



KASIKORNTHAI

รายงานประจำปี 2561

ธนาคารแห่งความยั่งยืน



ธนาคารกสิกรไทย
开泰银行 KASIKORNBANK



บริการทุกระดับประทับใจ



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



แฟคตอรี แอนด์ อีควิปเมนต์ กสิกรไทย
开泰设备融资 KASIKORN FACTORY AND EQUIPMENT



กสิกร เทคโนโลยี กรุ๊ป เซครเทรียต
开泰技术集团管理 KASIKORN TECHNOLOGY GROUP SECRETARIAT



กสิกร แล็บส์
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



กสิกร เอกซ์
开泰爱科思有限公司 KASIKORN X



ธนาคารแห่งความยั่งยืน

ธนาคารกสิกรไทยดำเนินธุรกิจบนรากฐานของการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน
ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีธรรมาภิบาลที่ดี สร้างความสมดุล
ทั้งในมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ด้วยยุทธศาสตร์ที่ทำให้บรรลุเป้าหมาย
และสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนในระยะยาว ปรัชญาของการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนนี้
ได้ถูกปลูกฝังและหล่อหลอมในทุกกระบวนการปฏิบัติงานอย่างเป็นรูปธรรม
จนเป็นกรีน ดีเอ็นเอขององค์กรที่สร้างประโยชน์สูงสุด
ให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเพื่อการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน



CUSTOMER CENTRICITY



วิสัยทัศน์

ธนาคารกสิกรไทยมุ่งมั่นเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
ที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ที่ริเริ่มในสิ่งใหม่
ก้าวทันการเปลี่ยนแปลง และกระทำทุกวิถีทาง
เพื่อเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่สร้างความยั่งยืน
แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ภารกิจ

ธนาคารกสิกรไทยมุ่งมั่นที่จะผสมผสาน
การใช้เทคโนโลยีและทรัพยากรมนุษย์
ในการสร้างอย่างยั่งยืน บริการทางการเงิน
ที่มีคุณภาพมาตรฐานสากล ทั้งนี้
เพื่อให้บรรลุผลที่ดีและเป็นธรรม
ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ค่านิยมหลัก

- การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง
- การทำงานร่วมกันเป็นทีมของทั้งองค์กร
- ความเป็นมืออาชีพ
- การริเริ่มสิ่งใหม่

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (งบการเงินรวม)



ณ วันที่ หรือ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2561	2560	2559	2558	2557
ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นสามัญ					
ต่อหุ้น (บาท)					
• กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	16.07	14.35	16.79	16.49	19.28
• ราคาตามบัญชี	157.23	145.67	134.44	119.42	107.41
• เงินปันผล	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00
ราคาหุ้น (บาท) ⁽¹⁾					
• ราคาสูงสุด	242.00	235.00	201.00	235.00	252.00
• ราคาต่ำสุด	182.50	182.00	144.00	147.00	145.50
• ราคาปิด	185.00	232.00	177.50	150.50	229.00
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)	442,753	555,236	424,804	360,186	548,057
วัดมูลค่า					
ราคาหุ้นต่อกำไรต่อหุ้น (PER)	11.51	16.17	10.57	9.13	11.88
ราคาตลาดต่อราคาตามบัญชี (PBV)	1.18	1.59	1.32	1.26	2.13
อัตราผลตอบแทนเงินปันผล (คำนวณจากราคาปิด)	2.16%	1.72%	2.25%	2.66%	1.75%
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ ⁽²⁾	29.40%	32.80%	26.96%	27.83%	22.51%
จำนวนพนักงาน ⁽²⁾	20,681	20,839	21,029	21,484	21,614
จำนวนสาขาในประเทศ ⁽²⁾	958	1,026	1,107	1,120	1,124
ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)					
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	98,538	94,161	89,678	85,012	83,132
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	56,945	62,695	63,725	62,503	55,524
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	38,117	41,306	38,943	37,526	33,944
รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	3,537	5,935	10,264	12,341	11,769
รายได้อื่น	15,291	15,454	14,518	12,636	9,811
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	155,483	156,856	153,403	147,515	138,656
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	68,348	66,372	63,854	66,656	61,419
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾ และภาษีเงินได้	87,135	90,484	89,549	80,859	77,237
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	32,532	41,810	33,753	26,377	14,243
กำไรสุทธิ ⁽⁴⁾	38,459	34,338	40,174	39,474	46,153
ข้อมูลเกี่ยวกับงบแสดงฐานะการเงิน (ล้านบาท)					
เงินให้สินเชื่อ ⁽⁵⁾	1,914,072	1,802,783	1,697,581	1,609,887	1,527,080
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อฯ จากการปรับโครงสร้างหนี้	119,485	103,435	85,212	64,317	50,992
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (NPL Net) ⁽⁶⁾	41,431	38,570	33,553	24,586	15,494
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL Gross)	74,400	69,674	65,087	49,490	36,067
สินทรัพย์รวม	3,155,091	2,900,841	2,843,278	2,555,305	2,389,137
เงินรับฝาก	1,995,001	1,878,672	1,794,835	1,705,379	1,629,831
หนี้สินรวม	2,737,269	2,513,019	2,489,367	2,243,092	2,108,451
ส่วนของผู้ถือหุ้น	376,298	348,625	321,746	285,800	257,059
สินทรัพย์เสี่ยง - กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงไทย	2,081,755	1,949,783	1,824,372	1,732,067	1,621,691

หมายเหตุ:

- งบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ ได้เปลี่ยนการแสดงผลในงบแสดงฐานะการเงิน เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่ได้ส่งผลกระทบต่อสิ่งที่มีสาระสำคัญต่อสินทรัพย์รวม หนี้สินรวม และส่วนของผู้ถือหุ้นรวมของธนาคารและบริษัทย่อย

⁽¹⁾ กระดานในประเทศ / ราคาหุ้นสูงสุด - ต่ำสุดเป็นราคากระหว่งปี

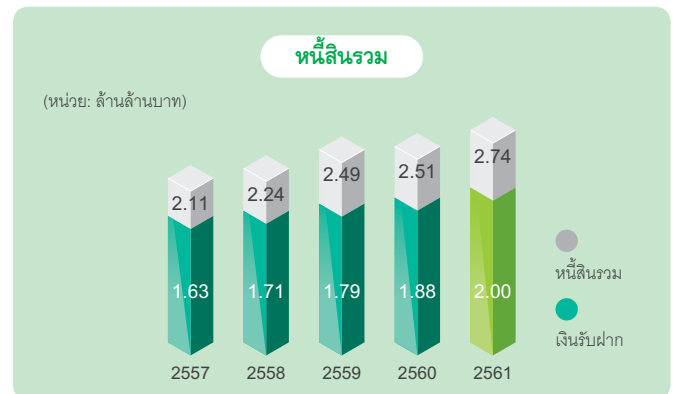
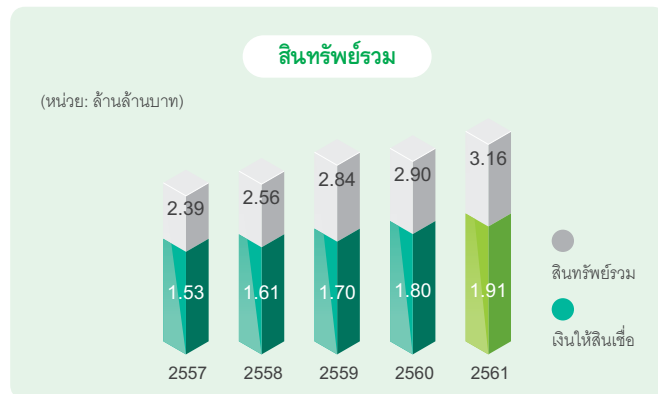
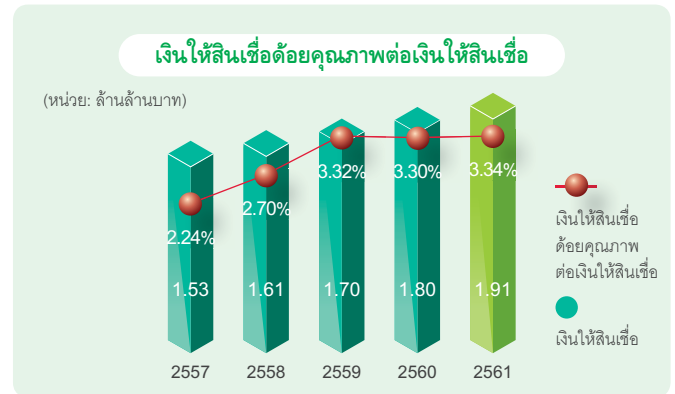
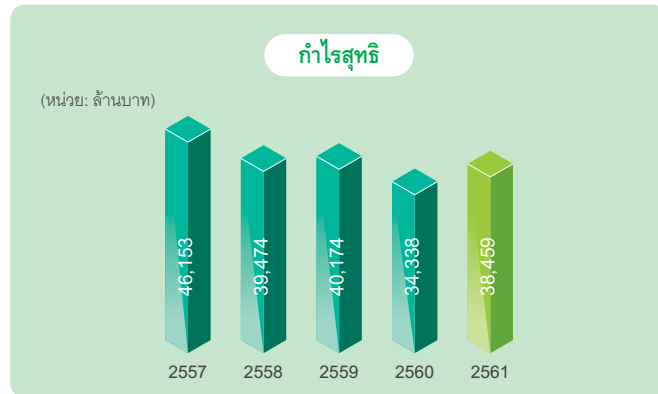
⁽²⁾ เฉพาะธนาคาร

⁽³⁾ หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ได้แก่ หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

⁽⁴⁾ ไม่รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

⁽⁵⁾ เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ หักรายได้รอตัดบัญชี

⁽⁶⁾ เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ



ณ วันที่ หรือ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2561	2560	2559	2558	2557
ตัวชี้วัดผลการดำเนินงาน					
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	1.27%	1.20%	1.49%	1.60%	1.97%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	10.61%	10.24%	13.23%	14.54%	19.38%
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)	3.39%	3.44%	3.52%	3.67%	3.80%
รายได้ที่มีโชดกเบี่ยต่อสินทรัพย์เฉลี่ย	1.88%	2.18%	2.36%	2.53%	2.37%
รายได้ที่มีโชดกเบี่ยต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	36.62%	39.97%	41.54%	42.37%	40.04%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	43.96%	42.31%	41.63%	45.19%	44.30%
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ / อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน					
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	95.94%	95.96%	94.58%	94.40%	93.70%
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและตัวแลกเงิน	95.94%	95.96%	94.57%	94.15%	93.15%
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (NPL Net) ต่อเงินให้สินเชื่อ ⁽⁷⁾	1.89%	1.85%	1.74%	1.36%	0.98%
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL Gross) ต่อเงินให้สินเชื่อ ⁽⁸⁾	3.34%	3.30%	3.32%	2.70%	2.24%
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ ⁽⁹⁾	6.24%	5.74%	5.02%	4.00%	3.34%
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) ⁽⁹⁾	160.60%	148.45%	130.92%	129.96%	141.38%
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (Credit Cost) ⁽¹⁰⁾	1.75%	2.39%	2.04%	1.68%	0.96%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น - กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย	18.32%	17.96%	18.84%	18.00%	17.31%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 - กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย	15.90%	15.66%	15.16%	14.53%	13.49%

หมายเหตุ:

- งบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ ได้เปลี่ยนการแสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่ได้ส่งผลกระทบต่อสินทรัพย์รวม หนี้สินรวม และส่วนของผู้ถือหุ้นรวมของธนาคารและบริษัทย่อย

⁽⁷⁾ เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

⁽⁸⁾ เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน

⁽⁹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ได้แก่ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อจากการปรับโครงสร้างหนี้

⁽¹⁰⁾ หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ได้แก่ หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารกสิกรไทย

ธนาคารแห่งความยั่งยืน

กลุ่มธุรกิจทางการเงินชั้นนำของประเทศไทย ที่นำแนวคิดการพัฒนาอย่างยั่งยืน
ทั้งมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม มาใช้เป็นรากฐานในกระบวนการทำงานอย่างเป็นรูปธรรม
เพื่อประโยชน์สูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
อันส่งผลต่อการเจริญเติบโตอย่างสมดุลและยั่งยืนของประเทศไทย



ดัชนีแห่งความยั่งยืน
Dow Jones Sustainability Indices
(DJSI)
ธนาคารแห่งแรกในประเทศไทย
และอาเซียนที่ได้รับคัดเลือก
เป็นสมาชิก 3 ปีติดต่อกัน
(2559 - ปัจจุบัน)



ดัชนี FTSE4Good
Emerging Index
ได้รับคัดเลือก
เป็นสมาชิก 3 ปีติดต่อกัน
(2559 - ปัจจุบัน)



หุ้นยั่งยืน
ได้รับเป็นปีที่ 3
(2558, 2560 - ปัจจุบัน)



ใบรับรอง ESG 100 Certificate
ได้รับคัดเลือก
เป็นหนึ่งใน 100 บริษัท
ที่โดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม
สังคม และธรรมาภิบาล
เป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน
(2559 - ปัจจุบัน)



Bloomberg
Gender-Equality Index
(GEI)
บริษัทไทยแห่งแรกและแห่งเดียว
ที่ได้รับคัดเลือก
เป็นสมาชิก (2562)



การรับรองการปล่อยก๊าซ
เรือนกระจกเท่ากับศูนย์
ธนาคารพาณิชย์แห่งแรก
และแห่งเดียวในประเทศไทย
ที่ได้รับการรับรอง
(2561)



ธนาคารแห่งแรก
ในประเทศไทยและอาเซียน
ที่ออกหุ้นกู้เพื่อความยั่งยืน
(Sustainability Bond)



Thailand's Top
Corporate Brand Value
ได้รับเป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน
(2560 - ปัจจุบัน)

สารบัญ

008	สารจากคณะกรรมการธนาคาร
010	รายงานของฝ่ายจัดการ
011	คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ
012	ภาวะแวดล้อมที่มีผลต่อการดำเนินงาน
017	การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง
026	ยุทธศาสตร์และการดำเนินงานของธุรกิจหลัก
040	ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน
057	การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ
062	การลงทุนของธนาคารในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
063	ความเสี่ยงของผู้ถือหุ้น
064	รายงานทางการเงิน
065	รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน
066	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
068	รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
072	งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน
202	การกำกับดูแลกิจการ
203	รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
204	รายงานคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน
205	รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
206	การกำกับดูแลกิจการ
242	นโยบายการจ่ายเงินปันผล
243	ปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน
244	การพัฒนาอย่างยั่งยืน
248	โครงสร้าง
250	ผังโครงสร้าง
256	คณะกรรมการธนาคาร
258	คณะกรรมการและผู้บริหารธนาคาร
277	การดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารธนาคารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง
280	รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหารธนาคารในปี 2561
282	ข้อมูลอื่นๆ
283	รางวัลเกียรติคุณ
287	ข้อมูลอ้างอิง
289	โครงสร้างผู้ถือหุ้น
290	การลงทุนของธนาคารในบริษัทอื่น
292	เครือข่ายการให้บริการ
296	บริษัทของธนาคารกสิกรไทย
298	สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบ 56-2

สารจากคณะกรรมการธนาคาร



ในรอบปีที่ผ่านมา เศรษฐกิจไทยในช่วงครึ่งปีแรกขยายตัวได้ดีจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะการส่งออกและการท่องเที่ยว ขณะที่ช่วงครึ่งปีหลังขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงจากความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลก บวกกับแรงหนุนจากการบริโภคภาคเอกชนและการลงทุนที่มีจำกัด การดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์จึงเผชิญความท้าทายทั้งจากเทคโนโลยี การแข่งขัน การยกเลิกค่าธรรมเนียมธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล ภาวะเบี้ยของทางการเงิน รวมถึงสภาพภูมิอากาศของโลก ซึ่งปัจจัยเหล่านี้อาจเป็นได้ทั้งโอกาสและความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ

ธนาคารกสิกรไทยเป็นหนึ่งในกลไกสำคัญที่ช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศให้เจริญเติบโต โดยดำเนินงานบนรากฐานของการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน เพื่อสร้างความสมดุลทั้ง 3 มิติ คือ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยใช้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการบริหารจัดการต้นทุนที่เหมาะสม การใช้ยุทธศาสตร์การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) พร้อมกำหนดเป้าหมายการเป็นแพลตฟอร์มที่ถูกคัดเลือกเพื่อตอบโจทย์ทุกด้านของชีวิต (Customers' Life Platform of Choice) รวมทั้งประสานความร่วมมือระหว่างธนาคารกสิกรไทย บริษัทของธนาคารกสิกรไทย และพันธมิตรทางธุรกิจ โดยใช้ข้อมูลในการขับเคลื่อนองค์กรเชิงกลยุทธ์ บริหารจัดการข้อมูลเชิงวิเคราะห์เพื่อประกอบการตัดสินใจ เสริมสร้างความสามารถในการแข่งขัน และเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เติบโตอย่างยั่งยืนภายใต้ปณิธาน “บริการทุกระดับประทับใจ”

ในปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 38,459 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 4,121 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.00 ส่วนใหญ่เกิดจากการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลดลงซึ่งสอดคล้องกับคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคาร ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 4,377 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.65 โดยอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) อยู่ที่ร้อยละ 3.39 สำหรับรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยลดลงจำนวน 5,750 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.17 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการยกเลิกค่าธรรมเนียมธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัลและรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ลดลง ทั้งนี้ ธนาคารยังคงมีเงินกองทุนในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สะท้อนถึงสถานะเงินกองทุนของธนาคารที่แข็งแกร่งอย่างต่อเนื่อง โดยอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยตามหลักเกณฑ์ Basel III อยู่ที่ร้อยละ 18.32 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อยู่ที่ร้อยละ 15.90

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงและความปลอดภัยด้านไซเบอร์ ควบคู่ไปกับการรักษาการเติบโตและการเป็นผู้นำการให้บริการดิจิทัลแบงก์กิ้งของไทย โดยร่วมกับกสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป (KBTC) ในการพัฒนานวัตกรรมเพื่อสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างต่อเนื่อง ในปี 2561 ธนาคารได้เปิดตัวแอปพลิเคชัน K PLUS ใหม่ ด้วยแนวคิด “เปลี่ยนเพื่อรู้ใจขึ้น” ที่สอดคล้องกับไลฟ์สไตล์ของผู้ใช้งานรายบุคคล รวมทั้งเชื่อมต่อกับแพลตฟอร์มของพันธมิตรธุรกิจ ปัจจุบันมีผู้ใช้ K PLUS จำนวน 10 ล้านราย มียอดการทำธุรกรรม 5,188 ล้านรายการต่อปี เติบโตจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 70 นอกจากนี้ ได้พัฒนาแพลตฟอร์มการรับจ่ายเงินที่เชื่อมต่อบริษัทขนาดใหญ่กับลูกค้ารายย่อย พัฒนานวัตกรรมทางการเงินสำหรับลูกค้าผู้ประกอบการ เปิดให้บริการ Pay with K PLUS บนแพลตฟอร์มเฟซบุ๊กเมสเซนเจอร์ ร่วมมือกับ Grab ผลักดันให้เกิดดิจิทัล ไลฟ์สไตล์ อีโคซิสเต็ม และจัดตั้งบริษัท กสิกร ไลน์ จำกัด พลิกประสบการณ์การใช้บริการทางการเงินให้กับผู้ใช้ LINE ซึ่งจะนำเสนอบริการรูปแบบใหม่ในปี 2562 รวมทั้งพัฒนาช่องทางให้บริการที่ครอบคลุมความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม

สำหรับการดำเนินธุรกิจในต่างประเทศ ธนาคารมุ่งยกระดับการเป็นธนาคารแห่งภูมิภาค AEC+3 ผ่านกลยุทธ์การขยายธุรกิจสู่ภูมิภาคทั้งธุรกิจธนาคารทั่วไปและธุรกิจธนาคารดิจิทัล โดยมีธนาคารพันธมิตร 75 แห่ง ใน 13 ประเทศ พร้อมทั้งเครือข่ายการให้บริการในต่างประเทศรวม 17 แห่ง ใน 9 ประเทศ โดยในปี 2561 ได้เปิดบริการรับโอนเงินจากประเทศสิงคโปร์แบบเรียลไทม์ ริเริ่มการชำระเงินผ่านช่องทาง e-Wallet ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว และก่อตั้งบริษัท กสิกร วิชั่น จำกัด เพื่อร่วมลงทุนและแสวงหาเทคโนโลยีดิจิทัลชั้นนำจากทั่วโลก ต่อยอดธุรกิจธนาคารในตลาด AEC+3 มุ่งสู่การเป็น Regional Life Platform of Choice รองรับกลุ่มลูกค้าใหม่ๆ ในอนาคต อีกทั้งแสวงหาแนวทางการยกระดับสำนักงานผู้แทนในสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนามและสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาเป็นสาขาของธนาคารในอนาคต

ในส่วนของมิติดังคม ธนาคารตั้งเป้าหมายการเป็นพลเมืองที่ดีเพื่อสร้างผลลัพธ์ที่ยั่งยืนแก่สังคมและประเทศชาติ โดยร่วมกับชุมชน หน่วยงานภาครัฐและเอกชน และภาคีเครือข่ายทุกภาคส่วน อาทิ โครงการ 100,000 ชั่วโมง ชวนกัน ทำดี ทำได้ โครงการให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชนผ่านเว็บไซต์ AFTERKLASS โครงการเพาะพันธุ์ปัญญาเพื่อพัฒนาระบบการคิดและการเรียนรู้ของครูและนักเรียนในรูปแบบใหม่ โครงการสร้างมูลค่าเพิ่มให้ชุมชนในพื้นที่จังหวัดน่าน การมอบสิ่งของ การให้ความช่วยเหลือในยามฉุกเฉิน การทำจิตอาสา เพื่อให้พนักงานร่วมกันทำตามเจตนารมณ์กรีน ดีเอ็นเอ ของธนาคาร นอกจากนี้ จากแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากรไปสู่สังคมผู้สูงอายุ ทำให้จำนวนประชากร

วัยทำงานลดลง ธนาคารได้บริหารจัดการทรัพยากรบุคคลในทุกกระบวนการ (Data Driven for HR Analytics) ทั้งการสรรหา การพัฒนาศักยภาพ และการสร้างความผูกพันเพื่อพัฒนาผู้รับช่วงต่อการทำงานที่สามารถเติบโตควบคู่ไปกับองค์กรได้ในอนาคต การเปิดกว้างและเคารพในความแตกต่างหลากหลาย ทั้งในด้านเพศ อายุ การศึกษา เชื้อชาติ ศาสนา และความทุพพลภาพ การให้สิทธิเข้าร่วมงานกับธนาคารและบริษัทของธนาคารได้อย่างเท่าเทียม พร้อมทั้งจัดสรรสวัสดิการและผลตอบแทนที่เป็นธรรมและแข่งขันได้ การลดความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการละเมิดสิทธิมนุษยชน การดูแลความปลอดภัย ชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมที่ดีในการทำงาน เพื่อให้พนักงานทุกคนมีความสุขในการทำงาน จากความมุ่งมั่นทั้งหมดดังกล่าวทำให้ธนาคารเป็นที่ยอมรับทั้งในประเทศและต่างประเทศ ได้รับการจัดอันดับให้เป็นบริษัทสุดยอดนายจ้างอันดับที่ 8 ของโลกโดยนิตยสาร Forbes อีกทั้งยังเป็นบริษัทแห่งแรกและแห่งเดียวในประเทศไทยที่ได้รับคัดเลือกเป็นสมาชิก 2019 Bloomberg Gender-Equality Index ซึ่งเป็นดัชนีวัดความเสมอภาคทางเพศที่ได้รับการยอมรับในระดับสากล

สำหรับมิติสิ่งแวดล้อม จากการที่สมาชิกรัฐภาคีตามกรอบอนุสัญญาสหประชาชาติว่าด้วยการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (UNFCCC) จำนวน 196 ประเทศรวมถึงประเทศไทย มีเป้าหมายที่จะร่วมกันควบคุมอุณหภูมิเฉลี่ยของโลกไม่ให้สูงขึ้นเกิน 2 องศาเซลเซียส คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทำหน้าที่เป็น Chief Environmental Officer เพื่อขับเคลื่อนงานด้านสิ่งแวดล้อม โดยในปี 2561 ธนาคารเป็นธนาคารพาณิชย์แห่งแรกและแห่งเดียวในประเทศไทยที่ชดเชยการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์เป็นศูนย์ (Carbon Neutral) เป็นธนาคารพาณิชย์แห่งแรกในประเทศไทยและอาเซียนที่ออกหุ้นกู้เพื่อความยั่งยืน เพื่อนำมาปล่อยสินเชื่อในโครงการที่เป็นประโยชน์ในด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม และให้ความสำคัญในการพิจารณาเครดิตตามประเด็นความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) โดยธนาคารได้ตั้งเป้าหมายระยะยาวในการสร้างสังคมที่ปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์เป็นศูนย์ (Zero Carbon Society) ซึ่งมีกรอบการดำเนินงาน 3 ด้าน ได้แก่ ด้านธุรกิจเพื่อสร้างสมดุลผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ส่งเสริมการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม รวมถึงสินเชื่อเพื่อการอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อม ด้านการจัดการสิ่งแวดล้อมเพื่อมุ่งสู่การเป็นองค์กรที่ปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์เป็นศูนย์ ซึ่งในปี 2561 ธนาคารได้ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกเฉลี่ยร้อยละ 13.77 (จากปีฐาน 2555) โดยเทียบตามเป้าหมายระยะยาวที่กำหนดการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกให้ได้ร้อยละ 20 ภายในปี 2563 และด้านการดำเนินงานกับชุมชน ซึ่งธนาคารได้สนับสนุนการดำเนินงานโครงการรักษาน้ำ ในการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์เพื่อการรักษาและฟื้นฟูทรัพยากรป่าไม้ของจังหวัดน่าน การพัฒนาส่งเสริมอาชีพทางเลือกเพื่อให้คนกับป่าอยู่ร่วมกันได้อย่างยั่งยืน รวมทั้งการพัฒนาให้เด็กและเยาวชนมีความรับผิดชอบและจิตสำนึกในการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ ผ่านความร่วมมือของชุมชนจังหวัดน่านและภาคส่วนต่างๆ ทั้งภาครัฐและเอกชน และในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินสำคัญของประเทศ ธนาคารได้ร่วมขับเคลื่อนโครงการนานแสนดับอกซ์เพื่อปฏิรูปและหาวิธีแก้ปัญหาฐานรากของความถดถอยของทรัพยากรธรรมชาติของประเทศอย่างยั่งยืนในครองครองของประชารัฐ จากความร่วมมือของชุมชนในจังหวัด ภาครัฐ และภาคีเครือข่ายต่างๆ ซึ่งเป็นการทดลองใช้แนวคิดการจัดการและวิธีแก้ปัญหาแบบใหม่เพื่อพัฒนาเป็นต้นแบบในการแก้ปัญหาทั้งจังหวัดอื่นทั่วประเทศต่อไป

จากการดำเนินงานที่ครอบคลุมในทุกมิติดังกล่าวนี้ ส่งผลให้ธนาคารกสิกรไทยได้รับการยอมรับทั้งในประเทศและต่างประเทศ เป็นธนาคารแห่งแรกในประเทศไทยและอาเซียนที่ได้รับคัดเลือกเป็นสมาชิกดัชนีแห่งความยั่งยืน Dow Jones Sustainability Indices (DJSI) ประจำปี 2561 ทั้งระดับโลก (DJSI World) และกลุ่มตลาดเกิดใหม่ (DJSI Emerging Markets) เป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน ได้รับคัดเลือกเป็นสมาชิกดัชนี FTSE4Good Emerging Index เป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน และได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืนประจำปี 2561 จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นปีที่ 3 รวมทั้งยังได้รับรางวัลในด้านอื่นๆ อย่างมากมาย

ในนามของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ผมขอขอบคุณที่ท่านได้มอบความเชื่อมั่นและความไว้วางใจธนาคารกสิกรไทยด้วยดีเสมอมา



(นายบันฑูร ลำซ่า)

ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

01

รายงาน ของฝ่ายจัดการ

011	คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ
012	ภาวะแวดล้อมที่มีผลต่อการดำเนินงาน
017	การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง
026	ยุทธศาสตร์และการดำเนินงานของธุรกิจหลัก
040	ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน
057	การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ
062	การลงทุนของธนาคารในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
063	ความเสี่ยงของผู้ถือหุ้น



คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ



บทสรุปผู้บริหารของรายงานคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ในปี 2561 ภาวะเศรษฐกิจไทยยังรักษาระดับภาพรวมการเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง จากแรงขับเคลื่อนหลักในภาคการส่งออกและการท่องเที่ยวที่ขยายตัวสูง โดยเฉพาะในช่วงครึ่งแรกของปี ขณะที่ภาครัฐยังคงมีมาตรการส่งเสริมและสร้างความเข้มแข็งให้กับเศรษฐกิจในประเทศ ด้วยการสนับสนุนการลงทุน และการใช้จ่ายภาคเอกชนรวมถึงการกระจายโอกาสไปยังภาคเศรษฐกิจต่างๆ อย่างไรก็ตาม มาตรการกีดกันทางการค้าระหว่างประเทศสหรัฐฯ กับจีน เริ่มมีผลกระทบต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจระหว่างประเทศและก่อแรงกดดันต่อเศรษฐกิจไทยในช่วงครึ่งหลังของปีให้ขยายตัวในอัตราที่ชะลอลง ประกอบกับ ปัจจัยเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและการเคลื่อนย้ายเงินทุนต่างประเทศ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีดิจิทัลที่พัฒนาอย่างรวดเร็ว ก่อให้เกิดโอกาสและการบริโภคและการแข่งขันทางธุรกิจใหม่ในช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ที่รุนแรงยิ่งขึ้นจากข้อจำกัดด้านพรมแดนที่ลดลง

ธนาคารตระหนักถึงความท้าทายที่เกิดจากสถานการณ์ต่างๆ จึงให้ความสำคัญเร่งด่วนกับการพัฒนาจุดแข็งในการเป็นผู้นำด้านบริการดิจิทัลแบงกิ้ง เพื่อมุ่งสู่การเป็นแพลตฟอร์มหนึ่งเดียวที่ลูกค้าเลือกเพื่อตอบสนองทุกด้านของชีวิต (Customers' Life Platform of Choice) เพื่อให้ตอบโจทย์การดำเนินงาน ตามยุทธศาสตร์ในปี 2561 และวางรากฐานสำหรับแนวโน้มในระยะ 5 ปีข้างหน้า ที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) ด้วยปณิธาน “บริการทุกระดับประทับใจ” ขณะเดียวกัน ธนาคารยังมุ่งยกระดับความสามารถในการให้บริการอย่างครอบคลุมทั้งด้านการเงินและไม่ใช้การเงิน เพื่อมุ่งสู่การเป็นธนาคารแห่งภูมิภาค AEC+3 และเป็นผู้ให้บริการธนาคารดิจิทัลในภูมิภาค (Regional Digital Bank) โดยคำนึงถึงคุณสมบัติทั้ง 3 มิติ อันได้แก่ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยงและการบริหารจัดการต้นทุนที่เหมาะสม เพื่อสร้างขีดความสามารถในการเติบโตและเป็นผู้ให้บริการที่ยั่งยืนในระยะยาว โดยประสานความร่วมมือระหว่างธนาคารกสิกรไทย บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และพันธมิตรทางธุรกิจ

จากการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ในปี 2561 ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ จำนวน 38,459 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 4,121 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.00 เนื่องจากการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลดลง 9,278 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.19 ซึ่งสอดคล้องกับคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคาร นอกจากนี้ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 4,377 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.65 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนสำหรับรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยลดลงจำนวน 5,750 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.17 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากการยกเลิกค่าธรรมเนียมการโอนเงินผ่านช่องทางดิจิทัล และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ลดลง ในขณะที่รายได้จากผลิตภัณฑ์ตลาดเงินเพิ่มขึ้นจากธุรกรรมอัตราแลกเปลี่ยน นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1,976 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.98 โดยหลักเกิดจากค่าใช้จ่ายทางการตลาด

สำหรับอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) อยู่ในระดับที่สอดคล้องกับเป้าหมายที่ร้อยละ 3.39 และอัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ อยู่ในระดับใกล้เคียงกับเป้าหมายที่ร้อยละ 43.96 ขณะที่สถานะเงินกองทุนมีความแข็งแกร่งเพียงพอสำหรับรองรับความเสี่ยงและอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยตามหลักเกณฑ์ Basel III อยู่ที่ร้อยละ 18.32 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 15.90

ด้านภาพรวมผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยของธนาคารกสิกรไทย อยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ จากการร่วมแรงร่วมใจของทุกหน่วยงาน โดยบริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มีการพัฒนาเทคโนโลยีด้านการลงทุนและเพิ่มฟังก์ชันการลงทุนที่หลากหลายสอดคล้องกับพฤติกรรมของนักลงทุนในโลกดิจิทัล ขณะที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด ยังคงครองอันดับ 1 ของธุรกิจจัดการกองทุนประเภทกองทุนรวม สำหรับบริษัท ลีสซิงกสิกรไทย จำกัด มีปริมาณธุรกิจสินเชื่อขยายตัวดีสอดคล้องกับภาพรวมอุตสาหกรรมรถยนต์ในประเทศและรักษาคุณภาพสินทรัพย์ได้ดี ขณะเดียวกัน บริษัท แพลตฟอร์ม แอนด์ อีคิวเม้นท์ กสิกรไทย จำกัด มียอดสินเชื่อขยายตัวสูงต่อเนื่อง นอกจากนี้ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) สามารถรักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันชีวิตผ่านช่องทางธนาคาร โดยมีส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันชีวิตรวมสูงเป็นอันดับ 2 ของระบบ

ทั้งนี้ เพื่อรักษาความมั่นคงในฐานะสถาบันการเงินชั้นนำ และสามารถรับมือกับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงเชิงรุกแบบบูรณาการ โดยกำหนดหลักการและนโยบายการบริหารความเสี่ยงทุกด้าน และสร้างวัฒนธรรมให้ตระหนักถึงความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร ตลอดจนมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างสม่ำเสมอ ส่งผลให้ธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทยสามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจที่ดี และได้รับการยอมรับอย่างกว้างขวางจากหน่วยงานทั้งในประเทศและต่างประเทศ อันสะท้อนได้จากรางวัลแห่งความสำเร็จมากมายในปี 2561 ที่ผ่านมา

ภาวะแวดล้อมที่มีผลต่อการดำเนินงาน



1. ภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในปี 2561 และแนวโน้มในปี 2562

เศรษฐกิจโลกเริ่มมีสัญญาณชะลอตัวตั้งแต่ในช่วงครึ่งหลังของปี 2561 ที่ผ่านมา โดยเฉพาะอย่างยิ่งเศรษฐกิจจีน รวมถึงประเทศในภูมิภาคเอเชียและสหภาพยุโรป ท่ามกลางความกังวลเกี่ยวกับประเด็นความขัดแย้งทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ กับจีน ทั้งนี้ แม้ว่ากองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) คงตัวเลขคาดการณ์อัตราการเติบโตของเศรษฐกิจโลกในปี 2561 ที่ร้อยละ 3.7 ซึ่งชะลอลงเล็กน้อยจากที่ขยายตัวร้อยละ 3.8 ในปี 2560 แต่ได้ปรับทบทวนประมาณการอัตราการเติบโตของเศรษฐกิจโลกในปี 2562 ลงมาที่ร้อยละ 3.5 ตามทิศทางของปริมาณการค้าโลกและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการออกจากสหภาพยุโรปของอังกฤษโดยไม่มีข้อตกลง โดย IMF ประเมินว่า แนวโน้มเศรษฐกิจของประเทศที่อยู่ในกลุ่มพัฒนาแล้ว และประเทศที่อยู่ในกลุ่มตลาดเกิดใหม่ อาจชะลอลงมาที่ร้อยละ 2.0 และร้อยละ 4.5 จากที่คาดว่าจะขยายตัวที่ร้อยละ 2.3 และ 4.6 ในปี 2561 ตามลำดับ

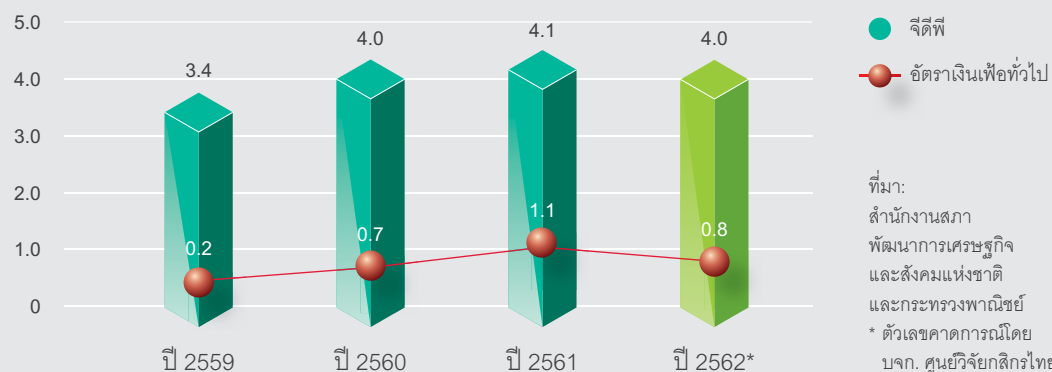
แนวโน้มการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกในปี 2562 ดังกล่าว อาจมีผลต่อแนวทางการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารกลางหลายแห่งทั่วโลก โดยในส่วนของธนาคารกลางสหรัฐฯ นั้น ได้ทยอยส่งสัญญาณการชะลอการคุมเข้มนโยบายการเงิน ซึ่งทำให้คาดการณ์ว่าแม้จะยังคงเห็นธนาคารกลางสหรัฐฯ มีการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายต่อเนื่อง

อีกในปี 2562 แต่จำนวนครั้งของการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยทั้งปี คงจะน้อยลงเมื่อเทียบกับในปี 2561 ที่ผ่านมา ขณะที่ธนาคารกลางยุโรป และธนาคารกลางญี่ปุ่น อาจจำเป็นต้องคงมาตรการผ่อนคลายทางการเงินบางส่วนไว้ เช่นเดียวกับธนาคารกลางของหลายประเทศในภูมิภาคเอเชียที่อาจชะลอจังหวะการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย หลังจากที่เกิดกดดันเงินเฟ้อผ่อนคลายลงตามทิศทางราคาน้ำมันในตลาดโลก

สำหรับทิศทางเศรษฐกิจไทยในปี 2562 นั้น คาดว่า เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มชะลอการขยายตัวลงมาอยู่ที่กรอบประมาณการร้อยละ 3.5-4.2 โดยภาคการส่งออกอาจขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงตามแนวโน้มเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าสำคัญของไทย ประกอบกับมีผลของฐานที่สูงในปีก่อนหน้า อย่างไรก็ดี ประเมินว่า เศรษฐกิจไทยจะได้แรงหนุนชัดเจนกลับมาบางส่วนจากการลงทุนของภาครัฐและเอกชนที่น่าจะเพิ่มขึ้นกว่าปี 2561 ที่ผ่านมา แต่คงต้องติดตามความคืบหน้าของการเบิกจ่ายงบประมาณของภาครัฐ และสถานการณ์ตลาดเงินตลาดทุนทั่วโลกที่อาจจะยังมีจังหวะที่ผันผวนอย่างใกล้ชิด สำหรับแนวโน้มอัตราเงินเฟ้อและอัตราดอกเบี้ยนโยบายในปี 2562 ของไทยนั้น คาดว่าอัตราเงินเฟ้อทั่วไปจะมีค่าเฉลี่ยที่ร้อยละ 0.8 ชะลอลงจากร้อยละ 1.1 ในปี 2561 ที่ผ่านมา โดยเป็นผลมาจากทิศทางราคาพลังงานในประเทศที่น่าจะชะลอลงตามทิศทางราคาน้ำมันในตลาดโลก ขณะที่อัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยน่าจะมีแนวโน้มทรงตัวอยู่ที่ระดับร้อยละ 1.75 ในช่วงครึ่งแรกของปี 2562

อัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจไทย

การเปลี่ยนแปลงจากปีก่อน
(หน่วย: ร้อยละ)



2. ภาวะอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ การแข่งขัน และความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ภาวะอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์และการแข่งขัน

ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในปี 2561 มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2560 อันเป็นผลจากค่าใช้จ่ายในการกันสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารพาณิชย์หลายแห่งลดลง ประกอบกับมีการบันทึกกำไรสุทธิจากเงินลงทุนและการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิตามการขยายตัวของสินเชื่อ โดยเฉพาะพอร์ตสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง ขณะที่อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) ในปี 2561 ทรงตัวอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปี 2560 อย่างไรก็ดี รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิปรับตัวลดลงจากผลกระทบของการยกเลิกค่าธรรมเนียมการโอนเงินผ่านช่องทางดิจิทัล และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่มีทิศทางชะลอตัว สำหรับสัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) ปรับเพิ่มขึ้น

จากปีก่อน โดยสัดส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ (Gross NPL) ชะลอตัวเล็กน้อยจากระดับสิ้นปี 2560 แม้ว่าคุณภาพของสินเชื่อลูกค้าบางกลุ่มจะด้อยลงและยังต้องติดตามอย่างใกล้ชิด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารพาณิชย์ไทย 14 แห่ง มียอดคงค้างเงินให้สินเชื่อสุทธิรวมกันอยู่ที่ 11.633 ล้านล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 5.17 ขยับขึ้นจากที่ขยายตัวร้อยละ 4.33 ณ สิ้นปี 2560 ขณะที่ยอดคงค้างของเงินรับฝากอยู่ที่ 12.578 ล้านล้านบาท ณ สิ้นปี 2561 ขยายตัวร้อยละ 3.96 ชะลอตัวจากที่ขยายตัวร้อยละ 6.51 ณ สิ้นปี 2560 ทั้งนี้ แม้เงินรับฝากในปี 2561 จะเติบโตในอัตราที่ช้ากว่าอัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ แต่สภาพคล่องโดยรวมในระบบธนาคารพาณิชย์ยังคงทรงตัวอยู่ในระดับสูง สำหรับธนาคารกสิกรไทยมีสัดส่วนสินทรัพย์ เงินรับฝาก และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้สุทธิ สูงเป็นอันดับ 4 ในระบบธนาคารพาณิชย์ ด้วยส่วนแบ่งตลาดที่ร้อยละ 13.94 14.78 และ 13.97 ตามลำดับ ส่วนธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบที่ประกอบด้วย ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ 19 แห่ง และสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ 11 แห่ง มีส่วนแบ่งตลาดทางด้านสินทรัพย์ เงินรับฝาก และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้สุทธิ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินรับฝาก	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้สุทธิ	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)
กรุงเทพ	3,008,242	15.87	2,262,490	16.79	1,875,908	14.95
ไทยพาณิชย์	2,860,127	15.09	2,156,936	16.01	2,022,277	16.12
กรุงไทย	2,656,181	14.02	2,042,948	15.16	1,823,362	14.53
กสิกรไทย	2,641,150	13.94	1,991,423	14.78	1,752,325	13.97
กรุงศรีอยุธยา	2,049,902	10.82	1,420,893	10.55	1,502,571	11.98
ธนาชาต	984,124	5.19	753,945	5.60	679,939	5.42
ทหารไทย	888,151	4.69	649,575	4.82	652,714	5.20
ยูโอบี	525,142	2.77	405,299	3.01	372,178	2.97
ซีไอเอ็มบี ไทย	350,377	1.85	185,215	1.37	209,094	1.67
เกียรตินาคิน	295,137	1.56	182,206	1.35	220,160	1.75
ทิสโก้	290,700	1.53	195,216	1.45	225,559	1.80
แลนด์ แอนด์ เฮาส์	238,658	1.26	168,171	1.25	158,118	1.26
ไอซีบีซี (ไทย)	199,700	1.05	102,142	0.76	106,306	0.85
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)	151,860	0.80	61,351	0.46	32,449	0.26
ซูมิโตมิ มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย)	76,731	0.40	20,337	0.15	50,776	0.40
ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย)	50,266	0.27	29,417	0.22	34,740	0.28
ไทยเครดิตเพื่อรายย่อย	50,130	0.26	42,133	0.31	42,391	0.34
เอเอ็นแซด (ไทย)	33,056	0.17	10,259	0.08	18,256	0.15
เมกะสากลพาณิชย์	22,318	0.12	12,137	0.09	17,721	0.14
รวมธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ	17,371,951	91.67	12,692,093	94.21	11,796,842	94.02
สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ	1,578,656	8.33	779,747	5.79	750,188	5.98
ระบบธนาคารพาณิชย์	18,950,607	100.00	13,471,840	100.00	12,547,030	100.00

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

สำหรับแนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปี 2562 นั้น ในส่วนของธุรกิจหลักด้านการให้สินเชื่อ นั้น แม้อาจประคองการขยายตัวไว้ได้อย่างต่อเนื่อง แต่การเติบโตของสินเชื่อในภาพรวม และสถานการณ์คุณภาพของสินเชื่อยังคงต้องขึ้นอยู่กับแรงหนุนการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ขณะที่การทยอยเปลี่ยนผ่านเข้าสู่ยุคดิจิทัลในช่วงปี 2562 นั้น อาจทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องเตรียมรับมือกับสภาวะการแข่งขันที่อาจจะเข้มข้นขึ้น โดยเฉพาะการขยายฐานลูกค้าและฐานรายได้จากการให้บริการธุรกรรมทางการเงินผ่านแพลตฟอร์มเพื่อชดเชยกับรายได้ที่หายไปจากการปรับลดค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัล นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ยังต้องเตรียมความพร้อมรองรับการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการ ทั้งในเรื่องมาตรการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่จะมีผลในเดือนเมษายน 2562 และมาตรฐานเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ตลอดจนมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศฉบับที่ 9 (IFRS9) ที่จะส่งผลในปี 2563

ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต (Emerging Risks)

ภายในระยะ 5 ปีข้างหน้า ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยต้องเตรียมรับมือกับความเสี่ยงหลายประการที่จะทวีความชัดเจนขึ้นในอนาคต ซึ่งมีผลกระทบต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจและธุรกิจ ตลอดจนธุรกิจธนาคารพาณิชย์ทั้งทางตรงและทางอ้อม ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Security Risk)
ท่ามกลางการเปลี่ยนแปลงเทคโนโลยีและพฤติกรรมของผู้บริโภคไทยที่ตอบรับเทคโนโลยีที่ค่อนข้างรวดเร็ว นั้น ทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจ ธุรกิจ และการชำระเงินถูกปรับเปลี่ยนไปอยู่บนโลกดิจิทัลมากขึ้น ทิศทางดังกล่าว ผสมกับการพัฒนารูปแบบการคุกคามทางไซเบอร์ที่หลากหลายมากขึ้น ใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัยมากขึ้น มีผลให้ความเสี่ยงจากการคุกคามทางไซเบอร์เพิ่มขึ้นตามไปด้วย โดย Symantec ประเมินว่าในปี 2562 ภัยคุกคามทางไซเบอร์จะมาจากการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) เพื่อหาจุดอ่อนในเครือข่ายหรือระบบต่างๆ สร้างสื่อหรือการเลียนแบบเสียงที่ใกล้เคียงจริงเพื่อลวงเป้าหมาย ขณะที่แนวโน้มการใช้ 5G ที่สนับสนุนการทำงานของอุปกรณ์อัจฉริยะต่างๆ ในรูปแบบ Internet of Things (IoT) มีโอกาสเพิ่มจุดอ่อนให้กับระบบความปลอดภัยเช่นกัน ขณะที่เมื่อมองไปข้างหน้า ภัยคุกคามทางไซเบอร์นี้จะยังเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญ ตามปริมาณและมูลค่ากิจกรรมทางเศรษฐกิจและธุรกรรมทางการเงินที่เติบโตบนโลกออนไลน์

ด้วยเหตุนี้ ธนาคารพาณิชย์ไทยแต่ละแห่งจึงให้น้ำหนักกับการพัฒนานโยบาย กระบวนการ และระบบรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์อย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงสอดคล้องกับมาตรฐานสากล นอกจากนี้ สมาคมธนาคารไทยร่วมมือกับธนาคารสมาชิก 23 แห่ง จัดตั้งศูนย์ประสานงานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศภาคธนาคาร (Thailand Banking Sector Computer Emergency Response Team: TB-CERT) ภายใต้การส่งเสริมจากธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (องค์การมหาชน) เพื่อร่วมพัฒนาและเตรียมความพร้อมรับมือกับภัยคุกคามทางไซเบอร์อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ลูกค้ามั่นใจว่าบริการทางการเงินในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ได้รับการดูแลด้านความปลอดภัยอย่างใกล้ชิดและมีประสิทธิภาพ

2. ความเสี่ยงจากความบกพร่องหรือความล้มเหลวของระบบเทคโนโลยี (Technological Failure Risk) เป็นอีกหนึ่งความเสี่ยงที่มีความสำคัญมากขึ้นตามลำดับ สอดคล้องกับทิศทางการเติบโตและความเชื่อมโยงของกิจกรรมทางเศรษฐกิจและการเงินบนโลกดิจิทัลที่เพิ่มขึ้นและยังจะเพิ่มขึ้นอีกในอนาคต ซึ่งกระตุ้นให้ภาคธุรกิจ รวมถึงธนาคารพาณิชย์ไทยต้องพัฒนาระบบเทคโนโลยีให้มีความทันสมัยและมีศักยภาพที่จะรองรับปริมาณธุรกรรมที่เติบโตในอัตราเร่ง อย่างไรก็ตาม เนื่องจากความพร้อมทางเทคโนโลยีระหว่างผู้เล่นในระบบธนาคารพาณิชย์ และระหว่างธนาคารพาณิชย์กับผู้เล่นจากธุรกิจอื่นๆ มีความแตกต่างกัน ขณะเดียวกัน ยังมีโอกาสเกิดปัจจัยอื่นไม่คาดคิด อาทิ การเปลี่ยนแปลงของปริมาณการทำธุรกรรมจากปัจจัยพิเศษ ภัยคุกคามทางไซเบอร์ หรือผลจากการเชื่อมต่อและปรับปรุงระบบเทคโนโลยี ซึ่งทั้งหมดนี้มีผลกระทบต่อความเสี่ยงจากความบกพร่องหรือความล้มเหลวของระบบเทคโนโลยีของธนาคารพาณิชย์ในอนาคต ดังนั้นธนาคารพาณิชย์ไทยจึงให้น้ำหนักกับการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีต่างๆ อย่างใกล้ชิด ทั้งในระดับธนาคารและระบบธนาคารพาณิชย์ เพื่อให้ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียมั่นใจว่าได้มีการดูแลและป้องกันความเสี่ยงจากความบกพร่องหรือความล้มเหลวของเทคโนโลยีอย่างมีประสิทธิภาพ

3. ความเสี่ยงจากการแข่งขันกับผู้เล่นใหม่ (Non-Conventional Competitor Risk) โดยภายใต้เส้นแบ่งระหว่างธุรกิจธนาคารพาณิชย์กับธุรกิจอื่นๆ ที่บางลง จากบทบาทของเทคโนโลยีและการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมผู้บริโภคได้ทำให้ผู้เล่นจากธุรกิจอื่น อาทิ อีคอมเมิร์ซ ค้าปลีก โทรคมนาคม โลจิสติกส์และขนส่ง และฟินเทคจากทั้งในประเทศและต่างประเทศ ก้าวเข้ามาให้บริการทางการเงินกับลูกค้าในประเทศมากขึ้น ทั้งนี้ สภาวะดังกล่าวส่งผลให้มีโอกาสเกิดการแข่งขันในรูปแบบใหม่ๆ ผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ รวมถึงการแข่งขันด้านราคา อันทำให้ธนาคารพาณิชย์ไทยต้องเตรียมรับมือล่วงหน้า รวมถึงปรับกลยุทธ์ทางธุรกิจอย่างทัน่วงที เพื่อให้สามารถรักษาความสามารถทางการแข่งขันไว้ได้

4. ความเสี่ยงจากกฎเกณฑ์ของทางการ (Regulatory Risk)

