดรวมในอนาคตที่เกิดจากสัญญาโดยใช้สมมติฐานที่เป็นปัจจุบันกับมูลค่าตามบัญชีรวมของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยก่อนการประกันภัยต่อ

หนี้สินส่วนที่ไม่เพียงพอจะถูกบันทึกเพิ่ม เมื่อสำรองที่คำนวณโดยใช้วิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมมากกว่าหนี้สินที่คำนวณโดยใช้วิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยสุทธิ อย่างไรก็ตาม การทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจะพิจารณาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งหมด ซึ่งรวมถึงสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย และสำรองเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลบังคับ ณ วันที่รายงาน

สมมติฐานที่ใช้ในวิธีสำรองเบี้ยประกันแบบเบี้ยประกันภัยรวมเป็นไปตามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของประกันชีวิต พ.ศ. 2554 ยกเว้นอัตราดอกเบี้ยคิดลดซึ่งบริษัทย่อยได้ใช้อัตราดอกเบี้ยที่ปราศจากความเสี่ยง ณ ปัจจุบันที่ได้ปรับปรุงแล้ว สำหรับวัตถุประสงค์เพื่อการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินตามที่ได้ปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม

3.19 การบัญชีสำหรับโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกบัญชีภาระผูกพันที่เกิดจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้าที่มีการให้คะแนนสะสมพร้อมกับการให้บริการ ซึ่งลูกค้าสามารถแลกคะแนนสะสมเป็นส่วนลดหรือของรางวัลได้ในอนาคต โดยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือค้างรับจากการให้บริการในเริ่มแรกจะถูกปันส่วนระหว่างคะแนนสะสมและส่วนประกอบอื่น ๆ ของการให้บริการ การปันส่วนไปยังคะแนนสะสมใช้วิธีประมาณโดยอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมของของรางวัลที่ให้ลูกค้าใช้สิทธิแลกและบันทึกไว้เป็นรายได้รอการรับรู้

คะแนนสะสมที่ลูกค้าใช้สิทธิแลกเป็นของรางวัลแล้วจะรับรู้เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการในงวดที่เกิด

3.20 การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดจากเงินให้สินเชื่อโดยใช้เกณฑ์คงค้าง ยกเว้นดอกเบี้ยที่ค้างชำระเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ

ธนาคารบันทึกยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันเริ่มค้างชำระ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนใช้เกณฑ์คงค้างด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง เงินปันผลจากเงินลงทุนใช้เกณฑ์คงค้าง ณ วันที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล

บริษัทย่อยที่เป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ โดยใช้เกณฑ์เมื่อได้รับชำระ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จะรับรู้เมื่อมีการให้บริการที่เกี่ยวข้องแล้ว

รายได้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องของบริษัทย่อย รับรู้เป็นรายได้โดยใช้เกณฑ์คงค้าง

รายได้จากสัญญาเช่าของบริษัทย่อย มีการรับรู้รายได้ ดังนี้

- รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน รับรู้เป็นรายได้ตามงวดที่ถึงกำหนดชำระ โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยคำนวณจากเงินลงทุนสุทธิที่คงเหลืออยู่ในแต่ละงวด เว้นแต่กรณีลูกหนี้ที่ค้างชำระเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน บันทึกรายได้ตามเกณฑ์เงินสด
- รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน รับรู้เป็นรายได้ตามงวดที่ถึงกำหนดชำระ เว้นแต่กรณีลูกหนี้ที่ค้างชำระเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน บันทึกรายได้ตามเกณฑ์เงินสด

3.21 การรับรู้รายได้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ

สัญญาประกันภัยระยะสั้น

เบี้ยประกันภัยรับถูกรับรู้ ณ วันที่กรมธรรม์มีผลบังคับ และแสดงมูลค่าก่อนค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับ และการเปลี่ยนแปลงในสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และถูกรับรู้เป็นรายได้ตามสัดส่วนตลอดระยะเวลาความคุ้มครอง

สัญญาประกันภัยระยะยาว

เบี้ยประกันภัยปีแรกรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระเบี้ยประกันภัย และกรมธรรม์ประกันภัยได้รับการอนุมัติ สำหรับเบี้ยประกันภัยปีต่อรับรู้เป็นรายได้เมื่อถึงกำหนดชำระ และถูกประมาณการโดยพิจารณาถึงกรมธรรม์ที่ขาดผลบังคับจากประสบการณ์ของบริษัทย่อยในอดีต ทั้งนี้ เบี้ยประกันภัยปีแรก และเบี้ยประกันภัยปีต่อแสดงมูลค่าก่อนค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้ายังไม่รับรู้เป็นรายได้จนกว่ากรมธรรม์นั้นถึงวันที่ครบกำหนดชำระ

3.22 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยใช้เกณฑ์คงค้าง

3.23 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

ค่าจ้าง และค่าบำเหน็จ

ค่าจ้าง และค่าบำเหน็จรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย และค่าสินไหมทดแทน

ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย และค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วยผลประโยชน์ ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนในระหว่างปี และการเปลี่ยนแปลงในประมาณการของสินไหมทดแทนจากสัญญาประกันภัยระยะสั้น ทั้งนี้ ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการหรือเมื่อได้รับการอนุมัติ

3.24 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจ หรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของ หรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำงวดที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

3.25 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายในระหว่างงวด

3.26 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าทุกประเภทด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาตลาดที่มีสภาพคล่องสูง (Liquid Market Price) โดยอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ราคาเสนอของนายหน้าหรือตัวแทน ราคาซื้อขายของรายการที่คล้ายคลึงกัน หรือราคาที่คำนวณจากแบบจำลองโดยใช้ข้อมูลที่หาได้จากตลาด (Observable Market Data) ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่ค้าแต่ละราย และค่าความเสี่ยงด้านอื่น ๆ โดยธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง และกำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงในกำไรหรือขาดทุน โดยแสดงรวมอยู่ในกำไรขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศคู่กับสินทรัพย์หรือหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเพื่อให้สินทรัพย์/หนี้สิน ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินแสดงมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน

ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดโดยการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps) สัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า (Interest Rate Futures) และสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Forward Exchange Contracts) ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ให้สอดคล้องกับการรับรู้รายได้หรือค่าใช้จ่ายของรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยง (Hedged Items) ดังนี้

1. กรณีธนาคารรับรู้รายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงด้วยมูลค่ายุติธรรม ตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม
2. กรณีธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงตามเกณฑ์คงค้าง ตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการและตัดรายการในงบการเงินด้วยวิธี Trade Date

3.27 ตราสารทางการเงินแบบผสม

ตราสารทางการเงินแบบผสม (Hybrid Instruments) ประกอบด้วยตราสารทางการเงินหลักที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์ (Host Contract) และตราสารอนุพันธ์แฝง (Embedded Derivative) ธนาคารบันทึกตราสารทางการเงินหลักโดยใช้หลักการบัญชีตามประเภทของตราสารทางการเงินหลัก และบันทึกแยกตราสารอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารทางการเงินหลัก โดยวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์แฝงด้วยมูลค่ายุติธรรมตามหลักเกณฑ์การพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างตราสารทางการเงินหลักและตราสารอนุพันธ์แฝง เมื่อเข้าเงื่อนไขทุกข้อดังนี้

1. ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารทางการเงินหลักและตราสารอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิด
2. ตราสารอนุพันธ์แฝงที่แยกออกมาต้องมีคุณลักษณะครบถ้วนของตราสารอนุพันธ์ และ
3. ตราสารทางการเงินแบบผสมไม่ได้ถูกวัดด้วยมูลค่ายุติธรรม เพื่อรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่ไม่เข้าเงื่อนไขดังกล่าว ธนาคารจะบันทึกบัญชีตราสารทางการเงินแบบผสมโดยไม่แยกตราสารอนุพันธ์แฝง และใช้หลักการบัญชีตามประเภทของตราสารทางการเงินหลัก

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์แฝงที่แยกออกจากตราสารทางการเงินหลักจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Notes) เป็นตราสารทางการเงินแบบผสมประเภทหนึ่งที่ประกอบด้วยตราสารทางการเงินประเภทเงินกู้ยืม (Host Contract) และตราสารอนุพันธ์แฝง (Embedded Derivative) ธนาคารมีแนวทางบริหารจัดการเพื่อรองรับการทำธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Note) และมีการบันทึกบัญชีและประเมินมูลค่ายุติธรรมที่สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ (IAS 39) โดยธนาคารสามารถเลือกจัดประเภทหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ดังนี้

1. เป็นเครื่องมือสำหรับขจัดหรือลดความผันผวนของกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากวิธีการบัญชีที่ต่างกันในการวัดมูลค่าหรือรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินได้อย่างมีสาระสำคัญ
2. เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงหรือการลงทุนเพื่อให้สอดคล้องกับ
   - นโยบายบริหารความเสี่ยงหรือการลงทุนที่ธนาคารกำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และ
   - แนวทางการประเมินผลสินทรัพย์หรือหนี้สินบนพื้นฐานของมูลค่ายุติธรรม
3. เป็นตราสารการเงินที่มีอนุพันธ์แฝงที่สามารถเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดจากตราสารนั้นอย่างมีสาระสำคัญและเข้าเงื่อนไขการบันทึกแยกตราสารอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารทางการเงินหลัก

การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ผ่านกำไรหรือขาดทุนทั้งจำนวน โดยแสดงเป็นรายการกำไรขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมคู่กับหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และเมื่อจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม แล้วจะไม่สามารถโอนเปลี่ยนประเภทเพื่อรับรู้รายการด้วยหลักการบัญชีอื่นได้อีก

ทั้งนี้ หากธนาคารไม่เลือกหรือไม่สามารถจัดประเภทหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมตามเงื่อนไขข้างต้น ธนาคารจะดำเนินการตามหลักเกณฑ์การพิจารณาตราสารทางการเงินแบบผสม

การรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันแรกที่ทำรายการ (Day One Profit or Loss) สำหรับตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า ธนาคารรับรู้กำไร/ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันแรกที่ทำรายการในกำไรหรือขาดทุนทันที กรณีที่มูลค่ายุติธรรมได้มาจากข้อมูลที่หาได้จากตลาด (Observable Market Data) หรือรายการอื่นที่มีลักษณะเทียบเท่า หรือราคาที่คำนวณจากแบบจำลอง (Valuation Technique) ซึ่งใช้ข้อมูลที่อ้างอิงจากตลาดในการคำนวณ สำหรับตราสารทางการเงินแบบผสมและสำหรับตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าที่มูลค่ายุติธรรมไม่เข้าหลักเกณฑ์ดังกล่าว (Unobservable Market) ธนาคารทยอยรับรู้กำไร/ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันแรกที่ทำรายการด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาหรือวิธีอัตราดอกเบี้ยที่

แท้จริง (Effective Interest Rate) จนกว่าจะเข้าหลักเกณฑ์ Observable Market Data จึงจะรับรู้กำไร/ขาดทุนส่วนที่เหลือทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการในงบการเงินด้วยวิธี Settlement Date

3.28 รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

1. *การแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ*

รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศบันทึกเป็นสกุลเงินหลักที่ธนาคาร สาขาในต่างประเทศและบริษัทย่อยนั้น ๆ ใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ ยอดคงเหลือ ณ วันที่รายงานของสินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินและหนี้สินที่เป็นตัวเงินจะแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น สำหรับรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินที่รับรู้ด้วยราคาทุนจะแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ ยกเว้นรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินที่ถูกป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมที่จะมีการแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธปท.

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเผื่อขายที่เป็นเงินตราต่างประเทศรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศในส่วนของเจ้าของและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2. *การแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ*

งบแสดงฐานะทางการเงินของสาขาในต่างประเทศที่สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานไม่ใช่สกุลเงินบาทแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน สำหรับงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของสาขาของธนาคารในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่เกิดรายการ

ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินของสาขาของธนาคารในต่างประเทศให้รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและแสดงเป็นรายการผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินในส่วนของเจ้าของ

กำไรหรือขาดทุนส่วนที่มีประสิทธิผลจากการแปลงค่ารายการเครื่องมือทางการเงินที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศในส่วนที่เกิดจากการแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนทันที (Spot rate) ให้รับรู้เข้าส่วนของเจ้าของโดยตรงและแสดงเป็นรายการหักกลบกับผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินของสาขาหรือบริษัทย่อยของธนาคารในต่างประเทศ จนกว่ามีการจำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป จึงจะรับรู้รายการดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุนจากที่เคยรับรู้รายการทั้งหมดดังกล่าวนี้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่เกิดจากส่วนต่างระหว่างอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเครื่องมือทางการเงินที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงกับอัตราแลกเปลี่ยนปัจจุบัน (Forward Point) จะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างในกำไรหรือขาดทุน

3.29 นโยบายบัญชีแบบ Trade Date - Settlement Date

นโยบายบัญชีแบบ Trade Date คือ การรับรู้รายการในงบการเงินตั้งแต่วันที่คู่สัญญาทั้งสองทำการตกลงซื้อขาย และการตัดรายการออกจากงบการเงินในวันที่คู่สัญญาทั้งสองทำการตกลงซื้อขาย ทั้งที่เกิดจากสัญญาสิ้นสุด ครบกำหนด หรือยกเลิก พร้อมทั้งรับรู้กำไรขาดทุนจากการซื้อขาย

นโยบายบัญชีแบบ Settlement Date คือ การรับรู้หรือตัดรายการในงบการเงินในวันที่มีการส่งมอบสินทรัพย์ พร้อมทั้งรับรู้กำไรขาดทุนจากการซื้อขาย

3.30 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล สำหรับรายการที่ไม่ได้ใช้ในการตัดสินใจด้านการดำเนินงานแยกตามส่วนงานได้แสดงไว้เป็นยอดรวม

รายงานทางการเงินจำแนกตามภูมิศาสตร์แสดงตามธุรกรรมของธนาคารและบริษัทย่อยที่เกิดขึ้นในประเทศและต่างประเทศ

3.31 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

มูลค่ายุติธรรม คือ ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินระหว่างผู้มีส่วนร่วมในตลาดหลัก ณ วันที่วัดมูลค่า ในกรณีไม่มีตลาดหลัก จะใช้ตลาดที่ได้เปรียบมากที่สุดซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเข้าถึงตลาดได้ในวันที่วัดมูลค่า

ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินภายใต้สมมติฐานว่าทรัพย์สินนั้นจะสร้างประโยชน์เชิงเศรษฐกิจได้สูงสุด

การโอนเปลี่ยนลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมจะเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงแหล่งที่มาหรือระดับการสังเกตได้ของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม

4 เงินกองทุนตามกฎหมาย

อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย และอัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ซึ่งธนาคารเลือกคำนวณด้วยวิธี Standardised Approach ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III

(หน่วย : ล้านบาท)

	กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว และส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	42,036	42,036
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,050	3,050
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	234,071	210,493
รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	19,684	14,642
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(22,301)	(18,555)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	276,540	251,666
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	50,000	42,500
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	20,128	19,166
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	(2,981)	(1,480)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	67,147	60,186
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	343,687	311,852
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	1,824,372	1,732,067

(หน่วย : ร้อยละ)

	กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย			
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม* ตามที่ ธปท. กำหนด	31 ธันวาคม 2559	ขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด	31 ธันวาคม 2558
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	6.625	15.16	6.00	14.53
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	*5.125*	*15.16*	*4.50*	*14.53*
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	3.68	-	3.47
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	9.125	18.84	8.50	18.00

* อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบอัตราร้อยละ 2.50 ในปี 2562

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว และส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	42,036	42,036
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,050	3,050
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	212,568	193,145
รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	16,998	12,892
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(19,070)	(16,416)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	255,582	234,707
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	50,000	42,500
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	19,849	18,919
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	69,849	61,419
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	325,431	296,126
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	1,790,761	1,702,380

(หน่วย : ร้อยละ)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม* ตามที่ ธปท. กำหนด	31 ธันวาคม 2559	ขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด	31 ธันวาคม 2558
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	6.625	14.27	6.00	13.79
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	*5.125*	*14.27*	*4.50*	*13.79*
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	3.90	-	3.60
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	9.125	18.17	8.50	17.39

* อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบอัตราร้อยละ 2.50 ในปี 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อฯ แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 4/2556 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผ่านช่องทางเว็บไซต์ของธนาคารภายใต้ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ "http://www.kasikornbank.com/TH/Investors/FinanInfoReports/Pages/FinancialReports.aspx" ภายใน 4 เดือน หลังจากวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 5/2556 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผ่านช่องทางเว็บไซต์ของธนาคารภายใต้ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ "http://www.kasikornbank.com/TH/Investors/FinanInfoReports/Pages/FinancialReports.aspx" ภายใน 4 เดือน หลังจากวันที่ 31 ธันวาคม 2559

5 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย*	1,532	(580)	620	162
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินเพิ่มขึ้น*	3,728	-	3,728	-
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินที่ถือเป็นรายการที่เกิดขึ้นแล้ว*	(156)	(114)	(155)	(113)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ*	(162)	(286)	(166)	(259)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน*	(264)	(345)	(265)	(218)
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากการประมูลซื้อและรับชำระหนี้	4,461	5,931	4,233	5,546

* สุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2559			2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
1. ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	16,718	238,694	255,412	23,096	186,000	209,096
ธนาคารพาณิชย์	717	20,712	21,429	715	7,994	8,709
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	106	10,848	10,954	25	38	63
สถาบันการเงินอื่น	1,583	11,300	12,883	33	2,000	2,033
รวม	19,124	281,554	300,678	23,869	196,032	219,901
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	76	76	-	60	60
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-	(3)	(3)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(31)	(32)	(63)	(31)	(3)	(34)
รวมในประเทศ	19,093	281,598	300,691	23,838	196,086	219,924
2. ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	2,332	31,671	34,003	21,301	40,426	61,727
เงินเยน	161	-	161	117	-	117
เงินยูโร	90	-	90	413	2,169	2,582
เงินสกุลอื่น	2,544	11,648	14,192	4,174	20,333	24,507
รวม	5,127	43,319	48,446	26,005	62,928	88,933
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	1	148	149	1	429	430
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(2)	(2)	-	(52)	(52)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(78)	(78)	-	(491)	(491)
รวมต่างประเทศ	5,128	43,387	48,515	26,006	62,814	88,820
รวมในประเทศและต่างประเทศ	24,221	324,985	349,206	49,844	258,900	308,744

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2559			2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
1. ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	16,718	238,694	255,412	23,096	186,000	209,096
ธนาคารพาณิชย์	90	11,815	11,905	19	274	293
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1	10,800	10,801	1	-	1
สถาบันการเงินอื่น	1,552	11,300	12,852	2	2,000	2,002
รวม	18,361	272,609	290,970	23,118	188,274	211,392
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	56	56	-	38	38
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-	(3)	(3)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(31)	(31)	-	(3)	(3)
รวมในประเทศ	18,361	272,634	290,995	23,118	188,306	211,424
2. ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,776	31,711	33,487	20,879	40,343	61,222
เงินเยน	161	-	161	117	-	117
เงินยูโร	90	-	90	413	2,169	2,582
เงินสกุลอื่น	2,167	11,231	13,398	3,342	19,948	23,290
รวม	4,194	42,942	47,136	24,751	62,460	87,211
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	1	140	141	1	430	431
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(2)	(2)	-	(52)	(52)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(78)	(78)	-	(491)	(491)
รวมต่างประเทศ	4,195	43,002	47,197	24,752	62,347	87,099
รวมในประเทศและต่างประเทศ	22,556	315,636	338,192	47,870	250,653	298,523

7 ตราสารอนุพันธ์

มูลค่าตามบัญชีและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม

	มูลค่าตามบัญชี				จำนวนเงินตามสัญญาตามระยะเวลาคงเหลือ					
	สินทรัพย์		หนี้สิน		ไม่เกิน 1 ปี		เกิน 1 ปี		รวม	
ประเภทความเสี่ยง	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
อัตราแลกเปลี่ยน	23,962	22,337	24,769	24,428	1,231,453	1,046,714	265,307	242,880	1,496,760	1,289,594
อัตราดอกเบี้ย	7,802	9,686	6,286	8,792	193,726	258,207	571,280	601,911	765,006	860,118
อื่น ๆ										
- โภคภัณฑ์	470	342	462	335	11,970	8,848	-	-	11,970	8,848
- ตราสารทุน	92	20	113	16	2,927	725	42	84	2,969	809
- อื่น ๆ	(561)	(554)	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	31,765	31,831	31,630	33,571	1,440,076	1,314,494	836,629	844,875	2,276,705	2,159,369

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	มูลค่าตามบัญชี				จำนวนเงินตามสัญญาตามระยะเวลาคงเหลือ					
	สินทรัพย์		หนี้สิน		ไม่เกิน 1 ปี		เกิน 1 ปี		รวม	
ประเภทความเสี่ยง	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
อัตราแลกเปลี่ยน	24,300	23,043	23,246	22,576	1,230,718	1,045,150	248,357	234,233	1,479,075	1,279,383
อัตราดอกเบี้ย	7,802	9,686	6,286	8,792	193,726	258,207	569,436	601,417	763,162	859,624
อื่น ๆ										
- โภคภัณฑ์	470	342	462	335	11,970	8,848	-	-	11,970	8,848
- ตราสารทุน	24	5	21	-	681	-	-	84	681	84
- อื่น ๆ	(569)	(563)	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	32,027	32,513	30,015	31,703	1,437,095	1,312,205	817,793	835,734	2,254,888	2,147,939

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ประกอบด้วยตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม และตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างซึ่งเป็นไปตามนโยบายการบัญชีเปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3.26

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
คู่สัญญา	สัดส่วน (ร้อยละ)		สัดส่วน (ร้อยละ)	
สถาบันการเงิน	69	74	69	74
บุคคลภายนอก	31	26	31	26
รวม	100	100	100	100

8 เงินลงทุนสุทธิ

8.1 ประเภทเงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
1. เงินลงทุนเพื่อค้า				
1.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,645	8,607	10,645	8,607
1.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน	724	2,544	724	2,544
1.3 ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,142	572	82	83
รวม	13,511	11,723	11,451	11,234
2. เงินลงทุนเผื่อขาย				
2.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	255,312	147,581	253,561	145,675
2.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,456	2,742	425	1,986
2.3 ตราสารหนี้ต่างประเทศ	33,933	28,975	21,140	14,497
2.4 ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	33,697	25,096	3,211	2,136
2.5 ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	10,836	10,971	3,643	3,684
รวม	336,234	215,365	281,980	167,978

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย
3. ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
3.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	213,998	174,370	24,819	30,954
3.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน	63,072	58,130	453	453
3.3 ตราสารหนี้ต่างประเทศ	20,333	15,000	-	-
3.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	1,135	1,304	1,130	1,300
รวม	298,538	248,804	26,402	32,707
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(473)	(532)	(453)	(453)
รวม	298,065	248,272	25,949	32,254
4. เงินลงทุนทั่วไป				
4.1 ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,312	1,552	1,074	1,316
4.2 ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	698	510	510	510
รวม	2,010	2,062	1,584	1,826
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(222)	(222)	(93)	(93)
รวม	1,788	1,840	1,491	1,733
รวมเงินลงทุนสุทธิ	649,598	477,200	320,871	213,199

8.2 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย*				
ตราสารหนี้	(14)	195	(149)	60
ตราสารทุน	6,780	5,039	4,643	3,814
รวม	6,766	5,234	4,494	3,874

* สุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

8.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ระยะเวลาคงเหลือตามสัญญาของตราสารหนี้ที่ไม่ถือไว้เพื่อค้า แสดงได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	2559				2558			
	ครบกำหนด เกิน				ครบกำหนด เกิน			
	ภายใน 1 ปี	1 ปี – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ภายใน 1 ปี	1 ปี – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
1. เงินลงทุนเผื่อขาย								
1.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	132,932	117,851	4,525	255,308	121,534	20,782	4,991	147,307
1.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน	241	237	2,031	2,509	1,047	973	784	2,804
1.3 ตราสารหนี้ต่างประเทศ	21,771	2,811	8,951	33,533	16,111	1,858	10,610	28,579
รวม	154,944	120,899	15,507	291,350	138,692	23,613	16,385	178,690
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(15)	4	408	397	165	159	330	654
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	(46)	(46)	-	-	(46)	(46)
รวม	154,929	120,903	15,869	291,701	138,857	23,772	16,669	179,298
2. ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
2.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,259	33,741	177,998	213,998	9,329	28,773	136,268	174,370
2.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,416	12,010	49,646	63,072	2,311	7,747	48,072	58,130
2.3 ตราสารหนี้ต่างประเทศ	363	326	19,644	20,333	110	526	14,364	15,000
2.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	126	546	463	1,135	124	543	637	1,304
รวม	4,164	46,623	247,751	298,538	11,874	37,589	199,341	248,804
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(5)	-	(468)	(473)	(5)	-	(527)	(532)
รวม	4,159	46,623	247,283	298,065	11,869	37,589	198,814	248,272
รวมตราสารหนี้	159,088	167,526	263,152	589,766	150,726	61,361	215,483	427,570

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2559				2558			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี – 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
1. เงินลงทุนเผื่อขาย								
1.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	132,871	117,540	3,319	253,730	121,403	20,629	3,593	145,625
1.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน	190	230	46	466	1,046	920	46	2,012
1.3 ตราสารหนี้ต่างประเทศ	21,162	-	-	21,162	14,495	-	-	14,495
รวม	154,223	117,770	3,365	275,358	136,944	21,549	3,639	162,132
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(21)	(149)	(16)	(186)	134	60	(122)	72
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	(46)	(46)	-	-	(46)	(46)
รวม	154,202	117,621	3,303	275,126	137,078	21,609	3,471	162,158
2. ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
2.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	201	23,006	1,612	24,819	9,140	20,210	1,604	30,954
2.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	453	453	-	-	453	453
2.3 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	121	546	463	1,130	120	543	637	1,300
รวม	322	23,552	2,528	26,402	9,260	20,753	2,694	32,707
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	(453)	(453)	-	-	(453)	(453)
รวม	322	23,552	2,075	25,949	9,260	20,753	2,241	32,254
รวมตราสารหนี้	154,524	141,173	5,378	301,075	146,338	42,362	5,712	194,412

8.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการและบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน รวมทั้งเงินลงทุนในลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้ ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2559					
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ราคาทุน/ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อการด้อยค่า	ราคาทุน/ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อการด้อยค่า
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้						
- ตราสารหนี้	46	-	(46)	46	-	(46)
2. บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการและบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน						
- หลักทรัพย์หุ้นทุน	34	-	(34)	22	-	(22)
- ตราสารหนี้	453	-	(453)	453	-	(453)
3. เงินลงทุนในลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	5	-	(5)	-	-	-
รวม	538	-	(538)	521	-	(521)

(หน่วย : ล้านบาท)

	2558					
	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ราคาทุน/ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อการด้อยค่า	ราคาทุน/ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อการด้อยค่า
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้						
- ตราสารหนี้	46	-	(46)	46	-	(46)
2. บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการและบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน						
- หลักทรัพย์หุ้นทุน	22	-	(22)	22	-	(22)
- ตราสารหนี้	453	-	(453)	453	-	(453)
3. เงินลงทุนในลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	5	-	(5)	-	-	-
รวม	526	-	(526)	521	-	(521)

8.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป แต่ไม่ได้เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม จำแนกเป็นกลุ่มได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
การเกษตรและเหมืองแร่	5	-	-	-
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,083	780	537	780
การสาธารณูปโภคและบริการ	260	268	142	142
อื่น ๆ	2,087	1,809	46	46
รวม	4,435	2,857	725	968

9 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

9.1 ประเภทเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
			สัดส่วนการถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อม		วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย	
	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	2559	2558	2559	2558	2559	2558
บริษัทร่วม								
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00%	30.00%	15	15	265	204
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.15%	22.15%	52	52	310	287
Sovannaphum Life Assurance PLC[2]	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	18.74%	18.74%	168	116	151	112
บริษัท โกโค่ จำกัด[1]	พัฒนาระบบงานสารสนเทศและการสื่อสาร	หุ้นสามัญ	22.65%	22.65%	4	4	-	-
บริษัท ลอว์สัน มาร์ช อีเวนท์ส จำกัด[1]	รับจ้างดำเนินการจัดประชุม	หุ้นสามัญ	35.71%	35.71%	5	5	-	-
บริษัท โอ แอนด์ เอช ฮันนี่คอมป์เปเปอร์ จำกัด[1]	ผลิตและจำหน่ายผลิตภัณฑ์กระดาษรังผึ้ง	หุ้นสามัญ	40.99%	40.99%	18	18	-	-
บริษัท ชินโค่ ลิฟวิ่ง จำกัด[1]	ออกแบบและจำหน่ายอุปกรณ์ทำสวน และนำเข้ารองเท้าวิ่ง	หุ้นสามัญ	-	24.81%	-	3	-	3
บริษัท แอลดี เรสเตอรองส์ จำกัด[1]	ธุรกิจร้านอาหาร	หุ้นสามัญ	37.22%	38.50%	4	5	4	5
บริษัท เพ็ทคลับ จำกัด[1]	จำหน่ายอาหาร อุปกรณ์และบริการเกี่ยวกับสัตว์เลี้ยง	หุ้นสามัญ	38.46%	38.46%	6	6	6	6
บริษัท ตี๋ เอ็นเตอร์เทนเม้นท์ จำกัด[1]	รับจัดอีเวนท์ร้านอาหาร จำหน่ายสินค้าอุปโภค	หุ้นสามัญ	27.61%	27.61%	45	45	45	45
บริษัท บีคอน อินเตอร์เฟซ จำกัด[1]	แอปพลิเคชั่นมือถือ	หุ้นสามัญ	50.00%	-	-	-	-	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม					317	269	781	662
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(27)	(27)	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					290	242	781	662

[1] ธนาคารลงทุนทางอ้อมผ่านบริษัท ร่วมทุน เค-เอสเอ็มอี จำกัด

[2] ธนาคารลงทุนทางอ้อมผ่านบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

(หน่วย : ล้านบาท)

			งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
			สัดส่วนการถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อม		วิธีราคาทุน		รายได้เงินปันผล	
	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	2559	2558	2559	2558	2559	2558
บริษัทย่อย								
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	2,003	2,003	2,467	1,788
บริษัท ศูนย์วิจัยกสิกรไทย จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	10	10	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	99.99%	99.99%	1,512	1,512	-	-
บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด	ให้เช่าซื้อและลีสซิ่งรถยนต์	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	900	900	120	-
บริษัท แฟคเตอรี แอนด์ อีควิปเมนท์ กสิกรไทย จำกัด	ให้เช่าซื้อและลีสซิ่งเครื่องจักร	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	237	237	-	-
บริษัท กสิกร เทคโนโลยี กรุ๊ป เซเครเทเรียต จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	5	5	-	-
บริษัท กสิกร แล็บส์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	5	5	-	-
บริษัท กสิกร ซอฟต์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	5	5	-	-
บริษัท กสิกร โปร จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	5	5	-	-
บริษัท กสิกร เซิร์ฟ จำกัด (ชื่อเดิม : บริษัท โพรเกรส ซอฟท์แวร์ จำกัด)	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	19	19	200	-
บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด	ลงทุนในบริษัทอื่น	หุ้นสามัญ	51.00%	51.00%	7,575	3,077	357	161
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	38.25%	38.25%	-	-	-	-
บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด	ธนาคารพาณิชย์	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	1,095	1,095	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการเงินร่วมลงทุน ข้าวกล้า จำกัด	จัดการเงินร่วมลงทุน	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	-	-	-	-
บริษัท ร่วมทุน เค-เอสเอ็มอี จำกัด	ร่วมลงทุน	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	200	200	-	-
บริษัท บีคอน เวนเจอร์ แคปิทัล จำกัด	ร่วมลงทุน	หุ้นสามัญ	100.00%	-	1,000	-	-	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์เพทาย จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	1,740	1,930	-	-
Starbright Finance Co., Ltd	การเงิน	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	761	761	-	-
บริษัท โพรเกรส พลัส จำกัด	ขายสินค้าและให้บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	1	1	-	-
บริษัท โพรเกรส แอพไพรซัล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	5	5	6	12
บริษัท รักษาความปลอดภัย โพรเกรส กันภัย จำกัด (ชื่อเดิม : บริษัท โพรเกรส กันภัย จำกัด)	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	21	21	100	20
บริษัท โพรเกรส แมเนจเมนท์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	6	6	6	2

(หน่วย : ล้านบาท)

			งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
			สัดส่วนการถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อม		วิธีราคาทุน		รายได้เงินปันผล	
	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	2559	2558	2559	2558	2559	2558
บริษัทย่อย								
บริษัท โพรเกรส ฟาซิลิตีส์ แมเนจเมนต์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	5	5	6	6
บริษัท รักษาความปลอดภัย โพรเกรส เซอร์วิส จำกัด (ชื่อเดิม : บริษัท โพรเกรส เซอร์วิส จำกัด)	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	2	2	22	20
บริษัท โพรเกรส สโตร์เรจ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	3	3	12	9
บริษัท โพรเกรส เอช อาร์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	1	1	-	20
บริษัท โพรเกรส เซอร์วิส ซัพพอร์ท จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	4	4	-	-
บริษัท โพรเกรส คอลเลคชั่น จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	5	5	3	5
บริษัท โพรเกรส เทรนนิ่ง จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	2	2	-	-
บริษัท โพรเกรส มัลติ อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกัน	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	-	-	-	-
บริษัท ธัญธนทวี จำกัด	ลงทุนในบริษัทอื่น	หุ้นสามัญ	-	100.00%	-	1,149	-	-
บริษัท ธัญธำรงกิจ จำกัด	ลงทุนในบริษัทอื่น	หุ้นสามัญ	-	100.00%	-	1,149	-	-
บริษัท ธัญนิธิวัฒนา จำกัด	ลงทุนในบริษัทอื่น	หุ้นสามัญ	-	100.00%	-	2,204	-	147
สัญญาร่วมลงทุนรวงข้าวเพื่อนไทย	ลงทุนในบริษัทอื่น	หุ้นสามัญ	-	100.00%	-	-	-	-
บริษัท เมืองไทย โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกัน	หุ้นสามัญ	50.49%	50.49%	-	-	-	-
บริษัท เอ็มที อินชัวร์ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกัน	หุ้นสามัญ	38.25%	38.25%	-	-	-	-
บริษัทร่วม								
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00%	30.00%	15	15	47	33
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.15%	22.15%	52	52	-	-
Sovannaphum Life Assurance PLC	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	18.74%	18.74%	-	-	-	-
รวม					17,194	16,388	3,346	2,223
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(1,740)	(1,912)	-	-
ปรับปรุงบัญชีป้องกันความเสี่ยงเงินลงทุนในบริษัทย่อย					(15)	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ					15,439	14,476	3,346	2,223

เงินลงทุนในบริษัทร่วมใช้วิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม โดยใช้ข้อมูลทางการเงินจากงบการเงินที่ยังไม่ได้รับการตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชี

บริษัทย่อยและบริษัทร่วมดำเนินธุรกิจในประเทศไทย เว้นแต่บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด Starbright Finance Co., Ltd และ Sovannaphum Life Assurance PLC ดำเนินธุรกิจในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สาธารณรัฐประชาชนจีน และราชอาณาจักรกัมพูชา ตามลำดับ

บริษัท ธัญธนทวี จำกัด และบริษัท ธัญธำรงกิจ จำกัด ได้ยกเลิกสัญญาร่วมลงทุนรวงข้าวเพื่อนไทย โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 19 มกราคม 2559 และ บริษัท ธัญธนทวี จำกัด บริษัท ธัญธำรงกิจ จำกัด และบริษัท ธัญนิธิวัฒนา จำกัด ได้จดทะเบียนเลิกกิจการและสิ้นสุดการชำระบัญชีแล้วเมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2559

เมื่อวันที่ 25 มกราคม 2559 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท บริหารสินทรัพย์เพทาย จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารได้มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้ลดทุนจดทะเบียน และทุนที่ออกและชำระแล้วของบริษัท จำนวน 190 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2559 ธนาคารได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อยภายใต้ชื่อ บริษัท บีคอน เวนเจอร์ แคปิทัล จำกัด โดยมีทุนจดทะเบียน 1,000 ล้านบาท ชำระแล้วจำนวน 250 ล้านบาท

9.2 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สัดส่วนการถือหุ้นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญต่อธนาคารมีดังนี้

	2559
บริษัทในกลุ่มบริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด	
บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด	49.00%
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	61.75%
บริษัท เมืองไทย โบรกเกอร์ จำกัด	49.51%
บริษัท เอ็มที อินชัวร์ โบรกเกอร์ จำกัด	61.75%

9.3 ฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัทย่อยและร่วม

9.3.1 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทย่อยที่มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่มีสาระสำคัญต่อธนาคาร มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบแสดงฐานะการเงิน					
	31 ธันวาคม 2559 (ไม่ได้ตรวจสอบ)			31 ธันวาคม 2558 (ตรวจสอบแล้ว)		
	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของเจ้าของ	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของเจ้าของ
บริษัทในกลุ่มบริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด*	372,826	319,079	53,747	305,938	261,725	44,213

* ส่วนใหญ่เกิดจาก บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2559 (ไม่ได้ตรวจสอบ)			2558		
	รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	ค่าใช้จ่าย*	กำไรสุทธิ	รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	ค่าใช้จ่าย*	กำไรสุทธิ
บริษัทในกลุ่มบริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด***	16,654**	6,966	9,688	15,259**	6,746	8,513

* ค่าใช้จ่าย ได้แก่ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ขาดทุนจากการด้อยค่า และภาษีเงินได้

** รวมรายได้เงินปันผลระหว่างกันภายในกลุ่มบริษัท สำหรับปี 2559 และ 2558 เป็นจำนวน 1,193 ล้านบาท และ 1,128 ล้านบาท ตามลำดับ

*** ส่วนใหญ่เกิดจาก บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 (ไม่ได้ตรวจสอบ)		
	เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน
บริษัทในกลุ่มบริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด*	3,206	(916)	(2,290)

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 (ไม่ได้ตรวจสอบ)		
	เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน
บริษัทในกลุ่มบริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด*	3,058	(941)	(2,117)

* ส่วนใหญ่เกิดจาก บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต

9.3.2 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วมที่ไม่มีสาระสำคัญ มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2559		2558	
	(ไม่ได้ตรวจสอบ)			
	กำไรสุทธิ	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	กำไรสุทธิ	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม
บริษัทร่วม	419	432	358	358

9.3.3 การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์

บริษัท บริหารสินทรัพย์เพทาย จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

ล้านบาท

	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	18	59
(หัก) บวกรายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
กลับรายการหนี้สงสัยจะสูญ	-	(8)
กำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทบัญชี	-	(1)
	18	50
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(15)	(36)
เงินสดรับดอกเบี้ย	15	36
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(6)	1
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	12	51
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	1	-
เงินให้สินเชื่อ	11	22
ทรัพย์สินรอการขาย	8	44
สินทรัพย์อื่น	56	106
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น		
หนี้สินอื่น	2	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	90	223
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระจากการลดทุนเรือนหุ้น	(190)	(200)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(190)	(200)
เงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(100)	23
เงินสด ณ วันต้นปี	199	176
เงินสด ณ วันสิ้นปี	99	199

9.4 ส่วนได้เสียในกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม ภายใต้เงื่อนไขทางธุรกิจตามปกติ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทำธุรกรรมกับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมในการมีส่วนร่วมจัดตั้งในฐานะผู้จัดการดูแลทรัพย์สิน รวมถึงการจัดหาเงินทุนให้กับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวดังกล่าว กิจการเหล่านี้อาจอยู่ในรูปแบบของกองทุน ทรัสต์ และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

การจัดหาเงินทุนอยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อที่มีการเบิกถอนภายใต้เงื่อนไขทางธุรกิจตามปกติ เงินให้สินเชื่อเหล่านี้มีแนวทางในการจัดการเช่นเดียวกันกับเงินให้สินเชื่ออื่น เงินให้สินเชื่อแก่กิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เป็นจำนวนเงิน 3,394 ล้านบาท และ 2,910 ล้านบาท ตามลำดับ

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ประกอบด้วย

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
เงินเบิกเกินบัญชี	301,547	289,859	301,410	289,680
เงินให้กู้ยืม	819,684	758,596	900,672	836,534
ตั๋วเงิน	369,175	362,281	374,077	368,224
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	88,980	85,951	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	19,339	18,614	-	-
อื่น ๆ	108,510	104,226	96,087	93,627
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(9,654)	(9,640)	(339)	(294)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	1,697,581	1,609,887	1,671,907	1,587,771
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	3,492	3,088	3,053	2,707
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	1,701,073	1,612,975	1,674,960	1,590,478
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	(37,133)	(30,004)	(36,812)	(29,989)
2. เงินสำรองส่วนเกิน	(44,963)	(30,687)	(43,109)	(29,146)
3. เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	(46)	(46)	-	-
4. เงินให้กู้ยืมของธุรกิจประกันชีวิต	(276)	(164)	-	-
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(2,794)	(3,416)	(2,794)	(3,416)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,615,861	1,548,658	1,592,245	1,527,927

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2559			2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,567,998	14,660	1,582,658	1,482,568	13,620	1,496,188
เงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	91,635	11,620	103,255	96,019	7,710	103,729
เงินสกุลอื่น ๆ	4,623	7,045	11,668	5,628	4,342	9,970
รวม	1,664,256	33,325	1,697,581	1,584,215	25,672	1,609,887

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2559			2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,543,381	14,521	1,557,902	1,460,916	13,609	1,474,525
เงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	91,634	10,847	102,481	96,019	7,342	103,361
เงินสกุลอื่น ๆ	4,623	6,901	11,524	5,628	4,257	9,885
รวม	1,639,638	32,269	1,671,907	1,562,563	25,208	1,587,771

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2559					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	31,972	1,872	296	279	803	35,222
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	759,644	22,371	10,105	7,920	16,385	816,425
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	108,820	2,891	600	682	1,922	114,915
การสาธารณูปโภคและบริการ	240,092	4,128	1,898	1,195	2,115	249,428
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	224,593	5,696	2,334	2,894	4,919	240,436
อื่น ๆ	207,012	6,097	3,797	3,918	3,025	223,849
รวม	1,572,133	43,055	19,030	16,888	29,169	1,680,275
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์						1,949
เงินให้กู้ยืมของธุรกิจประกันชีวิต						15,357
รวม						1,697,581

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2558					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	29,109	980	127	273	566	31,055
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	749,119	17,908	6,532	7,497	9,204	790,260
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	101,764	2,166	294	705	1,533	106,462
การสาธารณูปโภคและบริการ	205,406	3,102	839	1,044	1,919	212,310
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	222,389	5,546	2,189	2,906	2,635	235,665
อื่น ๆ	200,835	6,088	2,877	4,064	4,286	218,150
รวม	1,508,622	35,790	12,858	16,489	20,143	1,593,902
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์						2,280
เงินให้กู้ยืมของธุรกิจประกันชีวิต						13,705
รวม						1,609,887

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2559					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	31,240	1,863	294	241	786	34,424
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	740,319	22,150	10,019	7,862	15,992	796,342
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	103,512	2,812	571	664	1,845	109,404
การสาธารณูปโภคและบริการ	214,447	3,719	1,865	1,165	1,996	223,192
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	224,592	5,696	2,334	2,895	4,834	240,351
อื่น ๆ	254,193	4,346	3,532	3,735	2,388	268,194
รวม	1,568,303	40,586	18,615	16,562	27,841	1,671,907

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2558					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	28,408	930	124	272	548	30,282
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	730,856	17,677	6,497	7,465	8,841	771,336
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	97,810	2,096	280	686	1,460	102,332
การสาธารณูปโภคและบริการ	182,171	2,874	824	1,008	1,772	188,649
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	222,388	5,546	2,189	2,907	2,623	235,653
อื่น ๆ	245,332	4,038	2,538	3,845	3,766	259,519
รวม	1,506,965	33,161	12,452	16,183	19,010	1,587,771

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2559			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				
จัดชั้นปกติ	1,574,805	603,571	1	6,036
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	43,280	11,013	2	220
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	19,110	10,259	100	10,259
จัดชั้นสงสัย	16,888	7,913	100	7,913
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	29,267	12,705	100	12,705
รวม	1,683,350	645,461		37,133
2. เงินสำรองส่วนเกิน				44,963
3. เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	1,949			46
4. เงินให้กู้ยืมของธุรกิจประกันชีวิต	15,774			276
รวม	1,701,073			82,418

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
		2558		
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				
จัดชั้นปกติ	1,511,028	527,099	1	5,271
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	35,969	9,723	2	194
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,906	5,841	100	5,841
จัดชั้นสงสัย	16,490	8,211	100	8,211
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	20,241	10,487	100	10,487
รวม	1,596,634	561,361		30,004
2. เงินสำรองส่วนเกิน				30,687
3. เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	2,280			46
4. เงินให้กู้ยืมของธุรกิจประกันชีวิต	14,061			164
รวม	1,612,975			60,901

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2559			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				
จัดชั้นปกติ	1,570,957	695,986	1	6,960
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	40,812	10,969	2	219
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	18,694	10,199	100	10,199
จัดชั้นสงสัย	16,562	7,865	100	7,865
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	27,935	11,569	100	11,569
รวม	1,674,960	736,588		36,812
2. เงินสำรองส่วนเกิน				43,109
รวม				79,921

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2558			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				
จัดชั้นปกติ	1,509,352	619,409	1	6,194
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	33,339	9,697	2	194
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,500	5,821	100	5,821
จัดชั้นสงสัย	16,183	8,184	100	8,184
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	19,104	9,596	100	9,596
รวม	1,590,478	652,707		29,989
2. เงินสำรองส่วนเกิน				29,146
รวม				59,135

10.5 เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL)

ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 23/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและเปิดเผยรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารพาณิชย์กำหนดดังนี้

เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL gross) หมายถึง เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย ชั้นสงสัยจะสูญ และชั้นสูญ ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2559 ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ (NPL net) หมายถึง เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพทั้งหมด

หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์รายงานข้อมูลดังต่อไปนี้

- เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL gross)
- ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม
- เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ (NPL net)
- ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ (NPL net) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพทั้งหมด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (รวมสถาบันการเงิน) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2559			
	ธนาคารกสิกรไทย	บบส. เพทาย	อื่น ๆ	งบการเงินรวม
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (gross)				
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	63,018	188	1,881	65,087
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณ				
อัตราร้อยละของ NPL gross[1]	1,950,055	189	106,550	1,958,424[2]
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น	3.23	99.33	1.77	3.32
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ (net)				
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ	32,727	132	694	33,553
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณ				
อัตราร้อยละของ NPL net[1]	1,919,765	133	105,362	1,926,890[2]
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น	1.70	99.05	0.66	1.74

(หน่วย : ล้านบาท)

	2558			
	ธนาคารกสิกรไทย	บบส. เพทาย	อื่น ๆ	งบการเงินรวม
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (gross)				
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	47,645	239	1,606	49,490
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณ				
อัตราร้อยละของ NPL gross[1]	1,824,802	241	102,532	1,830,933[2]
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น	2.61	99.08	1.57	2.70
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ (net)				
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ	23,679	162	745	24,586
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณ				
อัตราร้อยละของ NPL net[1]	1,800,836	164	101,671	1,806,029[2]
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น	1.31	98.64	0.73	1.36

[1] ไม่รวมเงินให้สินเชื่อของ บมจ. หลักทรัพย์กสิกรไทย และ บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต

[2] ไม่รวมเงินให้สินเชื่อระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย

10.6 เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง (รวมสถาบันการเงิน) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้	144,806	127,705	142,593	125,725
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราร้อยละ[1]	1,958,424[2]	1,830,933[2]	1,950,055	1,824,802
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น	7.39	6.97	7.31	6.89

[1] ไม่รวมเงินให้สินเชื่อของ บมจ. หลักทรัพย์กสิกรไทย และ บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต

[2] ไม่รวมเงินให้สินเชื่อระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย

10.7 เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2559			2558		
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่าหลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่าหลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	859	116	10	227	122	4

10.8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2559			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	38,606	68,025	1,688	108,319
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(9,306)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				99,013
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(1,919)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				97,094

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2558			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	37,041	65,583	1,941	104,565
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(9,336)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				95,229
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(1,346)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				93,883

11 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารและบริษัทย่อย ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2559		2558		2559		2558	
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้
ลูกหนี้รายที่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	18,291	55,904	22,178	27,878	18,291	55,904	22,178	27,878
ลูกหนี้รายที่ไม่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	62,888	59,151	48,082	40,970	62,887	59,142	48,082	40,970
รวม	81,179	115,055	70,260	68,848	81,178	115,046	70,260	68,848

ข้อมูลต่อไปนี้เป็นของลูกหนี้เฉพาะรายที่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม										
			จำนวนหนี้ตามบัญชี				สินทรัพย์ที่รับโอน			ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้		หลังปรับโครงสร้างหนี้		ชนิด	มูลค่ายุติธรรม			
	2559	2558	2559	2558	2559	2558		2559	2558	2559	2558
การโอนสินทรัพย์	8,017	16	1,085	27	-	-	เงินสด ที่ดินและที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	595	16	490	11
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	10,260	22,129	53,908	24,947	53,778	24,947	-	-	-	1,816	1,479
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	14	33	912	2,904	460	1,300	เงินสด ที่ดินและที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	429	1,603	146	538
รวม	18,291	22,178	55,905	27,878	54,238	26,247		1,024	1,619	2,452	2,028

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร											
			จำนวนหนี้ตามบัญชี				สินทรัพย์ที่รับโอน			ขาดทุนจาก	
			ก่อนปรับ		หลังปรับ					การปรับ	
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย		โครงสร้างหนี้		โครงสร้างหนี้		ชนิด	มูลค่ายุติธรรม		โครงสร้างหนี้	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558		2559	2558	2559	2558
การโอนสินทรัพย์	8,017	16	1,085	27	-	-	เงินสด ที่ดินและที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	595	16	490	11
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	10,260	22,129	53,908	24,947	53,778	24,947	-	-	-	1,816	1,479
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	14	33	912	2,904	460	1,300	เงินสด ที่ดินและที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	429	1,603	146	538
รวม	18,291	22,178	55,905	27,878	54,238	26,247		1,024	1,619	2,452	2,028

ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ กรณีเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขชำระหนี้ โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ระยะเวลาของสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กรณีเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้และการปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะของลูกหนี้เฉพาะรายที่มีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	2559				2558			
	จำนวนหนี้ตามบัญชี				จำนวนหนี้ตามบัญชี			
ระยะเวลาของสัญญาปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	ยอด ณ วันสิ้นปี	จำนวนราย	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	ยอด ณ วันสิ้นปี
ไม่เกิน 5 ปี	4,441	11,039	10,597	9,361	19,926	8,666	7,314	7,186
5 ถึง 10 ปี	3,209	27,315	27,175	24,717	1,338	11,922	11,743	11,488
มากกว่า 10 ปี	2,624	16,466	16,466	15,644	898	7,263	7,190	7,057
รวม	10,274	54,820	54,238	49,722	22,162	27,851	26,247	25,731

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
ลูกหนี้รายที่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	2,800	1,410	2,793	1,397

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้กู้เพิ่มเติมอีก ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558
ลูกหนี้รายที่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	633	484

ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดคงค้างของบัญชีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้เฉพาะรายที่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี 2559 และ 2558 ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ	48,064	25,050
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ	1,658	681
รวม	49,722	25,731

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดคงค้างของบัญชีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้เฉพาะรายที่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้น ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ	55,679	33,564	55,679	33,563
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ	2,621	1,513	2,601	1,491
รวม	58,300	35,077	58,280	35,054

12 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	2559								
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	เงินสำรองส่วนเกิน	ค่าเผื่อฯ ของธุรกิจหลักทรัพย์	ค่าเผื่อฯ ของธุรกิจประกัน	รวม
ยอดต้นปี	5,271	194	5,841	8,211	10,487	30,687	46	164	60,901
หนี้สงสัยจะสูญ	765	26	4,418	(298)	13,416	14,276	-	106	32,709
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(9,636)	-	-	-	(9,636)
อื่น ๆ	-	-	-	-	(1,562)	-	-	6	(1,556)
ยอดปลายปี	6,036	220	10,259	7,913	12,705	44,963	46	276	82,418

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	2558								
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	เงินสำรองส่วนเกิน	ค่าเผื่อฯ ของธุรกิจหลักทรัพย์	ค่าเผื่อฯ ของธุรกิจประกัน	รวม
ยอดต้นปี	5,360	154	3,359	4,883	11,766	21,751	45	116	47,434
หนี้สงสัยจะสูญ	(89)	40	2,482	3,328	9,761	8,936	1	58	24,517
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(10,160)	-	-	-	(10,160)
อื่น ๆ	-	-	-	-	(880)	-	-	(10)	(890)
ยอดปลายปี	5,271	194	5,841	8,211	10,487	30,687	46	164	60,901

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2559						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	เงินสำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	6,194	194	5,821	8,184	9,596	29,146	59,135
หนี้สงสัยจะสูญ	766	25	4,378	(319)	12,912	13,963	31,725
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(9,377)	-	(9,377)
อื่น ๆ	-	-	-	-	(1,562)	-	(1,562)
ยอดปลายปี	6,960	219	10,199	7,865	11,569	43,109	79,921

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2558						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	เงินสำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	6,310	153	3,345	4,868	10,971	20,475	46,122
หนี้สงสัยจะสูญ	(116)	41	2,476	3,316	9,460	8,671	23,848
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(9,957)	-	(9,957)
อื่น ๆ	-	-	-	-	(878)	-	(878)
ยอดปลายปี	6,194	194	5,821	8,184	9,596	29,146	59,135

13 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้มีการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
ยอดต้นปี	3,416	3,558	3,416	3,558
เพิ่มขึ้น	1,787	1,994	1,787	1,994
ตัดจำหน่ายเป็นดอกเบี้ยรับ	(1,226)	(599)	(1,226)	(599)
อื่น ๆ	(1,183)	(1,537)	(1,183)	(1,537)
ยอดปลายปี	2,794	3,416	2,794	3,416

14 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2559			
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
1. ทรัพย์สินที่ได้มาจากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	16,028	4,430	(3,197)	17,261*
1.2 สังหาริมทรัพย์	59	213	(225)	47
รวม	16,087	4,643	(3,422)	17,308
2. อื่น ๆ	12	41	-	53
รวมทรัพย์สินรอการขาย	16,099	4,684	(3,422)	17,361
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,902)	(368)	353	(1,917)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	14,197	4,316	(3,069)	15,444

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้จากการชำระหนี้ แยกเป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 9,213 ล้านบาท และ 8,048 ล้านบาท ตามลำดับ

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2558			
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
1. ทรัพย์สินที่ได้มาจากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	13,269	5,796	(3,037)	16,028**
1.2 สังหาริมทรัพย์	55	364	(360)	59
รวม	13,324	6,160	(3,397)	16,087
2. อื่น ๆ	26	-	(14)	12
รวมทรัพย์สินรอการขาย	13,350	6,160	(3,411)	16,099
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,562)	(623)	283	(1,902)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	11,788	5,537	(3,128)	14,197

** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้จากการชำระหนี้ แยกเป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 9,518 ล้านบาท และ 6,510 ล้านบาท ตามลำดับ

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2559			
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
1. ทรัพย์สินที่ได้มาจากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	15,548	4,416	(2,940)	17,024*
1.2 สังหาริมทรัพย์	25	-	-	25
รวม	15,573	4,416	(2,940)	17,049
2. อื่น ๆ	12	41	-	53
รวมทรัพย์สินรอการขาย	15,585	4,457	(2,940)	17,102
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,720)	(358)	259	(1,819)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	13,865	4,099	(2,681)	15,283

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้จากการชำระหนี้ แยกเป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 8,975 ล้านบาท และ 8,049 ล้านบาท ตามลำดับ

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2558			
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
1. ทรัพย์สินที่ได้มาจากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	12,660	5,774	(2,886)	15,548**
1.2 สังหาริมทรัพย์	25	-	-	25
รวม	12,685	5,774	(2,886)	15,573
2. อื่น ๆ	27	-	(15)	12
รวมทรัพย์สินรอการขาย	12,712	5,774	(2,901)	15,585
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,355)	(604)	239	(1,720)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	11,357	5,170	(2,662)	13,865

** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้จากการชำระหนี้ แยกเป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 9,038 ล้านบาท และ 6,510 ล้านบาท ตามลำดับ

15 สินทรัพย์จัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สินทรัพย์จัดชั้นของธนาคารและบริษัทย่อยประกอบด้วยเงินลงทุน เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมสถาบันการเงิน) ทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งรวมถึงการวิเคราะห์เงินให้สินเชื่อแต่ละประเภท และการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม

	เงินลงทุน		เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		ทรัพย์สินรอการขาย		สินทรัพย์อื่น		รวม	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
จัดชั้นปกติ	-	-	1,850,282	1,745,653	-	-	-	-	1,850,282	1,745,653
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	43,055	35,790	-	-	-	-	43,055	35,790
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	19,110	12,906	-	-	-	-	19,110	12,906
จัดชั้นสงสัย	-	-	16,888	16,490	-	-	-	-	16,888	16,490
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	917	822	29,267	20,241	579	572	3,707	3,123	34,470	24,758
รวม	917	822	1,958,602	1,831,080	579	572	3,707	3,123	1,963,805	1,835,597

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	เงินลงทุน		เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		ทรัพย์สินรอการขาย		สินทรัพย์อื่น		รวม	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
จัดชั้นปกติ	-	-	1,846,451	1,743,995	-	-	-	-	1,846,451	1,743,995
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	40,586	33,162	-	-	-	-	40,586	33,162
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	18,694	12,500	-	-	-	-	18,694	12,500
จัดชั้นสงสัย	-	-	16,562	16,183	-	-	-	-	16,562	16,183
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,611	2,688	27,935	19,104	518	498	3,707	3,123	34,771	25,413
รวม	2,611	2,688	1,950,228	1,824,944	518	498	3,707	3,123	1,957,064	1,831,253

16 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

การเปลี่ยนแปลงในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม														
	2559														
	การเปลี่ยนแปลงราคาทุน					การเปลี่ยนแปลงค่าเสื่อมราคาสะสม					ค่าเผื่อการด้อยค่า			ราคาตามบัญชี	
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี
ที่ดิน															
ราคาทุนเดิม	4,052	57	(96)	-	4,013	-	-	-	-	-	-	-	-	4,052	4,013
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	11,006	3,402	(1)	-	14,407	-	-	-	-	-	-	-	-	11,006	14,407
ส่วนที่ตีราคาลดลง*	(296)	99	4	-	(193)	-	-	-	-	-	-	-	-	(296)	(193)
อาคาร															
ราคาทุนเดิม	17,236	2,196	(132)	-	19,300	7,382	392	(48)	-	7,726	-	-	-	9,854	11,574
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	9,230	2,224	-	-	11,454	4,273	1,168	-	-	5,441	-	-	-	4,957	6,013
ส่วนที่ตีราคาลดลง*	(249)	11	-	-	(238)	(100)	(6)	-	-	(106)	-	-	-	(149)	(132)
อุปกรณ์	37,172	3,718	(2,393)	(8)	38,489	23,257	3,254	(2,253)	(4)	24,254	6	332	338	13,909	13,897
อื่น ๆ	1,951	403	(2,205)	-	149	-	-	-	-	-	-	-	-	1,951	149
รวม	80,102	12,110	(4,823)	(8)	87,381	34,812	4,808	(2,301)	(4)	37,315	6	332	338	45,284	49,728

* ธนาคารตีราคาในปี 2559 และบริษัทย่อยตีราคาในปี 2557

ระดับของมูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 จัดอยู่ในระดับ 3

โดยมูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคารถูกประเมินโดยใช้วิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด และวิธีต้นทุนทดแทน ภายใต้สมมติฐานว่าทรัพย์สินนั้นจะสร้างประโยชน์เชิงเศรษฐกิจได้สูงสุด ทั้งนี้ มูลค่ายุติธรรมประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ ซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญที่มีคุณสมบัติทางวิชาชีพและประสบการณ์การประเมินที่เหมาะสม

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม														
	2558														
	การเปลี่ยนแปลงราคาทุน					การเปลี่ยนแปลงค่าเสื่อมราคาสะสม					ค่าเผื่อการด้อยค่า		ราคาตามบัญชี	
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี
ที่ดิน														
ราคาทุนเดิม	3,924	128	-	-	4,052	-	-	-	-	-	-	-	3,924	4,052
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	11,006	-	-	-	11,006	-	-	-	-	-	-	-	11,006	11,006
ส่วนที่ตีราคาลดลง*	(296)	-	-	-	(296)	-	-	-	-	-	-	-	(296)	(296)
อาคาร														
ราคาทุนเดิม	16,734	514	(12)	-	17,236	7,029	359	(6)	-	7,382	-	-	9,705	9,854
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	9,230	-	-	-	9,230	4,121	152	-	-	4,273	-	-	5,109	4,957
ส่วนที่ตีราคาลดลง*	(249)	-	-	-	(249)	(93)	(7)	-	-	(100)	-	-	(156)	(149)
อุปกรณ์	35,218	2,947	(1,000)	7	37,172	20,942	3,281	(969)	3	23,257	6	6	14,270	13,909
อื่น ๆ	1,047	1,456	(552)	-	1,951	-	-	-	-	-	-	-	1,047	1,951
รวม	76,614	5,045	(1,564)	7	80,102	31,999	3,785	(975)	3	34,812	6	6	44,609	45,284

* ธนาคารตีราคาในปี 2555 และบริษัทย่อยตีราคาในปี 2557

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เป็นจำนวน 4,808 ล้านบาท และจำนวน 3,785 ล้านบาท ตามลำดับ ได้แสดงไว้ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ในกำไรหรือขาดทุน และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีอาคารและอุปกรณ์ ราคาทุนรวม 13,414 ล้านบาท และ 13,543 ล้านบาท ตามลำดับ ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2559

	การเปลี่ยนแปลงราคาทุน					การเปลี่ยนแปลงค่าเสื่อมราคาสะสม					ค่าเผื่อการด้อยค่า			ราคาตามบัญชี	
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี
ที่ดิน															
ราคาทุนเดิม	3,475	2	(96)	-	3,381	-	-	-	-	-	-	-	-	3,475	3,381
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	7,919	3,402	(1)	-	11,320	-	-	-	-	-	-	-	-	7,919	11,320
ส่วนที่ตีราคาลดลง*	(253)	99	4	-	(150)	-	-	-	-	-	-	-	-	(253)	(150)
อาคาร															
ราคาทุนเดิม	14,497	2,125	(124)	-	16,498	6,163	339	(42)	-	6,460	-	-	-	8,334	10,038
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	7,057	2,224	-	-	9,281	3,625	1,158	-	-	4,783	-	-	-	3,432	4,498
ส่วนที่ตีราคาลดลง*	(135)	11	-	-	(124)	(98)	(5)	-	-	(103)	-	-	-	(37)	(21)
อุปกรณ์	33,022	2,914	(2,292)	(8)	33,636	20,802	2,746	(2,157)	(4)	21,387	6	332	338	12,214	11,911
อื่น ๆ	1,767	218	(1,910)	-	75	-	-	-	-	-	-	-	-	1,767	75
รวม	67,349	10,995	(4,419)	(8)	73,917	30,492	4,238	(2,199)	(4)	32,527	6	332	338	36,851	41,052

* ธนาคารตีราคาในปี 2559

ระดับของมูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 จัดอยู่ในระดับ 3

โดยมูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคารถูกประเมินโดยใช้วิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด และวิธีต้นทุนทดแทน ภายใต้สมมติฐานว่าทรัพย์สินนั้นจะสร้างประโยชน์เชิงเศรษฐกิจได้สูงสุด ทั้งนี้ มูลค่ายุติธรรมประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญที่มีคุณสมบัติทางวิชาชีพและประสบการณ์การประเมินที่เหมาะสม

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2558

	การเปลี่ยนแปลงราคาทุน					การเปลี่ยนแปลงค่าเสื่อมราคาสะสม					ค่าเผื่อการด้อยค่า		ราคาตามบัญชี	
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี
ที่ดิน														
ราคาทุนเดิม	3,374	101	-	-	3,475	-	-	-	-	-	-	-	3,374	3,475
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	7,919	-	-	-	7,919	-	-	-	-	-	-	-	7,919	7,919
ส่วนที่ตีราคาลดลง*	(253)	-	-	-	(253)	-	-	-	-	-	-	-	(253)	(253)
อาคาร														
ราคาทุนเดิม	14,242	259	(4)	-	14,497	5,864	302	(3)	-	6,163	-	-	8,378	8,334
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	7,057	-	-	-	7,057	3,484	141	-	-	3,625	-	-	3,573	3,432
ส่วนที่ตีราคาลดลง*	(135)	-	-	-	(135)	(93)	(5)	-	-	(98)	-	-	(42)	(37)
อุปกรณ์	31,552	2,269	(805)	6	33,022	18,752	2,821	(773)	2	20,802	6	6	12,794	12,214
อื่น ๆ	795	1,064	(92)	-	1,767	-	-	-	-	-	-	-	795	1,767
รวม	64,551	3,693	(901)	6	67,349	28,007	3,259	(776)	2	30,492	6	6	36,538	36,851

* ธนาคารตีราคาในปี 2555

ธนาคารมีค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เป็นจำนวน 4,238 ล้านบาท และจำนวน 3,259 ล้านบาท ตามลำดับ ได้แสดงไว้ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ในกำไรหรือขาดทุน และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีอาคารและอุปกรณ์ราคาทุนรวม 11,289 ล้านบาท และ 11,697 ล้านบาท ตามลำดับ ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่

ในระหว่างปี ธนาคารทำการตีราคาที่ดินและอาคารใหม่ โดยมีส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์เพิ่มขึ้น 4,660 ล้านบาท ซึ่งแสดงไว้ในการเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และมีการกลับรายการขาดทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคารเป็นจำนวน 110 ล้านบาท ซึ่งแสดงไว้ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ในกำไรหรือขาดทุน

17 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

การเปลี่ยนแปลงในค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม														
	2559														
	การเปลี่ยนแปลงราคาทุน					การเปลี่ยนแปลงค่าตัดจำหน่ายสะสม					ค่าเผื่อการด้อยค่า			ราคาตามบัญชี	
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/รับโอน	จำหน่าย/โอนออก	อื่น ๆ	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ค่าตัดจำหน่าย	จำหน่าย/โอนออก	อื่น ๆ	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี
โปรแกรมคอมพิวเตอร์*	34,280	4,846	(3,634)	(32)	35,460	11,579	2,857	(1,122)	(7)	13,307	2,314	(281)	2,033	20,387	20,120
สินทรัพย์ค่าซื้อธุรกิจ	270	-	-	-	270	270	-	-	-	270	-	-	-	-	-
ค่าความนิยม	3,824	-	-	-	3,824	-	-	-	-	-	-	-	-	3,824	3,824
อื่น ๆ	26	3	-	-	29	3	-	-	-	3	-	-	-	23	26
รวม	38,400	4,849	(3,634)	(32)	39,583	11,852	2,857	(1,122)	(7)	13,580	2,314	(281)	2,033	24,234	23,970

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม															
	2558														
	การเปลี่ยนแปลงราคาทุน					การเปลี่ยนแปลงค่าตัดจำหน่ายสะสม					ค่าเผื่อการด้อยค่า			ราคาตามบัญชี	
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี
โปรแกรมคอมพิวเตอร์*	31,433	9,752	(6,926)	21	34,280	9,365	2,361	(151)	4	11,579	-	2,314	2,314	22,068	20,387
สินทรัพย์ค่าซื้อธุรกิจ	270	-	-	-	270	270	-	-	-	270	-	-	-	-	-
ค่าความนิยม	3,789	35	-	-	3,824	-	-	-	-	-	-	-	-	3,789	3,824
อื่น ๆ	27	-	(1)	-	26	2	1	-	-	3	-	-	-	25	23
รวม	35,519	9,787	(6,927)	21	38,400	9,637	2,362	(151)	4	11,852	-	2,314	2,314	25,882	24,234

* อยู่ระหว่างพัฒนา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 จำนวน 2,266 ล้านบาท และ 1,932 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เป็นจำนวน 2,857 ล้านบาท และจำนวน 2,362 ล้านบาท ตามลำดับ ได้แสดงรายการไว้ในอื่น ๆ ภายใต้ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในกำไรหรือขาดทุน และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนราคาทุนรวม 3,801 ล้านบาท และ 3,174 ล้านบาท ตามลำดับ ที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร																
	2559															
	การเปลี่ยนแปลงราคาทุน					การเปลี่ยนแปลงค่าตัดจำหน่ายสะสม					ค่าเผื่อการด้อยค่า			ราคาตามบัญชี	
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	(ลดลง)	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี
โปรแกรมคอมพิวเตอร์*	32,803	4,396	(3,579)	(32)	33,588	10,954	2,716	(1,122)	(7)	12,541	2,314	(281)	2,033	19,535	19,014
อื่น ๆ	5	-	-	-	5	2	-	-	-	2	-	-	-	3	3
รวม	32,808	4,396	(3,579)	(32)	33,593	10,956	2,716	(1,122)	(7)	12,543	2,314	(281)	2,033	19,538	19,017

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร																
	2558															
	การเปลี่ยนแปลงราคาทุน					การเปลี่ยนแปลงค่าตัดจำหน่ายสะสม					ค่าเผื่อการด้อยค่า			ราคาตามบัญชี	
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ค่าตัด จำหน่าย	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี
โปรแกรมคอมพิวเตอร์*	30,356	9,309	(6,880)	18	32,803	8,855	2,247	(151)	3	10,954	-	2,314	2,314	21,501	19,535
อื่น ๆ	5	-	-	-	5	1	1	-	-	2	-	-	-	4	3
รวม	30,361	9,309	(6,880)	18	32,808	8,856	2,248	(151)	3	10,956	-	2,314	2,314	21,505	19,538

* อยู่ระหว่างพัฒนา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 จำนวน 1,842 ล้านบาท และ 1,656 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เป็นจำนวน 2,716 ล้านบาท และจำนวน 2,248 ล้านบาท ตามลำดับ ได้แสดงรายการไว้ในอื่น ๆ ภายใต้ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในกำไรหรือขาดทุน และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนราคาทุนรวม 3,390 ล้านบาท และ 2,832 ล้านบาท ตามลำดับ ที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่

18 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	4,572	5,585	3,835	4,615
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,807)	(1,907)	-	-
สุทธิ	2,765	3,678	3,835	4,615

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
		บันทึกเป็นรายจ่าย / รายได้ใน			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	กำไรหรือขาดทุน (หมายเหตุ 43)	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (หมายเหตุ 43)	อื่น ๆ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	155	(15)	-	-	140
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	381	(34)	-	-	347
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	943	156	-	-	1,099
ทรัพย์สินรอการขาย	390	7	-	-	397
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	38	1	-	-	39
ประมาณการหนี้สิน	5,365	253	(66)	24	5,576
เงินสำรองประกันชีวิต	1,192	276	-	-	1,468
อื่น ๆ	1,321	123	(46)	(7)	1,391
รวม	9,785	767	(112)	17	10,457
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	1,954	(27)	688	-	2,615
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	2,667	(27)	932	-	3,572
อื่น ๆ	1,486	23	-	(4)	1,505
รวม	6,107	(31)	1,620	(4)	7,692
สุทธิ	3,678	798	(1,732)	21	2,765

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
		บันทึกเป็นรายจ่าย / รายได้ใน			
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	กำไรหรือขาดทุน (หมายเหตุ 43)	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (หมายเหตุ 43)	อื่น ๆ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	154	1	-	-	155
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	381	-	-	-	381
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	770	173	-	-	943
ทรัพย์สินรอการขาย	314	76	-	-	390
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	37	1	-	-	38
ประมาณการหนี้สิน	5,117	168	77	3	5,365
เงินสำรองประกันชีวิต	975	217	-	-	1,192
อื่น ๆ	1,121	202	(1)	(1)	1,321
รวม	8,869	838	76	2	9,785
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	2,332	(29)	(349)	-	1,954
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	3,160	(493)	2	(2)	2,667
อื่น ๆ	1,302	188	-	(4)	1,486
รวม	6,794	(334)	(347)	(6)	6,107
สุทธิ	2,075	1,172	423	8	3,678

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		บันทึกเป็นรายจ่าย / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	กำไรหรือขาดทุน (หมายเหตุ 43)	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (หมายเหตุ 43)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	117	(3)	-	114
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	379	(34)	-	345
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	579	7	-	586
ทรัพย์สินรอการขาย	344	20	-	364
ประมาณการหนี้สิน	5,224	258	(66)	5,416
อื่น ๆ	580	143	(47)	676
รวม	7,223	391	(113)	7,501
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	860	(4)	155	1,011
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	1,748	(25)	932	2,655
รวม	2,608	(29)	1,087	3,666
สุทธิ	4,615	420	(1,200)	3,835

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		บันทึกเป็นรายจ่าย / รายได้ใน		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	กำไรหรือขาดทุน (หมายเหตุ 43)	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (หมายเหตุ 43)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	129	(12)	-	117
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	379	-	-	379
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	509	70	-	579
ทรัพย์สินรอการขาย	271	73	-	344
ประมาณการหนี้สิน	5,018	151	55	5,224
อื่น ๆ	423	158	(1)	580
รวม	6,729	440	54	7,223
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	819	1	40	860
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	2,238	(490)	-	1,748
รวม	3,057	(489)	40	2,608
สุทธิ	3,672	929	14	4,615

19 เงินรับฝาก

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 จำแนกได้ดังนี้

19.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	100,977	94,038	101,241	94,076
ออมทรัพย์	1,285,001	1,142,204	1,288,317	1,145,421
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	183,556	204,979	183,561	204,983
- 6 เดือน ไม่ถึง 1 ปี	88,594	90,385	88,576	90,385
- 1 ปีขึ้นไป	136,707	173,773	136,745	173,729
รวม	1,794,835	1,705,379	1,798,440	1,708,594

19.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2559			2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,636,097	79,592	1,715,689	1,561,397	76,959	1,638,356
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	63,515	4,937	68,452	53,278	2,694	55,972
เงินสกุลอื่น ๆ	7,494	3,200	10,694	5,775	5,276	11,051
รวม	1,707,106	87,729	1,794,835	1,620,450	84,929	1,705,379

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2559			2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,640,420	79,321	1,719,741	1,565,361	76,446	1,641,807
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	63,515	4,607	68,122	53,278	2,539	55,817
เงินสกุลอื่น ๆ	7,494	3,083	10,577	5,775	5,195	10,970
รวม	1,711,429	87,011	1,798,440	1,624,414	84,180	1,708,594

20 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2559			2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
1. ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	-	6,820	6,820	-	8,891	8,891
ธนาคารพาณิชย์	2,665	121,951	124,616	2,928	42,559	45,487
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	339	10,000	10,339	397	-	397
สถาบันการเงินอื่น	4,517	350	4,867	5,012	199	5,211
รวมในประเทศ	7,521	139,121	146,642	8,337	51,649	59,986
2. ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	2,328	6,453	8,781	1,920	1,819	3,739
เงินเยน	154	3,020	3,174	150	3,635	3,785
เงินยูโร	295	-	295	262	-	262
เงินสกุลอื่น	1,160	-	1,160	1,086	2,608	3,694
รวมต่างประเทศ	3,937	9,473	13,410	3,418	8,062	11,480
รวมในประเทศและต่างประเทศ	11,458	148,594	160,052	11,755	59,711	71,466

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2559			2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
1. ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	-	6,820	6,820	-	8,891	8,891
ธนาคารพาณิชย์	2,665	118,549	121,214	2,928	42,212	45,140
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	339	10,000	10,339	397	-	397
สถาบันการเงินอื่น	8,687	8,776	17,463	15,140	209	15,349
รวมในประเทศ	11,691	144,145	155,836	18,465	51,312	69,777
2. ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	2,328	6,453	8,781	2,396	1,819	4,215
เงินเยน	155	3,020	3,175	150	3,635	3,785
เงินยูโร	295	-	295	262	-	262
เงินสกุลอื่น	1,421	-	1,421	1,198	2,608	3,806
รวมต่างประเทศ	4,199	9,473	13,672	4,006	8,062	12,068
รวมในประเทศและต่างประเทศ	15,890	153,618	169,508	22,471	59,374	81,845

21 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558
เงินกู้ยืม	-	39

สัดส่วนการทำธุรกรรมแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558
คู่สัญญา	สัดส่วน (ร้อยละ)	
บุคคลภายนอก	-	100

22 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม									
	2559					2558				
	สกุลเงิน	วันครบกำหนดไถ่ถอน	อัตราดอกเบี้ย	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	วันครบกำหนดไถ่ถอน	อัตราดอกเบี้ย	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐฯ	-	-	-	-	-	2559	8.25%	-	6,613	6,613
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ - บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 1/2555	บาท	2565	4.50%	22,000	-	22,000	2565	4.50%	22,000	-	22,000
หุ้นกู้ชนิดไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2561-2565	2.375%-3.50% ลอยตัว*	-	45,663	45,663	2561-2564	3.00%-3.50% ลอยตัว*	-	31,572	31,572
ตราสารด้อยสิทธิ บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 1/2557**	บาท	2568	5.00%	14,000	-	14,000	2568	5.00%	14,000	-	14,000
ครั้งที่ 1/2558**	บาท	2569	3.95%	6,500	-	6,500	2569	3.95%	6,500	-	6,500
ครั้งที่ 1/2559**	บาท	2570	3.50%	7,500	-	7,500	-	-	-	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝงที่ไม่ได้กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	บาท	2560-2567	อ้างอิงกับตัวแปร***	468	-	468	2559-2567	อ้างอิงกับตัวแปร***	496	-	496
ตั๋วแลกเงิน	บาท	-	-	-	-	-	2559	0.70%-1.52%	4,309	-	4,309
เงินกู้ยืมอื่น	บาท	2560-2564	0.00%-0.50%	245	-	245	2559-2563	0.00%-0.50%	88	-	88
รวม				50,713	45,663	96,376			47,393	38,185	85,578

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

		2559					2558				
	สกุลเงิน	วันครบกำหนดไถ่ถอน	อัตราดอกเบี้ย	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	วันครบกำหนดไถ่ถอน	อัตราดอกเบี้ย	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐฯ	-	-	-	-	-	2559	8.25%	-	6,613	6,613
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ - บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 1/2555	บาท	2565	4.50%	22,000	-	22,000	2565	4.50%	22,000	-	22,000
หุ้นกู้ชนิดไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2561-2565	2.375%-3.50% ลอยตัว*	-	45,663	45,663	2561-2564	3.00%-3.50% ลอยตัว*	-	31,572	31,572
ตราสารด้อยสิทธิ บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 1/2557**	บาท	2568	5.00%	14,000	-	14,000	2568	5.00%	14,000	-	14,000
ครั้งที่ 1/2558**	บาท	2569	3.95%	6,500	-	6,500	2569	3.95%	6,500	-	6,500
ครั้งที่ 1/2559**	บาท	2570	3.50%	7,500	-	7,500	-	-	-	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝงที่ไม่ได้กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	บาท	2563-2567	อ้างอิงกับตัวแปร***	300	-	300	2563-2567	อ้างอิงกับตัวแปร***	300	-	300
ตั๋วแลกเงิน	บาท	-	-	-	-	-	2559	0.70%-1.52%	4,309	-	4,309
เงินกู้ยืมอื่น	บาท	2560-2564	0.00%-0.50%	245	-	245	2559-2563	0.00%-0.50%	88	-	88
รวม				50,545	45,663	96,208			47,197	38,185	85,382

* อัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารในตลาดลอนดอน (LIBOR) ระยะ 3 เดือน บวกร้อยละ 1

** ที่นับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III

*** ผลตอบแทนอ้างอิงกับตัวแปร คือ อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงและราคาเฉลี่ยของกลุ่มหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

23 ผลประโยชน์ตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุ

ผลประโยชน์ตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
ยอดต้นปี	19,900	18,229	19,087	17,642
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,614	1,607	1,438	1,532
ต้นทุนดอกเบี้ย	648	767	617	740
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย				
- จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(250)	391	(257)	245
- จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(79)	29	(75)	28
ผลประโยชน์จ่าย	(1,421)	(1,123)	(1,406)	(1,100)
อื่น ๆ	(58)	-	(56)	-
ยอดสิ้นปี	20,354	19,900	19,348	19,087

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยจากการปรับสมมติฐานที่รับรู้ทั้งจำนวนทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
รวมในกำไรสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม	(6,012)	(5,592)	(5,783)	(5,510)
รับรู้ระหว่างปี	329	(420)	332	(273)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	(5,683)	(6,012)	(5,451)	(5,783)

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558
อัตราคิดลด	3.1% – 3.5%	3.1% – 3.5%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	4% – 15%	4% – 15%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0% – 25%	0% – 25%
เกษียณอายุ	55 – 60 ปี	55 – 60 ปี

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	2559	2558
ผลกระทบต่อผลประโยชน์ตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุ		
อัตราคิดลดเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(1,960)	(2,295)
อัตราคิดลดลดลงร้อยละ 1	2,327	2,756
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	2,164	2,588
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลดลงร้อยละ 1	(1,871)	(2,212)

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558
ผลกระทบต่อผลประโยชน์ตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุ		
อัตราคิดลดเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(1,848)	(1,846)
อัตราคิดลดลดลงร้อยละ 1	2,195	2,190
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	2,037	2,033
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลดลงร้อยละ 1	(1,762)	(1,759)

ข้อมูลของผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานในอดีต มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	2559	2558	2557	2556	2555
มูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	20,354	19,900	18,229	14,516	13,831

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2559	2558	2557	2556	2555
มูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	19,348	19,087	17,642	13,991	13,353

24 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	2559	2558
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	302,004	247,900
อื่น ๆ	3,820	3,547
รวม	305,824	251,447

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม
	31 ธันวาคม 2559
ยอดต้นปี	247,900
สำรองที่เพิ่มขึ้นจากกรมธรรม์ประกันภัยใหม่ และกรมธรรม์ประกันภัย ที่ยังมีผลบังคับในปี	76,594
สำรองที่ลดลงจากการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย การขาดอายุ และการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยในปี	(22,490)
ยอดปลายปี	302,004

25 ทุนเรือนหุ้นและกำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานของธนาคารและบริษัทย่อย และเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 คำนวณจากกำไรสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย และเฉพาะธนาคารของผู้ถือหุ้นสามัญจำนวน 40,174 ล้านบาท และ 35,514 ล้านบาท ตามลำดับ (ปี 2558: 39,474 ล้านบาท และ 34,401 ล้านบาท ตามลำดับ) และหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักจำนวน 2,393,260,193 หุ้น (ปี 2558: 2,393,260,193 หุ้น)

26 สำรอง

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่า ร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน และตามบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทย่อยต้องจัดสรรกำไรสุทธิอย่างน้อยร้อยละห้าเป็นสำรองตามกฎหมายทุกครั้งที่ประกาศจ่ายปันผล จนกว่าสำรองตามกฎหมายจะมีจำนวนเท่ากับร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายปันผลไม่ได้

27 เงินปันผลจ่าย

เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดหกเดือนแรก ปี 2559 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นจำนวน 1,197 ล้านบาท โดยได้จ่ายในวันที่ 23 กันยายน 2559

เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2558 ในอัตราหุ้นละ 4.00 บาท เป็นจำนวนเงิน 9,573 ล้านบาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2558 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นจำนวนเงิน 1,197 ล้านบาท ดังนั้นจึงจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 3.50 บาท เป็นจำนวนเงิน 8,376 ล้านบาท ในวันที่ 27 เมษายน 2559

เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2558 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดหกเดือนแรก ปี 2558 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นจำนวน 1,197 ล้านบาท โดยได้จ่ายในวันที่ 25 กันยายน 2558

เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2558 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2557 ในอัตราหุ้นละ 4.00 บาท เป็นจำนวนเงิน 9,573 ล้านบาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2557 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นจำนวนเงิน 1,197 ล้านบาท ดังนั้นจึงจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 3.50 บาท เป็นจำนวนเงิน 8,376 ล้านบาท ในวันที่ 30 เมษายน 2558

28 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
เงินฝาก	10,579	14,231	9,793	13,861
พันธบัตรรัฐบาล	173,665	71,630	98,655	17,897
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	48	48	48	48
รวม	184,292	85,909	108,496	31,806

ธนาคารใช้สินทรัพย์ดังกล่าวเพื่อเป็นหลักประกันการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน หลักประกันการใช้ไฟฟ้า หลักประกันศาล และหลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน

29 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
การรับอาวัลตั๋วเงิน	13,460	9,210	13,460	9,210
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	10,946	11,246	10,946	11,246
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	26,173	15,721	26,173	15,721
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	28,112	26,604	28,441	26,604
ภาระผูกพันอื่น				
- การค้ำประกัน การจำหน่ายตราสารหรือหลักทรัพย์	-	500	-	500
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	239,651	236,400	239,960	236,708
- การค้ำประกันอื่น	305,150	236,767	305,154	236,767
- อื่น ๆ*	45,419	52,117	45,433	50,302
รวม	668,911	588,565	669,567	587,058

*รวมรายการที่ทำสัญญาแล้วแต่ยังไม่ได้รับรู้

ในการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร ธนาคารได้ถูกฟ้องร้องในคดีแพ่ง ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นคดีละเมิดฟ้องเรียกค่าเสียหายจากธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารถูกฟ้องร้องเป็นทุนทรัพย์รวมจำนวน 2,062 ล้านบาท และจำนวน 7,488 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงิน หรือผลการดำเนินงานของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ถูกฟ้องร้องคดีจากการเป็นผู้รับประกันชีวิต โดยมีทุนทรัพย์ถูกฟ้องเป็นจำนวนเงินโดยรวมประมาณ 53 ล้านบาท และ 174 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินรวม

30 รายการที่เกี่ยวข้องกันและยอดคงเหลือ

ความสัมพันธ์ระหว่างบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ประกอบด้วย บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้บริหารสำคัญ[1] ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญ และกิจการที่ผู้บริหารสำคัญหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารใช้ราคาตลาดในการคิดราคาระหว่างกันอย่างยุติธรรมสำหรับรายการบัญชีระหว่างธนาคารกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน โดยเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันไว้

รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

30.1 รายการสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน ระหว่างธนาคารกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
บริษัทย่อย	-	-	1,165	911
เงินให้สินเชื่อ (รวมสถาบันการเงิน)				
บริษัทย่อย				
- บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด	-	-	85,357	84,756
- อื่น ๆ	-	-	13,019	11,947
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	6,773	13,978	6,773	13,978
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	175	107	172	104
สินทรัพย์อื่น				
บริษัทย่อย	-	-	1,079	1,111
บริษัทร่วม	37	40	37	40
เงินรับฝาก (รวมสถาบันการเงิน)				
บริษัทย่อย	-	-	19,716	18,113
บริษัทร่วม	69	35	69	35
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	53,159	48,094	53,159	48,094
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	14,548	4,792	14,533	4,778
หนี้สินอื่น				
บริษัทย่อย	-	-	1,256	412
บริษัทร่วม	17	11	17	11
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	-	89	-	89

[1] ผู้บริหารสำคัญ หมายถึง กรรมการ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป รวมถึงผู้บริหารฝ่ายจัดการบัญชีและผู้บริหารฝ่ายวางแผนการเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
ภาระผูกพัน				
บริษัทย่อย	-	-	1,530	1,355
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	17,758	14,045	17,758	14,045
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	2	2	2	2
ตราสารอนุพันธ์ (จำนวนเงินตามสัญญา)				
บริษัทย่อย	7,752	-	7,752	7,752
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	22,326	10,528	22,326	10,528

บริษัทย่อยและบริษัทร่วมบางแห่ง ได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่อาคารและรับบริการจากธนาคาร อายุตามสัญญา 1-2 ปี ซึ่งคิดค่าเช่าระหว่างกันในราคาทุนบวกค่าใช้จ่ายและค่าบำรุงรักษาอาคารที่เพิ่มขึ้นจากการให้เช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีค่าเช่าและค่าบริการที่จะได้รับจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกันตามอายุสัญญาเช่าคงเหลือเป็นจำนวน 59 ล้านบาท และ 40 ล้านบาท ตามลำดับ ธนาคารได้ทำสัญญารับบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศกับกลุ่มบริษัทกสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการในอนาคตเป็นจำนวน 1,364 ล้านบาท และ 1,146 ล้านบาท ตามลำดับ

30.2 รายได้และค่าใช้จ่าย ระหว่างธนาคารกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
ดอกเบี้ยรับ				
บริษัทย่อย	-	-	2,807	3,230
รายได้อื่น				
บริษัทย่อย	-	-	17,166	17,717
บริษัทร่วม	74	59	74	59
ดอกเบี้ยจ่าย				
บริษัทย่อย	-	-	146	132
ค่าใช้จ่ายอื่น				
บริษัทย่อย	-	-	5,668	4,172
บริษัทร่วม	255	201	255	201

ธนาคารได้ทำสัญญาใช้พนักงานของ บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เริ่มตั้งแต่เดือนมกราคม 2549 เป็นต้นไป โดยธนาคารมีสิทธิจะบอกเลิกสัญญาโดยต้องแจ้งล่วงหน้าให้คู่สัญญาทราบไม่น้อยกว่า 60 วัน นับจากวันที่ธนาคารได้แจ้งบอกเลิก ธนาคารจะรับผิดชอบค่าใช้จ่าย อันได้แก่ เงินเดือน สวัสดิการหรือเงินค่าตอบแทนอื่น ๆ รวมทั้งความเสียหายที่เกิดขึ้นหรืออาจจะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานของพนักงานทั้งจำนวน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาให้ใช้พนักงานดังกล่าวเป็นจำนวนเงินประมาณ 664 ล้านบาท และ 520 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารได้บันทึกรายการดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำไรหรือขาดทุน

30.3 ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ[1]

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	1,452	1,394	798	850
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	80	74	58	58
รวม	1,532	1,468	856	908

[1] ผู้บริหารสำคัญ หมายถึง กรรมการ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป รวมถึงผู้บริหารฝ่ายจัดการบัญชีและผู้บริหารฝ่ายวางแผนการเงิน

31 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เบี้ยประชุมกรรมการ บำเหน็จกรรมการ (ถ้ามี) เงินเดือนและโบนัส (ถ้ามี) ของผู้บริหาร

32 สัญญาระยะยาว

32.1 สัญญาเช่าดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน/อาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานและสาขาและทำสัญญาเช่ารถยนต์จำนวนหลายสัญญา ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

		งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
ประเภท	ระยะเวลาคงเหลือ	2559	2559
สัญญาเช่าที่ดิน/อาคาร	1 มกราคม 2560 – 31 ธันวาคม 2585	2,112	2,019
สัญญาเช่ารถยนต์	1 มกราคม 2560 – 15 ธันวาคม 2564	1,139	1,004
อื่น ๆ	1 มกราคม 2560 – 24 ตุลาคม 2563	50	-
รวม		3,301	3,023

(หน่วย : ล้านบาท)

		งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
ประเภท	ระยะเวลาคงเหลือ	2558	2558
สัญญาเช่าที่ดิน/อาคาร	1 มกราคม 2559 – 31 ธันวาคม 2585	2,427	2,374
สัญญาเช่ารถยนต์	1 มกราคม 2559 – 3 ธันวาคม 2563	1,250	1,128
อื่น ๆ	1 มกราคม 2559 – 18 พฤศจิกายน 2562	47	-
รวม		3,724	3,502

32.2 สัญญาบริการ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทำสัญญารับบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยสัญญามีระยะเวลาถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการในอนาคต ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
รายการที่ทำสัญญาแล้วแต่ยังไม่ได้รับรู้	1,554	1,437	2,887	1,434

33 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2559 ธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ดำเนินการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ - บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 1/2555 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 จำนวน 22,000 ล้านบาท ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนแล้ว โดยธนาคารจะใช้สิทธิในการไถ่ถอนหุ้นกู้ดังกล่าวในวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2560

34 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

ธนาคารและบริษัทย่อยยังไม่ได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ ดังต่อไปนี้ ณ วันที่รายงาน เนื่องจากยังไม่มีการบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งได้กำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	ปีที่มีผลบังคับใช้
ประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ที่ 5/2559	แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	2560
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559)	การนำเสนองบการเงิน	2560
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2559)	งบกระแสเงินสด	2560
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด	2560
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	2560
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559)	ภาษีเงินได้	2560
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2559)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	2560
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาเช่า	2560
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2559)	รายได้	2560
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	2560
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	2560
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	2560
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2559)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	2560
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559)	งบการเงินเฉพาะกิจการ	2560
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2559)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม และการร่วมค้า	2560
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2559)	กำไรต่อหุ้น	2560
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาล	2560
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2559)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	2560

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	ปีที่มีผลบังคับใช้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2559)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	2560
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2560
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2559)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	2560
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2559)	การรวมธุรกิจ	2560
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาประกันภัย	2560
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก	2560
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559)	ส่วนงานดำเนินงาน	2560
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	งบการเงินรวม	2560
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2559)	การร่วมการงาน	2560
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น	2560
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559)	การวัดมูลค่ายุติธรรม	2560
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2559)	สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า	2560
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่ทำขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย	2560
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์	2560
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน	2560
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2559)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	2560
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	2560

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	ปีที่มีผลบังคับใช้
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559)	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	2560
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2559)	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า	2560
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 104 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	2560
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 (ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน	2560
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 107 (ปรับปรุง 2559)	การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน	2560

ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ข้างต้นมาถือปฏิบัติ ทั้งนี้ได้ประเมินเบื้องต้นถึงผลกระทบต่องบการเงินรวมหรืองบการเงินเฉพาะธนาคารจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานที่ปรับปรุงใหม่ ซึ่งคาดว่าไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญในงวดแรกที่ถือปฏิบัติ

35 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน

35.1 ข้อมูลตามส่วนงานที่รายงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยนำเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามกลุ่มธุรกิจหลัก 4 กลุ่ม ที่รายงานเพื่อการบริหารจัดการตามประเภทของกลุ่มลูกค้า กลุ่มธุรกิจ ผลิตภัณฑ์และบริการ โดยวัดผลการดำเนินงานจากผลกำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า และภาษีเงินได้ ดังต่อไปนี้

กลุ่มลูกค้าธุรกิจ (Corporate Business)

กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ประกอบด้วยลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจ ที่ทำธุรกิจในนามบริษัทจดทะเบียน และในนามบุคคลธรรมดา รวมถึงรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน ฯลฯ โดยธนาคารและบริษัทย่อยให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า ดังนี้ เงินกู้ระยะยาว เงินทุนหมุนเวียน การออกหนังสือค้ำประกัน บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ การร่วมให้สินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น (Syndicated Loan) การจัดการสภาพคล่องแบบครบวงจร (Cash Management Solution) รวมไปถึงการเพิ่มมูลค่าทางธุรกิจตั้งแต่ต้นน้ำถึงปลายน้ำ (Value Chain Solution)

กลุ่มลูกค้าบุคคล (Retail Business)

กลุ่มลูกค้าบุคคล ได้แก่ ลูกค้าบุคคลธรรมดาที่ใช้ผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ ของธนาคารและบริษัทย่อย ได้แก่ บัญชีเงินฝาก บัตรเดบิต บัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย บริการด้านการลงทุนและที่ปรึกษาด้านการลงทุน รวมไปถึงบริการธุรกรรมทางการเงินต่าง ๆ

กลุ่มธุรกิจตลาดเงินและตลาดทุน (Treasury and Capital Markets Business)

ธุรกิจตลาดเงินและตลาดทุน ประกอบด้วยธุรกิจตลาดเงินและตลาดทุนของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งมีกิจกรรมหลักได้แก่ การระดมเงินทุน การจัดการความเสี่ยงโดยรวม การลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่อง และการปริวรรตเงินตรา รวมถึงการดูแลธุรกิจในต่างประเทศของธนาคารและบริษัทย่อย

กลุ่มธุรกิจบริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด (Muang Thai Group Holding Business)

กลุ่มธุรกิจบริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด หมายถึง กลุ่มบริษัทที่ดำเนินงานเกี่ยวกับธุรกิจประกันและนายหน้าในธุรกิจประกัน

โดยส่วนงานอื่น ๆ ประกอบด้วยรายการอื่น ๆ ซึ่งไม่ได้ถูกปันส่วนไปยังกลุ่มธุรกิจหลัก

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559						
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	กลุ่มธุรกิจตลาดเงินและตลาดทุน	กลุ่มธุรกิจบริษัทเมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด	อื่น ๆ	รายการระหว่างกัน	ยอดรวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	43,706	28,801	6,024	12,667	(1,238)	(282)	89,678
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	22,529	32,952	2,774	3,987[1]	11,666	(10,183)	63,725
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	66,235	61,753	8,798	16,654	10,428	(10,465)	153,403
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	22,499	30,990	2,084	4,885	8,852	(5,456)	63,854
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า และภาษีเงินได้	43,736	30,763	6,714	11,769	1,576	(5,009)	89,549
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า							33,753
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้							55,796

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558						
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	กลุ่มธุรกิจตลาดเงินและตลาดทุน	กลุ่มธุรกิจบริษัทเมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด	อื่น ๆ	รายการระหว่างกัน	ยอดรวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	41,807	25,483	6,535	10,775	697	(285)	85,012
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	21,774	32,404	1,488	4,484[1]	10,331	(7,978)	62,503
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	63,581	57,887	8,023	15,259	11,028	(8,263)	147,515
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	22,531	31,719	2,028	4,868	10,112*	(4,602)	66,656
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า และภาษีเงินได้	41,050	26,168	5,995	10,391	916	(3,661)	80,859
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า							26,377
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้							54,482

* รวมการด้อยค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์จำนวน 2,314 ล้านบาท

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	31 ธันวาคม 2559						
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	กลุ่มธุรกิจตลาดเงินและตลาดทุน	กลุ่มธุรกิจบริษัทเมืองไทย กรุ๊ปโฮลดิ้ง จำกัด	อื่น ๆ	รายการระหว่างกัน	ยอดรวม
ส่วนงานที่รายงาน - เงินให้สินเชื่อ[2]	1,169,584	428,680	8,447	15,357	173,885	(98,372)	1,697,581
สินทรัพย์ที่ไม่ได้ปันส่วน							1,148,287
สินทรัพย์รวม							2,845,868
เงินรับฝากและตั๋วแลกเงิน[3]	561,417	1,226,933	10,484	-	325	(4,324)	1,794,835

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	31 ธันวาคม 2558						
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	กลุ่มธุรกิจตลาดเงินและตลาดทุน	กลุ่มธุรกิจบริษัทเมืองไทย กรุ๊ปโฮลดิ้ง จำกัด	อื่น ๆ	รายการระหว่างกัน	ยอดรวม
ส่วนงานที่รายงาน - เงินให้สินเชื่อ[2]	1,085,646	422,400	4,825	13,705	179,953	(96,642)	1,609,887
สินทรัพย์ที่ไม่ได้ปันส่วน							945,418
สินทรัพย์รวม							2,555,305
เงินรับฝากและตั๋วแลกเงิน[3]	524,957	1,178,967	9,622	-	106	(3,964)	1,709,688

[1] สุทธิจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

[2] เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ หักรายได้รอตัดบัญชี

[3] ไม่รวมตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง

35.2 ข้อมูลเกี่ยวกับภูมิศาสตร์

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559			
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รายการระหว่างกัน	ยอดรวม
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	152,535[1]	870	(2)	153,403
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	63,090	766	(2)	63,854
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	55,550	246	-	55,796
ภาษีเงินได้	10,497	(41)	-	10,456

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558			
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รายการระหว่างกัน	ยอดรวม
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	146,764[1]	750	1	147,515
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	65,780	875	1	66,656
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	55,049	(567)	-	54,482
ภาษีเงินได้	10,471	56	-	10,527

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2559			
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รายการระหว่างกัน	ยอดรวม
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น[2]	91,345	1,193	-	92,538

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2558			
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รายการระหว่างกัน	ยอดรวม
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น[2]	86,233	722	-	86,955

[1] สุทธิจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

[2] สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ได้แก่ เงินลงทุนในบริษัทร่วม ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ สิทธิการเช่าสุทธิ และอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

36 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,892	3,897	5,587	3,455
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	258	319	258	319
เงินลงทุนในตราสารหนี้	14,774	14,854	3,461	5,344
เงินให้สินเชื่อ	89,923	90,160	91,203	91,990
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	5,014	5,118	-	-
อื่น ๆ	12	5	-	-
รวม	115,873	114,353	100,509	101,108

37 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
เงินรับฝาก	12,682	16,880	12,676	16,874
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,979	1,517	2,048	1,514
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	7,894	7,529	7,894	7,529
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	2,412	2,252	2,412	2,252
- อื่น ๆ	1,111	1,061	1,108	1,059
อื่น ๆ	117	102	-	-
รวม	26,195	29,341	26,138	29,228

38 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	3,450	3,107	3,450	3,107
อื่น ๆ	45,181	43,306	44,643	43,954
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	48,631	46,413	48,093	47,061
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	9,688	8,887	9,480	8,844
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	38,943	37,526	38,613	38,217

39 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	7,903	7,374	7,762	7,791
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	695	621	695	621
- ตราสารหนี้	(28)	1,003	93	293
- ตราสารทุน	135	7	-	2
- อื่น ๆ	41	(118)	24	(114)
รวม	8,746	8,887	8,574	8,593

40 ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558
1. การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ		
- เงินกู้ยืม	-	-
2. ขาดทุนสุทธิจากการไถ่ถอนหรือโอนเปลี่ยนมือและดอกเบี้ยจ่าย		
เฉพาะส่วนที่ไม่รวมใน 1.	(4)	(6)
รวม	(4)	(6)

41 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่แสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
เงินลงทุนเผื่อขาย	906	800	78	348
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(62)	-	-	-
เงินลงทุนทั่วไป	744	15	741	11
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	29	-
รวม	1,588	815	848	359
กลับรายการจากการด้อยค่าและตัดจำหน่ายเงินลงทุน				
เงินลงทุนทั่วไป	-	(12)	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	(18)	172	-
รวม	-	(30)	172	-
รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,588	785	1,020	359

42 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(385)	310	(385)	310
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(59)	56	-	(1)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	31,920	24,005	31,039	23,453
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	2,277	2,006	2,277	2,006
รวม	33,753	26,377	32,931	25,768

* รวมการกลับรายการหนี้สงสัยจะสูญเป็นขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

43 ภาษีเงินได้

พระราชกฤษฎีกาตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร ฉบับที่ 577 พ.ศ. 2557 ลงวันที่ 10 พฤศจิกายน 2557 ซึ่งกำหนดให้ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปี 2558 ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558

เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2559 ในการประชุมสภานิติบัญญัติแห่งชาติได้มีมติอนุมัติให้ปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจากอัตราร้อยละ 30 เป็นอัตราร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้อัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 20 ในการวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ตามคำชี้แจงของสภาวิชาชีพบัญชีที่ออกในปี 2555

43.1 ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน				
สำหรับปีปัจจุบัน	11,254	11,699	7,878	8,667
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	(798)	(1,172)	(420)	(929)
รวมภาษีเงินได้	10,456	10,527	7,458	7,738

43.2 ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	(1,732)	423	(1,200)	14

43.3 การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2559		2558	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราภาษี (ร้อยละ)	จำนวน
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		55,796		54,482
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ย*	20.00%	11,159	20.00%	10,896
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย				
ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี - สุทธิ		(703)		(369)
รวม	18.74%	10,456	19.32%	10,527

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2559		2558	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราภาษี (ร้อยละ)	จำนวน
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		42,972		42,139
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.00%	8,594	20.00%	8,428
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย				
ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี - สุทธิ		(1,136)		(690)
รวม	17.36%	7,458	18.36%	7,738

* อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยคำนวณโดยถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักอัตราภาษีเงินได้ด้วยกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ของแต่ละประเทศที่ธนาคารดำเนินธุรกิจ

44 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
(ขาดทุน) กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(856)	894
กำไร (ขาดทุน) จากตราสารที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง	745	(1,179)
รวม	(111)	(285)

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
(ขาดทุน) กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(845)	800
กำไร (ขาดทุน) จากตราสารที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง	726	(1,059)
รวม	(119)	(259)

45 ข้อมูลการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาซึ่งอาจเป็นเพราะคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงิน ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้เมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา อันส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ธนาคารมีการกำหนดเป้าหมายการให้สินเชื่อโดยคำนึงถึงสัดส่วนพอร์ตโฟลิโอที่เหมาะสม ซึ่งได้คำนึงความเสี่ยง ผลตอบแทน โอกาสทางตลาด และสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ และให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร รวมทั้งได้มีการคำนึงถึงภาวะวิกฤตที่จะเกิดขึ้น โดยในการพิจารณาเครดิตและการกำหนดราคา ธนาคารได้มีการนำเครื่องมือการจัดอันดับเครดิต (Credit Rating) มาใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าขนาดใหญ่และขนาดกลางเพื่อสนับสนุนการให้สินเชื่อให้มีศักยภาพดี นอกจากนี้สำหรับลูกค้ารายย่อย ธนาคารได้ใช้เครื่องมือพิจารณาเครดิตให้คะแนนลูกค้า (Credit Scoring) เพื่อให้ผลการพิจารณาเครดิตเป็นมาตรฐานเดียวกัน สำหรับการบริหารสถานะของลูกค้าภายหลังจากการอนุมัติของลูกค้าขนาดกลางถึงขนาดใหญ่ ธนาคารมีการทบทวนอันดับเครดิตของลูกค้าทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพทุกปี รวมทั้งช่วยในการพิจารณาจัดสรรส่วนแบ่งการให้สินเชื่อตามภาคธุรกิจและอุตสาหกรรมต่าง ๆ เพื่อกระจายความเสี่ยงในภาพรวม สำหรับลูกค้ารายย่อยธนาคารได้ใช้ Behavior Scoring ในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า โดยการใช้เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวทำให้ธนาคารสามารถกำหนดผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยตามระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ ธนาคารยังมี Collection Scoring ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถกำหนดกลยุทธ์การติดตามหนี้ และทำให้การติดตามหนี้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น นอกจากนั้นธนาคารยังมีการจัดทำการทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อประเมินผลกระทบที่ลูกค้าอาจได้รับจากกรณีการส่งออกชะลอตัวลง การกระตุ้นมาตรการทางเศรษฐกิจไม่เป็นไปตามที่คาดไว้ และกรณีเศรษฐกิจต่างประเทศมีความผันผวนและมีการเติบโตที่ชะลอตัว เพื่อที่ใช้ในกำหนดนโยบายเครดิตและการบริหารความเสี่ยง

ในส่วนการพิจารณาให้สินเชื่อนั้น ธนาคารจะคำนึงถึงขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อเป็นหลักในการพิจารณา รวมทั้งอาจมีการเรียกเก็บหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่ผู้กู้ยืมผิดนัดชำระหนี้ โดยธนาคารได้แยกหน่วยงานที่ทำหน้าที่ดูแลความสัมพันธ์กับลูกค้าและหน่วยงานที่ทำหน้าที่วิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อออกจากกัน เพื่อให้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อมีประสิทธิผลสูงสุด อีกทั้งธนาคารยังมีกระบวนการในการสอบทานสินเชื่อของลูกค้าและติดตามดูแลสินเชื่อทุกรายที่ผ่านการอนุมัติแล้วอย่างสม่ำเสมอ ในส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้นั้น ธนาคารได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้เหล่านี้อย่างต่อเนื่องเพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราตลาดต่าง ๆ ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และผลตอบแทนส่วนที่ชดเชยความเสี่ยงด้านเครดิต ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินการและผลประกอบการทางการเงินของธนาคาร

1. **ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย** (Interest Rate Risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันอาจมีผลทำให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ เงินกองทุนของธนาคาร หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต โดยธนาคารมีเครื่องมือต่าง ๆ เพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย อาทิ Interest Rate Gap และมูลค่าความเสียหายโดยรวมสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ระดับความเชื่อมั่นทางสถิติที่กำหนด (Value-at-Risk) เป็นต้น

การวิเคราะห์เงินให้สินเชื่อ (รวมสถาบันการเงิน) ระหว่างอัตราดอกเบี้ยคงที่และที่อิงกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 จำแนกได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
อัตราดอกเบี้ยคงที่	814,146	713,406	835,666	696,292
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	1,135,909	1,133,512	1,140,063	1,128,510
รวมเงินให้สินเชื่อ (รวมสถาบันการเงิน)	1,950,055	1,846,918	1,975,729	1,824,802

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย ซึ่งคำนวณโดยถัวเฉลี่ยรายเดือน และอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
	2559			2558		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยรับ/ดอกเบี้ยจ่าย	อัตราเฉลี่ย (%)	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยรับ/ดอกเบี้ยจ่าย	อัตราเฉลี่ย (%)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	396,803	5,892	1.48	267,050	3,897	1.46
เงินลงทุน	525,182	15,032	2.86	518,015	15,173	2.93
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,572,211	94,937	6.04	1,514,770	95,278	6.29
รวม	2,494,196	115,861	4.65	2,299,835	114,348	4.97
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	1,747,688	12,682	0.73	1,663,138	16,880	1.01
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	132,298	1,979	1.50	110,497	1,517	1.37
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	88,359	3,523	3.99	85,391	3,313	3.88
รวม	1,968,345	18,184	0.92	1,859,026	21,710	1.17

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2559			2558		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยรับ/ดอกเบี้ยจ่าย	อัตราเฉลี่ย (%)	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยรับ/ดอกเบี้ยจ่าย	อัตราเฉลี่ย (%)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	386,819	5,587	1.44	251,507	3,455	1.37
เงินลงทุน	226,825	3,719	1.64	276,326	5,663	2.05
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,550,198	91,203	5.88	1,496,808	91,990	6.15
รวม	2,163,842	100,509	4.64	2,024,641	101,108	4.99
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	1,750,856	12,676	0.72	1,665,733	16,874	1.01
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	141,659	2,048	1.45	114,449	1,514	1.32
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	88,160	3,520	3.99	85,243	3,311	3.89
รวม	1,980,675	18,244	0.92	1,865,425	21,699	1.16

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	2559							
	อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนได้ทันที	ไม่เกิน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	ระงับการรับรู้รายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	60,589	-	60,589
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,073	310,268	12,447	2,156	-	19,403	-	349,347
เงินลงทุน	-	135,468	59,992	145,298	260,008	37,037	505	638,308
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,023,286	193,027	30,291	97,995	105,795	102,336	144,851	1,697,581
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	3,492	-	3,492
สินทรัพย์อื่น	11,525	-	-	-	-	13,233	-	24,758
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,039,884	638,763	102,730	245,449	365,803	236,090	145,356	2,774,075
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	1,287,345	309,321	88,685	10,851	-	98,633	-	1,794,835
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,490	117,294	5,425	3,751	22,124	6,968	-	160,052
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	19,846	-	19,846
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	270	-	45,883	50,000	223	-	96,376
หนี้สินอื่น	15,096	-	-	-	-	3,259	-	18,355
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,306,931	426,885	94,110	60,485	72,124	128,929	-	2,089,464
ส่วนต่างรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	(267,047)	211,878	8,620	184,964	293,679	107,161	145,356	684,611

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	2558							
	อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนได้ทันที	ไม่เกิน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	ระงับการรับรู้รายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	56,226	-	56,226
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,649	247,373	6,808	4,724	-	26,715	-	309,269
เงินลงทุน	-	185,483	19,293	26,767	206,594	30,937	505	469,579
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	990,695	168,530	28,995	90,551	110,094	93,272	127,750	1,609,887
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	3,088	-	3,088
สินทรัพย์อื่น	15,320	-	-	-	-	12,121	-	27,441
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,029,664	601,386	55,096	122,042	316,688	222,359	128,255	2,475,490
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	1,144,108	339,133	102,289	27,715	-	92,134	-	1,705,379
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,104	39,945	13	7,891	11,862	7,651	-	71,466
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	23,545	-	23,545
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	39	-	-	-	-	-	39
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	4,605	6,620	31,810	42,500	43	-	85,578
หนี้สินอื่น	8,324	-	-	-	-	4,051	-	12,375
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,156,536	383,722	108,922	67,416	54,362	127,424	-	1,898,382
ส่วนต่างรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	(126,872)	217,664	(53,826)	54,626	262,326	94,935	128,255	577,108

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2559							
	อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนได้ทันที	ไม่เกิน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	ระงับการรับรู้รายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	60,542	-	60,542
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,764	308,400	5,014	2,134	-	17,989	-	338,301
เงินลงทุน	-	130,305	58,277	118,419	5,643	3,726	498	316,868
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,018,396	180,035	6,409	104,812	117,326	102,336	142,593	1,671,907
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	3,053	-	3,053
สินทรัพย์อื่น	9,933	-	-	-	-	7,053	-	16,986
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,033,093	618,740	69,700	225,365	122,969	194,699	143,091	2,407,657
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	1,290,661	309,308	88,857	10,717	-	98,897	-	1,798,440
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,131	122,318	5,425	3,751	22,124	7,759	-	169,508
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	19,846	-	19,846
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	102	-	45,883	50,000	223	-	96,208
หนี้สินอื่น	3,806	-	-	-	-	3,283	-	7,089
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,302,598	431,728	94,282	60,351	72,124	130,008	-	2,091,091
ส่วนต่างรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	(269,505)	187,012	(24,582)	165,014	50,845	64,691	143,091	316,566

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2558							
	อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนได้ทันที	ไม่เกิน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	ระงับการรับรู้รายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	56,204	-	56,204
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,411	242,600	6,367	1,712	-	24,927	-	299,017
เงินลงทุน	-	181,837	16,168	7,088	393	3,978	498	209,962
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	986,168	155,341	6,953	101,915	118,397	93,272	125,725	1,587,771
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	2,707	-	2,707
สินทรัพย์อื่น	13,862	-	-	-	-	6,727	-	20,589
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,023,441	579,778	29,488	110,715	118,790	187,815	126,223	2,176,250
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	1,147,326	339,117	102,389	27,591	-	92,171	-	1,708,594
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,319	39,608	13	7,891	11,862	9,152	-	81,845
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	23,544	-	23,544
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	39	-	-	-	-	-	39
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	4,409	6,620	31,810	42,500	43	-	85,382
หนี้สินอื่น	1,199	-	-	-	-	4,039	-	5,238
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,161,844	383,173	109,022	67,292	54,362	128,949	-	1,904,642
ส่วนต่างรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	(138,403)	196,605	(79,534)	43,423	64,428	58,866	126,223	271,608

2. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ เงินกองทุนของธนาคาร หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ทั้งนี้ เครื่องมือที่ธนาคารใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน อาทิ ฐานะถือครองรวมสูงสุด และมูลค่าความเสียหายโดยรวมสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ระดับความเชื่อมั่นทางสถิติที่กำหนด (Value-at-Risk) เป็นต้น

ฐานะเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2559					
	สกุลเงิน					
	ดอลลาร์สหรัฐฯ	เยน	ปอนด์	ยูโร	อื่น ๆ	รวม
สินทรัพย์						
เงินสด	516	58	65	270	384	1,293
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	35,468	161	65	90	13,830	49,614
เงินลงทุนสุทธิ	43,863	15,715	487	10,630	516	71,211
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	103,340	1,213	139	2,512	7,423	114,627
สินทรัพย์อื่น	7,730	8	1	221	141	8,101
รวม	190,917	17,155	757	13,723	22,294	244,846
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	68,452	752	586	1,985	7,371	79,146
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,873	3,174	-	295	40	18,382
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	9,771	247	73	483	475	11,049
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	45,663	-	-	-	-	45,663
หนี้สินอื่น	5,572	171	8	855	220	6,826
รวม	144,331	4,344	667	3,618	8,106	161,066
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน - สุทธิ	46,586	12,811	90	10,105	14,188	83,780
ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบแสดงฐานะการเงิน - สุทธิ (สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน และสัญญาซื้อขายสิทธิในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ)	(54,839)	(12,358)	379	(9,738)	(9,276)	(85,832)

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2558					
	สกุลเงิน					
	ดอลลาร์สหรัฐฯ	เยน	ปอนด์	ยูโร	อื่น ๆ	รวม
สินทรัพย์						
เงินสด	537	112	124	388	547	1,708
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	61,900	117	159	2,582	23,887	88,645
เงินลงทุนสุทธิ	49,529	4,080	510	3,365	384	57,868
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	103,837	1,366	171	3,327	4,726	113,427
สินทรัพย์อื่น	10,824	1	1	196	180	11,202
รวม	226,627	5,676	965	9,858	29,724	272,850
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	55,972	576	340	1,955	8,180	67,023
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,152	3,785	-	262	2,608	15,807
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	12,196	167	69	698	579	13,709
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	38,185	-	-	-	-	38,185
หนี้สินอื่น	1,816	9	2	14	321	2,162
รวม	117,321	4,537	411	2,929	11,688	136,886
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน - สุทธิ	109,306	1,139	554	6,929	18,036	135,964
ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบแสดงฐานะการเงิน - สุทธิ (สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน และสัญญาซื้อขายสิทธิในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ)	(103,901)	(789)	(48)	(6,291)	(17,161)	(128,190)

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2559					
	สกุลเงิน					
	ดอลลาร์สหรัฐฯ	เยน	ปอนด์	ยูโร	อื่น ๆ	รวม
สินทรัพย์						
เงินสด	493	58	65	270	381	1,267
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	34,949	161	65	90	13,275	48,540
เงินลงทุนสุทธิ	6,631	15,064	-	4,704	23	26,422
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	1,856	-	-	-	-	1,856
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	102,569	1,213	139	2,512	7,285	113,718
สินทรัพย์อื่น	7,338	8	1	77	74	7,498
รวม	153,836	16,504	270	7,653	21,038	199,301
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	68,122	752	586	1,985	7,254	78,699
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,873	3,174	-	295	40	18,382
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	9,771	247	73	483	475	11,049
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	45,663	-	-	-	-	45,663
หนี้สินอื่น	5,562	171	8	855	207	6,803
รวม	143,991	4,344	667	3,618	7,976	160,596
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน - สุทธิ	9,845	12,160	(397)	4,035	13,062	38,705
ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบแสดงฐานะการเงิน - สุทธิ (สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน และสัญญาซื้อขายสิทธิในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ)	(19,530)	(12,215)	379	(4,279)	(9,276)	(44,921)

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2558					
	สกุลเงิน					
	ดอลลาร์สหรัฐฯ	เยน	ปอนด์	ยูโร	อื่น ๆ	รวม
สินทรัพย์						
เงินสด	533	112	124	388	546	1,703
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	61,399	117	159	2,582	23,142	87,399
เงินลงทุนสุทธิ	14,343	3,727	-	1,897	23	19,990
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	1,856	-	-	-	-	1,856
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	103,468	1,366	171	3,327	4,641	112,973
สินทรัพย์อื่น	10,484	1	1	174	110	10,770
รวม	192,083	5,323	455	8,368	28,462	234,691
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	55,817	576	340	1,955	8,098	66,786
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,628	3,785	-	262	2,683	16,358
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	12,196	167	69	698	579	13,709
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	38,185	-	-	-	-	38,185
หนี้สินอื่น	1,804	9	2	14	318	2,147
รวม	117,630	4,537	411	2,929	11,678	137,185
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน - สุทธิ	74,453	786	44	5,439	16,784	97,506
ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบแสดงฐานะการเงิน - สุทธิ (สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน และสัญญาซื้อขายสิทธิในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ)	(78,277)	(685)	(48)	(5,472)	(17,161)	(101,643)

3. **ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน** (Equity Price Risk)

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุนที่มีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ เงินกองทุนของธนาคาร หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

ธนาคารมีการบริหารตราสารทุนเพื่อรองรับธุรกิจรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารทุน (Equity Underwriting) ธุรกิจเพื่อค้าตราสารทุนที่มีการบริหารจัดการโดยไม่ถือครองความเสี่ยงด้านทิศทางราคาตราสารทุน (Non-Directional Equity Trading Business) เพื่อตอบสนองความต้องการด้านการลงทุนของลูกค้าเป็นหลัก และการลงทุนในหุ้นทุน โดยปฏิบัติตามข้อกำหนดและระเบียบต่าง ๆ ของทางการที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ดี ธนาคารไม่มีนโยบายที่จะขยายการลงทุนในตราสารทุนโดยมีการบริหารเพื่อที่จะลดขนาดการลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มีความสัมพันธ์โดยตรงกับธุรกิจหลักของธนาคารลง

4. **ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์** (Commodity Price Risk)

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาของสินค้าโภคภัณฑ์ อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ เงินกองทุนของธนาคาร หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าโดยไม่มีนโยบายที่จะถือครองความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ จึงมีการบริหารธุรกิจเพื่อค้าตราสารทองคำที่มีการบริหารจัดการโดยไม่ถือครองความเสี่ยงด้านทิศทางราคาทองคำ (Non-Directional Gold Trading Business) เพื่อตอบสนองความต้องการด้านการลงทุนของลูกค้าเป็นหลัก และบริหารจัดการความเสี่ยงราคาสินค้าโภคภัณฑ์ประเภทอื่นแบบปิดความเสี่ยงอย่างสมบูรณ์ (Back-to-Back) โดยปฏิบัติตามข้อกำหนดและระเบียบต่าง ๆ ของทางการที่เกี่ยวข้อง

5. **ความเสี่ยงด้านตลาดจากส่วนชดเชยความเสี่ยงด้านเครดิต** (Credit Spread Risk)

ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงของ Credit Spread คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของผลตอบแทนส่วนที่ชดเชยความเสี่ยงด้านเครดิต อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ เงินกองทุนของธนาคาร หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงของ Credit Spread จากการทำธุรกิจรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ (Bond Underwriting) และธุรกิจเพื่อค้าตราสารหนี้ (Bond Trading) เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก รวมทั้งการลงทุนในตราสารหนี้ โดยปฏิบัติตามข้อกำหนดและระเบียบต่าง ๆ ของทางการที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามสถานะความเสี่ยงและภาวะตลาดอย่างใกล้ชิด เพื่อให้มีการบริหารจัดการอย่างเหมาะสมและสามารถควบคุมระดับความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันต่าง ๆ เมื่อครบกำหนดได้เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดและมีต้นทุนที่เหมาะสมซึ่งอาจจะทำให้เกิดความเสียหายได้

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยปฏิบัติตามกฎเกณฑ์/แนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงระเบียบข้อบังคับอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว การบริหารการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงทั้งที่เป็นสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศ รวมถึงมีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ LCR (Liquidity Coverage Ratio) เพื่อให้ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องเพียงพอสำหรับรองรับกระแสเงินสดไหลออกสุทธิภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง นอกจากนี้ ยังมีการกำหนดเครื่องมือและกรอบความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อใช้ในการวัด ติดตาม ควบคุมและรายงานความเสี่ยง ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารมั่นใจว่าฐานะสภาพคล่องมีความเหมาะสมและเพียงพอในการรองรับการดำเนินงานของธนาคารทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา จำแนกได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	2559						
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	60,589	60,589
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24,252	309,925	12,459	2,442	269	-	349,347
เงินลงทุน*	6	97,056	58,514	147,179	10,569	5,769	319,093
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	294,714	434,872	43,311	415,263	509,421	-	1,697,581
ดอกเบี้ยค้างรับ	30	3,039	414	6	3	-	3,492
สินทรัพย์อื่น	11,525	7,718	-	-	-	5,515	24,758
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	330,527	852,610	114,698	564,890	520,262	71,873	2,454,860
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,385,978	309,321	88,685	10,851	-	-	1,794,835
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,458	108,337	5,425	12,708	22,124	-	160,052
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	19,846	-	-	-	-	-	19,846
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	184	33	46,059	50,100	-	96,376
หนี้สินอื่น	15,349	2,016	334	61	-	595	18,355
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,432,631	419,858	94,477	69,679	72,224	595	2,089,464
สภาพคล่องสุทธิ	(1,102,104)	432,752	20,221	495,211	448,038	71,278	365,396
สภาพคล่องสะสมสุทธิ	(1,102,104)	(669,352)	(649,131)	(153,920)	294,118	365,396	365,396

* เงินลงทุนของบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทประกันชีวิต ซึ่งส่วนใหญ่ถือไว้เพื่อให้สัมพันธ์กับหนี้สินจากสัญญาประกันภัยไม่ได้แสดงไว้ในตารางดังกล่าวข้างต้น

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	2558						
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	56,226	56,226
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	49,875	245,643	9,028	4,723	-	-	309,269
เงินลงทุน*	6	111,013	38,966	49,391	6,724	4,722	210,822
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	282,699	426,334	38,242	389,124	473,488	-	1,609,887
ดอกเบี้ยค้างรับ	37	2,692	352	5	2	-	3,088
สินทรัพย์อื่น	15,320	6,563	-	-	-	5,558	27,441
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	347,937	792,245	86,588	443,243	480,214	66,506	2,216,733
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,236,242	339,133	102,289	27,715	-	-	1,705,379
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,755	32,727	13	15,109	11,862	-	71,466
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	23,545	-	-	-	-	-	23,545
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	39	-	-	-	-	39
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	4,525	6,630	31,823	42,600	-	85,578
หนี้สินอื่น	8,545	2,613	375	120	-	722	12,375
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,280,087	379,037	109,307	74,767	54,462	722	1,898,382
สภาพคล่องสุทธิ	(932,150)	413,208	(22,719)	368,476	425,752	65,784	318,351
สภาพคล่องสะสมสุทธิ	(932,150)	(518,942)	(541,661)	(173,185)	252,567	318,351	318,351

* เงินลงทุนของบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทประกันชีวิต ซึ่งส่วนใหญ่ถือไว้เพื่อให้สัมพันธ์กับหนี้สินจากสัญญาประกันภัยไม่ได้แสดงไว้ในตารางดังกล่าวข้างต้น

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2559						
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	60,542	60,542
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22,556	308,032	5,023	2,421	269	-	338,301
เงินลงทุน	-	97,056	58,338	147,179	10,569	3,726	316,868
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	285,598	439,956	30,040	408,266	508,047	-	1,671,907
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	3,053	-	-	-	-	3,053
สินทรัพย์อื่น	9,933	2,426	-	-	-	4,627	16,986
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	318,087	850,523	93,401	557,866	518,885	68,895	2,407,657
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,389,558	309,308	88,857	10,717	-	-	1,798,440
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,890	113,361	5,425	12,708	22,124	-	169,508
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	19,846	-	-	-	-	-	19,846
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	17	33	46,058	50,100	-	96,208
หนี้สินอื่น	4,083	2,016	334	61	-	595	7,089
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,429,377	424,702	94,649	69,544	72,224	595	2,091,091
สภาพคล่องสุทธิ	(1,111,290)	425,821	(1,248)	488,322	446,661	68,300	316,566
สภาพคล่องสะสมสุทธิ	(1,111,290)	(685,469)	(686,717)	(198,395)	248,266	316,566	316,566

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2558						
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	56,204	56,204
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	47,870	240,849	8,587	1,711	-	-	299,017
เงินลงทุน	-	111,013	38,856	49,391	6,724	3,978	209,962
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	272,250	433,225	27,263	384,324	470,709	-	1,587,771
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	2,707	-	-	-	-	2,707
สินทรัพย์อื่น	13,862	2,130	-	-	-	4,597	20,589
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	333,982	789,924	74,706	435,426	477,433	64,779	2,176,250
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,239,497	339,117	102,389	27,591	-	-	1,708,594
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22,471	32,390	13	15,109	11,862	-	81,845
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	23,544	-	-	-	-	-	23,544
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	39	-	-	-	-	39
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	4,329	6,630	31,823	42,600	-	85,382
หนี้สินอื่น	1,408	2,613	375	120	-	722	5,238
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,286,920	378,488	109,407	74,643	54,462	722	1,904,642
สภาพคล่องสุทธิ	(952,938)	411,436	(34,701)	360,783	422,971	64,057	271,608
สภาพคล่องสะสมสุทธิ	(952,938)	(541,502)	(576,203)	(215,420)	207,551	271,608	271,608

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงเนื่องจากความผิดพลาด หรือความไม่เพียงพอของกระบวนการทำงาน พนักงาน ระบบงาน หรือระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนเหตุการณ์ หรือปัจจัยภายนอก ซึ่งทำให้เกิดความเสียหายต่อรายได้ หรือเงินกองทุนของธนาคาร ทั้งทางตรงและทางอ้อม

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารดำเนินการผ่านกระบวนการระบุ ประเมิน จัดการ และการรายงานระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในผลิตภัณฑ์ และกระบวนการต่าง ๆ ของธนาคารอย่างเป็นระบบ ให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง ซึ่งหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงมีหน้าที่ต้องรายงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญของตนเอง ตัวควบคุม พร้อมทั้งดำเนินมาตรการเพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญ (Risk Prevention Initiative) รวมถึงมีการนำเครื่องมือบริหารความเสี่ยง มาใช้ อาทิ ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator) ระบบฐานข้อมูลความเสี่ยง (Risk Event Database) และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอื่น ๆ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มศักยภาพในการควบคุม และการติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และสามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันท่วงทีก่อนที่จะเกิดความเสียหายต่อธนาคารและลูกค้าของธนาคาร รวมถึงการจัดการความเสี่ยงจากเหตุการณ์ทุจริตเพื่อเสริมสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้าในบริการและผลิตภัณฑ์ของธนาคารและการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management)

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนไปจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย และการคำนวณเงินสำรอง

ความเสี่ยงด้านการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย คือ ความเสี่ยงที่อัตราเบี้ยประกันภัยไม่เพียงพอสำหรับภาระผูกพันในอนาคตตามเงื่อนไขของสัญญาประกันภัย บริษัทย่อยจัดการความเสี่ยงด้านการกำหนดราคาเบี้ยประกันภัยผ่านกระบวนการอนุมัติผลิตภัณฑ์ โดยคณะอนุกรรมการพัฒนาผลิตภัณฑ์จะทบทวนการกำหนดราคา การออกแบบผลิตภัณฑ์ และการทดสอบความสามารถในการทำกำไรอย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงด้านการกำหนดเงินสำรอง คือ ความเสี่ยงที่จำนวนเงินสำรองประกันภัยซึ่งแสดงในงบการเงินของบริษัทย่อยจะไม่เพียงพอต่อภาระผูกพันที่บริษัทมีต่อผู้ถือกรมธรรม์ คณะกรรมการของบริษัทย่อยมีการพิจารณาความเพียงพอของเงินสำรองทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ตามข้อมูลที่ได้รับจากนักคณิตศาสตร์ประกันภัยและการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของสมมติฐานหลัก โดยเฉพาะอัตราดอกเบี้ย

นอกจากนี้ บริษัทย่อยยังคำนึงถึงคุณภาพของข้อมูลกรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลบังคับอยู่และตัวแบบทางคณิตศาสตร์ประกันภัย เพื่อให้แน่ใจว่าเงินสำรองเพียงพอสำหรับภาระผูกพันในอนาคต โดยฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทย่อยมีการตรวจสอบความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลกรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลบังคับอยู่อย่างน้อย 2 ครั้งต่อปี

สัญญาประกันภัยของบริษัทย่อยโดยส่วนใหญ่เป็นกรมธรรม์ประกันชีวิตชนิดไม่มีเงินปันผล และมีการประกันผลประโยชน์ที่จะได้รับ ซึ่งความเสี่ยงของบริษัทย่อยขึ้นอยู่กับระดับของการประกันผลประโยชน์ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาเปรียบเทียบกับอัตราดอกเบี้ย ณ ปัจจุบัน โดยการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะไม่ส่งผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงของหนี้สิน หากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มากพอที่จะส่งผลให้เกิดรายการปรับปรุงจากการทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

การกระจุกตัวของความเสี่ยงอาจจะเกิดจากเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่ง หรือหลายเหตุการณ์สืบเนื่องกันที่สามารถส่งผลกระทบอย่างมากต่อหนี้สินจากสัญญาประกันภัยของบริษัท

สัญญาประกันภัยของบริษัทโดยส่วนใหญ่เป็นกรมธรรม์ประกันชีวิตชนิดไม่มีเงินปันผล และมีการประกันผลประโยชน์ที่จะได้รับ ซึ่งความเสี่ยงของบริษัทขึ้นอยู่กับระดับของการประกันผลประโยชน์ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาเปรียบเทียบกับอัตราดอกเบี้ย ณ ปัจจุบัน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะไม่ส่งผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงของหนี้สิน หากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มากพอที่จะส่งผลให้เกิดรายการปรับปรุงจากการทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผู้บริหารได้ติดตามความอ่อนไหวที่จะส่งผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ยคิดลดโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินตามที่ได้ปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมอย่างสม่ำเสมอ อัตราดังกล่าวขึ้นอยู่กับเส้นอัตราผลตอบแทน ซึ่งสอดคล้องกับระยะเวลาโดยประมาณของกระแสเงินสดที่คาดหวังสุทธิจากสัญญาประกันภัย การลดลงจำนวน 100 จุดพื้นฐานจากอัตราดอกเบี้ยตลาด ณ ปัจจุบันจะไม่ส่งผลให้เกิดรายการปรับปรุงจากการทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

46 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมซึ่งสะท้อนความมีสาระสำคัญของข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าดังนี้

ระดับ 1 อ้างอิงราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 อ้างอิงจากข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ทั้งโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมที่นอกเหนือจากข้อมูลในระดับ 1 ของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน รวมถึงราคาเสนอซื้อขายไม่ว่าในตลาดที่มีหรือไม่มีสภาพคล่องของเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน หรือจากเทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้โดยทางตรงหรือโดยทางอ้อม

ระดับ 3 อ้างอิงข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ ซึ่งรวมถึงกรณีวัดมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินจากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยไม่ได้ใช้ข้อมูลที่สังเกตได้และข้อมูลนั้นมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรม

46.1 สินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงิน และตราสารอนุพันธ์ ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ระดับของมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมที่เกิดขึ้นประจำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2559			2558		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์						
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	21,375	21,375	-	21,892	21,892
- อัตราดอกเบี้ย	-	7,241	7,241	-	9,132	9,132
- อื่น ๆ	12	550	562	3	359	362
เงินลงทุนเพื่อค้า	2,061	11,450	13,511	489	11,234	11,723
เงินลงทุนเผื่อขาย	37,587	298,647	336,234	26,809	188,556	215,365
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	39,660	339,263	378,923	27,301	231,173	258,474
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	-	39	39
หนี้สินตราสารอนุพันธ์						
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	21,879	21,879	-	20,939	20,939
- อัตราดอกเบี้ย	-	6,286	6,286	-	8,789	8,789
- อื่น ๆ	87	488	575	15	336	351
รวมหนี้สินทางการเงิน	87	28,653	28,740	15	30,103	30,118

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2559			2558		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์						
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	21,938	21,938	-	22,590	22,590
- อัตราดอกเบี้ย	-	7,241	7,241	-	9,132	9,132
- อื่น ๆ	-	494	494	-	347	347
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	11,451	11,451	-	11,234	11,234
เงินลงทุนเผื่อขาย	6,771	275,209	281,980	5,739	162,239	167,978
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	6,771	316,333	323,104	5,739	205,542	211,281
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดง						
ด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	-	-	-	39	39
หนี้สินตราสารอนุพันธ์						
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	22,155	22,155	-	21,113	21,113
- อัตราดอกเบี้ย	-	6,286	6,286	-	8,789	8,789
- อื่น ๆ	-	483	483	-	335	335
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	28,924	28,924	-	30,276	30,276

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทย่อยของธนาคารมีการโอนระดับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมจากระดับ 2 เป็นระดับ 1 จำนวน 1,200 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามการซื้อขายในตลาด

เทคนิคที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรมของรายการที่เกิดขึ้นเป็นประจำและจัดเป็นระดับ 2 มีดังนี้

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์และธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง คือ ราคาตลาดที่มีสภาพคล่องสูง (Liquid Market Price) โดยอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ราคาเสนอของนายหน้าหรือตัวแทน ราคาซื้อขายของรายการที่คล้ายคลึงกัน หรือราคาที่คำนวณจากแบบจำลองโดยใช้ข้อมูลที่หาได้จากตลาด (Observable Market Data) ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่ค้าแต่ละราย (ไม่รวมความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร) และค่าความเสี่ยงด้านอื่น ๆ เพื่อสะท้อนมูลค่าที่แท้จริงของตราสาร

เงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดและหน่วยลงทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนที่ไม่มีการซื้อขายคล่องที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเผื่อขาย แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือราคาปิดของตลาดหลักทรัพย์อื่นที่ตราสารนั้นมีการซื้อขาย ณ วันที่รายงาน

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่มีการซื้อขายคล่อง แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value) ณ วันที่รายงาน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลค้ำประกันที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเผื่อขาย แสดงมูลค่ายุติธรรมที่คำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Thai Bond Market Association Government Bond Yield Curve) ณ วันที่รายงาน ส่วนพันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลไม่ค้ำประกันและตราสารหนี้ภาคเอกชน แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาเสนอซื้อของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่รายงาน กรณีไม่มีราคาเสนอซื้อดังกล่าว จะคำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ตามระยะเวลาเดียวกันปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม

เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศในความต้องการของตลาดที่เป็นเงินลงทุนเผื่อขาย แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาเสนอซื้อจาก Bloomberg กรณีไม่มีราคาเสนอซื้อดังกล่าวจะใช้ราคาชี้แนะ (Indicative Price) จากบริษัทที่รับฝากทรัพย์สิน (Custodian)

ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแต่ละรายการแยกจากกัน ยกเว้นในกรณีที่บริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิตแบบกลุ่ม (Portfolio) จะนำกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินมาหักกลบกับกลุ่มของหนี้สินทางการเงินเพื่อนำยอดสุทธิไปใช้ในการหามูลค่ายุติธรรม