เนื่องจากธนาคารพาณิชย์เป็นสถาบันตัวกลางที่รับฝากเงินจากประชาชน (Deposit-Taking Institutions) และมีบทบาทสำคัญต่อประเทศ ดังนั้น จึงมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องจากทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยทิศทางของกฎเกณฑ์ในปัจจุบันและอนาคต จะเน้นไปที่การคุ้มครองสิทธิและรักษาผลประโยชน์สูงสุดของผู้บริโภค การสนับสนุนการแข่งขันในการให้บริการด้านการเงิน การเปิดเผยข้อมูลที่ต้องโปร่งใส ตลอดจนการรักษาความมั่นคงของฐานะทางการเงิน เป็นต้น นอกจากนี้ ลูกค้ายของธนาคารพาณิชย์ โดยเฉพาะวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (เอสเอ็มอี) ยังต้องเตรียมรับมือกับกฎเกณฑ์ใหม่เช่นกัน ไม่ว่าจะเป็นนโยบายบัญชีเล่มเดียว ภาษีธุรกรรมการโอนเงินจากการซื้อสินค้าผ่านช่องทางออนไลน์ ภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ที่จะเริ่มบังคับใช้ในปี 2562 - 2563 รวมถึงกฎเกณฑ์ต่างๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศที่ยังมีโอกาสปรับเปลี่ยนอีกในอนาคต ทั้งนี้ ทิศทางของกฎเกณฑ์ต่างๆ ดังกล่าว ที่กระทบต่อธนาคารพาณิชย์โดยตรงหรือทางอ้อมผ่านลูกค้ายของธนาคารพาณิชย์ล้วนแล้วแต่มีผลให้ธนาคารพาณิชย์ต้องปรับการดำเนินงาน เพื่อให้สามารถปฏิบัติตามมาตรฐานของกฎเกณฑ์ต่างๆ ดังกล่าว ตลอดจนเพื่อบรรเทาผลกระทบและรักษาความสามารถในการทำกำไรไว้

5. ความเสี่ยงจากสภาพภูมิอากาศ (Climate Change Risk)

โดยสำหรับประเทศไทยนั้น ความแปรปรวนของสภาวะอากาศมีผลกระทบโดยตรงต่อผลผลิตและราคาสินค้าเกษตร อันเป็นแหล่งรายได้ของประชากรส่วนใหญ่ของประเทศ และมีผลกระทบตามมาต่อธุรกิจที่พึ่งพิงการบริโภคในประเทศ ขณะเดียวกัน ความเสี่ยงจากสภาพภูมิอากาศที่แปรปรวน ยังสะท้อนออกมาในรูปปัญหายุทธศาสตร์ที่สร้างความเสียหายต่อทรัพย์สินและคุณภาพชีวิตของครัวเรือน นอกจากนี้ ภาวะแปรปรวนของอากาศ เมื่อผนวกกับปัญหามลพิษที่มนุษย์เป็นผู้ก่อ ส่งผลให้เกิดปัญหาฝุ่นละอองซึ่งมีผลโดยตรงต่อสุขภาพ ทั้งนี้ ภาพต่างๆ ดังกล่าวเป็นเหตุการณ์ที่ไม่ได้เกิดขึ้นเฉพาะในประเทศไทย หากแต่ปรากฏขึ้นทั่วโลกซึ่งก่อผลกระทบในระดับปัจเจกบุคคล และผลกระทบเชิงเศรษฐกิจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว อันมีผลต่อเนื่องไปยังโอกาสและการดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์อย่างยากที่จะหลีกเลี่ยง

3. การเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน*

กฎเกณฑ์และกฎหมายที่สำคัญในปี 2561 ซึ่งมีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย สรุปได้ดังนี้

หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่ออื่นที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

ธนาคารแห่งประเทศไทยออกประกาศที่ สนส.24/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่ออื่นที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2562 เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารได้เตรียมความพร้อมของกระบวนการรองรับหลักเกณฑ์ดังกล่าว สรุปสาระสำคัญ ดังนี้

1. การกำหนดเงินดาวน์ขั้นต่ำหรืออัตราส่วนสินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan to Value: LTV) ให้สะท้อนความเสี่ยงได้ดีขึ้นโดยวางหลักเกณฑ์การผ่อนชำระสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยพร้อมกัน 2 หลังขึ้นไป ดังนี้
 - เงินดาวน์ร้อยละ 10: กรณีมูลค่าหลักประกันต่ำกว่า 10 ล้านบาท และผ่อนชำระหลังแรกแล้วตั้งแต่ 3 ปีขึ้นไป
 - เงินดาวน์ร้อยละ 20: กรณีมูลค่าหลักประกันต่ำกว่า 10 ล้านบาท และผ่อนชำระหลังแรกยังไม่ถึง 3 ปี หรือกรณีมูลค่าหลักประกันตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป โดยไม่ต้องพิจารณาระยะเวลาผ่อนชำระของหลังแรก
 - เงินดาวน์ร้อยละ 30: กรณีขอสินเชื่อสำหรับที่อยู่อาศัยหลังที่ 3 ขึ้นไป ในทุกระดับราคา
2. การนับรวมสินเชื่ออื่นที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Top-up) ในวงเงินที่ขอกู้ จะนับรวมสินเชื่อ Top-up ทุกประเภทที่อ้างอิงหลักประกันเดียวกันในวงเงินที่ขอกู้โดยให้ยกเว้น (1) สินเชื่อที่ใช้ชำระเบี้ยประกันชีวิตผู้กู้และประกันวินาศภัย ซึ่งช่วยป้องกันความเสี่ยงของทั้งผู้กู้และธนาคาร และ (2) สินเชื่อที่ให้กับธุรกิจเอสเอ็มอี เพื่อสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของผู้ประกอบการรายย่อย

หลักเกณฑ์การหมุนเวียนผู้สอบบัญชีในตลาดทุน

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ออกประกาศที่ ทจ.75/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ และแนวปฏิบัติ ที่ นป. 5/2561 เรื่อง แนวทางการหมุนเวียนผู้สอบบัญชีในตลาดทุนและการผ่อนผันการหมุนเวียนผู้สอบบัญชีในตลาดทุน ลงวันที่ 20 พฤศจิกายน 2561 มีผลใช้บังคับวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป กำหนดให้บริษัทจดทะเบียนมีการหมุนเวียนผู้สอบบัญชีเมื่อปฏิบัติงานมาแล้ว 7 รอบปีบัญชีไม่ว่าจะติดต่อกันหรือไม่ โดยให้เว้นการปฏิบัติหน้าที่ 5 รอบปีบัญชีติดต่อกัน ซึ่งธนาคารมีมาตรการตรวจสอบดูแลการหมุนเวียนผู้สอบบัญชีให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดแล้ว

* รายละเอียดเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานอื่นๆ ที่เกิดขึ้นระหว่างปี 2561 สามารถดูได้ในรายงานคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 30 กันยายน 2561

กฎกระทรวงกำหนดให้ทรัพย์สินอื่นเป็นหลักประกัน

พ.ศ. 2561

กระทรวงพาณิชย์ออกกฎกระทรวงกำหนดให้ทรัพย์สินอื่นเป็นหลักประกัน พ.ศ. 2561 ตามพระราชบัญญัติหลักประกันทางธุรกิจ พ.ศ. 2558 กำหนดเพิ่มเติมให้สามารถนำทรัพย์สินประเภทไม่ยืandtัน มาจดทะเบียนสัญญาหลักประกันทางธุรกิจได้ เพื่อส่งเสริมให้ประชาชนปลูกไม่ยืandtันมูลค่าสูงอันเป็นการสร้างมูลค่าทางเศรษฐกิจ และสามารถ ใช้ประโยชน์จากต้นไม้และที่ดินให้เกิดความคุ้มค่า รวมถึงเพิ่มโอกาสให้ประชาชนสามารถเข้าถึงสินเชื่อได้มากขึ้น มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 5 พฤศจิกายน 2561 เป็นต้นไป

อย่างไรก็ดี การบังคับใช้กฎกระทรวงที่ให้นำไม่ยืandtันมาเป็นหลักประกันนั้น จำเป็นต้องมีการแก้ไขพระราชบัญญัติป่าไม้ พ.ศ. 2484 เพื่อยกเลิกข้อห้ามการตัดต้นไม้ทุกชนิดซึ่งรวมถึงต้นไม้หวงห้ามในที่ดินที่เป็นกรรมสิทธิ์ของเอกชน ซึ่งยังอยู่ระหว่างการพิจารณาของรัฐบาล

ธนาคารอยู่ระหว่างศึกษาหลักเกณฑ์และแนวทางการประเมินราคา การกำหนดวงเงินสินเชื่อ การดูแลรักษาหลักประกัน กระบวนการบังคับหลักประกัน รวมถึงการปรับกระบวนการภายในและพัฒนาทักษะพนักงาน เพื่อรองรับการพิจารณาให้สินเชื่อโดยมีไม่ยืandtันเป็นหลักประกัน ซึ่งคาดว่าจะต้องใช้เวลาอีกระยะหนึ่ง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าหลักประกันสินเชื่อของธนาคารจะสามารถนำมาชดเชยความเสียหายของธนาคารกรณีที่ลูกค้าประสบปัญหาไม่สามารถชำระหนี้ได้

พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2561

พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2561 มีสาระสำคัญในการแก้ไขข้อจำกัดการใช้อำนาจของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เพื่อให้การกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยกำหนดให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (โดยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง) มีอำนาจกำหนดเกณฑ์ให้สถาบันการเงินเฉพาะกิจถือปฏิบัติเพิ่มเติมในเรื่องดังนี้

1. คุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการ อำนาจหน้าที่ และการขอความเห็นชอบ
2. การดำรงเงินกองทุนและสินทรัพย์
3. การลงทุนของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ
4. การกำกับดูแลความเสี่ยงและการคุ้มครองผู้บริโภค
5. ข้อห้ามการให้สินเชื่อ
6. การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรอง
7. การบริหารสินทรัพย์และการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง
8. การจัดทำบัญชีและการรายงาน

นอกจากนี้ กรณีสถาบันการเงินเฉพาะกิจมีฐานะหรือการดำเนินงานอยู่ในลักษณะอันอาจเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของรัฐ ให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (โดยความเห็นชอบของรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง) เสนอผู้มีอำนาจตามกฎหมายจัดตั้งสถาบันการเงินเฉพาะกิจพิจารณาดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่จำเป็นได้ ทั้งนี้ กฎหมายดังกล่าวลงประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2561 และจะมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2562

แม้ว่ากฎหมายนี้จะไม่ได้เกี่ยวข้องหรือมีผลกระทบโดยตรงต่อการประกอบธุรกิจของธนาคาร แต่จะส่งผลดีต่อภาคธุรกิจการเงิน และการธนาคารของประเทศ เนื่องจากการยกระดับการกำกับดูแลสถาบันการเงินเฉพาะกิจให้มีมาตรฐานการดำเนินงานและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เทียบเคียงได้กับธนาคารพาณิชย์ อันจะเป็นประโยชน์ต่อเสถียรภาพของระบบเศรษฐกิจและระบบการเงินของประเทศโดยรวม

การบังคับใช้มาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ

(International Financial Reporting Standards: IFRS)

การดำเนินการของโครงการ IFRS conversion เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 มีความคืบหน้าต่อเนื่อง โดยในปี 2561 โครงการได้ทำงานร่วมกับหน่วยงานทางการต่างๆ ผ่านชมรม IFRS สมาคมธนาคารไทย จนได้ข้อสรุปเรื่องแนวปฏิบัติและวันบังคับใช้ที่เหมาะสมกับประเทศไทย ในส่วนของการจัดการภายใน โครงการอยู่ระหว่างพัฒนาและทดสอบระบบงานควบคู่กับการปฏิบัติตามเกณฑ์ปัจจุบันและการปรับกระบวนการทำงานที่เกี่ยวข้อง

การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง*



1. ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

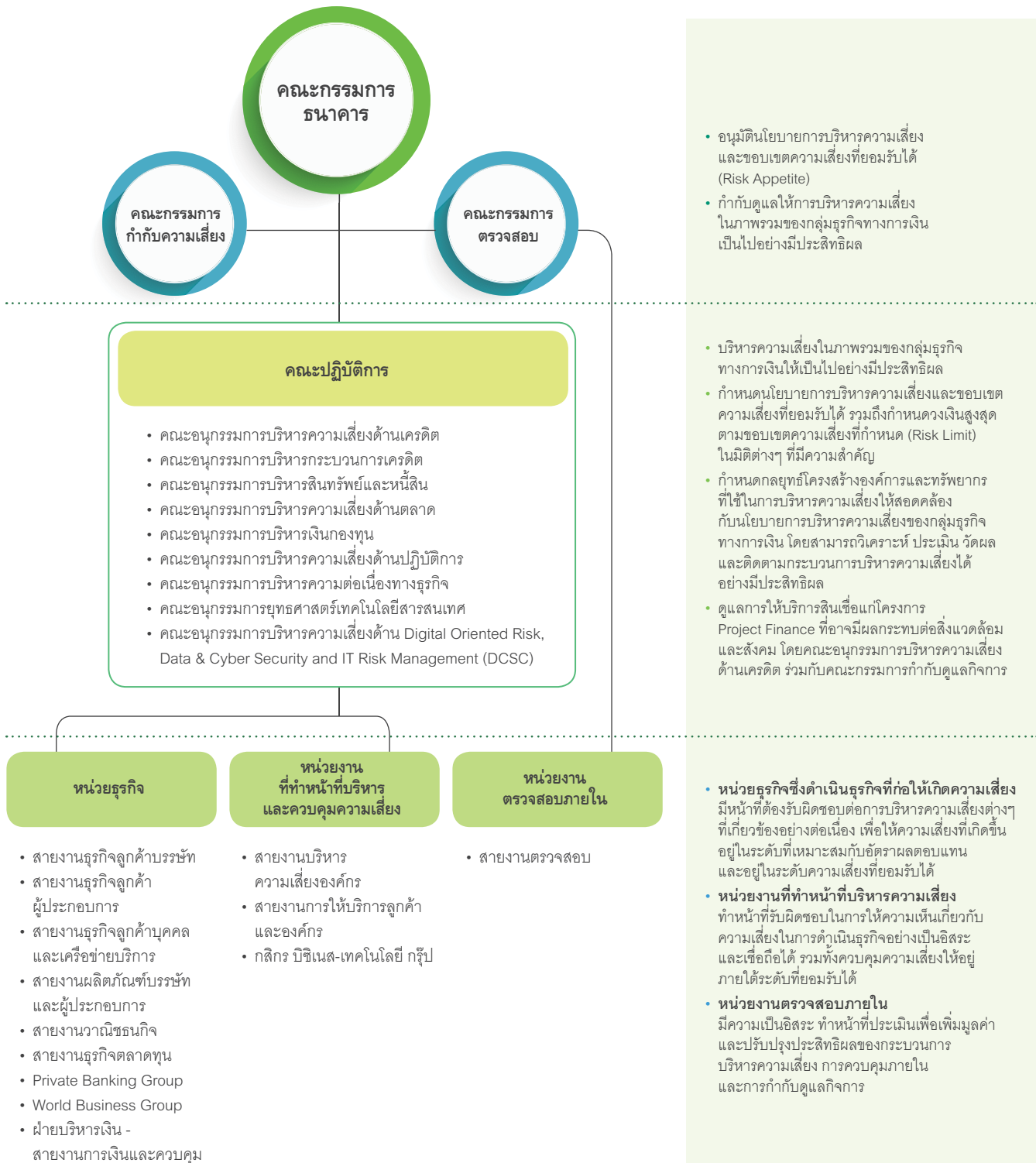
ธนาคารมุ่งเสริมสร้างการบริหารความเสี่ยงให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร ผ่านการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง และขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยนำแนวทางการบริหารความเสี่ยงมาเป็นส่วนหนึ่งในการกำหนดกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้ธุรกิจเติบโตและสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนในระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย โดยธนาคารได้กำหนดยุทธศาสตร์การบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่สอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงแบบรวมกลุ่ม ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านดิจิทัล และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ภายใต้โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงซึ่งกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบ

ไว้อย่างชัดเจน รวมทั้งมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงที่ทำหน้าที่ควบคุมดูแลความเสี่ยงอย่างเป็นอิสระ ขณะที่หน่วยธุรกิจจะถูกวัดผลตามการประเมินผลงานที่ปรับด้วยความเสี่ยงแล้ว

นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง การบริหารจัดการเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อให้ธนาคารมีเงินกองทุนและสภาพคล่องอยู่ในระดับที่เหมาะสมและมีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่องสำหรับรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยธนาคารได้จัดให้มีนโยบาย กระบวนการ รวมถึงระบบการควบคุมติดตามและรายงานระดับความเสี่ยงเงินกองทุนและสภาพคล่อง ตลอดจนการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบและสายการรายงานอย่างชัดเจน สอดคล้องกับหลักการควบคุมภายในที่ดี อีกทั้งยังให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลการบริหารความเสี่ยงเงินกองทุนและสภาพคล่องต่อสาธารณะให้มีความถูกต้องและครบถ้วนอย่างสม่ำเสมอ

* รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ รวมถึงข้อมูลอื่นๆ ที่สอดคล้องกับเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลในหลักการที่ 3 (Pillar 3) ของธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักการเปิดเผยข้อมูลที่ดีแสดงในรายงาน "การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III หลักการที่ 3" บนเว็บไซต์ของธนาคาร

โครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยง*



การพัฒนาเพื่อส่งเสริมการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและทันต่อสถานการณ์ จึงดำเนินการพัฒนาและทบทวนนโยบาย เครื่องมือ และกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถรองรับความเสี่ยงที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นตามความผันผวนของตลาด รวมทั้งมีการบริหารจัดการที่เหมาะสมกับกฎเกณฑ์ทางกาที่เปลี่ยนแปลงไป ตลอดจนการดำเนินนโยบายเศรษฐกิจของประเทศไทยและต่างประเทศ ดังนี้

- **จัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง** เพื่อยกระดับโครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยง (Risk Governance) ให้มีกลไกการกำกับดูแลที่มีความเป็นอิสระสูงขึ้น และเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการจัดการความเสี่ยง
- **ขยายขอบเขตการรับรองมาตรฐานระบบการจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ISO 27001:2013** ซึ่งธนาคารได้รับต่อเนื่องกันเป็นปีที่ 5 ให้ครอบคลุมถึงระบบการหักบัญชีเช็คด้วยภาพและระบบการจับเก็บภาพเช็ค (Imaged Cheque Clearing and Archive System: ICAS) ระบบบาทเน็ต (Bank of Thailand Automated High-value Transfer Network: BAHTNET) ระบบโครงสร้างพื้นฐานเทคโนโลยี (Technology Infrastructure) และศูนย์ปฏิบัติการคอมพิวเตอร์ (Data Center)
- **ติดตั้งระบบป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลที่ได้มาตรฐานสากลให้ครอบคลุมหน่วยงานภายในธนาคารมากยิ่งขึ้น** ตั้งแต่ขั้นตอนการจำแนกประเภทข้อมูล การประเมินความเสี่ยงจากการใช้ข้อมูล และการใช้งานอุปกรณ์โทรศัพท์เคลื่อนที่ส่วนตัวของพนักงาน เพื่อให้มั่นใจว่าทุกการส่งผ่านข้อมูลของหน่วยงานบนระบบเครือข่ายของธนาคารจะสามารถตรวจสอบได้และป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- **เสริมสร้างมาตรการควบคุมความเสี่ยงด้านดิจิทัลที่มีความซับซ้อน** ทั้งการป้องกันภัยคุกคามที่มีความซับซ้อน (Advanced Threat Prevention) การตรวจจับภัยคุกคามเชิงรุก (Proactive Threat Detection) และการตอบสนองต่อเหตุการณ์ภัยคุกคามอย่างทันท่วงทีและมีประสิทธิภาพ (Timely & Effective Threat Response) เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการจัดการความเสี่ยงด้านดิจิทัลและไซเบอร์ให้เท่าทันการเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว หลากหลายและมีความซับซ้อนมากขึ้น

- **เสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรในการตระหนักรู้เท่าทันภัยไซเบอร์อย่างต่อเนื่อง** ทั้งในระดับคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง พนักงาน ลูกค้า และคู่ค้าของธนาคาร ผ่านการจัดทำสื่อในรูปแบบต่างๆ อาทิ e-Learning, Security Newsletter, Cyber News Alert, เกมออนไลน์ และ Infographic รวมทั้งดำเนินการทดสอบอีเมลปลอมแบบเสมือนจริง (Phishing Drill Exercise) เพื่อเตือนภัยความเสี่ยงจากอีเมลหรือเว็บไซต์ปลอม (Phishing Threat)
- **จัดเตรียมความพร้อมสำหรับการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงินตามมาตรฐานสากล** Basel ธนาคารติดตามการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ตามมาตรฐานสากลร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง เพื่อประเมินและคาดการณ์ผลกระทบต่ระดับเงินกองทุนและสภาพคล่องของธนาคาร พร้อมทั้งกำหนดแนวทางการจัดการความพร้อมของระบบงานและข้อมูลที่สำคัญสำหรับรองรับการบังคับใช้หลักเกณฑ์ดังกล่าว เพื่อให้ธนาคารสามารถดำรงระดับเงินกองทุนและสภาพคล่องที่เหมาะสมกับการดำเนินงานตามแผนธุรกิจในอนาคต
- **ดูแลการทดสอบภาวะวิกฤตอย่างต่อเนื่องทั้งด้านกระบวนการและแบบจำลองการทดสอบภาวะวิกฤต** เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทิศทางการเติบโตของธนาคารจะอยู่ในขอบเขตความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ รวมถึงเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการจัดการความเสี่ยง การบริหารเงินสำรองของธนาคาร และการประเมินความเสี่ยงพหุของเงินกองทุนและสภาพคล่องให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการได้ในลักษณะมองไปข้างหน้า และเป็นเชิงป้องกัน (Forward-Looking and Preventive Portfolio Management) ได้ดียิ่งขึ้น สอดคล้องกับข้อกำหนดและทิศทางของธนาคารแห่งประเทศไทย
- **การบริหารจัดการเชิงมูลค่า (Value-Based Management: VBM)** โดยนำหลักการ VBM มาประยุกต์ใช้กับการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง ผ่านการกำหนดทิศทางการเติบโตและเป้าหมายทางธุรกิจทั้งในระดับกลุ่มลูกค้าและผลิตภัณฑ์ การวางแผนจัดการเงินกองทุนให้เพียงพอทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต รวมถึงการติดตามการใช้เงินกองทุนของธนาคารให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด เพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยคำนึงถึงเกณฑ์ข้อบังคับใหม่ ภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป และแนวโน้มความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืนภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่เหมาะสมภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต

- **การพัฒนาระบบและกรอบการบริหารความเสี่ยงธุรกิจ ตลาดทุนและบริหารเงิน** โดยมุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงในองค์กรเพื่อรองรับผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ท่ามกลางภาวะตลาดที่มีการเปลี่ยนแปลงรวดเร็ว และมีนวัตกรรมในเชิงธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อบูรณาการการให้บริการที่สามารถตอบโจทย์ลูกค้า ควบคู่ไปกับการสร้างประสิทธิผลสูงสุดต่อธนาคารภายใต้ระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม
- **ติดตามการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายการขาย และการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct Policy)** เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้บริหารจัดการการขายและการให้บริการที่มีความเป็นธรรมกับลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถปฏิบัติตามได้จริง โดยคำนึงถึงความประสงค์ความสามารถทางการเงิน และการทำความเข้าใจของลูกค้า ซึ่งทำให้ลูกค้าได้รับข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบถ้วน ถูกต้อง และเป็นธรรม
- **สร้างวัฒนธรรมการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct Culture)** ผ่านโครงการ “คนกสิกรไทยหัวใจสุจริต” โดยจัดให้มีการสื่อสารความแนวปฏิบัติภายใต้หลักการ “รับผิดชอบ โปร่งใส ไม่เอารัดเอาเปรียบ” เพื่อส่งเสริมและสร้างวัฒนธรรมการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ผ่านช่องทางการสื่อสารต่างๆ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในโครงการ K-Culture
- **พัฒนาระบบ Fraud Management and Intelligent System** เพื่อให้ลูกค้าสามารถใช้งานธุรกรรมของธนาคารได้อย่างปลอดภัย และเพิ่มศักยภาพในการตรวจจับการทุจริตจากการทำธุรกรรมของลูกค้าผ่าน Transaction Fraud Module ให้ครอบคลุมทุกช่องทางบริการ
- **ยกระดับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทุกช่องทาง** โดยมีการทบทวน ประเมินและพัฒนาการควบคุมที่เหมาะสมในทุกช่องทาง ได้แก่ สาขาทั่วไป สาขาอิเล็กทรอนิกส์ การธนาคารนอกสถานที่ ช่องทางดิจิทัล ช่องทางโทรศัพท์ และตัวแทนของธนาคารพาณิชย์

2. การบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงทุกด้าน จึงมุ่งเน้นการพัฒนาและปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงในมิติต่างๆ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านดิจิทัล และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ดังนี้

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา อันส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง สอดคล้องกับมาตรฐานสากลและกฎระเบียบของทางราชการ เพื่อสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนและให้ผลตอบแทนแก่ผู้มีส่วนได้เสียอย่างเหมาะสม

ในปี 2561 ธนาคารเน้นการให้บริการลูกค้าควบคู่ไปกับการบริหารความเสี่ยงเครดิตในทุกกลุ่มลูกค้าให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เนื่องจากลูกค้าหลายกลุ่มธุรกิจอาจถูกกระทบจากภาวะการกีดกันทางการค้าระหว่างประเทศ อำนาจซื้อในประเทศที่ยังไม่ฟื้นตัวทั่วถึง และการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีที่มีผลต่อสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ (Digital Disruption) ทำให้ธนาคารต้องดำเนินการคัดกรองและติดตามลูกค้าอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการขนาดเล็ก และย่อม และกลุ่มลูกค้ารายย่อย ขณะเดียวกัน ยังต้องหาแนวทางขยายตลาดทดแทนไปยังกลุ่มลูกค้าที่มีความมั่นคงทางการเงินและมีความสามารถในการชำระหนี้ที่แข็งแกร่ง นอกจากนี้ ยังต้องให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนล่วงหน้าและการติดตามพฤติกรรมลูกค้า เพื่อช่วยให้กระบวนการบริหารและติดตามความเสี่ยงเครดิตของลูกค้า ตลอดจนกระบวนการติดตามหนี้ของธนาคารมีประสิทธิภาพมากขึ้นด้วย

กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารกำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ตั้งแต่กระบวนการบริหารพอร์ตโฟลิโอจนถึงกระบวนการติดตามหนี้ โดยมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถสะท้อนความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และเสริมสร้างประสิทธิภาพในการทำธุรกิจของธนาคาร ดังนี้

การบริหารพอร์ตโฟลิโอ

ธนาคารมุ่งเน้นการจัดการเครดิตพอร์ตโฟลิโอแบบเชิงรุกให้สอดคล้องกับสถานการณ์ โดยเฉพาะจากปัจจัยทางเศรษฐกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อลูกค้าและสถานะของพอร์ตโฟลิโอ ผ่านกระบวนการ Active Credit Portfolio Management (ACPM) และการทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อให้สามารถบริหารจัดการได้อย่างทันทั่วถึงที่ หากสถานะของพอร์ตโฟลิโอไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด ขณะเดียวกันธนาคารยังบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ โดยดูแลสัดส่วนเงินให้สินเชื่อมีให้กระจุกตัว และติดตามสถานะของลูกค้าในแต่ละกลุ่มอย่างใกล้ชิด รวมทั้งกำหนดเป้าหมายการเติบโตของเงินให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ ทั้งในมุมมองด้านกลุ่มลูกค้า กลุ่มผลิตภัณฑ์ และกลุ่มอุตสาหกรรม เพื่อให้ได้ผลตอบแทนสูงสุดภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้

สำหรับกลไกที่ช่วยในการบริหารความเสี่ยงทางด้านเครดิตของธนาคาร มีดังนี้

- **คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และคณะอนุกรรมการบริหารกระบวนการเครดิต** ช่วยสร้างสมดุลระหว่างการจัดการความเสี่ยงกับกระบวนการให้เครดิต เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสอดคล้องกันทุกกระบวนการ อันจะทำให้ธนาคารสามารถส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า
- **การปรับปรุงหลักเกณฑ์ในการพิจารณาลูกค้าให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงอยู่เสมอ** โดยมีนโยบายเครดิตที่เหมาะสมสำหรับแต่ละกลุ่มลูกค้า พร้อมทั้งกำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกลูกค้าในแต่ละอุตสาหกรรม (Pre-Screening Criteria) และจัดกลุ่มอุตสาหกรรมตามระดับความเสี่ยง เพื่อเป็นเครื่องมือให้ผู้ปฏิบัติงานสามารถดำเนินการคัดเลือกลูกค้าได้อย่างชัดเจนยิ่งขึ้น
- **การกำหนดกลไกในการบริหารความเสี่ยงภายใต้สถานการณ์ที่คาดว่าจะกระทบกับลูกค้า** โดยส่งสัญญาณเพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องประเมินพอร์ตโฟลิโอของธุรกิจที่ถูกกระทบในเชิงลึก และทดสอบภาวะวิกฤตเพื่อประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารล่วงหน้า พร้อมทั้งระบุลูกค้ากลุ่มเสี่ยงเพื่อเข้าไปแก้ไขปัญหาได้อย่างทัน่วงที ก่อนที่ลูกค้าจะมีปัญหาในการชำระหนี้และส่งผลกระทบต่อคุณภาพเครดิตของธนาคาร
- **ติดตามทบทวนการใช้จ่ายเงินสินเชื่อของลูกค้า พร้อมทั้งติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง** ผ่านสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า รวมถึงการติดตามพฤติกรรมทางการเงิน (Behavioral Score) โดยกำหนดแนวทางการจัดการให้ผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้าติดต่อลูกค้าตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณที่ไม่ดี
- **การบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ** ทั้งในด้านการกระจุกตัวของกลุ่มลูกหนี้ การกระจุกตัวระดับอุตสาหกรรม และการกระจุกตัวของประเทศคู่สัญญา สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit: SLL) และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ Basel ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 การกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้อยู่ภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนดไว้

การพิจารณาและการอนุมัติเครดิต

ธนาคารกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อ เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานด้านเครดิตของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีมาตรฐานการพิจารณาเครดิตที่ดีในแนวทางเดียวกัน และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้

ยังกำหนดข้อพึงระวังและหลักเสี่ยงสำหรับผู้ปฏิบัติงานด้านเครดิตตลอดจนข้อพึงสนับสนุนเพื่อให้การขยายเครดิตดำเนินไปอย่างมีคุณภาพ

ธนาคารบริหารเครดิตโดยเน้นการตัดสินใจจากข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน โปร่งใสและได้มาตรฐาน โดยกระบวนการอนุมัติเครดิตและระบบงานได้รับการออกแบบให้สอดคล้องกับลักษณะลูกค้า กล่าวคือ ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางถึงขนาดใหญ่ที่มีความต้องการทางการเงินที่ซับซ้อน จะต้องเป็นผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้าที่เข้าใจความเสี่ยงทางธุรกิจและการเงินของกลุ่มธุรกิจลูกค้าเป็นอย่างดี ทำหน้าที่ในการวิเคราะห์ นำเสนอโครงสร้างวงเงิน ผลตอบแทนและบริการด้านสินเชื่อที่เหมาะสมกับลูกค้า และนำเสนอขออนุมัติต่อผู้พิจารณาเครดิต ซึ่งมีอำนาจอนุมัติตามโครงสร้างที่แบ่งตามระดับภาระเครดิตรวม รวมถึงติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

สำหรับลูกค้าสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล อาทิ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย บัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลประเภทอื่นๆ รวมถึงสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดเล็กและขนาดย่อมนั้น ธนาคารดำเนินการอนุมัติเครดิตด้วยเครื่องมืออนุมัติเครดิต (Credit Scoring) โดยเน้นขั้นตอนการตรวจสอบความถูกต้องและสอดคล้องของข้อมูลรายได้และหนี้สินของลูกค้าแต่ละราย ตลอดจนให้ความสำคัญกับการปรับปรุงกระบวนการอนุมัติเครดิตให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยยึดหลักการควบคุมระดับความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตที่ยอมรับได้

นอกจากนี้ ธนาคารตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม โดยกำหนดให้การพิจารณาสินเชื่อโครงการ (Project Finance) ทั้งที่ดำเนินงานในประเทศและต่างประเทศ จะต้องผ่านกระบวนการพิจารณาผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม และมีการติดตามดูแลในแนวทางที่กำหนดตลอดระยะเวลาที่ธนาคารให้การสนับสนุนทางการเงิน

การปฏิบัติการหลังการอนุมัติเครดิต

ธนาคารใช้หลักการรวมศูนย์งานปฏิบัติการด้านเครดิต ทั้งในเรื่องเอกสารสัญญา การจัดทำนิติกรรมด้านหลักประกัน การตั้งวงเงิน การเบิกใช้วงเงิน การเก็บรักษาเอกสาร และการสนับสนุนข้อมูลเครดิต โดยมีกระบวนการติดตามคุณภาพเครดิตที่ครอบคลุมถึงพฤติกรรมการใช้วงเงิน ผลการดำเนินงานของลูกค้า และการปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาเครดิต ตลอดจนความสามารถในการชำระหนี้ เพื่อสร้างมาตรฐานและเพิ่มประสิทธิภาพในงานปฏิบัติการหลังขั้นตอนการอนุมัติเครดิต

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สิน

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินของธนาคาร ใช้หลักเกณฑ์ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินโดยพิจารณาจากข้อบ่งชี้การด้อยค่า และการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนในอนาคต

การติดตามคุณภาพหนี้

ธนาคารพัฒนาและปรับปรุงตัวชี้วัดสำหรับติดตามและควบคุมคุณภาพเครดิต (Risk Indicators) รวมทั้งตัวชี้วัดที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการใช้เงินของลูกค้า เพื่อเป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าในการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ก่อนที่จะเป็นหนี้มีปัญหา นอกจากนี้ยังนำข้อมูลจากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติมาใช้ในการบริหารเครดิตทั้งในด้านของการต่ออายุวงเงินและการติดตามคุณภาพเครดิตของลูกค้า ซึ่งช่วยให้ระบบและกระบวนการติดตามความเสี่ยงเครดิตเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

สำหรับกลุ่มลูกค้ารายใหญ่ ธนาคารดำเนินการประเมินสถานะของลูกค้าอย่างใกล้ชิดผ่านตัวชี้วัดต่างๆ ที่กำหนดขึ้น เพื่อให้สามารถแก้ไขปัญหาได้ทันเวลาก่อนที่จะกลายเป็นหนี้มีปัญหา ทั้งนี้ ธนาคารยังได้กำหนดแนวทางการจัดการที่แตกต่างกันในแต่ละกลุ่มลูกค้าตามระดับความเสี่ยง ตั้งแต่การทบทวนเครดิตจนถึงการระงับวงเงิน

ขณะเดียวกัน สำหรับกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการขนาดเล็กและย่อม และกลุ่มลูกค้ารายย่อย ซึ่งเป็นกลุ่มที่คาดว่าจะได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจและหนี้ครัวเรือนที่เพิ่มสูงขึ้น ธนาคารได้กำหนดกลยุทธ์การติดตามหนี้ (Collection Strategy) ที่มีความแตกต่างและเหมาะสมในแต่ละกลุ่มตามระดับของความเสี่ยง โดยมุ่งเน้นในเรื่องของความรวดเร็วในการติดตามหนี้และประสิทธิภาพในการจัดการก่อนที่จะกลายเป็นหนี้ด้วยคุณภาพ และดำเนินการให้มีการติดตามหนี้ที่ค้างชำระอย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากขึ้น

การทบทวนคุณภาพสินทรัพย์

ธนาคารดำเนินการทบทวนคุณภาพของนโยบายและกระบวนการเครดิต ตั้งแต่ขั้นตอนการนำเสนอ การอนุมัติ การทำสัญญา รวมถึงการติดตามคุณภาพสินทรัพย์ เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากระบวนการเครดิตของธนาคารสอดคล้องกับนโยบายและเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งยังสามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการจัดการและการพัฒนามาตรฐานการบริหารเครดิตของธนาคารต่อไป

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และผลตอบแทนส่วนที่ชดเชยความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ เงินกองทุน รวมถึงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยธนาคารบริหารความเสี่ยงแบบรวมกลุ่มด้วยการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานและกระบวนการที่จำเป็นอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถบริหารความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ ได้อย่างเหมาะสมและทันเหตุการณ์

รวมถึงมีการกำหนดกระบวนการในการบริหารผลิตภัณฑ์ ทั้งผลิตภัณฑ์ที่มีอยู่และผลิตภัณฑ์ใหม่ตามแผนธุรกิจ

ในช่วงปี 2561 ที่ผ่านมา ตลาดการเงินทั่วโลกผันผวนค่อนข้างมาก โดยมีสาเหตุหลักมาจากสงครามทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน ซึ่งส่งผลกระทบต่อประเทศในตลาดเกิดใหม่ รวมทั้งประเทศไทยที่พึ่งพาการส่งออกไปยังสหรัฐฯ และจีน ในสัดส่วนสูง อันเป็นแรงกดดันให้ค่าเงินบาทปรับตัวอ่อนค่าลงบางช่วงเวลา สำหรับภาวะอัตราดอกเบี้ยในช่วงปีที่ผ่านมา ธนาคารกลางสหรัฐฯ ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายจำนวน 4 ครั้ง รวมร้อยละ 1.00 ส่งผลให้ทิศทางอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ มีแนวโน้มปรับตัวเพิ่มขึ้น และมีผลต่ออัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยที่มีแนวโน้มปรับตัวเพิ่มขึ้นในทิศทางเดียวกัน โดยคณะกรรมการนโยบายการเงินได้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายครั้งแรกในรอบ 7 ปี ที่ร้อยละ 0.25 ในเดือนธันวาคม 2561 สำหรับแนวโน้มในปี 2562 คาดว่าปัจจัยเสี่ยงจากสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน จะยังคงเป็นปัจจัยเสี่ยงหลักที่มีผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุน และส่งผลให้เกิดความผันผวนในตลาดเงินและตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะผลต่อการเคลื่อนย้ายเงินทุนจากต่างประเทศ อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดี ด้วยปัจจัยพื้นฐานของประเทศไทยที่แข็งแกร่ง โดยเฉพาะภาระหนี้ต่างประเทศที่อยู่ในระดับต่ำ การเกินบัญชีดุลสะพัดที่อยู่ในระดับสูง และความเพียงพอของปริมาณเงินทุนสำรองระหว่างประเทศ ยังคงเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยจำกัดผลกระทบจากกระแสเงินทุนไหลออกของนักลงทุนต่างประเทศ

ความเสี่ยงจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อค้า

ปัจจุบันธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อค้า ประกอบด้วยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงด้านตราสารทุน และผลตอบแทนส่วนที่ชดเชยความเสี่ยงด้านเครดิต ขณะที่ธนาคารไม่มีนโยบายที่จะถือฐานะความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ จึงบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้แนวทางการปิดความเสี่ยงด้านตลาดอย่างสมบูรณ์ (Back-to-Back) สำหรับความเสี่ยงด้านตราสารทุนของธนาคารนั้น มาจากธุรกิจรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารทุน (Equity Underwriting) และธุรกิจเพื่อค้าตราสารทุนแบบไม่เก็งกำไรจากทิศทางราคา (Non-Directional Trading) ซึ่งเกิดจากการตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นหลักเท่านั้น โดยธนาคารมีกระบวนการเพื่อวัดและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตที่กำหนดไว้ ภายใต้การกำกับและควบคุมโดยสายงานบริหารความเสี่ยงองค์กร

ความเสี่ยงจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านตราสารทุน และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- **ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร**

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร

ธนาคารมีการบริหารจัดการงบแสดงฐานะการเงินเพื่อเพิ่มรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจ โดยคำนึงถึงระดับสภาพคล่องของธนาคารที่ต้องมีความเพียงพอ ดังนั้น การบริหารจัดการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคารจึงได้ถูกกำหนดขึ้นเพื่อใช้จัดการฐานะให้อยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่กำหนด และเพื่อจำกัดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร

ธนาคารได้ติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยมีการประเมิน Interest Rate Risk Gap เพื่อใช้ติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และการประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) ในระยะ 12 เดือนข้างหน้า ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ของรายการสินทรัพย์และหนี้สินทุกประเภทตามระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยของแต่ละรายการ ทั้งนี้ ผลจากการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว เป็นดังนี้

ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2561
	+100 จุด
สกุลเงินบาท	(264)
สกุลเงินตราต่างประเทศ	0
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	(264)

- **ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร**

ธนาคารไม่มีนโยบายที่จะขยายการลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มีความสัมพันธ์กับการทำธุรกิจของธนาคาร โดยธนาคารมีการวิเคราะห์ข้อมูลและประเมินสถานการณ์อย่างใกล้ชิดเพื่อบริหารจัดการให้เกิดผลประโยชน์สูงสุด

- **ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในบัญชีเพื่อการธนาคาร**

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน มีที่มาจากฐานะเงินตราต่างประเทศที่เกิดจากการดำเนินงานในต่างประเทศของธนาคาร โดยธนาคารมีนโยบายที่จะไม่ถือครองฐานะความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนดังกล่าว ยกเว้นในกรณีที่มีข้อจำกัดของตลาดในการป้องกันความเสี่ยงหรือเพื่อบริหารจัดการต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงที่เหมาะสมในบางช่วงเวลา ซึ่งธนาคารได้กำหนดกระบวนการติดตามและการควบคุมอย่างใกล้ชิด เพื่อให้มั่นใจว่าระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ การบริหารจัดการความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนข้างต้น อยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีเป้าหมายเพื่อให้ธนาคารบริหารจัดการต้นทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุดภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับปฏิบัติตามภาระผูกพันต่างๆ เมื่อครบกำหนดได้ด้วยต้นทุนที่เหมาะสม และ/หรือไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ที่มีอยู่เป็นเงินสด ซึ่งอาจจะก่อให้เกิดความเสียหายได้

ภาพรวมสภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์ในช่วงปี 2561 อยู่ในระดับสูง จากการขยายตัวอย่างต่อเนื่องทั้งด้านการให้สินเชื่อและการรับเงินฝาก อย่างไรก็ตาม สภาพคล่องและแนวทางการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งมีความแตกต่างกัน ซึ่งอาจมีผลต่อการจัดการสภาพคล่องของธนาคารในแต่ละขณะ ธนาคารจึงได้เตรียมความพร้อมและพิจารณาทางเลือกที่เหมาะสมในการจัดการสภาพคล่องทั้งสกุลเงินต่างประเทศและสกุลเงินบาท เพื่อป้องกันปัญหาการขาดสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นได้ โดยมีกระบวนการในการติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องรวมถึงเหตุการณ์ต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารอย่างใกล้ชิด รวมทั้งมีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) เพื่อบรรเทาความรุนแรงและลดผลกระทบจากเหตุการณ์หรือปัจจัยที่อาจทำให้การดำเนินงานและระบบงานที่สำคัญของธนาคารหยุดชะงัก ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีความสามารถที่จะปฏิบัติตามภาระผูกพันต่างๆ ได้ตามกำหนด

ธนาคารมีการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างต่อเนื่อง ผ่านการวิเคราะห์ส่วนต่างสภาพคล่อง (Liquidity Gap Analysis) ทั้งในภาวะปกติ (Normal Situation) และภาวะวิกฤต (Crisis Situation) โดยมีการประเมินเหตุการณ์วิกฤตที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อสภาพคล่องของธนาคารใน 3 กรณี คือ กรณีเกิดวิกฤตสภาพคล่องเฉพาะกับธนาคาร (Bank-specific Liquidity Crisis) กรณีเกิดวิกฤตกับทั้งระบบ (Market-wide Liquidity Crisis) และกรณีเกิดวิกฤตพร้อมกันทั้งกับธนาคารและระบบ (Combination Liquidity Crisis) อีกทั้งยังมีการนำตัววัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เป็นมาตรฐานสากล อาทิ หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) อัตราส่วนแหล่งเงินที่มีความมั่นคงต่อความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding Ratio: NSFR) เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในการควบคุมและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้พัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอตามแนวทางที่สอดคล้องกับหลักสากล เพื่อให้สามารถวางแผนการจัดการสภาพคล่องได้ดียิ่งขึ้น ทั้งสภาพคล่องในภาพรวมและสภาพคล่องสกุลเงินตราต่างประเทศ ตลอดจนมีการทบทวนและปรับปรุงกระบวนการจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึงปรับโครงสร้างแหล่งที่มาของเงินทุนให้เหมาะสมกับสภาวะตลาดและแนวโน้มสภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์โดยคำนึงถึงศักยภาพการเติบโตทางธุรกิจ ควบคู่กับความสามารถในการรับมือกับความผันผวนของเศรษฐกิจโลกและการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของราคาสินทรัพย์ทางการเงิน

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังได้ติดตามวิเคราะห์และจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสกุลเงินตราต่างประเทศ พร้อมกับจัดหาสภาพคล่องทั้งในระยะสั้นและระยะกลางเป็นระยะๆ ให้เพียงพอกับความต้องการทั้งในปัจจุบันและอนาคต รวมถึงพิจารณากลยุทธ์ในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสกุลเงินตราต่างประเทศขั้นต่ำที่เหมาะสม เพื่อเสริมสร้างปริมาณสภาพคล่องสกุลเงินตราต่างประเทศให้สอดคล้องกับการเติบโตของปริมาณเงินรับฝากสกุลต่างประเทศ และเพื่อรองรับกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่อาจมีสูงขึ้นจากความผันผวนของเศรษฐกิจโลก

ทั้งนี้ ธนาคารได้ติดตามปัจจัยสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในระยะต่อไปอย่างใกล้ชิด ประกอบด้วย

- แนวโน้มเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในระยะสั้นและระยะกลาง รวมถึงผลกระทบจากสงครามทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน
- แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารกลางของประเทศเศรษฐกิจสำคัญ

- การไหลเข้าและออกของกระแสเงินลงทุนจากต่างประเทศ ทั้งทางตรงและทางอ้อม จากปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในประเทศและภายนอกประเทศ
- การแข่งขันของผลิตภัณฑ์การออมและการลงทุนของสถาบันการเงินที่อาจปรับตัวสูงขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องโดยรวมของระบบธนาคารพาณิชย์
- แนวโน้มความต้องการสินเชื่อที่อาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงจากความผิดพลาดหรือความไม่เพียงพอของกระบวนการทำงาน พนักงาน ระบบงาน และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนเหตุการณ์หรือปัจจัยภายนอก ซึ่งก่อให้เกิดความเสียหายต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารทั้งทางตรงและทางอ้อม ธนาคารจึงกำหนดนโยบายและพัฒนารอบการบริการ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการทำงาน ตลอดจนควบคุมและบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบในมาตรฐานเดียวกัน อันจะนำไปสู่การประเมินและป้องกันความเสี่ยงก่อนที่จะเกิดความเสียหาย

ในปี 2561 ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงของกระบวนการทางธุรกิจที่สำคัญ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการจัดการ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยคำนึงถึงนโยบายและระเบียบปฏิบัติจำนวนมากที่มีผลบังคับใช้ อาทิ แนวปฏิบัติด้านนโยบายการขาย และการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct Policy) โดยมีการสื่อสารความและส่งเสริมให้เป็นหนึ่งในวัฒนธรรมองค์กรภายใต้หลักการ “รับผิดชอบ โปร่งใส ไม่เอาเปรียบ”

ความเสี่ยงด้านดิจิทัล

ความเสี่ยงด้านดิจิทัล คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการให้บริการธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล การจัดการข้อมูล ภัยคุกคามทางไซเบอร์ และการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศสำหรับสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ โดยที่ความเสี่ยงดังกล่าวอาจเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกธนาคาร ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อหรือสร้างความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินต่อธนาคารและลูกค้าทั้งทางตรงและทางอ้อม

ธนาคารมีเป้าหมายในการรักษาการเติบโตและการเป็นผู้นำการให้บริการดิจิทัลแบงก์ของไทย ซึ่งการดำเนินการตามเป้าหมายที่ทำหาดังกล่าวจำเป็นต้องสร้างความเชื่อมั่นเพื่อให้ลูกค้าใช้บริการได้อย่างมั่นใจและปลอดภัย ธนาคารจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านดิจิทัล โดยจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และกำหนดนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพิ่มเติม เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพของกระบวนการทำงาน การควบคุม และการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ สอดคล้องกับมาตรฐานสากลที่เกี่ยวข้อง อาทิ ISO 27001 และ ISO 31000 ตลอดจนเป็นไปตามนโยบายและแนวทางการปฏิบัติที่ดีของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในปี 2561 ธนาคารได้ปรับปรุงแผนพัฒนาระบบการควบคุมความเสี่ยงด้านดิจิทัลให้สอดคล้องกับสถานการณ์ภัยคุกคามในปัจจุบัน และผลการดำเนินการที่ผ่านมา เพื่อให้ได้ผลในทางปฏิบัติตามเป้าหมาย โดยมุ่งเน้นการควบคุมความเสี่ยงทั้งในเชิงการป้องกัน การตรวจจับ และการตอบสนอง ที่ครอบคลุมกระบวนการทางธุรกิจและระบบงานที่สำคัญของธนาคารใน 4 ด้าน คือ การกำกับดูแล นโยบาย กระบวนการ และระบบเทคโนโลยี และบุคลากร ซึ่งสรุปการดำเนินการที่สำคัญได้ดังนี้

- **ด้านการกำกับดูแล:** คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) ทำหน้าที่กำกับดูแลความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์ ภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- **ด้านนโยบาย:** มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับโครงสร้างองค์กร วิสัยทัศน์ของธนาคาร ในการรักษาการเติบโตและการเป็นผู้นำดิจิทัลแบงก์ของไทย รวมถึงกฎระเบียบทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนสามารถรับมือกับภัยคุกคามที่อาจเกิดขึ้นทั้งในปัจจุบันและอนาคต
- **ด้านกระบวนการและระบบเทคโนโลยี:** ให้ความสำคัญกับการขยายมาตรฐานการจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศให้ครอบคลุมถึงธุรกรรมและบริการทางการเงิน ควบคู่กับการวางแผนการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล และเสริมสร้างขีดความสามารถในการป้องกันภัยคุกคามที่มีความซับซ้อนอย่างต่อเนื่อง
- **ด้านบุคลากร:** มุ่งสร้างวัฒนธรรมองค์กรและความตระหนักรู้เท่าทันต่อภัยไซเบอร์แก่บุคลากรทั้ง 4 กลุ่ม ได้แก่ คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง พนักงาน ลูกค้า และคู่ค้าของธนาคาร ผ่านการทดสอบและสื่อความเพื่อเตือนภัยไซเบอร์จากอีเมลปลอมและเว็บไซต์ปลอมแบบเสมือนจริง

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการนำกระบวนการบริหารจัดการกลยุทธ์ที่มีประสิทธิภาพมาใช้ในการบริหารจัดการในธนาคาร เริ่มตั้งแต่กระบวนการเก็บรวบรวมและวิเคราะห์ข้อมูลอย่างเป็นระบบเพื่อใช้ในการทบทวนและกำหนดกลยุทธ์ของธนาคารอย่างเหมาะสม การแปลงกลยุทธ์ระดับธนาคารเป็นแผนกลยุทธ์ระดับธุรกิจและตัวชี้วัดความสำเร็จ รวมไปถึงการจัดสรรทรัพยากรในธนาคารให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ การสื่อสารแผนกลยุทธ์ให้เกิดความเข้าใจทั่วทั้งองค์กร การวางแผนปฏิบัติงานที่ชัดเจน ตลอดจนการติดตามความคืบหน้าตามแผนปฏิบัติงาน และการระบุประเด็นปัญหาเพื่อหาแนวทางแก้ไข

การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ เป็นการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการกำหนดกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน การนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอกที่เปลี่ยนแปลงไป อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของธนาคาร ซึ่งปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของธนาคารในปี 2561 ได้แก่ อัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีซึ่งส่งผลให้พฤติกรรมและความต้องการของผู้บริโภคเปลี่ยนแปลงไป ตลอดจนนโยบายภาครัฐรวมถึงกฎเกณฑ์และมาตรฐานใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลสถาบันการเงิน ซึ่งธนาคารมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ใน 2 ส่วนหลัก คือ

- **การบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการกำหนดแผนกลยุทธ์:** โดยติดตามการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมทั้งภายนอกและภายในที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้นในอนาคตเพื่อเตรียมความพร้อมรับมือกับการเปลี่ยนแปลง ผ่านการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านกลยุทธ์สำหรับขั้นตอนการกำหนดทิศทางยุทธศาสตร์ เพื่อใช้ในการทบทวนและปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ของธนาคาร รวมไปถึงกลยุทธ์ระดับธุรกิจให้เหมาะสมทันกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอยู่เสมอ
- **การบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการนำแผนกลยุทธ์ไปปฏิบัติ:** มีการดำเนินงาน ดังนี้
 - จัดทำและรายงานผลการดำเนินงานด้านการเงิน และรายงานผลบาลานซ์สกอร์การ์ดเป็นประจำ นอกจากนี้ยังจัดการประชุมเพื่อติดตามการดำเนินงานในด้านต่างๆ ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร รวมถึงจัดการประชุมการบริหารจัดการประเด็นปัญหาที่ทำให้ไม่สามารถบรรลุเป้าหมายได้เพื่อหาแนวทางแก้ไข
 - กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านกลยุทธ์สำหรับขั้นตอนการนำกลยุทธ์ของธนาคารไปสู่การปฏิบัติ ซึ่งครอบคลุมทั้งด้านโครงสร้างพื้นฐานและทรัพยากรของธนาคาร

ยุทธศาสตร์และการดำเนินงานของธุรกิจหลัก



1. การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนและการกำกับดูแลกิจการ

การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน*

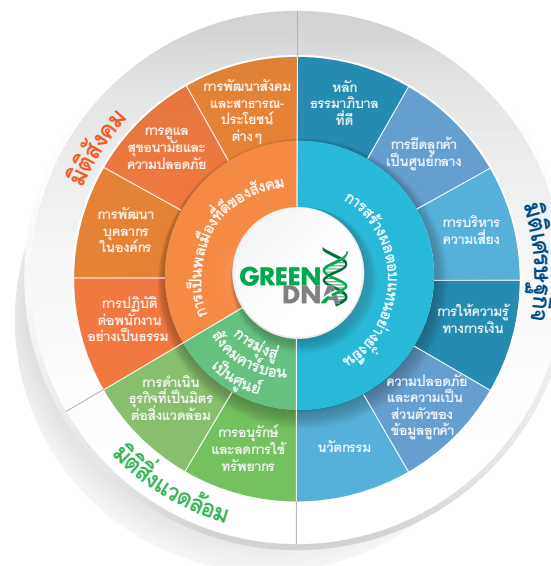
ธนาคารให้ความสำคัญกับเป้าหมายหลักในการพัฒนาที่ยั่งยืน Sustainable Development Goals (SDGs) ตามเกณฑ์ขององค์การสหประชาชาติ 9 เป้าหมาย ประกอบกับการสนับสนุนอีก 8 เป้าหมาย เพื่อสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ภายใต้กรอบการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนในมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

กรอบการดำเนินงาน เป้าหมาย และนโยบายด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

กรอบการดำเนินงาน ด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน



ธนาคารพิจารณาให้ความสำคัญกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน Sustainable Development Goals (SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ จำนวน 9 เป้าหมายหลัก ซึ่งสอดคล้องตามประเด็นสาระสำคัญของธนาคาร แต่ในขณะเดียวกัน ก็ยังให้การสนับสนุนอีก 8 เป้าหมาย เพื่อสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย



เป้าหมาย



นโยบาย การดำเนินงาน ด้านการพัฒนา อย่างยั่งยืน

ด้านเศรษฐกิจ

- การดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี
- การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางและตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง
- การพัฒนาโครงสร้างนวัตกรรมที่มีมูลค่าเพิ่ม
- การให้ความรู้ทางการเงินกับประชาชน
- การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ
- การรักษาความปลอดภัยและความเป็นส่วนตัวของข้อมูลลูกค้า

ด้านสังคม

- การดูแลและปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม
- การพัฒนาบุคลากรในองค์กร
- การดูแลสุขอนามัยและความปลอดภัยของพนักงาน
- การดำเนินงานด้านการพัฒนาศักยภาพเยาวชน สังคม และสาธารณประโยชน์ต่างๆ

ด้านสิ่งแวดล้อม

- การดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรและคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม
- การดำเนินนโยบายอนุรักษ์และลดการใช้ทรัพยากรและการลดของเสีย

* รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนและประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืนทั้งต่อธนาคารและผู้มีส่วนได้เสีย สามารถอ่านเพิ่มเติมได้ในรายงานการดำเนินงานเพื่อความยั่งยืน ประจำปี 2561

การกำหนดประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ

ธนาคารมีแนวทางการบริหารจัดการความยั่งยืน ด้วยการรวบรวมและจัดลำดับประเด็นที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญ โดยเทียบเคียงกับมาตรฐานด้านความยั่งยืนระดับโลก และประเด็นที่ธนาคารชั้นนำระดับโลกให้ความสำคัญ ทำให้การกำหนดประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญของธนาคารในปี 2560 ครอบคลุมถึงการประเมินความเสี่ยงต่อผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในสถานการณ์ปัจจุบันและที่คาดว่าจะมีโอกาสเกิดขึ้นในอนาคต โดยผ่านกระบวนการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียครบทุกฝ่าย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคาร พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ ชุมชน สิ่งแวดล้อมและสังคม ในรูปแบบต่างๆ อาทิ การสำรวจความคิดเห็น การสัมภาษณ์เชิงลึก เพื่อนำมุมมองและข้อคิดเห็นมาวิเคราะห์จัดลำดับความสำคัญ ตลอดจนวางแผนงานในการดำเนินงานให้ตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างถูกต้องเหมาะสม

ขั้นตอนการประเมินประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืน

1. การระบุประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืน

- นำประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญในปี 2560 มาพิจารณา ทบทวน
- ศึกษาและพิจารณาเทียบเคียงกับประเด็นด้านความยั่งยืนระดับโลก เช่น เกณฑ์ดัชนีการประเมินด้านความยั่งยืน Dow Jones Sustainability Indices (DJSI) และประเด็นด้านความยั่งยืนที่ธนาคารต่างๆ ทั่วโลกให้ความสำคัญตามที่ Sustainability Accounting Standard Board (SASB) กำหนดไว้ เป็นต้น
- นำประเด็นด้านความยั่งยืนทั้งหมดนี้มาถ่วงน้ำหนักและนำเสนอให้แก่คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารสายงาน และผู้มีส่วนได้เสียภายนอกธนาคาร พิจารณาประเมินประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญต่อธนาคารและต่อการตัดสินใจของผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีกระบวนการ ดังนี้

- ขอบข่ายภายในธนาคาร

ธนาคารออกแบบสอบถามเพื่อสำรวจความคิดเห็นจากคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารสายงาน และพนักงานของธนาคารกสิกรไทย บริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัทให้บริการสนับสนุนงานต่อธนาคารกสิกรไทย โดยนำข้อมูลที่ได้รับมาสอบถามกับยุทธศาสตร์และประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

- ขอบข่ายภายนอกธนาคาร

ธนาคารดำเนินการออกแบบสอบถามและจัดให้มีการสัมภาษณ์เพื่อสอบถามความคิดเห็นเชิงลึกแบบรายบุคคล ผ่านการประชุมแบบพบหน้าและพูดคุยผ่านโทรศัพท์กับผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ได้แก่ ลูกค้า นักลงทุน หน่วยงานกำกับดูแล คู่ค้า คู่แข่ง และชุมชน เพื่อให้ทราบประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญและความคาดหวังต่อประเด็นที่ต้องการให้ธนาคารให้ความสำคัญ

2. การจัดลำดับประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืน

- วิเคราะห์และพิจารณาทบทวนข้อมูลที่ได้จากการสอบถามผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกธนาคาร
- จัดลำดับความสำคัญเป็น 2 หมวด คือ ประเด็นที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญ โดยแบ่งเป็น 3 ระดับ คือ ระดับความสำคัญน้อย ปานกลาง และมาก รวม 20 ประเด็น และให้ค่าคะแนนตามลำดับความสำคัญใน 2 แกน เพื่อกำหนดประเด็นลง Materiality Matrix คือ
- แกนนอน: ประเด็นที่มีความสำคัญต่อธนาคาร
- แกนตั้ง: ประเด็นที่มีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสีย

3. การพิจารณาตรวจสอบประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืน

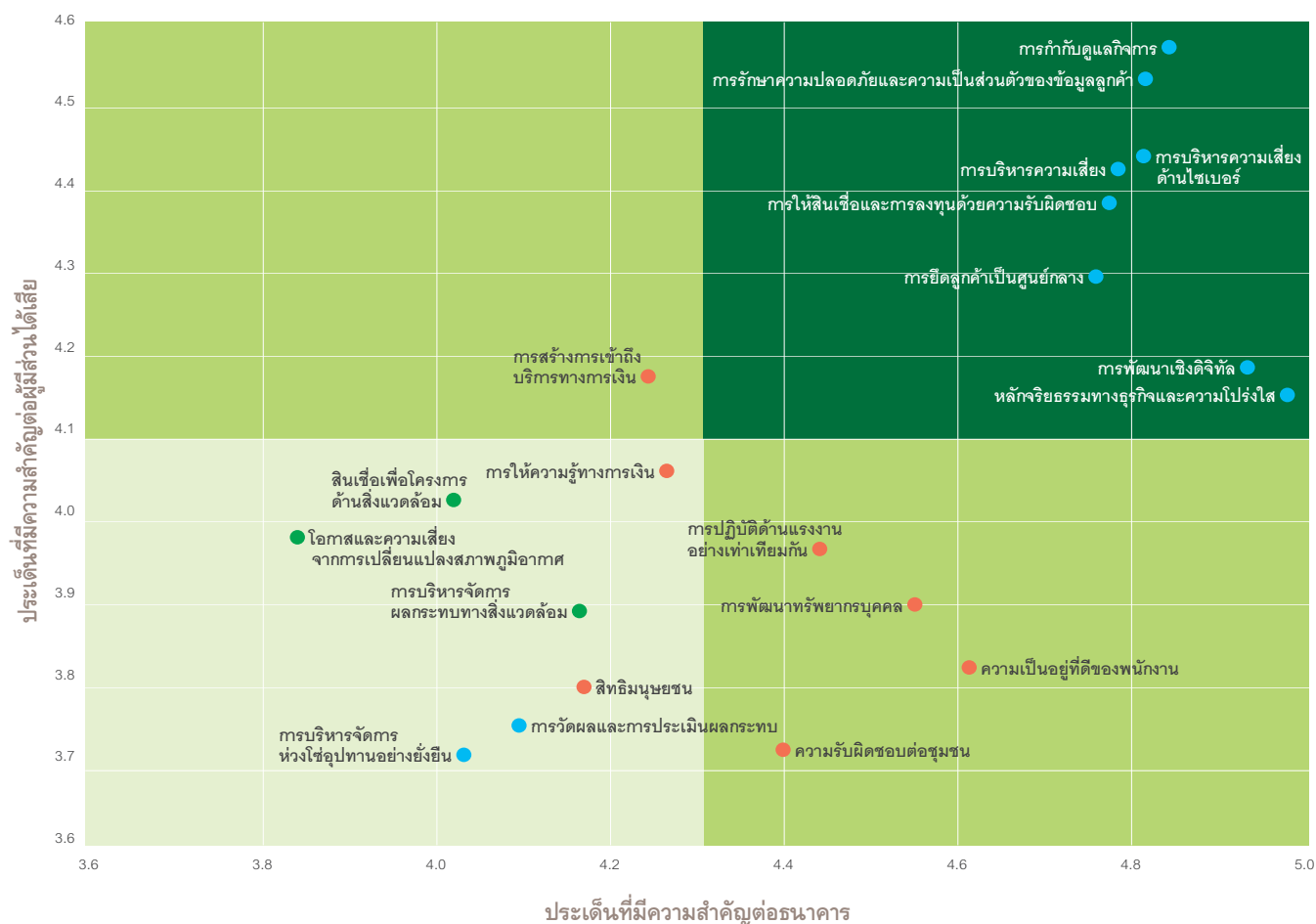
- ชี้แจงการจัดลำดับความสำคัญของประเด็นด้านความยั่งยืนให้แก่ทุกสายงานของธนาคาร เพื่อรับทราบข้อคิดเห็นของผู้มีส่วนได้เสีย และนำไปกำหนดแนวทางในการดำเนินงานเพื่อพัฒนาให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย
- รายงานประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืนต่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อทราบและเปิดเผยในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน และเว็บไซต์ของธนาคาร

4. การพิจารณาทบทวนประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืน

ธนาคารเตรียมดำเนินการกระบวนการพิจารณาทบทวนข้อมูลหลังจากการเผยแพร่รายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนไปยังผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะสำหรับการปรับปรุงและปรับเปลี่ยนเนื้อหาการรายงานในฉบับต่อไป

ประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญตามแนวทาง GRI Standards: Core option ในการรายงานปี 2561 เปลี่ยนแปลงจากการรายงานปี 2560 จาก 13 ประเด็น เป็น 20 ประเด็น โดยมีรายละเอียด ดังนี้

การจัดลำดับประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืน



การเปลี่ยนแปลงการรายงานประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ

1. ประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญที่เพิ่มเติมใหม่ในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนปี 2561 ได้แก่ การบริหารความเสี่ยงด้านไซเบอร์ การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืน การวัดผลและการประเมินผลกระทบ การให้ความรู้ทางการเงิน โอกาสและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ
2. ประเด็นด้านความยั่งยืนเรื่องการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลจากรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนประจำปี 2560 ได้แบ่งออกเป็น 3 ประเด็น ในปี 2561 ได้แก่ การปฏิบัติตามแรงงานอย่างเท่าเทียมกัน การพัฒนาทรัพยากรบุคคล และความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน

การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืนและเป็นกลไกสำคัญที่ทำให้ธนาคารก้าวไปสู่การเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน นอกเหนือจากการสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยในปี 2561 ธนาคารได้ดำเนินการทบทวนข้อบังคับ หลักการ และนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนเพื่อให้เป็นปัจจุบันเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร สอดคล้องกับกฎหมายและแนวปฏิบัติที่ดี ตลอดจนทบทวนการปฏิบัติของธนาคารตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG Code) และตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนในภูมิภาคอาเซียน (ASEAN CG Scorecard)

นอกจากนี้ยังดำเนินกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง ทั้งการจัดประชุมคณะกรรมการใหม่ การอบรมผู้บริหารและพนักงานผ่านหลักสูตรต่างๆ อาทิ หลักสูตรจรรยาบรรณของพนักงานและนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ หลักสูตรการบริหารความเสี่ยงองค์กรสมัยใหม่ด้วย GRC (Corporate Governance, Risk Management and Compliance) และจัดให้มีการประชุมให้ความรู้



ธนาคารร่วมกับ บจก.โปรชนีย์ไทย สนับสนุนสังคมไร้เงินสด ใช้แอปพลิเคชัน K PLUS สแกน QR Code ชำระเงินได้ทันที สะดวก ปลอดภัย ไม่ต้องพกเงินสด



ธนาคารร่วมกับ Grab ผลักดันให้เกิดการให้บริการดิจิทัลไลฟ์สไตล์ อีโคซิสเต็มด้วยคอนเซ็ปต์ "Better Together"

แก้ตัวแทนจากบริษัทของธนาคารและกลุ่มบริษัทให้บริการสนับสนุนงาน ต่อธนาคาร เพื่อให้การดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการ การบริหาร ความเสี่ยง และการควบคุมภายใน เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้อง ไปในทิศทางเดียวกัน ขณะเดียวกัน ธนาคารให้ความสำคัญกับการดำเนิน โครงการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยร่วมเป็นส่วนหนึ่ง ของการแสดงผลงานในวันต่อต้านคอร์รัปชัน ประจำปี 2561 และ ประกาศนโยบายการงดรับของขวัญ เพื่อส่งเสริมให้เกิดธรรมาภิบาลที่ดี

2. ยุทธศาสตร์การทำธุรกิจของธนาคารกสิกรไทย และบริษัทของธนาคารกสิกรไทย ในปี 2561 และแนวโน้มในอีก 5 ปีข้างหน้า

ธนาคารดำเนินงานบนรากฐานของการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน เพื่อสร้างความสมดุลทั้ง 3 มิติ อันได้แก่ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยงและการบริหารจัดการต้นทุนที่เหมาะสม รวมถึงการดำเนินยุทธศาสตร์ในการยึดลูกค้า เป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) โดยมุ่งพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัล เติบโตรูปแบบเพื่อสร้างสรรค์แพลตฟอร์มที่ลูกค้าเลือกใช้บริการเป็นหลัก (Customers' Life Platform of Choice) ตลอดจนประสานความร่วมมือ ทั้งในเชิงธุรกิจและการเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการทำงานระหว่าง ธนาคารกสิกรไทย บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย รวมถึงบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และพันธมิตร ทางธุรกิจ เพื่อพัฒนาคุณภาพบริการและการส่งมอบประสบการณ์ที่ดี ให้กับลูกค้าตามปณิธาน "บริการทุกระดับประทับใจ" ภายใต้แบรนด์ หนึ่งเดียวในชื่อธนาคารกสิกรไทย (KASIKORNBANK)

สำหรับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจเพื่อให้ลูกค้าใช้บริการธนาคาร กสิกรไทยเป็นธนาคารหลักและแพลตฟอร์มหลักนั้น ธนาคารได้มุ่งเน้น ให้ความสำคัญกับลูกค้าทุกกลุ่มอย่างครบวงจร ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ และบริการรวมถึงช่องทางการให้บริการที่สามารถตอบสนองความต้องการ ทุกเรื่องในชีวิตของลูกค้าได้อย่างครอบคลุมทุกที่ทุกเวลา ดังนี้

- **กลุ่มลูกค้าบุคคล:** ธนาคารมีการประมวลฐานข้อมูลขนาดใหญ่ จากพฤติกรรมการใช้บริการของลูกค้าและนำมาวิเคราะห์ ความต้องการของลูกค้าในระดับปัจเจกบุคคล โดยประสาน ความร่วมมือกับพันธมิตรในธุรกิจต่างๆ เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการที่มีความหลากหลายและครอบคลุมชีวิตรอบด้าน แก่ลูกค้า (Ecosystem) โดยนำเสนอผ่านช่องทางบริการ ทั้งในรูปสาขาธนาคารและช่องทางดิจิทัล เพื่อสร้างประสบการณ์ ที่ดีที่สุดและรักษาความสามารถในการแข่งขันในระยะยาวสู่ การเติบโตของธุรกิจที่ยั่งยืน
- **กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการ:** มุ่งเน้นเป็นธนาคารเพื่อลูกค้า เอสเอ็มอีแบบครบวงจร (Total Solution Providers) โดย ประสานการทำงานร่วมกันระหว่างผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้า ที่มีความรู้ด้านผลิตภัณฑ์ของธนาคาร กับเจ้าหน้าที่ในสาขา พื้นที่ที่มีความเข้าใจในธุรกิจและตัวตนของลูกค้า ควบคู่ไปกับการใช้นวัตกรรมเทคโนโลยีดิจิทัลเพื่อสนับสนุนองค์ความรู้ และสร้างเครือข่ายคู่ค้าให้แก่ลูกค้า โดยให้ความสำคัญกับ การบริการคุณภาพสินทรัพย์ เพื่อให้ธุรกิจของลูกค้าและธนาคาร สามารถเติบโตอย่างมีคุณภาพ
- **กลุ่มลูกค้าบริษัท:** มุ่งตอบโจทย์ทุกความต้องการทาง ธุรกิจแบบรอบด้าน ทั้งการสนับสนุนด้านเงินทุน ด้วยการให้ คำแนะนำและนำเสนอรูปแบบการระดมทุนที่หลากหลาย เพื่อให้ลูกค้าได้ต้นทุนที่ดีที่สุดภายใต้การบริหารความเสี่ยง ที่เหมาะสม นอกจากนี้ธนาคารยังสนับสนุนให้ลูกค้าทำธุรกรรม ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ทุกรูปแบบ และให้ความสำคัญ กับการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ทุกภาคส่วน ที่เกี่ยวข้อง ทั้งในมุมบริษัท คู่ค้า เจ้าของธุรกิจ และพนักงาน อันจะส่งผลให้เกิดประสิทธิภาพในการแข่งขันและยกระดับ การบริหารจัดการธุรกิจของลูกค้าอย่างครบวงจร ตลอดจน รักษาความเป็นธนาคารหลักที่ลูกค้าเลือกใช้บริการ



ธนาคารและ Bank of East Asia (BEA) ธนาคารชั้นนำจากฮ่องกง
สร้างความร่วมมือในการค้าการลงทุน เพื่อสร้างโอกาส
เสริมความแข็งแกร่งทางธุรกิจ



ธนาคารร่วมกับมหาวิทยาลัยสแตนฟอร์ด สหรัฐอเมริกา
เปิดตัว Stanford RISE Thailand Consortium เพื่อใช้ประสบการณ์
และศักยภาพทางธุรกิจของธนาคารในการแก้ไขปัญหาสำคัญ
ระดับประเทศ



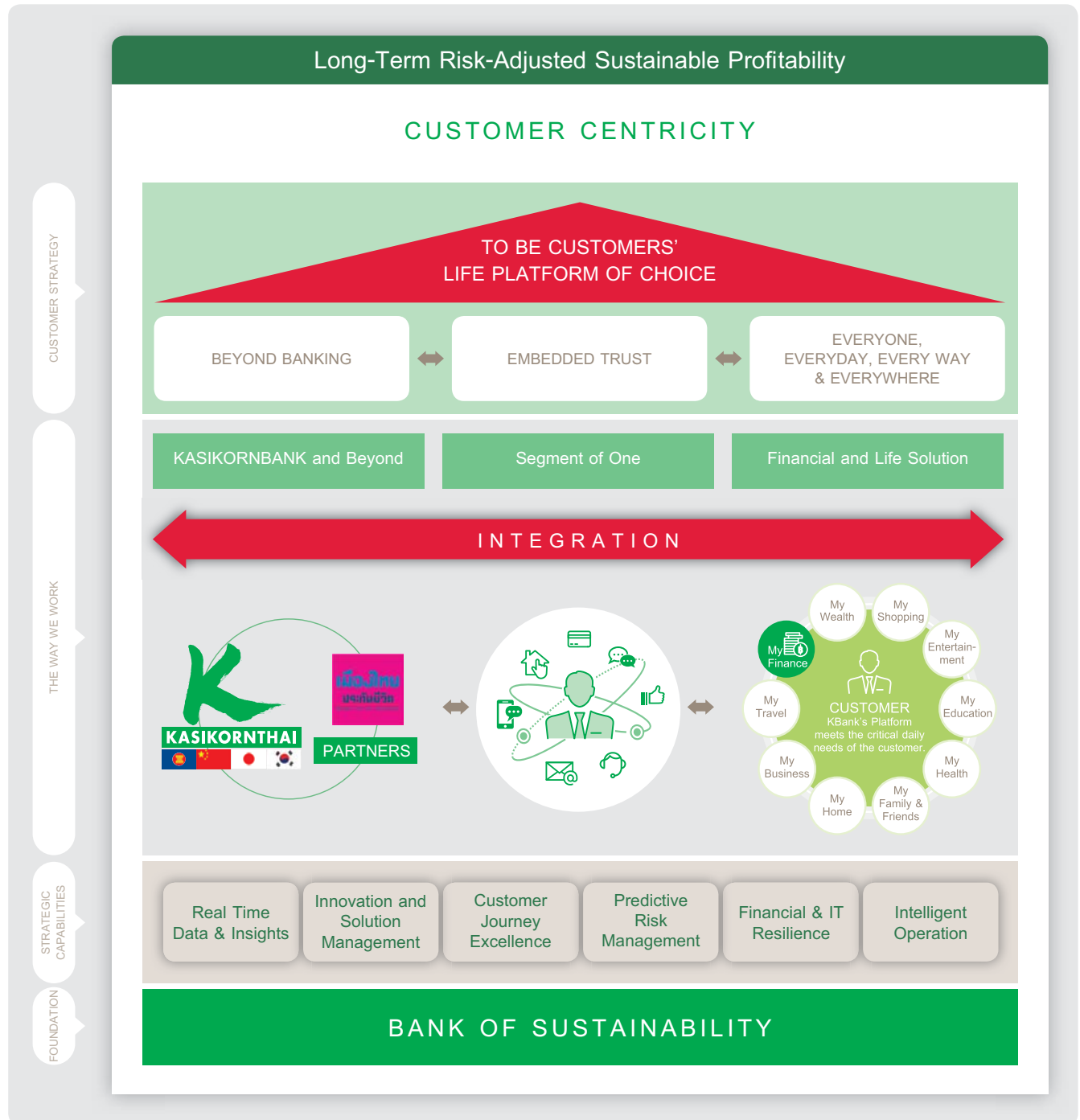
ธนาคารลงนามความร่วมมือกับสำนักงานพัฒนาธุรกิจ
แห่งสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม กระทรวงวางแผนและการลงทุน
เพื่อร่วมพัฒนาธุรกิจเอสเอ็มอีและธุรกิจสตาร์ทอัพในเวียดนาม

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังคงเป้าหมายมุ่งสู่การเป็นธนาคาร
แห่งภูมิภาค AEC+3 และเป็นผู้นำธุรกิจธนาคารดิจิทัลในภูมิภาค
(Regional Digital Bank) โดยยกระดับความสามารถในการให้
บริการทางการเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งในด้านการออม
และการลงทุน การกู้ยืม การทำธุรกรรมทางการเงิน และการป้องกัน
ความเสี่ยง เพื่อให้ธนาคารสามารถเข้าใจและเข้าถึงกลุ่มลูกค้า
ในแต่ละประเทศได้มากขึ้น อีกทั้งยังสามารถขยายขอบข่ายบริการด้วย
ดิจิทัลแพลตฟอร์มได้อย่างครอบคลุมทั้งบริการด้านการเงินและ
ไม่ใช่บริการทางการเงิน (Non-financial Service) เพื่อย้ำศักยภาพ
ในการต่อยอดธุรกิจและขยายฐานลูกค้าบนโลกดิจิทัลสู่การเป็น
Regional Life Platform of Choice

เพื่อให้บรรลุยุทธศาสตร์ดังกล่าว ธนาคารจึงให้ความสำคัญ
กับการพัฒนาขีดความสามารถในการรวบรวมและวิเคราะห์ข้อมูล
เพื่อคาดการณ์ความต้องการของลูกค้าในระดับปัจเจกบุคคล
การสร้างนวัตกรรมและการบริหารผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ลูกค้ารอบ
ด้าน ตลอดจนการส่งมอบประสบการณ์ที่เป็นเลิศให้กับลูกค้า โดย
คำนึงถึงเปลี่ยนแปลงในความคาดหวังของลูกค้าที่ต้องการใช้
บริการผ่านช่องทางที่หลากหลาย สะดวกสบาย รวดเร็ว ในจังหวะ
เวลาที่ถูกต้อง และคำนึงถึงการคุ้มครองผู้บริโภคและการคุ้มครอง
ข้อมูลส่วนบุคคลเป็นสำคัญ ควบคู่ไปกับการบริหารจัดการทรัพยากร
ให้เกิดประโยชน์สูงสุด ทั้งในด้านการบริหารเทคโนโลยีสารสนเทศ
และการบริหารข้อมูลสารสนเทศ ผ่านการวางโครงสร้างและการนำ
เครื่องมือที่เหมาะสมมาใช้งาน การบริหารทรัพยากรบุคคล ด้วยการพัฒนาศักยภาพของพนักงาน การพัฒนาผู้นำ การเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กร
การพัฒนาและเฟ้นหาพนักงานที่มีทักษะความสามารถที่จำเป็นสำหรับ
การดำเนินธุรกิจในอนาคต การพัฒนารูปแบบการทำงานและโครงสร้าง
องค์กรเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วในสภาพแวดล้อมการ
ทำธุรกิจในปัจจุบัน

นอกจากนี้ เพื่อรักษาความมั่นคงในฐานะสถาบันการเงินชั้นนำ
และสามารถรับมือกับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจที่อาจจะเกิดขึ้น
ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงเชิงรุกแบบ
บูรณาการ โดยกำหนดหลักการและนโยบายการบริหารความเสี่ยง
ทุกด้าน และสร้างวัฒนธรรมให้ตระหนักถึงความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร
ทันทั่วทั้งที่ ตลอดจนมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างสม่ำเสมอ และ
ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด เพื่อสร้าง
และรักษามาตรฐานการดำเนินงานที่เชื่อถือได้และเป็นที่ยอมรับ
ในระดับสากล

ยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจ



3. กลุ่มลูกค้าและการให้บริการ

ในปี 2561 ธนาคารสานต่อยุทธศาสตร์การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง โดยตระหนักถึงผลกระทบจากสถานการณ์ทางเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลก จึงให้ความสำคัญกับการปรับระดับประครองธุรกิจและฐานะการเงินของลูกค้า ควบคู่กับการสนับสนุนให้ลูกค้าเติบโตไปพร้อมกับโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ ที่เกิดขึ้นทั้งจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐและปัจจัยแวดล้อมอื่น นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการพัฒนาธุรกิจ ทั้งในมิติของกลุ่มลูกค้ากลุ่มผลิตภัณฑ์ และช่องทางหลักในการให้บริการลูกค้า เพื่อตอบสนองความต้องการบริการทางการเงินอย่างครบวงจร ซึ่งจะทำให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายเชิงยุทธศาสตร์ดังกล่าว โดยยังคงรักษาคุณภาพของสินทรัพย์ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม สำหรับการดำเนินงานที่สำคัญของกลุ่มลูกค้าทั้ง 8 กลุ่ม มีดังนี้



ธนาคารและ บมจ. ปตท. ลงนามความร่วมมือพัฒนาแอปพลิเคชัน PTT e-Wallet เพื่อรองรับการใช้งานของลูกค้า ปตท. ในการชำระเงิน ที่สถานีบริการน้ำมันและร้านค้าปลีก ปตท. ทั่วประเทศ



ธนาคาร บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย และคณะแพทยศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ร่วมเปิดตัวโครงการ CHULA CARE เทคโนโลยีสนับสนุนงานบริการทางการแพทย์ที่ทันสมัย เพื่อบริการที่เป็นเลิศแก่ประชาชนทุกระดับ

สหบรรษัทธนกิจ

ธนาคารให้การสนับสนุนลูกค้ากลุ่มสหบรรษัทธนกิจที่ทำธุรกิจกับลูกค้ารายย่อย (B2C) ในการเพิ่มช่องทางการรับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ให้กับลูกค้าและคู่ค้า เพื่อตอบโจทย์ธุรกิจและวิถีชีวิตของผู้บริโภคยุคดิจิทัล รวมทั้งสอดคล้องกับนโยบายภาครัฐที่สนับสนุนการเข้าสู่สังคมไร้เงินสดเพื่อลดต้นทุนการจัดการเงินสดของระบบเศรษฐกิจไทย โดยนำความเชี่ยวชาญจากการพัฒนาแอปพลิเคชัน K PLUS มาเป็นแนวทางในการวางแผนโครงสร้างเพื่อพัฒนาแอปพลิเคชันกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ให้กับลูกค้าสหบรรษัทธนกิจ รวมทั้งร่วมมือกับพันธมิตรภายในและภายนอกประเทศในการเชื่อมต่อการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งการชำระเงินผ่านการสแกนคิวอาร์โค้ด และการให้บริการรับชำระค่าบริการแบบข้ามประเทศ นอกจากนี้ยังขยายจุดบริการด้านการรับเงินฝากผ่านแบงก์เอเยนต์ (Banking Agent) เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า



K-Cash Connect Plus ปรับโฉมเว็บไซต์ทันสมัยใช้งานง่าย ทำธุรกรรมออนไลน์เรียกดูข้อมูลทางการเงินได้สะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น และสามารถใช้งานได้กับบราวเซอร์ทุกประเภทโดยไม่จำเป็นต้องลงแอปพลิเคชัน

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้ให้การสนับสนุนสินเชื่อและการระดมทุนในหลากหลายรูปแบบ รวมถึงแนะนำผลิตภัณฑ์เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมให้กับลูกค้า

บรรษัทธนกิจ

ปี 2561 เป็นปีที่มีการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีค่อนข้างมาก ธนาคารจึงมุ่งเน้นพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความเข้าใจรูปแบบธุรกิจของลูกค้าบรรษัทธนกิจ เพื่อให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินและเทคโนโลยีที่เหมาะสมสำหรับรองรับการขยายธุรกิจในยุคดิจิทัล และเทคโนโลยีที่เหมาะสมสำหรับรองรับการขยายธุรกิจในยุคดิจิทัลของลูกค้า นอกเหนือไปจากบริการด้านสินเชื่อและผลิตภัณฑ์ทางการเงินในรูปแบบปกติ โดยผลิตภัณฑ์และบริการที่โดดเด่นในปีนี้ได้แก่ (1) บริการหนังสือค้ำประกันผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (K CONNECT-LG) ที่นำเทคโนโลยีบล็อกเชนเข้ามาช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการตรวจสอบข้อมูลและลดต้นทุนต่อเศรษฐกิจและสิ่งแวดล้อม (2) การชำระเงินด้วยคิวอาร์โค้ด ซึ่งได้รับการตอบรับดีจากกลุ่มลูกค้าที่ทำธุรกิจกับลูกค้ารายย่อย (B2C) โดยเฉพาะธุรกิจร้านอาหารและร้านสะดวกซื้อ ที่เข้าร่วมจัดโปรโมชั่นกระตุ้นให้ผู้บริโภคใช้จ่ายผ่านคิวอาร์โค้ดแทนการใช้เงินสด

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้นำความเชี่ยวชาญในเทคโนโลยีและนวัตกรรมมาช่วยสนับสนุนการพัฒนาในด้านต่างๆ ให้กับลูกค้ากลุ่มมหาวิทยาลัยและโรงพยาบาลชั้นนำ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ และสอดคล้องกับไลฟ์สไตล์ในยุคดิจิทัล อาทิ การร่วมพัฒนาและดูแลแอปพลิเคชันกับมหาวิทยาลัยชั้นนำเพื่อช่วยยกระดับการบริหารการเรียนการสอน สนับสนุนการทำธุรกรรมทางการเงินแบบไร้เงินสดให้กับร้านค้าภายในหน่วยงานและบริเวณใกล้เคียง ตลอดจนส่งเสริมการแบ่งปันองค์ความรู้เกี่ยวกับการริเริ่มธุรกิจสตาร์ทอัพ เพื่อสร้างการมีส่วนร่วมในการต่อยอดความคิดให้เกิดนวัตกรรมใหม่ๆ สำหรับกลุ่มโรงพยาบาล ธนาคารร่วมพัฒนาและดูแลแอปพลิเคชันที่ช่วยให้ผู้ป่วยมีความสะดวกสบายในการใช้บริการของโรงพยาบาลมากขึ้น ตั้งแต่การแจ้งเตือนนัดพบแพทย์จนถึงการชำระเงิน

ผู้ประกอบการขนาดกลาง

ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการสนับสนุนผู้ประกอบการแบบครบวงจร โดยเน้นพัฒนาบุคลากรให้สามารถเป็นที่ปรึกษาให้กับลูกค้าทั้งด้านธุรกิจและการเงินการลงทุนส่วนบุคคล โดยมีการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าเชิงลึกให้เข้าใจถึงความต้องการของธุรกิจในแต่ละช่วงเวลา เพื่อให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินได้อย่างเหมาะสม รวมถึงนำข้อมูลการค้าของลูกค้ามาต่อยอดเพื่อขยายฐานลูกค้าใหม่ในห่วงโซ่ธุรกิจเดียวกัน โดยเฉพาะอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพในการเติบโต อาทิ ธุรกิจวัสดุก่อสร้าง ธุรกิจพลังงาน ธุรกิจยานยนต์และอะไหล่ และธุรกิจสินค้าอุปโภคบริโภค

สำหรับการดำเนินงานเพื่อส่งเสริมความสามารถในการแข่งขันของลูกค้าผู้ประกอบการแบบครบวงจร ธนาคารได้ร่วมมือกับทั้งภาครัฐและภาคเอกชนในการจัดกิจกรรมต่างๆ อาทิ FX Option ช่วยชาติ เฟส 2 เพื่อให้ความรู้ด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนแก่ผู้ประกอบการนำเข้าและส่งออก รวมถึงการให้คำปรึกษาจากผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้าและผู้เชี่ยวชาญในการบริหารจัดการทางการเงินและการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลที่เหมาะสมเพื่อให้ธุรกิจของผู้ประกอบการสามารถเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง

ผู้ประกอบการขนาดเล็กและย่อม

ธนาคารตอบรับการสนับสนุนนโยบายภาครัฐ โดยนำเสนอโครงการสินเชื่อเพื่อส่งเสริมการจ้างงานสำหรับกลุ่มผู้ประกอบการที่ขึ้นทะเบียนกับประกันสังคม เพื่อให้ผู้ประกอบการมีเงินทุนหมุนเวียนเพียงพอที่จะจัดให้มีระบบสวัสดิการแรงงานและสนับสนุนการรักษาการจ้างงานอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อ Micro Credit เพื่อเพิ่มโอกาสให้ผู้ประกอบการรายย่อยและสตรีที่ขาดโอกาสทางการเงิน แต่มีสิ่งหรือทรัพย์สินมาค้ำประกันเป็นหลักประกัน เพื่อให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่จะนำไปใช้ในการขยายกิจการและเสริมสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจได้

นอกจากนี้ ธนาคารยังสานต่อนโยบายการส่งเสริมความสามารถในการแข่งขันของผู้ประกอบการแบบครบวงจร ด้วยการสร้างเครือข่ายทางธุรกิจเพื่อขยายช่องทางการจำหน่ายสินค้าให้กับลูกค้าธนาคาร รวมทั้งพัฒนาเว็บไซต์ที่รวบรวมและแนะนำซอฟต์แวร์หรือแอปพลิเคชันเกี่ยวกับการบริหารจัดการธุรกิจที่เหมาะสมกับกิจการแต่ละประเภท อาทิ ซอฟต์แวร์บริหารบัญชีและสต็อกสินค้า และซอฟต์แวร์บริหารจัดการหน้าร้าน เพื่อให้ผู้ประกอบการนำไปปรับใช้ในธุรกิจของตน ซึ่งจะช่วยลดต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ ขณะเดียวกันธนาคารได้ร่วมมือกับพันธมิตรและผู้เชี่ยวชาญจัดงานสัมมนาและการอบรมเชิงปฏิบัติ เพื่อให้องค์ความรู้และเทคนิคการบริหารจัดการด้านต่างๆ อาทิ การบริหารจัดการบัญชีและภาษี การตลาดออนไลน์ และการบริหารจัดการธุรกิจพาร์ทเมนต์ เพื่อส่งเสริมให้ธุรกิจลูกค้าสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน



ธนาคารเปิด K PLUS Market ช่องทางออนไลน์สำหรับการขายสินค้าและบริการจากกลุ่มผู้ประกอบการรายย่อยทั้งจากภาคเกษตร วิสาหกิจชุมชนและกลุ่มลูกค้าเอสเอ็มอีของธนาคาร



ธนาคารร่วมกับการรถไฟแห่งประเทศไทยสร้างจุดขายตลาดนัดจตุจักร ดึงนักท่องเที่ยวชาวจีน ช็อป แวะ แวะ ด้วยงานสตรีทอาร์ตระดับโลก พร้อมสิทธิพิเศษเมื่อชำระเงินผ่านแอปพลิเคชัน K PLUS SHOP



บจก. ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) ร่วมกับกรมพาณิชย์แห่งมณฑลกว่างตุง สถานกงสุลใหญ่ ณ นครกว่างโจว สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุนจัดงานสัมมนา Belt and Road-Eastern Economic Corridor: The New Rise of Regional Prosperity

สำหรับธุรกิจร้านค้ารับบัตร ธนาคารดำเนินการประชาสัมพันธ์และขยายฐานลูกค้าผู้ให้บริการแอปพลิเคชัน K PLUS SHOP บนโทรศัพท์มือถืออย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มโอกาสในการสร้างยอดขายให้กับผู้ประกอบการ โดยเพิ่มฟีเจอร์การชำระเงินบนเว็บไซต์สื่อโซเชียลที่อำนวยความสะดวกในการใช้งานให้กับทั้งผู้ซื้อและผู้ขาย รวมทั้งมีฟังก์ชันสำหรับการจัดการร้านค้า อาทิ การแจ้งเตือนเงินเข้าแบบทันที ด้วยเสียงพูด การเพิ่มสิทธิ์รับแจ้งเตือนเงินเข้าให้พนักงานขายของร้านค้า การสร้างบัตรสะสมแต้มปี และโปรโมชั่นอื่นๆ เพื่อกระตุ้นการใช้บริการ นอกเหนือจากการรับชำระค่าสินค้าและบริการผ่านคิวอาร์โค้ดตามมาตรฐาน Thai QR Payment และคิวอาร์โค้ดจากกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ของอาลีเพย์และวีแชทเพย์สำหรับรองรับนักท่องเที่ยวชาวจีน

นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาเครื่องอีดีซี (Electronic Data Capture: EDC) ให้สามารถรองรับการทำรายการด้วยคิวอาร์โค้ดของบัตรวีซ่ามาสเตอร์การ์ด และยูเนียนเพย์ ซึ่งเบื้องต้นยังอยู่ในขั้นตอนทดสอบ



ธนาคารจัดอบรมหลักสูตร KBank Private Banking Academy: Next Generation 2018 รุ่นที่ 4 สำหรับทายาทกลุ่มลูกค้าบุคคลสินทรัพย์สูง เพื่อมอบความรู้เชิงวิชาการด้านการลงทุนด้วยกิจกรรมหลากหลาย



บลจ. กสิกรไทย นำเสนอกองทุนเปิดเค ไซน่า คอนโทรล โวลิติลิตี้ (K-CCTV) ที่ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนต่างประเทศในหุ้นจีนที่มีแนวโน้มเติบโตสูง

การให้บริการ (Sandbox) ร่วมกับร้านค้าบางแห่ง และคาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะอนุญาตให้เปิดบริการได้จริงในไตรมาสแรกปี 2562 โดยธนาคารจะให้บริการแก่ร้านค้าในพื้นที่กรุงเทพฯ และจังหวัดหัวเมืองหลัก

บุคคลสินทรัพย์สูง

ปี 2561 นับเป็นอีกหนึ่งปีที่ท้าทายนักลงทุนให้ต้องติดตามสถานการณ์การลงทุนอย่างใกล้ชิดท่ามกลางความผันผวนจากกระแสการเคลื่อนย้ายเงินทุนและการดำเนินนโยบายการเงินของแต่ละประเทศที่แตกต่างกัน ธนาคารจึงมุ่งเน้นเพิ่มทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลายด้วยบริการไพรเวทแบงกิงมาตรฐานสากลที่ครบวงจร (International Comprehensive Wealth Management Service) เพื่อช่วยให้ลูกค้าบุคคลสินทรัพย์สูงประหยัดเวลาในการบริหารจัดการทรัพย์สินของตน โดยการพัฒนาที่โดดเด่นตลอดปี 2561 ครอบคลุมประเด็นสำคัญ ดังนี้

1. เพิ่มนวัตกรรมการลงทุน (Investment Innovation) บนหลักการลงทุนแบบกระจายความเสี่ยง (Asset Allocation) เพื่อขยายศักยภาพการลงทุนให้ลูกค้าบุคคลสินทรัพย์สูงไม่พลาดทุกจังหวะการลงทุน โดยสานต่อความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ ผ่านบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย นำเสนอผลิตภัณฑ์กองทุนที่เพิ่มความหลากหลายของการลงทุนให้ครอบคลุมภูมิภาคที่มีศักยภาพ อาทิ กองทุนเปิดเค ไซน่า คอนโทรล โวลิติลิตี้ (K China Controlled Volatility Fund: K-CCTV) และกองทุนเปิดเค ยูโรเปียน Small Cap หุ้นทุน (K European Small Cap Equity Fund: K-EUSMALL) รวมทั้งร่วมกับบริษัท เมืองไทย ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) พัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต The Ultimate Endowment 15/1 ซึ่งลงทุนในตลาดหุ้นและตราสารหนี้สหรัฐฯ โดยรับประกันเงินก้อนคืนครบร้อยละ 100 เมื่อครบกำหนดสัญญาและไม่มีภาวะทางภาษี นอกจากนี้ ยังริเริ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลสินทรัพย์สูงโดยมีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน (Property and Land Credit for Investment) เพื่อเปิดโอกาสให้ลูกค้าสามารถสร้างผลประโยชน์เพิ่มเติมได้จากอสังหาริมทรัพย์หรือที่ดินที่ถือครองอยู่

2. ส่งมอบบริการที่ครอบคลุมทุกประเภทสินทรัพย์ ทุกกลุ่ม ทุกวัยของลูกค้า เพื่อตอบโจทย์ทุกด้านให้ลูกค้า ดังนี้

2.1 มุ่งพัฒนา 2 บริการหลักด้านการเป็นที่ปรึกษา ได้แก่ บริการที่ปรึกษาด้านการบริหารทรัพย์สินครอบครัว (Family Wealth Planning Service) และบริการคำปรึกษาการลงทุนนอกตลาดทุนส่วนบุคคล (Non-capital Market Advisory) เพื่อให้ลูกค้าได้รับคำแนะนำที่ครบถ้วนทุกประเภทสินทรัพย์ ผ่านทีมงานที่ดูแลเฉพาะ และผ่านกิจกรรมงานสัมมนา และช่องทางต่างๆ ของธนาคาร

2.2 พัฒนาบริการไพรเวทแบงกิงสำหรับลูกค้าชาวจีนและลูกค้าที่ใช้ภาษาจีนในการสื่อสาร โดยมีทีมงานสนับสนุนที่เข้าใจความต้องการของลูกค้าชาวจีนและสามารถสื่อสารด้วยภาษาจีน

2.3 สานต่อการจัดอบรมหลักสูตรประจำปี KPB Academy: Next Generation 2018 ต่อเนื่องเป็นครั้งที่ 4 รวมทั้งจัดงานสัมมนาด้านการศึกษาต่อต่างประเทศ เพื่อเตรียมความพร้อมทายาทของกลุ่มลูกค้าบุคคลสินทรัพย์สูงในการรับช่วงต่อธุรกิจและเป็นผู้ประกอบการ



ธนาคารจัดสัมมนา EEC & The Future of Greater Mekong Sub-region (GMS): Investment Opportunities for Chinese in Thailand เพื่อเปิดมุมมองแนวโน้มเศรษฐกิจไทยแก่ลูกค้าบุคคลสินทรัพย์สูง ชาวจีนที่อาศัยในไทย



ธนาคารจัดงานสัมมนา The Symbol of Your Visionary ก้าวทันเศรษฐกิจ ก้าวหน้าการลงทุนปี 2018 เพื่อวิเคราะห์สถานการณ์เศรษฐกิจโลก และการแลกเปลี่ยนข้อมูลความคิดเห็นระหว่างผู้เชี่ยวชาญเรื่องหุ้น และกองทุน

บุคคลพิเศษ

ธนาคารสานต่อกลยุทธ์เพิ่มสัดส่วนลูกค้าที่ใช้บริการกับธนาคารกสิกรไทยเป็นธนาคารหลัก ภายใต้ยุทธศาสตร์การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ด้วยการนำฐานข้อมูลลูกค้า (Big Data) มาประมวลและวิเคราะห์แนวโน้มพฤติกรรมของลูกค้า เพื่อให้สามารถพัฒนาผลิตภัณฑ์บริการ สิทธิพิเศษ หรือกิจกรรมที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้อย่างเฉพาะเจาะจง ครอบคลุมทั้งส่วนตัวและธุรกิจ ควบคู่กับการร่วมมือกันระหว่างสายงานธุรกิจ สาขา และผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้า เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการ

โดยในปี 2561 ได้นำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากและการลงทุน พร้อมคำแนะนำการลงทุนโดยไม่บังคับขาย ได้แก่ เงินฝากประจำโครงการพิเศษ อาทิ เงินฝากประจำพิเศษ 15 เดือน ที่ให้อัตราดอกเบี้ยเป็นรายเดือน ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit Linked) และสัญญาเพิ่มเติมการประกันภัยสุขภาพแบบอีลิท เฮลท์ พลัส (Elite Health Plus) นอกจากนี้ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นผู้ให้บริการออกแบบการลงทุนเป็นรายแรกของไทยผ่านแอปพลิเคชัน K-My Funds ที่ตอกย้ำความเป็นผู้นำด้านที่ปรึกษาความมั่งคั่งด้วยเทคโนโลยีดิจิทัล (Digital Wealth Advisor) ควบคู่กับการนำเสนอกองทุนรวมที่หลากหลายตอบโจทย์ทุกความต้องการลงทุน โดยกระจายการลงทุนในหลายสินทรัพย์อย่างเหมาะสม (Asset Allocation) และสอดคล้องกับสถานการณ์การลงทุนในแต่ละช่วงเวลา อาทิ กองทุนเปิดเค การ์นต์ 5 ปี A ที่ประกันเงินลงทุนเมื่อถือหน่วยลงทุนจนครบอายุโครงการประมาณ 5 ปี และกองทุนเปิดเค ไข่นา คองโวลโวลาติลิตี้ ที่ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนต่างประเทศที่จดทะเบียนหรือซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ของประเทศจีนตั้งแต่ 2 กองทุนขึ้นไป

ขณะเดียวกัน ธนาคารมุ่งยกระดับแบรนด์ THE WISDOM ในวาระครบรอบ 10 ปี ให้คงความเป็นผู้นำตลาด โดยจัดกิจกรรมพิเศษที่ตอบโจทย์ความต้องการและสร้างความประทับใจต่อเนื่อง อาทิ กิจกรรม “The Symbol of Your Journey: East Meets West” และกิจกรรม “Exclusive Sneak Preview of Bangkok Art Biennale” รวมทั้งจัดพื้นที่รับรองพิเศษสำหรับบริการที่มากกว่าธุรกรรมทางการเงิน ได้แก่ THE WISDOM Lounge @ ICONSIAM และเอกสิทธิ์ที่จอดรถสำรองพิเศษ ณ ศูนย์การค้าไอคอนสยาม

บุคคลระดับกลาง

ธนาคารดำเนินกลยุทธ์ภายใต้แนวคิดการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง พร้อมกำหนดแพลตฟอร์มหนึ่งเดียวที่ตอบทุกความต้องการลูกค้า โดยมีเป้าหมายเพื่อเพิ่มสัดส่วนการใช้ผลิตภัณฑ์บริการและรักษาสถานะธนาคารที่ลูกค้าเลือกใช้บริการเป็นหลัก สำหรับปี 2561 ธนาคารยังมุ่งสร้างแบรนด์ “เดอะพรีเมียร์กสิกรไทย” และขยายฐานลูกค้าในกลุ่มคนรุ่นใหม่ที่มีเงินลงทุนตั้งแต่ 2 - 10 ล้านบาท โดยจัดกิจกรรม The Premier Success Forum 2018 “Passion to Success” สร้างแรงบันดาลใจจากความหลงใหลสู่ความสำเร็จของแขกรับเชิญพิเศษหลากหลายอาชีพ และนำเสนอความรู้ด้านการเงินแก่ลูกค้ากลุ่มที่รับเงินเดือนผ่านบัญชีกสิกรไทยบนช่องทาง K PLUS เป็นประจำทุกเดือน

สำหรับผลิตภัณฑ์การออม ธนาคารนำเสนอแบบประกันชีวิตเพื่อสะสมทรัพย์ 510 ที่ให้เงินคืนร้อยละ 10 ทุกปี พร้อมแคมเปญผ่อนชำระผ่านบัตรเครดิตได้นาน 10 เดือนไม่เสียดอกเบี้ย และนำโปลดหย่อนภาษีได้ ส่วนผลิตภัณฑ์สินเชื่อนั้น ธนาคารยังคงนโยบายการให้สินเชื่ออย่างระมัดระวังโดยคัดกรองกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพเพื่อรักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อที่ดี ขณะเดียวกันได้ออกแคมเปญกระตุ้นสินเชื่อให้เป็นไปตามเป้าหมาย ประกอบด้วย



ธนาคารแต่งตั้ง บจก. ไปรษณีย์ไทย ซึ่งมีเครือข่ายทั่วประเทศ เป็นแบงก์เอเยนต์แห่งแรก โดยให้บริการรับฝากเงินเคแบงก์เซอร์วิส สร้างประสบการณ์ใหม่ ส่งตรงบริการถึงตัวลูกค้า