46.2 สินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงิน และตราสารอนุพันธ์ ที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและสำหรับรายการซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมแตกต่างจากราคาตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2559		2558	
	ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม ระดับ 2	ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม ระดับ 2
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (เพื่อป้องกันความเสี่ยง)				
- อัตราแลกเปลี่ยน	2,587	2,903	445	328
- อัตราดอกเบี้ย	-	430	-	271
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	298,065	320,185	248,272	269,093
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	300,652	323,518	248,717	269,692
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (เพื่อป้องกันความเสี่ยง)				
- อัตราแลกเปลี่ยน	2,890	2,774	3,489	3,171
- อัตราดอกเบี้ย	-	146	-	196
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	96,376	96,700	85,578	88,122
รวมหนี้สินทางการเงิน	99,266	99,620	89,067	91,489

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2559		2558	
	ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม ระดับ 2	ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม ระดับ 2
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (เพื่อป้องกันความเสี่ยง)				
- อัตราแลกเปลี่ยน	2,354	2,574	445	328
- อัตราดอกเบี้ย	-	428	-	271
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	25,949	25,972	32,254	32,265
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	28,303	28,974	32,699	32,864
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (เพื่อป้องกันความเสี่ยง)				
- อัตราแลกเปลี่ยน	1,091	1,395	1,463	1,667
- อัตราดอกเบี้ย	-	140	-	193
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	96,208	96,532	85,382	87,927
รวมหนี้สินทางการเงิน	97,299	98,067	86,845	89,787

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินข้างต้น มีดังนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลค้ำประกันที่เป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงมูลค่ายุติธรรมที่คำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Thai Bond Market Association Government Bond Yield Curve) ณ วันที่รายงาน ส่วนพันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลไม่ค้ำประกันและตราสารหนี้ภาคเอกชน แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาเสนอซื้อของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่รายงาน กรณีไม่มีราคาเสนอซื้อดังกล่าว จะคำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ตามระยะเวลาเดียวกันปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาตลาดหรือประมาณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสด โดยใช้อัตราคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยซึ่งสะท้อนความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารในปัจจุบัน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน หักรายได้รอตัดบัญชี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ เนื่องจากสินเชื่อมีอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามอัตราตลาด เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อระยะสั้น และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยส่วนใหญ่ประเมินตามผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อันได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เงินลงทุนทั่วไป และเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา และสินทรัพย์อื่น โดยรายการหลักได้แก่ ดอกเบี้ยค้างรับ และหนี้สินทางการเงิน อันได้แก่ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หนี้สินจ่ายคืนเพื่อทวงถาม และหนี้สินอื่น โดยรายการหลักได้แก่ ดอกเบี้ยค้างจ่าย ได้สะท้อนมูลค่ายุติธรรมอย่างน่าเชื่อถือแล้ว เนื่องจากเป็นรายการที่มีอายุสั้นหรืออ้างอิงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

การกำกับดูแลกิจการ

203 รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
204 รายงานคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน
203 รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ
200 การกำกับดูแลกิจการ
238 นโยบายการจ่ายเงินปันผล
239 ปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน

รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการธนาคาร จำนวน 3 ท่าน โดยมีศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ เป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ และนายวิบูลย์ คูสกุล เป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2559 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมรวม 6 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- พิจารณาอนุมัติแผนการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน และให้ข้อเสนอแนะต่อการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals) ของสหประชาชาติ และการประเมินด้านความยั่งยืน Dow Jones Sustainability Indices (DJSI), Carbon Disclosure Program และ Sustainability Awards ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ให้ความเห็นชอบนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานธนาคารกสิกรไทย และจรรยาบรรณนักลงทุนสัมพันธ์ธนาคารกสิกรไทย เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน
- ให้ข้อเสนอแนะต่อการบริหารจัดการและควบคุมการใช้ข้อมูลของธนาคาร เพื่อให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น
- ให้ข้อเสนอแนะต่อการพิจารณาโครงการที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมและสังคม เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างเหมาะสม และติดตามความคืบหน้าของโครงการอย่างสม่ำเสมอ
- ทบทวน วิสัยทัศน์ ภารกิจ และค่านิยมหลัก นโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน หลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการอิสระ คณะกรรมการชุดย่อย และคณะจัดการ จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณของพนักงาน นโยบายการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศธนาคารกสิกรไทย นโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ และนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนเพื่อให้เป็นปัจจุบัน เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร สอดคล้องกับกฎหมายและแนวปฏิบัติที่ดี
- ทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการอิสระ และคณะกรรมการชุดย่อย สำหรับใช้ในการพิจารณาทบทวนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการแต่ละคณะ ในปี 2559
- ทบทวนการดำเนินการของธนาคารสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ให้สอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ และแนวปฏิบัติที่ดี ซึ่งรวมถึงการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- พิจารณาอนุมัติแผนยุทธศาสตร์การดำเนินกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อส่งเสริมให้การปฏิบัติงานของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณของพนักงาน และนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ
- พิจารณาอนุมัติแนวทางการจัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของธนาคารในรายงานประจำปี และแนวทางการจัดทำรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ตามมาตรฐาน Global Reporting Initiative ฉบับ G4

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการนั้น คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น

จากความมุ่งมั่นในการพัฒนาการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ธนาคารได้รับเลือกเป็นส่วนหนึ่งของดัชนีแห่งความยั่งยืน Dow Jones Sustainability Indices (DJSI) ประจำปี 2559 ในกลุ่ม DJSI World และ DJSI Emerging Markets ซึ่งถือเป็นครั้งแรกและเป็นธนาคารเพียงแห่งเดียวในไทยและอาเซียนที่ได้รับการคัดเลือก นอกจากนี้ ธนาคารได้รับผลการประเมินในระดับดีเลิศจากการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2559 จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการเชื่อมั่นว่า การดำเนินงานภายใต้การพัฒนาอย่างยั่งยืน ด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม และความร่วมมือจากทุกระดับภายในองค์กร จะสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และนำไปสู่การเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน

(ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์)
ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

รายงานคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการจำนวน 4 ท่าน โดยมีศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ เป็นประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ดร.อภิชัย จันทรเสน ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์ และนายกลินท์ สารสิน เป็นกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

ในปี 2559 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีการประชุมรวม 9 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลงหรือที่ออกตามวาระตามกระบวนการสรรหา โดยคำนึงถึงสัดส่วน จำนวน ความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการที่เหมาะสมในด้านต่าง ๆ สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาหรือเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามแต่กรณี
- พิจารณาเสนอชื่อกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการชุดย่อย รวมถึงทบทวนความเหมาะสมของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อย
- ทบทวนหลักเกณฑ์การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมถึงแบบสอบถามคุณสมบัติของผู้ได้รับการเสนอชื่อ
- ทบทวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการ โดยพิจารณาความเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการเทียบเคียงกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน และคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง อาทิ ผลประกอบการของธนาคาร ผลงาน สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ และภาวะทางเศรษฐกิจ
- ให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับกลยุทธ์ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลและแนวทางการบริหารจัดการของธนาคาร
- ประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเปรียบเทียบกับเป้าหมาย และแผนงานที่กำหนดไว้ ตลอดจนการพิจารณาผลตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
- พิจารณาการเสนอแต่งตั้งและเปลี่ยนแปลงการมอบหมายงานผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
- ให้ความเห็นชอบการพิจารณาอัตราเงินเดือนและผลประโยชน์ต่าง ๆ ของผู้บริหารและพนักงาน ซึ่งเชื่อมโยงกับผลประกอบการของธนาคารและผลการปฏิบัติงานรายบุคคล เทียบเคียงกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน และคำนึงถึงอัตราเงินเฟ้อและแนวโน้ม

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนนั้น คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ โปร่งใส และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

(ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์)
ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

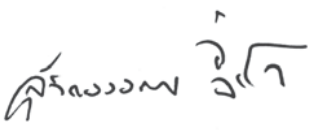
รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการธนาคาร จำนวน 5 ท่าน และผู้บริหารอีกจำนวน 4 ท่าน เป็นสมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ โดยมีนางสุจิตพรรณ ล่ำซำ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ

ในปี 2559 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การมีการประชุมรวม 12 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- ทบทวนและพิจารณารายละเอียดของนโยบายการบริหารความเสี่ยงและการกำหนดขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยประจำปี ซึ่งสอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์ และแผนธุรกิจของธนาคารกสิกรไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อมุ่งเพิ่มขีดความสามารถในการทำธุรกิจผ่านการสร้างมูลค่าเพิ่มจากการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ (Risk Efficiency) และการสร้างเสถียรภาพด้านความเสี่ยง (Risk Stability)
- ให้ความเห็นชอบ และอนุมัติการทบทวนขอบเขตความเสี่ยงต่าง ๆ อาทิ กรอบความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวในระดับอุตสาหกรรมและระดับประเทศคู่สัญญา กรอบความเสี่ยงสำหรับกลุ่มธุรกิจและลูกค้าที่มีเครดิตขนาดใหญ่ และกรอบความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับธุรกิจเพื่อค้า เป็นต้น
- ติดตามฐานะความเสี่ยงด้านต่าง ๆ และดูแลให้มีการวิเคราะห์ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจ สังคม การเมือง การเปลี่ยนแปลงของเกณฑ์ทางการ ต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงิน พร้อมทั้งให้คำแนะนำต่อคณะทำงานในเรื่องการทดสอบภาวะวิกฤต ทั้งในส่วนของสมมติฐานการทดสอบ และการนำผลไปใช้ในการจัดการ รวมถึงการทบทวนและกำหนดกลยุทธ์ในการจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนไป
- ให้ความเห็นต่อการกำหนดกลยุทธ์ และการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางการทำธุรกิจให้บริการทางการเงินในโลกดิจิทัล โดยคำนึงถึงความปลอดภัยของข้อมูลของลูกค้า ความมั่นคงของระบบของธนาคาร และพฤติกรรมของผู้ใช้บริการทางการเงินที่เปลี่ยนแปลง
- กำกับให้มีการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยให้มีการประเมินการบริหารความเสี่ยงสำหรับบริษัทของธนาคารกสิกรไทย (K Companies) อย่างเป็นรูปธรรม เพื่อช่วยในการจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงแต่ละประเภท และกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกัน และเน้นย้ำถึงความสำคัญของการร่วมมือระหว่างธนาคารและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย ในการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามมาตรฐานของธนาคารและเน้นย้ำถึงความโปร่งใสในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงให้ความเห็นต่อการบริหารความเสี่ยงของบริษัทของธนาคารกสิกรไทยอย่างสม่ำเสมอ

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การนั้น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย



(นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ)
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ

การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารเชื่อมั่นว่ากระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นกลไกสำคัญที่ทำให้ธนาคารก้าวไปสู่การเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน และสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยในปี 2559 ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สรุปดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม โดยกำหนดเรื่องสัมพันธภาพกับผู้ถือหุ้นไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อสร้างความมั่นใจว่าผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิพื้นฐานโดยเท่าเทียมกัน ได้แก่ สิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิออกเสียงลงคะแนนเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล สิทธิออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี สิทธิออกเสียงลงคะแนนในกิจการต่าง ๆ ที่สำคัญ สิทธิรับเงินปันผล สิทธิแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิที่จะได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลา นอกจากนี้ ได้ให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใสแก่ผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้ส่งเสริมสิทธิของผู้ถือหุ้นดังนี้

1. การจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2559 ได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงนักลงทุนสถาบันเข้าร่วมประชุม โดยได้ดำเนินการดังนี้

1.1 การดำเนินการก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

- เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพร้อมเอกสารประกอบการประชุมทั้งฉบับภาษาไทยและฉบับภาษาอังกฤษ ล่วงหน้ากว่า 30 วันก่อนวันประชุมบนเว็บไซต์ของธนาคาร และจัดส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งระบุวัน เวลา สถานที่จัดประชุม แผนที่ของสถานที่จัดประชุม และระเบียบวาระการประชุมอย่างชัดเจน ครบถ้วน เพียงพอ โดยแนบหนังสือมอบฉันทะและเอกสารประกอบในแต่ละวาระการประชุม รวมทั้งข้อบังคับของธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและฉบับภาษาอังกฤษให้กับผู้ถือหุ้นต่างชาติได้พิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุมมากกว่า 14 วัน โดยมีรายละเอียดของวาระการประชุมอย่างเพียงพอที่ใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในแต่ละวาระ ซึ่งระบุว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งมีความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจในการใช้สิทธิออกเสียงได้ และได้ประกาศคำบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในหนังสือพิมพ์รายวันติดต่อกัน 3 วัน และล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้แจ้งหลักเกณฑ์ดังกล่าวบนเว็บไซต์ของธนาคาร และแจ้งผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมการแจ้งเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- แจ้งรายละเอียดเอกสารหลักฐานที่จำเป็นที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องนำมาแสดงให้ครบถ้วนเพื่อรักษาสิทธิในการเข้าร่วมประชุม พร้อมแนบหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด และรายชื่อกรรมการอิสระ ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลใด ๆ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้เข้าประชุมและลงคะแนนเสียงแทนได้ โดยหนังสือมอบฉันทะเป็นรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้

1.2 การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

- จัดประชุมที่อาคารสำนักงานใหญ่ของธนาคาร ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเดินทางได้สะดวก และมีบริการรถรับ-ส่งผู้ถือหุ้นระหว่างอาคารสำนักงานใหญ่และอาคารพหลโยธิน

การประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 104 ณ ธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่

- เปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมมากกว่า 2 ชั่วโมง พร้อมกับอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นก่อนการประชุม อาทิ จัดเตรียมสถานที่และเจ้าหน้าที่ต้อนรับในจำนวนที่เหมาะสม
- แจ้งวิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนอย่างชัดเจน ซึ่งการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างเปิดเผย โดยธนาคารได้นำระบบจัดการประชุมผู้ถือหุ้นโดยใช้ระบบบาร์โค้ดในการลงทะเบียน นับคะแนน และแสดงผล ซึ่งช่วยให้การดำเนินการประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว
- จัดให้มีที่ปรึกษากฎหมายจากภายนอกทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร รวมถึงการตรวจสอบความถูกต้องของการนับคะแนนเสียง และมีตัวแทนจากผู้ถือหุ้นเป็นพยานในการนับคะแนนเสียงด้วย
- ดำเนินการประชุมตามลำดับวาระการประชุมที่กำหนด และไม่เพิ่มวาระในที่ประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- จัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถามโดยกรรมการที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่าง ๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุมครบทั้ง 17 คน พร้อมทั้งผู้บริหารระดับสูงและผู้สอบบัญชี
- ลงคะแนนเสียงโดยใช้บัตรลงคะแนนทุกระเบียบวาระ โดยในแต่ละวาระได้เก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียงเท่านั้น และเพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้ขอให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมทุกรายส่งคืนบัตรลงคะแนนที่เหลือทั้งหมดภายหลังการประชุมเสร็จสิ้น เพื่อเก็บไว้เป็นหลักฐานและสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง
- จัดให้มีเจ้าหน้าที่แปลเป็นภาษาอังกฤษ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ และบันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ เพื่อให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อไป
- ให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมผู้ถือหุ้นภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว สามารถออกเสียงลงคะแนนในระเบียบวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

1.3 การดำเนินการภายหลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

- แจ้งมติที่ประชุมและผลคะแนนในแต่ละวาระผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบนเว็บไซต์ของธนาคารในวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบและสามารถตรวจสอบผลการลงมติได้อย่างรวดเร็ว
- บันทึกรายงานการประชุมอย่างครบถ้วน ประกอบด้วยข้อมูลสำคัญ ได้แก่ มติที่ประชุมและผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยแบ่งเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง หรือบัตรเสีย คำถาม คำชี้แจง และความคิดเห็นของที่ประชุม และจัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายในระยะเวลา 14 วัน นับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งส่งรายงานการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารด้วย

2. การให้ข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นต่อผู้ถือหุ้น โดยเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญบนเว็บไซต์ของธนาคารและผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึง รวมถึงการจัดทำวารสาร “สารสัมพันธ์” เป็นประจำทุกไตรมาส ซึ่งดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2552 เพื่อนำเสนอข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ อาทิ ภาพรวมเศรษฐกิจ การลงทุนในตลาดเงินและตลาดทุน ตลอดจนข้อมูลอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการโดยคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน ซึ่งได้ดำเนินการต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น
   - แจ้งการออกเสียงลงคะแนนโดยนับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นกรณีการลงมติที่กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม หรือการลงมติที่กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารและตามกฎหมาย

2. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น
   - เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้าม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นคราวเดียวกัน ตามหลักเกณฑ์ที่ทางการและคณะกรรมการธนาคารกำหนด ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2558 โดยธนาคารได้ประกาศแจ้งหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิและวิธีการเสนอผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารด้วย ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระหรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ
   - จัดให้มีกระบวนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่โปร่งใสและมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การพิจารณาและลงคะแนนเสียงเป็นไปตามลำดับวาระการประชุมที่กำหนด มีการพิจารณาและลงมติเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ รวมทั้งแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าสอบบัญชี และวาระอื่นตามที่กำหนดในหนังสือเชิญประชุม

3. การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน ได้กำหนดระเบียบการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในและระเบียบปฏิบัติในการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของกรรมการและพนักงาน โดยมีหลักการที่สำคัญ ดังนี้
   - ให้ทุกหน่วยงานจัดระบบงาน สถานที่ปฏิบัติงาน การเก็บรักษาข้อมูลภายใน ไม่ให้ถูกเปิดเผยไปยังบุคคลอื่น และการใช้ข้อมูลภายในหรือการส่งข้อมูลภายในให้กระทำได้เฉพาะผู้ที่จำเป็นต้องรู้หรือต้องใช้ในการปฏิบัติงานเท่านั้น
   - ห้ามกรรมการและพนักงานทำรายการซื้อ ขาย โอนหรือรับโอนหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่น่าจะเป็นการเอาเปรียบต่อบุคคลภายนอก โดยอาศัยข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนหรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะที่สามารถล่วงรู้ข้อเท็จจริง หรือการเป็นกรรมการหรือพนักงานของธนาคาร และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อมูลภายในนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำดังกล่าว โดยตนได้รับประโยชน์
   - กรรมการ พนักงานที่ดำรงตำแหน่งระดับรองกรรมการผู้จัดการอาวุโสหรือเทียบเท่าขึ้นไป และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในฝ่ายจัดการบัญชีหรือฝ่ายวางแผนการเงิน สายงานการเงินและควบคุม มีหน้าที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารและสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคารของตน ของคู่สมรส และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ดังกล่าวทุกครั้งเมื่อมีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้านั้น ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และต้องสำเนารายงานข้างต้นต่อเลขานุการบริษัท ซึ่งในปี 2559 ได้รวบรวมเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบแล้ว นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้พนักงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญตามเกณฑ์ที่กำหนด ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ดังกล่าวของตน ของคู่สมรส และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานด้วย
   - การกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน ธนาคารได้กำหนดช่วงระยะเวลาที่จำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคาร ของกรรมการและพนักงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ โดยให้งดเว้นการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าวในช่วง 1 เดือนก่อนวันที่ธนาคารเปิดเผยข้อมูลงบการเงินหรือผลการดำเนินงานรายไตรมาส จนถึงวันที่ 2 นับแต่วันที่ธนาคารเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว และมีการแจ้งระเบียบกฎเกณฑ์ในการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในให้กรรมการและพนักงานที่เกี่ยวข้องได้ทราบเป็นประจำทุกปีตั้งแต่ต้นปี และในทุกไตรมาสผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคาร รวมทั้งมีการติดตามผลการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ

4. การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยและการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ดำเนินธุรกิจในลักษณะกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยยึดมั่นและให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงจัดให้มีการควบคุมดูแล และป้องกันการทำธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการระหว่างกันอย่างเหมาะสมภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี โดยถือเป็นหนึ่งในจรรยาบรรณสำคัญที่กรรมการและพนักงานต้องยึดถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด เพื่อเป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งมีหลักเกณฑ์ที่สำคัญ ดังนี้

- คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย เพื่อเป็นแนวปฏิบัติให้แก่หน่วยงานของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ในการทำธุรกรรมระหว่างกันอย่างเป็นระบบ มีการดำเนินการและการป้องกันความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์กฎหมายและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม
- การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องอยู่บนพื้นฐานของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การพิจารณาเงื่อนไขของการทำธุรกรรม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน การรายงาน การเปิดเผยข้อมูล โดยยึดกรอบการปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย
- คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และกำหนดแนวทางการพิจารณาความเหมาะสมในการทำรายการที่ต้องผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการตรวจสอบ และดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทย
- การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องถือปฏิบัติตามกระบวนการ และมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน โดยปริมาณการทำธุรกรรมทั้งต่อรายและโดยรวม ต้องสอดคล้องกับนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่ทำกับธนาคารหรือบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร จะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาหรืออนุมัติธุรกรรมดังกล่าว และให้การกำหนดราคาเป็นไปอย่างเหมาะสมยุติธรรม ตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปเสมือนการทำรายการกับบุคคลทั่วไป
- กำหนดให้มีการนำเสนอรายการที่เกี่ยวโยงกันต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ความเห็น ในกรณีเป็นรายการที่เกี่ยวโยงกันที่เข้าข่ายต้องพิจารณา ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด
- คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักการให้สามารถทำรายการที่เกี่ยวโยงกันได้ระหว่างกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของธนาคาร ที่ทำกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคารได้ หากรายการนั้นมีข้อตกลงทางการค้าเหมือนที่ทำกับคู่สัญญาทั่วไป
- ในการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารหรือธุรกรรมระหว่างกันของบริษัทย่อยของธนาคาร ธนาคารกำหนดให้เป็นธุรกรรมที่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเหมือนกับธุรกรรมที่ทำกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน หรือเป็นกรณีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริษัทย่อย และเป็นไปตามนโยบาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดและข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องตามแต่กรณี
- กำหนดให้กรรมการ พนักงานที่ดำรงตำแหน่งระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในฝ่ายจัดการบัญชีหรือฝ่ายวางแผนการเงิน สายงานการเงินและควบคุม และผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว เปิดเผยข้อมูลการถือหุ้นในกิจการต่าง ๆ และการเข้าไปเป็นกรรมการ หรือมีอำนาจในการจัดการ หรือมีอำนาจควบคุมเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือมีอำนาจในการควบคุมการแต่งตั้ง/ถอดถอนกรรมการ หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นเป็นตัวแทนในการถือหุ้นหรือการบริหารงาน หรือมีอำนาจควบคุมในกิจการต่าง ๆ โดยเปิดเผยในระบบฐานข้อมูลของธนาคาร ซึ่งรับผิดชอบโดยฝ่ายบริหารข้อมูลสารสนเทศ และมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงเชิงบูรณาการนำข้อมูลไปใช้สำหรับการติดตามดูแลการให้สินเชื่อและลงทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ สำนักเลขานุการบริษัทแจ้งต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบข้อมูลส่วนได้เสียของบุคคลดังกล่าว เมื่อต้องมีการพิจารณาการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับบุคคลที่กรรมการหรือบุคคลดังกล่าวมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้อง
- ธนาคารเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการระหว่างกัน ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี หรือแบบรายงานอื่นใดตามแต่กรณี และเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวโยงกันต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนรายการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารตามหลักเกณฑ์มาตรฐานการบัญชีและธนาคารแห่งประเทศไทย การเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงินเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการพิจารณาการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน ธนาคารใช้เกณฑ์เงื่อนไขการค้าทั่วไปและเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสมตามความจำเป็น เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจการ และสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร โดยคำนึงถึงผลประโยชน์โดยรวมของธนาคาร ลูกค้า และผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ ซึ่งในปี 2559 ธนาคารไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันที่เข้าข่ายต้องเปิดเผยข้อมูลการทำรายการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- ธนาคารประเมินความรู้ความเข้าใจผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันตามแผนงาน โดยกรรมการและพนักงานธนาคารต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่กำหนดข้างต้นและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

5. รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ได้กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องครั้งแรกต่อเลขานุการบริษัทเพื่อเสนอต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ และรายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงตามหลักเกณฑ์ที่พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด โดยในปี 2559 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เข้าดำรงตำแหน่งในระหว่างปี 2559 ได้มีการจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียเสนอต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบแล้ว

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยได้กำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ อย่างชัดเจนในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและจรรยาบรรณของพนักงาน รวมถึงการกำหนดนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนและการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น และจัดให้มีช่องทางการติดต่อสำหรับผู้มีส่วนได้เสียด้วย

การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ

ผู้ถือหุ้น : ธนาคารมุ่งมั่นให้มีการดำเนินธุรกิจซึ่งมีผลการดำเนินงานที่ดี มีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง มีความสามารถในการแข่งขัน โดยคำนึงถึงสภาวะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ธนาคารมีหน้าที่ในการดำเนินงาน เปิดเผยข้อมูลให้เกิดความโปร่งใส เป็นธรรม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สินและธำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร : คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบถึงอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งรับรู้ถึงสิทธิและดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคารอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

พนักงาน : พนักงานของธนาคารถือเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าอย่างยิ่ง โดยธนาคารสรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีความสามารถและประสบการณ์เข้ามาปฏิบัติงานสัมพันธ์กันกับความเจริญเติบโตและความต้องการของธนาคาร ให้ค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยการวัดผลการปฏิบัติงานตามบาลานซ์สกอร์การ์ด (Balanced Scorecard) สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป และพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องให้มีความสามารถในระดับสูง นอกจากนั้น ธนาคารมุ่งเสริมสร้างวัฒนธรรมและบรรยากาศในการทำงานที่ดี และปฏิบัติกับพนักงานอย่างเท่าเทียมเป็นธรรม ด้วยความเคารพในเกียรติ ศักดิ์ศรี และสิทธิส่วนบุคคลของพนักงาน อีกทั้งให้ความสำคัญในด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย การดูแลสวัสดิภาพและสวัสดิการของพนักงาน เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การให้ทุนการศึกษาแก่พนักงานและบุตรพนักงาน การตรวจสุขภาพประจำปี การจัดให้มีการซ้อมหนีไฟและระบบป้องกันภัย เป็นต้น

ลูกค้า : ธนาคารมุ่งมั่นสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลาย ครบถ้วน มีคุณภาพและบริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า และพร้อมให้การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า โดยมีความเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า และให้ความสำคัญในการรักษาความลับของลูกค้า รวมทั้งการอธิบายให้ลูกค้าเข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในการใช้บริการทางการเงินต่าง ๆ

คู่ค้า : ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญของการปฏิบัติต่อคู่ค้าตามเงื่อนไขทางการค้าและปฏิบัติตามสัญญา มีการประพฤติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี และไม่ใช้วิธีการไม่สุจริต โดยในการคัดเลือกคู่ค้า ธนาคารจะไม่ทำธุรกิจกับคู่ค้าที่ทำธุรกิจผิดกฎหมาย และคู่ค้าต้องมีนโยบายเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ไม่เป็นองค์กรที่สร้างมลพิษต่อสิ่งแวดล้อม และต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณคู่ค้าของธนาคารกสิกรไทย โดยธนาคารให้ความสำคัญและสนับสนุนให้คู่ค้าดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส คำนึงถึงสิทธิมนุษยชน ปฏิบัติต่อแรงงานด้วยความเป็นธรรม ปฏิบัติตามมาตรฐานความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม

คู่แข่ง : ธนาคารประพฤติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี และไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริต เพื่อทำลายคู่แข่งทางการค้า

เจ้าหนี้ : ธนาคารได้ปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่าง ๆ ตามข้อตกลง ซึ่งรวมถึงเงื่อนไขการค้ำประกัน และหน้าที่ที่พึงมีต่อเจ้าหนี้ทั้งเจ้าหนี้ทางธุรกิจ ผู้ถือหุ้นกู้ และผู้ฝากเงิน อีกทั้งยังมีแนวทางการบริหารเงินทุนที่สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งแนวทางและหลักปฏิบัติสากล โดยธนาคารได้ให้ข้อมูลแก่ลูกค้าเพื่อให้เข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในกรณีที่มีการใช้บริการทางการเงินอื่นที่มิใช่การฝากเงิน และกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ ธนาคารจะแจ้งเจ้าหนี้ทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขต่อไป

ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม : ธนาคารในฐานะที่เป็นองค์กรพลเมืองดีของสังคมตระหนักในหน้าที่ความรับผิดชอบที่จะร่วมสร้างสรรค์และพัฒนาชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีให้แก่ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ตามยุทธศาสตร์ Corporate Citizenship ที่ธนาคารได้ประกาศไว้ ได้แก่ โครงการ “รักษ์ป่าน่าน” โดยสร้างเครือข่ายความร่วมมือของชุมชน จังหวัดน่านและภาคส่วนต่าง ๆ ให้มีความรับผิดชอบและจิตสำนึกในการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและส่งเสริมอาชีพทางเลือกให้แก่ชุมชน โครงการ “เพาะพันธุ์ปัญญา” ซึ่งเป็นโครงการพัฒนาศักยภาพให้ความรู้ ส่งเสริมทักษะให้แก่เยาวชนไทย และโครงการ “ทุนการศึกษาปริญญาตรีมหาวิทยาลัยเนชั่น ธนาคารกสิกรไทย เพื่อเยาวชนจังหวัดน่าน” เพื่อให้เยาวชนซึ่งขาดแคลนทุนทรัพย์ได้ศึกษาต่อในระดับอุดมศึกษา รวมถึงโครงการ “คนกสิกรไทย ดูแลปอดคนกรุง” ซึ่งจัดต่อเนื่องเป็นปีที่ 7 ภายใต้ปณิธาน “กรีน ดีเอ็นเอ” ในแนวคิด “ตามรอยพ่อ สานต่อปอดคนกรุง” เพื่อเผยแพร่ความรู้และสร้างจิตสำนึกให้แก่เยาวชน โครงการ “20,000 ชั่วโมง ทำดีทำได้” ซึ่งเป็นกิจกรรมจิตอาสาเพื่อส่งเสริมให้พนักงานทำประโยชน์เพื่อสังคมส่วนรวม และก่อให้เกิดการเรียนรู้และเติบโตร่วมกันอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ธนาคารได้ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องผ่านการดำเนินโครงการต่าง ๆ อาทิ โครงการเปลี่ยนหลอดไฟ LED โครงการกสิกรไทยร่วมใจสู้ภัยแล้ง โครงการถังขยะแยกประเภท และจัดให้มีการให้ความรู้และอบรมด้านสิ่งแวดล้อมแก่พนักงาน ผ่านหลักสูตรการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร และโครงการสนับสนุนกิจกรรมลดก๊าซเรือนกระจก โครงการลดก๊าซเรือนกระจกภาคสมัครใจตามมาตรฐานของประเทศไทย และโครงการ Carbon Footprint องค์กร ซึ่งจัดโดยองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจกสำหรับรายละเอียดการดำเนินงานมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ได้จัดทำรายงานตามกรอบของ Global Reporting Initiative (GRI) ปรากฏใน**รายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน** 2559

นอกจากนั้น ธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติอื่น ๆ ดังนี้

ความยุติธรรม : ธนาคารเชื่อมั่นในการให้ความยุติธรรมต่อทุกฝ่ายที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร และพยายามอย่างยิ่งในการหลีกเลี่ยงความลำเอียงหรือสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คุณธรรม : ธนาคารยึดมั่นในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างแน่วแน่ในทุก ๆ ด้าน

ความสามารถและเชี่ยวชาญในการประกอบการ : ธนาคารดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบเยี่ยงผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพ และมุ่งมั่นที่จะบรรลุผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ โดยการผสมผสานวิธีการและเทคโนโลยีใหม่ ๆ

ความพร้อมในการตอบสนอง : ธนาคารพร้อมให้การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ต่อสังคม ต่อการเปลี่ยนแปลงทางเทคนิคและเศรษฐกิจ และปรับเปลี่ยนตามความต้องการของลูกค้าทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

วินัยและการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับ : ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและวินัย และรับรองว่าการตัดสินใจทางธุรกิจและการดำเนินกิจการเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยปฏิบัติตามมาตรฐานจรรยาบรรณที่ดีของธนาคารและข้อพึงปฏิบัติที่ดีของพนักงาน

การไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ : ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา และมีนโยบายไม่สนับสนุนการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา ได้แก่ กำหนดนโยบายการใช้งานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมั่นคงปลอดภัย โดยให้ซอฟต์แวร์ใด ๆ ที่นำมาใช้ในระบบสารสนเทศของธนาคาร ต้องได้รับอนุญาตและมีลิขสิทธิ์ถูกต้องตามกฎหมายเท่านั้น และห้ามมิให้พนักงานติดตั้งซอฟต์แวร์ที่ละเมิดลิขสิทธิ์บนระบบคอมพิวเตอร์ของธนาคาร รวมถึงได้มีการตรวจสอบการใช้ซอฟต์แวร์ในการทำงานของพนักงานด้วย

การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน : ธนาคารกำหนดเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชนไว้ในจรรยาบรรณของพนักงาน โดยสนับสนุนและเคารพในการปกป้องสิทธิมนุษยชน ด้วยการไม่เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน รวมทั้งให้ความรู้ความเข้าใจแก่พนักงาน เพื่อนำไปใช้ประกอบการปฏิบัติงาน และจัดให้มีช่องทางในการแจ้งข้อมูลและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน ทั้งนี้ ในปี 2559 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายด้านสิทธิมนุษยชนที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และชุมชน ซึ่งครอบคลุมการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบทั้งของประเทศไทยและระหว่างประเทศ และไม่ปรากฏว่ามีข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนแต่อย่างใด

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น

ธนาคารมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี และยึดมั่นในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ โดยได้ดำเนินการดังนี้

1. ธนาคาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ได้ร่วมลงนามในคำประกาศเจตนารมณ์แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ซึ่งดำเนินการโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หอการค้าไทย หอการค้านานาชาติแห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมธนาคารไทย สภาธุรกิจตลาดทุนไทย และสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย และได้รับประกาศนียบัตรรับรองฐานะเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติฯ จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตตั้งแต่ปี 2556 และได้รับการรับรองต่ออายุเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตในปี 2559

2. ธนาคารกำหนดเรื่องการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ การห้ามรับหรือให้สินบนและสิ่งจูงใจไว้ในจรรยาบรรณของพนักงาน ซึ่งกรรมการและพนักงานจะต้องยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ ซึ่งครอบคลุมเรื่องสินบนและสิ่งจูงใจ ของขวัญและผลประโยชน์ การบริจาคเพื่อการกุศลและการให้เงินสนับสนุนกิจกรรมและการมีส่วนร่วมทางการเมือง และจัดให้มีการทบทวนนโยบายเป็นประจำทุกปี ซึ่งในปี 2559 ได้ดำเนินการทบทวนนโยบายดังกล่าวแล้ว และไม่มีการบริจาคแก่องค์กร หน่วยงาน โครงการหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องทางการเมือง

3. ธนาคารให้ความสำคัญในการสื่อความนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อนำไปสู่การปฏิบัติและดำเนินการที่เหมาะสมภายในองค์กร โดยในปี 2559 ธนาคารได้จัดหลักสูตรอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบแก่ผู้บริหารและพนักงานต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา และได้สื่อความและให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในองค์กรผ่านช่องทางการสื่อสารภายในของธนาคารอย่างต่อเนื่อง และเปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร และได้จัดให้มีการประเมินความรู้ความเข้าใจของพนักงานเกี่ยวกับการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ด้วย ทั้งนี้ ในปี 2559 ไม่ปรากฏว่ามีข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบแต่อย่างใด

4. ธนาคารได้กำหนดฝ่ายงานในการประเมินความเสี่ยง กำกับดูแล และติดตามประเมินผลการปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น ดังนี้

- ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและจัดการการทุจริต มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ นโยบาย รวมถึงการประเมินและควบคุมความเสี่ยงของกระบวนการในการปฏิบัติงาน เพื่อให้การบริหารจัดการการป้องกันและลดความเสี่ยงด้านการทุจริตและการปฏิบัติงานผิดพลาดที่อาจส่งผลกระทบต่อธนาคารทั้งด้านตัวเงินและชื่อเสียงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยประเมินวิเคราะห์ ติดตาม ควบคุม และรวบรวมสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในภาพรวมให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ตลอดจนดำเนินการติดตาม และสืบค้นผ่านระบบของธนาคาร เพื่อตรวจจับกรณีต้องสงสัยและมีความเสี่ยงที่จะเกิดการกระทำการทุจริต ปัจจุบันธนาคารมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานของทุกฝ่ายงานซึ่งรวมถึงด้านทุจริต และทบทวนความเสี่ยงของฝ่ายงานที่จัดอยู่ในประเภทที่มีความเสี่ยงสูงเป็นประจำทุกปี โดยมีการรายงานผลต่อคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ และคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ได้จัดอบรมให้ความรู้ด้านการป้องกันการทุจริตให้กับพนักงานที่มีหน้าที่ดูแลหรือเกี่ยวข้องในการป้องกันการทุจริต รวมถึงการส่งบุคลากรไปอบรมความรู้ด้านการป้องกันการทุจริตกับหน่วยงานราชการ และหน่วยงานภายนอกอย่างต่อเนื่อง
- ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานเป็นศูนย์กลางในงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายและข้อกำหนดของธนาคารรวมถึงหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารมีนโยบายให้การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยเป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งได้กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารระดับสูง ฝ่ายงานหรือหน่วยงาน และพนักงาน รวมถึงมีการสื่อความให้พนักงานได้ตระหนักว่า พนักงานทุกคนมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการศึกษาทำความเข้าใจในกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ รวมถึงกฎระเบียบภายในของธนาคารในงานที่รับผิดชอบและปฏิบัติให้ถูกต้องครบถ้วน เป็นไปตามกฎเกณฑ์อย่างเคร่งครัด

- ฝ่ายตรวจสอบ ซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานใช้หลักการตรวจสอบที่เน้นความเสี่ยง รวมถึงความเสี่ยงจากการทุจริต และการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ โดยได้มีการประเมินและตรวจสอบอย่างเหมาะสม รวมทั้งการให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้อง
- ส่วนธรรมาภิบาลองค์การ สำนักเลขานุการบริษัท จัดอบรมและให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเรื่องการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงานและนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการสื่อความอย่างต่อเนื่อง ผ่านกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี ตลอดจนกำหนดแนวการติดตามและประเมินผลอย่างเป็นรูปธรรม

5. ธนาคารได้ขยายผลการดำเนินการไปยังคู่ค้า ได้แก่
   - สื่อความจรรยาบรรณคู่ค้าของธนาคารกสิกรไทย ซึ่งครอบคลุมเรื่องจริยธรรมทางธุรกิจ สิทธิมนุษยชนและแรงงาน ความปลอดภัยและอาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม ให้คู่ค้ารับทราบและเป็นแนวทางในการปฏิบัติ
   - กำหนดหลักเกณฑ์ให้คู่ค้ารับทราบจรรยาบรรณของธนาคารก่อนเข้าร่วมการประกวดราคา
   - สื่อความไปยังบริษัทคู่ค้าของธนาคารเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจที่จะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชั่น และสนับสนุนให้บริษัทคู่ค้าดำเนินนโยบายและแนวปฏิบัติที่จะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชั่นอย่างสม่ำเสมอ
   - จัดประชุมคู่ค้าเพื่อเน้นย้ำกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารและการสนับสนุนให้คู่ค้าดำเนินนโยบายและแนวปฏิบัติที่จะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชั่น รวมทั้งจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานให้คู่ค้าเพื่อให้มีแนวทางการทำงานที่เป็นมาตรฐาน
   - สื่อความไปยังบริษัทคู่ค้าเรื่องงดเว้นการให้ของขวัญของกำนัล หรือผลประโยชน์อื่นใดแก่พนักงานฝ่ายบริหารงานจัดซื้อจัดหาของธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นในช่วงเทศกาลหรือโอกาสใด ๆ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปด้วยความโปร่งใส และการปฏิบัติต่อผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายเป็นไปด้วยความยุติธรรม

การรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน

ธนาคารได้จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้มีส่วนได้เสียในการติดต่อสื่อสารกับธนาคารผ่านช่องทางต่าง ๆ ได้แก่ K-Contact Center, K-BIZ Contact Center, KBank Live และสาขา และจัดให้มีสายด่วนร้องเรียน เพื่อเป็นศูนย์กลางในการรับและบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนต่าง ๆ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีช่องทางในการติดต่อสื่อสาร เสนอแนะ ให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร หรือข้อร้องเรียนในกรณีที่เป็นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง ต่อคณะกรรมการธนาคารได้โดยตรง ตามหลักเกณฑ์ที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงาน รวมถึงการจัดให้มีช่องทางการแจ้งข้อมูลโดยตรงมายังฝ่ายตรวจสอบ เพื่อรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับการกระทำทุจริต รวมถึงการกระทำที่ไม่เหมาะสมของพนักงาน และที่เกี่ยวข้องกับระบบการควบคุมภายในที่ไม่รัดกุม เป็นหนังสือหรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ และเพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ให้ข้อมูล ธนาคารได้กำหนดนโยบายการรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน (Whistle-blowing Policy) ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยกำหนดช่องทางการรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน กระบวนการจัดการเกี่ยวกับข้อมูลหรือข้อร้องเรียน มาตรการคุ้มครองสิทธิของผู้ให้ข้อมูล การรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนไว้เป็นความลับ ให้จำกัดเฉพาะผู้ที่รับผิดชอบที่มีหน้าที่ตรวจสอบประเด็นที่ร้องเรียนเท่านั้นที่จะเข้าถึงข้อมูลได้ และคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้พิจารณาสั่งการและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร และในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความเสียหายจากการถูกละเมิดสิทธิตามกฎหมาย ธนาคารได้กำหนดมาตรการที่เป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้เสียด้วย

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ

ธนาคารมีนโยบายการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศธนาคารกสิกรไทยอย่างชัดเจน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้การเปิดเผยข้อมูลทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มิใช่ข้อมูลทางการเงินของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และภาครัฐที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสาธารณชนทั่วไป เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วนทั่วถึง เท่าเทียม โปร่งใส ทันการณ์ และเป็นไปในทิศทางเดียวกัน รวมทั้งสอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนดของทางการ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญตามนโยบายการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศธนาคารกสิกรไทย โดยกำหนดให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสูงสุดที่รับผิดชอบในสายงานการเงินและควบคุม หรือผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ Chief Investor Relations Officer สามารถพิจารณาและตัดสินใจเกี่ยวกับเนื้อหาของข้อมูลที่สำคัญ เพื่อการพิจารณาเปิดเผย โดยจะชี้แจงข้อมูลด้วยตนเองหรืออาจมอบหมายให้ผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ชี้แจง ผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ Chief Investor Relations Officer มีอำนาจในการแถลงข่าว เผยแพร่ข้อมูลที่มีนัยสำคัญของธนาคาร ตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และให้หน่วยงานที่รับผิดชอบด้านสื่อสารองค์การเป็นผู้ดำเนินการโดยประสานงานกับเจ้าของข้อมูลโดยตรงในการเผยแพร่ข้อมูลสำคัญของธนาคารผ่านสื่อมวลชน

ในปี 2559 ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญอย่างเพียงพอในงบการเงิน โดยการเปิดเผยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และเผยแพร่ผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการสอบทาน/ตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบก่อนเปิดเผยต่อผู้ถือหุ้น โดยได้เปิดเผยรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินในรายงานประจำปีด้วย นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดเผยงบการเงินรายไตรมาสก่อนการสอบทาน/ตรวจสอบ งบการเงินผ่านการสอบทาน/ตรวจสอบ และการเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III หลักการที่ 3 รวมถึงข้อมูลที่มิใช่ข้อมูลทางการเงินอื่น ได้แก่ คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการการกำกับดูแลกิจการ อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ซึ่งได้มีการประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารที่สำคัญ ผ่านช่องทางต่าง ๆ และผ่านสื่อมวลชนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึง อาทิ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กระทรวงพาณิชย์ หนังสือพิมพ์ นิตยสารและวารสาร โทรทัศน์ ข่าวประชาสัมพันธ์ธนาคาร เว็บไซต์ธนาคาร (www.kasikornbank.com) ซึ่งมี 4 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทย ภาษาอังกฤษ ภาษาจีน และภาษาญี่ปุ่น การพบให้ข้อมูลในโอกาสและรูปแบบต่าง ๆ การจัดประชุมให้ข้อมูลแก่สื่อมวลชน และการจัดส่งหนังสือแจ้งผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ นอกจากนี้ ธนาคารยังนำเสนอข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ในรูปแบบต่าง ๆ อาทิ ข้อมูลนำเสนอ Investor Presentation ข้อมูลนำเสนอเศรษฐกิจรายเดือน (Investor Presentation: Monthly Economic Information) วารสาร K-IR Quarterly Review วารสาร “สารสัมพันธ์” รายไตรมาส และวารสาร K-IR News บนเว็บไซต์ของธนาคาร

ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้จัดให้มีช่วงเวลาสำรอง 7 วันก่อนการรายงานผลประกอบการรายไตรมาสต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Silent Period) โดยในระหว่างช่วงเวลาดังกล่าวจะงดการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการของธนาคารให้แก่บุคคลภายนอก ตลอดจนงดเว้นการรับนัดพบให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว ประชุมทางโทรศัพท์ หรือจัดประชุมแบบเป็นกลุ่ม หรือตอบข้อซักถามที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการของธนาคาร

นักลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การปฏิบัติงานของนักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคารเป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนดของทางการและระเบียบปฏิบัติของธนาคาร และได้กำหนดจรรยาบรรณนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานที่เกี่ยวข้องกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ ใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานอย่างเคร่งครัด