บัตรเครดิตวันสยาม-กสิกรไทยที่สุดของสิทธิประโยชน์ ที่ทำให้ชีวิตไม่มีวันธรรมดา

1. สินเชื่อบ้าน: จัดแคมเปญอัตราดอกเบี้ยพิเศษร่วมกับบริษัท พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำในจังหวัดยุทธศาสตร์ ครอบคลุมทั้งสินเชื่อเพื่อซื้อบ้านใหม่ บ้านมือสอง และการรีไฟแนนซ์ อีกทั้งยังสนับสนุนวงเงินสินเชื่อแบบครบวงจรทั้งก่อนและหลังการพัฒนาโครงการสำหรับผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ รวมถึงเพิ่มช่องทางการขอใช้บริการสินเชื่อผ่านบริการ K PLUS และ LINE@ KBank Live นอกจากนี้ ยังได้พัฒนานวัตกรรมบริการซีโอ ออนไลน์ (CO Online) ที่โอนวงเงินสินเชื่อบ้านให้กับเจ้าของโครงการโดยตรงแทนการออกเช็คเชียร์เช็คในวันจดทะเบียน

2. สินเชื่อบัตรเครดิต: มุ่งขยายฐานบัตรในกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้สูง และนำเสนอบัตรที่ตอบรับไลฟ์สไตล์เฉพาะกลุ่ม โดยในปีนี้ได้ออกผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตวันสยาม-กสิกรไทย ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำฐานข้อมูลการใช้งานของลูกค้ามาวิเคราะห์ เพื่อนำเสนอโปรโมชั่นที่ตอบทุกไลฟ์สไตล์ของลูกค้ามากขึ้น อาทิ แคมเปญ K Day เฮ Day ในห้างสรรพสินค้าช่วงเทศกาลปลายปี แคมเปญกระตุ้นการใช้จ่ายเป็นสกุลเงินต่างประเทศในต่างประเทศ รวมถึงการเพิ่มช่องทางการแลกคะแนน KBank Reward Point ผ่านทาง K PLUS

3. สินเชื่อส่วนบุคคล: เพิ่มช่องทางการขอรับบริการสินเชื่อผ่าน K PLUS (Machine Lending Program for KASIKORNBANK Personal Loans) พร้อมข้อเสนอพิเศษสำหรับลูกค้าใหม่ในกลุ่มที่มีบัญชีเงินเดือนกสิกรไทยและกลุ่มพนักงานที่มีรายได้ประจำ ที่สมัครผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตเงินสด K-Express Cash

ด้านนโยบายการพัฒนาแพลตฟอร์มหนึ่งเดียวให้สามารถรองรับทุกความต้องการของลูกค้านั้น ธนาคารได้นำเสนอบริการชำระเงินออนไลน์ Pay with K PLUS สำหรับผู้บริโภคที่ซื้อสินค้าหรือบริการผ่านสื่อโซเชียลเฟสบุ๊ก และออกแคมเปญกระตุ้นการชำระเงินด้วยคิวอาร์โค้ดอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ได้ร่วมกับบริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) พัฒนาบริการ K-Motor เพื่อเป็นเครื่องมือในการนำเสนอเบี้ยประกันและแจ้งงานประกันรถยนต์ผ่านระบบออนไลน์ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของบริการและรองรับการขยายตัวของธุรกิจนายหน้ารับประกันภัยรถยนต์ของธนาคาร

บุคคลทั่วไป

ธนาคารยังคงดำเนินยุทธศาสตร์เพื่อให้ลูกค้าทั่วไปที่มีศักยภาพในการพัฒนาเป็นลูกค้าบุคคลระดับกลางในอนาคต เลือกใช้บริการธนาคารกสิกรไทยเป็นธนาคารหลัก โดยในปี 2561 ธนาคารดำเนินกิจกรรมการตลาด และประชาสัมพันธ์ภาพลักษณ์ของธนาคารให้กับกลุ่มบุคลากรในมหาวิทยาลัย โดยริเริ่มโครงการนำร่องเพื่อพัฒนาคุณภาพการศึกษาและส่งเสริมทักษะทางเทคโนโลยีร่วมกับมหาวิทยาลัยชั้นนำ อาทิ โครงการสนับสนุนการสร้างสตาร์ทอัพในสถาบันอุดมศึกษา ร่วมกับสำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ (องค์การมหาชน) โครงการจัดทำแอปพลิเคชันสำหรับมหาวิทยาลัย การผลักดันให้เกิดสังคมไร้เงินสด และการสร้าง Co-working Space สำหรับนักศึกษา

ขณะเดียวกัน ธนาคารเปิดบริการเคแบงก์เซอร์วิส เพื่อเพิ่มฐานลูกค้าใหม่โดยเฉพาะในพื้นที่ต่างจังหวัดที่มีอัตราการใช้บริการดิจิทัลแบงก์กิ้งไม่สูงและอยู่นอกเขตบริการของสาขาธนาคาร ด้วยการแต่งตั้งพันธมิตรที่ให้บริการรับฝากเงินสดเข้าบัญชีธนาคารกสิกรไทยได้เสมือนสาขาธนาคาร ได้แก่ ที่ทำการไปรษณีย์ไทย และร้านสะดวกซื้อ Family Mart รวมทั้งจะขยายความร่วมมือไปยังพันธมิตรธุรกิจประเภทอื่นที่มีศักยภาพต่อไป

ธนาคารยังคงกระตุ้นและชักชวนให้ลูกค้าใช้บริการและทำธุรกรรมการเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยเฉพาะแอปพลิเคชัน K PLUS อย่างต่อเนื่อง รวมถึงนำเสนอบัตรเดบิต แมงมุม ที่สามารถใช้เป็นบัตรโดยสารรถไฟฟ้าใต้ดินของการรถไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย (MRT สายสีน้ำเงิน-สายสีม่วง) และบัตรเดบิตประจำจังหวัด นอกจากนี้ ยังมีผลิตภัณฑ์บัญชีเงินฝากพื้นฐาน สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลที่มีอายุ 65 ปีบริบูรณ์ขึ้นไป และกลุ่มผู้รับสวัสดิการแห่งรัฐ เพื่อให้ประชาชนฐานรากสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้เพิ่มขึ้น อีกทั้งยังคงนำเสนอแพ็คเกจสิทธิประโยชน์แก่ผู้มีบัญชีเงินเดือนกสิกรไทย (K-Payroll Benefits) ทั้งผลิตภัณฑ์สินเชื่อ เงินฝาก การลงทุน และไลฟ์สไตล์ต่อเนื่อง



ธนาคารและสำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ (องค์การมหาชน) สนับสนุนการสร้างสตาร์ทอัพในสถาบันอุดมศึกษา ต่อยอดแนวความคิดการสร้างธุรกิจสู่การเป็นสตาร์ทอัพที่สร้างมูลค่าเพิ่มให้กับประเทศ



ธนาคารร่วมเปิดบูธภายในงานมหกรรมการเงิน ครั้งที่ 18 ภายใต้แนวคิด "LIFE PLUS: กสิกรไทย ยิ่งใช้ ยิ่งพลัส" โดยนำเสนอดิจิทัลเทคโนโลยีที่ช่วยให้ลูกค้าทำธุรกรรมการเงินได้สะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย ตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์ไร้เงินสด

4. ช่องทางการให้บริการ

ในปี 2561 ธนาคารมุ่งพัฒนาช่องทางหลักในการให้บริการลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มศักยภาพในการเข้าถึงลูกค้า และส่งมอบประสบการณ์จากการใช้บริการอันน่าประทับใจ ควบคู่กับการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพสูงสุด ดังนี้

1. เครือข่ายสาขา: การบริหารจัดการเครือข่ายสาขา ในปี 2561 ที่สำคัญ ได้แก่

- **ในประเทศ:** ธนาคารมุ่งพัฒนาสาขารูปแบบใหม่ ให้สอดคล้องกับการใช้บริการของลูกค้าในแต่ละพื้นที่ที่มีลักษณะแตกต่างกัน ควบคู่กับการสร้างประสบการณ์และภาพลักษณ์ (Brand Perception) ใหม่ในการบริการ รวมถึงเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการช่องทางที่มีอยู่ โดยนำเทคโนโลยีและฐานข้อมูลเข้ามาช่วยในการบริการและการขาย เชื่อมโยงช่องทางดิจิทัลเข้ากับช่องทางสาขา สาขาอิเล็กทรอนิกส์ และการธนาคารนอกสถานที่ เพื่อยกระดับการบริการและการขายให้ดียิ่งขึ้น ซึ่งสาขารูปแบบใหม่ในปีนี้ได้แก่ K PARK ที่มีบริการหลากหลายสำหรับชุมชนหรือประชาคม (Community) และ K Lobby ซึ่งเป็นสาขาอิเล็กทรอนิกส์เต็มรูปแบบที่ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมพื้นฐานได้ด้วยตนเอง นอกจากนี้ ได้เริ่มให้บริการสื่อสารภาษาต่างประเทศ อาทิ ให้บริการลูกค้าด้วยภาษาพม่าที่สาขาบักซิม มหาชัย

อย่างไรก็ตาม จากพฤติกรรมลูกค้าที่เปลี่ยนไปทำธุรกรรมการเงินผ่านช่องทางธนาคารบนโทรศัพท์มือถือแทนการเดินทางไปสาขา ส่งผลให้ธนาคารดำเนินนโยบายควบรวมสาขาที่มีปริมาณผู้ใช้บริการน้อยต่อเนื่อง แต่ยังคงปริมาณสาขาที่เพียงพอต่อความต้องการของลูกค้าและครอบคลุมทุกพื้นที่ ประกอบกับยังคงขยายสาขาในพื้นที่ศักยภาพใหม่

นอกจากนี้ ธนาคารได้บริหารจัดการสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินให้มีจำนวนที่เหมาะสมในพื้นที่ศักยภาพ โดยปิดบางพื้นที่และขยายเพิ่มในพื้นที่ยุทธศาสตร์ตามแหล่งท่องเที่ยวสำคัญ รวมถึงการปรับปรุงอัตรารับซื้อและขายเงินตราต่างประเทศในบางพื้นที่เพื่อให้แข่งขันได้ในตลาด พร้อมทั้งจัดกิจกรรมการส่งเสริมการตลาดเฉพาะพื้นที่ ด้วยแคมเปญรูดแลกเงินด้วยบัตรเครดิตกสิกรไทย แบ่งจ่ายนาน 4 เดือน ไม่มีดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม และแคมเปญใช้คะแนนสะสมบัตรเครดิตแลกส่วนลดอัตราแลกเปลี่ยนสูงสุดร้อยละ 10



ธนาคารเปิดสาขารูปแบบใหม่ K Park ที่เป็น Community Branch แห่งแรก บนถนนหทัยราษฎร์ 33 พร้อมมอบประสบการณ์ของการใช้ชีวิตในทุกไลฟ์สไตล์

- **ต่างประเทศ:** ธนาคารดำเนินกลยุทธ์การขยายธุรกิจสู่ภูมิภาคในกลุ่มประเทศ CLMVI (ราชอาณาจักรกัมพูชา สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม และสาธารณรัฐอินโดนีเซีย) เพื่อยกระดับการเป็นธนาคารแห่งภูมิภาค AEC+3 ผ่านการดำเนินงานใน 2 แนวทาง (Dual Track Regional Digital Expansion) ที่ครอบคลุมถึงธุรกิจธนาคารทั่วไปและธุรกิจธนาคารดิจิทัล ดังนี้
 - **การขยายธุรกิจธนาคารทั่วไป (Conventional Expansion)**
ธนาคารมุ่งยกระดับการให้บริการแก่ลูกค้าในกลุ่มประเทศ CLMVI ที่มีเครือข่าย (Footprint) ของธนาคารรองรับ เพื่อตอบสนองลูกค้าที่มองหาโอกาสขยายธุรกิจไปยังภูมิภาคอาเซียน โดยในปี 2561 ธนาคารได้เริ่มให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจแก่ผู้ประกอบการท้องถิ่นและผู้ประกอบการไทยที่เข้าไปลงทุนในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาวและราชอาณาจักรกัมพูชา ขณะเดียวกันยังสร้างเครือข่ายสาขาเพิ่มเติมในสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนามและสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา สำหรับรองรับการยกระดับจากสำนักงานผู้แทนเป็นสาขาของธนาคารภายในปี 2562-2563 นอกจากนี้ ธนาคารยังมีแผนดำเนินการขยายขอบเขตธุรกิจของบริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด หลังได้รับอนุมัติจัดตั้งเป็นธนาคารท้องถิ่นจดทะเบียน เพื่อให้สามารถบริการลูกค้าได้อย่างเต็มรูปแบบมากขึ้น

- **การขยายธุรกิจธนาคารดิจิทัล (Digital Expansion)**
ผ่านการพัฒนาบริการดิจิทัลแบงกิ้ง (Digital and Mobile Solution) ให้สามารถรองรับกลุ่มลูกค้าใหม่จำนวนมากในอนาคต เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางยุทธศาสตร์ที่มุ่งสู่การเป็นธนาคารที่ตอบโจทย์ทุกด้านของชีวิตลูกค้าในภูมิภาค AEC+3 (Regional Life Platform of Choice) โดยในช่วงปลายปี 2561 ธนาคารริเริ่มการชำระเงินผ่านช่องทาง e-Wallet ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว และจัดตั้งบริษัท กสิกร วิชั่น จำกัด (KASIKORN VISION COMPANY LIMITED: KVision) ซึ่งมีฐานะเป็นบริษัทลงทุน (Investment Holding Company) ของธนาคาร เพื่อค้นหาและร่วมพัฒนาความเป็นไปได้ทางเทคโนโลยีใหม่ๆ กับบุคลากรผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยี (Tech Community) จากทั่วทุกมุมโลก ทั้งในรูปแบบการเข้าลงทุนโดยตรงและการลงทุนผ่านกองทุน Beacon Venture Capital Fund โดยในระยะแรกจะมุ่งเน้นไปที่ 4 ประเทศ ได้แก่ สาธารณรัฐประชาชนจีน ที่มีบริษัทฟินเทคจำนวนมาก สาธารณรัฐอินโดนีเซีย และสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม ที่มีอัตราการเติบโตของธุรกิจสตาร์ทอัพสูงเป็นอันดับต้นๆ ของอาเซียน รวมทั้งรัฐอิสราเอล ที่เป็นแหล่งกำเนิดของเทคโนโลยีใหม่ๆ และมีความพร้อมด้านบุคลากรสูง

สาขาและศูนย์ให้บริการทางการเงิน

สาขาและศูนย์ให้บริการทางการเงินในประเทศ	จำนวน (แห่ง)		เครือข่ายการให้บริการในต่างประเทศ	จำนวน (แห่ง)	
	ปี 2561	ปี 2560		ปี 2561	ปี 2560
เครือข่ายสาขานานาชาติ ⁽¹⁾	958	1,026	สาขาและเครือข่ายการให้บริการในต่างประเทศ	17	17
สำนักงานแลกเปลี่ยนเงิน	137	142	สาขาของธนาคารพาณิชย์ท้องถิ่นจดทะเบียนในต่างประเทศ	6	6
ศูนย์บริการเดอะวิสดอม	102	105	บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (ใน สปป. ลาว)	2	2
ศูนย์ธุรกิจลูกค้าบริษัท	-	8	บริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด	4	4
ศูนย์ธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ ⁽²⁾	121	121	สาขา	3	3
ศูนย์บริการธุรกิจต่างประเทศ	58	58	สำนักงานผู้แทน	8	8
บริการจ่ายเช็ค	20	33	บริการธนาคารทางอิเล็กทรอนิกส์	จำนวน (เครื่อง)	
				ปี 2561	ปี 2560
				Self-Service Channel (K-ATM และ K-CDM)	11,985 11,891
				K-ATM (เครื่องเอทีเอ็มกสิกรไทย)	9,369 9,302
				K-CDM (เครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติกสิกรไทย)	2,616 2,589
				K-PUM (เครื่องปรับรายการสมุดเงินรับฝากอัตโนมัติ)	1,075 1,109

หมายเหตุ:

⁽¹⁾ ไม่รวมสาขาทั่วไปในรูปแบบอื่นตามเงื่อนไขของธนาคารแห่งประเทศไทย 9 แห่ง

⁽²⁾ ไม่รวมศูนย์บริการธุรกิจต่างประเทศและจำนวนศูนย์ธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการอาจมีมากกว่า 1 ศูนย์ ใน 1 สาขา



ธนาคารเปิดตัวแอปพลิเคชัน K PLUS ใหม่ ด้วยคอนเซ็ปต์ “เปลี่ยนเพื่อรู้ใจขึ้น” ด้วยการเปลี่ยนสัญลักษณ์ เพิ่มฟังก์ชันไลฟ์สไตล์ และใช้เทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ เพื่อนำเสนอบริการที่ตรงความต้องการของผู้ใช้งานเป็นรายบุคคล



ธนาคารเปิด KBank Contact Center ศูนย์พิชฌัญโลก เป็นศูนย์แห่งที่ 3 ของธนาคาร เพื่อรองรับลูกค้าที่ติดต่อขอข้อมูลและใช้บริการธนาคารผ่านทางโทรศัพท์ สื่อโซเชียล และช่องทางแชท รวมถึงเพื่อขยายงานไปสู่คนรุ่นใหม่ที่มีคุณภาพจากมหาวิทยาลัยชั้นนำในภูมิภาค

2. เครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ ประกอบด้วย

- **บริการ K-ATM และ K-CDM:** เน้นการเพิ่มประสิทธิภาพของเครื่องฝากถอนเงิน ให้มีความปลอดภัยในการทำธุรกรรมและพร้อมรองรับการทำธุรกรรมการเงินตลอด 24 ชั่วโมง ควบคู่กับการกระตุ้นให้ลูกค้าทำธุรกรรมการเงินด้วยตนเองที่เครื่องอิเล็กทรอนิกส์ โดยมีการพัฒนาระบบเครื่องฝากถอนเงินให้รองรับบริการใหม่ของ K PLUS อาทิ ถอนเงินสดได้โดยไม่ต้องใช้บัตร พร้อมทั้งนำเสนอสิทธิประโยชน์จากพันธมิตรธุรกิจสำหรับลูกค้าบนหน้าจอเอทีเอ็ม และให้บริการด้วยภาษาต่างประเทศสำหรับลูกค้าชาวต่างชาติ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้บริหารจัดการจำนวนเครื่องฝากถอนเงินให้อยู่ในพื้นที่เหมาะสมและครอบคลุมทุกพื้นที่ศักยภาพ
- **บริการดิจิทัลแบงก์กิ้ง:** มุ่งพัฒนาช่องทางดิจิทัลเพื่อตอบโจทย์และครอบคลุมทุกด้านของชีวิตลูกค้า ตอกย้ำความเป็นผู้นำด้านดิจิทัลแบงก์กิ้ง โดยเปิดตัว K PLUS ใหม่ ภายใต้แนวคิด “เปลี่ยนเพื่อรู้ใจขึ้น” ที่มีการเปลี่ยนโลโก้และปรับรูปแบบใหม่ เพิ่มฟังก์ชันไลฟ์สไตล์ที่ตรงความต้องการของผู้ใช้งานเป็นรายบุคคล พร้อมทั้งขยายศักยภาพ K PLUS มาสู่ “K PLUS Intelligence Platform” ด้วยการนำนวัตกรรม “เกด” (K PLUS AI-Driven Experience: KADE) ที่มีเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์เป็นตัวขับเคลื่อนการนำข้อมูลลูกค้ามาประมวลผลพฤติกรรมของผู้ใช้งาน ก่อนที่จะนำเสนอบริการที่ตรงใจ ซึ่งในปี 2561 ได้ดำเนินงาน ดังนี้
 - 1) **K PLUS:** พัฒนาฟีเจอร์ใหม่เพื่อให้ใช้งานได้ง่ายขึ้น อาทิ
 - มีฟังก์ชันถอนเงินสดโดยไม่ใช้บัตร
 - บริการ K+ Today ที่แจ้งเตือนธุรกรรมที่สำคัญและใช้บ่อยของลูกค้า
 - บริการสินเชื่อบุคคลที่ลูกค้าสามารถตรวจสอบข้อมูลสินเชื่อของตนเอง หรือเลือกสมัครผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ต้องการด้วยตนเอง
 - บริการเพิ่มบัตรสมาชิกพันธมิตรธุรกิจของธนาคารบน KPLUS เพื่อความสะดวกในการสะสมคะแนนเพื่อรับสิทธิพิเศษจากการซื้อสินค้าและบริการ
 - บริการ K+ MARKET เครือข่ายตลาดนัดออนไลน์ขนาดใหญ่ ที่เชื่อมโยงผู้ซื้อและผู้ขายซึ่งเป็นกลุ่มผู้ประกอบการรายย่อย
 - 2) **K-Cyber:** ธนาคารยังคงรักษาเสถียรภาพของระบบ และสร้างความเชื่อมั่นในการทำธุรกรรมการเงินของทุกช่องทางดิจิทัลแบงก์กิ้งต่อเนื่อง ด้วยระบบรักษาข้อมูลสูงสุดระดับมาตรฐานโลก ISO 27001:2013
 - 3) **K-Payment Gateway:** พัฒนาบริการชำระค่าสินค้าและบริการทางอินเทอร์เน็ตกรุงไทยเวอร์ชันใหม่ โดยปรับปรุงวิธีการเชื่อมต่อบริการในรูปแบบ Application Programming Interface (API) และเปิดให้บริการในสนามทดลอง (Regulatory Sandbox) เพื่อให้ร้านค้าสามารถทดสอบการเชื่อมต่อบริการผ่านโปรแกรมที่ร้านค้าพัฒนาด้วยตนเอง รวมถึงเพิ่มความสามารถในการรับชำระค่าสินค้าและบริการด้วยมาตรฐานคิวอาร์โค้ด (Thai QR Payment) เพิ่มเติมจากการชำระผ่านบัตรเครดิตและบัตรเดบิต
- **บริการ K-Contact Center:** มุ่งสู่การเป็นศูนย์บริการลูกค้าที่ดีที่สุด ทั้งด้านการให้ข้อมูลบริการ ข่าวสารธนาคาร และการช่วยเหลือแก้ไขปัญหา โดยให้บริการทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง ใน 4 ช่องทาง บนสื่อโซเชียลของธนาคาร KBank Live ได้แก่ เฟซบุ๊ก ทวิตเตอร์ ยูทูบ และไลน์ รวมถึงเว็บไซต์ Pantip ภายใต้ชื่อ K8888 และอีเมล info@kasikornbank.com นอกจากนี้ ได้พัฒนาศักยภาพของช่องทางการให้บริการให้มีความหลากหลายและครอบคลุม เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายให้กับลูกค้าในการติดต่อใช้บริการและได้รับประสบการณ์ที่น่าประทับใจ พร้อมเปิดรับฟังความคิดเห็นจากสาธารณะอย่างต่อเนื่อง เพื่อรับทราบถึงประเด็นและนำไปยกระดับการให้บริการทั้งช่องทางปกติและช่องทางออนไลน์ รวมถึงปรับปรุงกระบวนการต่างๆ อย่างเป็นระบบโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้าเป็นสำคัญ

ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน



1. ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 38,459 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,121 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.00 เนื่องจากธนาคารตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลดลงจากปีก่อน 9,278 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.19 ซึ่งสอดคล้องกับคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคาร นอกจากนี้ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 4,377 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.65 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อ และรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุน สำหรับรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายลดลงจำนวน 5,750 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.17 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการยกเลิกค่าธรรมเนียมการโอนเงินผ่านช่องทางดิจิทัล และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยที่ลดลง ในขณะที่รายได้จากผลิตภัณฑ์ตลาดเงินเพิ่มขึ้นจากธุรกรรมอัตราแลกเปลี่ยน นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1,976 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.98 โดยหลักเกิดจากค่าใช้จ่ายทางการตลาด

สรุปผลการดำเนินงาน ปี 2561

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2561	ปี 2560	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	98,538	94,161	4,377	4.65
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	56,945	62,695	(5,750)	(9.17)
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	155,483	156,856	(1,373)	(0.88)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	68,348	66,372	1,976	2.98
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	32,532	41,810	(9,278)	(22.19)
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	38,459	34,338	4,121	12.00
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	16.07	14.35	1.72	12.00

สำหรับอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญซึ่งสะท้อนความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยในปี 2561 และปี 2560 มีรายการที่สำคัญ ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนทางการเงิน	ปี 2561	ปี 2560	เพิ่ม (ลด)
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	1.27	1.20	0.07
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	10.61	10.24	0.37
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)	3.39	3.44	(0.05)
รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายต่อสินทรัพย์เฉลี่ย	1.88	2.18	(0.30)
รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	36.62	39.97	(3.35)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	43.96	42.31	1.65

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนทางการเงิน	ปี 2561	ปี 2560	เพิ่ม (ลด)
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพสุทธิต่อเงินให้สินเชื่อ	1.89	1.85	0.04
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ	3.34	3.30	0.04
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ	160.60	148.45	12.15
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾ ต่อเงินรับฝาก	95.94	95.96	(0.02)
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น ⁽²⁾	18.32	17.96	0.36
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ⁽²⁾	15.90	15.66	0.24

หมายเหตุ:

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ที่ธนาคารได้รอดัดบัญชี

⁽²⁾ อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงไทย

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับปี 2561 จำนวน 98,538 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,377 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.65 โดยรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นตามการเติบโตของปริมาณเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย และรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุน ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่จากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากตามการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินรับฝากเฉลี่ย สำหรับอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM) ปี 2561 อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.39 ลดลงจากปีก่อน โดยยังคงอยู่ในระดับของเป้าหมายที่วางไว้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2561	ปี 2560	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,197	7,011	186	2.66
เงินฝาก	818	1,068	(250)	(23.44)
เงินให้สินเชื่อ (ไม่รวมธุรกรรมตลาดซื้อคืน)	635	483	152	31.60
ธุรกรรมตลาดซื้อคืน	5,744	5,460	284	5.20
เงินลงทุน	18,192	16,820	1,372	8.16
เงินลงทุนเพื่อค้า	244	262	(18)	(6.99)
เงินลงทุนเพื่อขาย	2,822	2,719	103	3.78
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	15,126	13,839	1,287	9.30
เงินให้สินเชื่อ	93,246	90,434	2,812	3.11
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	5,273	5,059	214	4.23
อื่นๆ	14	13	1	3.39
รวมรายได้ดอกเบี้ย	123,922	119,337	4,585	3.84
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	25,384	25,176	208	0.83
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	98,538	94,161	4,377	4.65
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	4.27	4.37		(0.10)
ต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)	1.19	1.22		(0.03)
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (ร้อยละ)	3.39	3.44		(0.05)

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสำหรับปี 2561 จำนวน 56,945 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 5,750 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.17 โดยอยู่ในระดับใกล้เคียงกับเป้าหมาย ทั้งนี้ การลดลงของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการยกเลิกค่าธรรมเนียมการโอนเงินผ่านช่องทางดิจิทัล และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลง ในขณะที่รายได้จากผลิตภัณฑ์ตลาดเงินเพิ่มขึ้นจากธุรกรรมอัตราแลกเปลี่ยน สำหรับสัดส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 36.62 เนื่องจากรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลง ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2561	ปี 2560	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย				
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	51,187	51,757	(570)	(1.10)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	13,070	10,451	2,619	25.05
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	38,117	41,306	(3,189)	(7.72)
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	9,003	8,411	592	7.05
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	(2)	2	100.00
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	2,652	3,491	(839)	(24.02)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	50	158	(108)	(68.56)
รายได้เงินปันผล	2,118	1,991	127	6.37
รายได้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	91,434	99,786	(8,352)	(8.37)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,468	1,405	63	4.46
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	87,897	93,851	(5,954)	(6.34)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	56,945	62,695	(5,750)	(9.17)
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ร้อยละ)	1.88	2.18		(0.30)
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (ร้อยละ)	36.62	39.97		(3.35)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (ร้อยละ)	24.52	26.33		(1.81)

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในปี 2561 จำนวน 68,348 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,976 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.98 โดยหลักเกิดจากค่าใช้จ่ายทางการตลาดสูงขึ้น ทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) เพิ่มขึ้นมาที่ร้อยละ 43.96 จากระดับร้อยละ 42.31 ในปีก่อน แต่ยังคงอยู่ในระดับที่ดีกว่าเป้าหมายที่วางไว้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2561	ปี 2560	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	31,369	31,008	361	1.17
ค่าตอบแทนกรรมการ	143	140	3	2.44
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	12,649	12,917	(268)	(2.08)
ค่าภาษีอากร	4,868	4,525	343	7.57
ค่าใช้จ่ายอื่น	19,319	17,782	1,537	8.64
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	68,348	66,372	1,976	2.98
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ				
ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (ร้อยละ)	43.96	42.31		1.65

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

เงินให้สินเชื่อจัดชั้น ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารจัดชั้นลูกหนี้ออกเป็น 6 ประเภท ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตามประเภทของการจัดชั้นเหล่านี้ หลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้ คือ ระยะเวลาที่ค้างชำระ สำหรับมูลค่าของหลักประกันที่ใช้ได้มากที่สุดในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกัน

การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของธนาคารและบริษัทย่อยตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นดังนี้

เงินให้สินเชื่อจัดชั้น ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
		อัตราร้อยละตามเกณฑ์ ธปท.	มูลค่าที่ตั้งไว้
จัดชั้นปกติ	1,783,072	1	5,743
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	36,396	2	151
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	18,614	100	8,093
จัดชั้นสงสัย	23,740	100	10,418
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	32,075	100	14,067
จัดชั้นสูญ	-		-
รวม	1,893,897		38,472
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้			1,796
รวม	1,893,897		40,268
เงินสำรองส่วนเกิน			78,952
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	2,104		-
เงินให้กู้ยืมของธุรกิจประกันชีวิต	21,458		265
รวม	1,917,459		119,485

ณ สิ้นปี 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามงบการเงินรวม ซึ่งประกอบด้วย ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ลูกค้าและสถาบันการเงินทั่วไป 117,689 ล้านบาท และค่าเผื่อการปรับลดมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ 1,796 ล้านบาท รวมเป็นจำนวน 119,485 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนเกินกว่าอัตราร้อยละที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งการวิเคราะห์เงินให้กู้ยืมแต่ละประเภทและการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละราย โดยอาศัยประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าของหลักประกัน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับหนี้สูญ นี้นสงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับหนี้สูญ นี้นสงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับปี 2561 จำนวน 32,532 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 9,278 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.19 ซึ่งสอดคล้องกับคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคาร โดยอัตราส่วนหนี้สูญ นี้นสงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย สำหรับปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 1.75 ปรับลดลงจากปีก่อนที่อยู่ร้อยละ 2.39

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับหนี้สูญ นี้นสงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2561	ปี 2560	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
หนี้สูญ นี้นสงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	32,532	41,810	(9,278)	(22.19)
หนี้สูญ นี้นสงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (ร้อยละ)	1.75	2.39		(0.64)

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 119,485 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 296.73 ของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพและการปรับโครงสร้างหนี้

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ จำนวน 74,400 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.34 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน และธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ จำนวน 72,346 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.31 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน ดังนี้

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2561	31 ธ.ค. 2560
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย	74,400	69,674
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	3.34	3.30
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคาร	72,346	67,624
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	3.31	3.25

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ จำนวน 41,431 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.89 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน และธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ จำนวน 40,769 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.89 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน ดังนี้

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2561	31 ธ.ค. 2560
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิของธนาคารและบริษัทย่อย	41,431	38,570
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	1.89	1.85
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิของธนาคาร	40,769	37,834
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	1.89	1.84

การปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดคงค้างสินเชื่อลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้เฉพาะรายที่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 69,605 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2560 จำนวน 7,365 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นอัตราการเปลี่ยนแปลงร้อยละ 11.83

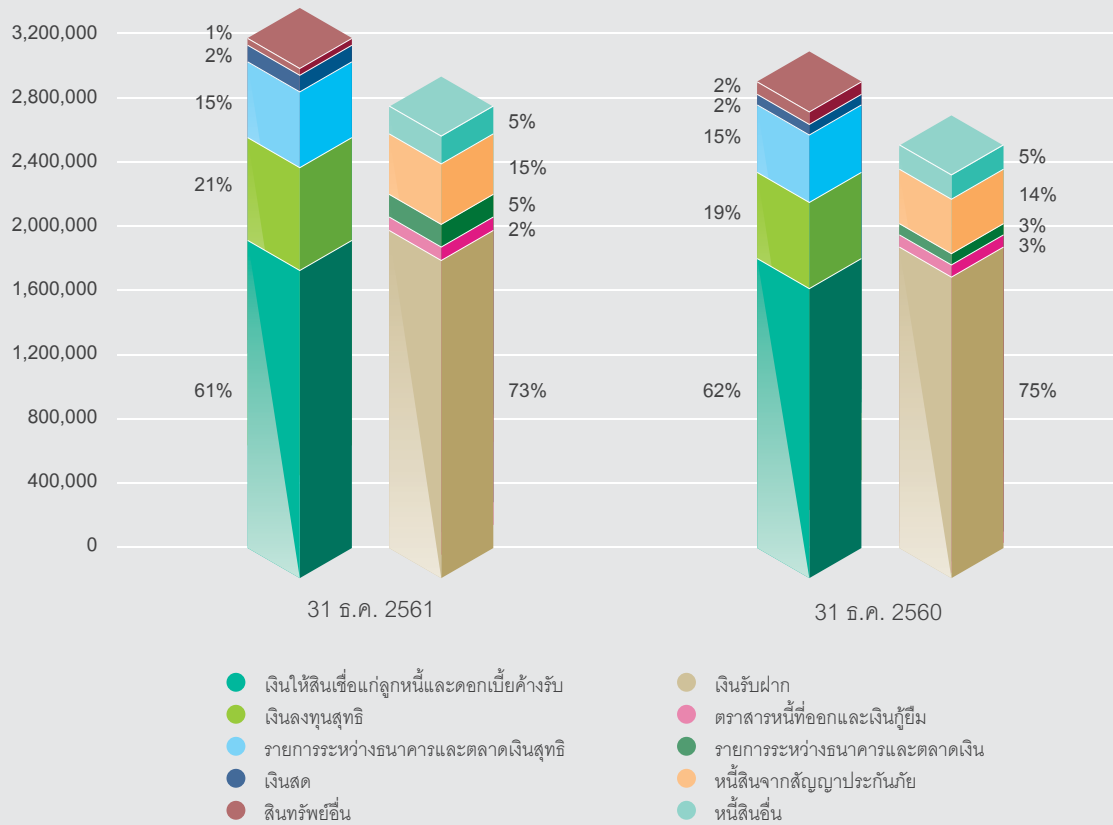
ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายตามราคาต้นทุน จำนวน 24,850 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.79 ของสินทรัพย์รวม โดยมีค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 2,637 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.61 ของมูลค่าตามราคาต้นทุน ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับค่าใช้จ่ายในการถือครอง ค่าใช้จ่ายในการขาย และขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย

2. ฐานะทางการเงิน

โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน

(หน่วย: ล้านบาท)



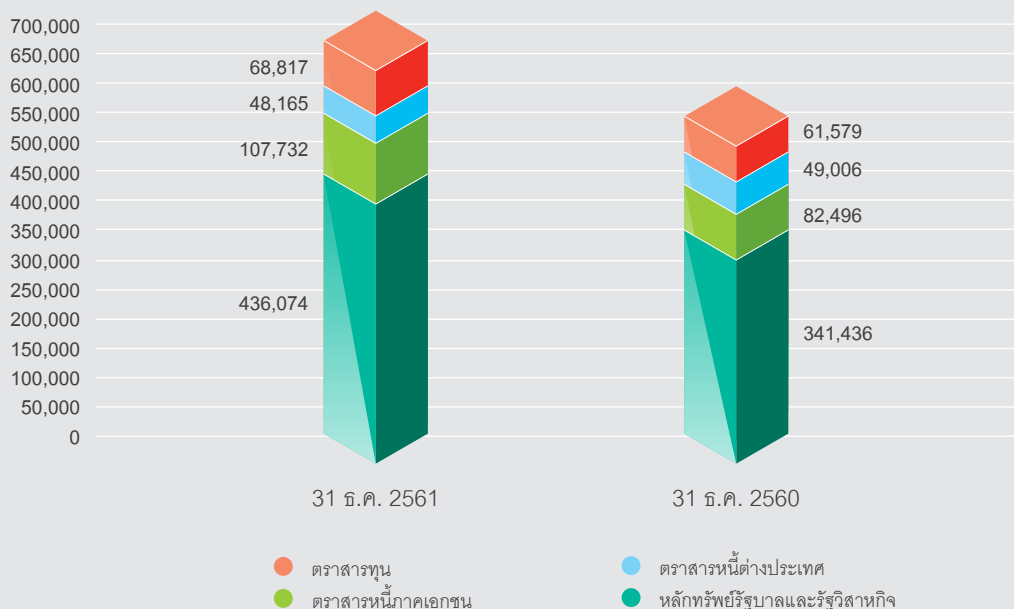
สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวน 3,155,091 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2560 จำนวน 254,250 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 8.76 ทั้งนี้ สินทรัพย์รวมที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากเงินลงทุนสุทธิ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) โดยมีรายละเอียดที่สำคัญ ดังนี้

- เงินลงทุนสุทธิ ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวน 661,655 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2560 จำนวน 126,095 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.54 ส่วนใหญ่เกิดจากการลงทุนเพิ่มขึ้นในพันธบัตรรัฐบาล
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอตัดบัญชี) ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวน 1,914,072 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2560 จำนวน 111,289 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.17 ซึ่งเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ และเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยธนาคารมีปริมาณเงินให้สินเชื่อสูงเป็นอันดับ 4 ในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวน 461,987 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2560 จำนวน 35,895 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.42 ส่วนใหญ่เกิดจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

(หน่วย: ล้านบาท)



หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวน 2,737,269 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 224,250 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.92 จาก ณ สิ้นปี 2560 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยรายการที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ มีดังนี้

- เงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวน 1,995,001 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2560 จำนวน 116,329 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.19 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์ และเงินรับฝากประจำ โดยธนาคารมีปริมาณเงินรับฝากสูงเป็นอันดับ 4 ในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวน 410,748 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2560 จำนวน 47,233 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.99 ตามการเติบโตของธุรกิจประกันชีวิต
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวน 128,003 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2560 จำนวน 58,714 ล้านบาท หรือร้อยละ 84.74 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

ทั้งนี้ ส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉพาะส่วนของธนาคาร) ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวน 376,298 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 27,673 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.94 จาก ณ สิ้นปี 2560 ส่วนใหญ่เกิดจากการกำไรสุทธิจากการดำเนินงานในปี 2561 จำนวน 38,459 ล้านบาท แม้ว่าได้มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานในงวดแรกของปี 2561 จำนวน 1,197 ล้านบาท ในเดือนกันยายน 2561 ก็ตาม

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 2,737,269 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของจำนวน 417,822 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของเจ้าของเท่ากับ 6.55 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สินที่สำคัญ ได้แก่ เงินรับฝาก ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 1,995,001 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 63.23 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมนั้น มีสัดส่วนร้อยละ 4.06 และร้อยละ 2.24 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด ตามลำดับ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อหักรายได้รอตัดบัญชี ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 1,914,072 ล้านบาท ทำให้อัตราส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากรวมตัวแลกเงินของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 95.94 สำหรับสภาพคล่องส่วนที่เหลือ ธนาคารนำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่างๆ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งเงินลงทุนในหลักทรัพย์

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ระยะเวลา	เงินรับฝาก				เงินให้สินเชื่อ			
	31 ธ.ค. 2561	ร้อยละ	31 ธ.ค. 2560	ร้อยละ	31 ธ.ค. 2561	ร้อยละ	31 ธ.ค. 2560	ร้อยละ
≤ 1 ปี	1,972,597	98.88	1,858,490	98.93	842,675	44.03	786,318	43.62
> 1 - 5 ปี	22,404	1.12	20,182	1.07	493,864	25.80	479,836	26.61
> 5 ปี	-	-	-	-	577,533	30.17	536,629	29.77
รวม	1,995,001	100.00	1,878,672	100.00	1,914,072	100.00	1,802,783	100.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินรับฝากที่มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี มีจำนวนมากกว่าเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี ซึ่งถือว่าเป็นปกติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ทั่วไปในประเทศไทย ที่จะมีภาระระดมทุนระยะสั้นเพื่อการปล่อยสินเชื่อหรือลงทุนในระยะยาวเป็นส่วนใหญ่ อย่างไรก็ตาม เงินรับฝากของธนาคารโดยส่วนใหญ่จะมีการต่ออายุอย่างต่อเนื่องเมื่อครบกำหนดตามสัญญา จึงมีแนวโน้มว่าเงินรับฝากดังกล่าวจะอยู่กับธนาคารเป็นเวลานานกว่าระยะเวลาตามสัญญา ทำให้ธนาคารสามารถใช้เป็นแหล่งเงินสนับสนุนการให้สินเชื่อได้

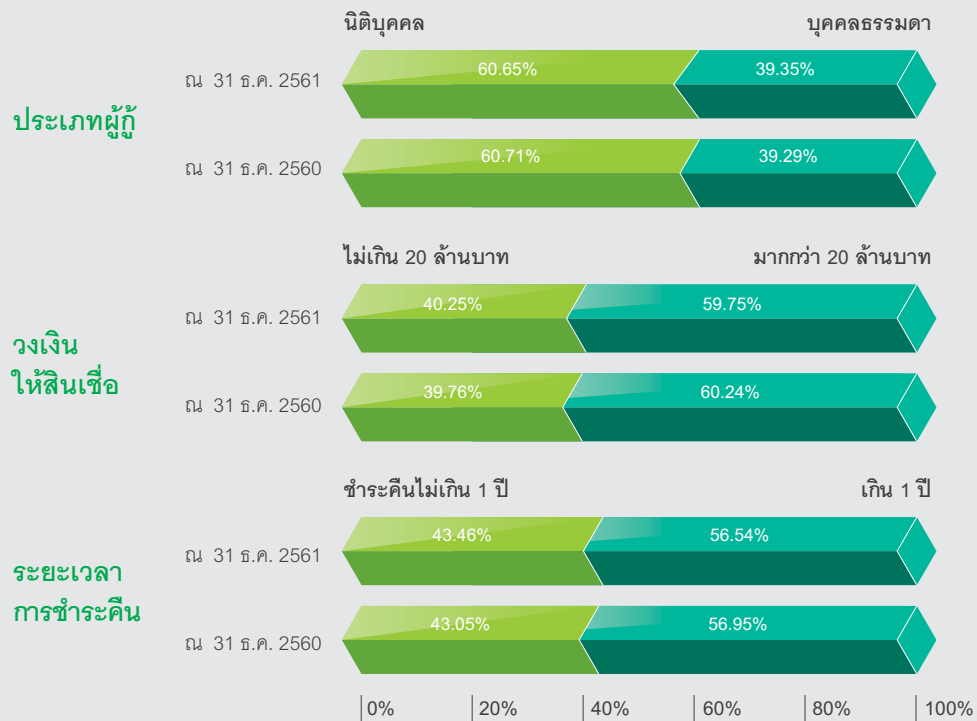
3. เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก

เงินให้สินเชื่อ

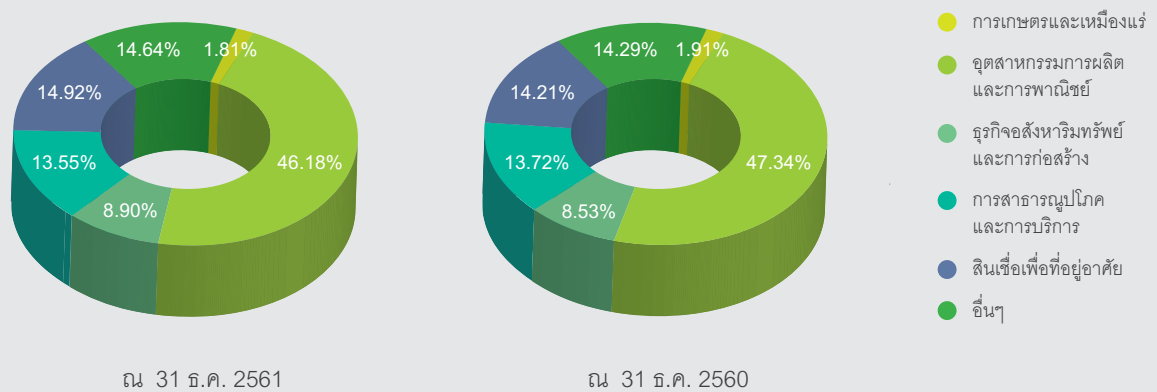
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดเงินให้สินเชื่อตามงบการเงินรวม จำนวน 1,914,072 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 111,289 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.17 จากยอดสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นปี 2560 จำนวน 1,802,783 ล้านบาท

สำหรับเงินให้สินเชื่อตามงบการเงินเฉพาะของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ส่วนใหญ่หรือคิดเป็นร้อยละ 60.65 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด เป็นลูกค้าประเภทนิติบุคคล และหากพิจารณาตามวงเงินให้สินเชื่อ สัดส่วนลูกค้าที่มีวงเงินกู้ยืมมากกว่า 20 ล้านบาท มีจำนวน 1,116,170 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 59.75 ขณะที่สัดส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 40.25 มีวงเงินกู้ยืมที่น้อยกว่า 20 ล้านบาท นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาการชำระคืนไม่เกิน 1 ปี มีสัดส่วนที่ร้อยละ 43.46 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทผู้กู้ วงเงินให้สินเชื่อ และระยะเวลาการชำระคืน

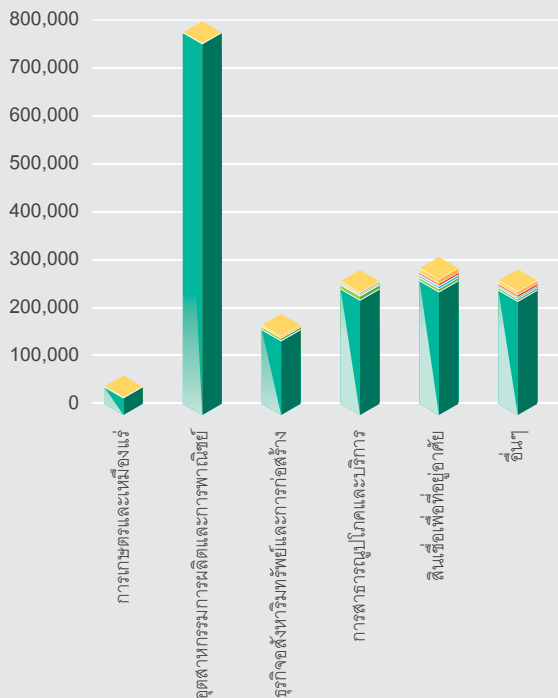


เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย

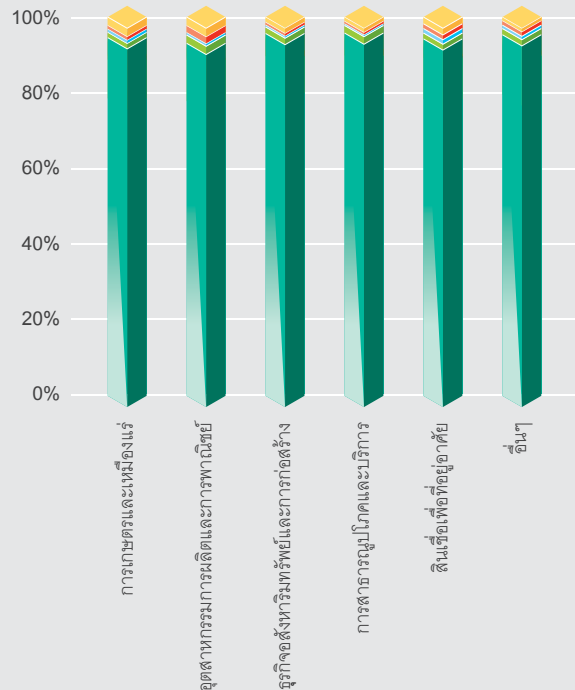


มูลค่าเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)



ร้อยละของเงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย จำแนกตามประเภทธุรกิจและเกณฑ์การจัดชั้น



ณ 31 ธ.ค. 2561

● อันดับ 1 ● อันดับ 2 ● อันดับ 3 ● อันดับ 4 ● อันดับ 5

เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นสินเชื่อจัดชั้นปกติคิดเป็นร้อยละ 94.51 ของสินเชื่อทั้งหมด ทั้งนี้ เมื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ เงินให้สินเชื่อแก่อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์มีสัดส่วนสูงสุดคิดเป็นร้อยละ 46.18 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด และเป็นสินเชื่อจัดชั้นปกติคิดเป็นร้อยละ 92.95 ของสินเชื่อในธุรกิจดังกล่าว

สินเชื่อแยกตามกลุ่มธุรกิจลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธ.ค. 2561		31 ธ.ค. 2560	
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ⁽¹⁾	กลุ่มลูกค้าบุคคล ⁽²⁾	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ⁽¹⁾	กลุ่มลูกค้าบุคคล ⁽²⁾
เงินให้สินเชื่อ	1,344,381	487,632	1,271,411	443,779

หมายเหตุ:

⁽¹⁾ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ประกอบด้วย ลูกค้าผู้ประกอบการที่ทำธุรกิจในนามบริษัทจดทะเบียนและในนามบุคคลธรรมดา รวมถึงรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน ฯลฯ โดยธนาคารให้บริการทางการเงิน ได้แก่ เงินกู้ระยะยาว เงินทุนหมุนเวียน การออกหนังสือค้ำประกัน บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ การร่วมให้สินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น (Syndicated Loan) การจัดการสภาพคล่องแบบครบวงจร (Cash Management Solution) รวมไปถึงการเพิ่มมูลค่าทางธุรกิจตั้งแต่ต้นน้ำถึงปลายน้ำ (Value Chain Solution)

⁽²⁾ กลุ่มลูกค้าบุคคล ได้แก่ ลูกค้าบุคคลธรรมดาที่ใช้ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร ได้แก่ บัญชีเงินฝาก บัตรเดบิต บัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย บริการด้านการลงทุนและที่ปรึกษา ด้านการลงทุน รวมถึงบริการธุรกรรมทางการเงินต่างๆ

ณ สิ้นปี 2561 สินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจ (ธุรกิจลูกค้าบริษัทและธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ) เพิ่มขึ้น 72,970 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.74 จากสิ้นปี 2560 โดยกลุ่มธุรกิจที่มีความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น ได้แก่ กลุ่มอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ การก่อสร้าง และการพาณิชย์ ซึ่งสอดคล้องกับการขยายตัวของภาวะเศรษฐกิจไทย แนวโน้มการจ้างงาน และรายได้นอกภาคเกษตรกรรมปรับตัวดีขึ้น ความเชื่อมั่นผู้บริโภคปรับตัวเพิ่มขึ้น

สำหรับสินเชื่อกลุ่มลูกค้าบุคคล เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 43,853 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโตค่อนข้างดีที่ร้อยละ 9.88 ท่ามกลางการดำเนินนโยบายสินเชื่ออย่างระมัดระวังเพื่อรักษาคุณภาพสินเชื่อที่ดี ควบคู่ไปกับการรักษาความเป็นผู้นำในผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลัก โดยเฉพาะ

สินเชื่อบ้าน ด้วยความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจในการจัดกิจกรรมการตลาด และนำเสนอแคมเปญดอกเบี้ยพิเศษแก่ลูกค้าทุกกลุ่ม ทั้งสินเชื่อรีไฟแนนซ์และสินเชื่อซื้อบ้านใหม่และบ้านมือสอง รวมทั้งขยายตลาดไปยังจังหวัดยุทธศาสตร์ และอำนวยความสะดวกในการบริการสินเชื่อผ่านช่องทางออนไลน์ นอกจากนี้ ในส่วนของผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคลกรุงไทย ยังรุกขยายบริการผ่านช่องทาง K PLUS โดยนำผลการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าด้วย Machine Learning Program ขณะเดียวกันได้นำเสนอแคมเปญที่ดึงดูดใจของสินเชื่อบุคคลกรุงไทยและบัตรเครดิตเงินสด K-Express Cash แก่กลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพ รวมถึงการนำเสนอบัตรเครดิตใหม่ และแคมเปญกระตุ้นการใช้จ่ายผ่านบัตรที่ตอบทุกโจทย์การใช้ชีวิตของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

เงินรับฝาก

เงินรับฝากแยกตามประเภทบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	สัดส่วน (ร้อยละ)	ยอดเงินรับฝาก		การเปลี่ยนแปลง	
		31 ธ.ค. 2561	31 ธ.ค. 2560	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
เงินรับฝากรวม	100.00	1,995,001	1,878,672	116,329	6.19
เงินรับฝากกระแสสววัน	5.86	116,957	108,468	8,489	7.83
เงินรับฝากออมทรัพย์	72.01	1,436,615	1,372,947	63,668	4.64
เงินรับฝากประจำ	22.13	441,429	397,257	44,172	11.12