ธนาคารได้จัดตั้งส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations Unit) ในปี 2541 โดยส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ สำนักเลขานุการบริษัท เป็นหน่วยงานในสายงานเลขาธิการองค์การ มีภารกิจในการบริหารงานและจัดทำแผนงานประจำปีของนักลงทุนสัมพันธ์ การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศธนาคารอย่างเป็นระบบตามข้อกำหนดของทางการ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ทั้งชาวไทยและชาวต่างประเทศ นอกจากนั้น ยังมีภารกิจในการบริหารจัดการ ดูแลสิทธิและผลประโยชน์ต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามข้อกฎหมาย ตลอดจนเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ถือหุ้นของธนาคาร อันเป็นการเสริมสร้างภาพลักษณ์ที่ดีและความน่าเชื่อถือของธนาคาร เพื่อสร้างมูลค่าที่สูงขึ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นอย่างยั่งยืนในระยะยาว อีกทั้งธนาคารได้จัดทำแบบสำรวจความพึงพอใจของผู้ถือหุ้นสถาบัน ผู้ถือหุ้นบุคคล นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่มีต่อการดำเนินงานของส่วนนักลงทุนสัมพันธ์เป็นประจำทุกปี เพื่อนำข้อมูลที่ได้มาวิเคราะห์พัฒนาและปรับปรุงนโยบาย การปฏิบัติงาน และกิจกรรมต่าง ๆ ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุดและเป็นมาตรฐานสากล

ในรอบปี 2559 ธนาคารดำเนินกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ โดยผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลต่อผู้เกี่ยวข้องในโอกาสต่าง ๆ ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การพบให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (One-on-One Meetings)	138	287	390
การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Calls)	71	201	240
การจัดพบนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนกลุ่มย่อย (Group Analyst and Investor Meetings)	5	282	359
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conferences)	7	106	147
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน (Non-deal Roadshows)	8	211	346
รวม	229	1,087	1,482

โดยในจำนวนข้างต้นนี้ เป็นการเข้าพบประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการจำนวน 15 ครั้ง รวม 303 บริษัท หรือ 449 ราย และมีบางบริษัทที่เข้าพบมากกว่า 1 รูปแบบ หรือมากกว่า 1 ครั้ง ในแต่ละรูปแบบ

นอกจากนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืนทั้งมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม และการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคในยุคดิจิทัล ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ได้ลดปริมาณการใช้กระดาษอย่างต่อเนื่อง ทั้งในส่วนของการลดการจัดพิมพ์เอกสารประกอบการประชุมต่าง ๆ การปรับเปลี่ยนการจัดส่งเอกสารเป็นรูปแบบดิจิทัล ทั้งนี้ ในกรณีที่จำเป็นต้องจัดพิมพ์เอกสารหรือรายงานเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ ธนาคารได้จัดพิมพ์โดยใช้กระดาษและหมึกพิมพ์ที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก

นักลงทุนและผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อธนาคาร ได้ที่

Chief Investor Relations Officer :

โทรศัพท์ : 02-4702673 ถึง 4
โทรสาร : 02-4702680

ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ สำนักเลขานุการบริษัท :

- นักลงทุนและผู้ถือหุ้นบุคคล
  อีเมล : Shareholder_IR@kasikornbank.com
  โทรศัพท์ : 02-4706116
  โทรสาร : 02-4702690
- นักลงทุนและผู้ถือหุ้นสถาบัน
  อีเมล : IR@kasikornbank.com
  โทรศัพท์ : 02-4706900 ถึง 1 และ 02-4702660 ถึง 1
  โทรสาร : 02-4702690

ที่อยู่ :

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
สำนักงานใหญ่ ชั้น 33
สำนักเลขานุการบริษัท สายงานเลขาธิการองค์การ
เลขที่ 1 ซอยราษฎร์บูรณะ 27/1 ถนนราษฎร์บูรณะ
แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ
กรุงเทพมหานคร 10140
เว็บไซต์ : www.kasikornbank.com

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่น ๆ

ธนาคารให้ความสำคัญและยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงแนวปฏิบัติตามมาตรฐานสากล และนำมาปรับใช้โดยคำนึงถึงความโปร่งใสและความเหมาะสมในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยในปี 2559 เมื่อเทียบกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย มีหลักเกณฑ์บางเรื่องที่ธนาคารยังไม่ได้ปฏิบัติอาทิ

1. ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หากมีกรณีดังกล่าว คณะกรรมการควรประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ปัจจุบัน นายบัณฑูร ล่ำซำ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อสานต่อภารกิจต่อเนื่องที่สำคัญให้เสร็จสิ้นสมบูรณ์และสร้างผู้นำรุ่นใหม่ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและครบถ้วนให้แก่องค์กรเพื่อความมั่นคงและยั่งยืน โดยคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยมีกรรมการอิสระ 10 คน จากกรรมการทั้งหมด 17 คน และคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการอิสระเพื่อถ่วงดุลระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ และคุ้มครองผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

2. คณะกรรมการควรมีขนาดที่เหมาะสม โดยต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่ควรเกิน 12 คน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับขนาด ประเภท และความซับซ้อนของธุรกิจ

โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีกรรมการจำนวน 17 คน ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร และสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ในการดำเนินธุรกิจและข้อบังคับของธนาคาร

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

5.1 โครงสร้างของคณะกรรมการธนาคาร

องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 คน
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน
- กรรมการอิสระ 10 คน

ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 59 ของกรรมการทั้งคณะ

โดยมีกรรมการที่เป็นสุภาพสตรี 6 คน และสุภาพบุรุษ 11 คน สำหรับกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร คือ นายบัณฑูร ล่ำซำ หรือ นายสาระ ล่ำซำ หรือ นายอภิชัย จันทรเสน คนใดคนหนึ่งลงนามร่วมกับ นายปรีดี ดาวฉาย หรือ นายธีรนันท์ ศรีหงส์ หรือ นางสาวขัตติยา อินทรวิชัย รวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของธนาคาร

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารมีมติแต่งตั้ง ดร.อดิศวร์ หลายชูไทย รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการ โดยมีสำนักเลขานุการบริษัท สายงานเลขาธิการองค์การ เป็นหน่วยงานสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท โดยรายละเอียดคุณสมบัติ ประสบการณ์ หน้าที่ และความรับผิดชอบหลักของเลขานุการบริษัทเปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ เรื่องการกำกับดูแลกิจการ หมวดบทบาทความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระของธนาคารให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่นักลงทุนและรักษาสมดุลของการบริหารจัดการที่ดี โดยกรรมการอิสระมีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร และนิยามกรรมการอิสระของธนาคารเข้มงวดกว่าหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุนดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามข้างต้น รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติ เพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน โดยอนุโลม และให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

โดยในการพิจารณาคุณสมบัติกรรมการอิสระ สำหรับช่วงระยะเวลาย้อนหลัง ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้างต้น เว้นแต่ได้รับผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

ในปี 2559 ถึงปัจจุบัน ไม่มีกรรมการอิสระรายใดที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือให้บริการทางวิชาชีพกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการธนาคาร

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการได้กำหนดไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของธนาคาร ข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารทุก ๆ คราว ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกแบ่งเป็น 3 ส่วนไม่ได้ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 ทั้งนี้ ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งก่อน และถ้าตกลงกันในเรื่องของการออกจากตำแหน่งไม่ได้ ให้ใช้วิธีจับสลาก โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้ กรรมการมีอายุไม่เกิน 72 ปี และกรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งไม่เกิน 3 วาระติดต่อกัน โดยมีผลบังคับหลังการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 เป็นต้นไป

สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ กำหนดให้มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจำนวนบริษัทที่กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนได้ไม่เกิน 5 บริษัท และเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยรายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงแต่ละคน เปิดเผยไว้ในหัวข้อ **คณะกรรมการและผู้บริหาร และการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง**

ปัจจุบันไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น และไม่มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารรายใดที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนเกิน 3 บริษัท และไม่มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารรายใดที่เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

การดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานกรรมการอาจเป็นกรรมการบริหารหรือเป็นกรรมการที่ไม่ได้ทำหน้าที่บริหาร นอกจากนี้ ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาจเป็นบุคคลเดียวกันได้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการอาจเป็นบุคคลเดียวกันได้ ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการอิสระและแต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการอิสระ (Lead Independent Director) โดยการเสนอแนะของกรรมการอิสระ เพื่อถ่วงดุลระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

ปัจจุบัน นายบัณฑูร ล่ำซำ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการอิสระ ซึ่งมีศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ เป็นประธานกรรมการอิสระ ทำหน้าที่เสนอแนะและแสดงความเห็นในเรื่องที่สำคัญ เพื่อถ่วงดุลระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ และคุ้มครองผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

5.2 คณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารมีนายบรรยงค์ ล่ำซำ เป็นประธานกิตติมศักดิ์
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 17 คน ดังรายชื่อดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1. นายบัณฑูร ล่ำซำ	ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
2. ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์	รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการอิสระ	กรรมการอิสระ
3. นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ	รองประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
4. นายปรีดี ดาวฉาย	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
5. นายธีรนันท์ ศรีหงส์	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
6. นางสาวขัตติยา อินทรวิชัย	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
7. ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
8. ดร.อภิชัย จันทรเสน	กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
9. ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
10. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
11. นายสราวุฒิ อยู่วิทยา	กรรมการ	กรรมการอิสระ
12. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
13. นายกลินท์ สารสิน	กรรมการ	กรรมการอิสระ
14. นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
15. นายวิบูลย์ คูสกุล	กรรมการ	กรรมการอิสระ
16. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
17. นายสาระ ล่ำซำ	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นทั้งหมดของธนาคาร กรรมการแต่ละคนเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นทั้งหมด และมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารด้วยความเป็นอิสระและเป็นกลาง เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ทั้งนี้ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารถูกกำหนดอย่างชัดเจนในข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่และความรับผิดชอบโดยสรุปดังนี้

1. ดูแลและจัดการธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. ให้ความเห็นชอบภารกิจ วิสัยทัศน์ ค่านิยมหลัก และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ
3. พิจารณาและหารือเกี่ยวกับกลยุทธ์ที่เสนอโดยฝ่ายจัดการและอนุมัติในประเด็นสำคัญที่เกี่ยวกับทิศทางและนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย รวมทั้งพิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจ งบประมาณ และเป้าหมายการปฏิบัติงานที่เสนอโดยฝ่ายจัดการ
4. ติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร และความคืบหน้าในการบรรลุวัตถุประสงค์ และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง
5. ดูแลและพิจารณาความสมดุลของวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและระยะยาว
6. พิจารณามอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ มีอำนาจดำเนินการในธุรกิจธนาคาร ภายใต้งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุน และงบประมาณค่าใช้จ่ายที่คณะกรรมการได้อนุมัติให้ดำเนินการในโครงการต่าง ๆ นอกจากนี้ คณะกรรมการจะพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่เกินกว่าอำนาจดำเนินการที่ได้กำหนดไว้
7. พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคลและแผนพัฒนาผู้บริหาร รวมถึงการกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รวมทั้งดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการที่มีประสิทธิผลในการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูง

8. ดูแลกำกับให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

9. ดูแลให้มีการกำกับตรวจสอบ ทั้งจากผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีภายนอกให้ทำหน้าที่อย่างมีประสิทธิผล

10. อนุมัติงบการเงินประจำไตรมาส รายงวด และประจำปี และดูแลให้มีการจัดทำงบการเงินเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

11. ดูแลให้มีเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอ รวมถึงกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนที่เหมาะสม เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

12. ดูแลให้มีการสื่อสารในเรื่องต่าง ๆ กับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารและสาธารณชน

นอกจากนี้ เรื่องดังต่อไปนี้ต้องเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

1. เรื่องเกี่ยวกับนโยบายของธนาคาร
2. เรื่องที่หากทำไปแล้วจะเกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างสำคัญแก่กิจการของธนาคาร
3. เรื่องที่จะต้องปฏิบัติตามกฎหมายโดยคณะกรรมการธนาคารเอง
4. เรื่องที่จะต้องปฏิบัติตามระเบียบที่ธนาคารวางไว้
5. เรื่องที่คณะจัดการเห็นสมควรเสนอเพื่ออนุมัติเป็นรายเรื่องหรือตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารได้วางไว้ เช่น เรื่องการอนุมัติเครดิต เป็นต้น

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

1. เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร และดูแลการจัดส่งหนังสือนัดประชุม รวมทั้งเอกสารต่าง ๆ เพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอและทันเวลา
2. เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
3. เสริมสร้างมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการธนาคาร
4. เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น และควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับธนาคารและตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้
5. ดูแลให้การติดต่อสื่อสารระหว่างกรรมการและผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
6. ปฏิบัติหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดไว้โดยเฉพาะให้เป็นหน้าที่ของประธานกรรมการ

การสรรหากรรมการธนาคาร

ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนทำหน้าที่คณะกรรมการสรรหา พิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ เพื่อการคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ ตามนโยบายการสรรหากรรมการของธนาคาร โดยคำนึงถึงสัดส่วนและจำนวนที่เหมาะสมในด้านต่าง ๆ และนโยบายความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการ ได้แก่ เพศ อายุ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และความเป็นอิสระ (Board Skill Matrix) และเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายที่เป็นหลักการเบื้องต้น ข้อบังคับของธนาคารและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะพิจารณาสรรหากรรมการให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และใช้ฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ประกอบการพิจารณาด้วย โดยจะพิจารณาตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงิน ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง
2. สอบทานตามแบบสอบถามคุณสมบัติกรรมการของสถาบันการเงินตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
3. ต้องมีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ตามที่ธนาคารกำหนด

ทั้งนี้ ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด โดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนอาจเสนอให้คณะกรรมการธนาคารจัดตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการธนาคารหรือบุคคลภายนอก เพื่อทำหน้าที่สรรหากรรมการได้ และในกรณีที่ผลการคัดเลือกไม่มีบุคคลที่เหมาะสม จะดำเนินกระบวนการสรรหาหรือรับการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติใหม่ สำหรับการคัดเลือกกรรมการอิสระ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานทางการอื่นที่กำกับดูแลธนาคาร โดยมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระตามที่ธนาคารกำหนด และเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนนำชื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นรายบุคคล ในกรณีแต่งตั้งกรรมการที่ถึงกำหนดออกตามวาระและแต่งตั้งกรรมการใหม่

เมื่อคณะกรรมการธนาคารเห็นชอบแล้ว สำนักเลขานุการบริษัทจะดำเนินการขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ไม่ว่าจะเป็นการแต่งตั้งกรรมการที่ถึงกำหนดออกตามวาระ แต่งตั้งกรรมการใหม่หรือแต่งตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลง และในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่เห็นชอบ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะดำเนินกระบวนการสรรหากรรมการใหม่

ภายหลังจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้อนุมัติเลือกตั้งกรรมการกรณีแต่งตั้งกรรมการที่ถึงกำหนดออกตามวาระ หรือแต่งตั้งกรรมการใหม่หรือภายหลังธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบแต่งตั้งกรรมการ

กรณีแต่งตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลง นอกจากถึงคราวออกตามวาระ สำนักเลขานุการบริษัทจะดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมการและรายงานต่อหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กำหนด

ทั้งนี้ ในปี 2559 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ดำเนินการสรรหากรรมการตามกระบวนการสรรหาที่ธนาคารกำหนด

การแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการธนาคาร

1. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 7 คน และไม่เกิน 18 คน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และเป็นกรรมการที่มีสัญชาติไทยไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งจะเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารหรือไม่ก็ได้ ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้
   1) การเลือกตั้งกรรมการจะกำหนดให้เลือกเป็นรายบุคคล
   2) ผู้ถือหุ้นแต่ละรายมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือ โดยถือว่า 1 หุ้นมี 1เสียง
   3) ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะต้องใช้คะแนนเสียงของตนที่มีอยู่ทั้งหมดออกเสียงเลือกตั้งกรรมการ
   4) บุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบสูงสุดตามลำดับลงมา แต่ไม่เกินจำนวนตำแหน่งที่เลือกตั้งคราวนั้นเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ
   5) ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งมีคะแนนเสียงเท่ากันสำหรับลำดับสุดท้าย ให้ประธานของที่ประชุมลงคะแนนเสียงชี้ขาด
2. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารทุก ๆ คราว ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกแบ่งเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 ทั้งนี้ ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งก่อน และถ้าตกลงกันในเรื่องของการออกจากตำแหน่งไม่ได้ ให้ใช้วิธีจับสลาก โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้
3. กรรมการย่อมพ้นจากตำแหน่งเมื่อถึงแก่กรรม ยื่นใบลาออกจากตำแหน่งก่อนถึงกำหนด ศาลมีคำสั่งให้ออก หรือที่ประชุมลงมติให้ถอดถอนจากตำแหน่ง หรือขาดคุณสมบัติตามที่ธนาคารกำหนด
4. หากตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการที่เหลืออยู่เลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน และบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนนี้จะอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนดำรงตำแหน่งแทน

การมอบอำนาจโดยคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารโดยกรรมการธนาคารได้ทำหนังสือมอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการเป็นผู้มีอำนาจกระทำการแทนหรือในนามธนาคารเพื่อการดำเนินกิจการใด ๆ ทั้งปวงของธนาคารภายในวงเงินที่กำหนด โดยสามารถมอบอำนาจช่วงให้ผู้ปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ภายในธนาคาร เป็นผู้มีอำนาจกระทำการแทนหรือในนามธนาคารได้ภายในขอบเขตความรับผิดชอบของแต่ละบุคคล และในกรณีที่ต้องทำธุรกรรมใดสูงกว่าวงเงินดังกล่าว ให้นำเสนอเรื่องให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติวงเงินเป็นการเฉพาะสำหรับธุรกรรมนั้น

การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกเดือน ซึ่งจะแจ้งกำหนดวันประชุมและวาระการประชุมทั้งปีล่วงหน้าตั้งแต่ต้นปี โดยปกติจะกำหนดทุกวันพฤหัสบดีสุดท้ายของเดือน และอาจมีการประชุมคณะกรรมการเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเลขานุการบริษัทจะส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบที่มีสารสนเทศสำคัญครบถ้วนไปยังกรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุมเสมอ เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ เว้นแต่ในกรณีมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน โดยกรรมการแต่ละคนสามารถสอบถามข้อมูลหรือเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้จากเลขานุการบริษัท และมีความเป็นอิสระที่จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้ ทั้งนี้ วาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารจะแบ่งเป็นหมวดหมู่ชัดเจน และมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ ซึ่งการกำหนดวาระจะผ่านการพิจารณาจากประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ โดยกรรมการทุกคนมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง เว้นแต่มีเหตุจำเป็น แต่ไม่ควรน้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี

ในระหว่างการประชุม ประธานกรรมการจะจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเพียงพอ และเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ รวมทั้งประเด็นการกำกับดูแลกิจการ และได้เชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุม และเพื่อรับทราบนโยบายโดยตรง สามารถนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารได้จัดให้มีระบบการประชุมผ่านทางโทรศัพท์ (Teleconference) และปรับปรุงระบบการนำเสนอผ่านระบบ WebEx สำหรับกรรมการที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ นอกจากนี้ ได้จัดให้มีการจดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมสาระสำคัญอย่างครบถ้วน แล้วเสร็จในเวลาที่เหมาะสม และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ และเอกสารประกอบอย่างเป็นระบบ พร้อมให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบและสะดวกในการสืบค้นอ้างอิงได้ ทั้งนี้ กรรมการธนาคารอาจขอคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญอิสระตามความเหมาะสมด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีการประชุมระหว่างกันเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมอยู่ในการประชุมเพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจของธนาคาร เรื่องที่อยู่ในความสนใจรวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ และแจ้งผลการประชุมให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการทราบด้วย

ในปี 2559 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวม 12 ครั้ง และประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ครั้ง ในเดือนสิงหาคม โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการเปิดเผยไว้ในหัวข้อ **การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2559**

คณะที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งผู้ทรงคุณวุฒิจำนวนหนึ่งเป็นคณะที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

1. นายไพโรจน์ ล่ำซำ
2. นายศุกรีย์ แก้วเจริญ
3. นายสมชาย บุลสุข
4. นางเอลิซาเบธ แซม
5. นายฮิโรชิ โอตะ

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร

ให้คำปรึกษาและคำแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคาร ในเรื่องที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร

5.3 คณะกรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการอิสระเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2556 มีบทบาทในการดูแลรักษาผลประโยชน์ของธนาคารโดยรวม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับผลประโยชน์อย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งถ่วงดุลระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ และคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยการเสนอแนะและแสดงความคิดเห็นในเรื่องที่สำคัญและเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร นักลงทุน และผู้ถือหุ้นรายย่อยอย่างอิสระ โปร่งใส โดยไม่มีส่วนได้เสียใด ๆ เพื่อให้การทำงานของคณะกรรมการธนาคารมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น โดยมีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการอิสระของธนาคารทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการอิสระประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 10 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ ประธานกรรมการอิสระ
2. ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ กรรมการ
3. ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์ กรรมการ
4. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ กรรมการ
5. นายสราวุฒิ อยู่วิทยา กรรมการ
6. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ กรรมการ
7. นายกลินท์ สารสิน กรรมการ
8. นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์ กรรมการ
9. นายวิบูลย์ คูสกุล กรรมการ
10. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์ กรรมการ

คณะกรรมการอิสระมีการประชุมไม่น้อยกว่าไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยในปี 2559 ได้ประชุมทั้งสิ้น 11 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการอิสระ

คณะกรรมการอิสระมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการอิสระ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. แสดงความเห็น หรือให้ข้อสังเกต หรือซักถาม ในที่ประชุมคณะกรรมการ โดยไม่ให้อิทธิพลใด ๆ อยู่เหนือการตัดสินใจที่เป็นอิสระ เพื่อให้มั่นใจว่าการตัดสินใจนั้นเป็นไปเพื่อประโยชน์ของธนาคาร และไม่เป็นการลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะผู้ถือหุ้นรายย่อย และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ

   กรณีที่กรรมการอิสระมีความเห็นแตกต่างจากที่ประชุมหรือมีข้อสังเกตอื่นใด ให้มีการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมด้วยทุกครั้ง หรือในกรณีที่ไม่อาจเข้าร่วมประชุมได้และไม่เห็นด้วยในวาระใด อาจทำความเห็นแย้งของตนเป็นหนังสือแจ้งให้ประธานกรรมการทราบ ภายใน 3 วันนับแต่สิ้นสุดการประชุม

2. ให้คำแนะนำหรือให้ความเห็นในเรื่องที่สำคัญที่อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการธนาคาร อาทิ โครงการลงทุนขนาดใหญ่ นโยบายเครดิต ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและธุรกรรมสินเชื่อตามอำนาจที่ธนาคารกำหนด

3. เสนอแนะวาระการประชุม กรณีที่เห็นว่ามีเรื่องที่สำคัญที่คณะกรรมการควรพิจารณา และยังไม่ได้รับการบรรจุไว้ในวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
4. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการอิสระ

1. เป็นประธานการประชุมคณะกรรมการอิสระ
2. เป็นประธานการประชุมกรรมการที่ไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ซึ่งจัดขึ้นอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
3. เป็นผู้นำและประสานความคิดเห็น และข้อสังเกตต่าง ๆ ของคณะกรรมการอิสระ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคาร
4. ประสานการติดต่อระหว่างผู้ถือหุ้นกับคณะกรรมการอิสระ
5. รับผิดชอบในการปฏิบัติงานเฉพาะเรื่องที่ต้องดำเนินการโดยกรรมการอิสระ

5.4 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการที่มีความรู้ความชำนาญที่เหมาะสมเป็นคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยปฏิบัติงานในการศึกษาและกลั่นกรองเรื่องสำคัญที่ต้องการการดูแลอย่างใกล้ชิดในแต่ละด้าน และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้ตั้งคณะจัดการคณะหนึ่ง เพื่อจัดการงานและดำเนินกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการกำหนด และอาจตั้งกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการทำหน้าที่ให้คำปรึกษาแนะนำตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบตั้งแต่ปี 2541 มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 3 คน โดยเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์
   ประธานกรรมการ
2. นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์
   กรรมการ
3. นายสราวุฒิ อยู่วิทยา
   กรรมการ
4. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์
   กรรมการ

โดยนางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์ และนางศุภจี สุธรรมพันธุ์ เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์อย่างเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 6 ครั้ง และทบทวนการปฏิบัติงานตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2559 ได้ประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

อำนาจของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการจัดหาที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพภายนอกเพื่อขอความเห็นหรือคำแนะนำในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบได้ตามความจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการเข้าถึงข้อมูลต่าง ๆ ที่ต้องการและเรียกให้ฝ่ายจัดการ เจ้าหน้าที่ของธนาคาร หรือบุคคลภายนอกเข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการตรวจสอบตามความเหมาะสม

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. สอบทานรายงานทางการเงินประจำไตรมาส งวดหกเดือน และประจำปี กับฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชีของธนาคารเพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินถูกต้อง เพียงพอ น่าเชื่อถือ และเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของทางการ
2. สอบทานประสิทธิผลและความเหมาะสมของกระบวนการบริหารความเสี่ยงกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของธนาคารและหารือร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีของธนาคาร
3. ดูแลการทบทวนสินทรัพย์เสี่ยงให้มีประสิทธิผลและมีการดำเนินการอย่างเป็นอิสระ
4. สอบทานการดำเนินงานของธนาคารในการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดและมาตรฐานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์

5. ดูแลหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และอนุมัติข้อบังคับและแผนการปฏิบัติงานประจำปีของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

6. สอบทานรายงานของผู้ตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการประเมินประสิทธิผลและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน และการกำกับดูแลกิจการ หารือกับผู้ตรวจสอบภายในเกี่ยวกับประเด็นที่พบจากการตรวจสอบ และสอบทานการปฏิบัติตามข้อเสนอแนะในรายงานของผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี และหน่วยงานทางการ

7. สอบทานประสิทธิผลของหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยการสอบทานและอนุมัติข้อบังคับของหน่วยงานตรวจสอบภายใน แผนตรวจสอบประจำปี และการปรับแผนการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญ พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและความเพียงพอของทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบการแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

8. พิจารณาคุณสมบัติ ความเป็นอิสระ ผลการปฏิบัติงาน และค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอแนะการแต่งตั้งและเลิกจ้างผู้สอบบัญชี และการกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคาร และประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

9. พิจารณานโยบายและกระบวนการของธนาคารเกี่ยวกับการใช้บริการอื่นที่ไม่ใช่การสอบบัญชี (Non-audit Services) ของสำนักงานของผู้สอบบัญชี และให้ความเห็นชอบการใช้บริการดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี

10. พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความโปร่งใส

11. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูล ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือการปฏิบัติการอื่นของธนาคารที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ ให้มีความโปร่งใสและถูกต้อง

12. ดำเนินการให้มีการตรวจสอบในเบื้องต้นเมื่อได้รับทราบรายงานจากผู้สอบบัญชีกรณีที่ผู้สอบบัญชีพบพฤติการณ์อันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริตหรือฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร และให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี

13. ดูแลและรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อมูลจากผู้มีส่วนได้เสียที่ส่งถึงคณะกรรมการธนาคาร

14. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหลังจากการประชุมแต่ละครั้งและจัดทำรายงานสรุปกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

15. ทบทวนความเหมาะสมของข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อให้ครอบคลุมหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอการเปลี่ยนแปลงที่จำเป็นให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา

16. จัดให้มีการประเมินตนเองสำหรับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร

17. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ทางการกำหนด หรือคณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย

2. คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการตั้งแต่ปี 2545 มีวาระดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์
   ประธานกรรมการ
2. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์
   กรรมการ
3. นายวิบูลย์ คูสกุล
   กรรมการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 4 ครั้ง โดยในปี 2559 ได้ประชุมทั้งสิ้น 6 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. กำหนดหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิผลที่เหมาะสมสำหรับธนาคาร
2. พัฒนาและประกาศกำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่เป็นเลิศ

3. จัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและจรรยาบรรณของพนักงานธนาคาร และจัดพิมพ์เผยแพร่หรือสื่อต่อผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ และเพื่อให้เป็นที่ทราบโดยทั่วกัน

4. พัฒนาและจัดทำแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ประกาศกำหนด

5. ทบทวนข้อความประกาศเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อการจัดทำและเสนอรายงานของธนาคาร

6. พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการธนาคาร หรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการที่ธนาคารแต่งตั้งทุกชุด

7. เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร

8. พิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ใช้ปฏิบัติให้มีความต่อเนื่องและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร

9. ทบทวนและเสนอประกาศข้อความเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารที่ออกสู่สาธารณะ

10. ดูแลการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

11. ทบทวนและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร และให้ความเห็นในแนวปฏิบัติและเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม

12. ดูแลให้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืนมีผลในทางปฏิบัติ

3. คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนตั้งแต่ปี 2545 มีวาระดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 คน โดยเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน และกรรมการอิสระจำนวน 3 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์
   ประธานกรรมการ
2. ดร.อภิชัย จันทรเสน
   กรรมการ
3. ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์
   กรรมการ
4. นายกลินท์ สารสิน
   กรรมการ

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 3 ครั้ง โดยในปี 2559 ได้ประชุมทั้งสิ้น 9 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. พิจารณาและให้ความเห็นต่อข้อเสนอของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ กรรมการผู้จัดการ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับนโยบายด้านทรัพยากรบุคคล เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการทำธุรกิจของธนาคาร

2. สร้างความมั่นใจว่าแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งที่สำคัญ และรายชื่อผู้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะได้รับการพิจารณาได้รับการทบทวนอยู่เสมอเป็นระยะ ๆ

3. ทบทวนกลยุทธ์ในการให้ผลประโยชน์ตอบแทน และเสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อรับรองและจัดการให้มีสิ่งจูงใจ ดำรงไว้ซึ่งพนักงานที่มีศักยภาพ รวมถึงให้คำเสนอแนะถึงการพิจารณาเงินเดือนหรือผลประโยชน์ต่าง ๆ แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

4. กำหนดระยะเวลาและเงื่อนไขต่าง ๆ ในการว่าจ้างประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ รวมถึงผลประโยชน์ตอบแทน การสรรหาและเสนอแนะแก่คณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเมื่อถึงคราวจำเป็น

5. ทบทวนสัดส่วน จำนวน และความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงผลประโยชน์ตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร และให้ข้อเสนอแนะในการคัดเลือกผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

การสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีหน้าที่สรรหา คัดเลือก หรือรับการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ในตำแหน่งตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ตามกระบวนการสรรหา และเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนเสนอขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยต่อไป สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารในระดับต่ำกว่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานร่วมกับฝ่ายบริหารงานทรัพยากรบุคคลจะพิจารณาคัดเลือกกลั่นกรอง ก่อนนำเสนอต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการเพื่อพิจารณาอนุมัติ

4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้เปลี่ยนสถานะของคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ เป็นคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2546 โดยสมาชิกที่เป็นกรรมการธนาคารมีวาระดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร สำหรับสมาชิกที่เป็นผู้บริหารมีวาระดำรงตำแหน่งเป็นไปตามมติคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการธนาคารและผู้บริหารที่เหมาะสมไม่น้อยกว่า 7 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การมีสมาชิกจำนวน 9 คน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 คน และผู้บริหาร 4 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ
   ประธาน
2. นายปรีดี ดาวฉาย
   สมาชิก
3. นายธีรนันท์ ศรีหงส์
   สมาชิก
4. นางสาวขัตติยา อินทรวิชัย
   สมาชิก
5. นายสาระ ล่ำซำ
   สมาชิก
6. นายสมคิด จิรานันตรัตน์
   สมาชิก
7. นายธิติ ตันติกุลานันท์
   สมาชิก
8. นายจงรัก รัตนเพียร
   สมาชิก
9. นายวีรวัฒน์ ปัณฑวังกูร
   สมาชิก

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การมีการประชุมไม่น้อยกว่าเดือนละ 1 ครั้ง โดยในปี 2559 ได้ประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารตามภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบการบริหารความเสี่ยง การเตือนภัยล่วงหน้า และมีการกำหนดมาตรการป้องกันและจัดการความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่มีผลต่อการดำเนินงาน และมีการกำกับดูแลการปฏิบัติตามมาตรการที่วางไว้ ตลอดจนการจัดทำรายงานบริหารความเสี่ยง

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. มีอำนาจตัดสินใจในการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง ภายใต้ขอบเขตความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ และมีอำนาจในการเข้าถึงข้อมูลเพื่อการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย
2. กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ทั้งนี้ ต้องครอบคลุมความเสี่ยงในเรื่องต่าง ๆ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หรือความเสี่ยงอื่น ๆ ที่มีนัยสำคัญต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
3. กำหนดกลยุทธ์โครงสร้างองค์การและทรัพยากรที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยสามารถวิเคราะห์ ประเมิน วัดผล และติดตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิผล
4. กำหนดวงเงินสูงสุดตามขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนด (Risk Limit) ในมิติต่าง ๆ ที่มีความสำคัญเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา
5. กำกับดูแล ทบทวน และให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง วิธีปฏิบัติที่เป็นมาตรฐาน กลยุทธ์และการวัดความเสี่ยงโดยรวม เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงได้นำไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม

5. กรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ

คณะกรรมการธนาคารอาจตั้งกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ ทำหน้าที่ให้คำปรึกษาแนะนำแก่คณะจัดการ ตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร และดูแลให้ธนาคารมีการจัดการและดำเนินกิจการต่าง ๆ อย่างมีประสิทธิภาพ

6. คณะจัดการ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และโดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 88 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2543 ได้อนุมัติจัดตั้งคณะจัดการ ประกอบด้วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ พนักงาน และบุคคลที่คณะกรรมการเห็นสมควร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะจัดการประกอบด้วยสมาชิก 19 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายบัณฑูร ล่ำซำ
   ประธาน
2. นายปรีดี ดาวฉาย
   สมาชิก
3. นายธีรนันท์ ศรีหงส์
   สมาชิก
4. นางสาวขัตติยา อินทรวิชัย
   สมาชิก

5. นายปกรณ์ พรรธนะแพทย์
สมาชิก
6. ดร.อดิศวร์ หลายชูไทย
สมาชิก
7. นายวีรวัฒน์ ปัณฑวังกูร
สมาชิก
8. นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง
สมาชิก
9. นายสมคิด จิรานันตรัตน์
สมาชิก
10. นายพิพิธ เอนกนิธิ
สมาชิก
11. นายธิติ ตันติกุลานันท์
สมาชิก
12. นายอำพล โพธิ์โลหะกุล
สมาชิก
13. นายพัชร สมะลาภา
สมาชิก
14. นายภานพ อังศุสิงห์
สมาชิก
15. ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์
สมาชิก
16. นายจงรัก รัตนเพียร
สมาชิก
17. นางนพวรรณ เจิมหรรษา
สมาชิก
18. นายจิรวัฒน์ สุภรณ์ไพบูลย์
สมาชิก
19. นายศีลวัต สันติวิสัฏฐ์
สมาชิก

คณะจัดการมีการประชุมไม่น้อยกว่าสัปดาห์ละ 1 ครั้ง เว้นแต่จำเป็น หรือไม่มีกิจการงานที่จะประชุมกัน หรือมีเหตุสมควรที่ว่าจะไม่มีการประชุม โดยในปี 2559 ได้ประชุมทั้งสิ้น 49 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะจัดการ

คณะจัดการมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะจัดการ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. จัดการงาน และดำเนินกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด หรือได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำเนินการเฉพาะกรณี
2. บริหารธุรกิจของธนาคารตามนโยบายและแผนงานที่กำหนดไว้
3. ดำเนินการตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบอำนาจ และตามที่กำหนดในอำนาจดำเนินการของธนาคาร
4. ประธานคณะจัดการหรือบุคคลที่ประธานคณะจัดการมอบหมายต้องจัดส่งรายงานการประชุมคณะจัดการให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบถึงกิจการที่คณะจัดการได้ทำไปแล้ว อย่างไรก็ดี เรื่องเกี่ยวกับนโยบายของธนาคาร เรื่องที่หากทำไปแล้วจะเกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างสำคัญแก่กิจการของธนาคาร เรื่องที่จะต้องปฏิบัติตามกฎหมายโดยคณะกรรมการธนาคารเองหรือจะต้องปฏิบัติตามระเบียบของธนาคาร และเรื่องที่คณะจัดการเห็นสมควรเสนอเพื่ออนุมัติเป็นรายเรื่อง หรือตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้เสนอเพื่อรับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารก่อน
5. ดำเนินกิจกรรมตามที่กำหนด เพื่อบริหารธนาคารให้ประสบความสำเร็จ บรรลุเป้าหมายของธนาคาร ซึ่งรวมถึง
   1) จัดทำและสอบทานวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ แผนทางการเงินและนโยบายที่สำคัญของธนาคาร และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
   2) พิจารณากลั่นกรองแผนธุรกิจประจำปี งบประมาณ ค่าใช้จ่ายประเภททุน เป้าหมายการปฏิบัติงาน รวมถึงสิ่งที่ต้องริเริ่มต่าง ๆ ที่สำคัญ เพื่อให้บรรลุเป้าหมาย รวมถึงโครงการที่มีค่าใช้จ่ายประเภททุนที่เกินวงเงินที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
   3) พิจารณาและอนุมัติในเรื่องต่าง ๆ ตามที่กำหนดไว้ในอำนาจดำเนินการ หรือได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคาร
   4) พิจารณาทบทวนอำนาจดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ตามที่กำหนดไว้ในตารางการมอบอำนาจและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
   5) จัดการและสร้างสมดุลระหว่างวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและวัตถุประสงค์ในระยะยาว
   6) พัฒนาและดูแลทรัพยากรบุคคลให้ดำเนินไปตามกลยุทธ์ด้านทรัพยากรบุคคล ที่คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ให้ความเห็นชอบไว้
   7) ติดตามและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของธนาคาร และความก้าวหน้าในการดำเนินการเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของธนาคาร
   8) ติดตามการปฏิบัติงานของพนักงานทุกระดับเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยงตามแนวทางที่ธนาคารกำหนด รวมทั้งประสิทธิผลของการควบคุมภายในและการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและนโยบายที่เกี่ยวข้อง
   9) สอบทานกิจกรรมหรือผลิตภัณฑ์ที่ริเริ่มใหม่ที่สำคัญ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาติดตามและอนุมัติ

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2559

(หน่วย : ครั้ง)

รายนามคณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการธนาคาร (ประชุมทั้งหมด 12 ครั้ง)	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (ประชุมทั้งหมด 1 ครั้ง)	คณะกรรมการอิสระ (ประชุมทั้งหมด 11 ครั้ง)	คณะกรรมการตรวจสอบ (ประชุมทั้งหมด 12 ครั้ง)	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (ประชุมทั้งหมด 6 ครั้ง)	คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน (ประชุมทั้งหมด 9 ครั้ง)	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ (ประชุมทั้งหมด 12 ครั้ง)
นายบัณฑูร ล่ำซำ	12/12						
ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์	12/12	1/1	11/11			9/9	
นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ [1]	12/12	1/1					12/12
นายปรีดี ดาวฉาย	12/12						12/12
นายธีรนันท์ ศรีหงส์	12/12						10/12
นางสาวขัตติยา อินทรวิชัย [2]	10/12						8/12
ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ [3]	10/12	1/1	9/11		6/6		
ดร.อภิชัย จันทรเสน	12/12	1/1				9/9	
ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์	10/12	1/1	11/11			7/9	
น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์	12/12	1/1	10/11		6/6		
นายสราวุฒิ อยู่วิทยา	12/12	1/1	11/11	12/12			
ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์	12/12	1/1	11/11	12/12			
นายกลินท์ สารสิน	11/12	1/1	10/11			6/9	
นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์	12/12	1/1	10/11	12/12			
นายวิบูลย์ คูสกุล	11/12	1/1	8/11		5/6		
นางศุภจี สุธรรมพันธุ์	10/12	1/1	10/11	12/12			
นายสาระ ล่ำซำ [4]	11/12	1/1					11/11

หมายเหตุ :

(1) นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ ได้รับแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2559

(2) นางสาวขัตติยา อินทรวิชัย ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการและกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2559

(3) ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2559

(4) นายสาระ ล่ำซำ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2559 และเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2559

• จำนวนคณะกรรมการแต่ละคณะ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559) :

คณะกรรมการธนาคาร	จำนวน	17	คน
คณะกรรมการอิสระ	จำนวน	10	คน
คณะกรรมการตรวจสอบ	จำนวน	4	คน
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	จำนวน	3	คน
คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน	จำนวน	4	คน
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ (เป็นกรรมการธนาคาร 5 คน)	จำนวน	9	คน

• รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมผ่านระบบ Teleconference ของแต่ละคณะ :

คณะกรรมการธนาคาร	นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ	จำนวน	6	ครั้ง
	นายปรีดี ดาวฉาย	จำนวน	1	ครั้ง
	ศ.ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์	จำนวน	1	ครั้ง
คณะกรรมการอิสระ	นายกลินท์ สารสิน	จำนวน	3	ครั้ง
คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน	นายกลินท์ สารสิน	จำนวน	4	ครั้ง
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ	นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ	จำนวน	7	ครั้ง
	นายปรีดี ดาวฉาย	จำนวน	3	ครั้ง
	นายธีรนันท์ ศรีหงส์	จำนวน	1	ครั้ง
	นายสาระ ล่ำซำ	จำนวน	2	ครั้ง

5.5 บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์การทำงาน และมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ เป็นผู้ให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ ภารกิจ ค่านิยมหลัก กลยุทธ์ ซึ่งได้ทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยในการประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2559 ได้อนุมัติปรับปรุงวิสัยทัศน์ให้ครอบคลุมการเป็นองค์กรที่สามารถปรับตัวให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ได้อย่างทันท่วงที สำหรับภารกิจและค่านิยมหลักให้ครอบคลุมการพัฒนาอย่างยั่งยืน และอนุมัติในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี กำกับดูแลและติดตามให้การบริหารงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิผล และถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับต่าง ๆ ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง และตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยกำหนดให้ฝ่ายจัดการรายงานผลการดำเนินงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกไตรมาส

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการตรวจสอบภายในและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และร่วมกับฝ่ายจัดการเพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารก้าวไปสู่การมีผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศอย่างยั่งยืนและต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงสภาวะความเสี่ยงในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้น สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ ภารกิจ และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

การแต่งตั้งกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทของธนาคารกสิกรไทย ดำเนินการโดยหน่วยงานของธนาคารที่ดูแลบริษัทของธนาคาร ซึ่งการแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารในตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อดำรงตำแหน่งในบริษัทของธนาคารต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารทราบ สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารในระดับต่ำกว่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการเพื่อไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทของธนาคาร จะนำเสนอต่อกรรมการผู้จัดการ และอนุมัติโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร จากนั้นหน่วยงานของธนาคารที่ดูแลบริษัทของธนาคารจะแจ้งไปยังบริษัทนั้น เพื่อให้บริษัทดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง เช่น นำเรื่องเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ จดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการมีหน้าที่กำหนดทิศทางกลยุทธ์และนโยบายของบริษัท กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ และติดตามการบริหารงานเพื่อให้มั่นใจว่ากลยุทธ์และนโยบายของบริษัทได้ถูกนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามเป้าหมายและแผนงานที่กำหนด ควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลและข้อกำหนดของธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง และบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งนั้นต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทก่อนที่จะลงมติหรือใช้สิทธิออกเสียงในเรื่องสำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารยังดูแลให้บริษัทมีข้อบังคับในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยงที่สอดคล้องกับธนาคาร จัดเก็บข้อมูลและบันทึกบัญชีที่สามารถตรวจสอบและจัดทำงบการเงินรวมได้ทันตามกำหนด

ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้องเป็นประจำทุกปี

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้อนุมัติ ประกาศใช้ และมีการทบทวนนโยบายและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงส่งเสริมให้บริษัทของธนาคารกสิกรไทยมีหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเช่นกัน โดยมีจุดมุ่งหมายอันสำคัญเพื่อให้ใช้เป็นหลักในการกำกับดูแลกิจการ และได้สื่อความผ่านกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการไปยังพนักงาน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียอื่น ถึงความยึดมั่นของคณะกรรมการในการปฏิบัติตามคุณลักษณะหลักของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี 7 ประการ อันประกอบด้วย

- ความซื่อสัตย์
- ความโปร่งใส
- ความเป็นอิสระ
- ความรับผิดรับชอบ
- ความรับผิดชอบต่อภาระหน้าที่
- ความเป็นธรรม
- ความรับผิดชอบต่อสังคม

โดยหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารมีเนื้อหาครอบคลุมถึงโครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร องค์ประกอบคณะกรรมการธนาคาร บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการอิสระ และคณะกรรมการชุดย่อย การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน นโยบายการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน แนวปฏิบัติในกรณีที่มีหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และสัมพันธภาพของผู้ถือหุ้น ซึ่งรายละเอียดของหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารดังกล่าว ยังครอบคลุมถึงวิสัยทัศน์ ภารกิจ ค่านิยมหลัก จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและจรรยาบรรณของพนักงาน รวมถึงการปกป้องสิทธิผู้ถือหุ้นและการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มใช้สิทธิ ซึ่งครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย โดยสะท้อนถึงแนวทางที่ใช้ปฏิบัติภายในของธนาคารที่จะทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารได้ดำเนินการตามแนวทางของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยในปี 2559 ธนาคารได้มีการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และได้มีการทบทวนนโยบายดังกล่าวเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการและแนวปฏิบัติที่ดีแล้ว

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้ทุกคนในองค์กรเห็นความสำคัญของการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้จัดกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน มุ่งเน้นการรักษามาตรฐานและพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสร้างให้การกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นวัฒนธรรมองค์กร โดยในปี 2559 ได้ดำเนินการ ดังนี้

- การให้พนักงานลงนามรับทราบจรรยาบรรณของพนักงาน
- การปฐมนิเทศกรรมการและผู้บริหารใหม่ ในหัวข้อหลักการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณของพนักงานและนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อสร้างความเข้าใจและเป็นแนวปฏิบัติ สำหรับการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ได้จัดให้มีการเรียนรู้ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์
- การสื่อความแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน นโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ และหลักการกำกับดูแลกิจการ ผ่านช่องทางของธนาคาร ได้แก่ ระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ ในรูปแบบของจดหมายข่าว จุลสารการกำกับดูแลกิจการ ระบบสื่อสารโทรทัศน์วงจรปิดภายในองค์กร
- การสื่อความให้กรรมการและพนักงานได้รับทราบถึงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และนโยบายการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศธนาคารกสิกรไทยเกี่ยวกับการห้ามให้ข้อมูลผลประกอบการของธนาคาร
- การสื่อความการปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของธนาคาร ช่องทางการแจ้งเบาะแสข้อมูลการร้องเรียน การรักษาข้อมูลรหัสส่วนบุคคลในการเข้าถึงระบบคอมพิวเตอร์ (Password) ผ่านระบบสื่อสารโทรทัศน์วงจรปิดภายในองค์กร ระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ และวารสารกิจการสัมพันธ์
- การจัดทำวีดิทัศน์โครงการ “หัวใจสุจริต” เพื่อเป็นแบบอย่างให้พนักงานนำไปใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โดยสื่อความแนวทางปฏิบัติ 3 เรื่อง คือ (1) กล้ายืนหยัดที่จะปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใส ถูกต้องตามระเบียบ และตรวจสอบได้ (2) กล้าบอกปัด ที่จะปฏิเสธการมีส่วนร่วมในการทำทุจริต และ (3) กล้าแจ้งเหตุ เมื่อพบเห็นการกระทำต้องสงสัยที่อาจเป็นการทุจริต นอกจากนี้ ได้จัดกิจกรรมรณรงค์โครงการหัวใจสุจริตร่วมกับโครงการ K-Culture ของธนาคาร
- การจัดทำโครงการ CG Visit แก่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ เพื่อให้คำปรึกษา ข้อเสนอแนะและสอบทานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ
- การจัดอบรมและเรียนรู้เกี่ยวกับจรรยาบรรณของพนักงานและนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ ผ่านระบบ e-Learning เพื่อเสริมสร้างความเข้าใจแก่ผู้บริหารและพนักงานในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบอย่างถูกต้องและเหมาะสม และประเมินผลความรู้ความเข้าใจของพนักงานหลังการเรียนรู้ ซึ่งจะต้องผ่านเกณฑ์การประเมิน
- การให้คำแนะนำ ตอบข้อหารือ และให้ความรู้เกี่ยวกับข้อกฎหมาย หลักเกณฑ์ ข้อกำหนด ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ แก่กรรมการ ผู้บริหาร ฝ่ายงาน และบริษัทของธนาคารกสิกรไทย
- การแสดงพลังและปฏิญาณตนในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นทุกรูปแบบ ในงานวันต่อต้านคอร์รัปชั่น ประจำปี 2559

จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและจรรยาบรรณของพนักงาน

คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมให้จัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) และจรรยาบรรณของพนักงาน (Code of Conduct) สำหรับกรรมการและพนักงานยึดถือปฏิบัติ โดยถือเป็นภาระหน้าที่ร่วมกันในการปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบต่อธนาคารและผู้มีส่วนได้เสียด้วยความซื่อสัตย์สุจริตภายใต้กรอบกฎหมายและกฎระเบียบของธนาคารบนพื้นฐานของการมีจรรยาบรรณเยี่ยงมืออาชีพ ตลอดจนธำรงไว้ซึ่งแนวทางการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส สุจริต และเป็นธรรม เพื่อพัฒนาองค์กรสู่ระดับมาตรฐานสากล และเผยแพร่บนเว็บไซต์และฐานข้อมูลภายในของธนาคาร

ธนาคารยึดมั่นในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

1. มุ่งมั่นให้ลูกค้ามีความพึงพอใจโดยการนำเสนอสินค้าที่มีคุณภาพและให้บริการที่เป็นเลิศกับลูกค้า
2. มุ่งมั่นให้มีผลการดำเนินงานที่ดีเลิศอย่างต่อเนื่อง
3. สรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีความสามารถและประสบการณ์ พัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่อง และให้เงินเดือนและผลประโยชน์อื่น ๆ ที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป
4. ทำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี วางตัวเป็นกลาง มุ่งสร้างความเจริญให้สังคมและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

5. ให้ความยุติธรรมต่อทุกฝ่าย
6. ยึดมั่นจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต
7. ปกป้องรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ภายใต้มาตรฐานจรรยาบรรณแห่งวิชาชีพ
8. ดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบเยี่ยงผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพ
9. พร้อมให้การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า
10. ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและวินัย เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

จรรยาบรรณของพนักงานมีสาระสำคัญ ประกอบด้วย (1) หลักการและจรรยาบรรณหลักที่ธนาคารมุ่งหวัง (2) การเคารพกฎหมาย บ้านเมืองและรักษากฎระเบียบของธนาคาร (3) สัมพันธภาพกับลูกค้า (4) สัมพันธภาพกับคู่ค้า (5) สัมพันธภาพกับเจ้าหนี้ (6) สัมพันธภาพกับคู่แข่ง (7) สัมพันธภาพกับสังคม (8) สัมพันธภาพกับพนักงาน (9) นโยบายการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ (10) การรักษาความลับ (11) ความครบถ้วนและความถูกต้องของข้อมูลของธนาคาร (12) การใช้ข้อมูลภายในและการซื้อขายหลักทรัพย์ (13) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (14) สินบนและสิ่งจูงใจ (15) กิจกรรมและการมีส่วนร่วมทางการเมือง (16) ของขวัญและผลประโยชน์ (17) การรายงานการละเมิดจรรยาบรรณของพนักงาน

ธนาคารได้กำหนดในจรรยาบรรณดังกล่าวถึงหลักการพื้นฐานเกี่ยวกับการปฏิบัติงานในหน้าที่และการปฏิบัติงานตามวิชาชีพของกรรมการและพนักงาน ซึ่งสามารถศึกษารายละเอียดได้จากจรรยาบรรณของพนักงานและเว็บไซต์ของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดระเบียบและแนวปฏิบัติต่าง ๆ ที่สำคัญสอดคล้องกับจรรยาบรรณของพนักงาน โดยมีรายละเอียดวิธีปฏิบัติงานเผยแพร่แก่พนักงาน ผู้ปฏิบัติงาน และสนับสนุนให้บริษัทของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทให้บริการสนับสนุนงานต่อธนาคารกสิกรไทย จัดทำและทบทวนจรรยาบรรณและกำหนดระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ โดยสอดคล้องกับลักษณะธุรกิจและข้อกำหนดของทางการที่กำกับดูแลบริษัทด้วย

ธนาคารได้จัดให้มีฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน เพื่อประเมินประสิทธิผลของการปฏิบัติและส่วนธรรมาภิบาลองค์การ สำนักเลขานุการบริษัทดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติตามจรรยาบรรณและวัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการสื่อความแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณแก่พนักงานทุกคนอย่างมีประสิทธิภาพ สม่ำเสมอ และต่อเนื่อง และรายงานผลต่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารของธนาคารให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในที่ดีและผูกพันในการดำรงไว้ซึ่งวัฒนธรรมในการมีจิตสำนึกต่อการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในสำหรับการดำเนินงานทุกด้านของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยกำหนดให้ทุกหน่วยงานของธนาคารยึดถือนโยบายแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายใน ซึ่งสอดคล้องตาม Internal Control – Integrated Framework ของ Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) ที่มีการปรับปรุงใหม่ เพื่อเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติของพนักงาน ซึ่งจะทำให้เกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ การดำเนินงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อสร้างผลตอบแทนในระยะยาว การรายงานข้อมูลทางการเงินและการดำเนินงานมีความน่าเชื่อถือ และการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ รวมทั้งป้องกันมิให้เกิดการกระทำอันอาจก่อความเสียหายต่อทรัพย์สินและชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

ธนาคารยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรงและจริยธรรม รวมถึงผูกพันในการสร้างและดำรงไว้ซึ่งวัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน โดยกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายใน มีการจัดทำข้อกำหนด นโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงจัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอ มีการฝึกอบรมและให้ความรู้ เพื่อพัฒนาทักษะการปฏิบัติงานแก่พนักงาน อันเป็นการส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล นอกจากนี้ ยังจัดให้มีคู่มือพนักงานซึ่งกำหนดระเบียบวินัย จรรยาบรรณในวิชาชีพ และบทลงโทษกรณีกระทำผิดระเบียบวินัย และความผิดขั้นร้ายแรงไว้ เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรมต่อลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสีย นอกจากนี้ เพื่อส่งเสริมความแข็งแกร่งของการกำกับดูแลและเสริมสร้างวัฒนธรรมของการควบคุมที่สอดคล้องกันในทุกระดับขององค์กรอย่างต่อเนื่อง ธนาคารจึงพัฒนาและบรรจุหลักสูตรอบรมเรื่อง Governance, Risk Management and Compliance ไว้ในแผนการฝึกอบรมผู้บริหารของธนาคาร และหลักสูตร e-Learning เรื่องการควบคุมภายในสำหรับพนักงาน

ธนาคารมีการระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยง ที่อาจมีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของธนาคาร ครอบคลุมความเสี่ยงในระดับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ฝ่ายงานและหน้าที่งานต่าง ๆ และจัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยง รวมทั้งกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน

ธนาคารกำหนดให้กิจกรรมการควบคุมเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงานและจัดโครงสร้างการควบคุมที่เหมาะสมในทุกส่วนงาน โดยกำหนดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ปฏิบัติงานและผู้ติดตามควบคุมและประเมินผล เพื่อก่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม สำหรับกิจกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะได้รับการระบุและดำเนินการให้ตรงตามระเบียบและข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร

ระบบสารสนเทศของธนาคารได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมถึงระบบข้อมูลทางการเงิน การปฏิบัติงาน และการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ สำหรับใช้สนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินได้ตามที่กำหนดไว้ รวมถึงเพื่อให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์มีความถูกต้องสมบูรณ์และเป็นปัจจุบันต่อการตัดสินใจของคณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดช่องทางการสื่อสารที่หลากหลายและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้าใจนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของตนอย่างแท้จริง และเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เช่น ลูกค้า คู่ค้า และหน่วยงานกำกับดูแล มีช่องทางในการติดต่อสื่อสาร ให้ข้อเสนอแนะ และให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารกำหนดให้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายในเพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในยังคงดำเนินไปอย่างครบถ้วนและเหมาะสมตามที่ได้ออกแบบไว้และสามารถจัดการกับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลาได้ โดยได้กำหนดให้มีการติดตามและประเมินผลทั้งการติดตามและประเมินผลระหว่างการปฏิบัติงานและการติดตามและประเมินผลเป็นรายครั้ง ซึ่งข้อบกพร่องของการควบคุมภายในจะถูกรายงานต่อผู้มีหน้าที่รับผิดชอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ ผู้บริหารระดับสูง ภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญต่อหน้าที่และความรับผิดชอบในการดูแลกิจการให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยการดูแลกำกับให้มีระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทำหน้าที่สอบทานประสิทธิผลและความเหมาะสมของกระบวนการดังกล่าว รวมถึงพิจารณาผลการตรวจสอบที่สำคัญของฝ่ายตรวจสอบ ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่น ๆ ที่กำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย พร้อมทั้งติดตามการปรับปรุงแก้ไขและความคืบหน้าของการดำเนินการที่สำคัญต่าง ๆ และรับทราบรายงานความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ภัยคุกคามรูปแบบใหม่ที่เกิดขึ้นทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงแนวทางการจัดการ โดยมีฝ่ายจัดการทำหน้าที่จัดการงานและดำเนินกิจการต่าง ๆ รวมทั้งติดตามการปฏิบัติงานของพนักงานทุกระดับเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยง ประสิทธิผลของการควบคุมภายในและการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและนโยบายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งคณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอและเหมาะสม

การตรวจสอบภายในโดยฝ่ายตรวจสอบ มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ใช้หลักการตรวจสอบที่เน้นความเสี่ยงเพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและความเหมาะสมของการจัดการความเสี่ยง ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารทรัพยากร และประเมินความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูล รวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางการ นโยบายระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติงาน และจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน โดยมีการทบทวนและปรับแผนการตรวจสอบให้สามารถตอบสนองต่อความเสี่ยงที่สำคัญในแต่ละช่วงเวลาได้อย่างเหมาะสม และได้นำหลักการตรวจสอบอย่างต่อเนื่องและการวิเคราะห์ข้อมูล (Continuous Audit & Data Analytics) และการตรวจสอบเชิงบูรณาการ (Integrated Audit) มาประยุกต์ใช้ นอกจากนี้ ฝ่ายตรวจสอบยังได้ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการดำเนินงานแก่หน่วยงานผู้รับการตรวจสอบตามลักษณะและขอบเขตของงานที่เป็นไปตามความตกลงร่วมกัน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มมูลค่าและปรับปรุงการปฏิบัติงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย ทั้งนี้ ฝ่ายตรวจสอบมีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน พร้อมทั้งจัดให้มีการประเมินและปรับปรุงคุณภาพของงานเทียบกับมาตรฐานสากลของการปฏิบัติงานของวิชาชีพตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ

ฝ่ายตรวจสอบซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระยังได้รับมอบหมายให้เป็นอีกหนึ่งช่องทางที่รับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน รวมถึงเบาะแสที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคารโดยตรง ทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีกระบวนการจัดการข้อมูลหรือข้อร้องเรียนที่ได้รับรายงานเข้ามาอย่างโปร่งใสและเป็นธรรมตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีนายสุรศักดิ์ ดุษฎีเมธา ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่เหมาะสมต่อการปฏิบัติหน้าที่

ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน สายงานกำกับและตรวจสอบโดยฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการหรือกฎเกณฑ์ภายในของธนาคาร ให้ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ ระบุและประเมินความเสี่ยง โดยรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบ หรือคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงการสอบทานการปฏิบัติงานและการจัดทำนโยบายต่าง ๆ อีกทั้งเป็นศูนย์กลางในการติดต่อกับหน่วยงานทางการ โดยมีนายไพศาล วรเศรษฐ์ศิริ ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การทำหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ครอบคลุมทั้งองค์กร ภายใต้แนวทางที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ รวมถึงพิจารณาเลือกใช้กลยุทธ์ความเสี่ยงที่เหมาะสมกับธุรกิจเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว กระบวนการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยขั้นตอนหลัก ๆ คือ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning) และการติดตามฐานะและการกระจุกตัวของความเสี่ยงที่สำคัญในภาพรวม รวมถึงมีการพิจารณาทบทวนความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ โดยเปิดเผยรายละเอียดการบริหารความเสี่ยงไว้ในหัวข้อ **การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง**

การแต่งตั้งและพิจารณาค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารในแต่ละปี รวมถึงค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีเพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อผู้สอบบัญชีที่จะเสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารจะต้องเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในรอบปี 2559 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีประกอบด้วย

1. **ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี** (Audit Fee)

   ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่
   - ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 10,655,000 บาท
   - สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 15,047,400 บาท
2. **ค่าบริการอื่น** (Non-Audit Fee)

   ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ (Special Purpose Audit Engagement) การให้บริการด้านกฎหมายและภาษี การตรวจสอบตามวิธีที่ตกลงร่วมกัน (Engagement to Perform Agreed-Upon Procedures) และการเป็นที่ปรึกษาธุรกิจในด้านต่าง ๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศที่ไม่เกี่ยวกับงานสอบบัญชี ให้แก่
   - ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม -0- บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม -0- บาท
   - สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าว ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 13,997,600 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 21,422,700 บาท

5.6 การประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการธนาคารและได้ทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาทบทวนผลงานประเด็นและอุปสรรคต่าง ๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา และเพิ่มประสิทธิผลการทำงาน โดยคณะกรรมการธนาคารร่วมกันกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ซึ่งจัดทำเป็น 2 ลักษณะ คือ การประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ และการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของกรรมการรายบุคคล ซึ่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานที่กำหนดสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองปีละ 1 ครั้ง โดยในปี 2559 เลขานุการบริษัทได้จัดส่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการให้แก่กรรมการ เพื่อประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ และประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของกรรมการรายบุคคลใน 6 หัวข้อ ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) การประชุมคณะกรรมการ (4) การทำหน้าที่ของกรรมการ (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ (6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร ซึ่งได้สรุปผลการประเมินเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น

ในปี 2559 ได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการอิสระและของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ ซึ่งได้ดำเนินการเป็นประจำทุกปี และสรุปผลการประเมินเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเรียบร้อยแล้ว

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเป็นประจำทุกปี เพื่อประเมินการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายและแผนงานประจำปีตามที่ร่วมกันกำหนดไว้ โดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะนำผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร การประเมินนี้เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการที่กำหนดในข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะเป็นผู้แจ้งผลการประเมินและความคิดเห็นของกรรมการให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการทราบ

5.7 ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส มีคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนทำหน้าที่ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และเทียบเคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 104 เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2559 ได้อนุมัติอัตราค่าตอบแทนกรรมการและเงินบำเหน็จ โดยให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น ซึ่งกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยได้รับค่าตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น ยกเว้นกรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนจากการเป็นกรรมการชุดย่อย สรุปดังนี้

หน่วย : บาท

1. ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับการประชุมคณะกรรมการ
   - ประธานกรรมการ 154,000 ต่อคนต่อเดือน
   - รองประธานกรรมการ 115,500 ต่อคนต่อเดือน
   - กรรมการ 100,000 ต่อคนต่อเดือน
2. ค่าตอบแทนกรรมการอิสระ
   - ประธาน 100,000 ต่อคนต่อเดือน
   - กรรมการ 70,000 ต่อคนต่อเดือน
3. ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย
   - 3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ
     - ประธาน 90,000 ต่อคนต่อเดือน
     - กรรมการ 60,000 ต่อคนต่อเดือน
   - 3.2 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
     - ประธาน 50,000 ต่อคนต่อเดือน
     - กรรมการ 36,000 ต่อคนต่อเดือน
   - 3.3 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน
     - ประธาน 50,000 ต่อคนต่อเดือน
     - กรรมการ 36,000 ต่อคนต่อเดือน
   - 3.4 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ
     - ประธาน 50,000 ต่อคนต่อเดือน
     - กรรมการ 36,000 ต่อคนต่อเดือน
4. ค่าตอบแทนที่ปรึกษากฎหมาย 330,000 ต่อคนต่อเดือน
5. เงินบำเหน็จคณะกรรมการ ในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและนำเสนอค่าตอบแทนของผู้บริหารที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนตามนโยบายของธนาคาร โดยค่าตอบแทนของผู้บริหาร รวมถึงค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และผลการปฏิบัติงานรายบุคคล โดยเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานทั้งที่เป็นตัวชี้วัดทางด้านการเงิน ตัวชี้วัดด้านลูกค้า ตัวชี้วัดด้านการพัฒนากระบวนการทำงานและการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งตัวชี้วัดด้านการพัฒนาบุคลากร เพื่อความสำเร็จอย่างยั่งยืนของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินชั้นนำในประเทศไทย

โดยรายละเอียดค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารประกอบด้วย

1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

1) ค่าตอบแทนกรรมการ : ในรอบปี 2559 คณะกรรมการธนาคารได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน กรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ ที่ปรึกษากฎหมายของธนาคาร รวมถึงเงินบำเหน็จในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 89,637,203 บาท

2) ค่าตอบแทนผู้บริหาร : ในรอบปี 2559 ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 65 คน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน ค่าครองชีพ บำเหน็จพิเศษ และโบนัส รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 727,829,842 บาท ซึ่งเป็นผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการอาวุโสหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 9 คน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน ค่าครองชีพ บำเหน็จพิเศษ และโบนัส รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 191,445,069 บาท

ผลประโยชน์ตอบแทนที่กรรมการได้รับจากธนาคาร ในรอบปีบัญชี 2559

นายบัณฑูร ล่ำซำ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,848,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 5,330,700 บาท
นายสมชาย บุลสุข [1]	มีเงินบำเหน็จ จำนวน 747,893 บาท
ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะรองประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,386,000 บาท ประธานกรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 600,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 3,748,731 บาท
นายกฤษฎา ล่ำซำ [2]	มีเงินบำเหน็จ จำนวน 3,525,674 บาท
นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ [3]	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะรองประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,386,000 บาท ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ เป็นจำนวนเงิน 600,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,822,804 บาท
นายปรีดี ดาวฉาย	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,665,353 บาท
นายธีรนันท์ ศรีหงส์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,665,353 บาท
นางสาวขัตติยา อินทรวิชัย [4]	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 314,903 บาท
ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ [5]	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 600,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 944,708 บาท
ดร.อภิชัย จันทรเสน	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย เป็นจำนวนเงิน 5,160,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,665,353 บาท
ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,665,353 บาท
น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,665,353 บาท

นายสราวุฒิ อยู่วิทยา	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 720,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,665,353 บาท
ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 1,080,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,665,353 บาท
นายกลินท์ สารสิน	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,665,353 บาท
นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย [6]	มีเงินบำเหน็จ จำนวน 2,350,450 บาท
นายรพี สุจริตกุล [7]	มีเงินบำเหน็จ จำนวน 664,795 บาท
นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 720,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,665,353 บาท
นายวิบูลย์ คูสกุล	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,166,757 บาท
นางศุภจี สุธรรมพันธุ์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 720,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 944,708 บาท
นายสาระ ล่ำซำ [8]	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 314,903 บาท

หมายเหตุ :

(1) นายสมชาย บุลสุข ได้รับเงินบำเหน็จจากการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานงวดหลังของปี 2558 ตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการ

(2) นายกฤษฎา ล่ำซำ ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลวันที่ 1 มกราคม 2559 และได้รับเงินบำเหน็จจากการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานงวดหลังของปี 2558 ตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการ

(3) นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ ได้รับแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2559

(4) นางสาวขัตติยา อินทรวิชัย ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการและกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2559

(5) ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2559

(6) นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลวันที่ 1 มกราคม 2559 และได้รับเงินบำเหน็จจากการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานงวดหลังของปี 2558 ตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการ

(7) นายรพี สุจริตกุล ได้รับเงินบำเหน็จจากการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานงวดหลังของปี 2558 ตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการ

(8) นายสาระ ล่ำซำ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2559 และเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2559

2. ค่าตอบแทนอื่น

1) ค่าตอบแทนกรรมการ : ไม่มี
2) ค่าตอบแทนผู้บริหาร : ในรอบปี 2559 ผู้บริหารของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่น ๆ ตามระเบียบของธนาคารเช่นเดียวกันกับพนักงาน เช่น สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ สวัสดิการเงินกู้ประเภทต่าง ๆ รวมทั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนที่สมทบให้ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 65 คน รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 20,674,098 บาท ซึ่งเป็นเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนที่สมทบให้ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการอาวุโสหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 9 คน รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 5,563,200 บาท

5.8 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศหรือให้ข้อมูล เพื่อได้รับทราบบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งข้อมูลเกี่ยวกับธนาคาร อาทิ การกำกับดูแลกิจการที่ดี ยุทธศาสตร์ธนาคารกสิกรไทย ทรัพยากรบุคคล เทคโนโลยีสารสนเทศ แนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คำชี้แจงเกี่ยวกับพันธะทางกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องในฐานะกรรมการบริษัทจดทะเบียน ข้อบังคับคณะกรรมการชุดต่าง ๆ นโยบายที่สำคัญของธนาคาร และคู่มือเกี่ยวกับกรรมการสถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นกระบวนการเพื่อสร้างความเข้าใจแก่กรรมการเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของกรรมการและการประกอบธุรกิจของธนาคาร และการให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ทั้งในรูปเอกสารและการนำเสนอในที่ประชุมคณะกรรมการ ซึ่งธนาคารได้จัดปฐมนิเทศกรรมการใหม่ที่ได้รับแต่งตั้งในปี 2559 จำนวน 2 คน ได้แก่ นางสาวขัตติยา อินทรวิชัย และนายสาระ ล่ำซำ เรียบร้อยแล้ว

นอกจากนี้ เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ ธนาคารยังคงมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานด้านสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท การกำกับการปฏิบัติงาน การตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เข้าร่วมสัมมนาและเข้ารับการอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือสถาบันอิสระอื่น ๆ อย่างต่อเนื่องตามแผนและงบประมาณที่กำหนดไว้ และธนาคารได้จัดให้มีการให้ความรู้แก่คณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับธุรกิจของธนาคาร การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง ฯลฯ อย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านได้รับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการแล้ว และในปี 2559 กรรมการทุกท่านได้รับการพัฒนาความรู้ด้านการกำกับดูแลกิจการผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ มีกรรมการที่เข้าอบรมหรือสัมมนาเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน ได้แก่

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา
1. นายบัณฑูร ล่ำซำ	• หลักสูตร Private Executive Educations Class มหาวิทยาลัยแห่งชาติสิงคโปร์
2. นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ	• หลักสูตร Stanford Executive Program, Stanford Graduate School of Business, Stanford University, USA
3. นายปรีดี ดาวฉาย	• หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่น 11/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่น 8 สถาบันวิทยาการพลังงาน • สัมมนา World Economic Forum Annual Meeting 2016 โดย World Economic Forum • เสวนา “การสร้างความรู้ความเข้าใจในนโยบายดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม” คณะกรรมาธิการวิทยาศาสตร์ เทคโนโลยี สารสนเทศ และการสื่อสารมวลชน สภานิติบัญญัติแห่งชาติ
4. นายธีรนันท์ ศรีหงส์	• สัมมนา “มิติใหม่ของนโยบายเศรษฐกิจในยุคแห่งข้อมูล” ธนาคารแห่งประเทศไทย • สัมมนา “The Leadership Energy Summit Asia 2016-Thailand” สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา
5. นางสาวขัตติยา อินทรวิชัย	• หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 224/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 22 สถาบันวิทยาการตลาดทุน • สัมมนา "FinTech เทคโนโลยีเปลี่ยนโลกการเงินไทย" สมาคมศิษย์เก่าโครงการปริญญาโท สำหรับผู้บริหาร คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
6. ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์	• สัมมนา "Constructionism 2016" มูลนิธิศึกษาพัฒน์
7. ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์	• สัมมนา "การพัฒนาไอซีทีของประเทศไทยและต่างประเทศตามแนวทางการพัฒนารัฐบาลดิจิทัล (Digital Government Master Plan Development)" กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร
8. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์	• สัมมนา "ขายตรงไทยก้าวไกลสู่ AEC ครั้งที่ 4" หนังสือพิมพ์ฐานเศรษฐกิจ
9. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์	• สัมมนา "ปลดล็อคพลังงานหมุนเวียนไทย" มูลนิธิพลังงานเพื่อสิ่งแวดล้อม
10. นายกลินท์ สารสิน	• สัมมนา "อาเซียนและโอกาสทางธุรกิจของไทย" สำนักงานนโยบายและยุทธศาสตร์การค้า กระทรวงพาณิชย์ และสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย
11. นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์	• หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่น 23/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
12. นายวิบูลย์ คูสกุล	• สัมมนาวิจัยยุทธศาสตร์ไทย - จีน ครั้งที่ 5 สำนักงานคณะกรรมการวิจัยแห่งชาติร่วมกับหน่วยงานพันธมิตรในประเทศจีน และสมาคมวัฒนธรรมและเศรษฐกิจไทย - จีน
13. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์	• หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่น 23/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
14. นายสาระ ล่ำซำ	• หลักสูตร Global Business Leaders Program รุ่น 1 LEAD Business Institute, a partner of Cornell University, USA

นอกจากนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณากลั่นกรองแผนพัฒนาผู้บริหารและแผนสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง เมื่อถึงคราวจำเป็น โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่าง ๆ เช่น คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ของแต่ละตำแหน่งงาน และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่ายเหมาะสมที่สามารถสืบทอดในแต่ละตำแหน่ง เพื่อจัดทำแผนพัฒนาผู้บริหารเป็นรายบุคคล รวมถึงการหมุนเวียนหน้าที่ความรับผิดชอบเพื่อให้เกิดความเข้าใจ ประสบการณ์ และความพร้อมในการบริหารองค์กร และทบทวนหลักเกณฑ์ รวมทั้งรายชื่อผู้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะได้รับการพิจารณาอยู่เสมอ และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารยังคงดำเนินการในเรื่องการพัฒนาความรู้และทักษะภาวะความเป็นผู้นำ การบริหารและการจัดการ ภายใต้ "โปรแกรมการพัฒนาผู้บริหาร (Management Development Program: MDP)" ให้แก่ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทของธนาคารกสิกรไทยอย่างต่อเนื่อง

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยการจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 32 คือ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่ธนาคารยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป โดยการจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

ธนาคารไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้ธนาคารไว้แต่อย่างใด โดยขึ้นอยู่กับผลประกอบการของแต่ละบริษัท

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้กับธนาคาร เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทเรื่องการจ่ายเงินปันผล ซึ่งต้องได้รับมติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และสามารถจ่ายเป็นการเฉพาะคราวได้ โดยการจ่ายเงินปันผลบริษัทต้องมีกำไรพอสมควร กรณีขาดทุนห้ามมิให้จ่ายเงินปันผลจนกว่าจะแก้ไขจนไม่ขาดทุนแล้ว นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องมีการกันเงินสำรองไว้อย่างน้อยหนึ่งในยี่สิบ (1/20) ของกำไรสุทธิหลังหักขาดทุนสะสม จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนหนึ่งในสิบ (1/10) ของทุนจดทะเบียนของบริษัท โดยการจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

ปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน

ข้อพิพาททางกฎหมาย

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้เป็นคู่ความหรือคู่กรณี ในคดีดังต่อไปนี้

1. คดีที่อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อย (คดีที่มีจำนวนทุนทรัพย์สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร หรือของบริษัทย่อย แล้วแต่กรณี ณ วันสิ้นปีบัญชีล่าสุด)
2. คดีที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่สามารถประเมินผลกระทบเป็นตัวเลขได้
3. คดีที่มิได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติ

นอกจากนี้ ในส่วนของธนาคารมีคดีที่เกิดจากการดำเนินกิจการธนาคารพาณิชย์อันเป็นธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งเป็นคดีที่ยังไม่สิ้นสุด จำนวนรวมทั้งสิ้น 202 คดี คิดเป็นทุนทรัพย์รวมจำนวนประมาณ 2,061 ล้านบาท โดยเป็นคดีที่ศาลชั้นต้นได้ตัดสินให้ธนาคารชนะคดีแล้วแต่คดียังอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์หรือศาลฎีกา จำนวน 37 คดี คิดเป็นทุนทรัพย์รวมจำนวนประมาณ 841 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารมีความเห็นว่าจำนวนทุนทรัพย์ของคดีที่พิพาทดังกล่าว ณ สถานะปัจจุบัน ไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของธนาคาร

การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

247 การดำเนินงานด้านเศรษฐกิจ
247 การดำเนินงานด้านสังคม
249 การดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

MEMBER OF
Dow Jones
Sustainability Indices
In Collaboration with RobecoSAM

FTSE4Good

การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development Policy) ขึ้น เพื่อเป็นแนวทางและเป็นแกนหลักในการดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างมั่นคงยั่งยืนใน 3 มิติ คือ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ซึ่งได้ปลูกฝังลงไปในดีเอ็นเอของพนักงานทุกคนเป็นกรีน ดีเอ็นเอ ที่ซึมซับอยู่ในทุกกระบวนการดำเนินงานของทุกหน่วยงานภายในธนาคารอย่างเป็นรูปธรรม โดยมีโครงสร้างการบริหารงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนเป็นฟันเฟืองหลักในการขับเคลื่อน เพื่อถ่ายทอดเป้าหมายด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนไปสู่การปฏิบัติการในสายงานต่าง ๆ ได้อย่างถูกต้อง และบูรณาการแผนการปฏิบัติงานให้มีความเชื่อมโยงกัน เพื่อให้เกิดสัมฤทธิผลแห่งการพัฒนาอย่างยั่งยืน และก้าวไปสู่การเป็น “ธนาคารแห่งความยั่งยืน” ของสังคมและประเทศชาติ ตลอดจนอำนวยประโยชน์สูงสุดให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

นโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ด้านเศรษฐกิจ

- การดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี
- การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางและตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง
- การรักษาความเป็นมืออาชีพและความเป็นเลิศในการดำเนินงาน
- การพัฒนาสร้างสรรค์นวัตกรรมที่มีมูลค่าเพิ่ม
- การให้ความรู้ทางการเงินกับสาธารณชน
- การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ
- การเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างสรรค์เศรษฐกิจ

ด้านสังคม

- การดูแลและปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม
- การพัฒนาบุคลากรในองค์กร
- การดูแลสุขอนามัยและความปลอดภัยของพนักงาน
- การพัฒนาศักยภาพเยาวชนและส่งเสริมพัฒนาบุคลากรด้านการศึกษา
- การดำเนินงานสาธารณประโยชน์

ด้านสิ่งแวดล้อม

- การดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรและคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม
- การดำเนินนโยบายอนุรักษ์และลดการใช้ทรัพยากร และการลดของเสีย
- การสร้างจิตสำนึกและวัฒนธรรมองค์กรในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

จากการที่องค์การสหประชาชาติได้ประกาศเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (UN Sustainable Development Goals - SDGs) ตั้งแต่ปี 2558 ธนาคารจึงได้นำเป้าหมายดังกล่าวมาเป็นแนวทางในการดำเนินงานที่ครอบคลุมทั้ง 3 มิติ ได้แก่ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ส่งผลให้ธนาคารได้รับการคัดเลือกให้เป็นส่วนหนึ่งของดัชนีแห่งความยั่งยืน Dow Jones Sustainability Indices (DJSI) ประจำปี 2559 ทั้งในระดับโลก DJSI World และกลุ่มตลาดเกิดใหม่ DJSI Emerging Markets และได้รับการคัดเลือกให้เป็นส่วนหนึ่งของดัชนี FTSE4Good Emerging Index ถือเป็นธนาคารแห่งแรกในประเทศไทยและภูมิภาคอาเซียนที่ได้รับการคัดเลือกให้เป็นสมาชิกดัชนีตัวชี้วัดด้านความยั่งยืนระดับโลก นับเป็นบทพิสูจน์ที่สะท้อนให้เห็นว่า การนำแนวคิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนมาเป็นหลักการดำเนินงานเป็นแนวทางที่ถูกต้อง โดยมีผลการดำเนินงานอย่างเป็นรูปธรรมในมิติต่าง ๆ ดังนี้

การดำเนินงานมิติเศรษฐกิจ

ธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาระบบดิจิทัลแบงกิ้งให้มีประสิทธิภาพ เพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์ทางการเงินและประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าตามปณิธาน “บริการทุกระดับประทับใจ” โดยมีการดำเนินงานต่าง ๆ ได้แก่ การเปิดให้ลูกค้าลงทะเบียนบริการพร้อมเพย์ การเพิ่มผลิตภัณฑ์และบริการธนาคารบนโทรศัพท์มือถือ K-MOBILE BANKING PLUS การพัฒนาเทคโนโลยีด้านการบันทึกข้อมูลธุรกรรมทางการเงิน (Blockchain) การพัฒนาระบบการชำระเงินค่าสินค้าและบริการในรูปแบบ e-money ผ่านแอพพลิเคชั่น K+ Wallet เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัท บีคอน อินเตอร์เฟส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทฟินเทคสตาร์ทอัพภายใต้การสนับสนุนของธนาคาร ได้รับรางวัลชนะเลิศ Winner of Global FinTech Hackcelerator จากธนาคารกลางของสิงคโปร์ (Monetary Authority of Singapore: MAS) และรางวัล Developer Hub Award จาก Citigroup หนึ่งในผู้สนับสนุนหลักของการแข่งขัน Global FinTech Hackcelerator ในงาน Singapore FinTech Festival 2016 ด้วยการพัฒนาแอพพลิเคชั่นธนาคารบนมือถือเพื่อผู้บกพร่องทางการมองเห็นให้สามารถทำธุรกรรมทางการเงินผ่านสมาร์ทโฟนได้อย่างสะดวกปลอดภัย อันเป็นความมุ่งมั่นในการนำเทคโนโลยีมาสร้างนวัตกรรมทางการเงินเพื่ออำนวยประโยชน์สูงสุดให้แก่สังคม และเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการเงินให้มั่นคงแข็งแกร่งยิ่งขึ้น ภายใต้การบริหารจัดการข้อมูลและการรักษาความเป็นส่วนตัวของข้อมูลด้วยหลักธรรมาภิบาลและการมีระบบเทคโนโลยีการรักษาความปลอดภัยที่มีประสิทธิภาพสูงสุด อันเป็นมาตรการป้องกันความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

นอกจากนี้ ธนาคารได้ให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เพื่อสนับสนุนนโยบายภาครัฐในการส่งเสริมให้ผู้ประกอบการเข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อร่วมกันขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ อีกทั้งได้เปิดช่องทางการระดมทุนรูปแบบใหม่ เช่น การระดมทุนจากประชาชนรายย่อยผ่านช่องทางอินเทอร์เน็ต (Crowdfunding) การทำธุรกิจร่วมลงทุน (Venture Capital) เพื่อเป็นทางเลือกในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนให้แก่ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีและกลุ่มสตาร์ทอัพต่าง ๆ รวมทั้งจัดสัมมนาให้ความรู้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและพัฒนาศักยภาพในการดำเนินงานให้แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจของธนาคารอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี

การดำเนินงานมิติสังคม

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติด้านแรงงานอย่างเป็นธรรมและหลักสิทธิมนุษยชน ด้วยการประกาศนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนครอบคลุมกิจกรรมทางธุรกิจที่มีต่อกลุ่มพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และชุมชน นอกจากนี้ ได้ส่งเสริมการจ้างงานและพัฒนาทักษะการประกอบอาชีพให้แก่ผู้พิการ บริหารจัดการทรัพยากรบุคคลด้วยความเสมอภาคเท่าเทียมกัน เคารพในความแตกต่างหลากหลาย สนับสนุนด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัยที่ดี ตลอดจนมุ่งพัฒนาศักยภาพและกำหนดเส้นทางความก้าวหน้าในอาชีพการงานเพื่อให้พนักงานส่งมอบคุณค่าทางธุรกิจให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย สอดคล้องตามยุทธศาสตร์การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ในส่วนของชุมชนและสังคม ธนาคารมุ่งเน้นการให้ความรู้ทางการเงินแก่ลูกค้าทุกกลุ่ม รวมถึงกลุ่มเยาวชนและผู้ด้อยโอกาสทางสังคม โดยจัดองค์ความรู้ที่เหมาะสมในแต่ละกลุ่ม เพื่อให้สามารถนำความรู้ที่ได้ไปประยุกต์ใช้และช่วยเหลือตนเองได้ในระยะยาว นอกจากนี้ ธนาคารยังประกาศให้พนักงานสามารถลาทำจิตอาสาได้ 1 วันทำงาน ภายใต้โครงการ “20,000 ชั่วโมงทำดีทำได้” เพื่อส่งเสริมให้พนักงานทำจิตอาสาร่วมกับชุมชนเครือข่ายต่าง ๆ ในการทำกิจกรรมสาธารณประโยชน์ด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม ซึ่งความร่วมมือเหล่านี้เป็นการนำความเชี่ยวชาญที่มีอยู่มาแลกเปลี่ยนและต่อยอดเป็นกำลังเสริมกันและกันเพื่อการเติบโตอย่างมีพลังและยั่งยืนทั้งระบบ

การดำเนินงานมิติสิ่งแวดล้อม

ธนาคารได้กำหนดเป้าหมายในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงานของธนาคารลงให้ได้ร้อยละ 20 - 25 ภายในปี 2563 และคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง Chief Environmental Officer ขึ้นเพื่อเป็นผู้นำในการขับเคลื่อนงานด้านสิ่งแวดล้อมให้สัมฤทธิผลตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ โดยมีการดำเนินงานดังนี้ อาคารกสิกรบิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป เป็นอาคารที่ได้รับการรับรองด้านการอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อมตามมาตรฐาน LEED-NC ระดับ Platinum มาตรฐานของอาคารสีเขียวโดย United States Green Building Council (USGBC) และมีการจัดโครงการรณรงค์อนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อมให้แก่พนักงานอีกหลายโครงการ เพื่อให้พนักงานตระหนักและช่วยกันแก้ไขปัญหาโลกร้อน ขณะเดียวกันในส่วนของชุมชน ธนาคารได้ร่วมแผนการพัฒนาระยะยาวเพื่อการบริหารจัดการป่าต้นน้ำแบบชุมชนมีส่วนร่วมของจังหวัดน่าน ซึ่งเป็นจังหวัดต้นน้ำของแม่น้ำเจ้าพระยาที่มีความสำคัญต่อระบบนิเวศของประเทศ และตั้งแต่ปี 2556 ธนาคารได้เป็นผู้สนับสนุนและประสานงานโครงการรักษ์ป่าน่าน ภายใต้การอำนวยการของสำนักงานโครงการส่วนพระองค์สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดา ฯ สยามบรมราชกุมารี โดยมีกองทัพบก จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จังหวัดน่าน และมหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง เป็นหน่วยงานร่วมปฏิบัติ ซึ่งมีวัตถุประสงค์ในการอนุรักษ์ฟื้นฟูผืนป่าอันเป็นต้นกำเนิดของแม่น้ำน่านและหยุดยั้งการทำลายผืนป่าอย่างทันท่วงที ขณะเดียวกันยังส่งเสริมอาชีพให้ประชาชนในพื้นที่สามารถทำมาหากินภายใต้ผืนป่าตามแนวทางสร้างป่าสร้างอาชีพ อันนำไปสู่การทำเกษตรกรรมที่หลากหลาย รวมถึงการสร้างจิตสำนึกแห่งการอนุรักษ์และหวงแหนแก่ประชาชนและเยาวชนของจังหวัดน่าน อันเป็นโครงสร้างการแก้ไขปัญหาแบบองค์รวมและเบ็ดเสร็จในมิติของเศรษฐศาสตร์ รัฐศาสตร์ และนิติศาสตร์ ให้สัมฤทธิผลอย่างยั่งยืนในระยะยาว

ในด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ธนาคารยังคงให้การสนับสนุนสินเชื่อพลังงานทดแทนและสินเชื่อเพื่อการอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง โดยกำหนดเกณฑ์การพิจารณาความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมเป็นเงื่อนไขสำคัญของการพิจารณาสินเชื่อ เพื่อให้มั่นใจว่าทุกโครงการที่ธนาคารส่งเสริมจะไม่ส่งผลต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ซึ่งเป็นก้าวสำคัญในการแก้ไขผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศอย่างเป็นรูปธรรมและนำไปสู่การแก้ไขปัญหาด้านสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน

จากการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนทั้งหมดนี้ ธนาคารเชื่อมั่นว่าจะช่วยสร้างรากฐานที่สำคัญอย่างมั่นคงในระยะยาว เพื่อก้าวสู่การเป็น “ธนาคารแห่งความยั่งยืน” ของสังคมและประเทศชาติสืบไป

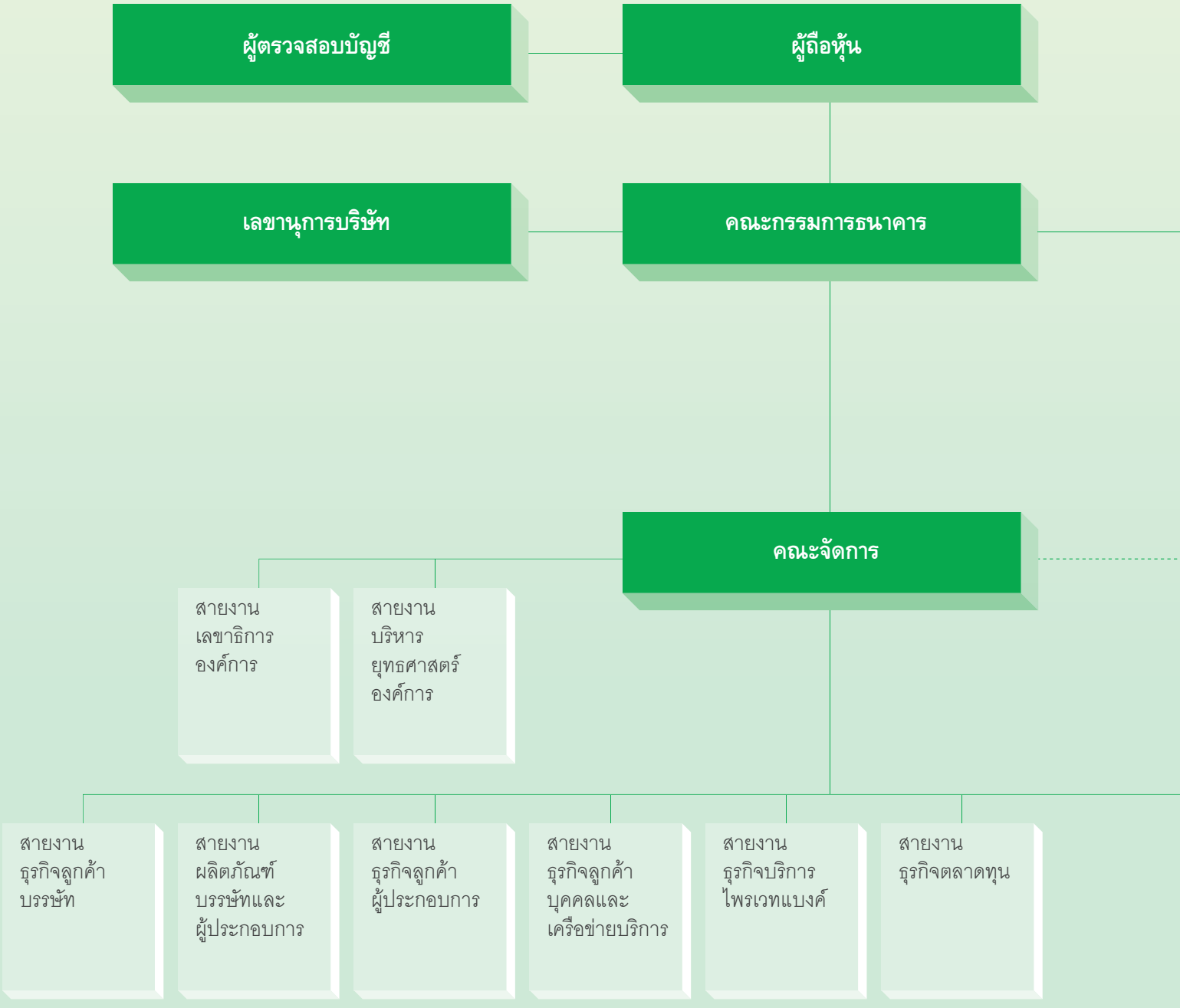
สำหรับรายละเอียดการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน สามารถอ่านได้ในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ประจำปี 2559