ยอดเงินรับฝากรวมของกลุ่มลูกค้าธุรกิจและกลุ่มลูกค้าบุคคล ณ สิ้นปี 2561 เพิ่มขึ้น 116,329 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.19 จากปีก่อน อันเป็นผลจากการบริหารจัดการเงินรับฝากให้สอดคล้องกับความต้องการสินเชื่อ และสามารถแข่งขันได้โดยที่ยังคงประคองสัดส่วนเงินรับฝากออมทรัพย์ให้อยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง ผ่านการอำนวยความสะดวกในการเปิดบัญชีเงินรับฝากออมทรัพย์อิเล็กทรอนิกส์ในช่องทาง K PLUS และนำเสนอบัญชีเงินรับฝากพื้นฐานสำหรับผู้ออมรายย่อยเพื่อตอบรับมาตรการของภาครัฐ นอกจากนี้ ยังได้นำเสนอโครงการเงินรับฝากประจำพิเศษที่ตอบโจทย์ความต้องการออมเงินอย่างเหมาะสมกับสถานการณ์ ส่งผลให้ยอดเงินรับฝากประจำปรับตัวสูงขึ้น ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำเสนอทางเลือกการลงทุนอื่นทั้งในรูปแบบประกันชีวิตและกองทุนรวม ที่มีความหลากหลายทั้งอัตราผลตอบแทนและระดับความเสี่ยง เพื่อให้สามารถตอบโจทย์ลูกค้าได้ทุกกลุ่ม

4. การบริหารเงิน

แนวทางการบริหารเงิน

ธุรกรรมการกู้ยืมระหว่างธนาคารประเภทข้ามคืนในปี 2561 อัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับทรงตัวที่เฉลี่ยร้อยละ 1.46 ต่อปี อย่างไรก็ตาม หลังจากคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติให้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.25 ต่อปี เป็นระดับร้อยละ 1.75 ต่อปี ในการประชุมวันที่ 19 ธันวาคม 2561 ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของธุรกรรมการกู้ยืมระหว่างธนาคารประเภทข้ามคืนปรับเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 1.71 ต่อปี

ธนาคารมีแนวทางในการบริหารพอร์ตการลงทุน ซึ่งคำนึงถึงสภาพคล่องของธนาคารเป็นเป้าหมายหลัก โดยดำรงสภาพคล่องเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงกำหนดกลยุทธ์การลงทุนให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสภาวะเศรษฐกิจ และความเคลื่อนไหวของตลาดเงินตลาดทุนในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งในปี 2561 ธนาคารสามารถบริหารสภาพคล่องได้เหมาะสมต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจและคงรายได้ส่วนเพิ่มจากการลงทุนได้อย่างต่อเนื่อง โดยลดการถือครองพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นที่อัตราผลตอบแทนอยู่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบาย นอกจากนี้ ยังลงทุนในพันธบัตรต่างประเทศที่มีระดับความน่าเชื่อถือที่สูง เมื่อได้รับผลตอบแทนที่ดีกว่าผลตอบแทนจากพันธบัตรรัฐบาลไทย เพื่อสร้างผลตอบแทนให้แก่ธนาคารภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม

รายได้หลักจากการบริหารเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

โครงสร้างรายได้หลักจากการบริหารเงิน (สำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ปี 2561	ปี 2560	การเปลี่ยนแปลง	
				เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยรับ ⁽¹⁾					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ⁽²⁾	68.51	6,426	6,282	144	2.29
เงินลงทุน	31.49	2,953	3,153	(200)	(6.34)
รวม	100.00	9,379	9,435	(56)	(0.59)

หมายเหตุ:

⁽¹⁾ เป็นตัวเลขในเชิงการจัดการ⁽²⁾ รวมรายการเงินให้สินเชื่อ

รายได้ดอกเบี้ยปี 2561 รวมเป็นจำนวน 9,379 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 56 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.59 โดยมีสาเหตุหลักจากปริมาณสภาพคล่องที่ลดลง

อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารดำรงเงินฝากกระแสรายวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยเฉลี่ยรายบัญชีแล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1.00 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมบางประเภท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและเงินสดที่ศูนย์เงินสด รวมเป็นจำนวน 40,155 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.05 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมบางประเภท

5. ผลการดำเนินงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ผลการดำเนินงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย* และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

(หน่วย: ล้านบาท)

	ผลการดำเนินงาน	ปี 2561	ปี 2560
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด	สินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ	1,379,736	1,302,686
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	19.23	18.72
บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ปริมาณการซื้อขาย	739,327	811,883
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	2.98	3.71
บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด	ยอดคงค้างสินเชื่อ	108,081	97,055
บริษัท แฟคเตอร์ แอนด์ อีควิเมนต์ กสิกรไทย จำกัด	ยอดคงค้างสินเชื่อ	20,377	17,633
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	เบี้ยประกันชีวิตรับรวม	94,467	102,681
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	15.06	17.06

หมายเหตุ:

* ไม่รวมบริษัท ศูนย์วิจัยกสิกรไทย จำกัด เนื่องจากเป็นบริษัทที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจทางการเงิน

ในปี 2561 บริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทย ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีภาพรวมผลการดำเนินงานเป็นที่น่าพอใจ ทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ อันเนื่องมาจากการร่วมแรงร่วมใจของธนาคารกสิกรไทย บริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด มีสินทรัพย์ภายใต้การจัดการเป็นอันดับ 1 ในประเภทธุรกิจจัดการกองทุนรวม ด้วยส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 20.48 และสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการทั้งหมดมีส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 19.23 อันเป็นผลจากความร่วมมือเป็นอย่างดีกับธนาคารในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยนำเสนอกองทุนใหม่ในรอบปีที่ผ่านมา อาทิ กองทุนเปิด เค ยูโรเปียน Small Cap หุ้นทุน (K-EUSMALL) เพื่อเพิ่มทางเลือกในการลงทุนในกลุ่มหุ้นขนาดเล็กในทวีปยุโรป และกองทุนเปิดเคกรีนส์ 5 ปี A (KGT5YA) กองทุนมีการประกันเงินลงทุนกองทุนแรกและกองทุนเดียวในประเทศไทย พร้อมทั้งพัฒนาช่องทางบริการอิเล็กทรอนิกส์ด้วยแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ “K-My Funds” อย่างต่อเนื่อง เพื่อสื่อสารกับลูกค้าและให้คำแนะนำแก่ลูกค้าในการเลือกลงทุนในพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมได้สะดวกยิ่งขึ้น ด้วยจุดเด่นในการแสดงผลตอบแทนการลงทุนที่ชัดเจน ตลอดจนเสนอเครื่องมือใหม่ Fund Story สำหรับค้นหาข้อมูลกองทุนเพื่อช่วยในการตัดสินใจและติดตามความเคลื่อนไหวราคาและผลตอบแทนย้อนหลังของกองทุน พร้อมฟังก์ชันการตั้งเตือนเมื่อราคาเป็นไปตามต้องการ รวมถึง My Message เพื่อให้ลูกค้าไม่พลาดทุกการลงทุนและลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นตามความเหมาะสมของแต่ละบุคคล นอกจากนี้ ยังพัฒนาแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ “K-My PVD” เพื่ออำนวยความสะดวกแก่สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในการติดตามผลตอบแทนและวางแผนเกษียณอายุให้เหมาะสม

บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการเดียวกับธนาคารกสิกรไทยในการส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นเลิศ ทั้งในด้านงานวิจัย ข้อมูลบทวิเคราะห์ที่รวดเร็ว เจาะลึกและครอบคลุมทุกอุตสาหกรรม การให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ อนุพันธ์ และงานพาณิชย์ธนกิจ เพื่อตอบโจทย์ทุกไลฟ์สไตล์การลงทุนของลูกค้า และยังคงพัฒนาเทคโนโลยีด้านการลงทุนและเพิ่มฟังก์ชันการลงทุนที่หลากหลายอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองต่อพฤติกรรมของนักลงทุนในโลกดิจิทัล อาทิ แอปพลิเคชัน KS Super Stock ซึ่งได้พัฒนาฟังก์ชันใหม่ให้สามารถตรวจสอบผลการลงทุนด้านอนุพันธ์ได้เพิ่มขึ้นนอกเหนือจากการดูผลการลงทุนของผลิตภัณฑ์หลักทรัพย์ นอกเหนือจากนั้น ในช่วงปลายปี 2561 บริษัทยังได้พัฒนาระบบการเปิดบัญชีหลักทรัพย์ออนไลน์สำหรับนักลงทุนรายใหม่ ที่ช่วยเพิ่มความสะดวกในการทำธุรกรรมและลดขั้นตอนการส่งเอกสาร ส่งผลให้ในปี 2561 บริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 2.98

บริษัท ลิสซิ่งกสิกรไทย จำกัด มียอดคงค้างเงินให้สินเชื่อขยายตัวที่ร้อยละ 11.36 จากสิ้นปี 2560 ซึ่งสอดคล้องกับการขยายตัวของอุตสาหกรรมรถยนต์ในประเทศ ทั้งนี้ ปริมาณสินเชื่อใหม่ที่เติบโตดีส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ ขณะเดียวกัน บริษัทยังสามารถดูแลคุณภาพสินทรัพย์ให้อยู่ในเกณฑ์ที่ดี สะท้อนจากสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่อยู่ในระดับร้อยละ 1.32 ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย นอกจากนี้ บริษัทยังปรับปรุงการให้บริการและออกแบบเมนูต่างๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งบุคคลและธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีแก่ลูกค้า

บริษัท แฟคเตอร์ี แอนด์ อีคิวเมนท์ กสิกรไทย จำกัด เป็นบริษัทที่มีความเชี่ยวชาญในเรื่องการให้สินเชื่อและเช่าซื้อเครื่องจักร มียอดสินเชื่อขยายตัวร้อยละ 15.60 จากสิ้นปี 2560 โดยกระจายตัวในทุกกลุ่มอุตสาหกรรมและครอบคลุมทุกพื้นที่ทั่วประเทศ นอกจากนี้ ยังมุ่งเน้นสร้างพันธมิตรกับกลุ่มลูกค้าที่เป็นผู้จำหน่ายเครื่องจักรอย่างต่อเนื่อง และขยายไปยังผู้จำหน่ายเครื่องจักรในอุตสาหกรรมใหม่ ได้แก่ อุตสาหกรรมหุ่นยนต์ (Robotics) และเทคโนโลยีดิจิทัล รวมทั้งทำงานร่วมกับผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้าของธนาคารอย่างใกล้ชิด เพื่อให้บรรลุความสำเร็จในการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพที่ระดับความพึงพอใจสูงสุด

บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ยังรักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันชีวิต โดยมีส่วนแบ่งการตลาดเบี้ยประกันชีวิตรวมน้อยกว่า 15.06 เป็นอันดับที่ 2 ของระบบ อันเป็นผลจากความร่วมมือกับธนาคารกสิกรไทยในการพัฒนารูปแบบกรรมวิธีที่ตรงตามความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม ซึ่งส่งผลให้บริษัทยังสามารถรักษารายได้ที่ 1 ในการขายผ่านช่องทางธนาคารอีกด้วย

6. เงินกองทุนตามกฎหมาย

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของเงินกองทุน ในฐานะที่เป็นแหล่งเงินทุนสำคัญและสะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงิน รวมทั้งส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินนั้นๆ จึงได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการเงินกองทุนตามหลักสากลและหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีคณะกรรมการบริหารเงินกองทุนทำหน้าที่วางแผนและดูแลความเพียงพอของเงินกองทุน และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงกำกับให้การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้วางแผนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนในอนาคต โดยคำนึงถึงปัจจัยสำคัญทั้งภาวะเศรษฐกิจ แผนธุรกิจของธนาคาร และการเปลี่ยนแปลงทางด้านกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีการทดสอบภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

ภาพรวมหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุน

หลังวิกฤตเศรษฐกิจการเงินโลก คณะกรรมการด้านการกำกับดูแลภาคการธนาคารในระดับสากล (Basel Committee on Banking Supervision: BCBS) ได้ทบทวนเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุน Basel III เพื่อให้ระบบสถาบันการเงินมีเสถียรภาพมากขึ้น สามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ โดยกำหนดให้เพิ่มอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนสูงขึ้น ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้พิจารณานำหลักเกณฑ์ดังกล่าวมาปรับใช้ในประเทศไทย ดังสรุปสาระสำคัญของหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับอัตราส่วนเงินกองทุนต่อไปนี้

อัตราส่วนเงินกองทุนที่ต้องดำรงในปัจจุบัน ประกอบด้วย 2 ส่วน

1. อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง (Minimum Capital Requirement): ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น (Total Capital Ratio) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 ประกอบด้วย เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier1 Ratio) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.5 และร้อยละ 6.0 ตามลำดับ
2. การดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer): ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) เพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำ อีกปียละร้อยละ 0.625 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนครบร้อยละ 2.5 ในปี 2562

อัตราส่วนเงินกองทุนที่ต้องดำรงเพิ่มในอนาคต

นอกเหนือจากอัตราส่วนเงินกองทุนข้างต้นแล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มสำหรับธนาคารที่มีความสำคัญเชิงระบบ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs Buffer) ตามแนวปฏิบัติสากล Basel เพื่อดูแลเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินในประเทศ โดยให้ธนาคารที่จัดเป็น D-SIBs ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) อีกร้อยละ 1.0 โดยทยอยดำรงที่อัตราร้อยละ 0.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และเพิ่มเป็นร้อยละ 1.0 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งธนาคารกสิกรไทยได้รับการระบุให้เป็นหนึ่งใน D-SIBs ในฐานะที่เป็นธนาคารพาณิชย์ไทยขนาดใหญ่ที่มีความเชื่อมโยงระหว่างสถาบันการเงินและระบบการเงินสูง มีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ซับซ้อน และเป็นผู้ให้บริการหลักในผลิตภัณฑ์ทางการเงินหรือโครงสร้างพื้นฐานของระบบสถาบันการเงินที่สำคัญของประเทศ ทั้งนี้ ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีระดับเงินกองทุนที่สูงเพียงพอครอบคลุมทุกหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนดไว้ และรวมถึงที่อาจกำหนดในอนาคต

ณ สิ้นปี 2561 กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยมีเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น จำนวน 381,339 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 330,923 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 50,416 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงรวมเท่ากับร้อยละ 18.32 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำและส่วนเพิ่มตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 10.375 โดยมีรายละเอียดดังนี้

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ⁽¹⁾

- กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย ⁽²⁾

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมาย	Basel III						
	ขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม ⁽⁴⁾ ตามที่ ระบุที่กำหนด	31 ธ.ค. 2561	30 ก.ย. 2561	30 มิ.ย. 2561	31 มี.ค. 2561	ขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม ⁽⁴⁾ ตามที่ ระบุที่กำหนด	31 ธ.ค. 2560
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ⁽³⁾	7.875	15.90	16.50	15.57	15.41	7.25	15.66
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	6.375	15.90	16.50	15.57	15.41	5.75	15.66
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	2.42	2.46	2.48	2.29	-	2.30
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	10.375	18.32	18.96	18.05	17.70	9.75	17.96

• งบการเงินเฉพาะธนาคาร

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมาย	Basel III						
	ขั้นต่ำและ ส่วนเพิ่ม ⁽⁴⁾ ตามที่ ธปท. กำหนด	31 ธ.ค. 2561	30 ก.ย. 2561	30 มิ.ย. 2561	31 มี.ค. 2561	ขั้นต่ำและ ส่วนเพิ่ม ⁽⁴⁾ ตามที่ ธปท. กำหนด	31 ธ.ค. 2560
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ⁽³⁾	7.875	14.75	15.26	14.43	14.38	7.25	14.62
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	6.375	14.75	15.26	14.43	14.38	5.75	14.62
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 2	-	2.51	2.55	2.56	2.57	-	2.58
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	10.375	17.26	17.81	16.99	16.95	9.75	17.20

หมายเหตุ:

⁽¹⁾ ไม่นับรวมกำไรสุทธิของแต่ละงวด โดยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้รวมกำไรสุทธิของงวดครึ่งปีแรกเป็นเงินกองทุน หลังจากผ่านการประชุมคณะกรรมการธนาคารตามข้อบังคับของธนาคาร และรวมกำไรสุทธิของงวดครึ่งปีหลังเข้าเป็นเงินกองทุน หลังจากผ่านมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีมีผลขาดทุนสุทธิจะต้องนำไปหักจากเงินกองทุนทันที ณ วันสิ้นงวดบัญชี

⁽²⁾ กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย หมายถึง กลุ่มธุรกิจทางการเงินตามการกำกับแบบรวมกลุ่ม ซึ่งประกอบด้วย ธนาคารกสิกรไทย บริษัทของธนาคารกสิกรไทย บริษัทให้บริการสนับสนุนงานต่อธนาคารกสิกรไทย บบส.เพทาย และบริษัทอื่นๆ ที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

⁽³⁾ ตามหลักเกณฑ์ Basel III เงินกองทุนขั้นที่ 1 มีรายการทยอยนับเข้าหรือหักออกร้อยละ 20 ต่อปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป จนครบร้อยละ 100 ในปี 2561

⁽⁴⁾ อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกปีละร้อยละ 0.625 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบร้อยละ 2.50 ในปี 2562

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

ในปี 2561 ธนาคารยังคงมุ่งเน้นนำหลักการบริหารจัดการเชิงมูลค่า (Value-based Management: VBM) มาเป็นแนวทางการดำเนินงาน โดยมีองค์ประกอบหลัก 2 ส่วน คือ การสร้างมูลค่าบริษัท (Corporate Value Creation) ควบคู่กับการดูแลบรรษัทภิบาล (Corporate Governance) เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มสูงสุดให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาวตามเป้าหมายขององค์กร โดยพิจารณาจากอัตราผลตอบแทนต่อเงินกองทุนเมื่อปรับค่าความเสี่ยงแล้ว (RAROC) และผลกำไรเชิงเศรษฐศาสตร์ (EP) ซึ่งเป็นผลกำไรสุทธิหลังปรับค่าต้นทุนของเงินกองทุนตามความเสี่ยงแล้ว

นอกจากนี้ธนาคารยังมีแนวทางการวัดผลตอบแทนที่สอดคล้องและเชื่อมโยงกับการบริหารจัดการในด้านต่างๆ อาทิ การกำหนดเป้าหมายธุรกิจ การวางกลยุทธ์และแผนธุรกิจ โดยคำนึงถึงผลตอบแทนหลังปรับค่าความเสี่ยงที่ครบถ้วน การตั้งราคาตามความเสี่ยง (Risk-Based Pricing) การจัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนการประเมินผลการดำเนินงานและการวิเคราะห์ผลกำไรเชิงมูลค่า ตามแนวคิดที่มุ่งเน้นการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) เพื่อให้เกิดความได้เปรียบในการแข่งขัน (Competitive Advantage) ทั้งในมิติของกลุ่มลูกค้ากลุ่มผลิตภัณฑ์และมิติของการเชื่อมโยงความสัมพันธ์ระหว่างกลุ่มลูกค้ากับกลุ่มผลิตภัณฑ์ รวมถึงมีการติดตามความเสี่ยงผ่าน

เครื่องมือ Active Credit Portfolio Management (ACPM) Dashboard และ Stress Test Dashboard เพื่อประกอบการตัดสินใจของหน่วยธุรกิจในการวิเคราะห์และจัดการสถานะของพอร์ตโฟลิโอ ทั้งในระดับของธนาคาร (Bank-wide) จนถึงระดับรายลูกค้า ขณะเดียวกัน หน่วยธุรกิจยังใช้แนวทางการวิเคราะห์เชิงมูลค่า (Value-Based Analysis) มาประกอบการวิเคราะห์และประเมินความเป็นไปได้ทางธุรกิจในโครงการลงทุนต่างๆ เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ได้อย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป อันจะนำไปสู่ประสิทธิภาพสูงสุดในการใช้เงินกองทุน (Managing for Value Creation)

7. อันดับความน่าเชื่อถือ

ณ สิ้นปี 2561 อันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่างๆ ของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส (Moody's Investors Service) สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือสแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ (Standard & Poor's) และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือฟิทช์ เรตติ้งส์ (Fitch Ratings) ยังคงไม่เปลี่ยนแปลงเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2560 ขณะเดียวกัน สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส ได้ให้อันดับความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk Rating) แก่ธนาคารในประเทศไทย 11 แห่ง ซึ่งรวมถึงธนาคารกสิกรไทย

รายละเอียดอันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่างๆ ของธนาคารเป็นดังนี้

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารกสิกรไทย

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	31 ธ.ค. 2561
มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส* สกุลเงินต่างประเทศ แนวโน้ม ระยะยาว - ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ - เงินฝาก - ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk) ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินฝาก - ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk) สถานะอันดับความน่าเชื่อถือ (Baseline Credit Assessment) สกุลเงินในประเทศ แนวโน้ม ระยะยาว - เงินฝาก - ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk) ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินฝาก - ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)	มีเสถียรภาพ Baa1 Baa1 Baa1 P-2 P-2 Baa2 มีเสถียรภาพ Baa1 Baa1 P-2 P-2
สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์* อันดับความน่าเชื่อถือสากล แนวโน้ม ระยะยาว บัตรเงินฝากระยะยาว ระยะสั้น บัตรเงินฝากระยะสั้น ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ (สกุลเงินต่างประเทศ) ฟิทช์ เรตติ้งส์* อันดับความน่าเชื่อถือสากล (สกุลเงินต่างประเทศ) แนวโน้ม ระยะยาว ระยะสั้น ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability) สันับสนุน สันสนับสนุนขั้นต่ำ อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ แนวโน้ม ระยะยาว ระยะสั้น ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	มีเสถียรภาพ BBB+ BBB+ A-2 A-2 BBB+ มีเสถียรภาพ BBB+ F2 BBB+ bbb+ 2 BBB- มีเสถียรภาพ AA+(tha) F1+(tha) AA(thai)

หมายเหตุ:

* อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ซึ่งเป็นระดับที่นำลงทุน (Investment Grade) สำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรตติ้งส์ คือ ระดับตั้งแต่ Baa3 BBB- และ BBB- ตามลำดับ ขณะที่ในกรณีของอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นนั้น ระดับที่นำลงทุนสำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส, สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรตติ้งส์ จะได้แก่ ระดับตั้งแต่ P-3 A-3 และ F3 ตามลำดับ

การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ



1. การจัดการงานทรัพยากรบุคคล

ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดการงานทรัพยากรบุคคลเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานใน 6 ส่วนหลัก ได้แก่ แผนงานเพื่อรองรับการขยายธุรกิจในกลุ่มประเทศ AEC+3 แผนงานในการสร้างประสบการณ์ที่ดีต่อผู้สนใจเข้าร่วมงานกับธนาคารและบริษัทของธนาคาร แผนงานในการสร้างประสบการณ์ที่ดีของพนักงานและความผูกพันกับองค์กร แผนงานในการขับเคลื่อนธนาคารไปสู่ Data Driven Organization แผนงานในการขับเคลื่อนธนาคารไปสู่ Digital Workplace และการดำเนินงานอื่นๆ เพื่อจัดการงานด้านทรัพยากรบุคคลของธนาคารให้มีประสิทธิภาพสูงสุด ดังนี้

แผนงานเพื่อรองรับการขยายธุรกิจในกลุ่มประเทศ AEC+3

มุ่งพัฒนาศักยภาพพนักงานเพื่อให้สามารถรองรับการขยายธุรกิจในกลุ่มประเทศ AEC+3 โดยดำเนินโครงการต่างๆ ดังนี้

1. โครงการ Regional Talent Program: เพื่อส่งเสริมการพัฒนาทักษะสำหรับพนักงานที่มีศักยภาพสูง ที่ได้รับมอบหมายให้ดูแลธุรกิจในกลุ่มประเทศ AEC+3 โดยจัดกิจกรรมการเรียนรู้ทั้งในประเทศไทย สาธารณรัฐประชาชนจีน และหลักสูตรการฝึกอบรมออนไลน์จากมหาวิทยาลัยอิลลินอยส์และมหาวิทยาลัยเวอร์จิเนีย (The University of Illinois at Urbana-Champaign และ University of Virginia) ประเทศสหรัฐอเมริกา ซึ่งครอบคลุมถึงการพัฒนาทักษะด้านการบริหาร การจัดการ ความเป็นผู้นำ และการสร้างเครือข่ายความสัมพันธ์ระหว่างกัน

2. โครงการ KBank & Maspion Capability Enhancement: จัดตั้งคณะทำงานเพื่อศึกษาและให้คำแนะนำแนวทางการพัฒนาศักยภาพของพนักงานในธนาคารแมสเปียน สาธารณรัฐอินโดนีเซีย (Bank Maspion Indonesia) ซึ่งเป็นธนาคารท้องถิ่นที่ธนาคารกสิกรไทยเข้าไปลงทุนถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 9.99 ทั้งนี้ เพื่อช่วยยกระดับการดำเนินงานของธนาคารแมสเปียน และเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการแก่กลุ่มลูกค้าบริษัทและกลุ่มลูกค้ารายย่อย ทั้งในรูปแบบสาขาของธนาคารและดิจิทัลแบงก์กิ้ง

แผนงานในการสร้างประสบการณ์ที่ดีต่อผู้สนใจเข้าร่วมงานกับธนาคารและบริษัทของธนาคาร

1. โครงการ K Capstone: ธนาคารเปิดมิติใหม่แห่งการฝึกงาน ให้แก่นิสิตนักศึกษาจากมหาวิทยาลัยทั้งในประเทศและต่างประเทศ ที่เข้าร่วมโครงการ โดยสนับสนุนการเรียนรู้การทำธุรกิจสตาร์ทอัพ ที่เน้นการหามุมมองใหม่เพื่อสร้างรูปแบบและโอกาสทางธุรกิจที่แตกต่างจากเดิม เพื่อให้ได้สัมผัสกับประสบการณ์การเป็นสตาร์ทอัพ และได้ค้นหาตัวตนและความชอบของตนเอง

2. โครงการ TechJam 2018: การแข่งขันเพื่อค้นหาสุดยอดฝีมือจากทั่วประเทศที่มีทักษะความสามารถทางเทคโนโลยีและการออกแบบแห่งอนาคต ภายใต้แนวคิด “Tomorrow Squad” หรือ “ขุนพลแห่งอนาคต” เพื่อเปิดโอกาสการมีส่วนร่วมขับเคลื่อนวงการเทคโนโลยีของประเทศ



โครงการ K Capstone การฝึกงานที่เปิดโอกาสให้คนรุ่นใหม่มีโอกาสคิดทดลอง ลงมือทำ สร้างสรรค์นวัตกรรม ป่มเพาะให้เกิดการทำสิ่งใหม่ในคอนเซ็ปต์ “Start from Scratch” ทลายกรอบธุรกิจการเงินแบบเดิม นำไปสู่มุมมองและมิติทางการเงินใหม่ในอนาคตเพราะ “ทุกอย่างเป็นไปได้”



KBTG มอบรางวัลให้แก่ผู้ชนะเลิศการแข่งขัน TechJam 2018 จากผู้สมัครทั่วประเทศ 1,476 ทีม โดยผู้ชนะเลิศคว้าเงินรางวัลทีมละ 100,000 บาท พร้อมแพ็คเกจเดินทางไปเปิดประสบการณ์แหล่งนวัตกรรมที่ซิลิคอน วาลเลย์ สหรัฐอเมริกา

3. โครงการ KBTG Internship Boothcamp 2018: เปิดโอกาสให้นักศึกษาผู้สนใจ เข้าร่วมรับการส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพการศึกษา ผ่านการปฏิบัติงานจริงร่วมกับทีมบุคลากรที่มีประสบการณ์เฉพาะทางด้านเทคโนโลยีทางการเงินสมัยใหม่

4. กิจกรรม K Talent Engagement and Networking: จัดขึ้นที่เมืองซีแอตเทิล นครซานฟรานซิสโก และเมืองเซาท์เบย์ (ซิลิคอน วาลเลย์) ประเทศสหรัฐอเมริกา เพื่อแลกเปลี่ยนวิสัยทัศน์ของธนาคารและกลุ่ม KBTG กับบุคคลที่มีความสามารถพิเศษทางเทคโนโลยี (Tech-Talent) และนักศึกษาไทยในประเทศสหรัฐอเมริกา

แผนงานในการสร้างประสบการณ์ที่ดีของพนักงานและความผูกพันกับองค์กร

- สื่อการเรียนรู้ออนไลน์รูปแบบใหม่ ผ่าน Ookbee Application: เพื่อมุ่งสู่ความเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ โดยได้ร่วมกับ Ookbee ส่งเสริมการเรียนรู้ผ่านการอ่านให้แก่พนักงาน บนแอปพลิเคชันสำหรับอ่านหนังสือออนไลน์ ที่มีทั้งหนังสือทั่วไป นิตยสาร วารสาร และหนังสือพิมพ์ ให้เลือกได้ตามความสนใจ
- โครงการ Possibility: Free Wi-Fi (ภายใต้ธีม #ทุกอย่างเป็นไปได้) โดยธนาคารร่วมกับเครือข่ายโทรคมนาคมในการเพิ่มสัญญาณ Wi-Fi ให้แก่พนักงานและบุคคลทั่วไปที่เข้ามาใช้บริการในอาคารสำนักงานใหญ่
- โครงการ YES Talk: เป็นโครงการสร้างแรงบันดาลใจ (Inspiration Talk) ผ่านการ Talk สไตล์ TED โดยได้รับความร่วมมือจากตัวแทนพนักงานสายงานต่างๆ มาร่วมแบ่งปันประสบการณ์และเล่าเรื่องราว สร้างแรงบันดาลใจในมุมมองต่างๆ เพื่อให้เกิดคิดและทัศนคติที่ดีในการทำงาน
- โครงการ Retreat Program: เป็นโครงการสร้างความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหารระดับกลางขึ้นไปภายในธนาคารและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย ภายใต้แนวคิด K-Unity ผ่านการจัดกิจกรรมส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรในการทำงานร่วมกัน โดยตลอดปี 2561 มีพนักงานกว่า 3,000 คนเข้าร่วมโครงการ
- กิจกรรม K-Spirit Day: กิจกรรมกีฬาที่เสริมสร้างความร่วมมือและส่งเสริมความคิดสร้างสรรค์ของพนักงานธนาคารและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย ภายใต้ธีม The Planet of Possibilities ที่ผสมผสานกีฬาและเทคโนโลยีเข้าด้วยกัน อาทิ กิจกรรมออกกำลังกายร่วมกันระหว่างพนักงานกับผู้บริหารระดับสูง และเก็บคะแนนสะสมผ่านแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ ก่อนนำไปรวมกับกิจกรรมกีฬาที่จัดขึ้นในเดือนมกราคม 2562

แผนงานในการขับเคลื่อนธนาคารไปสู่ Data Driven Organization

ธนาคารมุ่งพัฒนาศักยภาพของพนักงานด้าน Data Analytics เพื่อมุ่งสู่การเป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยฐานข้อมูล โดยได้จัดให้มีการเรียนรู้เครื่องมือที่ใช้ในการวิเคราะห์ 3 โปรแกรมหลัก ได้แก่

1. การเรียนรู้วิธีการใช้งานโปรแกรม Power BI: ในปี 2561 มีพนักงานเข้าเรียนรู้ทั้งสิ้น 707 คน
2. การเรียนรู้วิธีการใช้งานโปรแกรม Qlik Sense: ในปี 2561 มีพนักงานเข้าเรียนรู้ทั้งสิ้น 255 คน
3. การเรียนรู้วิธีการใช้งานโปรแกรม Python: ในปี 2561 มีพนักงานเข้าเรียนรู้ทั้งสิ้น 91 คน

แผนงานในการขับเคลื่อนธนาคารไปสู่ Digital Workplace

ธนาคารขยายขอบเขตการใช้งานแพลตฟอร์มดิจิทัลให้ครอบคลุมบริษัททั้งหมดของธนาคาร เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพในการทำงานร่วมกันระหว่างบริษัทของธนาคาร นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญกับการสื่อสารภายในองค์กร จึงได้จัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมให้เกิดการทดลองใช้งาน Microsoft Office 365 โดยเฉพาะในส่วนที่เสริมสร้างประสิทธิภาพการทำงานร่วมกันในองค์กร เพื่อให้พนักงานส่วนใหญ่ขององค์กรได้มีประสบการณ์ใช้งานจริง และสามารถนำมาปรับใช้ให้เข้ากับงานของตนเอง ซึ่งจะทำให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อพนักงานและธนาคาร รวมถึงดำเนินการสื่อสารความเกี่ยวกับเทคนิคในการใช้งาน Microsoft Office 365 ขึ้นสูงให้กับพนักงานของธนาคารและบริษัทของธนาคาร

การดำเนินงานอื่นๆ ในการจัดการงานด้านทรัพยากรบุคคลของธนาคาร

1. ด้านการรับสมัครบุคลากร: จัดกิจกรรมรับสมัครงาน K Career อย่างต่อเนื่อง และเพิ่มกิจกรรม KBank Interview Day เพื่อสัมภาษณ์ผู้สมัครในกลุ่มงานจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management) งานจัดการความเสี่ยงด้านข้อมูล (Data Risk Management) และงานจัดการความเสี่ยงด้านไซเบอร์ (Cyber Risk Management) เพื่อให้กระบวนการรับสมัครพนักงานมีประสิทธิภาพเพิ่มมากขึ้น ตอบโจทย์ธุรกิจของธนาคารได้อย่างรวดเร็ว และเน้นเข้าไปเป็นส่วนหนึ่งในการสอนในหลักสูตรของมหาวิทยาลัย



2. ด้านการพัฒนาศักยภาพพนักงาน: ดำเนินโครงการ K-Coaching Academy อย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มทักษะการโค้ชตามมาตรฐานสากลให้แก่ระดับหัวหน้าทีมขึ้นไปจนถึงระดับผู้บริหาร ให้สามารถให้คำแนะนำปรึกษาและดึงศักยภาพของพนักงานออกมาได้อย่างเต็มที่ รวมถึงส่งเสริมการสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างผู้บริหารและพนักงาน นอกจากนี้ ยังจัดโปรแกรม “พ้อยากโค้ช น้องอยากคุย Season 2” ที่เปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนมีโอกาสเลือกพูดคุยและเข้ารับการโค้ชจากผู้บริหารในระดับผู้บริหารฝ่ายและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ รวมถึงมีการรณรงค์ผ่านกิจกรรมและสื่อต่างๆ เพื่อส่งเสริมให้เกิดการโค้ชอย่างต่อเนื่องทั่วทั้งองค์กร

3. ด้านการพัฒนาพนักงานที่มีศักยภาพสูง: โดยนำเครื่องมือทางจิตวิทยา (Psychometric) มาใช้ในการประเมินศักยภาพด้านภาวะผู้นำ (Leadership Assessment) และประกอบกรสร้างการรับรู้ (Self-Awareness) และประยุกต์ใช้จุดเด่นของตนเองให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการทำงานและการพัฒนาตนเอง

4. ด้านการบริหารแรงงานสัมพันธ์และสวัสดิการ: จัดการประชุมคณะกรรมการลูกจ้างในระบบทวิภาคีระหว่างผู้บริหารของธนาคารกับคณะกรรมการลูกจ้าง ครั้งที่ 4 ประจำปี 2561 เพื่อเปิดโอกาสให้มีการปรึกษาหารือและแก้ไขปัญหาเพื่อประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน ตลอดจนสร้างความผูกพันระหว่างพนักงานกับธนาคาร พร้อมกันนี้ ยังจัดการประชุมร่วมกับสหภาพแรงงานทั้ง 2 แห่ง (สหภาพแรงงานธนาคารกสิกรไทย และสหภาพแรงงานผู้บังคับบัญชาธนาคารกสิกรไทย) ในการแก้ไขปัญหาการกระทำผิดของพนักงานเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางราชการ เพื่อให้พนักงานสามารถส่งมอบบริการที่ดีให้แก่ลูกค้าได้อย่างถูกต้อง และลดความเสี่ยงหรือความเสียหายจาก

การปฏิบัติงานลงได้อย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ ยังได้ให้คำปรึกษาแนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายแรงงานของประเทศในกลุ่ม AEC และสาธารณรัฐประชาชนจีน เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง ลดความเสี่ยงจากการปฏิบัติตามข้อกำหนดของแต่ละประเทศอีกด้วย

5. ด้านการบริหารการสื่อสารเพื่อสร้างความยั่งยืนต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ภายใต้เจตนารมณ์กรีน ดีเอ็นเอ: โดยดำเนินโครงการจิตอาสา 100,000 ชั่วโมง ชวนกัน ทำดี ทำได้ เพื่อส่งเสริมวัฒนธรรมการสร้างความยั่งยืนทั้ง 3 มิติ คือ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 ยอดรวมการสะสมชั่วโมงการทำความดีมีจำนวน 161,664 ชั่วโมง โดยแบ่งเป็นพนักงานของธนาคารและบริษัทของธนาคารจำนวน 137,029 ชั่วโมง และพนักงานบุคคลภายนอกธนาคารทำจิตอาสาจำนวน 24,455 ชั่วโมง นอกจากนี้ ธนาคารยังริเริ่มโครงการ Green DNA Save the World รณรงค์การลดใช้พลาสติก

2. การจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ในปี 2561 กลุ่มบริษัทกสิกร-บิซิเนส เทคโนโลยี กรุ๊ป (KBTG) ได้ดำเนินการศึกษาและพัฒนาการใช้งานเทคโนโลยีสารสนเทศรูปแบบใหม่ๆ เพื่อให้ตอบโจทย์กลยุทธ์ของธนาคารในการรักษาความสามารถด้านการแข่งขันและเป็นผู้ให้บริการดิจิทัลแบบกึ่ง ท่ามกลางการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของพฤติกรรมผู้บริโภคและความท้าทายจากการแข่งขันที่มีเทคโนโลยีเป็นตัวนำ โดยการดำเนินงานที่สำคัญมีดังนี้



ธนาคารร่วมกับกรมการกงสุล กระทรวงการต่างประเทศ เปิดบริการ Thai e-Visa อำนวยความสะดวกให้ชาวต่างประเทศในการขอวีซ่าผ่านระบบออนไลน์ตั้งแต่การกรอกแบบฟอร์ม ยื่นเอกสาร พร้อมรับชำระค่าธรรมเนียมแบบอิเล็กทรอนิกส์



ธนาคารร่วมกับจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เปิดตัวแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ CU NEX ที่เชื่อมโยงทุกมิติการใช้ชีวิตของนิสิตและอาจารย์ เพื่อพัฒนาศักยภาพพร้อมก้าวขึ้นเป็นมหาวิทยาลัยชั้นนำด้านดิจิทัลไลฟ์สไตล์



ธนาคารเปิดบริการ “Pay with K PLUS” ครั้งแรกในไทยที่สามารถจ่ายเงินเพชบุ๊กเมสเซนเจอร์ได้ง่ายๆ ผ่าน K PLUS

- พัฒนา “เกด” (K PLUS AI-Driven Experience: KADE) บริการทางการเงินที่ขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) ผ่านช่องทางดิจิทัล ภายใต้แนวคิด “From Digital to Intelligence” โดยเป็นนวัตกรรมทางการเงินที่สร้างกลไกอัจฉริยะ (Machine Intelligence) ให้กับบริการทางการเงินบนแอปพลิเคชันธนาคารบนโทรศัพท์มือถือ (K PLUS) ซึ่งสามารถเชื่อมโยงความเข้าใจและเข้าถึงความต้องการใช้บริการทางการเงินของลูกค้า โดยนำบริการรูปแบบต่างๆ มารวบรวมไว้ในที่เดียวเพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าในการใช้บริการ ดังการพัฒนาฟังก์ชันการใช้งานสำคัญ ดังนี้

1. แอปพลิเคชันธนาคารบนโทรศัพท์มือถือ (K PLUS):

- เพิ่มฟังก์ชัน Request to Pay ในการเรียกเก็บเงินตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้โครงการพร้อมเพย์
- เพิ่มฟีเจอร์การจ่ายเงิน Pay with K PLUS บนเฟซบุ๊ก เมสเซนเจอร์
- เชื่อมต่อกับแอปพลิเคชัน CU NEX ในการออกบัตรเดบิตนิสิตจุฬาโดยไม่ต้องไปติดต่อที่สาขาธนาคาร
- เพิ่มฟังก์ชันการทำ Loyalty Platform บน K PLUS Lifestyle “บัตรสมาชิก” โดยสามารถจัดเก็บสถานะบัตรสมาชิกต่างๆ และแสดงการสะสมคะแนนได้ ซึ่งปัจจุบันระบบรองรับบัตรสมาชิก 5 ประเภท ได้แก่ บัตรพีทีที บลูการ์ด บัตรเดอะวันการ์ด บัตรแอร์เอเชีย บิ๊ก บัตรบูทส์แอดวานเทจการ์ด และบัตรเซเรเนดของเอไอเอส
- เพิ่มฟีเจอร์ K+ Market บน K PLUS Platform ที่นำเสนอสินค้าและโปรโมชั่นต่างๆ โดยลูกค้าสามารถเลือกชำระค่าสินค้าด้วยเงินสดหรือแลกซื้อด้วยคะแนนบัตรเครดิต และสามารถบันทึกที่อยู่จัดส่งรวมทั้งเลือกวิธีจัดส่งได้
- จัดให้มีช่องทาง Life PLUS สำหรับเสนอขายสินค้าตามเทศกาล รวมทั้งเสนอบริการสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อเอสเอ็มอี สำหรับลูกค้ากลุ่มเป้าหมายของธนาคารที่ระบบประมวลผลการวิเคราะห์ด้วยเทคโนโลยี AI

2. แอปพลิเคชันธนาคารบนโทรศัพท์มือถือสำหรับร้านค้า (K PLUS SHOP):
 - เพิ่มฟังก์ชันที่เหมาะสมกับร้านค้าที่มีเครือข่ายหลายแห่ง อาทิ รับแจ้งเตือนเงินเข้าทั้งเจ้าของร้านและพนักงาน รวมทั้งสามารถบันทึกรายการรวมไว้ในบัญชีบริษัทหลักบัญชีเดียวได้
 - เพิ่มฟังก์ชันแจ้งเตือนเงินเข้าแบบเรียลไทม์พร้อมเสียงพูด และกรณียกเลิกการชำระเงินสามารถคืนเงินให้ผู้ซื้อได้ทันที รวมทั้งแสดงรายการสรุปยอดขายพร้อมส่งเข้าอีเมลได้
 - เพิ่มฟังก์ชันการเรียกเก็บเงินผ่านสื่อโซเชียลมีเดีย ด้วยการสแกนคิวอาร์โค้ด บิลแนวนีเยว ที่อำนวยความสะดวกให้ผู้ซื้อไม่ต้องกรอกเลขที่บัญชีและจำนวนเงิน รวมทั้งรองรับการรับชำระเงินจากนักท่องเที่ยวด้วยอาลีเพย์และวีแชทเพย์
- K PLUS Beacon: แอปพลิเคชันแรกของไทยที่ช่วยเพิ่มศักยภาพให้กับผู้ประกอบการมองเห็นในการทำธุรกรรมทางการเงินออนไลน์ผ่านโทรศัพท์มือถือได้ด้วยตนเอง ซึ่งธนาคารพัฒนาร่วมกับบริษัท ปิคอน อินเทอร์เน็ต จำกัด และอยู่ระหว่างการพัฒนาและทดสอบการให้บริการหลัก 4 ประเภท คือ การถามยอด โอนเงิน เต็มเงิน และจ่ายบิล ภายใต้ระบบรักษาความปลอดภัยมาตรฐานเดียวกับ K PLUS คาดว่าจะสามารถเปิดให้บริการจริงได้ในปี 2562
- ศึกษาและพัฒนาระบบ Application Programming Interface (API) Manager: โดยเบื้องต้นได้พัฒนาโครงสร้างระบบการเปิดให้ซอฟต์แวร์ภายนอกเข้าถึงข้อมูลบริการทางการเงินจากเซิร์ฟเวอร์ของธนาคาร (Open API) เพื่อเตรียมความพร้อมในการเชื่อมต่อ

กับหน่วยงานอื่น อาทิ ธุรกิจฟินเทค โดยอยู่ระหว่างการรวบรวมข้อมูลและกลยุทธ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการของธุรกิจ รวมทั้งการดูแลในประเด็นความเหมาะสมและความปลอดภัยของข้อมูลเป็นสำคัญ ขณะเดียวกัน มีการเชื่อมต่อระบบ API กับบริการ K PLUS SHOP โดยผ่านคู่ค้าต่างๆ เพิ่มขึ้น เพื่อขยายบริการรับชำระเงินด้วยคิวอาร์โค้ดบนแอปพลิเคชันของคู่ค้า

- **พัฒนาเทคโนโลยีในการนำ Machine Learning มาประยุกต์ใช้ในธุรกิจของธนาคาร** เพื่อเรียนรู้ไลฟ์สไตล์ของลูกค้าจากฐานข้อมูลและพฤติกรรมของลูกค้าที่ใช้บริการกับธนาคาร จากนั้นนำข้อมูลมาวิเคราะห์และนำเสนอสินค้าที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละรายผ่านโปรโดมไบน K PLUS เช่น การนำเสนอขายสินค้าที่เหมาะสมกับเทศกาลและฤดูกาล การนำเสนอสินเชื่อให้กับลูกค้าบุคคลและลูกค้าผู้ประกอบการเอสเอ็มอี เป็นต้น
- **พัฒนาเทคโนโลยีการบันทึกข้อมูลธุรกรรมทางการเงิน (Blockchain)** เพื่อให้ตอบโจทย์ธุรกิจมากขึ้น โดยขยายการพัฒนาไฮเปอร์เลดเจอร์ (Hyperledger) สำหรับธุรกรรม การออกหนังสือค้ำประกันบน Blockchain ไปยังกลุ่มลูกค้าสหบรรษัทธุรกิจเพิ่มขึ้น เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการ และลดต้นทุนการดำเนินงานให้กับลูกค้า
- **พัฒนาเทคโนโลยีการรู้จักลูกค้าด้วยวิธีอิเล็กทรอนิกส์ (National Digital Identity)** โดยร่วมมือกับสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (องค์การมหาชน) และธนาคารพาณิชย์อื่น ในการจัดตั้งคณะทำงานออกแบบและพัฒนาการให้ข้อมูลระหว่างธนาคาร เพื่อสร้าง Digital Identity Platform สำหรับรองรับการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยคาดว่าจะเริ่มใช้งานจริงได้ในปี 2562



ธนาคารร่วมกับสถาบันการเงินและองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่เปิดตัวโครงการ Thailand Blockchain Community Initiative เพื่อสร้างโครงสร้างหนังสือค้ำประกันที่สะดวกปลอดภัยบนบล็อกเชนเป็นครั้งแรกของไทย

การลงทุนของธนาคารในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม



ความหมายของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ความหมายของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเป็นไปตามคำนิยามของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งธนาคารได้เปิดเผยไว้ในงบการเงินในส่วนของหมายเหตุประกอบงบการเงิน

นโยบายการลงทุนของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายการลงทุนซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

การลงทุนเชิงกลยุทธ์

ธนาคารลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจที่เอื้อประโยชน์กับธุรกิจธนาคารในเชิงยุทธศาสตร์ โดยธนาคารและบริษัทย่อยได้ร่วมกันพิจารณาแผนธุรกิจและวิธีเชื่อมโยงธุรกิจระหว่างกัน โดยมุ่งใช้ทรัพยากร อุปกรณ์ เครื่องมือ และช่องทางต่างๆ ที่มีอยู่เพื่อตอบสนองโจทย์ของลูกค้าให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดและไม่มีการดำเนินการที่ซ้ำซ้อน



ธนาคารร่วมกับ LINE จัดตั้งบริษัท กสิกร ไลน์ จำกัด พลิกประสบการณ์การใช้บริการทางการเงินให้กับผู้ใช้งาน LINE ในไทยให้เข้าถึงบริการทางการเงินได้ง่ายและสะดวกมากยิ่งขึ้น

การลงทุนเพื่อสนับสนุนธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุนธุรกิจของธนาคาร ซึ่งเน้นการให้บริการแก่ธนาคารเพื่อทดแทนหน่วยงานต่างๆ ที่ไม่ใช่ธุรกิจหลักของธนาคารและขาดความคล่องตัวในการจัดการ หากยังคงเป็นหน่วยงานภายในธนาคาร โดยธนาคารจะแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารเป็นกรรมการตัวแทน เพื่อกำกับดูแลด้านนโยบาย อีกทั้งมอบหมายให้กรรมการตัวแทน 1 คน กำกับดูแลการทำธุรกิจของบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามมาตรฐานการให้บริการ รวมทั้งให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุดแก่ธนาคาร

สำหรับปี 2561 ธนาคารได้ขยายการลงทุนไปในธุรกิจจำนวน 3 บริษัท ประกอบด้วย

1. ลงทุนในบริษัท บีคอน อินเทอร์เน็ต จำกัด (ภายใต้การถือหุ้นโดยบริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อดำเนินธุรกิจ Technical Design โดยมุ่งเน้นการค้นคว้าวิจัย และพัฒนาการออกแบบ User Experience (UX) และ User Interface (UI) เพื่อประยุกต์ใช้ในผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร
2. จัดตั้งบริษัท กสิกร วิชั่น จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจโหนดลิงก์ลงทุนในนิติบุคคลหรือบริษัทเทคโนโลยีฟินเทค/สตาร์ทอัพ ในการดำเนินการเสาะหาและร่วมพัฒนาความเป็นไปได้ทางเทคโนโลยีใหม่ๆ กับเทคโนโลยีคอมมูนิตี้ หรือบุคลากรผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีจากทั่วทุกมุมโลก ทั้งนี้ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถด้านเทคโนโลยีดิจิทัลให้แก่ธนาคาร
3. ร่วมลงทุนในบริษัท กสิกร ไลน์ จำกัด (ภายใต้การถือหุ้นโดยบริษัท กสิกร วิชั่น จำกัด) เพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อรายย่อยเพื่อประกอบอาชีพเป็นช่องทางให้บริการทางการเงินของธนาคาร รวมถึงช่องทางในการเสนอขายผลิตภัณฑ์สินเชื่อของธนาคาร และเป็นนายหน้าขายประกันและกองทุนแบบ Open Architecture

ความเสี่ยงของผู้ถือหุ้น



การลงทุนในหุ้นของธนาคารสามารถก่อให้เกิดความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนต่อผู้ถือหุ้นได้ เนื่องจากผลตอบแทนจากการลงทุนในหุ้นอาจไม่เป็นไปตามที่ผู้ถือหุ้นคาดหวัง โดยจะผันแปรไปตามราคาของหุ้น สภาพคล่องของหุ้น และภาวะการณ์ลงทุน นอกจากนี้ ผลตอบแทนในรูปของเงินปันผลจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการของธนาคารในแต่ละขณะ ดังนั้น ผู้ถือหุ้นอาจได้รับผลตอบแทนมากกว่าหรือน้อยกว่าที่คาดหวัง

ธนาคารได้ระบุความเสี่ยงหลักและการบริหารความเสี่ยงไว้แล้วในคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังมีความเสี่ยงอื่นๆ ที่อาจเกิดขึ้นนอกเหนือจากที่ระบุไว้ ดังนั้น ผู้ถือหุ้นควรศึกษาความเสี่ยงและใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบในการตัดสินใจลงทุน

ใจลงทุน และยอมรับว่าธนาคารอาจไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นได้ทั้งหมด อีกทั้งปัจจัยแวดล้อมต่างๆ อาทิ ภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ สถานการณ์ทางการเมือง กระแสเงินทุนไหลเข้าออก การเปลี่ยนแปลงนโยบายของทางการ รวมทั้งเหตุการณ์ที่ไม่อาจทราบล่วงหน้า อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและการจ่ายเงินปันผลของธนาคารได้ นอกจากนี้ การที่ธนาคารมีผู้ถือหุ้นที่กระจายตัวและมีสัดส่วนการถือครองหุ้นโดยชาวต่างประเทศในอัตราส่วนที่สูง อาจส่งผลกระทบต่อความผันผวนของราคาหุ้นของธนาคาร โดยเฉพาะในช่วงที่ตลาดมีความกังวลเกี่ยวกับปัจจัยแวดล้อมทางเศรษฐกิจและการเมือง อันจะยังผลต่อกระแสเงินทุนไหลออก