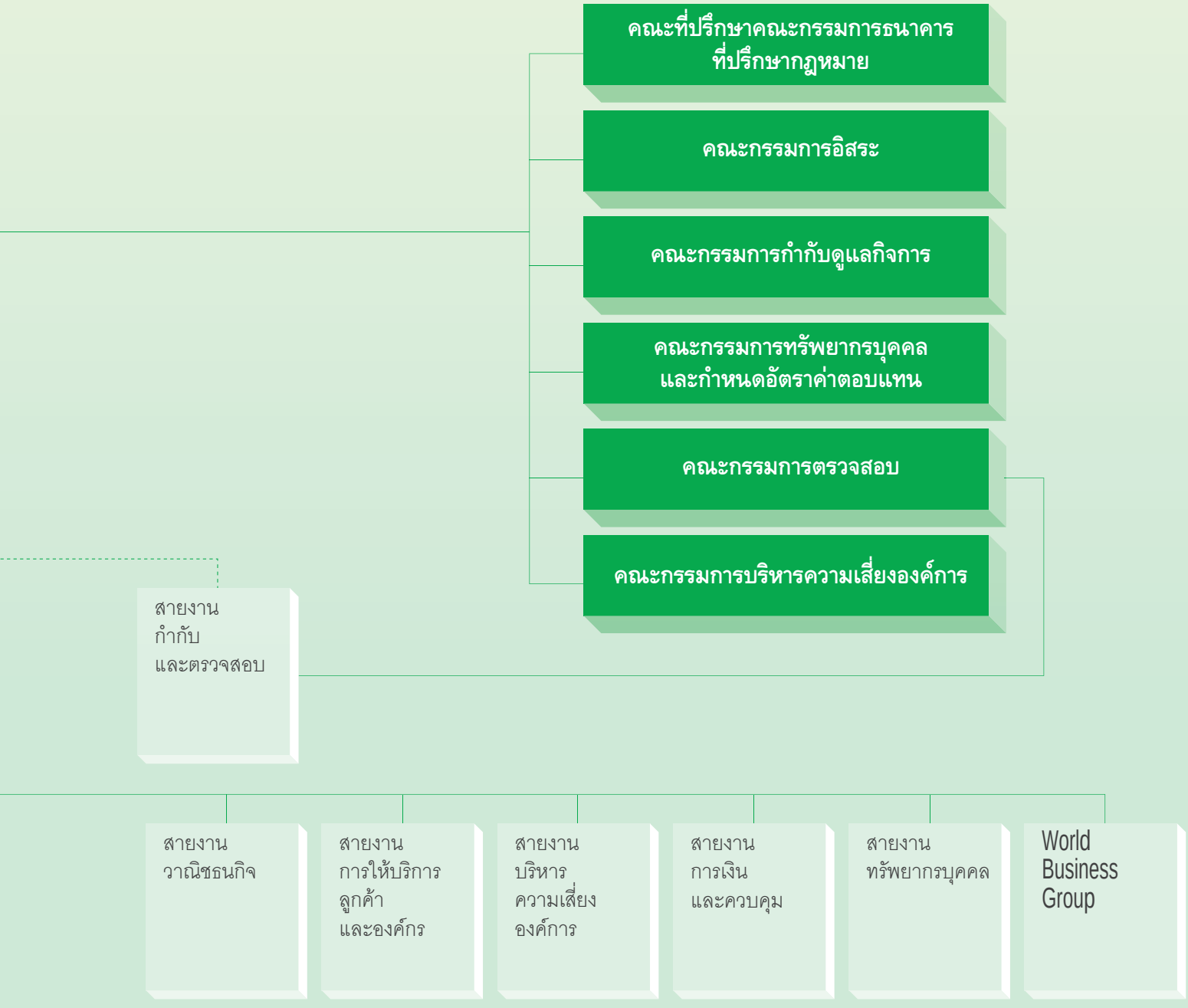
การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

โครงสร้าง

240 ผังโครงสร้าง
252 คณะกรรมการธนาคาร
254 คณะกรรมการและผู้บริหารธนาคาร
273 การดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารธนาคาร ในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง
279 รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคาร ของกรรมการและผู้บริหารธนาคารในปี 2559

ผังโครงสร้าง


บมจ. ธนาคารกสิกรไทย
ผู้ตรวจสอบบัญชี
ผู้ถือหุ้น
เลขานุการบริษัท
คณะกรรมการธนาคาร
คณะจัดการ
สายงาน เลขาธิการ องค์การ
สายงาน บริหาร ยุทธศาสตร์ องค์การ
สายงาน ธุรกิจลูกค้า บรรษัท
สายงาน ผลิตภัณฑ์ บรรษัทและ ผู้ประกอบการ
สายงาน ธุรกิจลูกค้า ผู้ประกอบการ
สายงาน ธุรกิจลูกค้า บุคคลและ เครือข่ายบริการ
สายงาน ธุรกิจบริการ ไพรเวทแบงค์
สายงาน ธุรกิจตลาดทุน

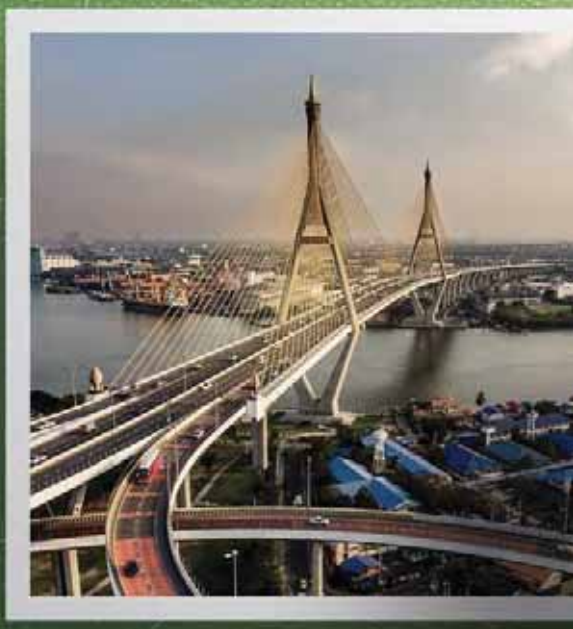


มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560

โครงสร้าง

ประธานกิตติมศักดิ์ นายบรรยงค์ ล่ำซำ

ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นายบัณฑูร ล่ำซำ



“ธนาคารให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจเพื่อมุ่งสู่การเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืนในทุกมิติ”

คณะกรรมการ

1. **นายบัณฑูร ล่ำซำ**
ประธานกรรมการ
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

2. **ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์**
รองประธานกรรมการ

3. **นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ**
รองประธานกรรมการ

4. **นายปรีดี ดาวฉาย**
กรรมการผู้จัดการ

5. **นายธีรนันท์ ศรีหงส์**
กรรมการผู้จัดการ

6. **นางสาวขัตติยา อินทรวิชัย**
กรรมการผู้จัดการ

7. **ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์**
กรรมการอิสระ

8. **ดร.อภิชัย จันทรเสน**
กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย

9. **ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์**
กรรมการอิสระ

10. **น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์**
กรรมการอิสระ

11. **นายสราวุฒิ อยู่วิทยา**
กรรมการอิสระ

12. **ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์**
กรรมการอิสระ

13. **นายกลินท์ สารสิน**
กรรมการอิสระ

14. **นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์**
กรรมการอิสระ

15. **นายวิบูลย์ คูสกุล**
กรรมการอิสระ

16. **นางศุภจี สุธรรมพันธุ์**
กรรมการอิสระ

17. **นายสาระ ล่ำซำ**
กรรมการ

เลขานุการบริษัท
และเลขานุการคณะกรรมการ
ดร.อดิศวร์ หลายชูไทย

ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการ
นางสาวประยูรศรี กตัญญุตานนท์
นางสาวนุชสรัญ พลวิทย์
นายพรพิพัฒน์ กลิ่นพงษ์ศิริ

คณะกรรมการและผู้บริหารธนาคาร

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

1 นายบัณฑูร ล่ำซำ

ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
(มีอำนาจลงนามผูกพัน)

อายุ 64 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

1 มกราคม 2535

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ) Harvard University, USA
- ปริญญาตรี (วิศวกรรมเคมี) Princeton University, USA
- ปริญญาบริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
- ปริญญาบริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาบริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- ปริญญาบริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (การจัดการ) มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- ปริญญาบริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (การธนาคารและการเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาบริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (การบริหารการเงิน) มหาวิทยาลัยมหาสารคาม

การอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 2/2543 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่น 5 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2553 - 2556	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2553 - 2556	สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2553 - 2556	รองประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

เม.ย. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท พูคาเทรด จำกัด
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท พูคาฟาร์ม จำกัด
2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท พูคาโฮลดิ้งส์ จำกัด
2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท พูคาเรียลตี้ จำกัด
2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท พูคาโก จำกัด
2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท พูคาน่านฟ้าโฮเต็ล จำกัด
2540 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท สันติเกษตร จำกัด

ตำแหน่งอื่น

- ประธานกรรมการผู้จัดการและผู้จัดการ มูลนิธิมหามกุฏราชวิทยาลัย ในพระบรมราชูปถัมภ์
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการนโยบายการท่องเที่ยวแห่งชาติ
- กรรมการนโยบายและกำกับดูแลรัฐวิสาหกิจ
- กรรมการ สภากาชาดไทย
- กรรมการ มูลนิธิสายใจไทย
- กรรมการ มูลนิธิสมเด็จพระพันวัสสาอัยยิกาเจ้า
- ไวยาวัจกร วัดบวรนิเวศวิหาร และวัดญาณสังวราราม

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- เป็นหลานของนางสุจิตพรรณ ล่ำซำ
- เป็นลูกพี่ลูกน้องกับนายสาระ ล่ำซำ

2 ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์

รองประธานกรรมการ
ประธานกรรมการอิสระ
ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

อายุ 71 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

4 เมษายน 2543

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก (สถิติ) Harvard University, USA
- ปริญญาโท (สถิติ) Harvard University, USA
- ปริญญาตรี (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) (พาณิชยศาสตร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาบริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 0/2543
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2558 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการอิสระ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2554 - 2558	ประธานกรรมการตรวจสอบ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2551 - 2554	กรรมการตรวจสอบ บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)
2543 - 2558	กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2543 - 2554	กรรมการตรวจสอบ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2540 - 2554	นายกสมาคมสถิติแห่งประเทศไทย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2557 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)
2554 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)
2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน ไม่มี

ตำแหน่งอื่น

- กรรมการ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการทรัพยากรบุคคล สภากาชาดไทย
- นายกสภามหาวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

3 นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ

รองประธานกรรมการ
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ
อายุ 58 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

30 เมษายน 2541

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (การจัดการ)
  Massachusetts Institute of Technology, USA
- ปริญญาโท (เกียรตินิยม) (เศรษฐศาสตร์)
  Cambridge University, UK
- ปริญญาตรี (เกียรตินิยม) (เศรษฐศาสตร์)
  Cambridge University, UK

การอบรม

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 21/2547
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Stanford Executive Program,
  Stanford Graduate School of Business, Stanford University

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2547 - ม.ค. 2559	สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2541 - ม.ค. 2559	กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2556 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2551 - ปัจจุบัน	กรรมการและประธานคณะอำนวยการบริหาร บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2552 - ปัจจุบัน	ประธานคณะอำนวยการบริหาร บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เมืองไทยโฮลดิ้ง จำกัด
2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ทรัพย์เมืองไทย จำกัด
2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด

2548 - ปัจจุบัน กรรมการบริหารความเสี่ยง
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2542 - ปัจจุบัน กรรมการ
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- เป็นอาของนายบัณฑูร ล่ำซำ และนายสาระ ล่ำซำ

4 นายปรีดี ดาวฉาย

กรรมการ
กรรมการผู้จัดการ
สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ
(มีอำนาจลงนามผูกพัน)
อายุ 58 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

1 มีนาคม 2556

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (กฎหมาย)
  University of Illinois at Urbana - Champaign, USA
- เนติบัณฑิตไทย
- ปริญญาตรี (เกียรตินิยม) (นิติศาสตร์) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่น 11/2559
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่น 1/2558
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 1/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 56/2548
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่น 24
  วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 20/2558 สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- Advanced Management Program (AMP 187),
  Harvard Business School
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่น 8/2559
  สถาบันวิทยาการพลังงาน

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2556 - ปัจจุบัน กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2556 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2546 - ปัจจุบัน สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2557 - ก.พ. 2559 ประธานกรรมการ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด
2556 - ม.ค. 2559 ประธานกรรมการ
บริษัท ศูนย์วิจัยกสิกรไทย จำกัด
2555 - 2557 ประธานกรรมการ บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด
2553 - 2556 รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2553 - 2556 กรรมการ
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

เม.ย. 2559 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ
บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด
2558 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท โดล ไทยแลนด์ จำกัด
2556 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ
บริษัท แฟคเตอรี่ แอนด์ อีควิปเมนท์
กสิกรไทย จำกัด
2553 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด

ตำแหน่งอื่น

- ประธานสมาคมธนาคารไทย
- สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ
- กรรมการ คณะกรรมการระบบการชำระเงิน
- กรรมการ คณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน
- กรรมการ ASEAN Bankers Association
- กรรมการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- กรรมการ มูลนิธิโรงเรียนบางกอกพัฒนา

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

5 นายธีรนันท์ ศรีหงส์

กรรมการ
กรรมการผู้จัดการ
สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ
(มีอำนาจลงนามผูกพัน)
อายุ 51 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ
1 มีนาคม 2556

คุณวุฒิการศึกษา
- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ)
  University of Michigan - Ann Arbor, USA
- ปริญญาตรี (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 179/2556
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 86/2553
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่น 26
  วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 14/2555 สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- Advanced Management Program (AMP 189),
  Harvard Business School
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่น 6/2558
  สถาบันวิทยาการพลังงาน

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2546 - ปัจจุบัน	สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2557 - ม.ค. 2559	ประธานกรรมการ บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด
2556 - เม.ย. 2559	ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2556 - 2557	ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด
2555 - 2556	ประธานกรรมการ บริษัท แฟคเตอรี่ แอนด์ อีควิปเมนท์ กสิกรไทย จำกัด
2553 - 2556	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2552 - 2554	กรรมการ บริษัท ไทยดิจิทัล ไอดี จำกัด
2548 - 2554	กรรมการ บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ธ.ค. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท บีคอน เวนเจอร์ แคปิทัล จำกัด
ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน	ประธาน KASIKORN BUSINESS - TECHNOLOGY GROUP
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด

ตำแหน่งอื่น
- รองประธาน สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

6 นางสาวขัตติยา อินทรวิชัย

กรรมการ
กรรมการผู้จัดการ
สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ
(มีอำนาจลงนามผูกพัน)
อายุ 51 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ
1 มกราคม 2559

คุณวุฒิการศึกษา
- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ - การเงินและการลงทุน)
  The University of Texas at Austin, USA
- ปริญญาตรี (บริหารธุรกิจ - การตลาด) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม
- วุฒิบัตร หลักสูตร Director Certification Program (DCP)
  รุ่น 52/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร Director Certification Program (DCP)
  รุ่น 224/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 22/2559 สถาบันวิทยาการตลาดทุน

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2553 - ปัจจุบัน สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2557 - 2558 รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2553 - 2557 รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2552 - 2558 กรรมการ บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ก.พ. 2559 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด
ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท ศูนย์วิจัยกสิกรไทย จำกัด
2556 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

7 ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์

กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ
อายุ 72 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ
1 ตุลาคม 2558

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก (เคมีอินทรีย์) University of Oxford, UK
- ปริญญาตรี (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) (เคมี) University of London, UK
- ปริญญาวิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (ชีวเคมี) มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
- ปริญญาวิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (ชีวเคมี) มหาวิทยาลัยมหิดล
- ปริญญาวิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (เคมี) มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี
- ปริญญาวิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (ชีวเคมี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 3/2554 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 5/2546 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2558 - ปัจจุบัน กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2558 - ม.ค. 2559 กรรมการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2557 - 2558 รองนายกรัฐมนตรี (ด้านสังคม) สำนักนายกรัฐมนตรี
2554 - 2555 กรรมการตรวจสอบ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2551 - 2557 กรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2551 - 2557 นักวิจัยอาวุโส สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ
2527 - 2557 กรรมการสภา และกรรมการบริหาร สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน ไม่มี

ตำแหน่งอื่น

- ผู้เชี่ยวชาญอาวุโส ศูนย์พันธุวิศวกรรมและเทคโนโลยีชีวภาพแห่งชาติ สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ
- ที่ปรึกษา สำนักงานทรัพย์สินส่วนพระมหากษัตริย์
- ที่ปรึกษา ศูนย์นาโนเทคโนโลยีแห่งชาติ

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

8 ดร.อภิชัย จันทรเสน

กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย
กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน
(มีอำนาจลงนามผูกพัน)
อายุ 68 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ
4 เมษายน 2543

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก (เกียรตินิยมดีมาก) (นิติศาสตร์) Paris University (Sorbonne), France
- เนติบัณฑิตไทย
- ปริญญาตรี (เกียรตินิยม) (นิติศาสตร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่น 24/2551 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 2/2550 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Developing Corporate Governance Policy ปี 2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Finance for Non-Finance Director รุ่น 11/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 5/2546 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2554 - ปัจจุบัน	กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2543 - ปัจจุบัน	กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2551 - 2558	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการผู้สูงอายุแห่งชาติ สำนักนายกรัฐมนตรี
2546 - 2556	ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท สัมมากร จำกัด (มหาชน)
2543 - 2556	กรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2537 - 2556	กรรมการ บริษัท สัมมากร จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ทีพีไอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท สยามกลการ จำกัด

ตำแหน่งอื่น

- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการจัดการทรัพย์สิน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- กรรมการ สภากาชาดไทย
- ที่ปรึกษากฎหมาย มูลนิธิชัยพัฒนา

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

9 ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์

กรรมการอิสระ

กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

อายุ 72 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

28 มิถุนายน 2550

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก (อิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์) Cambridge University, UK
- ปริญญาตรี (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) (วิศวกรรมไฟฟ้า) Imperial College of Science and Technology, University of London, UK
- ปริญญาวิศวกรรมศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ Tokai University, Japan
- ปริญญาปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (เทคโนโลยีสารสนเทศ) สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

การอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 114/2552 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 67/2550 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2551 - ปัจจุบัน	กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2543 - 2556	ประธานกรรมการบริหาร ศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2551 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ
บริษัท เน็ตเบย์ จำกัด (มหาชน)

2551 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริหาร
บริษัท อินเทอร์เน็ตประเทศไทย จำกัด (มหาชน)

2544 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ
บริษัท อินเทอร์เน็ตประเทศไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2549 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท คลื่นปัญญา จำกัด

ตำแหน่งอื่น

- ประธานกรรมการบริหาร ศูนย์นาโนเทคโนโลยีแห่งชาติ
- รองประธานคณะกรรมการ โครงการเทคโนโลยีสารสนเทศ ตามพระราชดำริสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี
- ผู้ช่วยประธานฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ สถาบันวิจัยจุฬาภรณ์
- กรรมการ สภากาชาดไทย
- ผู้เชี่ยวชาญและที่ปรึกษาอาวุโส สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ
- ที่ปรึกษา ศูนย์เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

10 น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์

กรรมการอิสระ
กรรมการกำกับดูแลกิจการ
อายุ 58 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

22 สิงหาคม 2555

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี (แพทยศาสตร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- วุฒิบัตรผู้เชี่ยวชาญด้านสูตินรีเวชวิทยา โรงพยาบาลภูมิพลอดุลยเดช
- ปริญญาปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาการจัดการเทคโนโลยี มหาวิทยาลัยราชภัฏพระนคร
- ปริญญาปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาการบริหารทั่วไป มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรม

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 100/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร TLCA Exclusive Development Program รุ่น 14/2557 สถาบันวิทยาการตลาดทุน

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2556 - ปัจจุบัน กรรมการกำกับดูแลกิจการ
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2555 - ปัจจุบัน กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2556 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ
บริษัท กิฟฟารีน บิวตี้ แอนด์ เฮลท์ คลินิกเวชกรรม จำกัด

2555 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท แฮปปี้ กิฟ จำกัด

2544 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ
บริษัท กิฟฟารีน สกายไลน์ ยูนิตี้ จำกัด

2544 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ
บริษัท กิฟฟารีน สกายไลน์ แลบบอราทอรี่ แอนด์ เฮลท์แคร์ จำกัด

2540 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ
บริษัท สกายไลน์ เฮลท์แคร์ จำกัด

2538 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ
บริษัท สกายไลน์ แลบบอราทอรี่ จำกัด

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

11 นายสราวุฒิ อยู่วิทยา

กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
อายุ 46 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

2 ตุลาคม 2555

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (วิศวกรรมอุตสาหการ) Oregon State University, USA
- ปริญญาตรี (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

การอบรม

- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่น 20/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 100/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2558 - ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2555 - ปัจจุบัน กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2556 - 2558 กรรมการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2539 - 2559 กรรมการ บริษัท วันเดอร์แลนด์ แอดเวนเจอร์ ปาร์ค จำกัด
2537 - 2558 กรรมการผู้จัดการ บริษัท ที.ซี.ฟาร์มาซูติคอล อุตสาหกรรม จำกัด
2537 - 2558 กรรมการผู้จัดการ บริษัท เครื่องดื่มกระทิงแดง จำกัด

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2558 - ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ที.ซี.ฟาร์มาซูติคอล อุตสาหกรรม จำกัด
2558 - ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เครื่องดื่มกระทิงแดง จำกัด
2558 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท กระทิงแดง เอ็กเซลเล้นซ์ เซ็นเตอร์ จำกัด
2557 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เอสทีอาร์พรอพเพอร์ตี้ ดีเวลอปเมนท์จำกัด
2555 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท พุทธธรรมประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2554 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท เดอเบล จำกัด
2554 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เคทีดี พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด
2553 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เครื่องดื่มซุปเปอร์ลูกทุ่ง จำกัด
2550 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ปราจีนบุรีกล๊าส อินดัสทรี จำกัด
2542 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท บูรพากอล์ฟ จำกัด (มหาชน)
2539 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท กระทิงแดง จำกัด
2539 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ที.จี.เวนดิ้ง แอนด์โซว์เคส อินดัสทรีส์ จำกัด
2538 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท สวนสัตว์เปิดบ้านสร้าง จำกัด
2538 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ที.ซี. ปิ่นเกล้า พรอพเพอร์ตี้ส์ จำกัด
2538 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เรด บูล ไวตามิน ดริ้งค์ (ประเทศไทย) จำกัด
2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท สมุทรสงคราม ซูเปอร์มาร์เก็ต แอนด์ ฟู้ดเซ็นเตอร์ จำกัด
2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท กระเจี๊ยบไทย จำกัด
2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เซอร์เคียวเฮอบอลเมด จำกัด
2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท น้ำมะเขือเทศ (ประเทศไทย) จำกัด
2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท บางบอนผลไม้ จำกัด
2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท บางบอนผลิตภัณฑ์อาหาร จำกัด
2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท บางปะกงผลไม้ จำกัด
2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท บางปะกงผลิตภัณฑ์อาหาร จำกัด
2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท แปดริ้วผลไม้ จำกัด
2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท แปดริ้วผลิตภัณฑ์อาหาร จำกัด
2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ผลิตภัณฑ์ผลไม้ไทย จำกัด
2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท มหาชัยผลิตภัณฑ์อาหาร จำกัด
2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ส้มท่าข่อย จำกัด
2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท สมุทรสาครผลไม้ จำกัด
2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท หนองจอกผลิตภัณฑ์อาหาร จำกัด
2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท อินเตอร์ช้อสโปรดักท์ จำกัด
2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ไฮ-เกียร์ เอนเตอร์เทนเมนท์ จำกัด
2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท แครายกอล์ฟ จำกัด
2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เซ็นทรัลกอล์ฟ จำกัด
2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ท่าจีนกอล์ฟ จำกัด
2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท นครชัยศรีกอล์ฟ จำกัด

2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ศาลายากอล์ฟ จำกัด
2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท สุวินทวงศ์กอล์ฟ จำกัด
2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท หนองปลาตะเพียนกอล์ฟ จำกัด
2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท หนองโพกอล์ฟ จำกัด
2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ตลาดน้อยเจ้าพระยาวิว พรอพเพอร์ตีส์ จำกัด
2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ที.ซี. คอนโด แอนด์ ดีพาร์เม้นท์สโตร์ จำกัด
2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ที ซี - กรุงเทพฯ คอนโด จำกัด
2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทีซี-เทรดดิ้ง แอนด์ ลีสซิ่ง จำกัด
2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ที.ซี. ปากน้ำ คอนโด จำกัด
2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ที.ซี. ร่มเกล้า คอนโด จำกัด
2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ที.ซี. สมุทรปราการ คอนโด จำกัด
2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ที ซี สาธร คอนโด จำกัด

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

12 ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์

กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการตรวจสอบ
อายุ 63 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ
3 เมษายน 2556

คุณวุฒิการศึกษา
- ปริญญาเอก (เศรษฐศาสตร์) London School of Economics and Political Science, University of London, UK
- ปริญญาโท (เศรษฐศาสตร์) London School of Economics and Political Science, University of London, UK
- ปริญญาตรี (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) (คณิตศาสตร์) University of Oxford, UK

การอบรม
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 35/2548 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
2558 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2556 - ปัจจุบัน กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2558 - 2559 กรรมการ สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย
2557 - พ.ย. 2559 กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท พฤกษา เรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน)
2556 - 2558 กรรมการตรวจสอบ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2552 - 2555 กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น
เม.ย. 2559 - ปัจจุบัน กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท พฤกษา โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)
2557 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน
ธ.ค. 2559 - ปัจจุบัน กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท พฤกษา เรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน)
2558 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท พัฒนาพลังงานเพื่อสิ่งแวดล้อม จำกัด

ตำแหน่งอื่น
- ประธานกรรมการ มูลนิธิพลังงานเพื่อสิ่งแวดล้อม

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

13 นายกลินท์ สารสิน

กรรมการอิสระ
กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน
อายุ 55 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ
3 เมษายน 2556

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ) University of Notre Dame, USA
- ปริญญาตรี (วิศวกรรมอุตสาหการ) Lehigh University, USA

การอบรม

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 105/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่น 57 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 17/2556 สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- Advanced Management Program (AMP 171), Harvard Business School

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2558 - 2559	ที่ปรึกษา สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
2556 - 2558	กรรมการตรวจสอบและประเมินผล กระทรวงการคลัง
2556 - 2558	กรรมการเลขาธิการ หอการค้าไทย
2556 - 2557	กรรมการ บริษัท เจทีบี (ประเทศไทย) จำกัด
2555 - 2556	กรรมการ บริษัท จัมโบ้บาจส์ แอนด์ ทักส์ จำกัด
2550 - 2556	กรรมการ บริษัท เอสซีจี เทรดดิ้ง เซอร์วิสเซส จำกัด
2550 - 2556	กรรมการ บริษัท เอสซีจี เอ็กซพีเรียนซ์ จำกัด
2546 - 2556	กรรมการ บริษัท โพรวินเชียล (ไทยแลนด์) จำกัด
2545 - 2556	กรรมการ บริษัท เอสซีจี โลจิสติกส์ แมเนจเม้นท์ จำกัด
2544 - 2556	กรรมการผู้จัดการ บริษัท เอสซีจี เทรดดิ้ง จำกัด
2544 - 2556	กรรมการ บริษัท เอสซีจี เน็ตเวิร์ค แมเนจเม้นท์ จำกัด
2544 - 2556	กรรมการ บริษัท บูรพา โลจิสติคส์ เซอร์วิส จำกัด

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2556 - ปัจจุบัน	Director-Government Liaison and Public Affairs บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท โอ เนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอสซีจี เทรดดิ้ง จำกัด
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท สารสิน จำกัด
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ซีทราน พอร์ท จำกัด
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท แพน ระยอง กลาส แพ็คเกจจิ้ง จำกัด

ตำแหน่งอื่น

- ประธานกรรมการ การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย
- ประธานกรรมการ มูลนิธิ พล.ต.อ. เภา สารสิน
- รองประธานกรรมการ หอการค้าไทย
- รองประธานกรรมการ สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการนวัตกรรมแห่งชาติ สำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ
- กรรมการ สภากาชาดไทย
- กรรมการ สภามหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- กรรมการ มูลนิธิโรงพยาบาลตำรวจ ในพระบรมราชินูปถัมภ์
- นายกสมาคมไทย - ญี่ปุ่น
- สมาชิกสภาขับเคลื่อนการปฏิรูปประเทศ

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

14 นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์

กรรมการอิสระ

กรรมการตรวจสอบ

อายุ 68 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

4 เมษายน 2557

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ) Fort Hays Kansas State College, USA
- ปริญญาตรี (เกียรตินิยม) (การบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่น 23/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 5/2554 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่น 27/2552 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่น 40 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 3/2549 สถาบันวิทยาการตลาดทุน

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2556 - 2558	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด
2555 - 2559	อนุกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ประเภทตราสารทุน และการบริหารกิจการของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2552 - 2557	กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)
2551 - 2554	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด
2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท วายแอลจี บูลเลี่ยน แอนด์ ฟิวเจอร์ส จำกัด

ตำแหน่งอื่น

- ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและประเมินผล กระทรวงการคลัง
- กรรมการ และประธานอนุกรรมการตรวจสอบและประเมินผล สถาบันเทคโนโลยีป้องกันประเทศ (องค์การมหาชน) กระทรวงกลาโหม
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา กระทรวงการคลัง
- กรรมการจัดการทรัพย์สิน และประธานคณะอนุกรรมการกำกับกิจการ สำนักงานจัดการทรัพย์สิน สภากาชาดไทย
- กรรมการ มูลนิธิสถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

15 นายวิบูลย์ คูสกุล

กรรมการอิสระ

กรรมการกำกับดูแลกิจการ

อายุ 62 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

2 เมษายน 2558

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (นโยบายสาธารณะระหว่างประเทศ) Johns Hopkins University, USA
- ปริญญาโท (รัฐศาสตร์ - การระหว่างประเทศและการทูต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี (รัฐศาสตร์ - ความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 211/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2554 - 2557	เอกอัครราชทูตประจำสาธารณรัฐประชาชนจีน สาธารณรัฐมองโกเลีย และสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนเกาหลี สถานเอกอัครราชทูต ณ กรุงปักกิ่ง
2553 - 2555	ผู้อำนวยการใหญ่ สำนักงานการค้าและเศรษฐกิจไทย (ไทเป)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เทพธานีกรีฑา จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2558 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา บริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

16 นางศุภจี สุธรรมพันธุ์

กรรมการอิสระ

กรรมการตรวจสอบ

อายุ 52 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

6 ตุลาคม 2558

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ - การเงินและการบัญชีระหว่างประเทศ) Northrop University, USA
- ปริญญาตรี (สังคมวิทยาและมานุษยวิทยา) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่น 23/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 89/2550 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 16/2556 สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่น 19 วิทยาลัยการยุติธรรม
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” (นมธ.) รุ่น 1 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2558	ที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน)
2555 - 2558	กรรมการ บริษัท ทีซี บรอดคาสติ้ง จำกัด
2554 - 2558	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน)
2554 - 2558	กรรมการบริหาร และประธานคณะกรรมการจัดการสายธุรกิจสื่อโฆษณาและธุรกิจใหม่ บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2554 - 2558	ประธานคณะกรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการบริหาร บริษัท เชนนิงตัน อินเวสเม้นท์ส พีทีอี จำกัด
2554 - 2558	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และประธานกรรมการสรรหา และกำกับดูแลกิจการ บริษัท ซีเอส ล็อกซอินโฟ จำกัด (มหาชน)
2554 - 2558	กรรมการบริหาร บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)
2553 - 2554	General Manager, Global Technology Services, IBM ASEAN

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ส.ค. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)
ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน)
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ธ.ค. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ศาลาแดง พร็อพเพอร์ตี้ แมนเนจเม้นท์ จำกัด
ต.ค. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท พระราม 4 เดเวลอปเม้นท์ จำกัด

ส.ค. 2559 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท วิมานสุริยา จำกัด
ส.ค. 2559 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท สวนลุม พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
2559 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ดุสิตธานี พร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด
2559 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ดุสิต เวิล์ดวายด์ จำกัด
2559 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ดุสิต แมนเนจเม้นท์ จำกัด
2559 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ดุสิต ไชน่า แคปปิตอล จำกัด
2559 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เลอ กอร์ดอง เบลอ ดุสิต จำกัด
2558 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ดุสิต ไทยพร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด (มหาชน)
2558 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ดุสิตธานีการโรงแรมศึกษา จำกัด
2558 - ปัจจุบัน กรรมการ DMS Property Investment Private Limited

ตำแหน่งอื่น

- กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยนวมินทราธิราช
- กรรมการอำนวยการ วิทยาลัยการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล
- กรรมการ วิทยาลัยดุสิตธานี
- กรรมการ ที่ปรึกษาหลักสูตรเยาวชนภิวัฒน์ สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม
- อนุกรรมการเตรียมความพร้อมการจัดตั้งบรรษัทวิสาหกิจแห่งชาติ
- อนุกรรมการ สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

17 นายสาระ ล่ำซำ

กรรมการ
สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ
(มีอำนาจลงนามผูกพัน)
อายุ 47 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

1 มกราคม 2559

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (บริหาร) Boston University, USA
- ปริญญาตรี (บริหารธุรกิจ) Northeastern University, USA

การอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 4/2543 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 4/2550 สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- Advanced Management Program (AMP 186), Harvard Business School
- หลักสูตรการปฏิบัติการจิตวิทยาฝ่ายอำนวยการ (สจว.) รุ่น 97 สถาบันจิตวิทยาความมั่นคง
- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่น 1 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการบริหารงานพัฒนาบ้านเมือง (มหานคร) รุ่น 1 สถาบันพัฒนาบ้านเมือง
- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่น 17 สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง ด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและการลงทุน (วธอ.) รุ่น 1 สถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่น 8 สถาบันวิทยาการการค้า
- หลักสูตร Global Business Leaders Program (GBL) รุ่น 1 LEAD Business Institute, a partner of Cornell University

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2555 - มิ.ย. 2559 นายกสมาคมประกันชีวิตไทย
2554 - 2556 กรรมการ บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด
2554 - 2556 กรรมการ บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด
2553 - 2556 กรรมการ สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
2553 - 2555 อุปนายกฝ่ายบริหาร สมาคมประกันชีวิตไทย
2552 - 2558 กรรมการ สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
2552 - 2556 ประธาน สภาธุรกิจประกันภัยไทย
2552 - 2556 กรรมการ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
2550 - 2555 กรรมการ สมาคมนักวางแผนการเงินไทย
2548 - 2556 ที่ปรึกษา ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2552 - ปัจจุบัน กรรมการ
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)
2552 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ
บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2551 - ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการบริหาร
บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2550 - ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการบริหาร และกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา
บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
2547 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2558 - ปัจจุบัน กรรมการ
Sovannaphum Life Assurance PLC
2555 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ยุพงษ์ จำกัด
2553 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2552 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทรัพย์เมืองไทย จำกัด
2552 - ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการ
บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด
2552 - ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการ
บริษัท เมืองไทย โฮลดิ้ง จำกัด
2551 - ปัจจุบัน กรรมการ
บริษัท เมืองไทย เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน)
2551 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป เซอร์วิส จำกัด
2550 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด
2541 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ยุพยงค์ จำกัด

ตำแหน่งอื่น

- ประธานสภาธุรกิจประกันภัยไทย
- นายกสมาคมนักวางแผนการเงินไทย
- อุปนายกฝ่ายการตลาด สมาคมประกันชีวิตไทย
- กรรมการสภามหาวิทยาลัยกรุงเทพ
- กรรมการ มูลนิธิ พล.ต.อ.เภา สารสิน
- กรรมการบริหาร มูลนิธิโรงพยาบาลตำรวจ ในพระบรมราชินูปถัมภ์
- กรรมการอำนวยการประจำสถาบันวิจัยสังคม (ผู้ทรงคุณวุฒิ) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- ที่ปรึกษา สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
- ที่ปรึกษา สมาคมจิตวิทยาความมั่นคงแห่งประเทศไทย
- ที่ปรึกษา สมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- เป็นหลานของนางสุจิตพรรณ ล่ำซำ
- เป็นลูกพี่ลูกน้องกับนายบัณฑูร ล่ำซำ

18 นายปกรณ์ พรรธนะแพทย์*

รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

อายุ 51 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ) Columbia Business School, USA

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2557 - ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2555 - 2557 กรรมการ บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด
2554 - ม.ค. 2559 กรรมการ บริษัท ธัญธนทวี จำกัด
2554 - ม.ค. 2559 กรรมการ บริษัท ธัญนิธิวัฒนา จำกัด
2552 - 2556 กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด
2551 - 2558 กรรมการ
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2551 - 2557 รองกรรมการผู้จัดการ
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2551 - 2554 กรรมการ
บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2551 - 2554 กรรมการ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการเงินร่วมลงทุน ข้าวกล้า จำกัด
2546 - 2554 กรรมการ
บริษัท แฟคเตอรี แอนด์ อีควิปเมนท์ กสิกรไทย จำกัด

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

** ลาออก มีผลวันที่ 1 มกราคม 2560*

19 ดร.อดิศวร์ หลายชูไทย

เลขานุการบริษัท
รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
ผู้บริหารสายงานเลขาธิการองค์การ
Chief Investor Relations Officer
อายุ 52 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก (วิทยาศาสตร์สาธารณสุข - เศรษฐศาสตร์สาธารณสุข) University of Illinois at Chicago, USA
- ปริญญาโท (เศรษฐศาสตร์ - เศรษฐศาสตร์สาธารณสุข) University of Illinois at Chicago, USA
- ปริญญาโท (เศรษฐศาสตร์ - เศรษฐศาสตร์การนโยบาย) University of Illinois at Urbana - Champaign, USA
- ปริญญาตรี (เศรษฐศาสตร์ - เศรษฐศาสตร์ระหว่างประเทศ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- ประกาศนียบัตร หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่น 53/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- วุฒิบัตร หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 25/2552 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 115/2552 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2558 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2556 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2556 - ปัจจุบัน	เลขานุการคณะกรรมการอิสระ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2551 - ปัจจุบัน	เลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2542 - ปัจจุบัน	Chief Investor Relations Officer ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2553 - 2558	รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2543 - 2556	ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- กรรมการ บริษัท ศูนย์วิจัยกสิกรไทย จำกัด
- กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด
- กรรมการ มูลนิธิกสิกรไทย
- กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยเนชั่น

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

20 นายวีรวัฒน์ ปัณฑวังกูร

รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
ผู้บริหารสายงานบริหารความเสี่ยงองค์การ
สมาชิกและเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ
อายุ 44 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ - วิศวกรรมการเงิน) Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology, USA

การอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 143/2554 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2558 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2553 - ปัจจุบัน	สมาชิกและเลขานุการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2555 - ม.ค. 2559	กรรมการ บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด
2554 - ม.ค. 2559	กรรมการ บริษัท ธัญธนทวี จำกัด
2554 - ม.ค. 2559	กรรมการ บริษัท ธัญธำรงกิจ จำกัด
2553 - 2558	รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2553 - 2555	กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

21 นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง

รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
ผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคล
อายุ 45 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ) Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology, USA

การอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 140/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Executive Coaching Certification & Leadership Intensive, Berkeley Executive Coaching Institute
- หลักสูตร Advanced Human Resource Executive Program, University of Michigan's Ross School of Business

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2558 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2557 - ปัจจุบัน	เลขานุการคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2553 - 2558	รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2553 - 2556	เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- ประธานกรรมการ บริษัท รักษาความปลอดภัย โพรเกรส เซอร์วิส จำกัด
- ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส พลัส จำกัด
- ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส ฟาซิลิตีส์ แมเนจเมนต์ จำกัด
- ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส แมเนจเมนท์ จำกัด
- ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส สโตร์เรจ จำกัด
- ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส เอช อาร์ จำกัด
- ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส แอฟไพรซัล จำกัด
- ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส เซอร์วิส ซัพพอร์ท จำกัด
- ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส คอลเลคชั่น จำกัด
- ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส เทรนนิ่ง จำกัด
- กรรมการ บริษัท กสิกร เทคโนโลยี กรุ๊ป เซเครเทเรียต จำกัด
- กรรมการ บริษัท กสิกร แล็บส์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท กสิกร ซอฟต์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท กสิกร โปร จำกัด
- กรรมการ บริษัท กสิกร เซิร์ฟ จำกัด

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

22 นายพิพิธ เอนกนิธิ*

รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
ผู้บริหารสายงานธุรกิจข้ามประเทศ
อายุ 49 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ) University of Brighton, UK
- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ) Fachhochschule Pforzheim, Germany

การอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 231/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 120/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2558 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2553 - 2558	รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

* *ดำรงตำแหน่งถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการและกรรมการผู้จัดการ มีผลวันที่ 1 มกราคม 2560*

23 นายสุรศักดิ์ ดุษฎีเมธา

รองกรรมการผู้จัดการ
ผู้บริหารสายงานกำกับและตรวจสอบ
หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
อายุ 51 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์
- ปริญญาตรี (เศรษฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

การอบรม

- หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 16/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 131/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Audit Committee Seminar - Get Ready for the Year End ปี 2558 สภาวิชาชีพบัญชี สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2557 - ปัจจุบัน	เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2553 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2554 - 2556	กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด
2553 - 2556	เลขานุการคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2553 - 2556	ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส ซอฟท์แวร์ จำกัด
2553 - 2556	ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส เซอร์วิส จำกัด
2553 - 2556	ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส พลัส จำกัด
2553 - 2556	ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส ฟาซิลิตีส์ แมเนจเมนต์ จำกัด
2553 - 2556	ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส แมเนจเมนท์ จำกัด
2553 - 2556	ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส สโตร์เรจ จำกัด
2553 - 2556	ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส เอช อาร์ จำกัด
2553 - 2556	ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส แอพไพรซัล จำกัด
2553 - 2556	ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส เซอร์วิส ซัพพอร์ท จำกัด
2553 - 2556	ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส คอลเลคชั่น จำกัด
2553 - 2556	ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส เทรนนิ่ง จำกัด
2553 - 2556	ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส แลนด์ แอนด์ บิลดิ้งส์ จำกัด
2553 - 2555	ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส มัลติ อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

24 นายจงรัก รัตนเพียร

รองกรรมการผู้จัดการ
ผู้บริหารสายงานการเงินและควบคุม และสมุห์บัญชีใหญ่
สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ
อายุ 48 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ-การเงิน) William Paterson University of New Jersey, USA

การอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 190/2557
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) (Exclusive Class)
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance (ITG)
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ก.พ. 2559 - ปัจจุบัน	สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2555 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2558	กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2556 - 2557	ประธานกรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด
2551 - 2555	สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2551 - 2554	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- กรรมการ บริษัท บีคอน เวนเจอร์ แคปิทัล จำกัด

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

25 นายพงศ์พิเชษฐ์ นานานุกูล*

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

อายุ 48 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (การวิเคราะห์และประเมินโครงการ)
  สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

การอบรม

- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่น 10/2558
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 192/2557
  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2551 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2557 - 2558	กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- กรรมการ บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

* *ดำรงตำแหน่งถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และได้รับมอบหมายให้ดูแลฝ่ายสนับสนุนการให้บริการลูกค้า มีผลวันที่ 1 มกราคม 2560 โดยธนาคารมอบหมายให้ ดร.กรินทร์ บุญเลิศวณิชย์ ทำหน้าที่ดูแลฝ่ายวางแผนการเงินแทน มีผลวันที่ 1 มกราคม 2560*

26 นางสาววาสนา สุระกิจ*

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส

ผู้บริหารฝ่ายจัดการบัญชี

อายุ 49 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (การบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2551 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายจัดการบัญชี ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

* *ดำรงตำแหน่งถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และได้รับแต่งตั้งเป็นผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่ดูแลฝ่ายจัดการบัญชี และฝ่ายบริหารงานจัดซื้อจัดหา มีผลวันที่ 1 มกราคม 2560*

27 นางสาวณัชชา อากาศฤกษ์

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส
ผู้บริหารฝ่ายวางแผนการเงิน
อายุ 41 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

พ.ย. 2559 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายวางแผนการเงิน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2558 - ต.ค. 2559	ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายวางแผนการเงิน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2557 - 2558	ผู้อำนวยการฝ่าย เครือข่ายธุรกิจจีน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2557	ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายบริหารกลยุทธ์ธุรกิจข้ามประเทศ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2555 - 2556	ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายบริหารกลยุทธ์ธุรกิจจีนและสำนักงานต่างประเทศ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2555	รองผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายบริหารกลยุทธ์ธุรกิจจีนและสำนักงานต่างประเทศ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2552 - 2555	รองผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายบริหารกิจกรรมทางการตลาดกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

28 นายไพศาล วรเศรษฐ์ศิริ

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส
ผู้บริหารฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน
หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
อายุ 43 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ-การบัญชี) University of Illinois at Urbana - Champaign, USA
- ประกาศนียบัตรบัณฑิตทางการสอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี (เกียรตินิยม) (นิติศาสตรบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี (บัญชีบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 215/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรผู้เชี่ยวชาญทางด้านเทคโนโลยีการเงิน ภาคปฏิบัติ สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2558 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2555 - 2558	ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2554 - 2555	ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายบริหารคุณภาพสินทรัพย์ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2552 - 2554	ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายติดตามและแก้ไขหนี้ธุรกิจลูกค้าบุคคลและผู้ประกอบการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

การดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารธนาคาร ในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

| | รายชื่อ | ตำแหน่ง | | |

| | รายชื่อ | ตำแหน่ง | | |

| | รายชื่อ | ตำแหน่ง | | |

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหารธนาคาร ในปี 2559

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น/(ลดลง) ในปี 2559	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)
1	นายบัณฑูร ล่ำซำ	ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	50,000	50,000	0	0.002
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		1,530,000	20,000	(1,510,000)	0.000
2	ศ. คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์	รองประธานกรรมการ	1,000	1,000	0	0.000
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
3	นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ	รองประธานกรรมการ	3,000,000	3,000,000	0	0.125
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
4	นายปรีดี ดาวฉาย	กรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
5	นายธีรนันท์ ศรีหงส์	กรรมการผู้จัดการ	24,600	24,600	0	0.001
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
6	นางสาวขัตติยา อินทรวิชัย	กรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
7	ศ. ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์	กรรมการอิสระ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
8	ดร.อภิชัย จันทรเสน	กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย	10,000	10,000	0	0.000
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
9	ศ. ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์	กรรมการอิสระ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
10	น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์	กรรมการอิสระ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
11	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ	975,800	975,800	0	0.041
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
12	ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์	กรรมการอิสระ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
13	นายกลินท์ สารสิน	กรรมการอิสระ	1,200	1,200	0	0.000
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		4,260	260	(4,000)	0.000

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น/(ลดลง) ในปี 2559	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)
14	นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์	กรรมการอิสระ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
15	นายวิบูลย์ คูสกุล	กรรมการอิสระ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
16	นางศุภจี สุธรรมพันธุ์	กรรมการอิสระ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
17	นายสาระ ล่ำซำ	กรรมการ	N/A	721,240	N/A	0.030
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		N/A	-	N/A	-
18	นายปกรณ์ พรรธนะแพทย์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
19	ดร.อดิศวร์ หลายชูไทย	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	284	284	0	0.000
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
20	นายวีรวัฒน์ ปัณฑวังกูร	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	10,380	10,380	0	0.000
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
21	นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	920	920	0	0.000
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
22	นายพิพิธ เอนกนิธิ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
23	นายจงรัก รัตนเพียร	รองกรรมการผู้จัดการ	N/A	-	N/A	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		N/A	-	N/A	-
24	นายพงศ์พิเชษฐ์ นานานุกูล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	N/A	-	N/A	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		N/A	-	N/A	-
25	นางสาววาสนา สุระกิจ	ผู้บริหารฝ่ายจัดการบัญชี	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
26	นางสาวณัชชา อากาศฤกษ์	ผู้บริหารฝ่ายวางแผนการเงิน	220	220	0	0.000
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-

หมายเหตุ : N/A

- นายสาระ ล่ำซำ ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2559 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เพื่อการเปรียบเทียบ
- นายจงรัก รัตนเพียร ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสายงานการเงินและควบคุม และสมุห์บัญชีใหญ่ เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2559 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เพื่อการเปรียบเทียบ
- นายพงศ์พิเชษฐ์ นานานุกูล ได้รับมอบหมายให้ดูแลฝ่ายวางแผนการเงิน เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2559 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เพื่อการเปรียบเทียบ

ข้อมูลอื่นๆ

279 รางวัลเกียรติคุณของธนาคารและบริษัทของธนาคารที่ได้รับในปี 2559
283 ข้อมูลอ้างอิง
285 โครงสร้างผู้ถือหุ้น
280 การลงทุนของธนาคารในบริษัทอื่น
288 เครือข่ายการให้บริการ
293 บริษัทของธนาคารกสิกรไทย

รางวัลเกียรติคุณของธนาคารและบริษัทของธนาคารที่ได้รับในปี 2559

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

รางวัลด้านการบริหารจัดการ

วารสาร The Asian Banker (2 รางวัล)
- The Asian Banker Leadership Achievement in Thailand Award มอบให้แก่ นายบัณฑูร ล่ำซำ ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- Best Managed Bank in Thailand Awards

นิตยสาร FinanceAsia
- Best Bank in Thailand

นิตยสาร Corporate Treasurer
- Best Bank in Thailand

นิตยสาร Asiamoney (4 รางวัล)
- Best Domestic Bank in Thailand
- Best Overall for Corporate Governance in Thailand
- Best for Disclosure and Transparency in Thailand
- Best for Investor Relations in Thailand

China-ASEAN Business Council: CABC
- Successful ASEAN Enterprise Entering China

เอสแอนด์พีดาวโจนส์ร่วมกับ RobecoSAM
- ได้รับการคัดเลือกให้เป็นส่วนหนึ่งของดัชนีแห่งความยั่งยืน Dow Jones Sustainability Indices (DJSI) ทั้งในระดับโลก (World) และกลุ่มตลาดเกิดใหม่ (Emerging Markets)

FTSE ร่วมกับ Russell
- ได้รับการคัดเลือกให้เป็นส่วนหนึ่งของดัชนี FTSE4Good Emerging Index ที่พิจารณาด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environment, Social and Governance: ESG)

นิตยสาร The Asset
- Platinum Awards - Financial Performance, Corporate Governance, Social Responsibility, Environmental Responsibility and Investor Relations ปีที่ 5

สถาบันไทยพัฒน์
- ใบรับรอง ESG 100 Certificate: ใบรับรอง 100 บริษัทที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สถาบันไทยพัฒน์ และ CSR Club สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- รางวัลรายงานความยั่งยืนระดับดีเด่น

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย

สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- การจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในระดับ “ดีเลิศ” จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารรับรางวัล The Asian Banker Leadership Achievement in Thailand Award และเป็นผู้แทนรับรางวัล Best Managed Bank in Thailand Awards จากวารสาร The Asian Banker

กรรมการผู้จัดการเป็นผู้แทนรับรางวัล Best Bank in Thailand จากนิตยสาร FinanceAsia

นิตยสาร Corporate Governance Asia (3 รางวัล)

- Asia's Best CEO (Investor Relations) มอบให้แก่ นายบัณฑูร ล่ำซำ ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ปีที่ 5
- Best Investor Relations Company (Thailand) ปีที่ 5
- Best Investor Relations Professional (Thailand) ปีที่ 3

นิตยสาร IR Magazine

- IR Magazine Global Top 50 Gold (อันดับที่ 18)

นิตยสาร IR Magazine ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (6 รางวัล)

- Best Overall Investor Relations (Large Cap)
- Best Investor Relations in Thailand
- Best Investor Relations Officer
- Best Investor Relations in Financial Sector
- Best Use of Technology
- Best Sustainability Practice

กรรมการผู้จัดการเป็นผู้แทนรับรางวัล Best Private Banking Services Overall in Thailand จากนิตยสาร Euromoney

ผู้บริหารธนาคารเป็นผู้แทนรับรางวัล Asia's Best CEO (Investor Relations) รวมทั้งรางวัล Best Investor Relations Company (Thailand) และรางวัล Best Investor Relations Professional (Thailand) จากนิตยสาร Corporate Governance Asia

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร (2 รางวัล)

- SET Awards - รางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านนักลงทุนสัมพันธ์ยอดเยี่ยม ปีที่ 6
- SET Awards - รางวัลบริษัทดีเด่นด้านนวัตกรรม

กรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน กระทรวงพลังงาน และสถาบันพลังงานเพื่ออุตสาหกรรม สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

- รางวัล Excellent ESCO Financial Supporting Awards ประเภทโครงการส่งเสริมธุรกิจและกระตุ้นตลาดการอนุรักษ์พลังงานโดยกลไกบริษัทจัดการพลังงาน (ESCO) ปีที่ 2 ติดต่อกัน

กระทรวงแรงงาน

- รางวัลสถานประกอบกิจการดีเด่นด้านแรงงานสัมพันธ์และสวัสดิการแรงงาน ปีที่ 11 ติดต่อกัน

รางวัลด้านการให้บริการ

นิตยสาร IFR Asia

- Thailand Bond House Award

นิตยสาร Global Trade Review

- GTR Asia Leaders in Trade

นิตยสาร World Finance

- Best Wealth Management Provider Award - Thailand ปีที่ 2 ติดต่อกัน

นิตยสาร Euromoney

- Best Private Banking Services Overall in Thailand

นิตยสาร The Asset (13 รางวัล)

- Project Finance House of the Year in Thailand
- Best Power Deal in Thailand
- Best E-Bank in Thailand
- Triple A Best Cash Management Bank in Thailand
- Triple A Editors' Triple Star for PTT Fill and Go
- Triple A Best Cash Management Solution in Thailand for Thep Sombat
- Best Energy/Renewable Energy Deal - Industrial Waste in Thailand
- Best Energy/Renewable Energy Deal - Wind in Thailand
- Top Bank in The Secondary Market in Asian Currency Bonds - Government Bonds in Thailand

- Top Bank Arrangers - Investors' Choice for Primary Issues in Asian Currency Bonds - Government Bonds in Thailand
- Top Bank Arrangers - Investors' Choice for Primary Issues in Asian Currency Bonds - Corporate Bonds in Thailand
- The Region's Best Local Currency Bond Individuals for Research in Thailand
- The Region's Best Local Currency Bond Individuals for Sales in Thailand (First Runner-up Prize)

นิตยสาร Asiamoney (6 รางวัล)

- Best Domestic Debt House in Thailand
- Best Domestic Provider of FX Services as voted by corporates
- Best for FX Products and Services as voted by corporates
- Best for FX Options as voted by corporates
- Best for Research & Market Coverage as voted by corporates
- Best Domestic Provider of FX Services as voted by Financial Institutions

วารสาร The Asian Banker (5 รางวัล)

- Best Retail Bank in Thailand ปีที่ 7 ติดต่อกัน
- Best Transaction Bank in Thailand ปีที่ 5 ติดต่อกัน
- Best Cash Management Bank in Thailand
- Best Mobile Banking Product in Thailand
- Best Credit Card Product in Thailand

วารสาร Cards International & Electronic Payments International (3 รางวัล)

- Best Loyalty Program
- Best Marketing Campaign - Overall
- Highly Commended : Best Card Offering - Southeast Asia ปีที่ 2 ติดต่อกัน

นิตยสาร Asian Banking & Finance (2 รางวัล)

- Domestic Retail Bank of the Year in Thailand ปีที่ 3 ติดต่อกัน
- Digital Banking Initiative of the Year in Thailand

นิตยสาร Alpha Southeast Asia (2 รางวัล)

- Best FX Bank for Corporates and FIs in Thailand
- Best Cash Management Bank in Thailand ปีที่ 7

บริษัท โธธ โซเชียล จำกัด (2 รางวัล)

- The Best Customer Service on Social Media
- The Best Online Crisis Management

ผู้บริหารธนาคารเป็นผู้แทนรับรางวัล Best Domestic Bank in Thailand และรางวัล Best Domestic Debt House in Thailand จากนิตยสาร Asiamoney

ผู้บริหารธนาคารเป็นผู้แทนรับรางวัล Best Retail Bank in Thailand 2016 จากวารสาร The Asian Banker

ธนาคารรับรางวัล Triple A Best Cash Management Bank in Thailand รางวัล Triple A Editors' Triple Star for PTT Fill and Go และรางวัล Triple A Best Cash Management Solution in Thailand for Thep Sombat จากนิตยสาร The Asset

สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (2 รางวัล)

- รางวัลสถาบันการเงินผู้ให้บริการด้านตราสารหนี้ยอดเยี่ยม ปีที่ 9 ติดต่อกัน
- รางวัลยอดเยี่ยมสำหรับเจ้าหน้าที่การตลาด

สมาคมการค้าธุรกิจศูนย์บริการทางโทรศัพท์ไทย (2 รางวัล)

- รางวัลกลยุทธ์การบริการลูกค้าทางโทรศัพท์ยอดเยี่ยม
- รางวัลนวัตกรรมการบริการข้อมูลภาคเอกชนยอดเยี่ยม

นิตยสาร Marketeer ของประเทศไทย (2 รางวัล)

- รางวัล No. 1 Brand Thailand ในฐานะแบรนด์ยอดนิยมอันดับ 1 สาขา Bank for SME
- รางวัล No. 1 Brand Thailand ในฐานะแบรนด์ยอดนิยมอันดับ 1 ด้านบัตรเครดิต (ปีที่ 3 ติดต่อกัน) บัตรเดบิต และเงินฝาก

นิตยสาร BrandAge ร่วมกับมหาวิทยาลัยชั้นนำ 5 แห่ง

- รางวัลบัตรเครดิตที่น่าเชื่อถือที่สุดจากผลการสำรวจและวิจัย Thailand's Most Admired Brand ปีที่ 16

วารสารการเงินธนาคาร

- รางวัลบูธสวยงามดีเด่นในงาน "มหกรรมการเงิน ครั้งที่ 16" (MONEY EXPO 2016)

Singapore FinTech Festival 2016 จัดโดยธนาคารกลางของสิงคโปร์ มอบให้แก่ บริษัท บีคอน อินเตอร์เฟส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทฟินเทคสตาร์ทอัพภายใต้การสนับสนุนของธนาคาร (2 รางวัล)

- Global FinTech Hackcelerator Award จากธนาคารกลางของสิงคโปร์
- Developer Hub Award จาก Citigroup

ผู้บริหารธนาคารเป็นผู้แทนรับรางวัลกลยุทธ์การบริการลูกค้าทางโทรศัพท์ยอดเยี่ยม และรางวัลนวัตกรรมการบริการข้อมูลภาคเอกชนยอดเยี่ยม จากสมาคมการค้าธุรกิจศูนย์บริการทางโทรศัพท์ไทย

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด

นิตยสาร The Asset (4 รางวัล)

- Top Investment House in Asian Local Currency Bonds, Thailand ปีที่ 3 ติดต่อกัน
- Most Astute Investors in Thailand
- Most Astute Investors in Thailand (First Runner-up Prize)
- Most Astute Investors in Thailand (Tenth Runner-up Prize)

นิตยสาร AsianInvestor (Hong Kong)

- Fund House of the Year (Thailand)

บริษัท มอร์นิ่งสตาร์ รีเสิร์ช (ประเทศไทย) จำกัด

- รางวัลกองทุนตราสารหนี้ยอดเยี่ยมแห่งปี 2016 ประเภทกองทุนตราสารหนี้ระยะปานกลางถึงยาว (Mid/Long Term Bond) ปีที่ 2 ติดต่อกัน

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร

- SET Awards - รางวัลบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยอดเยี่ยม

นิตยสาร Marketeer ของประเทศไทย

- รางวัล No.1 Brand Thailand ในหมวดธุรกิจกองทุนรวม ปีที่ 2 ติดต่อกัน

บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

นิตยสาร The Asset

- รางวัล Best IPO Deal of Thailand สำหรับการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่แก่นักลงทุนเป็นครั้งแรกของบริษัท บีซีพีจี จำกัด (มหาชน)

นิตยสาร IFR Asia

- รางวัล Thailand Capital Markets Deal สำหรับการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่แก่นักลงทุนเป็นครั้งแรกของบริษัท บ้านปู พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)

นิตยสาร Alpha Southeast Asia Magazine

- รางวัล Best IPO Deal of the Year in Southeast Asia สำหรับการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่แก่นักลงทุนเป็นครั้งแรกของบริษัท บ้านปู พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)

ข้อมูลอ้างอิง

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจที่เกี่ยวเนื่องตามที่ได้รับอนุญาตไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินฯ และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ และประกาศที่เกี่ยวข้อง โดยมี

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: เลขที่ 1 ซอยราษฎร์บูรณะ 27/1 ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพมหานคร 10140
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107536000315 (เดิมเลขที่ บมจ. 105)
โทรศัพท์	: 02-2220000
โทรสาร	: 02-4701144-5
K-Contact Center (กลุ่มลูกค้าบุคคล)	: 02-8888888 กด 1 ภาษาไทย กด 2 ภาษาอังกฤษ กด 877 ภาษาญี่ปุ่น กด 878 ภาษาจีน กด 879 ภาษาพม่า
K-BIZ Contact Center (กลุ่มลูกค้าธุรกิจ)	: 02-8888822 กด 1 ภาษาไทย กด 2 ภาษาอังกฤษ กด 3 ภาษาจีน กด 4 ภาษาญี่ปุ่น
สวิฟท์	: KASITHBK
อีเมล	: info@kasikornbank.com
เว็บไซต์	: www.kasikornbank.com

KBank Live | KBank_Live | KBank Live | KBank Live

ชื่อ ที่ตั้งสำนักงาน หมายเลขโทรศัพท์ หมายเลขโทรสารของบุคคลอ้างอิงอื่นๆ

นายทะเบียน

- หุ้นสามัญ : บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
  เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400
  โทรศัพท์ 02-0099000 โทรสาร 02-0099476
  SET Contact center : 02-0099999
  อีเมล : SETContactCenter@set.or.th
  เว็บไซต์ : www.set.or.th/tsd

- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 1/2555 ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2565
- ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 1/2557 ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2568
- ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 1/2558 ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2569
- ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 1/2559 ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2570

: ส่วนบริการนายทะเบียนและปฏิบัติการบัญชีทรัพย์สิน
ฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์
บมจ. ธนาคารกสิกรไทย
เลขที่ 33/4 อาคารเดอะไนน์ ทาวเวอร์ แกรนด์ รามา ไนน์ (ทาวเวอร์ เอ) ชั้น 18
ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
โทรศัพท์ 02-4701987 และ 02-4701994
โทรสาร 02-2732279

- หุ้นกู้ ชนิดไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2561
- หุ้นกู้ ชนิดไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2562
- หุ้นกู้ ชนิดไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2564
- หุ้นกู้ ชนิดไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2565

: The Bank of New York Mellon (Luxembourg) S.A.
Vertigo Building - Polaris, 2-42-4 rue Eugene Ruppert,
L-2453, Luxembourg

ผู้สอบบัญชี : นางสาวสมบูรณ์ ศุภศิริภิญโญ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3731
นายนิรันดร์ ลีลาเมธวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2316
นางวิไล บูรณกิตติโสภณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3920
นายเจริญ ผู้สัมฤทธิ์เลิศ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4068
บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
อาคารเอ็มไพร์ ทาวเวอร์ ชั้น 50 - 51
เลขที่ 1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ 02-6772000
โทรสาร 02-6772222

ที่ปรึกษากฎหมาย : ดร.อภิชัย จันทรเสน
เลขที่ 22 ซอยสุนทรศารทูล (อ่อนนุช 21/1) สุขุมวิท 77 แขวงสวนหลวง
เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร 10250
โทรศัพท์ 02-7306969-76
โทรสาร 02-7306967-8

โครงสร้างผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นธนาคารกสิกรไทย 10 รายแรก*

ธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 8 กันยายน 2559
และรวบรวมรายชื่อโดยวิธีปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 9 กันยายน 2559

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ	สัดส่วน (ร้อยละ)
1	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	604,325,986	25.251
2	STATE STREET BANK EUROPE LIMITED	255,679,031	10.683
3	CHASE NOMINEES LIMITED	178,438,873	7.456
4	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	130,263,623	5.443
5	NORTRUST NOMINEES LIMITED-NT0 SEC LENDING THAILAND CL AC	61,602,463	2.574
6	THE BANK OF NEW YORK MELLON	53,085,822	2.218
7	GIC PRIVATE LIMITED	50,743,881	2.120
8	สำนักงานประกันสังคม	40,163,900	1.678
9	NORBAX, INC	23,103,418	0.965
10	HSBC BANK PLC-PRUDENTIAL ASSURANCE COMPANY LIMITED	19,384,100	0.810
	ผู้ถือหุ้นอื่น	976,469,096	40.801
	ยอดรวมทุนชำระแล้ว	2,393,260,193	100.000
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	1,221,041,351	51.020
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว	1,172,218,842	48.980

หมายเหตุ : * รายชื่อผู้ถือหุ้น 10 รายแรก จัดเรียงโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

จำนวนหุ้นสามัญของธนาคาร ณ วันที่ 9 กันยายน 2559

ทุนจดทะเบียน 3,048,614,697 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมมูลค่า 30,486,146,970 บาท
ทุนชำระแล้ว 2,393,260,193 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมมูลค่า 23,932,601,930 บาท

การลงทุนของธนาคารในบริษัทอื่น

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ธนาคารมีการลงทุนในบริษัทอื่น โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ดังต่อไปนี้

ลำดับ	ชื่อบริษัท	สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท)	ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้ว [1]	จำนวนหุ้นที่ถือ [1]	อัตราการถือหุ้น (%)	ชนิดของหุ้น
1	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด โทรศัพท์ 02-6733999 โทรสาร 02-6733988	กรุงเทพฯ	จัดการกองทุน	135.77	135.77	27,154,274	27,154,274	100.00	หุ้นสามัญ
2	บริษัท ศูนย์วิจัยกสิกรไทย จำกัด โทรศัพท์ 02-2731144 โทรสาร 02-2701235	กรุงเทพฯ	บริการ	10.00	10.00	100,000	100,000	100.00	หุ้นสามัญ
3	บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 02-6960000 โทรสาร 02-6960099	กรุงเทพฯ	ธุรกิจหลักทรัพย์	501.00	500.01	100,001,877	99,996,096	99.99	หุ้นสามัญ
4	บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด โทรศัพท์ 02-6969999 โทรสาร 02-6969966	กรุงเทพฯ	ให้เช่าซื้อและลีสซิ่งรถยนต์	900.00	900.00	90,000,000	90,000,000	100.00	หุ้นสามัญ
5	บริษัท แฟคเตอรี่ แอนด์ อีควิปเมนท์ กสิกรไทย จำกัด โทรศัพท์ 02-2902900 โทรสาร 02-2903000	กรุงเทพฯ	ให้เช่าซื้อและลีสซิ่งเครื่องจักร	160.00	160.00	1,600,000	1,600,000	100.00	หุ้นสามัญ
6	บริษัท กสิกร เทคโนโลยี กรุ๊ป เซเคร เทเรียต จำกัด โทรศัพท์ 02-0081000 โทรสาร -	นนทบุรี	บริการ	5.00	5.00	50,000	50,000	100.00	หุ้นสามัญ
7	บริษัท กสิกร แล็ปส์ จำกัด โทรศัพท์ 02-0081100 โทรสาร -	นนทบุรี	บริการ	5.00	5.00	50,000	50,000	100.00	หุ้นสามัญ
8	บริษัท กสิกร ซอฟต์ จำกัด โทรศัพท์ 02-0082000 โทรสาร -	นนทบุรี	บริการ	5.00	5.00	50,000	50,000	100.00	หุ้นสามัญ
9	บริษัท กสิกร โปร จำกัด โทรศัพท์ 02-0081500 โทรสาร -	นนทบุรี	บริการ	5.00	5.00	50,000	50,000	100.00	หุ้นสามัญ
10	บริษัท กสิกร เซิร์ฟ จำกัด โทรศัพท์ 02-0083700 โทรสาร -	นนทบุรี	บริการ	10.00	10.00	100,000	100,000	100.00	หุ้นสามัญ
11	บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด โทรศัพท์ 02-2764859 โทรสาร 02-2764859	กรุงเทพฯ	ลงทุนในบริษัทอื่น	458.66	458.66	45,865,949	23,391,635	51.00	หุ้นสามัญ
12	บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด โทรศัพท์ (856) (21) 410 882 โทรสาร (856) (21) 410 889	สปป. ลาว	การธนาคาร	1,309.59	1,309.59	30,000,000	27,000,000	90.00	หุ้นสามัญ
13	บริษัท ร่วมทุน เค-เอสเอ็มอี จำกัด โทรศัพท์ 02-4701162 โทรสาร 02-5626465	กรุงเทพฯ	ร่วมลงทุน	200.00	200.00	20,000,000	20,000,000	100.00	หุ้นสามัญ
14	บริษัท บีคอน เวนเจอร์ แคปิทัล จำกัด โทรศัพท์ 02-2220000 โทรสาร -	นนทบุรี	ร่วมลงทุน	1,000.00	250.00	100,000,000	99,999,997	100.00	หุ้นสามัญ
15	บริษัท บริหารสินทรัพย์เพทาย จำกัด โทรศัพท์ 02-5626401-25 โทรสาร 02-2733171	กรุงเทพฯ	บริหารสินทรัพย์	1,740.00	1,740.00	174,000,000	174,000,000	100.00	หุ้นสามัญ
16	Starbright Finance Co., Ltd. [2] โทรศัพท์ (86) (21) 5098 8862 โทรสาร (86) (21) 5098 8852	จีน	บริษัทการเงิน	868.17	868.17	-	-	100.00	หุ้นสามัญ
17	บริษัท โพรเกรส พลัส จำกัด โทรศัพท์ 02-2252020 โทรสาร 02-2252021	กรุงเทพฯ	ขายสินค้าและให้บริการ	6.00	6.00	60,000	60,000	100.00	หุ้นสามัญ
18	บริษัท โพรเกรส แอฟไพรซัล จำกัด โทรศัพท์ 02-2706900 โทรสาร 02-2785035	กรุงเทพฯ	บริการ	5.00	5.00	5,000	5,000	100.00	หุ้นสามัญ
19	บริษัท รักษาความปลอดภัย โพรเกรส กันภัย จำกัด โทรศัพท์ 02-2733900 โทรสาร 02-9806265	กรุงเทพฯ	บริการ	20.00	20.00	200,000	200,000	100.00	หุ้นสามัญ
20	บริษัท โพรเกรส แมเนจเมนท์ จำกัด โทรศัพท์ 02-2751880 โทรสาร 02-2751889-91	กรุงเทพฯ	บริการ	20.00	6.00	60,000	60,000	100.00	หุ้นสามัญ

หมายเหตุ : [1] จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้วและจำนวนหุ้นที่ถือ รวมหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ
[2] Starbright Finance Co., Ltd. ไม่มีการระบุจำนวนหุ้น

ลำดับ	ชื่อบริษัท	สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท)	ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้ว [1]	จำนวนหุ้นที่ถือ [1]	อัตราการถือหุ้น (%)	ชนิดของหุ้น
21	บริษัท โพรเกรส ฟาซิลิตีส์ แมเนจเมนต์ จำกัด โทรศัพท์ 02-2733288-91 โทรสาร 02-2733292	กรุงเทพฯ	บริการ	5.00	5.00	50,000	50,000	100.00	หุ้นสามัญ
22	บริษัท รักษาความปลอดภัย โพรเกรส เซอร์วิส จำกัด โทรศัพท์ 02-2733293-4 โทรสาร 02-2733292	กรุงเทพฯ	บริการ	2.00	2.00	20,000	20,000	100.00	หุ้นสามัญ
23	บริษัท โพรเกรส สโตร์เรจ จำกัด โทรศัพท์ 02-2733833 โทรสาร 02-2714784	กรุงเทพฯ	บริการ	3.00	3.00	30,000	30,000	100.00	หุ้นสามัญ
24	บริษัท โพรเกรส เอช อาร์ จำกัด โทรศัพท์ 02-2701070-8 โทรสาร 02-2701068-9	กรุงเทพฯ	บริการ	1.00	1.00	10,000	10,000	100.00	หุ้นสามัญ
25	บริษัท โพรเกรส เซอร์วิส ซัพพอร์ท จำกัด โทรศัพท์ 02-4705420 โทรสาร 02-8888882	นนทบุรี	บริการ	4.00	4.00	40,000	40,000	100.00	หุ้นสามัญ
26	บริษัท โพรเกรส คอลเลคชั่น จำกัด โทรศัพท์ 02-4705284 โทรสาร 02-4705288	กรุงเทพฯ	บริการ	5.00	5.00	50,000	50,000	100.00	หุ้นสามัญ
27	บริษัท โพรเกรส เทรนนิ่ง จำกัด โทรศัพท์ 02-4706273 โทรสาร 02-4703198	กรุงเทพฯ	บริการ	1.70	1.70	17,000	17,000	100.00	หุ้นสามัญ
28	บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด โทรศัพท์ 02-2376330-4 โทรสาร 02-2376340	กรุงเทพฯ	บริการ	50.00	50.00	500,000	150,000	30.00	หุ้นสามัญ
29	บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด โทรศัพท์ 02-5587555 โทรสาร -	นนทบุรี	บริการ	50.00	50.00	500,000	110,750	22.15	หุ้นสามัญ
30	บริษัท เมืองไทย โฮลดิ้ง จำกัด โทรศัพท์ 02-6932729 โทรสาร -	กรุงเทพฯ	ลงทุนในบริษัทอื่น	456.00	456.00	45,600,000	4,560,000	10.00	หุ้นสามัญ
31	บริษัท ซุปเปอร์แนป (ประเทศไทย) จำกัด โทรศัพท์ 02-2648000 โทรสาร 02-6572222	กรุงเทพฯ	บริการ	2,000.00	1,410.00	200,000,000	20,000,000	10.00	หุ้นสามัญ
32	บริษัท ที เอส ซี อินโนเวชั่น จำกัด โทรศัพท์ 02-6829700 โทรสาร 02-6829709	กรุงเทพฯ	สื่อสาร	300.00	225.00	30,000,000	3,000,000	10.00	หุ้นสามัญ
33	บริษัท ผลิตพลังงาน จำกัด โทรศัพท์ 02-7161600 โทรสาร 02-7161488	กรุงเทพฯ	สาธารณูปโภค-โรงไฟฟ้า	1.00	1.00	10,000	1,000	10.00	หุ้นสามัญ
34	บริษัท สหธร จำกัด โทรศัพท์ 02-2626000 โทรสาร 02-2626354	กรุงเทพฯ	ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์	11.05	5.53	110,532	11,053	10.00	หุ้นสามัญ
35	บริษัท สินเสือป่า จำกัด โทรศัพท์ 02-2212841 โทรสาร 02-2212841	กรุงเทพฯ	บริการ	6.00	3.00	6,000	600	10.00	หุ้นสามัญ

หมายเหตุ : [1] จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้วและจำนวนหุ้นที่ถือ รวมหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ
[2] Starbright Finance Co., Ltd. ไม่มีการระบุจำนวนหุ้น

เครือข่ายการให้บริการ

เครือข่ายการให้บริการในประเทศ

เครือข่ายสาขาธนาคาร	1,107	**สาขา**
• เขตกรุงเทพมหานคร	308	สาขา
• ส่วนภูมิภาค	799	สาขา
สำนักงานแลกเปลี่ยนเงิน	146	**สาขา**
ศูนย์บริการและมุมรับรองลูกค้าเดอะวิสดอม	105	**สาขา**
ศูนย์ธุรกิจลูกค้าบรรษัท	8	**ศูนย์**
ศูนย์ธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ	121	**ศูนย์**
(ไม่รวมศูนย์บริการธุรกิจต่างประเทศ และจำนวนศูนย์ธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการอาจมีมากกว่า 1 ศูนย์ ใน 1 สาขา)		
ศูนย์บริการธุรกิจต่างประเทศ	58	**ศูนย์**

เครือข่ายการให้บริการในต่างประเทศ

ธนาคารพาณิชย์ท้องถิ่นจดทะเบียน	1	**สาขา**
สาขาและสาขาย่อย	6	**สาขา**
สำนักงานผู้แทน	9	**สำนัก**

บริษัทของธนาคารกสิกรไทย 10 บริษัท

ชื่อและสถานที่ตั้งของเครือข่ายการให้บริการ

สามารถดูชื่อและสถานที่ตั้งของเครือข่ายการให้บริการได้ที่

- เว็บไซต์ของธนาคารในส่วนของ “ติดต่อเรา” คลิกที่ “สาขาและจุดให้บริการ”
- การสแกนคิวอาร์โค้ด

เครือข่ายการให้บริการในต่างประเทศ

ธนาคารพาณิชย์ท้องถิ่นจดทะเบียน สาขา สาขาย่อย และสำนักงานผู้แทน

สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว

ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนใน สปป.ลาว

บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (KASIKORNTHAI BANK Limited)
Ban Ponesinuan, Unit 14, Sysattanak, Vientiane Capital, Lao People's Democratic Republic

โทรศัพท์	:	(856) (21) 410 882
โทรศัพท์มือถือ	:	(856) (20) 598 88905
โทรสาร	:	(856) (21) 410 889
ผู้จัดการสาขา	:	นางสาวปิยะนุช สังสนา
อีเมล	:	piyanoot.s@kasikornbank.com

สาธารณรัฐประชาชนจีน

สาขาและสาขาย่อย

สาขาเซินเจิ้น
Kingkey 100 Building, 59/F, Tower A, Kingkey 100, 5016, Shennan East Road, Luohu District, Shenzhen, China
โทรศัพท์ : (86) (755) 8229 1298
โทรสาร : (86) (755) 8222 7150
สวิฟท์ : KASICNBS
ผู้จัดการสาขา : Ms. Chen Jiao
อีเมล : kbanksz@szonline.net

สาขาฮ่องกง
Suite 3316, 33/F, China Merchants Tower, Shun Tak Centre No. 168-200, Connaught Road Central, Hong Kong
โทรศัพท์ : (852) 2526 6811-5
โทรสาร : (852) 2868 4342
สวิฟท์ : KASIHKHH
ผู้จัดการสาขา : นายนัยสิน ล่ำซำ
อีเมล : niasinn.l@kasikornbank.com

สาขาเฉิงตู
Unit 1801-1803, 18 Fl, Baiyang Building, No. 18 Dongyu Street, Chengdu 610016, China
โทรศัพท์ : (86) (28) 6520 9698
โทรสาร : (86) (28) 8592 2639
ผู้จัดการสาขา : นายสมบรูณ์ วาณิชวศิน
อีเมล : somboon.wa@kasikornbank.com

สาขาย่อยหลงกั่ง เซินเจิ้น
Unit 03, 05, and 06, Mezzanine, Genzon Times Squares, Longcheng Road No. 99, Longgang CBD Area, Longgang District, Shenzhen 518172, China
โทรศัพท์ : (86) (755) 3299 5088
ผู้จัดการสาขาย่อย : นายวีระโชติ มุทานนท์
อีเมล : verachote.m@kasikornbank.com

สำนักงานผู้แทน

สำนักงานผู้แทนนครเซี่ยงไฮ้
Suite 2708, China Insurance Building, 166 Lujiazui Road (East), Pudong, Shanghai 200120, China
โทรศัพท์ : (86) (21) 6841 9528-9
โทรสาร : (86) (21) 6841 9530
หัวหน้าสำนักงานผู้แทน : นางสาวนันทกร ฉัตรชัยสกุล
อีเมล : kbanksha@sina.com

สำนักงานผู้แทนกรุงปักกิ่ง
Suite 22-C, CITIC Building, 19 Jianguomenwai Dajie, Beijing 100004, China
โทรศัพท์ : (86) (10) 6500 8333
โทรสาร : (86) (10) 6500 7899
หัวหน้าสำนักงานผู้แทน : นายชวลิต นิธากร
อีเมล : kbankbj@china.com

สำนักงานผู้แทนเมืองคุนหมิง
Suite 2708, Expo Building, 45 Tuodong Road, Kunming, Yunnan 650011, China
โทรศัพท์ : (86) (871) 6310 1092
(86) (871) 6318 2727
โทรสาร : (86) (871) 6310 5568
หัวหน้าสำนักงานผู้แทน : นายธีระพงษ์ หงษ์บุญญารักษ์
อีเมล : kbankkunming@sina.com

ราชอาณาจักรกัมพูชา

สาขากรุงพนมเปญ

45, Sihanouk Boulevard, Chaktomuk Sub-District, Daun Penh District, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia

โทรศัพท์ : (855) (23) 214 998
(855) (23) 214 999
โทรสาร : (855) (23) 214 275
ผู้จัดการสาขา : นายภคพงษ์ พุมอาภรณ์
อีเมล : pakapong.p@kasikornbank.com

ประเทศญี่ปุ่น

สำนักงานผู้แทนกรุงโตเกียว

Room 1807, 18th Floor, Toranomon Hills Mori Tower, 1-23-1 Toranomon, Minato-Ku, Tokyo, Japan

โทรศัพท์ : (81) (3) 3595 1833
หัวหน้าสำนักงานผู้แทน : ดร.ชาคริต สุวรรณโชติ
อีเมล : kbanktokyo@gmail.com
chakrit.su@kasikornbank.com

สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา

สำนักงานผู้แทนกรุงย่างกุ้ง

313/315, U Wisara Road, Sanchaung Township, Yangon, The Republic of the Union of Myanmar

โทรศัพท์ : (95) (0) 1 524 285
(95) (0) 1 500 727
(95) (0) 1 514 868
โทรสาร : (95) (0) 1 516 713
หัวหน้าสำนักงานผู้แทน : นายณัฐพงศ์ วิศิษฐ์กิจการ
อีเมล : kbankyangon@gmail.com
nuttaphong.v@kasikornbank.com

สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม

สำนักงานผู้แทนกรุงฮานอย

Unit V807, 8th Floor, Pacific Place Building,
83B, Ly ThuongKiet Street, Hoan Kiem District, Hanoi,
The Socialist Republic of Vietnam

โทรศัพท์ : (84) (4) 3946 0007
(84) (123) 204 4650
หัวหน้าสำนักงานผู้แทน : นายฤทธิวุฒิ วัฒนชัย
อีเมล : ritthiwut.w@kasikornbank.com

สำนักงานผู้แทนนครโฮจิมินห์

14th Floor, AB Tower, 76A, Le Lai Street, Ben Thanh Ward,
District 1, Ho Chi Minh City,
The Socialist Republic of Vietnam

โทรศัพท์ : (84) (8) 3827 4147
(84) (122) 325 4911
หัวหน้าสำนักงานผู้แทน : นายเลิศชัย ธงวิจิตรมณี
อีเมล : loedchai.t@kasikornbank.com

สาธารณรัฐอินโดนีเซีย

สำนักงานผู้แทนกรุงจาการ์ตา

Suit 2804, 28th Floor, Indonesia Stock Exchange Building, Tower I, Jalan Jend. Sudirman Kavling 52-53, Lot 2, Senayan District, Kebayoran Baru Sub-District, Jakarta 12190, Republic of Indonesia

โทรศัพท์ : (62) 21 5140 1509
หัวหน้าสำนักงานผู้แทน : นายนรา โชติวนิช
อีเมล : nara.c@kasikornbank.com

สหรัฐอเมริกา

สำนักงานผู้แทนนครลอสแองเจลิส

601 South Figueroa Street, Suite 3575, Los Angeles, CA. 90017, USA

โทรศัพท์ : (1) (213) 680 9331
โทรสาร : (1) (213) 620 9362
หัวหน้าสำนักงานผู้แทน : นายประเสริฐเชาวน์ ถุวะนุติ
อีเมล : KASIKORNBANKLA@aol.com

หมู่เกาะเคย์แมน

สาขาหมู่เกาะเคย์แมน

5th Floor, Harbour Place, 103 South Church Street, P.O. Box 1353, George Town, Grand Cayman KY1-1108, Cayman Islands

โทรศัพท์ : (1) (345) 946 4733
โทรสาร : (1) (345) 945 4757
ผู้จัดการสาขา : นางสาวชนัญญา คงบีรีชา
อีเมล : chananya.k@kasikornbank.com

บริษัทของธนาคารกสิกรไทย

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด

สำนักงานใหญ่

ที่ตั้ง : เลขที่ 400/22 อาคารธนาคารกสิกรไทย ชั้น 6 และ 12 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์ : 02-6733888
โทรสาร : 02-6733988
KAsset Contact Center : 02-6733888
เว็บไซต์ : www.kasikornbank.com

บริษัท ศูนย์วิจัยกสิกรไทย จำกัด

สำนักงานใหญ่

ที่ตั้ง : เลขที่ 400/22 อาคารธนาคารกสิกรไทย ชั้น 3 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์ : 02-2731144
โทรสาร : 02-2701218
KResearch Contact Center : 02-2731144
เว็บไซต์ : www.kasikornbank.com

บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่

ที่ตั้ง : เลขที่ 400/22 อาคารธนาคารกสิกรไทย ชั้น 1, 3, 11 และ 19 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์ : 02-6960000
โทรสาร : 02-6960099
KSecurities Contact Center : 02-6960011
เว็บไซต์ : www.kasikornbank.com

บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด

สำนักงานใหญ่

ที่ตั้ง : เลขที่ 400/22 อาคารธนาคารกสิกรไทย ชั้น 17 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์ : 02-6969900
โทรสาร : 02-6969966
KLeasing Contact Center : 02-6969999
เว็บไซต์ : www.kasikornbank.com

บริษัท แฟคเตอรี แอนด์ อีควิปเมนท์ กสิกรไทย จำกัด

สำนักงานใหญ่

ที่ตั้ง : เลขที่ 400/22 อาคารธนาคารกสิกรไทย ชั้น 7 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์ : 02-2902900
โทรสาร : 02-2903001
02-2903005
KF & E Contact Center : 02-8888822 ต่อ 144
เว็บไซต์ : www.kasikornbank.com

บริษัท กสิกร เทคโนโลยี กรุ๊ป เซเครเทเรียต จำกัด

สำนักงานใหญ่

ที่ตั้ง : 46/6 ถนนป๊อบปูล่า ตำบลบ้านใหม่ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120
โทรศัพท์ : 02-0081000
โทรสาร : -
เว็บไซต์ : www.kasikornbank.com

บริษัท กสิกร แล็ปส์ จำกัด

สำนักงานใหญ่

ที่ตั้ง : 46/6 ถนนป๊อบปูล่า ตำบลบ้านใหม่ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120
โทรศัพท์ : 02-0081100
โทรสาร : -
เว็บไซต์ : www.kasikornbank.com

บริษัท กสิกร ซอฟต์ จำกัด

สำนักงานใหญ่

ที่ตั้ง : 46/6 ถนนป๊อบปูล่า ตำบลบ้านใหม่ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120
โทรศัพท์ : 02-0082000
โทรสาร : -
เว็บไซต์ : www.kasikornbank.com

บริษัท กสิกร โปร จำกัด

สำนักงานใหญ่

ที่ตั้ง : 46/6 ถนนป๊อบปูล่า ตำบลบ้านใหม่ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120
โทรศัพท์ : 02-0081500
โทรสาร : -
เว็บไซต์ : www.kasikornbank.com

บริษัท กสิกร เซิร์ฟ จำกัด

สำนักงานใหญ่

ที่ตั้ง : 46/6 ถนนป๊อบปูล่า ตำบลบ้านใหม่ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120
โทรศัพท์ : 02-0083700
โทรสาร : -
เว็บไซต์ : www.kasikornbank.com

สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบ 56-2

หัวข้อ	หน้า
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	13 - 19 / 28 - 32
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	32 - 62
3. ปัจจัยความเสี่ยง	20 - 27 / 63
4. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	283 - 284
5. ผู้ถือหุ้น	285
6. นโยบายการจ่ายเงินปันผล	238
7. โครงสร้างการจัดการ	218 - 235
8. การกำกับดูแลกิจการ	206 - 239
9. ความรับผิดชอบต่อสังคม	241 - 243
10. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	20 - 27 / 230 - 232
11. รายการระหว่างกัน	161 - 163 / 208 - 211
12. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	6 - 7
13. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	13 - 63

หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของธนาคารเพิ่มเติมได้จากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ของธนาคารที่แสดงไว้ใน www.sec.or.th หรือเว็บไซต์ของธนาคาร (www.kasikornbank.com)

ธนาคารกสิกรไทย
开泰银行 KASIKORNBANK

หลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย
开泰基金管理 KASIKORN ASSET MANAGEMENT

ศูนย์วิจัยกสิกรไทย
开泰研究中心 KASIKORN RESEARCH CENTER

หลักทรัพย์กสิกรไทย
开泰证券 KASIKORN SECURITIES

ลีสซิ่งกสิกรไทย
开泰租赁 KASIKORN LEASING

แฟคเตอรี แอนด์ อีควิปเมนท์ กสิกรไทย
开泰设备融资 KASIKORN FACTORY AND EQUIPMENT

กสิกร เทคโนโลยี กรุ๊ป เซเครเทเรียต
开泰技术集团管理 KASIKORN TECHNOLOGY GROUP SECRETARIAT

กสิกร แล็ปส์
开泰研发 KASIKORN LABS

กสิกร ซอฟต์
开泰软件 KASIKORN SOFT

กสิกร โปร
开泰信息基础设施 KASIKORN PRO

กสิกร เซิร์ฟ
开泰服务 KASIKORN SERVE

บทความบางบทความที่ปรากฏอยู่ในรายงานฉบับนี้เป็นบทความคาดการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statement) เกี่ยวกับฐานะทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") ที่ซึ่งธนาคารได้จัดทำบทความดังกล่าวโดยอาศัยสมมติฐานหลายประการ รวมทั้งอาศัยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่น ๆ ที่ได้จากแหล่งข้อมูลภายนอกเท่าที่มีอยู่ ณ วันที่บทความดังกล่าวได้ถูกจัดทำขึ้น บทความที่มีคำเช่นว่า "คาดว่า" "เชื่อว่า" "ประมาณว่า" เป็นต้น นั้น จัดเป็นบทความคาดการณ์ในอนาคต ซึ่งอาจมีความไม่แน่นอนและเปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลาเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอนาคตต่าง ๆ รวมถึงแต่ไม่จำกัดอยู่เพียงการเปลี่ยนแปลงในภาวะเศรษฐกิจ การเมือง หรือกฎระเบียบระดับโลกหรือระดับประเทศ ธนาคารไม่จำเป็นต้องปรับปรุงบทความคาดการณ์ในอนาคต เพื่อให้สอดคล้องกับเหตุการณ์ปัจจุบัน ดังนั้น ผู้รับข้อมูลจึงต้องศึกษาบทความด้วยความระมัดระวังและใช้วิจารณญาณของตนเองก่อนการตัดสินใจลงทุนหรือเข้าทำธุรกรรม

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 1 ซอยราษฎร์บูรณะ 27/1 ถนนราษฎร์บูรณะ
แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพมหานคร 10140
โทรศัพท์ : 02-2220000
โทรสาร : 02-4701144-5
K-Contact Center : 02-8888888
สวิฟท์ : KASITHBK
อีเมล : info@kasikornbank.com
เว็บไซต์ : www.kasikornbank.com

ด้วยปณิธาน “กรีน ดีเอ็นเอ” รายงานฉบับนี้ใช้กระดาษจากต้นไม้ที่ปลูก
โดยการบริหารจัดการป่าไม้อย่างยั่งยืน และกระบวนการผลิตกระดาษ
ที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม ตลอดจนใช้หมึกพิมพ์ที่ทำจากถั่วเหลือง
ช่วยลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

ธนาคารกสิกรไทย

开泰银行 KASIKORNBANK

www.kasikornbank.com

K-Contact Center 02-8888888