02

รายงาน ทางการเงิน

- 065 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร
ต่อรายงานทางการเงิน
- 066 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
- 068 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- 072 งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

รายงานความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน



คณะกรรมการธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญต่อหน้าที่และความรับผิดชอบในการดูแลกิจการให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการธนาคารรับผิดชอบต่อการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะธนาคาร รวมถึงข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และหมายเหตุประกอบงบการเงินได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยธนาคารเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผลในการจัดทำ จึงสะท้อนถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่เป็นจริง โปร่งใส และสมเหตุสมผล อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

โดยคณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอและเหมาะสม ตลอดจนสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลได้ว่า งบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะธนาคาร ที่แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ตลอดจนผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีความน่าเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ถูกต้องตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ขณะเดียวกัน คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการทบทวนระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ ที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร ตลอดจนป้องกันความเสี่ยงจากการดำเนินงานที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งสิ้น เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบคุณภาพของรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน การเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งกระบวนการต่าง ๆ อย่างครบถ้วน เพียงพอ และเหมาะสม โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวปรากฏในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

(นายบัณฑิต ล่ำซำ)

ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นายพัชร สมะลาภา)

กรรมการผู้จัดการ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ



คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระของธนาคารจำนวน 4 ท่าน โดยมี ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ และนางพนัทธิพีย์ สุรทินนท์ นายสราวุธ อัยวิทยา และนางศุภจี สุธรรมพันธุ์ เป็นกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 12 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- สอบทานงบการเงินรายไตรมาส รายงวดครึ่งปี และประจำปี ร่วมกับผู้บริหารของสายการเงินและควบคุม โดยพิจารณารายงานทางการเงิน นโยบายการบัญชีและประมาณการที่สำคัญ การเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน และการบริหารความเสี่ยงด้านภาษี รวมถึงมีการติดตามผลกระทบที่เกิดจากการประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ เช่น TFRS 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีของธนาคารอย่างสม่ำเสมอโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมเพื่อรับทราบและหารือเกี่ยวกับความเห็นของผู้สอบบัญชีและประเด็นที่พบจากการสอบทานและตรวจสอบงบการเงิน รวมทั้งมาตรฐานการสอบบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงไป
- สอบทานการบริหารความเสี่ยงโดยผู้บริหารของสายงานบริหารความเสี่ยงองค์การได้รายงานการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ และแนวทางการจัดการปัจจัยความเสี่ยง เหตุการณ์ความเสียหาย และภัยคุกคามรูปแบบใหม่ ๆ ที่เกิดขึ้นทั้งภายในประเทศและต่างประเทศที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสมเป็นประจำทุกไตรมาส นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการติดตามสถานการณ์ปัญหาต่าง ๆ ที่กระทบต่อการประกอบธุรกิจของลูกหนี้ที่อาจส่งผลกระทบต่อธนาคารกรณีที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืนธนาคารได้ โดยให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องเข้ามารายงานเพื่อพิจารณาความเหมาะสมของการบริหาร/ติดตามคุณภาพหนี้ รวมถึงความเพียงพอของการตั้งสำรองหนี้
- สอบทานการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงติดตามเหตุการณ์ภัยคุกคามทางไซเบอร์และความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงปลอดภัยและเสถียรภาพของระบบสารสนเทศของธนาคาร โดยมีการประชุมร่วมกับผู้บริหารและหน่วยงานที่รับผิดชอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศรวมถึงฝ่ายตรวจสอบ เพื่อพิจารณาความเหมาะสมของแนวทางการจัดการความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว ตลอดจนควบคุมดูแลให้มีการติดตามการดำเนินการแก้ไขประเด็นสำคัญที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม
- พิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยพิจารณาผลการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญของผู้ตรวจสอบภายใน ผลการประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายในที่ประเมินโดยฝ่ายจัดการและฝ่ายงานต่าง ๆ และผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานอื่น ๆ ที่กำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย พร้อมทั้งติดตามการปรับปรุงแก้ไขและความคืบหน้าของการดำเนินการต่อประเด็นที่สำคัญต่าง ๆ รวมถึงรับทราบรายงานเหตุการณ์ความเสียหายด้านปฏิบัติการที่มีนัยสำคัญเพื่อพิจารณาสาเหตุและความเหมาะสมของแนวทางป้องกันไม่ให้เกิดเหตุการณ์ดังกล่าวขึ้นอีกในอนาคต ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะในประเด็นต่าง ๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน โดยให้ฝ่ายจัดการไปพิจารณาดำเนินการ
- ติดตามข้อมูลการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ในด้านธุรกิจและการให้บริการของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยที่ตอบรับกับการเปลี่ยนแปลงของโลกเศรษฐกิจดิจิทัล โดยมีการประชุมร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่สำคัญได้มีการกำกับดูแลอย่างเหมาะสม
- ให้ความเห็นชอบการทบทวนข้อบังคับการตรวจสอบ อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปีและการปรับแผนการตรวจสอบในระหว่างปี ติดตามผลการปฏิบัติงานตามแผนการตรวจสอบทุกไตรมาส และพิจารณาผลการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในที่ประเมินโดยฝ่ายตรวจสอบ รวมถึงสนับสนุนให้มีการพัฒนาและปรับปรุงงานตรวจสอบทั้งด้านบุคลากร ประสิทธิภาพของการปฏิบัติงาน และการปฏิบัติตามมาตรฐาน

และแนวปฏิบัติที่ดีของสากล ให้ทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างมากในยุคดิจิทัล

- พิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการของฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงาน ซึ่งดำเนินการตามแผนกำกับการปฏิบัติงานประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดทางการที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ข้อสังเกตหรือหนังสือแจ้งจากหน่วยงานทางการ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้เน้นย้ำให้มีการดำเนินการที่เหมาะสมและทันเวลาเพื่อรองรับกฎหมาย ข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไป หรือข้อสังเกตต่าง ๆ อย่างเหมาะสมและทันเวลา
- ให้ความเห็นชอบต่อแผนงานสอบทานประจำปีของฝ่ายทบทวนสินทรัพย์เสี่ยงก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และประชุมร่วมกับผู้บริหารของฝ่ายทบทวนสินทรัพย์เสี่ยงเพื่อหารือเกี่ยวกับผลการสอบทาน การดำเนินการแก้ไขประเด็นที่พบจากการสอบทาน และการติดตามคุณภาพเครดิตในแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรมให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบัน
- ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบดูแลและรับทราบข้อร้องเรียนหรือเบาะแสที่ได้รับแจ้ง รวมทั้งได้พิจารณาการจัดการข้อร้องเรียนหรือเบาะแสดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดการอย่างเหมาะสมและเป็นธรรมต่อทุกฝ่าย
- พิจารณาคัดเลือก บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสำหรับปี 2562 โดยพิจารณาจากคุณสมบัติและความเป็นอิสระ ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และแนวปฏิบัติตามมาตรฐานสากล รวมถึงผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีที่ผ่านมา รวมทั้งพิจารณาค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติการแต่งตั้งและกำหนดค่าสอบบัญชีต่อไป นอกจากนี้ ได้พิจารณาการให้บริการอื่นของผู้สอบบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่าไม่กระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีในการให้บริการสอบบัญชี
- ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกระบวนการพิจารณาอนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่ธนาคารกำหนดไว้ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในปี 2561 ไม่มีการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เข้าเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ
- ทบทวนข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบและทำการประเมินตนเองสำหรับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
- ดูแลความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน ประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการตรวจสอบภายใน การกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ และการทบทวนสินทรัพย์เสี่ยง พิจารณาความเหมาะสมของสายการบังคับบัญชาและความเพียงพอของทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพ

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบนั้น คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ มีความเป็นอิสระ และโปร่งใส ตลอดจนได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่าง ๆ ในการบริหารจัดการความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ และการควบคุมภายใน เพื่อประโยชน์สูงสุดของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

คณะกรรมการตรวจสอบเชื่อมั่นว่างบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะธนาคาร มีความถูกต้องในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยอยู่ภายใต้การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแลกิจการที่เหมาะสม และเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง

(ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

รายงานการตรวจสอบ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“ธนาคารและบริษัทย่อย”) และของเฉพาะธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารและบริษัทย่อย และของธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารและบริษัทย่อย และจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม และในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านสินเชื่อของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้อ 3.6, 10, 12 และ 42

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คิดเป็นร้อยละ 56.99 และร้อยละ 66.45 ของสินทรัพย์รวมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ตามลำดับ โดยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวนเงิน 117,689 ล้านบาท และ 113,849 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญนั้นจะใช้ทั้งวิธีการทางสถิติและพิจารณาจากปัจจัยที่สำคัญต่าง ๆ ได้แก่ ข้อมูลทางสถิติของค่าความสูญเสีย ค่าคาดการณ์ความสูญเสีย ความเสี่ยงของสินเชื่อ หลักประกัน ภาวะเศรษฐกิจ และประสบการณ์ของฝ่ายบริหาร เป็นต้น ดังนั้นจึงพิจารณาเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

ทั้งนี้ ในการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจะมีทั้งแบบรายบุคคล (Individual basis) และกลุ่มลูกหนี้ (Portfolio basis) โดยในการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญแบบรายบุคคลนั้นจะพิจารณาจากหลายปัจจัย ได้แก่ การจัดอันดับเครดิต การจัดชั้นของเงินให้สินเชื่อรวมถึงประเภทและมูลค่าหลักประกัน เป็นต้น สำหรับการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญแบบกลุ่มลูกหนี้นั้นใช้สำหรับกลุ่มลูกค้าบางกลุ่มที่มีลักษณะ

ความเสี่ยงที่เหมือนกัน (Shared risk characteristics) ได้แก่ พฤติกรรมของลูกค้า การจัดชั้นของเงินให้สินเชื่อ เป็นต้น ซึ่งการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียแบบกลุ่มลูกหนี้ที่นั้นจะพิจารณาจากหลายปัจจัย ได้แก่ ข้อมูลทางสถิติของค่าความสูญเสียของกลุ่มลูกค้านั้น ๆ

นอกจากนี้ ผู้บริหารได้มีการกำหนดกรอบการควบคุมกระบวนการในการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียซึ่งรวมถึงวิธีการกำกับดูแล การสอบทานและการอนุมัติโดยฝ่ายบริหาร และการควบคุมเพื่อให้มั่นใจถึงความน่าเชื่อถือของข้อมูลที่ใช้ในกระบวนการในการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย และเป็นไปตามนโยบายของธนาคาร และข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง

การจัดการเรื่องดังกล่าวอย่างไรในการตรวจสอบ

ในการวางแผนวิธีการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอกซึ่งอาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของลูกหนี้รายตัว กลุ่มอุตสาหกรรมหรือกลุ่มลูกค้าหรือปัจจัยอื่นซึ่งอาจมีผลต่อการใช้ประมาณการ และการใช้วิจารณ์ฐาน

วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึงการทดสอบการออกแบบ และประสิทธิภาพของการควบคุมการปฏิบัติที่เลือกโดยครอบคลุมกระบวนการให้สินเชื่อ และการพิจารณาประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย

ข้าพเจ้าสุ่มตัวอย่างเพื่อปฏิบัติงานสอบทานเงินให้สินเชื่อ โดยสอบทานในรายละเอียดของประวัติสินเชื่อรายตัวและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องซึ่งข้าพเจ้าปฏิบัติอย่างเป็นอิสระ ตัวอย่างที่เลือกรวมถึงลูกหนี้รายใหญ่ เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ รวมถึงการเลือกเงินให้สินเชื่อที่ระบุในการประเมินความเสี่ยงของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ทดสอบวิธีการคำนวณและสมมติฐานของแบบจำลองตามความเหมาะสม โดยการให้ผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงทางด้านเครดิตของข้าพเจ้ามีส่วนร่วมในการทดสอบดังกล่าวและได้ทดสอบการกระทบยดข้อมูลกับระบบงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงผลการทดสอบ “Back-testing”

การวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน และมูลค่ายุติธรรม อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ข้อ 3.31, 42 และ 43

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เครื่องมือทางการเงินบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบการเงินรวม เป็นสินทรัพย์จำนวน 310,344 ล้านบาท และหนี้สินจำนวน 21,069 ล้านบาท ตามลำดับ ในงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นสินทรัพย์จำนวน 238,943 ล้านบาท และเป็นหนี้สินจำนวน 21,886 ล้านบาท ตามลำดับ

ในจำนวนดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่จัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมเป็นข้อมูลระดับ 2 ในงบการเงินรวมเป็นจำนวน 258,327 ล้านบาท และจำนวน 21,052 ล้านบาท ตามลำดับ และในงบการเงินเฉพาะธนาคาร เป็นจำนวน 232,805 ล้านบาท และ 21,886 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากข้อมูลอื่นประกอบนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลดังกล่าว ดังนั้นธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้วิจารณ์ฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรม ซึ่งอาจมีผลต่อความเสี่ยงที่สูงขึ้นต่อจำนวนเงินของเครื่องมือทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินที่อาจแสดงราคาตลาดเคลื่อนไหวไป ดังนั้นจึงพิจารณาการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

การจัดการเรื่องดังกล่าวอย่างไรในการตรวจสอบ

ในการวางแผนวิธีการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัย ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินทั้งในแง่ของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณ และความเหมาะสมของเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้

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

การวัดมูลค่าของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

การเปิดเผยเกี่ยวกับสำรองประกันภัย อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 3.18, 23 และ 42

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่บันทึกของบริษัทย่อยในงบการเงินรวมมีจำนวนเงิน 410,748 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว (ประมาณร้อยละ 98.84 ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย) ซึ่งประมาณการดังกล่าวเกี่ยวข้องกับวิธีการ และสมมติฐานด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยที่มีการใช้พิจารณาณที่มีความซับซ้อนอย่างมีนัยสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคตที่อาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อจำนวนเงินของหนี้สินและค่าใช้จ่ายที่บันทึก ดังนั้นจึงพิจารณาการวัดมูลค่าของสำรองประกันภัยเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

การจัดการเรื่องดังกล่าวอย่างไรในการตรวจสอบ

ในการวางแผนวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อสมมติฐานหลักในการคำนวณ และกรอบการควบคุม ทั้งนี้ สมมติฐานหลักเหล่านี้รวมถึงสมมติฐานทางเศรษฐกิจ ได้แก่ อัตราผลตอบแทนการลงทุน และอัตราคิดลด และสมมติฐานที่ไม่ใช่สมมติฐานทางเศรษฐกิจ ได้แก่ อัตราภาระ และการดำรงอยู่ของกรมธรรม์ประกันภัย

วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้านั้นมีผู้เชี่ยวชาญนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นผู้ช่วยในการประเมินวิธีการ และสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณสำรองดังกล่าว และการทดสอบข้อมูลนำเข้าที่สำคัญ รวมถึงการประเมินผลการออกแบบ การนำไปใช้ และประสิทธิผลการปฏิบัติของการควบคุมที่เกี่ยวข้องกับสมมติฐานต่าง ๆ ด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ข้อมูล และกระบวนการวัดมูลค่า

ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องความถูกต้องของการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินที่จัดทำโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินความสมเหตุสมผลของอัตราคิดลดที่ใช้ และการประมาณการกระแสเงินสด และของสมมติฐานต่าง ๆ ที่นำมาปรับใช้กับประสิทธิภาพของบริษัทย่อย ลักษณะเฉพาะของผลิตภัณฑ์ และการปฏิบัติในอุตสาหกรรม อัตราคิดลดที่ผู้บริหารใช้ในการทดสอบดังกล่าว ซึ่งสอดคล้องกับการปฏิบัติของผู้ร่วมตลาด

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือการอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีความขัดแย้งดังกล่าวที่ต้องรายงาน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อย และของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย และของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง

อาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้การเงินจากการใช้การเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจจะเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทย่อย และของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อย และของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในธนาคารและบริษัทย่อยเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบธนาคารและบริษัทย่อย ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร
28 กุมภาพันธ์ 2562

(นายเจริญ ผู้สัมฤทธิ์เลิศ)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
เลขทะเบียน 4068

งบแสดงฐานะการเงิน



ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์				
เงินสด	66,739,598	67,824,628	66,702,497	67,787,380
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6 461,987,288	426,092,013	433,637,801	402,170,407
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7 26,195,493	27,244,293	25,253,216	26,968,912
เงินลงทุนสุทธิ	8 661,655,219	535,560,461	224,815,062	146,556,016
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าสุทธิ	9 916,679	845,625	30,575,493	28,626,861
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	10, 11			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,924,748,421	1,812,356,298	1,868,154,453	1,763,235,477
ดอกเบี้ยค้างรับ	3,386,966	3,391,334	2,733,672	2,854,752
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,928,135,387	1,815,747,632	1,870,888,125	1,766,090,229
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(10,675,722)	(9,573,329)	(190,963)	(269,948)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	12 (117,689,558)	(101,983,438)	(113,848,883)	(98,647,092)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	13 (1,796,362)	(1,450,842)	(1,789,986)	(1,438,533)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,797,973,745	1,702,740,023	1,755,058,293	1,665,734,656
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	14 22,213,586	17,444,121	22,095,753	17,341,587
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	16 48,525,133	50,136,653	38,463,014	40,382,757
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	17 24,089,024	24,588,621	18,208,983	19,040,818
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	18 6,694,782	5,033,040	4,431,038	4,311,438
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	38,100,262	43,331,296	21,908,381	25,903,231
รวมสินทรัพย์	3,155,090,809	2,900,840,774	2,641,149,531	2,444,824,063

งบแสดงฐานะการเงิน



ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

พันบาท

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	19	1,995,000,637	1,878,672,037	1,991,422,958	1,875,729,451
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20	128,003,006	69,288,567	136,452,344	82,253,026
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	24	25,488,433	21,248,002	25,488,433	21,248,002
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7	21,739,574	25,401,388	22,010,827	25,396,449
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	21	70,566,887	70,575,042	70,446,196	70,309,396
ประมาณการหนี้สิน	22	24,489,636	25,399,890	22,834,534	23,946,396
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	18	1,615,016	1,905,946	-	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	23	410,747,873	363,514,612	-	-
หนี้สินอื่น		59,617,825	57,012,995	34,366,203	31,623,323
รวมหนี้สิน		2,737,268,887	2,513,018,479	2,303,021,495	2,130,506,043
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
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
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		19,121,516	22,272,886	16,645,491	17,701,831
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	25	3,050,000	3,050,000	3,050,000	3,050,000
ยังไม่ได้จัดสรร		312,090,325	281,266,529	276,396,833	251,530,477
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		376,297,553	348,625,127	338,128,036	314,318,020
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	9	41,524,369	39,197,168	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		417,821,922	387,822,295	338,128,036	314,318,020
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		3,155,090,809	2,900,840,774	2,641,149,531	2,444,824,063

(นายบัณฑิต ล่ำซำ)

ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นายพัชร สมะลาภา)

กรรมการผู้จัดการ

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น



ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560	2561	2560
รายได้ดอกเบี้ย	33	123,921,919	119,337,280	103,099,060
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	34	25,384,411	25,176,274	25,209,606
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		98,537,508	94,161,006	77,889,454
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		51,186,823	51,757,099	48,289,397
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		13,069,478	10,451,160	12,751,251
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	35	38,117,345	41,305,939	35,538,146
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	36	9,003,084	8,410,508	8,845,731
ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	37	-	(1,543)	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	38	2,652,340	3,490,719	1,228,899
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		49,539	157,553	-
รายได้เงินปันผล		2,117,832	1,990,986	3,877,313
รายได้เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ		91,434,083	99,786,124	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,468,024	1,405,295	2,748,994
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		243,379,755	250,706,587	130,128,537
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย		87,897,063	93,850,368	-
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		155,482,692	156,856,219	130,128,537
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		31,369,411	31,007,961	22,645,594
ค่าตอบแทนกรรมการ		143,221	139,813	87,951
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		12,648,522	12,917,437	12,537,303
ค่าภาษีอากร		4,867,417	4,524,725	4,270,705
อื่น ๆ		19,319,098	17,782,014	19,203,638
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		68,347,669	66,371,950	58,745,191
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	39	32,532,200	41,810,044	31,864,830
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		54,602,823	48,674,225	39,518,516
ภาษีเงินได้	40	10,394,614	9,027,754	6,955,977
กำไรสุทธิ		44,208,209	39,646,471	32,562,539

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น



ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560	2561	2560
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(6,417,275)	4,963,142	(1,133,364)	845,493
(ขาดทุน) กำไรจากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ 41	(353,479)	349,245	(5,094)	203,653
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น 18	1,264,117	(988,680)	226,778	(150,769)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราคืนหลักทรัพย์ 16	-	1,245,067	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน 22	2,290,800	(712,071)	2,167,191	(678,733)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น 18	(454,466)	(106,166)	(433,438)	135,747
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(3,670,303)	4,750,537	822,073	355,391
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	40,537,906	44,397,008	33,384,612	29,542,048
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	38,459,116	34,338,246	32,562,539	29,186,657
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	5,749,093	5,308,225	-	-
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	37,250,512	36,429,885	33,384,612	29,542,048
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3,287,394	7,967,123	-	-
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	16.07	14.35	13.61	12.20
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	2,393,260	2,393,260	2,393,260	2,393,260

(นายบัณฑิต ล่ำซำ)

ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นายพัชร สมะลาภา)

กรรมการผู้จัดการ

งบกระแสเงินสด



ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	54,602,823	48,674,225	39,518,516	35,110,005
รายการปรับปรุง				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	7,393,400	7,333,203	6,568,869	6,501,442
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	31,408,842	40,022,144	30,610,080	39,192,832
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	3,406,050	2,997,811	3,403,405	2,987,135
ดอกเบี้ยรับจากการตัดจำหน่ายค่าเมื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(847,387)	(1,046,005)	(842,127)	(1,040,365)
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าของเงินกู้ยืมระยะยาว	92,612	257,426	92,612	257,426
ขาดทุน (กำไร) จากการปรับมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	359,736	(111,350)	(7,114)	(18,139)
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	(53,858)	(110,000)	(143,858)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อการลงทุน	(2,651,692)	(3,435,057)	(1,118,899)	(2,265,289)
ขาดทุนจากการเลิกกิจการและจ่ายคืนทุนของบริษัทย่อย	-	-	-	83,457
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(648)	(1,889)	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	738,831	677,208	710,562	710,825
ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	131,456	471,848	131,456	471,848
สำรองสำหรับสินทรัพย์อื่น	221,330	237,151	221,330	237,122
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	4,669	(59,373)	12,186	(59,236)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	18,828	144,161	18,125	135,707
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์อื่น	223,038	117,227	225,031	117,811
กลับรายการขาดทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	-	(10,612)	-	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(49,539)	(157,553)	-	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	95,052,349	96,056,707	79,434,032	82,278,723
รายได้เงินปันผล	(98,537,508)	(94,161,006)	(77,889,454)	(76,356,056)
เงินสดรับดอกเบี้ย	(2,117,832)	(1,990,986)	(3,877,313)	(3,854,412)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	125,704,797	116,526,593	106,920,226	99,175,975
เงินสดรับเงินปันผล	(24,186,416)	(25,163,012)	(24,089,413)	(25,296,569)
เงินสดรับเงินปันผล	2,250,526	3,035,520	3,876,802	3,852,737
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(11,261,226)	(11,638,743)	(6,984,098)	(7,870,949)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	86,904,690	81,665,073	77,390,782	71,929,449
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	(38,112,115)	(83,229,124)	(32,607,843)	(70,369,787)
เงินลงทุนเพื่อค้า	4,164,079	(10,232,741)	3,388,136	(7,576,735)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(135,333,394)	(136,330,285)	(128,834,086)	(121,912,862)
ทรัพย์สินรอการขาย	3,176,627	2,236,770	2,678,610	1,771,482
สินทรัพย์อื่น	4,728,562	4,171,372	4,121,060	6,042,229
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	116,821,809	83,969,885	115,728,952	77,458,169
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	58,548,958	(88,928,202)	53,816,196	(85,497,050)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,240,449	1,402,009	4,240,449	1,402,009
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(144,955)	93,081	-	(4,896)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	(511,571)	290,807	(445,504)	152,138
ประมาณการหนี้สิน	1,380,546	2,193,407	1,055,329	1,943,954
หนี้สินอื่น	45,534,518	54,162,513	(1,929,634)	(4,482,029)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	151,398,203	(88,535,435)	98,602,447	(129,143,929)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด



ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย	210,040,286	385,136,864	193,795,582	353,154,661
เงินสดรับจากการได้ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	55,298,456	53,387,775	45,567,835	47,231,800
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	36,634	82,561	24,000	77,731
เงินสดรับจากการลดทุนของบริษัทย่อย	-	-	110,000	240,000
เงินสดรับจากการเลิกกิจการและขายคืนทุนของบริษัทย่อย	-	-	-	677,491
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	893	8,119	-	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย	(313,382,932)	(209,451,433)	(285,813,904)	(176,184,451)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(87,825,080)	(93,015,008)	(38,572,648)	(36,059,140)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(2,219,724)	(729,867)	(382,173)	(688,687)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(2,502,500)	(14,806,184)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า	(136,415)	(8,533)	-	(8,533)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	26,158	130,863	11,348	128,494
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(2,200,323)	(4,106,739)	(1,277,349)	(3,593,770)
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า	(8,069)	(75,607)	(8,069)	(12,197)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,533,873)	(3,498,982)	(2,006,088)	(2,597,901)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(142,903,989)	127,860,013	(91,053,966)	167,559,314
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	5, 21	17,232,803	17,232,803	470,360
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	5, 21	(16,292,321)	(16,292,321)	(22,065,869)
เงินสดรับจากการได้มาซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	-	-
เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น	26	(9,573,041)	(9,573,041)	(9,573,041)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(944,710)	(988,985)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(9,577,269)	(8,632,559)	(31,168,550)
ผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินตราต่างประเทศคงเหลือสิ้นปี		(1,975)	(6,214)	(805)
				(1,209)
เงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ		(1,085,030)	(1,084,883)	7,245,626
เงินสด ณ วันต้นปี	5	67,824,628	67,787,380	60,541,754
เงินสด ณ วันสิ้นปี	5	66,739,598	66,702,497	67,787,380

(นายบัณฑิต ล่ำซำ)

ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นายพัชร สมะลาภา)

กรรมการผู้จัดการ

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	เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าสุทธิ	111
10	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	119
11	การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา	129
12	ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	132
13	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	133
14	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	134
15	สินทรัพย์จัดชั้น	136
16	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	138
17	ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	142
18	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	145
19	เงินรับฝาก	149
20	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	150
21	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	152
22	ผลประโยชน์ตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุ	154
23	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	156
24	เงินรับล่วงหน้าจากรูธรรมอิเล็กทรอนิกส์	156
25	ทุนสำรองตามกฎหมาย	157
26	เงินปันผลจ่าย	157
27	สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกันและมีข้อจำกัด	158
28	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาวะผูกพัน	159
29	รายการที่เกี่ยวข้องกันและยอดคงเหลือ	160
30	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	162
31	สัญญาระยะยาว	163
32	ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน	164
33	รายได้ดอกเบี้ย	168
34	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	168
35	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	169
36	กำไรสุทธิจากรูธรรมเพื่อค่าและปรวรรตเงินตราต่างประเทศ	169
37	ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	170
38	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	170
39	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	171
40	ภาษีเงินได้	171
41	(ขาดทุน) กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	173
42	ข้อมูลการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร	174
43	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน	192
44	มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้	198
45	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	201

หมายเหตุประกอบงบการเงิน



ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562

1 ข้อมูลทั่วไป

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

ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ โดยมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศและในต่างประเทศบางแห่ง

รายละเอียดของบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี (“สภาวิชาชีพบัญชี”) กฏระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง และได้แสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

สภาวิชาชีพบัญชีได้ปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบต่อนโยบายการบัญชีวิธีการคำนวณ ฐานการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

นอกเหนือจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกปรับปรุงใหม่ข้างต้น สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกและปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินหลายฉบับซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน ธนาคารและบริษัทย่อยยังไม่ได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ ตามที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 44

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินดังต่อไปนี้

- ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม
- เครื่องมือทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน วัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม
- สินทรัพย์ทางการเงินเผื่อขาย วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม
- ที่ดินและอาคาร วัดมูลค่าด้วยราคาที่ดีใหม่
- ผลประโยชน์ตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุ วัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบัน

(ค) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดแสดงเป็นสกุลเงินบาทโดยมีการเปิดเผยในงบการเงินให้แสดงเป็นหลักพันบาท และมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินให้แสดงเป็นหลักล้านบาท 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
	23	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย
	43	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้อธิบายโดยย่อสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

3.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) และส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัทในบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า

การรวมธุรกิจ

กลุ่มบริษัทบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจตามวิธีซื้อ เมื่อการควบคุมโอนไปยังกลุ่มบริษัท ยกเว้นในกรณีที่เป็นการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

การรวมธุรกิจบันทึกบัญชีโดยวิธีซื้อธุรกิจ ต้นทุนการซื้อธุรกิจบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ส่งมอบ ตราสารทุนที่ออกและหนี้สินที่เกิดขึ้นจนถึง ณ วันที่มีการแลกเปลี่ยน

การควบคุม หมายถึง อำนาจในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของกิจการเพื่อให้ได้มาซึ่งผลตอบแทนที่ผันแปรไปตามผลการดำเนินงาน ในการพิจารณาอำนาจในการควบคุม กิจการต้องนำสิทธิในการออกเสียงที่เกิดขึ้นมารวมในการพิจารณา

ค่าความนิยมจากการซื้อธุรกิจ

ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อธุรกิจ ได้แก่ ส่วนต่างระหว่างต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ซื้อที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อ กำไรจากการซื้อในราคาต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีเสมือนว่าเป็นวิธีการรวมส่วนได้เสีย โดยวิธีการดังกล่าวผู้ซื้อต้องรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินของธุรกิจที่ถูกซื้อด้วยมูลค่าตามบัญชีของธุรกิจดังกล่าว ในงบการเงินรวมของธนาคาร ณ วันที่เกิดรายการ ส่วนต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของธุรกิจที่ถูกนำมารวมดังกล่าวกับค่าตอบแทนที่จ่ายรับรู้เป็นส่วนเกินหรือส่วนขาดจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันในส่วนของผู้ถือหุ้น รายการส่วนเกินหรือส่วนขาดจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมเมื่อมีการขายเงินลงทุนในธุรกิจที่ซื้อดังกล่าวไป

ผลการดำเนินงานของธุรกิจที่ถูกซื้อจะรวมอยู่ในงบการเงินรวมของผู้ซื้อนับตั้งแต่วันที่ต้นงวดของงบการเงินเปรียบเทียบหรือวันที่ธุรกิจเหล่านั้นอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า จนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุด

บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคารและบริษัทย่อย การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้น และมีความสามารถในการทำให้เกิดผลกระทบต่อผลตอบแทนจากอำนาจเหนือกิจการดังกล่าว งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมนับตั้งแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง นโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยได้ถูกเปลี่ยนตามความจำเป็นเพื่อให้เป็นนโยบายเดียวกันกับของธนาคาร

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามอัตราส่วนได้เสียในสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาจากผู้ถูกซื้อ

การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อยของกลุ่มบริษัทที่ไม่ทำให้กลุ่มบริษัทสูญเสียอำนาจการควบคุมจะบันทึกบัญชีโดยถือเป็นรายการในส่วนของเจ้าของ

ธนาคารมีสิทธิในการออกเสียงน้อยกว่ากึ่งหนึ่งในบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบการเงินรวม เนื่องมาจากข้อตกลงอย่างเป็นทางการที่กำหนดให้ธนาคารมีอำนาจควบคุมในนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้ได้มาซึ่งผลตอบแทนที่ผันแปรไปตามผลการดำเนินงาน

บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญโดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมนโยบายดังกล่าว การร่วมค้าเป็นการร่วมการทำงานที่กลุ่มบริษัทมีการควบคุมร่วมในการงานนั้น โดยมีสิทธิในสินทรัพย์สุทธิของการร่วมการงานนั้นมากกว่าการมีสิทธิในสินทรัพย์และภาระผูกพันในหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการร่วมการงานนั้น

การบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าในงบการเงินรวมใช้วิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเริ่มแรกด้วยราคาทุนรวมถึงต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อ ภายหลังจากรับรู้รายการเริ่มแรก ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัทจะถูกบันทึกในงบการเงินรวม จนถึงวันที่สูญเสียการมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญหรือการควบคุมร่วมกันและเมื่อผลขาดทุนที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับปันส่วนจากบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้ามีจำนวนเกินกว่าส่วนได้เสียในบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าตามวิธีส่วนได้เสีย รวมถึงส่วนได้เสียระยะยาวใด ๆ จะถูกทอนลงจนเป็นศูนย์และหยุดรับรู้ส่วนผลขาดทุน เว้นแต่กรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือต้องจ่ายเงินเพื่อชำระภาระผูกพันแทนในนามบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า

การตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในกลุ่มบริษัท รวมถึงรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมารายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมารายการกับบริษัทร่วมถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนได้เสียในกิจการที่ถูกลงทุนนั้น ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มีหลักฐานการด้อยค่าเกิดขึ้น

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของสาขาของธนาคารทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

3.2 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการในงบการเงินด้วยวิธี Settlement Date

3.3 เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า และแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้ที่ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด เงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อเข้ามากับราคาไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขายและแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปและแสดงด้วยราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

เงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดและหน่วยลงทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขาย แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือราคาปิดของตลาดหลักทรัพย์อื่นที่ตราสารนั้นมีการซื้อขาย ณ วันที่รายงาน

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่มีการซื้อขายคล่อง แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value) ณ วันที่รายงาน

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

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

เงินลงทุนในลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ใช้ในการแลกเปลี่ยน ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรก แสดงด้วยราคาทุนที่จ่ายซื้อคงเหลือสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า ทั้งนี้

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

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชี รวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของ จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่มีการจำหน่ายบางส่วนเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

3.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า

เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า ในงบการเงินเฉพาะธนาคารบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า ส่วนการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าในงบการเงินรวมใช้วิธีส่วนได้เสีย

3.5 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชี ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

3.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารและบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อหรือบริหารสินทรัพย์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งการประมาณการค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อ สำหรับหนี้ที่มีปัญหาได้พิจารณาเฉพาะเจาะจงตามลักษณะของสินเชื่อ โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ หลักประกัน สถิติของค่าความสูญเสีย และค่าคาดการณ์ความสูญเสีย เป็นต้น ส่วนสินเชื่อปกติได้พิจารณาตามลักษณะทั่วไปของสินเชื่อจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องในมิติต่าง ๆ เช่น ข้อมูลทางสถิติของค่าความสูญเสียในอดีต ความเสี่ยงของสินเชื่อภาวะเศรษฐกิจ และประสิทธิภาพของฝ่ายบริหาร เป็นต้น ทั้งนี้สำหรับลูกหนี้รายใหญ่พิจารณาเป็นรายลูกหนี้และลูกหนี้รายย่อยพิจารณาเป็นกลุ่มลูกหนี้ที่มีลักษณะความเสี่ยงใกล้เคียงกัน

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารและบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อหรือบริหารสินทรัพย์ ได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่สำรองประจำงวดและการตัดจำหน่ายหนี้สูญรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน หนี้สูญรับคืนรับรู้เป็นรายได้โดยแสดงยอดสุทธิกับค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิตตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากประสบการณ์การเก็บเงินและการวิเคราะห์อายุลูกหนี้และราคาประเมินของหลักประกันของลูกหนี้แต่ละรายในปัจจุบัน

3.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์จะบันทึกสินทรัพย์ที่รับโอนมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหามูลค่ายุติธรรมหักประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ไม่เกินกว่าจำนวนเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี่ยค้างรับตามสิทธิทางกฎหมาย ในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ จะมีการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตที่น้อยกว่าจำนวนเงินลงทุนในลูกหนี้ จะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และจะถูกตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์การรับชำระและระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้ในรูปแบบต่าง ๆ เช่น การลดเงินต้นและดอกเบี้ย การโอนสินทรัพย์ การแปลงหนี้เป็นทุนของลูกหนี้ และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงด้วยราคาทุนที่ได้มาหรือราคาตลาดแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยราคาตลาดประมาณจากราคาประเมินครั้งล่าสุดสุทธิจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายและค่าใช้จ่ายในการถือครองทรัพย์สิน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการประเมินการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายทุกปี

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายบันทึกเป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่นเมื่อมีการจำหน่าย

3.9 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ที่ดินและอาคารแสดงด้วยราคาที่ดีที่สุด ราคาที่ดีที่สุดหมายถึงมูลค่ายุติธรรมซึ่งกำหนดจากเกณฑ์การใช้งานของสินทรัพย์ที่มีอยู่จริง ณ วันที่มีการตีราคาใหม่หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมที่คำนวณจากมูลค่ายุติธรรมนั้นและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ อุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้ายและการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์และต้นทุนการกู้ยืมถือเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ การซื้อลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ที่เป็นส่วนสำคัญในระบบการทำงานของอุปกรณ์ถูกบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันจะถูกบันทึกเป็นรายการแยกต่างหากในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

กำไรและขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และรับรู้เป็นรายได้อื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่นในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่ จำนวนเงินที่บันทึกอยู่ในส่วนเกินทุนจากการตีราคาของสินทรัพย์จะถูกโอนไปยังกำไรสะสมและไม่รวมในการคำนวณกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์

สินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่

ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการประเมินมูลค่าที่ดินและอาคารโดยผู้เชี่ยวชาญในการประเมินราคาที่มีความเป็นอิสระตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ที่ดินและอาคารแสดงมูลค่าไม่แตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญจากมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน

มูลค่าของสินทรัพย์ส่วนที่เพิ่มขึ้นจะบันทึกไปยังกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นภายใต้ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ยกเว้นกรณีที่เคยประเมินมูลค่าของสินทรัพย์ลดลงและรับรู้ขาดทุนในกำไรหรือขาดทุนแล้ว จะบันทึกเฉพาะส่วนที่มูลค่าเพิ่มในครั้งหลังที่เกินกว่าส่วนที่เคยบันทึกมูลค่าลดลงของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกัน

ในกรณีที่มูลค่าของสินทรัพย์ลดลงจากการตีราคาใหม่จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนสำหรับมูลค่าที่ลดลงเฉพาะจำนวนที่ลดลงมากกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้ครั้งก่อนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันนั้น

ส่วนเกินจากการตีราคาทรัพย์สินจะถูกตัดบัญชีเท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ในราคาทุนเดิมและโอนโดยตรงไปปรับเพิ่มบัญชีกำไรสะสม

สินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาเช่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการครอบครองทรัพย์สินที่เช่านั้นเป็นส่วนใหญ่ จัดประเภทเป็นสัญญาเช่าการเงิน อุปกรณ์ที่ได้มาโดยทำสัญญาเช่าการเงินบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่าหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า ค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและส่วนที่จะหักจากหนี้ตามสัญญา เพื่อให้อัตราดอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจะบันทึกโดยตรงในกำไรหรือขาดทุน

รายการฝ่ายทุนที่เกิดขึ้นภายหลัง

รายการที่เกิดขึ้นภายหลังที่เกี่ยวข้องกับ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ จะถูกบันทึกเพิ่มในบัญชีของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์ดังกล่าวและสามารถวัดมูลค่าต้นทุนรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ในกรณีที่ไม่วางเงื่อนไขข้างต้นจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคามันถูกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ

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

อาคาร	10-50	ปี
อาคารที่สร้างบนที่ดินเช่า	ตามอายุสัญญาเช่า	
อุปกรณ์ เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง เครื่องใช้สำนักงานและยานพาหนะ	3-20	ปี

วิธีการคำนวณค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์มีการทบทวนทุกปีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

3.10 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

ค่าความนิยม

ค่าความนิยมที่ได้มาจากการซื้อกิจการของบริษัทย่อยแสดงรวมอยู่ในค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน การวัดมูลค่าความนิยม ณ วันที่ซื้อแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1 การวัดมูลค่าความนิยมในภายหลังวัดด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม การทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมอธิบายในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.14

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นที่มีอายุการใช้งานจำกัดแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม

รายการฝ่ายทุนที่เกิดขึ้นภายหลัง

รายการที่เกิดขึ้นภายหลังจะบันทึกเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการดังกล่าวและสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ในกรณีที่ไม่น่าจะเข้าเงื่อนไขข้างต้นจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้น

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 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลบรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ ธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ภาษีเงินได้ค้างจ่ายเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี ประสิทธิภาพในอดีต และการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สามารถหักกลบรายการได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน 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 ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้ขายและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของผู้ขาย

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดและลูกหนี้ที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย คำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง สำหรับลูกหนี้ระยะสั้นไม่มีการคิดลด

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เพื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์คำนวณโดยประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่

ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน จะถูกกลับรายการเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยมจะไม่มี การปรับปรุงกลับรายการ ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่และจะถูกกลับรายการหากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

3.15 หนี้สินประเภทมีดอกเบี้ย

หนี้สินประเภทมีดอกเบี้ยรับรู้เริ่มแรกในมูลค่ายุติธรรมหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการกู้ยืมเงิน การรับรู้รายการในภายหลังจะบันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ผลต่างระหว่างยอดหนี้เริ่มแรกและยอดหนี้เมื่อครบกำหนดไถ่ถอน จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุการกู้ยืมตามเกณฑ์อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

3.16 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน อันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณการได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว หากมูลค่าของเงินตามระยะเวลามีผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินอย่างมีสาระสำคัญ ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคต โดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน พิจารณาจากรายการที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การรับอวัลต์เงิน การรับรองตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน การค้ำประกันอื่น ๆ ภาระผูกพันตามเลตเตอร์ออฟเครดิต เป็นต้น โดยจะบันทึกเฉพาะที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินของลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน และชั้นที่ต่ำกว่า

ธนาคารและบริษัทย่อยทบทวนประมาณการหนี้สินอย่างสม่ำเสมอ และบันทึกการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินโดยการเพิ่มหรือลดค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

3.17 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

รับรู้มูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อพนักงานทำงานให้

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน – โครงการสมทบเงิน

โครงการสมทบเงิน เป็นโครงการผลประโยชน์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่เป็นอีกกิจการแยกต่างหาก โดยธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมาย หรือโดยอนุมาณที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม โดยส่วนที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานทำงานให้ธนาคารและบริษัทย่อย

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน – โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ตามกฎหมายแรงงานและนโยบายการจ้างงานของธนาคารและบริษัทย่อย พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อเกษียณอายุ ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณประมาณการหนี้สินจากภาระผูกพันที่กำหนดในแผนการจ่ายชดเชย ซึ่งได้นำข้อมูลทางสถิติมาเป็นปัจจัยในการประมาณจำนวนผลประโยชน์ในอนาคตที่พนักงานจะได้รับจากการทำงานในปัจจุบันและปีก่อน ๆ และคิดลดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลที่มีระยะเวลาครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาครบกำหนดจ่ายชำระของหนี้สินจากภาระผูกพันโดยประมาณ ผลประโยชน์ตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุคำนวณตามวิธี Projected Unit Credit Method โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สิน และรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับค่าตอบแทนพนักงานเกษียณอายุในส่วนของต้นทุนบริการปัจจุบันและต้นทุนดอกเบี้ยเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำไรหรือขาดทุน

กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยจากการปรับสมมติฐานรับรู้ทั้งจำนวนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิด

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

3.18 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

(ก) การจัดประเภทของสัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุน

บริษัทย่อยได้ออกสัญญาซึ่งมีภาระความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย หรือทั้งความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยและความเสี่ยงทางการเงิน

สัญญาประกันภัย คือ สัญญาที่อยู่ภายใต้เงื่อนไข ซึ่งบริษัทย่อยรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากผู้เอาประกันภัยโดยตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนแก่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์อื่น หากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัย ทั้งนี้ เมื่อสัญญาถูกจัดประเภทเป็น

สัญญาประกันภัยแล้ว สัญญาดังกล่าวยังคงเป็นสัญญาประกันภัยตลอดเวลาที่เหลือของสัญญานั้น ๆ แม้ว่าความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยจะลดลงอย่างมีนัยสำคัญในช่วงระยะเวลาดังกล่าว

บริษัทย่อยได้นิยามความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญว่าเป็นโอกาสภายใต้สถานการณ์ใด ๆ ที่การจ่ายผลประโยชน์ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่เอาประกันภัยจะมีจำนวนเงินมากกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนดไว้ เมื่อเปรียบเทียบกับการจ่ายผลประโยชน์หากไม่มีเหตุการณ์ที่เอาประกันภัยเกิดขึ้น

สัญญาการลงทุน คือ สัญญาที่ได้โอนความเสี่ยงทางการเงินซึ่งไม่มีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญ บริษัทย่อยมีการออกเฉพาะสัญญาประกันภัย

ทั้งนี้ บริษัทย่อยไม่ได้ทำการแยกองค์ประกอบของสัญญาประกันภัย เนื่องจากนโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยกำหนดให้บริษัทย่อยรับรู้เบี้ยประกันภัย และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุน

(ข) การรับรู้และการวัดมูลค่าของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเป็นหนี้สินสำหรับผลประโยชน์และค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งจะถูกบันทึกเมื่อรับรู้เบี้ยประกันภัย และปรับลดเมื่อเกิดรายการผลประโยชน์และค่าสินไหมทดแทน สำรองดังกล่าววัดมูลค่าโดยใช้สมมติฐานซึ่งได้พิจารณาถึงความเหมาะสมของกรรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลบังคับอยู่ และคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยภายในของบริษัทย่อย โดยใช้วิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยสุทธิ โดยใช้สมมติฐานคือ อัตราภาระหนี้ อัตราทุนพลภาพ 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 โดยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือค้างรับจากการให้บริการในเริ่มแรกจะถูกบันทึกส่วนระหว่างคะแนนสะสมและส่วนประกอบอื่น ๆ ของการให้บริการ การบันทึกส่วนไปยังคะแนนสะสมใช้วิธีประมาณโดยอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมของของรางวัลที่ลูกค้าใช้สิทธิแลกและบันทึกไว้เป็นรายได้รอการรับรู้

คะแนนสะสมที่ลูกค้าใช้สิทธิแลกเป็นของรางวัลแล้วจะรับรู้เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการในงวดที่เกิด

3.20 การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดจากเงินให้สินเชื่อโดยใช้เกณฑ์คงค้าง ยกเว้นดอกเบี้ยที่ค้างชำระเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ

ธนาคารบันทึกยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันเริ่มค้างชำระ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนใช้เกณฑ์คงค้างด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง เงินปันผลจากเงินลงทุนใช้เกณฑ์คงค้าง ณ วันที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล

บริษัทย่อยที่เป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ โดยใช้เกณฑ์เมื่อได้รับชำระรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จะรับรู้เมื่อมีการให้บริการที่เกี่ยวข้องแล้ว

รายได้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องของบริษัทย่อย รับรู้เป็นรายได้โดยใช้เกณฑ์คงค้าง

รายได้จากสัญญาเช่าของบริษัทย่อย มีการรับรู้รายได้ ดังนี้

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

3.21 การรับรู้รายได้เบี่ยงปรักันภัยรับสุทธิ

สัญญาประกันภัยระยะสั้น

เบี่ยงปรักันภัยรับถูกรับรู้ ณ วันที่กรมธรรม์มีผลบังคับ และแสดงมูลค่าก่อนค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

เบี่ยงปรักันภัยที่ถือเป็นรายได้ประกอบด้วยเบี่ยงปรักันภัยรับ และการเปลี่ยนแปลงในสำรองเบี่ยงปรักันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และถูกรับรู้เป็นรายได้ตามสัดส่วนตลอดระยะเวลาความคุ้มครอง

สัญญาประกันภัยระยะยาว

เบี่ยงปรักันภัยปีแรกรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระเบี่ยงปรักันภัย และกรมธรรม์ประกันภัยได้รับการอนุมัติ สำหรับเบี่ยงปรักันภัยปีต่อรับรู้เป็นรายได้เมื่อถึงกำหนดชำระ และถูกประมาณการโดยพิจารณาถึงกรมธรรม์ที่ขาดผลบังคับจากประสบการณ์ของบริษัทย่อยในอดีต ทั้งนี้ เบี่ยงปรักันภัยปีแรก และเบี่ยงปรักันภัยปีต่อแสดงมูลค่าก่อนค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

เบี่ยงปรักันภัยรับล่วงหน้ายังไม่รับรู้เป็นรายได้จนกว่ากรมธรรม์นั้นถึงวันที่ครบกำหนดชำระ

3.22 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยใช้เกณฑ์คงค้าง

3.23 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

ค่าจ้าง และค่าบำเหน็จ

ค่าจ้าง และค่าบำเหน็จรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย และค่าสินไหมทดแทน

ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย และค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วยผลประโยชน์ ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนในระหว่างปี และการเปลี่ยนแปลงในประมาณการของสินไหมทดแทนจากสัญญาประกันภัยระยะสั้น ทั้งนี้ ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการหรือเมื่อได้รับการอนุมัติ

3.24 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับงวดประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจ หรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น หรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำงวดที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในงวดก่อน 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

3.27 ตราสารทางการเงินแบบผสมสำหรับหนี้สินทางการเงิน

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

1. ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารทางการเงินหลักและตราสารอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิด
2. ตราสารอนุพันธ์แฝงที่แยกออกมาต้องมีคุณลักษณะครบถ้วนของตราสารอนุพันธ์ และ
3. ตราสารทางการเงินแบบผสมไม่ได้ถูกวัดด้วยมูลค่ายุติธรรม เพื่อรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่ไมเข้าเงื่อนไขดังกล่าว ธนาคารจะบันทึกบัญชีตราสารทางการเงินแบบผสมโดยไม่แยกตราสารอนุพันธ์แฝง และใช้หลักการบัญชีตามประเภทของตราสารทางการเงินหลัก

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์แฝงที่แยกออกจากตราสารทางการเงินหลักจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Notes) เป็นตราสารทางการเงินแบบผสมประเภทหนึ่งที่ประกอบด้วยตราสารทางการเงินประเภทเงินกู้ยืม (Host Contract) และตราสารอนุพันธ์แฝง (Embedded Derivative) ธนาคารมีแนวทางการบริหารจัดการเพื่อรองรับการทำธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Note) และมีการบันทึกบัญชีและประเมินมูลค่ายุติธรรมที่สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ฉบับที่ 9 (IFRS 9) โดยธนาคารสามารถเลือกจัดประเภทหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ดังนี้

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

การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ผ่านกำไรหรือขาดทุนทั้งจำนวน โดยแสดงเป็นรายการกำไรขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมคู่กับหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และเมื่อจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม แล้วจะไม่สามารถโอนเปลี่ยนประเภทเพื่อรับรู้รายการด้วยหลักการบัญชีอื่นได้อีก

ทั้งนี้ หากธนาคารไม่เลือกหรือไม่สามารถจัดประเภทหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมตามเงื่อนไขข้างต้น ธนาคารจะดำเนินการตามหลักเกณฑ์การพิจารณาตราสารทางการเงินแบบผสม

การรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ (Day One Profit or Loss) สำหรับตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า ธนาคารรับรู้กำไร/ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการในกำไรหรือขาดทุนทันที กรณีที่มูลค่ายุติธรรมได้มาจากข้อมูลที่ได้จากตลาด (Observable Market Data) หรือรายการอื่นที่มีลักษณะเทียบเท่า หรือราคาที่สามารถวัดจากแบบจำลอง (Valuation Technique) ซึ่งใช้ข้อมูลอ้างอิงจากตลาดในการคำนวณ สำหรับตราสารทางการเงินแบบผสมและสำหรับตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าที่มูลค่ายุติธรรมไม่เข้าหลักเกณฑ์ดังกล่าว (Unobservable Market) ธนาคารทยอยรับรู้กำไร/ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาหรือวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) จนกว่าจะเข้าหลักเกณฑ์ Observable Market Data จึงจะรับรู้กำไร/ขาดทุนส่วนที่เหลือทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุน

3.28 รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

1. การแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศบันทึกเป็นสกุลเงินหลักที่ธนาคาร สาขาในต่างประเทศและบริษัทย่อยนั้น ๆ ใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ ยอดคงเหลือ ณ วันที่รายงานของสินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินและหนี้สินที่เป็นตัวเงินจะแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น สำหรับรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินที่รับรู้ด้วยราคาทุนจะแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ ยกเว้นรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินที่ถูกป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมที่มีการแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายที่เป็นเงินตราต่างประเทศรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศในส่วนของผู้ขายและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2. การแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ

งบแสดงฐานะทางการเงินของสาขาในต่างประเทศที่สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานไม่ใช่สกุลเงินบาทแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน สำหรับงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของสาขาของธนาคารในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่เกิดรายการ

ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินของสาขาของธนาคารในต่างประเทศให้รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและแสดงเป็นรายการผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินในส่วนของผู้ขาย

กำไรหรือขาดทุนส่วนที่มีประสิทธิผลจากการแปลงค่ารายการเครื่องมือทางการเงินที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศในส่วนที่เกิดจากการแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนทันที (Spot rate) ให้รับรู้เข้าส่วนของผู้ขายโดยตรงและแสดงเป็นรายการหักกลับกับผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินของสาขาหรือบริษัทย่อยของธนาคารในต่างประเทศในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จนกว่ามีการจำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป จึงจะรับรู้รายการดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุนจากที่เคยรับรู้รายการทั้งหมดดังกล่าวนี้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่เกิดจากส่วนต่างระหว่างอัตรา

แลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเครื่องมือทางการเงินที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงกับอัตราแลกเปลี่ยนปัจจุบัน (Forward Point) จะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างในกำไรหรือขาดทุน

3.29 นโยบายบัญชีแบบ Trade Date - Settlement Date

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการและตัดรายการตราสารอนุพันธ์ในงบการเงินด้วยวิธี Trade Date นโยบายบัญชีแบบ Trade Date คือ การรับรู้รายการในงบการเงินตั้งแต่วันที่คู่สัญญาทั้งสองทำการตกลงซื้อขาย และการตัดรายการออกจากงบการเงินในวันที่คู่สัญญาทั้งสองทำการตกลงซื้อขาย ทั้งที่เกิดจากสัญญาสิ้นสุด ครบกำหนด หรือยกเลิก พร้อมทั้งรับรู้กำไรขาดทุนจากการซื้อขาย

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการและตัดรายการ เงินสด เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อ หนี้สินประเภทมีดอกเบี้ย และ ตราสารทางการเงินแบบผสมสำหรับหนี้สินทางการเงินในงบการเงินด้วยวิธี Settlement Date นโยบายบัญชีแบบ Settlement Date คือ การรับรู้หรือตัดรายการในงบการเงินในวันที่มีการส่งมอบสินทรัพย์ พร้อมทั้งรับรู้กำไรขาดทุนจากการซื้อขาย

3.30 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล สำหรับรายการที่ไม่ได้ใช้ในการตัดสินใจด้านการดำเนินงานแยกตามส่วนงานได้แสดงไว้เป็นยอดรวม

รายงานทางการเงินจำแนกตามภูมิศาสตร์แสดงตามธุรกรรมของธนาคารและบริษัทย่อยที่เกิดขึ้นในประเทศและต่างประเทศ

3.31 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

มูลค่ายุติธรรม คือ ราคาที่จะได้รับการขายสินทรัพย์ หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินระหว่างผู้มีส่วนร่วมในตลาดหลัก ณ วันที่วัดมูลค่า ในกรณีไม่มีตลาดหลัก จะใช้ตลาดที่ได้เปรียบมากที่สุดซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเข้าถึงตลาดได้ในวันที่วัดมูลค่า

ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินภายใต้สมมติฐานว่าทรัพย์สินนั้นจะสร้างประโยชน์เชิงเศรษฐกิจได้สูงสุด

การโอนเปลี่ยนแปลงลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมจะเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงแหล่งที่มาหรือระดับการสังเกตได้ของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม

4 เงินกองทุนตามกฎหมาย

อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย และอัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ซึ่งธนาคารเลือกคำนวณด้วยวิธี Standardised Approach ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III

(หน่วย : ล้านบาท)

กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย		
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว และส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	42,036	42,036
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,050	3,050
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	294,841	266,552
รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	18,940	21,998
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(27,944)	(28,276)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	330,923	305,360
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	28,000	28,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	23,186	21,618
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	(770)	(4,881)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	50,416	44,737
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	381,339	350,097
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	2,081,697	1,949,783

(หน่วย : ร้อยละ)

กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย				
	ขั้นต่ำและ ส่วนเพิ่ม* ตามที่	ขั้นต่ำและ ส่วนเพิ่ม* ตามที่	ขั้นต่ำและ ส่วนเพิ่ม* ตามที่	ขั้นต่ำและ ส่วนเพิ่ม* ตามที่
	อปท. กำหนด	31 ธันวาคม 2561	อปท. กำหนด	31 ธันวาคม 2560
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง				
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	7.875	15.90	7.25	15.66
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	6.375	15.90	5.75	15.66
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	2.42	-	2.30
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	10.375	18.32	9.75	17.96

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

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว และส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	42,036	42,036
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,050	3,050
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	262,119	239,842
รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	16,535	17,557
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(26,464)	(23,836)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>297,276</u>	<u>278,649</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	28,000	28,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	<u>22,486</u>	<u>21,224</u>
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>50,486</u>	<u>49,224</u>
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	<u>347,762</u>	<u>327,873</u>
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	2,014,943	1,905,966

(หน่วย : ร้อยละ)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	ขั้นต่ำและ ส่วนเพิ่ม* ตามที่	31 ธันวาคม 2561	ขั้นต่ำและ ส่วนเพิ่ม* ตามที่	31 ธันวาคม 2560
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	รพท. กำหนด		รพท. กำหนด	
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	7.875	14.75	7.25	14.62
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	6.375	14.75	5.75	14.62
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	2.51	-	2.58
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	10.375	17.26	9.75	17.20

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อ แก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 4/2556 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 5/2556 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ดังนี้

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	ผ่านช่องทางเว็บไซต์ของธนาคารภายใต้ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ “ https://www.kasikornbank.com/TH/IR/FinanInfoReports/Pages/financial-reports.aspx ”
วันที่เปิดเผยข้อมูล	ภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นงวดในงบการเงินตามข้อตกลงในประกาศ
ข้อมูล ณ วันที่	31 ธันวาคม 2561

5 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

การเปลี่ยนแปลงรายการที่ไม่ใช่เงินสดของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว ประกอบด้วย การลดลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจำนวน 817 ล้านบาท ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยป้องกันความเสี่ยงโดยการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์และค่าตัดจำหน่ายจำนวน 14 ล้านบาท

6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
	2561			2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
1. ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	36,178	296,089	332,267	32,272	308,074	340,346
ธนาคารพาณิชย์	1,208	30,306	31,514	787	11,756	12,543
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	101	2,828	2,929	19	3,839	3,858
สถาบันการเงินอื่น	1,680	150	1,830	1,500	-	1,500
รวม	39,167	329,373	368,540	34,578	323,669	358,247
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	127	127	3	96	99
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-	-	-
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(16)	(112)	(128)	(50)	(34)	(84)
รวมในประเทศ	39,151	329,388	368,539	34,531	323,731	358,262
2. ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	24,931	50,577	75,508	4,433	44,807	49,240
เงินเยน	168	-	168	295	-	295
เงินยูโร	617	-	617	253	3,356	3,609
เงินสกุลอื่น	4,112	12,944	17,056	1,675	12,908	14,583
รวม	29,828	63,521	93,349	6,656	61,071	67,727
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	8	231	239	16	255	271
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(2)	(2)	-	(2)	(2)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(138)	(138)	-	(166)	(166)
รวมต่างประเทศ	29,836	63,612	93,448	6,672	61,158	67,830
รวมในประเทศและต่างประเทศ	68,987	393,000	461,987	41,203	384,889	426,092

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2561			2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
1. ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟู	36,178	296,089	332,267	32,272	308,074	340,346
ธนาคารพาณิชย์	225	21,369	21,594	128	3,408	3,536
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1	-	1	1	1,800	1,801
สถาบันการเงินอื่น	<u>1,580</u>	<u>150</u>	<u>1,730</u>	<u>1,840</u>	<u>-</u>	<u>1,840</u>
รวม	37,984	317,608	355,592	34,241	313,282	347,523
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	111	111	-	81	81
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-	-	-
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	<u>(16)</u>	<u>(81)</u>	<u>(97)</u>	<u>(19)</u>	<u>(34)</u>	<u>(53)</u>
รวมในประเทศ	<u>37,968</u>	<u>317,638</u>	<u>355,606</u>	<u>34,222</u>	<u>313,329</u>	<u>347,551</u>
2. ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	23,763	50,170	73,933	3,120	44,208	47,328
เงินเยน	168	-	168	295	-	295
เงินยูโร	617	-	617	253	3,356	3,609
เงินสกุลอื่น	<u>2,024</u>	<u>1,120</u>	<u>3,144</u>	<u>920</u>	<u>2,303</u>	<u>3,223</u>
รวม	26,572	51,290	77,862	4,588	49,867	54,455
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	1	184	185	-	223	223
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(2)	(2)	-	(2)	(2)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	<u>-</u>	<u>(13)</u>	<u>(13)</u>	<u>-</u>	<u>(57)</u>	<u>(57)</u>
รวมต่างประเทศ	<u>26,573</u>	<u>51,459</u>	<u>78,032</u>	<u>4,588</u>	<u>50,031</u>	<u>54,619</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>64,541</u>	<u>369,097</u>	<u>433,638</u>	<u>38,810</u>	<u>363,360</u>	<u>402,170</u>

7 ตราสารอนุพันธ์

มูลค่าตามบัญชีและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม										
	มูลค่าตามบัญชี				จำนวนเงินตามสัญญาตามระยะเวลาคงเหลือ					
	สินทรัพย์		หนี้สิน		ไม่เกิน 1 ปี		เกิน 1 ปี		รวม	
ประเภทความเสี่ยง	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560
อัตราแลกเปลี่ยน	19,835	20,180	16,940	19,804	1,544,062	1,292,992	404,889	329,338	1,948,951	1,622,330
อัตราดอกเบี้ย	6,475	7,339	4,222	4,788	121,899	142,978	767,819	555,065	889,718	698,043
อื่น ๆ										
- โคอรักันท์	152	178	148	175	4,436	4,512	41	-	4,477	4,512
- ตราสารทุน	270	72	412	634	4,063	4,777	905	483	4,968	5,260
- ตราสารหนี้	-	-	18	-	300	-	-	2,365	300	2,365
- อื่น ๆ	(537)	(525)	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	26,195	27,244	21,740	25,401	1,674,760	1,445,259	1,173,654	887,251	2,848,414	2,332,510

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร										
	มูลค่าตามบัญชี				จำนวนเงินตามสัญญาตามระยะเวลาคงเหลือ					
	สินทรัพย์		หนี้สิน		ไม่เกิน 1 ปี		เกิน 1 ปี		รวม	
ประเภทความเสี่ยง	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560
อัตราแลกเปลี่ยน	18,769	19,519	17,229	19,973	1,543,988	1,292,992	375,166	308,040	1,919,154	1,601,032
อัตราดอกเบี้ย	6,475	7,339	4,222	4,788	121,899	142,978	765,978	553,224	887,877	696,202
อื่น ๆ										
- โคอรักันท์	152	178	148	175	4,436	4,512	41	-	4,477	4,512
- ตราสารทุน	394	460	394	460	827	-	-	965	827	965
- ตราสารหนี้	-	-	18	-	300	-	-	-	300	-
- อื่น ๆ	(537)	(527)	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	25,253	26,969	22,011	25,396	1,671,450	1,440,482	1,141,185	862,229	2,812,635	2,302,711

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ประกอบด้วยตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าวัตถุดิบด้วยมูลค่ายุติธรรม และตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างซึ่งเป็นไปตามนโยบายการบัญชีเปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3.26

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

(หน่วย : ร้อยละ)

งบการเงินรวม					งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
คู่สัญญา	2561	2560	2561	2560		
สถาบันการเงิน	69	65	69	65		
บุคคลภายนอก	31	35	31	35		
รวม	100	100	100	100		

8 เงินลงทุนสุทธิ

8.1 ประเภทเงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
1. เงินลงทุนเพื่อค้า - มูลค้ายุติธรรม				
1.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	14,757	16,710	14,757	16,710
1.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน	830	2,203	830	2,203
1.3 ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	3,689	4,832	23	22
รวม	19,276	23,745	15,610	18,935
2. เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค้ายุติธรรม				
2.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	183,150	87,241	181,290	85,495
2.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน	8,195	2,956	6,100	938
2.3 ตราสารหนี้ต่างประเทศ	14,881	26,868	5,224	16,862
2.4 ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	44,703	40,772	3,247	3,847
2.5 ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	15,869	13,560	2,969	3,432
รวม	266,798	171,397	198,830	110,574
3. ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนดัดจำหน่าย				
3.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	238,167	237,485	4,938	13,734
3.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน	99,175	77,805	2,626	641
3.3 ตราสารหนี้ต่างประเทศ	33,284	22,138	-	-
3.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	872	1,048	867	1,043
รวม	371,498	338,476	8,431	15,418
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(473)	(473)	(453)	(453)
รวม	371,025	338,003	7,978	14,965
4. เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน				
4.1 ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,623	1,316	1,367	1,043
4.2 ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	3,224	1,347	1,193	1,159
รวม	4,847	2,663	2,560	2,202
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(221)	(221)	(93)	(93)
ปรับปรุงบัญชีป้องกันความเสี่ยงเงินลงทุน	(70)	(27)	(70)	(27)
รวม	4,556	2,415	2,397	2,082
รวมเงินลงทุนสุทธิ	661,655	535,560	224,815	146,556

8.2 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย*				
ตราสารหนี้	232	396	179	238
ตราสารทุน	5,781	8,256	4,085	4,932
รวม	6,013	8,652	4,264	5,170

* สุทธิจากภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

8.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการและบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน รวมทั้งเงินลงทุนในลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้ ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2561			2560		
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อ การด้อยค่า	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อ การด้อยค่า
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้						
- ตราสารหนี้	46	-	(46)	46	-	(46)
2. บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการและบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน						
- หลักทรัพย์หุ้นทุน	34	-	(34)	34	-	(34)
- ตราสารหนี้	453	-	(453)	453	-	(453)
3. เงินลงทุนในลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	5	-	(5)	5	-	(5)
รวม	<u>538</u>	<u>-</u>	<u>(538)</u>	<u>538</u>	<u>-</u>	<u>(538)</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2561			2560		
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อ การด้อยค่า	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อ การด้อยค่า
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้						
- ตราสารหนี้	46	-	(46)	46	-	(46)
2. บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการและบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน						
- หลักทรัพย์หุ้นทุน	22	-	(22)	22	-	(22)
- ตราสารหนี้	453	-	(453)	453	-	(453)
รวม	<u>521</u>	<u>-</u>	<u>(521)</u>	<u>521</u>	<u>-</u>	<u>(521)</u>

8.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป แต่ไม่ได้เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม จำแนกเป็นกลุ่มอุตสาหกรรมได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
การเกษตรและเหมืองแร่	5	5	-	-
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,202	2,145	473	505
การสาธารณูปโภคและบริการ	223	284	142	142
อื่น ๆ	<u>1,828</u>	<u>2,137</u>	<u>110</u>	<u>76</u>
รวม	<u>4,258</u>	<u>4,571</u>	<u>725</u>	<u>723</u>

9 เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าสุทธิ

9.1 ประเภทเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม								
			สัดส่วนการถือหุ้น					
			ทั้งทางตรงและทางอ้อม		วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย	
			2561	2560	2561	2560	2561	2560
ประเภทธุรกิจ			ชนิดของหุ้น					
บริษัทร่วม								
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00%	30.00%	15	15	326	348
บริษัท เนชั่นแนล ไลฟ์เอนิเมชัน จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.76%	22.76%	60	60	363	332
Sovannaphum Life Assurance PLC ⁽¹⁾	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	18.74%	18.74%	215	168	139	117
บริษัท โกโค จำกัด ⁽²⁾	พัฒนาระบบงาน							
	สารสนเทศและ							
	การสื่อสาร	หุ้นสามัญ	22.65%	22.65%	4	4	-	-
บริษัท ลอว์สัน มาร์ช อีเวนส์ จำกัด ⁽²⁾	รับจ้างดำเนินการ							
	จัดประชุม	หุ้นสามัญ	35.71%	35.71%	5	5	-	-
บริษัท โอ แอนด์ เอช ฮันนีคอมปีเปเปอร์ จำกัด ⁽²⁾	ผลิตและจำหน่าย							
	ผลิตภัณฑ์							
	กระดาษรังผึ้ง	หุ้นสามัญ	40.99%	40.99%	18	18	-	-
บริษัท แอลดี เรสเตอรองส์ จำกัด ⁽²⁾	ธุรกิจร้านอาหาร	หุ้นสามัญ	35.30%	35.30%	4	4	-	4
บริษัท ดี เอนเตอร์เทนเมนท์ จำกัด ⁽²⁾	รับจัดอีเวนต์							
	ร้านอาหาร จำหน่าย							
	สินค้าอุปโภค	หุ้นสามัญ	27.61%	27.61%	45	45	-	45
บริษัท บีคอน อินเทอร์เน็ต จำกัด ⁽²⁾	บริการ	หุ้นสามัญ	-	50.00%	-	-	-	-
กิจการร่วมค้า								
บริษัท กสิกร ไลน์ จำกัด	ให้บริการสินเชื่อ	หุ้นสามัญ	50.00%	-	89	-	89	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า					455	319	917	846
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(76)	(27)	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าสุทธิ					379	292	917	846

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	ประเภทธุรกิจ	ชนิด ของหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น		วิธีราคาทุน		รายได้เงินปันผล	
			ทั้งทางตรงและทางอ้อม					
			2561	2560	2561	2560	2561	2560
บริษัทย่อยทางตรง								
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	2,003	2,003	2,627	2,594
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	ให้เช่าซื้อและ ลีสซิ่งรถยนต์	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	900	900	120	120
บริษัท แฟคเตอรี แอนด์ อีควิปเมนท์ กสิกรไทย จำกัด	ให้เช่าซื้อและ ลีสซิ่งเครื่องจักร	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	237	237	-	-
บริษัท กสิกร เทคโนโลยี กรุ๊ป เซเคเทรียต จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	5	5	-	-
บริษัท กสิกร แล็บส์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	5	5	-	-
บริษัท กสิกร ซอฟต์แวร์ 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	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	19	19	-	-
บริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	5	5	-	-
บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด ³⁾	ลงทุนใน บริษัทอื่น	หุ้นสามัญ	51.00%	51.00%	7,575	7,575	491	468
บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด	ธนาคารพาณิชย์	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	1,095	1,095	-	-
บริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด	ธนาคารพาณิชย์	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	14,802	14,802	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการเงินร่วมลงทุน ข้าวกล้า จำกัด	จัดการเงิน ร่วมลงทุน	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	-	-	-	-
บริษัท ร่วมทุน เค-เอสเอ็มอี จำกัด	ร่วมลงทุน	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	50	50	-	-
บริษัท ปิคอน เวเนเจอร์ แคปิตอล จำกัด	ร่วมลงทุน	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	2,150	250	-	-
บริษัท กสิกร วิชั่น จำกัด	ลงทุนใน บริษัทอื่น	หุ้นสามัญ	100.00%	-	602	-	-	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์เพทาย จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	1,540	1,650	-	-
บริษัท โพรเกรส พลัส จำกัด	ขายสินค้าและ ให้บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	1	1	-	-
บริษัท โพรเกรส แอปไพร์ล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	5	5	10	-
บริษัท รักษาความปลอดภัย โพรเกรส กันภัย จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	21	21	130	130

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
			สัดส่วนการถือหุ้น		วิธีราคาทุน		รายได้เงินปันผล	
			ทั้งทางตรงและทางอ้อม					
			ชนิด					
			ประเภทธุรกิจ	ของหุ้น	2561	2560	2561	2560
บริษัทย่อยทางตรง								
บริษัท โพรเกรส แมเนจเม้นท์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	6	6	5	4
บริษัท โพรเกรส ฟาซิลิตีส์ แมเนจเม้นท์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	5	5	20	8
บริษัท รักษาความปลอดภัย โพรเกรส เซอร์วิส จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	2	2	30	24
บริษัท โพรเกรส สตรีเรจ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	3	3	17	24
บริษัท โพรเกรส เอช อาร์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	1	1	10	-
บริษัท โพรเกรส เซอร์วิส ชัพพอร์ท จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	4	4	-	-
บริษัท โพรเกรส คอลเลคชั่น จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	5	5	3	3
บริษัท โพรเกรส เทรนนิง จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	2	2	-	-
บริษัทย่อยทางอ้อม								
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ³⁾	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	38.25%	38.25%	-	-	-	-
บริษัท เมืองไทย โบรกเกอร์ จำกัด ³⁾	นายหน้าประกัน	หุ้นสามัญ	50.98%	50.98%	-	-	-	-
บริษัท เอ็มที อินชัวร์ โบรกเกอร์ จำกัด ³⁾	นายหน้าประกัน	หุ้นสามัญ	38.25%	38.25%	-	-	-	-
บริษัท ฟุเซีย เวนเจอร์ แคปิทัล จำกัด ³⁾	ร่วมลงทุน	หุ้นสามัญ	38.25%	38.25%	-	-	-	-
บริษัท บิคอน อินเตอร์เฟซ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	-	-	-	-	-
บริษัท โพรเกรส มัลติ อินชัวร์รันส์ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกัน	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	-	-	-	-
บริษัทร่วม								
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00%	30.00%	15	15	109	76
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.76%	22.76%	60	60	6	7
รวม					32,650	30,258	3,578	3,458
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(1,540)	(1,650)	-	-
ปรับปรุงบัญชีป้องกันความเสี่ยงเงินลงทุนในบริษัทย่อย					(535)	19	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมสุทธิ					<u>30,575</u>	<u>28,627</u>	<u>3,578</u>	<u>3,458</u>

¹⁾ ธนาคารลงทุนทางอ้อมผ่านบมจ. เมืองไทยประกันชีวิต²⁾ ธนาคารลงทุนทางอ้อมผ่านบริษัท ร่วมทุน เค-เอสเอ็มอี จำกัด³⁾ ธนาคารมีสัดส่วนการถือหุ้นทางตรงใน บจก. เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้งร้อยละ 51 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด และ บจก. เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง ถือหุ้นใน บริษัท เมืองไทย โบรกเกอร์ จำกัด ในสัดส่วนร้อยละ 99.97 ถือหุ้นใน บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต และบริษัท ฟุเซีย เวนเจอร์ แคปิทัล จำกัด ในสัดส่วนร้อยละ 75 ส่วนบริษัท เอ็มที อินชัวร์ โบรกเกอร์ จำกัด ถือหุ้นโดย บมจ. เมืองไทยประกันชีวิตในสัดส่วนร้อยละ 100

เงินลงทุนในบริษัทร่วม และกิจการร่วมค้าใช้วิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม โดยใช้ข้อมูลทางการเงินจากงบการเงินที่ยังไม่ได้รับการตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชี

บริษัทย่อย บริษัทร่วม และกิจการร่วมค้าดำเนินธุรกิจในประเทศไทย เว้นแต่บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด บริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด และ Sovannaphum Life Assurance PLC ดำเนินธุรกิจในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สาธารณรัฐประชาชนจีน และราชอาณาจักรกัมพูชา ตามลำดับ

เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561 ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย โดยให้บริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด ถือหุ้นบริษัท บิ๊กคอน อินเทอร์เน็ต จำกัด ในสัดส่วนร้อยละ 100

เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2561 บริษัท บริหารสินทรัพย์เพทาย จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ลดทุนจดทะเบียน และทุนที่ออกและชำระแล้วของบริษัท จำนวน 110 ล้านบาท

Starbright Finance Co., Ltd. ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทกับ State Administration for Industry & Commerce ในสาธารณรัฐประชาชนจีน เป็นที่เรียบร้อยแล้ว โดยปิดดำเนินการในวันที่ 30 มีนาคม 2561

เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2561 ธนาคารได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อยภายใต้ชื่อ บริษัท กสิกร วิชั่น จำกัด โดย ธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 มีทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว 5 ล้านบาท และในเดือนตุลาคม 2561 ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 1,195 ล้านบาท โดยได้ชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าว 597 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2561 บริษัท บิ๊กคอน เวนเจอร์ แคปิทัล จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มจำนวน 250 ล้านบาท รวมเป็นทุนชำระแล้วจำนวนทั้งสิ้น 500 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียน 1,000 ล้านบาท และได้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 1,650 ล้านบาท โดยได้ชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวแล้วเต็มจำนวน

เมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2561 บริษัท กสิกร วิชั่น จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ได้จัดตั้งบริษัท กสิกร ไลน์ จำกัด ร่วมกับ Line Financial Asia Corporation Limited ตามสัญญาร่วมลงทุนในโครงการ Digital Platform ในสัดส่วนร้อยละ 50 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัท กสิกร ไลน์ จำกัด มีทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้วจำนวน 179 ล้านบาท โดยเป็นเงินลงทุนจากบริษัท กสิกร วิชั่น จำกัด เป็นจำนวน 89 ล้านบาท

9.2 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 สัดส่วนการถือหุ้นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญต่อธนาคาร มีดังนี้

บริษัทในกลุ่มบริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด	2561
บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด	49.00%
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	61.75%
บริษัท เมืองไทย โบรกเกอร์ จำกัด	49.02%
บริษัท เอ็มที อินชัวร์ โบรกเกอร์ จำกัด	61.75%
บริษัท ฟู้เชี่ย เวนเจอร์ แคปิทัล จำกัด	61.75%

9.3 ฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัทย่อยและร่วม

9.3.1 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทย่อยที่มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่มีสาระสำคัญต่อธนาคาร มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบแสดงฐานะการเงิน					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	(ไม่ได้ตรวจสอบ)					
	ส่วนของ			ส่วนของ		
	<u>สินทรัพย์รวม</u>	<u>หนี้สินรวม</u>	<u>เจ้าของ</u>	<u>สินทรัพย์รวม</u>	<u>หนี้สินรวม</u>	<u>เจ้าของ</u>
บริษัทในกลุ่มบริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด*	492,623	422,972	69,651	439,548	374,125	65,423
* ส่วนใหญ่เกิดจาก บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต						

* ส่วนใหญ่เกิดจาก บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2561			2560		
	(ไม่ได้ตรวจสอบ)					
	รายได้			รายได้		
	จากการ			จากการ		
	ดำเนินงานสุทธิ	ค่าใช้จ่าย*	กำไรสุทธิ	ดำเนินงานสุทธิ	ค่าใช้จ่าย*	กำไรสุทธิ
บริษัทในกลุ่มบริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด***	18,546**	7,698	10,848	17,704**	7,376	10,328

* ค่าใช้จ่าย ได้แก่ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ขาดทุนจากการด้อยค่า และภาษีเงินได้

** รวมรายได้เงินปันผลระหว่างกันภายในกลุ่มบริษัท สำหรับปี 2561 และ 2560 เป็นจำนวน 1,418 ล้านบาท และ 1,619 ล้านบาท ตามลำดับ

*** ส่วนใหญ่เกิดจาก บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต

(หน่วย : ล้านบาท)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(ไม่ได้ตรวจสอบ)

บริษัทในกลุ่มบริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด*

เงินสดสุทธิจาก กิจกรรมดำเนินงาน	เงินสดสุทธิจาก กิจกรรมลงทุน	เงินสดสุทธิจาก กิจกรรมจัดหาเงิน
4,118	(1,264)	(2,854)

(หน่วย : ล้านบาท)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(ไม่ได้ตรวจสอบ)

บริษัทในกลุ่มบริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด*

เงินสดสุทธิจาก กิจกรรมดำเนินงาน	เงินสดสุทธิจาก กิจกรรมลงทุน	เงินสดสุทธิจาก กิจกรรมจัดหาเงิน
3,897	(702)	(3,195)

* ส่วนใหญ่เกิดจาก บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต

9.3.2 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วมที่ไม่มีสาระสำคัญ มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2561

2560

(ไม่ได้ตรวจสอบ)

บริษัทร่วม

กำไรสุทธิ	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จรวม	กำไรสุทธิ	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จรวม
446	445	551	525

9.3.3 การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์

บริษัท บริหารสินทรัพย์เพทาย จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560

	ล้านบาท	
	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	26	28
รายการปรับปรุง		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(15)	(15)
เงินสดรับดอกเบี้ย	15	15
เงินสดรับ (จ่าย) ภาษีเงินได้	<u>2</u>	<u>(1)</u>
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	28	27
สินทรัพย์ดำเนินงานเพิ่มขึ้น		
เงินให้สินเชื่อ	1	10
ทรัพย์สินรอการขาย	38	27
สินทรัพย์อื่น	16	23
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	-	(1)
หนี้สินอื่น	<u>(5)</u>	<u>2</u>
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>78</u>	<u>88</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระจากการลดทุนเรือนหุ้น	(110)	(90)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(110)	(90)
เงินสดลดลงสุทธิ	(32)	(2)
เงินสด ณ วันต้นปี	<u>97</u>	<u>99</u>
เงินสด ณ วันสิ้นปี	<u><u>65</u></u>	<u><u>97</u></u>

9.4 ส่วนได้เสียในกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม ภายใต้เงื่อนไขทางธุรกิจตามปกติ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทำธุรกรรมกับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมในการมีส่วนร่วมจัดตั้ง ในฐานะผู้จัดการดูแลทรัพย์สิน รวมถึงการจัดหาเงินทุนให้กับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวดังกล่าว กิจการเหล่านี้อาจอยู่ในรูปแบบของกองทุน ทรัสต์ และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

การจัดหาเงินทุนอยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อที่มีการเบิกถอนภายใต้เงื่อนไขทางธุรกิจตามปกติ เงินให้สินเชื่อเหล่านี้มีแนวทางในการจัดการเช่นเดียวกันกับเงินให้สินเชื่ออื่น เงินให้สินเชื่อแก่กิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เป็นจำนวนเงิน 7,268 ล้านบาท และ 8,347 ล้านบาท ตามลำดับ

10 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ประกอบด้วย

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
เงินเบิกเกินบัญชี	297,691	302,449	297,660	302,346
เงินให้กู้ยืม	957,249	884,981	1,038,751	961,132
ตั๋วเงิน	431,799	402,346	437,425	407,062
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	104,416	94,500	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	21,480	20,531	-	-
อื่น ๆ	112,113	107,549	94,318	92,695
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(10,676)	(9,573)	(191)	(270)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	1,914,072	1,802,783	1,867,963	1,762,965
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	3,387	3,392	2,734	2,855
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	1,917,459	1,806,175	1,870,697	1,765,820
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	(38,472)	(36,455)	(38,037)	(36,021)
2. เงินสำรองส่วนเกิน	(78,952)	(65,214)	(75,812)	(62,626)
3. เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	-	(46)	-	-
4. เงินให้กู้ยืมของธุรกิจประกันชีวิต	(265)	(269)	-	-
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,796)	(1,451)	(1,790)	(1,438)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,797,974	1,702,740	1,755,058	1,665,735

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
	2561			2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,794,114	18,095	1,812,209	1,689,870	15,164	1,705,034
เงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	64,683	13,424	78,107	69,958	15,142	85,100
เงินสกุลอื่น ๆ	14,606	9,150	23,756	4,653	7,996	12,649
รวม	1,873,403	40,669	1,914,072	1,764,481	38,302	1,802,783

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2561			2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,759,918	17,880	1,777,798	1,660,261	15,075	1,675,336
เงินดอลลาร์สหรัฐ ฯ	64,683	10,259	74,942	69,958	12,381	82,339
เงินสกุลอื่น ๆ	14,606	617	15,223	4,653	637	5,290
รวม	1,839,207	28,756	1,867,963	1,734,872	28,093	1,762,965

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
2561						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	32,855	495	276	276	762	34,664
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	821,524	18,525	10,060	14,074	19,685	883,868
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	163,422	2,580	1,009	1,205	2,082	170,298
การสาธารณูปโภคและบริการ	249,041	4,135	1,759	1,645	2,772	259,352
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	268,882	5,293	2,975	3,730	4,616	285,496
อื่น ๆ	244,663	5,273	2,509	2,810	2,155	257,410
รวม	1,780,387	36,301	18,588	23,740	32,072	1,891,088
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์						2,104
เงินให้กู้ยืมของธุรกิจประกันชีวิต						20,880
รวม						1,914,072

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
2560						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	31,394	1,558	471	268	722	34,413
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	788,784	24,667	12,629	9,358	17,989	853,427
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	146,704	3,046	1,369	684	1,941	153,744
การสาธารณูปโภคและบริการ	237,385	4,537	1,989	1,293	2,137	247,341
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	238,979	6,392	3,496	2,922	4,469	256,258
อื่น ๆ	222,614	6,293	3,018	3,126	1,793	236,844
รวม	1,665,860	46,493	22,972	17,651	29,051	1,782,027
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์						2,708
เงินให้กู้ยืมของธุรกิจประกันชีวิต						18,048
รวม						1,802,783

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
2561						
	กล่าวถึง		ต่ำกว่า			
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	31,260	494	274	274	733	33,035
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	787,415	18,092	9,977	13,883	19,298	848,665
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	155,500	2,426	977	1,168	2,016	162,087
การสาธารณสุขโภคและบริการ	216,941	3,534	1,735	1,543	2,606	226,359
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	268,882	5,292	2,976	3,730	4,571	285,451
อื่น ๆ	<u>302,252</u>	<u>3,529</u>	<u>2,282</u>	<u>2,689</u>	<u>1,614</u>	<u>312,366</u>
รวม	<u>1,762,250</u>	<u>33,367</u>	<u>18,221</u>	<u>23,287</u>	<u>30,838</u>	<u>1,867,963</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
2560						
	กล่าวถึง		ต่ำกว่า			
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	29,985	1,556	471	263	682	32,957
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	760,070	24,402	12,561	9,265	17,605	823,903
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	139,881	2,891	1,365	671	1,841	146,649
การสาธารณสุขโภคและบริการ	207,596	4,120	1,924	1,244	2,012	216,896
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	238,967	6,392	3,496	2,922	4,417	256,194
อื่น ๆ	<u>274,892</u>	<u>4,589</u>	<u>2,721</u>	<u>2,974</u>	<u>1,190</u>	<u>286,366</u>
รวม	<u>1,651,391</u>	<u>43,950</u>	<u>22,538</u>	<u>17,339</u>	<u>27,747</u>	<u>1,762,965</u>

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
2561				
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบียค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์				
ธนาคารแห่งประเทศไทย				
จัดชั้นปกติ	1,783,072	574,273	1	5,743
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	36,396	7,556	2	151
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	18,614	8,093	100	8,093
จัดชั้นสงสัย	23,740	10,418	100	10,418
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>32,075</u>	<u>14,067</u>	100	<u>14,067</u>
รวม	1,893,897	<u>614,407</u>		38,472
2. เงินสำรองส่วนเกิน				78,952
3. เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	2,104			-
4. เงินให้กู้ยืมของธุรกิจประกันชีวิต	<u>21,458</u>			<u>265</u>
รวม	<u>1,917,459</u>			<u>117,689</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม

2560

	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธนาคารแห่งประเทศไทย				
จัดชั้นปกติ	1,668,501	548,134	1	5,481
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	46,633	12,523	2	250
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	23,000	10,779	100	10,779
จัดชั้นสงสัย	17,651	8,385	100	8,385
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>29,148</u>	<u>11,560</u>	100	<u>11,560</u>
รวม	1,784,933	<u>591,381</u>		36,455
2. เงินสำรองส่วนเกิน				65,214
3. เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	2,708			46
4. เงินให้กู้ยืมของธุรกิจประกันชีวิต	<u>18,534</u>			<u>269</u>
รวม	<u>1,806,175</u>			<u>101,984</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2561				
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์				
ธนาคารแห่งประเทศไทย				
จัดชั้นปกติ	1,764,863	670,199	1	6,702
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	33,462	7,442	2	149
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	18,247	7,979	100	7,979
จัดชั้นสงสัย	23,287	10,240	100	10,240
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>30,838</u>	<u>12,967</u>	100	<u>12,967</u>
รวม	<u>1,870,697</u>	<u>708,827</u>		38,037
2. เงินสำรองส่วนเกิน				<u>75,812</u>
รวม				<u>113,849</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2560				
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์				
ธนาคารแห่งประเทศไทย				
จัดชั้นปกติ	1,653,985	636,339	1	6,364
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	44,089	12,404	2	248
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	22,566	10,687	100	10,687
จัดชั้นสงสัย	17,339	8,284	100	8,284
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	<u>27,841</u>	<u>10,438</u>	100	<u>10,438</u>
รวม	<u>1,765,820</u>	<u>678,152</u>		36,021
2. เงินสำรองส่วนเกิน				<u>62,626</u>
รวม				<u>98,647</u>

10.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL)

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

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (NPL net) หมายถึง เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพทั้งหมด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (รวมสถาบันการเงิน) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2561			
	ธนาคารกสิกรไทย	บปส. เพทไทย	อื่นๆ	งบการเงินรวม
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (gross)				
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ⁽¹⁾	72,346	100	1,954	74,400
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราร้อยละของ NPL gross ⁽¹⁾	2,188,430	100	153,145	2,224,329 ⁽²⁾
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (ร้อยละ)	3.31	99.59	1.28	3.34
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (net)				
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ ⁽¹⁾	40,769	77	585	41,431
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราร้อยละของ NPL net ⁽¹⁾	2,156,853	77	151,776	2,191,360 ⁽²⁾
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (ร้อยละ)	1.89	99.47	0.39	1.89

(หน่วย : ล้านบาท)

	2560			
	ธนาคารกสิกรไทย	บปส. เพทไทย	อื่นๆ	งบการเงินรวม
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (gross)				
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ⁽¹⁾	67,624	147	1,903	69,674
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราร้อยละของ NPL gross ⁽¹⁾	2,083,748	147	136,029	2,113,942 ⁽²⁾
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (ร้อยละ)	3.25	99.61	1.40	3.30
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (net)				
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ ⁽¹⁾	37,834	102	634	38,570
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราร้อยละของ NPL net ⁽¹⁾	2,053,958	102	134,760	2,082,838 ⁽²⁾
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (ร้อยละ)	1.84	99.44	0.47	1.85

⁽¹⁾ ไม่รวมเงินให้สินเชื่อของ บมจ. หลักทรัพย์กสิกรไทย และ บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต

⁽²⁾ ไม่รวมเงินให้สินเชื่อระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย

10.6 เงินให้สินเชื่อที่จะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่จะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง (รวมสถาบันการเงิน) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
สินเชื่อที่จะรับรู้รายได้ ⁽¹⁾	176,293	162,575	174,133	160,379
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราร้อยละ ⁽¹⁾	2,224,329 ⁽²⁾	2,113,942 ⁽²⁾	2,188,430	2,083,748
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (ร้อยละ)	7.93	7.69	7.96	7.70

⁽¹⁾ ไม่รวมเงินให้สินเชื่อของ บมจ. หลักทรัพย์กรุงไทย และ บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต

⁽²⁾ ไม่รวมเงินให้สินเชื่อระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย

10.7 เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2561			2560		
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่า หลักประกัน	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่า หลักประกัน	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	566	478	1	648	555	1

10.8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
2561				
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	43,006	80,056	2,834	125,896
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(10,485)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				115,411
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(2,988)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				112,423

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
2560				
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	40,238	72,855	1,938	115,031
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(9,280)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				105,751
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(2,504)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				103,247

11 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารและบริษัทย่อย ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้เฉพาะรายที่มีขาดทุนในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม											
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย		จำนวนหนี้ตามบัญชี				สินทรัพย์ที่รับโอน		ขาดทุนจาก		
			ก่อนปรับ		หลังปรับ		ชนิด	มูลค่ายุติธรรม	การปรับ		
	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้					
	2561	2560	2561	2560	2561	2560		2561	2560	2561	2560
การโอนสินทรัพย์	16,642	18,416	3,361	3,555	-	-	เงินสด ที่ดิน และที่ดินพร้อม สิ่งปลูกสร้าง	2,166	2,126	1,195	1,429
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	7,327	6,959	61,273	55,245	61,117	55,157	-	-	-	2,113	1,510
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	28	18	579	521	264	256	เงินสด ที่ดิน และที่ดินพร้อม สิ่งปลูกสร้าง	234	244	98	59
รวม	23,997	25,393	65,213	59,321	61,381	55,413		2,400	2,370	3,406	2,998

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร											
รูปแบบการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย		จำนวนหนี้ตามบัญชี				สินทรัพย์ที่รับโอน		ขาดทุนจากการปรับ		
			ก่อนปรับ		หลังปรับ		ชนิด	มูลค่ายุติธรรม	การปรับ		
	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้					
	2561	2560	2561	2560	2561	2560		2561	2560	2561	2560
การโอนสินทรัพย์	16,642	18,416	3,361	3,555	-	-	เงินสด ที่ดิน และที่ดินพร้อม สิ่งปลูกสร้าง	2,166	2,126	1,195	1,429
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้											
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	28	18	579	521	264	256	เงินสด ที่ดิน และที่ดินพร้อม สิ่งปลูกสร้าง	234	244	98	59
รวม	23,889	25,240	64,864	58,913	61,032	55,004		2,400	2,370	3,403	2,987

ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ กรณีเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขชำระหนี้ โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ระยะเวลาของสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กรณีเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้และการปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะของลูกค้านี้ เฉพาะรายที่มีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม								
ระยะเวลาของสัญญา ปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย		จำนวนหนี้ตามบัญชี					
			ก่อนปรับโครงสร้างหนี้		หลังปรับโครงสร้างหนี้		ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560
ไม่เกิน 5 ปี	1,630	2,052	9,242	13,742	8,825	13,456	6,942	11,957
5 ถึง 10 ปี	2,576	2,569	25,076	24,423	25,067	24,372	22,686	22,297
มากกว่า 10 ปี	3,149	2,356	27,534	17,601	27,489	17,585	26,302	16,926
รวม	7,355	6,977	61,852	55,766	61,381	55,413	55,930	51,180

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
ระยะเวลาของสัญญา ปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย		จำนวนหนี้ตามบัญชี					
			ก่อนปรับโครงสร้างหนี้		หลังปรับโครงสร้างหนี้		ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560
ไม่เกิน 5 ปี	1,524	1,901	8,898	13,340	8,481	13,054	6,608	11,568
5 ถึง 10 ปี	2,574	2,567	25,071	24,417	25,062	24,365	22,681	22,290
มากกว่า 10 ปี	3,149	2,356	27,534	17,601	27,489	17,585	26,302	16,926
รวม	7,247	6,824	61,503	55,358	61,032	55,004	55,591	50,784

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
ลูกหนี้รายที่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	2,775	2,846	2,770	2,841

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้กู้เพิ่มเติมอีก ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560
ลูกหนี้รายที่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	772	339

ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดคงค้างของบัญชีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้เฉพาะรายที่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ	52,668	47,333	52,366	46,970
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ	3,262	3,847	3,225	3,814
รวม	55,930	51,180	55,591	50,784

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดคงค้างของบัญชีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้เฉพาะรายที่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้น ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ	66,585	57,894	66,190	57,426
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ	3,020	4,346	2,866	4,296
รวม	69,605	62,240	69,056	61,722

12 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม									
2561									
	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		สงสัย	เงินสำรอง	ค่าเผื่อฯ	ค่าเผื่อฯ	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ส่วนเกิน	ของธุรกิจ	ของธุรกิจ	รวม
							หลักทรัพย์	ประกัน	
ยอดต้นปี	5,481	250	10,779	8,385	11,560	65,214	46	269	101,984
หนี้สงสัยจะสูญ	283	(99)	(2,686)	2,033	18,174	13,738	(46)	(4)	31,393
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(9,306)	-	-	-	(9,306)
อื่นๆ	(21)	-	-	-	(6,361)	-	-	-	(6,382)
ยอดปลายปี	<u>5,743</u>	<u>151</u>	<u>8,093</u>	<u>10,418</u>	<u>14,067</u>	<u>78,952</u>	<u>-</u>	<u>265</u>	<u>117,689</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม									
2560									
	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		สงสัย	เงินสำรอง	ค่าเผื่อฯ	ค่าเผื่อฯ	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ส่วนเกิน	ของธุรกิจ	ของธุรกิจ	รวม
							หลักทรัพย์	ประกัน	
ยอดต้นปี	6,036	220	10,259	7,913	12,705	44,963	46	276	82,418
หนี้สงสัยจะสูญ	(571)	30	520	472	19,328	20,251	-	(8)	40,022
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(17,639)	-	-	-	(17,639)
อื่นๆ	16	-	-	-	(2,834)	-	-	1	(2,817)
ยอดปลายปี	<u>5,481</u>	<u>250</u>	<u>10,779</u>	<u>8,385</u>	<u>11,560</u>	<u>65,214</u>	<u>46</u>	<u>269</u>	<u>101,984</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
2561							
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงสัย	เงินสำรอง		
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	6,364	248	10,687	8,284	10,438	62,626	98,647
หนี้สงสัยจะสูญเสีย	338	(99)	(2,708)	1,956	17,937	13,186	30,610
หนี้สูญเสียตัดบัญชี	-	-	-	-	(9,045)	-	(9,045)
อื่น ๆ	-	-	-	-	(6,363)	-	(6,363)
ยอดปลายปี	<u>6,702</u>	<u>149</u>	<u>7,979</u>	<u>10,240</u>	<u>12,967</u>	<u>75,812</u>	<u>113,849</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
2560							
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงสัย	เงินสำรอง		
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	6,960	219	10,199	7,865	11,569	43,109	79,921
หนี้สงสัยจะสูญเสีย	(596)	29	488	419	19,336	19,517	39,193
หนี้สูญเสียตัดบัญชี	-	-	-	-	(17,318)	-	(17,318)
อื่น ๆ	-	-	-	-	(3,149)	-	(3,149)
ยอดปลายปี	<u>6,364</u>	<u>248</u>	<u>10,687</u>	<u>8,284</u>	<u>10,438</u>	<u>62,626</u>	<u>98,647</u>

13 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้มีการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
ยอดต้นปี	1,451	2,794	1,438	2,794
เพิ่มขึ้น	1,974	1,460	1,971	1,448
หนี้สูญเสียตัดบัญชี	(1,395)	(2,229)	(1,395)	(2,229)
ตัดจำหน่ายเป็นดอกเบี้ยรับ	(847)	(1,046)	(842)	(1,040)
อื่น ๆ	<u>613</u>	<u>472</u>	<u>618</u>	<u>465</u>
ยอดปลายปี	<u>1,796</u>	<u>1,451</u>	<u>1,790</u>	<u>1,438</u>

14 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
2561				
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
1. ทรัพย์สินที่ได้มาจากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	19,528	8,390	(3,329)	24,589*
1.2 อสังหาริมทรัพย์	49	524	(444)	129
รวม	19,577	8,914	(3,773)	24,718
2. อื่น ๆ	53	120	(41)	132
รวมทรัพย์สินรอการขาย	19,630	9,034	(3,814)	24,850
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,186)	(758)	307	(2,637)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	17,444	8,276	(3,507)	22,213

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้จากการชำระหนี้ แยกเป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 7,965 ล้านบาท และ 16,624 ล้านบาท ตามลำดับ

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
2560				
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
1. ทรัพย์สินที่ได้มาจากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	17,261	4,758	(2,491)	19,528**
1.2 อสังหาริมทรัพย์	47	362	(360)	49
รวม	17,308	5,120	(2,851)	19,577
2. อื่น ๆ	53	-	-	53
รวมทรัพย์สินรอการขาย	17,361	5,120	(2,851)	19,630
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,917)	(546)	277	(2,186)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	15,444	4,574	(2,574)	17,444

** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้จากการชำระหนี้ แยกเป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 8,327 ล้านบาท และ 11,201 ล้านบาท ตามลำดับ

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2561				
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
1. ทรัพย์สินที่ได้มาจากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	19,397	8,372	(3,264)	24,505*
1.2 สิ้นหาทรัพย์สิน	24	-	-	24
รวม	19,421	8,372	(3,264)	24,529
2. อื่น ๆ	53	120	(41)	132
รวมทรัพย์สินรอการขาย	19,474	8,492	(3,305)	24,661
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,133)	(709)	276	(2,566)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	17,341	7,783	(3,029)	22,095

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้จากการชำระหนี้ แยกเป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 7,881 ล้านบาท และ 16,624 ล้านบาท ตามลำดับ

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2560				
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
1. ทรัพย์สินที่ได้มาจากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	17,024	4,746	(2,373)	19,397**
1.2 สิ้นหาทรัพย์สิน	25	-	(1)	24
รวม	17,049	4,746	(2,374)	19,421
2. อื่น ๆ	53	-	-	53
รวมทรัพย์สินรอการขาย	17,102	4,746	(2,374)	19,474
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,819)	(529)	215	(2,133)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	15,283	4,217	(2,159)	17,341

** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้จากการชำระหนี้ แยกเป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 8,196 ล้านบาท และ 11,201 ล้านบาท ตามลำดับ

15 สินทรัพย์จัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สินทรัพย์จัดชั้นของธนาคารและบริษัทย่อยประกอบด้วยเงินลงทุน เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมสถาบันการเงิน) ทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งรวมถึงการวิเคราะห์เงินให้สินเชื่อแต่ละประเภท และการประเมินฐานะของลูกค้าหนี้แต่ละราย สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
	เงินลงทุน	2561		สินทรัพย์อื่น	รวม
		เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ทรัพย์สิน รอการขาย		
จัดชั้นปกติ	-	2,113,628	-	-	2,113,628
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	36,301	-	-	36,301
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	18,614	-	-	18,614
จัดชั้นสงสัย	-	23,740	-	-	23,740
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	708	32,075	1,530	4,471	38,784
รวม	708	2,224,358	1,530	4,471	2,231,067

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
	เงินลงทุน	2560		สินทรัพย์อื่น	รวม
		เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ทรัพย์สิน รอการขาย		
จัดชั้นปกติ	-	1,997,775	-	-	1,997,775
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	46,493	-	-	46,493
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	23,000	-	-	23,000
จัดชั้นสงสัย	-	17,651	-	-	17,651
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	646	29,148	1,259	4,289	35,342
รวม	646	2,114,067	1,259	4,289	2,120,261

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
2561					
	เงินให้สินเชื่อและ		ทรัพย์สิน		รวม
	เงินลงทุน	ดอกเบี้ยค้างรับ	รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	
จัดชั้นปกติ	-	2,082,717	-	-	2,082,717
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	33,367	-	-	33,367
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	18,247	-	-	18,247
จัดชั้นสงสัย	-	23,287	-	-	23,287
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,229	30,838	1,460	4,471	38,998
รวม	2,229	2,188,456	1,460	4,471	2,196,616

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
2560					
	เงินให้สินเชื่อและ		ทรัพย์สิน		รวม
	เงินลงทุน	ดอกเบี้ยค้างรับ	รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	
จัดชั้นปกติ	-	1,972,174	-	-	1,972,174
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	43,950	-	-	43,950
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	22,566	-	-	22,566
จัดชั้นสงสัย	-	17,339	-	-	17,339
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,250	27,841	1,206	4,289	35,586
รวม	2,250	2,083,870	1,206	4,289	2,091,615

16 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

การเปลี่ยนแปลงในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม									
2561									
การเปลี่ยนแปลงราคาทุน			การเปลี่ยนแปลงค่าเสื่อมราคาสะสม			ค่าเผื่อการด้อยค่า		ราคาตามบัญชี	
ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/รับโอน	จำหน่าย/โอนออก	อื่น ๆ	ยอดสิ้นปี	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/โอนออก	อื่น ๆ	ยอดต้นปี	ราคาตามบัญชี
								ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี
ที่ดิน									
ราคาทุนเดิม	-	(67)	-	-	-	-	-	-	3,976
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	-	(16)	-	-	-	-	-	-	15,111
ส่วนที่ตีราคาลดลง	-	11	-	-	-	-	-	-	(169)
อาคาร									
ราคาทุนเดิม	366	(133)	-	19,982	8,094	411	(50)	-	11,655
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	-	(18)	-	11,961	5,673	245	(9)	-	6,306
ส่วนที่ตีราคาลดลง	-	1	-	(239)	(113)	(6)	1	-	(127)
อุปกรณ์	2,148	(3,827)	(8)	37,986	25,930	3,270	(3,582)	501	13,242
อื่น ๆ	201	(16)	(12)	244	-	-	-	-	71
รวม	2,715	(4,065)	(20)	88,852	39,584	3,920	(3,640)	501	50,137
									48,525

ระดับของมูลค่าสุทธิรวมของที่ดินและอาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 จัดอยู่ในระดับ 3

มูลค่าสุทธิรวมของที่ดินและอาคารประเมินโดยใช้วิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด และวิธีต้นทุนทดแทน ภายใต้สมมติฐานว่าทรัพย์สินนั้นจะสร้างประโยชน์เชิงเศรษฐกิจได้สูงสุด ทั้งนี้ มูลค่าสุทธิรวมประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ ซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญที่มีคุณสมบัติทางวิชาชีพและประสบการณ์การประเมินที่เหมาะสม

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม

	งบการเงินรวม 2560				งบการเงินรวม 2561				งบการเงินรวม 2562			
	การเปลี่ยนแปลงราคาทุน		การเปลี่ยนแปลงค่าเสื่อมราคาสะสม		การเปลี่ยนแปลงค่าเสื่อมราคาสะสม		การเปลี่ยนแปลงค่าเสื่อมราคาสะสม		การเปลี่ยนแปลงค่าเสื่อมราคาสะสม		การเปลี่ยนแปลงค่าเสื่อมราคาสะสม	
	เพิ่มเติม/	จำหน่าย/	เพิ่มเติม/	จำหน่าย/	เพิ่มเติม/	จำหน่าย/	เพิ่มเติม/	จำหน่าย/	เพิ่มเติม/	จำหน่าย/	เพิ่มเติม/	จำหน่าย/
	ยอดต้นปี	รับโอน	โอนออก	อื่น ๆ	ยอดสิ้นปี	โอนออก	อื่น ๆ	ยอดสิ้นปี	โอนออก	อื่น ๆ	ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี
ที่ดิน												
ราคาทุนเดิม	4,013	30	-	-	4,043	-	-	-	-	-	4,013	4,043
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	14,407	720	-	-	15,127	-	-	-	-	-	14,407	15,127
ส่วนที่ตีราคาลดลง*	(193)	13	-	-	(180)	-	-	-	-	-	(193)	(180)
อาคาร												
ราคาทุนเดิม	19,300	539	(90)	-	19,749	7,726	397	(29)	8,094	-	11,574	11,655
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	11,454	525	-	-	11,979	5,441	232	-	5,673	-	6,013	6,306
ส่วนที่ตีราคาลดลง*	(238)	(2)	-	-	(240)	(106)	(7)	-	(113)	-	(132)	(127)
อุปกรณ์	38,489	3,506	(2,319)	(3)	39,673	24,254	3,384	(1,702)	25,930	338	13,897	13,242
อื่น ๆ	149	64	(140)	(2)	71	-	-	-	-	-	149	71
รวม	87,381	5,395	(2,549)	(5)	90,222	37,315	4,006	(1,731)	39,584	338	49,728	50,137

* บริษัทย่อยมีราคาในปี 2560

ธนาคารและบริษัทย่อยมีราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เป็นจำนวน 3,920 ล้านบาท และจำนวน 4,006 ล้านบาท ตามลำดับ ได้แสดงไว้ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ในกำไรหรือขาดทุน และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีอาคารและอุปกรณ์ ราคาทุนรวม 15,124 ล้านบาท และ 14,979 ล้านบาท ตามลำดับ ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่

ในระหว่างงวด 2560 บริษัทย่อยทำการตีราคาที่ดินและอาคารใหม่ โดยมีส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์เพิ่มขึ้น 1,245 ล้านบาท ซึ่งแสดงไว้ในงบเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และมีกำไรขาดทุนจากการขายที่ดินและอาคารเป็นจำนวน 11 ล้านบาท ซึ่งแสดงไว้ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์กำไรหรือขาดทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
2561									
การเปลี่ยนแปลงราคาทุน		การเปลี่ยนแปลงค่าเสื่อมราคาสะสม		ค่าเผื่อการด้อยค่า		ราคาตามบัญชี			
ยอดต้นปี	เพิ่ม/	หัก	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อม	จำหน่าย/	ยอดต้นปี	เพิ่ม/	ยอดต้นปี	ราคาตามบัญชี
	รับโอน	โอนออก		ราคา	โอนออก		(ลดลง)		
ที่ดิน									
ราคาทุนเดิม	-	(67)	3,314	-	-	-	-	3,381	3,314
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	-	(16)	11,304	-	-	-	-	11,320	11,304
ส่วนที่ตีราคาลดลง	-	11	(139)	-	-	-	-	(150)	(139)
อาคาร									
ราคาทุนเดิม	144	(129)	16,890	6,773	(49)	7,091	9	10,102	9,790
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	-	(17)	9,264	4,969	(9)	5,141	-	4,312	4,123
ส่วนที่ตีราคาลดลง	-	-	(124)	(108)	(6)	(113)	-	(16)	(11)
อุปกรณ์	1,405	(3,515)	32,341	22,539	(3,287)	22,000	(44)	11,411	9,884
อื่น ๆ	23	(13)	198	-	-	-	-	23	198
รวม	1,737	(3,746)	73,048	34,173	(3,344)	34,119	(35)	40,383	38,463

ระดับของมูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 จัดอยู่ในระดับ 3

มูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคารถูกประเมินโดยใช้วิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด และวิธีต้นทุนทดแทน ภายใต้สมมติฐานว่าทรัพย์สินนี้จะสร้างประโยชน์เชิงเศรษฐกิจได้สูงสุด ทั้งนี้ มูลค่ายุติธรรมประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญที่มีคุณสมบัติทางวิชาชีพและประสบการณ์การประเมินที่เหมาะสม

(หน่วย : ล้านบาท)

งบกำไรสุทธิเฉพาะธนาคาร

	การเปลี่ยนแปลงราคาทุน				การเปลี่ยนแปลงค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า		ราคาตามบัญชี	
	ยอดต้นปี	เพิ่มเติม	จำหน่าย	อื่น ๆ	ยอดสิ้นปี	ค่าเสื่อม	จำหน่าย	อื่น ๆ	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี
ที่ดิน												
ราคาทุนเดิม	3,381	-	-	-	3,381	-	-	-	-	-	-	3,381
ส่วนที่ดีราคาเพิ่ม	11,320	-	-	-	11,320	-	-	-	-	-	-	11,320
ส่วนที่ดีราคาลดลง	(150)	-	-	-	(150)	-	-	-	-	-	-	(150)
อาคาร												
ราคาทุนเดิม	16,498	444	(67)	-	16,875	332	(19)	-	6,773	-	-	10,038
ส่วนที่ดีราคาเพิ่ม	9,281	-	-	-	9,281	186	-	-	4,969	-	-	4,498
ส่วนที่ดีราคาลดลง	(124)	-	-	-	(124)	(5)	-	-	(108)	-	-	(21)
อุปกรณ์	33,636	3,029	(2,207)	(7)	34,451	2,824	(1,669)	(3)	22,539	338	501	11,911
อื่น ๆ	75	52	(102)	(2)	23	-	-	-	-	-	-	75
รวม	73,917	3,525	(2,376)	(9)	75,057	3,337	(1,688)	(3)	34,173	338	163	41,052
												40,383

ธนาคารมีค่าเสื่อมราคาสำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เป็นจำนวน 3,290 ล้านบาท และจำนวน 3,337 ล้านบาท ตามลำดับ ได้แสดงไว้ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ในกำไรหรือขาดทุน และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีอาคารและอุปกรณ์ราคาทุนรวม 12,584 ล้านบาท และ 12,717 ล้านบาท ตามลำดับ ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่

17 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

การเปลี่ยนแปลงในค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม									
2561									
การเปลี่ยนแปลงราคาทุน			การเปลี่ยนแปลงค่าตัดจำหน่ายสะสม			ค่าเผื่อการด้อยค่า			ราคาตามบัญชี
เพิ่มเติม/	จำหน่าย/		เพิ่มเติม/	จำหน่าย/		เพิ่มเติม/	จำหน่าย/		
ยอดต้นปี	รับโอน	โอนออก	ยอดต้นปี	โอนออก	อื่นๆ	ยอดต้นปี	โอนออก	อื่นๆ	ยอดต้นปี
36,318	3,610	(1,632)	38,282	15,690	(8)	18,115	2,864	(431)	20,555
270	-	-	270	270	-	270	-	-	-
3,824	-	-	3,824	-	-	-	-	-	3,824
214	-	-	214	4	-	6	2	-	210
40,626	3,610	(1,632)	42,590	15,964	(8)	18,391	2,866	(431)	24,589
รวม									

โปรแกรมคอมพิวเตอร์*
สินทรัพย์ค่าซื้อธุรกิจ
ค่าความนิยม
อื่นๆ

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม

2560

	การเปลี่ยนแปลงราคาทุน				การเปลี่ยนแปลงค่าตัดจำหน่ายสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า				ราคาตามบัญชี
	เพิ่มเติม/	จำหน่าย/			ค่าตัด	จำหน่าย/			ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี			ราคาตามบัญชี
	ยอดต้นปี	รับโอน	โอนออก	อื่น ๆ	ยอดต้นปี	จำหน่าย	โอนออก	อื่น ๆ	ยอดต้นปี	(ลดลง)	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี
โปรแกรมคอมพิวเตอร์*	35,460	6,921	(6,045)	(18)	36,318	2,755	(368)	(4)	15,690	2,033	(1,960)	73	20,120
สินทรัพย์ค่าซื้อธุรกิจ	270	-	-	-	270	-	-	-	270	-	-	-	-
ค่าความนิยม	3,824	-	-	-	3,824	-	-	-	-	-	-	-	3,824
อื่น ๆ	29	190	(5)	-	214	3	1	-	4	-	-	-	26
รวม	39,583	7,111	(6,050)	(18)	40,626	2,756	(368)	(4)	15,964	2,033	(1,960)	73	23,970
													24,589

* อยู่ระหว่างพัฒนา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 จำนวน 2,415 ล้านบาท และ 1,600 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารและบริษัทที่ย่อยมีค่าตัดจำหน่ายสิ้นปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เป็นจำนวน 2,866 ล้านบาท และจำนวน 2,756 ล้านบาท ตามลำดับ ได้แสดงรายการไว้ในอื่น ๆ ภายใต้ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในกำไรหรือขาดทุน และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนราคาทุนรวม 5,230 ล้านบาท และ 5,175 ล้านบาท ตามลำดับ ที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
2561									
การเปลี่ยนแปลงราคาทุน		การเปลี่ยนแปลงค่าตัดจำหน่ายสะสม		ค่าเผื่อการต่อมูลค่า		ราคาตามบัญชี			
เพิ่มขึ้น/	จำหน่าย/	ค่าตัด	จำหน่าย/	เพิ่ม/	ลด/	ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี
รับโอน	โอนออก	จำหน่าย	โอนออก	ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี				
33,545	34,995	14,615	2,680	(435)	16,860	73	110	18,857	18,025
184	-	-	-	-	-	-	-	184	184
33,729	35,179	14,615	2,680	(435)	16,860	73	110	19,041	18,209

โปรแกรมคอมพิวเตอร์
อื่น ๆ

รวม

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2560									
การเปลี่ยนแปลงราคาทุน		การเปลี่ยนแปลงค่าตัดจำหน่ายสะสม		ค่าเผื่อการต่อมูลค่า		ราคาตามบัญชี			
เพิ่มขึ้น/	จำหน่าย/	ค่าตัด	จำหน่าย/	เพิ่ม/	ลด/	ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี
รับโอน	โอนออก	จำหน่าย	โอนออก	ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี				
33,588	6,000	33,545	12,541	(4)	14,615	2,033	(1,960)	73	19,014
5	184	(5)	2	(3)	-	-	-	3	184
33,593	6,184	33,729	12,543	(4)	14,615	2,033	(1,960)	73	19,017

* อยู่ระหว่างพัฒนา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 จำนวน 1,458 ล้านบาท และ 996 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีค่าตัดจำหน่ายสำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เป็นจำนวน 2,680 ล้านบาท และจำนวน 2,598 ล้านบาท ตามลำดับ ได้แสดงรายการไว้ในอื่น ๆ ภายใต้ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในกำไรหรือขาดทุน และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนราคาทุนรวม 4,638 ล้านบาท และ 4,628 ล้านบาท ตามลำดับ ที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่

18 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	6,695	5,033	4,431	4,311
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,615)	(1,906)	-	-
สุทธิ	<u>5,080</u>	<u>3,127</u>	<u>4,431</u>	<u>4,311</u>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	บันทึกเป็นรายจ่าย / รายได้ใน				
	ณ วันที่	ถ้าไรขาดทุน			ณ วันที่
	1 มกราคม	ถ้าไรหรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น		31 ธันวาคม
	2561	(หมายเหตุ 40)	(หมายเหตุ 40)	อื่นๆ	2561
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	140	-	-	-	140
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	346	(39)	-	-	307
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,312	101	-	-	1,413
ทรัพย์สินรอการขาย	461	95	(5)	-	551
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	39	2	-	-	41
ประมาณการหนี้สิน	6,178	328	(454)	(1)	6,051
เงินสำรองประกันชีวิต	2,138	422	-	-	2,560
อื่นๆ	<u>1,821</u>	<u>70</u>	<u>-</u>	<u>(4)</u>	<u>1,887</u>
รวม	<u>12,435</u>	<u>979</u>	<u>(459)</u>	<u>(5)</u>	<u>12,950</u>
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	3,664	(29)	(1,264)	-	2,371
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	4,139	(58)	(5)	-	4,076
อื่นๆ	<u>1,505</u>	<u>(59)</u>	<u>-</u>	<u>(23)</u>	<u>1,423</u>
รวม	<u>9,308</u>	<u>(146)</u>	<u>(1,269)</u>	<u>(23)</u>	<u>7,870</u>
สุทธิ	<u>3,127</u>	<u>1,125</u>	<u>810</u>	<u>18</u>	<u>5,080</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม

	ณ วันที่ 1 มกราคม	บันทึกเป็นรายจ่าย / รายได้ใน			ณ วันที่ 31 ธันวาคม
		กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	
	2560	(หมายเหตุ 40)	(หมายเหตุ 40)	อื่นๆ	2560
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม					
เงินลงทุน	140	-	-	-	140
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	347	(1)	-	-	346
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,099	116	-	97	1,312
ทรัพย์สินรอการขาย	397	64	-	-	461
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	39	-	-	-	39
ประมาณการหนี้สิน	5,576	456	143	3	6,178
เงินสำรองประกันชีวิต	1,468	669	-	1	2,138
อื่น ๆ	1,391	423	18	(11)	1,821
รวม	10,457	1,727	161	90	12,435
หนี้สินภายใต้การควบคุม					
เงินลงทุน	2,615	42	1,007	-	3,664
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	3,572	318	249	-	4,139
อื่น ๆ	1,505	(20)	-	20	1,505
รวม	7,692	340	1,256	20	9,308
สุทธิ	2,765	1,387	(1,095)	70	3,127

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	บันทึกเป็นรายจ่าย / รายได้ใน			
	ณ วันที่	กำไรขาดทุน	ณ วันที่	
	1 มกราคม	กำไรหรือขาดทุน	31 ธันวาคม	
	2561	(หมายเหตุ 40)	(หมายเหตุ 40)	2561
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม				
เงินลงทุน	114	-	-	114
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	344	(39)	-	305
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	592	(5)	-	587
ทรัพย์สินรอการขาย	427	86	(5)	508
ประมาณการหนี้สิน	5,956	251	(433)	5,774
อื่น ๆ	1,091	-	-	1,091
รวม	8,524	293	(438)	8,379
หนี้สินภายใต้การควบคุม				
เงินลงทุน	1,235	14	(226)	1,023
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	2,978	(48)	(5)	2,925
รวม	4,213	(34)	(231)	3,948
สุทธิ	4,311	327	(207)	4,431

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	ณ วันที่	บันทึกเป็นรายจ่าย / รายได้ใน		ณ วันที่
	1 มกราคม	กำไรหรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม
	2560	(หมายเหตุ 40)	(หมายเหตุ 40)	2560
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	114	-	-	114
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	345	(1)	-	344
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	586	6	-	592
ทรัพย์สินรอการขาย	364	63	-	427
ประมาณการหนี้สิน	5,416	404	136	5,956
อื่น ๆ	<u>676</u>	<u>397</u>	<u>18</u>	<u>1,091</u>
รวม	<u>7,501</u>	<u>869</u>	<u>154</u>	<u>8,524</u>
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
เงินลงทุน	1,011	55	169	1,235
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	<u>2,655</u>	<u>323</u>	<u>-</u>	<u>2,978</u>
รวม	<u>3,666</u>	<u>378</u>	<u>169</u>	<u>4,213</u>
สุทธิ	<u>3,835</u>	<u>491</u>	<u>(15)</u>	<u>4,311</u>

19 เงินรับฝาก

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 จำแนกได้ดังนี้

19.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	116,957	108,468	117,056	108,064
ออมทรัพย์	1,436,615	1,372,947	1,440,155	1,376,207
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	124,546	148,726	124,537	148,726
- 6 เดือน ไม่ถึง 1 ปี	112,373	78,440	112,329	78,403
- 1 ปีขึ้นไป	204,510	170,091	197,346	164,329
รวม	1,995,001	1,878,672	1,991,423	1,875,729

19.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2561			2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,828,796	88,809	1,917,605	1,721,994	85,034	1,807,028
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	60,580	3,712	64,292	55,480	4,297	59,777
เงินสกุลอื่น ๆ	9,632	3,472	13,104	5,299	6,568	11,867
รวม	1,899,008	95,993	1,995,001	1,782,773	95,899	1,878,672

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2561			2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,835,050	88,424	1,923,474	1,726,739	84,712	1,811,451
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	60,580	1,644	62,224	55,480	2,524	58,004
เงินสกุลอื่น ๆ	4,602	1,123	5,725	5,299	975	6,274
รวม	1,900,232	91,191	1,991,423	1,787,518	88,211	1,875,729

20 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
	2561			2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
1. ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	-	-	-	-	192	192
ธนาคารพาณิชย์	2,880	77,725	80,605	2,528	50,024	52,552
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	556	20,900	21,456	353	972	1,325
สถาบันการเงินอื่น	7,563	643	8,206	5,813	646	6,459
รวมในประเทศ	10,999	99,268	110,267	8,694	51,834	60,528
2. ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,445	3,575	5,020	1,460	3,271	4,731
เงินเยน	2	1,610	1,612	146	2,166	2,312
เงินยูโร	121	323	444	204	117	321
เงินสกุลอื่น	1,565	9,095	10,660	1,304	93	1,397
รวมต่างประเทศ	3,133	14,603	17,736	3,114	5,647	8,761
รวมในประเทศและต่างประเทศ	14,132	113,871	128,003	11,808	57,481	69,289

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2561			2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
1. ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	-	-	-	-	192	192
ธนาคารพาณิชย์	2,880	77,725	80,605	2,528	50,024	52,552
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	556	20,900	21,456	353	972	1,325
สถาบันการเงินอื่น	13,035	7,386	20,421	9,230	9,286	18,516
รวมในประเทศ	16,471	106,011	122,482	12,111	60,474	72,585
2. ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,653	3,899	5,552	1,465	4,212	5,677
เงินเยน	2	1,610	1,612	146	2,166	2,312
เงินยูโร	121	323	444	204	117	321
เงินสกุลอื่น	1,620	4,742	6,362	1,358	-	1,358
รวมต่างประเทศ	3,396	10,574	13,970	3,173	6,495	9,668
รวมในประเทศและต่างประเทศ	19,867	116,585	136,452	15,284	66,969	82,253

21 **ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม**

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

		งบการเงินรวม			
		2561		2560	
	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้เงิน	ไม่เกิน				
ดอลลาร์		2.375%-3.50%			
สหรัฐฯ	2562-2566	ลอยตัว*	-	41,351	41,351
ตราสารด้อยสิทธิ					
บมจ. ธนาคารกสิกรไทย					
ครั้งที่ 1/2557**	2568	5.00%	14,000	-	14,000
ครั้งที่ 1/2558**	2569	3.95%	6,500	-	6,500
ครั้งที่ 1/2559**	2570	3.50%	7,500	-	7,500
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มี					
อนุพันธ์การเงินที่ไม่ได้กำหนด					
ให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินกู้ยืมอื่น	2562-2566	0.00%-0.50%	1,095	-	1,095
รวม			29,216	41,351	70,567

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
2561					2560				
วันครบกำหนด		วันครบกำหนด			วันครบกำหนด				
สกุลเงิน	ไถ่ถอน	อัตราดอกเบี้ย	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ไถ่ถอน	อัตราดอกเบี้ย	ในประเทศ	ต่างประเทศ
ดอลลาร์		2.375%-3.50%					2.375%-3.50%		
สหรัฐฯ	2562-2566	ลอยตัว*	-	41,351	41,351	2561-2565	ลอยตัว*	-	41,665
รวม									
บมจ. ธนาคารกสิกรไทย									
ครั้งที่ 1/2557**	2568	5.00%	14,000	-	14,000	2568	5.00%	14,000	-
ครั้งที่ 1/2558**	2569	3.95%	6,500	-	6,500	2569	3.95%	6,500	-
ครั้งที่ 1/2559**	2570	3.50%	7,500	-	7,500	2570	3.50%	7,500	-
เงินกู้ยืมอื่น	2562-2566	0.00%-0.50%	1,095	-	1,095	2561-2565	0.00%-0.50%	644	-
รวม			29,095	41,351	70,446			28,644	41,665

* อัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารในตลาดลอนดอน (LIBOR) ระยะ 3 เดือน บวกร้อยละ 0.95 - 1

** ที่นับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III

22 ผลประโยชน์ตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุ

ผลประโยชน์ตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
ยอดต้นปี	22,410	20,354	21,053	19,348
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,443	1,534	1,105	1,381
ต้นทุนดอกเบี้ย	689	647	644	612
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย				
- จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(1,748)	770	(1,630)	764
- จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(543)	(58)	(537)	(85)
ผลประโยชน์จ่าย	(912)	(1,007)	(881)	(967)
อื่น ๆ	-	170	-	-
ยอดสิ้นปี	21,339	22,410	19,754	21,053

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยจากการปรับสมมติฐานที่รับรู้ทั้งจำนวนทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจอนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
รวมในกำไรสะสม				
ณ วันที่ 1 มกราคม	(6,395)	(5,683)	(6,130)	(5,451)
รับรู้ระหว่างปี	2,291	(712)	2,167	(679)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	(4,104)	(6,395)	(3,963)	(6,130)

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560
อัตราคิดลด	1.73% – 4.35%	1.47% – 3.92%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	2% – 12%	4% – 13%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0% – 34%	0% – 25%
เกษียณอายุ	50 – 60 ปี	55 – 60 ปี

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม		
	2561	2560
ผลกระทบต่อผลประโยชน์ตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุ		
อัตราคิดลดเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(1,880)	(2,138)
อัตราคิดลดลดลงร้อยละ 1	2,214	2,537
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	2,064	2,355
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลดลงร้อยละ 1	(1,797)	(2,039)

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2561	2560
ผลกระทบต่อผลประโยชน์ตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุ		
อัตราคิดลดเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(1,708)	(1,987)
อัตราคิดลดลดลงร้อยละ 1	2,011	2,356
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	1,876	2,180
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลดลงร้อยละ 1	(1,635)	(1,888)

ข้อมูลของผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานในอดีต มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
	2561	2560	2559	2558	2557
มูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	21,339	22,410	20,354	19,900	18,229

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2561	2560	2559	2558	2557
มูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	19,754	21,053	19,348	19,087	17,642

23 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	2561	2560
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	405,978	359,349
อื่น ๆ	4,770	4,166
รวม	410,748	363,515

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	2561	2560
ยอดต้นปี	359,349	302,004
สำรองที่เพิ่มขึ้นจากกรรมธรรม์ประกันภัยใหม่ และกรรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับในปี	80,165	86,673
สำรองที่ลดลงจากการจ่ายผลประโยชน์ตามกรรมธรรม์ประกันภัย		
การขาดอายุ และการยกเลิกกรรมธรรม์ประกันภัยในปี	(33,536)	(29,328)
ยอดปลายปี	405,978	359,349

24 เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนช. 7/2561 ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมเงินอิเล็กทรอนิกส์ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีเงินรับล่วงหน้าธุรกรรมเงินอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินอื่น จำนวน 537 ล้านบาท

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนช. 8/2561 ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมเงินโอนอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งธนาคารทำธุรกรรมให้กับผู้ให้บริการไม่เสร็จสิ้นสมบูรณ์ภายในสิ้นวันถัดจากวันที่ทำธุรกรรม (T+1) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมเงินโอนอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว แสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และหนี้สินอื่น จำนวน 4,584 ล้านบาท และ 667 ล้านบาท ตามลำดับ

25 ทูลสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน และตามบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทยอยต้องจัดสรรกำไรสุทธิอย่างน้อยร้อยละห้าเป็นสำรองตามกฎหมายทุกครั้งที่ประกาศจ่ายปันผล จนกว่าสำรองตามกฎหมายจะมีจำนวนเท่ากับร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน เงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายปันผลไม่ได้

26 เงินปันผลจ่าย

เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดหกเดือนแรก ปี 2561 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นจำนวน 1,197 ล้านบาท โดยได้จ่ายในวันที่ 27 กันยายน 2561

เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2560 ในอัตราหุ้นละ 4.00 บาท เป็นจำนวนเงิน 9,573 ล้านบาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นจำนวนเงิน 1,197 ล้านบาท ในวันที่ 28 กันยายน 2560 ดังนั้นจึงจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 3.50 บาท เป็นจำนวนเงิน 8,376 ล้านบาท ในวันที่ 30 เมษายน 2561

เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดหกเดือนแรก ปี 2560 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นจำนวน 1,197 ล้านบาท โดยได้จ่ายในวันที่ 28 กันยายน 2560

เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2560 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2559 ในอัตราหุ้นละ 4.00 บาท เป็นจำนวนเงิน 9,573 ล้านบาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นจำนวนเงิน 1,197 ล้านบาท ในวันที่ 23 กันยายน 2559 ดังนั้นจึงจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 3.50 บาท เป็นจำนวนเงิน 8,376 ล้านบาท ในวันที่ 28 เมษายน 2560

27 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกันและมีข้อจำกัด

สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกันและมีข้อจำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
เงินฝาก	4,663	5,066	3,553	3,308
พันธบัตรรัฐบาล	166,444	121,146	70,846	25,481
รวม	171,107	126,212	74,399	28,789

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้สินทรัพย์ดังกล่าวเพื่อเป็นหลักประกันการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน หลักประกันการใช้ไฟฟ้า หลักประกันศาล หลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน เป็นเงินสำรองไว้กับหน่วยงานราชการในต่างประเทศ และเงินสำรองประกันชีวิตวางไว้กับนายทะเบียนตามมาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติมตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551

28 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาระผูกพัน

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาระผูกพัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
การรับอวัลด์เงิน	6,130	12,807	6,130	12,807
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	8,157	5,916	8,157	5,916
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	33,729	29,786	33,729	29,786
เลตเตอร์ออฟเครดิต	38,945	32,617	39,403	30,742
ภาระผูกพันอื่น				
- การค้าประกันการจำหน่ายตราสารหรือหลักทรัพย์	-	1,100	-	1,100
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	231,874	241,790	232,182	242,098
- การค้าประกันอื่น	362,340	337,196	359,902	336,414
- อื่น ๆ*	36,471	52,054	39,012	48,764
รวม	717,646	713,266	718,515	707,627

*รวมรายการที่ทำสัญญาแล้วแต่ยังไม่ได้รับรู้

ในการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร ธนาคารได้ถูกฟ้องร้องในคดีแพ่ง ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นคดีละเมิดฟ้องเรียกค่าเสียหายจากธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารถูกฟ้องร้องเป็นทุนทรัพย์รวมจำนวน 1,267 ล้านบาท และจำนวน 1,628 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงิน หรือผลการดำเนินงานของธนาคาร

29 รายการที่เกี่ยวข้องกันและยอดคงเหลือ

ความสัมพันธ์ระหว่างบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ประกอบด้วย บริษัทย่อย บริษัทร่วม กิจการร่วมค้า ผู้บริหารสำคัญ⁽¹⁾ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญ และกิจการที่ผู้บริหารสำคัญหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารใช้ราคาตลาดในการคิดราคาระหว่างกันอย่างยุติธรรมสำหรับรายการบัญชีระหว่างธนาคารกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน โดยเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันได้

รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

29.1 รายการสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน ระหว่างธนาคารกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
<u>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</u>				
บริษัทย่อย	-	-	3,916	2,939
<u>เงินให้สินเชื่อ (รวมสถาบันการเงิน)</u>				
บริษัทย่อย				
- บริษัท สีสิ่งกสิกรไทย จำกัด	-	-	99,459	90,147
- อื่น ๆ	-	-	17,893	16,838
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	2,844	2,311	2,844	2,311
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	162	187	160	184
<u>สินทรัพย์อื่น</u>				
บริษัทย่อย	-	-	1,804	1,398
บริษัทร่วม	44	39	44	39
<u>เงินรับฝาก (รวมสถาบันการเงิน)</u>				
บริษัทย่อย	-	-	21,794	19,656
บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า	427	94	427	94
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	14,797	25,106	14,797	25,106
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	18,097	15,100	17,975	14,980
<u>เงินกู้ยืม</u>				
บริษัทย่อย	-	-	-	948
<u>หนี้สินอื่น</u>				
บริษัทย่อย	-	-	490	431
บริษัทร่วม	22	33	22	33

⁽¹⁾ ผู้บริหารสำคัญ หมายถึง กรรมการ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป รวมถึงผู้บริหารฝ่ายจัดการบัญชีและผู้บริหารฝ่ายวางแผนการเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
<u>ภาระผูกพัน</u>				
บริษัทย่อย	-	-	3,578	1,195
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	2,376	25,386	2,376	25,386
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1	1	1	1
<u>ตราสารอนุพันธ์ (จำนวนเงินตามสัญญา)</u>				
บริษัทย่อย	-	-	8,254	7,513
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	8,676	16,418	8,676	16,418

บริษัทย่อยและบริษัทร่วมบางแห่ง ได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่อาคารและรับบริการจากธนาคาร อายุตามสัญญา 1-2 ปี ซึ่งคิดค่าเช่าระหว่างกันในราคาทุนบวกค่าใช้จ่ายและค่าบำรุงรักษาอาคารที่เพิ่มขึ้นจากการให้เช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีค่าเช่าและค่าบริการที่จะได้รับจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกันตามอายุสัญญาเช่าคงเหลือเป็นจำนวน 53 ล้านบาท และ 61 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารได้ทำสัญญาให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศกับกลุ่มบริษัทกสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป อายุสัญญา 1 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการในอนาคตเป็นจำนวน 1,445 ล้านบาท

29.2 รายได้และค่าใช้จ่าย ระหว่างธนาคารกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
<u>ดอกเบี้ยรับ</u>				
บริษัทย่อย	-	-	2,707	2,693
<u>รายได้อื่น</u>				
บริษัทย่อย	-	-	13,900	15,066
บริษัทร่วม	129	108	129	108
<u>ดอกเบี้ยจ่าย</u>				
บริษัทย่อย	-	-	145	164
<u>ค่าใช้จ่ายอื่น</u>				
บริษัทย่อย	-	-	6,483	6,857
บริษัทร่วม	247	319	247	319

29.3 ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ⁽¹⁾

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	1,817	1,770	1,002	996
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	91	106	63	62
รวม	<u>1,908</u>	<u>1,876</u>	<u>1,065</u>	<u>1,058</u>

⁽¹⁾ ผู้บริหารสำคัญ หมายถึง กรรมการ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป รวมถึงผู้บริหารฝ่ายจัดการบัญชีและผู้บริหารฝ่ายวางแผนการเงิน

30 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

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

31 สัญญาระยะยาว

31.1 สัญญาเช่าดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานและสาขาโดยมีระยะเวลาคงเหลือตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และสัญญาเช่ารถยนต์จำนวนหลายสัญญาโดยมีระยะเวลาคงเหลือตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 ถึง วันที่ 29 พฤศจิกายน 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
ระยะเวลา	2561	2560	2561	2560
ภายใน 1 ปี	2	6	-	-
เกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	1,116	1,163	901	951
เกินกว่า 5 ปี	2,666	2,768	2,376	2,405
รวม	3,784	3,937	3,277	3,356

31.2 สัญญาบริการ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทำสัญญาให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยสัญญาที่มีระยะเวลาถึงวันที่ 24 มีนาคม 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการในอนาคต ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
รายการที่ทำสัญญาแล้วแต่ยังไม่ได้รับรู้	1,313	1,839	2,705	2,256

32 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน

32.1 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 และการบริหารตราสาร รวมถึงการดูแลธุรกิจต่างประเทศของธนาคารและบริษัทย่อย

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

กลุ่มธุรกิจบริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด หมายถึง กลุ่มบริษัทที่ดำเนินงานเกี่ยวกับธุรกิจประกันและนายหน้าในธุรกิจประกัน

โดยส่วนงานอื่น ๆ ประกอบด้วยรายการอื่น ๆ ซึ่งไม่ได้ถูกบันทึกไปยังกลุ่มธุรกิจหลัก

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม							
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561							
	กลุ่มธุรกิจ		กลุ่มธุรกิจบริษัท		รายการ ระหว่างกัน	ยอดรวม	
	กลุ่มลูกค้า	กลุ่มลูกค้า	ตลาดเงินและ	เมืองไทย กรู๊ป			
	ธุรกิจ	บุคคล	ตลาดทุน	โฮลดิ้ง จำกัด	อื่นๆ		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	44,684	28,154	9,489	16,577	(89)	(277)	98,538
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	<u>22,730</u>	<u>28,560</u>	<u>2,859</u>	<u>1,966⁽¹⁾</u>	<u>12,119</u>	<u>(11,289)</u>	<u>56,945</u>
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	67,414	56,714	12,348	18,543	12,030	(11,566)	155,483
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	<u>24,567</u>	<u>32,493</u>	<u>2,478</u>	<u>5,467</u>	<u>9,559</u>	<u>(6,216)</u>	<u>68,348</u>
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก							
การด้อยค่า และภาษีเงินได้	42,847	24,221	9,870	13,076	2,471	(5,350)	87,135
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน							
จากการด้อยค่า							<u>32,532</u>
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้							<u>54,603</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม							
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560							
	กลุ่มธุรกิจ		กลุ่มธุรกิจบริษัท		รายการ ระหว่างกัน	ยอดรวม	
	กลุ่มลูกค้า	กลุ่มลูกค้า	ตลาดเงินและ	เมืองไทย กรู๊ป			
	ธุรกิจ	บุคคล	ตลาดทุน	โฮลดิ้ง จำกัด	อื่นๆ		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	42,966	29,544	6,801	14,803	315	(268)	94,161
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	<u>23,373</u>	<u>32,145</u>	<u>3,814</u>	<u>2,901⁽¹⁾</u>	<u>11,448</u>	<u>(10,986)</u>	<u>62,695</u>
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	66,339	61,689	10,615	17,704	11,763	(11,254)	156,856
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	<u>22,728</u>	<u>32,240</u>	<u>2,219</u>	<u>5,323</u>	<u>9,725</u>	<u>(5,863)</u>	<u>66,372</u>
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก							
การด้อยค่า และภาษีเงินได้	43,611	29,449	8,396	12,381	2,038	(5,391)	90,484
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน							
จากการด้อยค่า							<u>41,810</u>
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้							<u>48,674</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม							
31 ธันวาคม 2561							
	กลุ่มลูกค้า		กลุ่มธุรกิจ		กลุ่มธุรกิจบริษัท		รายการ ระหว่างกัน ยอดรวม
	ธุรกิจ	บุคคล	ตลาดเงินและ ตลาดทุน	เมืองไทย	กรี๊ป โฮลดิ้ง จำกัด	อื่นๆ	
ส่วนงานที่รายงาน - เงินให้สินเชื่อ ⁽²⁾	1,344,381	487,632	14,647	20,880	163,878	(117,346)	1,914,072
สินทรัพย์ที่ไม่ได้ปันส่วน							1,241,019
สินทรัพย์รวม							3,155,091
เงินรับฝากและตั๋วแลกเงิน ⁽³⁾	638,744	1,352,016	10,493	-	2	(6,254)	1,995,001

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม							
31 ธันวาคม 2560							
	กลุ่มลูกค้า		กลุ่มธุรกิจ		กลุ่มธุรกิจบริษัท		รายการ ระหว่างกัน ยอดรวม
	ธุรกิจ	บุคคล	ตลาดเงินและ ตลาดทุน	เมืองไทย	กรี๊ป โฮลดิ้ง จำกัด	อื่นๆ	
ส่วนงานที่รายงาน - เงินให้สินเชื่อ ⁽²⁾	1,271,411	443,779	10,519	18,048	165,008	(105,982)	1,802,783
สินทรัพย์ที่ไม่ได้ปันส่วน							1,098,058
สินทรัพย์รวม							2,900,841
เงินรับฝากและตั๋วแลกเงิน ⁽³⁾	603,376	1,270,603	8,931	-	507	(4,745)	1,878,672

⁽¹⁾ สุทธิจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย⁽²⁾ เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ หักรายได้รอตัดบัญชี⁽³⁾ ไม่รวมตั๋วแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง

32.2 ข้อมูลเกี่ยวกับภูมิศาสตร์

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รายการระหว่างกัน	ยอดรวม
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	154,120 ⁽¹⁾	1,384	(21)	155,483
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	67,435	934	(21)	68,348
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	54,266	337	-	54,603
ภาษีเงินได้	10,328	67	-	10,395

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560			
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รายการระหว่างกัน	ยอดรวม
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	156,275 ⁽¹⁾	583	(2)	156,856
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	65,768	606	(2)	66,372
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	48,792	(118)	-	48,674
ภาษีเงินได้	9,026	2	-	9,028

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2561			
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รายการระหว่างกัน	ยอดรวม
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ⁽²⁾	98,821	647	-	99,468

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2560			
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รายการระหว่างกัน	ยอดรวม
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ⁽²⁾	96,242	659	-	96,901

⁽¹⁾ สุทธิจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย⁽²⁾ สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ได้แก่ เงินลงทุนในบริษัทร่วม ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ สิทธิการเช่าสุทธิ และอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

33 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,197	7,011	6,359	6,641
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	244	262	227	262
เงินลงทุนในตราสารหนี้	17,948	16,558	3,105	3,275
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	93,246	90,434	93,408	91,300
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	5,273	5,059	-	-
อื่น ๆ	14	13	-	-
รวม	<u>123,922</u>	<u>119,337</u>	<u>103,099</u>	<u>101,478</u>

34 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
เงินรับฝาก	12,454	11,891	12,328	11,876
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,497	2,291	1,580	2,391
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	8,832	8,323	8,830	8,323
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	1,220	1,341	1,220	1,341
- อื่น ๆ	1,256	1,195	1,256	1,191
อื่น ๆ	125	135	-	-
รวม	<u>25,384</u>	<u>25,176</u>	<u>25,210</u>	<u>25,122</u>

35 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	3,509	3,618	3,515	3,617
อื่น ๆ	47,678	48,139	44,774	46,076
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	51,187	51,757	48,289	49,693
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	13,070	10,451	12,751	9,998
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	38,117	41,306	35,538	39,695

36 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและ				
ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	8,424	7,545	7,912	6,696
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	890	1,421	890	1,421
- ตราสารหนี้	(290)	(824)	33	184
- ตราสารทุน	(241)	289	15	49
- อื่น ๆ	220	(20)	(4)	54
รวม	9,003	8,411	8,846	8,404

37 ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560
1. การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ		
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝง	-	-
2. ขาดทุนสุทธิจากการไถ่ถอนหรือโอนเปลี่ยนมือและดอกเบี้ยจ่าย		
เฉพาะส่วนที่ไม่รวมใน 1.	-	(2)
รวม	-	(2)

38 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่แสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
เงินลงทุนเพื่อขาย	2,241	3,412	1,119	2,242
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	409	-	-	-
เงินลงทุนทั่วไป	1	23	-	23
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	1	2	-	(83)
รวม	2,652	3,437	1,119	2,182
กลับรายการจากการด้อยค่าและตัดจำหน่ายเงินลงทุน				
เงินลงทุนทั่วไป	-	54	-	54
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	110	90
รวม	-	54	110	144
รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	2,652	3,491	1,229	2,326

39 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	29,126	38,812	28,461	38,114
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	3,406	2,998	3,403	2,987
รวม	32,532	41,810	31,864	41,101

* รวมการกลับรายการหนี้สงสัยจะสูญเป็นขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

40 ภาษีเงินได้

พระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร ฉบับที่ 42 พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 3 มีนาคม 2559 ให้ปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล เหลืออัตราร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป

40.1 ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน				
สำหรับงวดปัจจุบัน	11,520	10,415	7,283	6,414
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	(1,125)	(1,387)	(327)	(491)
รวมภาษีเงินได้	10,395	9,028	6,956	5,923

40.2 ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	810	(1,095)	(207)	(15)

40.3 การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
	2561		2560	
	อัตราภาษี		อัตราภาษี	
	(ร้อยละ)	จำนวน	(ร้อยละ)	จำนวน
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		<u>54,603</u>		<u>48,674</u>
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ตัวเฉลี่ย*	20.02%	10,931	20.00%	9,735
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย				
ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี - สุทธิ		<u>(536)</u>		<u>(707)</u>
รวม	19.04%	<u>10,395</u>	18.55%	<u>9,028</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2561		2560	
	อัตราภาษี		อัตราภาษี	
	(ร้อยละ)	จำนวน	(ร้อยละ)	จำนวน
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		<u>39,519</u>		<u>35,110</u>
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.00%	7,904	20.00%	7,022
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย				
ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี - สุทธิ		<u>(948)</u>		<u>(1,099)</u>
รวม	17.60%	<u>6,956</u>	16.87%	<u>5,923</u>

* อัตราภาษีเงินได้ตัวเฉลี่ยคำนวณโดยตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักอัตราภาษีเงินได้ด้วยกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ของแต่ละประเทศที่ธนาคารดำเนินธุรกิจ

41 (ขาดทุน) กำไรจากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ

(ขาดทุน) กำไรจากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(942)	(823)	(40)	(945)
กำไรจากตราสารที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง	589	1,173	35	1,149
รวม	<u>(353)</u>	<u>350</u>	<u>(5)</u>	<u>204</u>

42 ข้อมูลการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาซึ่งอาจเป็นเพราะคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงิน ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้เมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา อันส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ธนาคารมีการกำหนดเป้าหมายการให้สินเชื่อโดยคำนึงถึงสัดส่วนพอร์ตโฟลิโอที่เหมาะสม ซึ่งได้คำนึงความเสี่ยง ผลตอบแทน โอกาสทางตลาด และสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ และให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร รวมทั้งได้มีการคำนึงถึงภาวะวิกฤตที่จะเกิดขึ้น โดยในการพิจารณาเครดิตและการกำหนดราคา ธนาคารได้มีการนำเครื่องมือการจัดอันดับเครดิต (Credit Rating) มาใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าขนาดใหญ่และขนาดกลาง เพื่อสนับสนุนการการพิจารณาตัดสินใจให้สินเชื่อให้มีประสิทธิภาพ นอกจากนี้สำหรับลูกค้ารายย่อย ธนาคารได้ใช้เครื่องมือพิจารณาเครดิตให้คะแนนลูกค้า (Credit Scoring) เพื่อให้ผลการพิจารณาเครดิตเป็นมาตรฐานเดียวกัน สำหรับการบริหารสถานะของลูกค้าภายหลังจากการอนุมัติของลูกค้าขนาดกลางถึงขนาดใหญ่ ธนาคารมีการทบทวนอันดับเครดิตของลูกค้าทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพทุกปี รวมทั้งช่วยในการพิจารณาจัดสรรส่วนแบ่งการให้สินเชื่อตามภาคธุรกิจและอุตสาหกรรมต่าง ๆ เพื่อกระจายความเสี่ยงในภาพรวม สำหรับลูกค้ารายย่อยธนาคารได้ใช้ Behavior Scoring ในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า โดยการใช้เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวทำให้ธนาคารสามารถกำหนดผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยตามระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ ธนาคารยังมี Collection Scoring ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถกำหนดกลยุทธ์การติดตามหนี้ และทำให้การติดตามหนี้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ธนาคารยังมีการจัดทำการศึกษาทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อประเมินผลกระทบที่ลูกค้าอาจได้รับจากกรณีสงครามการค้าระหว่างประเทศและเศรษฐกิจต่างประเทศมีความผันผวนอันส่งผลให้การส่งออกชะลอตัวลง เพื่อใช้ในการกำหนดนโยบายเครดิตและการบริหารความเสี่ยง

ในส่วนการพิจารณาให้สินเชื่อนั้น ธนาคารจะคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อเป็นหลักในการพิจารณา รวมทั้งอาจมีการเรียกเก็บหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่ผู้กู้ยืมผิดนัดชำระหนี้ โดยธนาคารได้แยกหน่วยงานที่ทำหน้าที่ดูแลความสัมพันธ์กับลูกค้าและหน่วยงานที่ทำหน้าที่วิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อออกจากกัน เพื่อให้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อมีประสิทธิภาพสูงสุด อีกทั้งธนาคารยังมีกระบวนการในการสอบทานสินเชื่อของลูกค้าและติดตามดูแลสินเชื่อทุกรายที่ผ่านการอนุมัติแล้วอย่างสม่ำเสมอ ในส่วนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้นั้น ธนาคารได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้เหล่านี้อย่างต่อเนื่องเพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราตลาดต่าง ๆ ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และผลตอบแทนส่วนที่คาดหวังความเสี่ยงด้านเครดิต ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินการและผลประกอบการทางการเงินของธนาคาร

1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันอาจมีผลทำให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ เงินกองทุนของธนาคาร หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต โดยธนาคารมีเครื่องมือต่าง ๆ เพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย อาทิ Interest Rate Gap และการประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) ในระยะ 12 เดือนข้างหน้า รวมถึงมูลค่าความเสียหายโดยรวมสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ระดับความเชื่อมั่นทางสถิติที่กำหนด (Value-at-Risk) เป็นต้น

การวิเคราะห์เงินให้สินเชื่อ (รวมสถาบันการเงิน) ระหว่างอัตราดอกเบี้ยคงที่และที่อิงกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 จำแนกได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
อัตราดอกเบี้ยคงที่	863,786	920,462	826,595	878,682
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	1,383,527	1,214,237	1,361,835	1,205,066
รวมเงินให้สินเชื่อ (รวมสถาบันการเงิน)	2,247,313	2,134,699	2,188,430	2,083,748

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย ซึ่งคำนวณโดยถัวเฉลี่ยรายเดือน และอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
	2561			2560		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยรับ/ ดอกเบี้ยจ่าย	อัตรา เฉลี่ย (%)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยรับ/ ดอกเบี้ยจ่าย	อัตรา เฉลี่ย (%)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	462,957	7,197	1.55	437,304	7,011	1.60
เงินลงทุน	530,382	18,192	3.43	531,838	16,820	3.16
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,739,608	98,533	5.66	1,646,683	95,506	5.80
รวม	<u>2,732,947</u>	<u>123,922</u>	4.53	<u>2,615,825</u>	<u>119,337</u>	4.56
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	1,932,031	12,454	0.64	1,831,803	11,891	0.65
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	109,573	1,497	1.37	147,318	2,291	1.56
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>70,411</u>	<u>2,476</u>	3.52	<u>75,383</u>	<u>2,536</u>	3.36
รวม	<u>2,112,015</u>	<u>16,427</u>	0.78	<u>2,054,504</u>	<u>16,718</u>	0.81

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2561			2560		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยรับ/ ดอกเบี้ยจ่าย	อัตรา เฉลี่ย (%)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยรับ/ ดอกเบี้ยจ่าย	อัตรา เฉลี่ย (%)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	438,539	6,359	1.45	424,646	6,641	1.56
เงินลงทุน	171,528	3,332	1.94	217,094	3,537	1.63
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,701,035	93,408	5.49	1,619,874	91,299	5.64
รวม	<u>2,311,102</u>	<u>103,099</u>	4.46	<u>2,261,614</u>	<u>101,477</u>	4.49
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	1,929,138	12,328	0.64	1,834,298	11,876	0.65
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	119,595	1,580	1.32	158,442	2,391	1.51
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>70,148</u>	<u>2,472</u>	3.52	<u>75,104</u>	<u>2,532</u>	3.37
รวม	<u>2,118,881</u>	<u>16,380</u>	0.77	<u>2,067,844</u>	<u>16,799</u>	0.81

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	2561							รวม
	อัตราดอกเบี้ย เปลี่ยนได้ทันที	ไม่เกิน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	ระงับการ รับรู้รายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	66,740	-	66,740
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	29,156	382,271	10,814	1	-	40,011	-	462,253
เงินลงทุน	-	117,787	17,657	113,484	343,370	59,620	5	651,923
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,237,279	178,762	41,324	128,937	116,583	34,561	176,626	1,914,072
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	3,387	-	3,387
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,266,435	678,820	69,795	242,422	459,953	204,319	176,631	3,098,375
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	1,437,878	305,671	113,354	22,404	-	115,694	-	1,995,001
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,657	96,313	372	14,788	2,398	4,475	-	128,003
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	25,488	-	25,488
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	4,180	11,350	25,945	28,000	1,092	-	70,567
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,447,535	406,164	125,076	63,137	30,398	146,749	-	2,219,059
ส่วนต่างรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	(181,100)	272,656	(55,281)	179,285	429,255	57,570	176,631	879,316

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม								
	อัตราดอกเบี้ย เปลี่ยนได้ทันที	ไม่เกิน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือนถึง 1 ปี	2560 มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	ระงับการ รับรู้รายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	67,825	-	67,825
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,599	375,347	3,057	6,499	-	34,840	-	426,342
เงินลงทุน	-	70,406	51,901	51,421	299,302	46,224	5	519,259
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,080,263	194,589	37,998	128,287	107,828	90,864	162,954	1,802,783
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	3,392	-	3,392
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,086,862	640,342	92,956	186,207	407,130	243,145	162,959	2,819,601
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	1,373,716	284,874	92,201	20,182	-	107,699	-	1,878,672
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,933	34,189	423	13,590	9,279	3,875	-	69,289
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	21,248	-	21,248
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	17,460	2	24,478	28,000	635	-	70,575
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,381,649	336,523	92,626	58,250	37,279	133,457	-	2,039,784
ส่วนต่างรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	(294,787)	303,819	330	127,957	369,851	109,688	162,959	779,817

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	2561						ระงับการ รับรู้รายได้	รวม
	อัตราดอกเบี้ย เปลี่ยนได้ทันที	ไม่เกิน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	66,702	-	66,702
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25,670	367,464	1,627	-	-	38,987	-	433,748
เงินลงทุน	-	112,133	12,892	71,783	19,131	4,995	-	220,934
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,226,836	158,697	10,546	131,007	132,183	34,561	174,133	1,867,963
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	2,734	-	2,734
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>1,252,506</u>	<u>638,294</u>	<u>25,065</u>	<u>202,790</u>	<u>151,314</u>	<u>147,979</u>	<u>174,133</u>	<u>2,592,081</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	1,440,160	301,629	110,457	22,126	-	117,051	-	1,991,423
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,517	99,068	380	14,739	2,398	5,350	-	136,452
หนี้สินจำเลยเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	25,488	-	25,488
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	4,059	11,350	25,945	28,000	1,092	-	70,446
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>1,454,677</u>	<u>404,756</u>	<u>122,187</u>	<u>62,810</u>	<u>30,398</u>	<u>148,981</u>	<u>-</u>	<u>2,223,809</u>
ส่วนต่างรายการในงบแสดงฐานะ การเงิน	<u>(202,171)</u>	<u>233,538</u>	<u>(97,122)</u>	<u>139,980</u>	<u>120,916</u>	<u>(1,002)</u>	<u>174,133</u>	<u>368,272</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2560

	อัตราดอกเบี้ย เปลี่ยนได้ทันที	ไม่เกิน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	ระงับการ รับรู้รายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	67,787	-	67,787
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,049	362,823	490	-	-	33,918	-	402,280
เงินลงทุน	-	66,398	49,356	14,127	6,985	4,889	-	141,755
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,072,669	177,526	9,474	134,430	117,623	90,864	160,379	1,762,965
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	2,855	-	2,855
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,077,718	606,747	59,320	148,557	124,608	200,313	160,379	2,377,642
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	1,376,213	281,653	89,910	19,895	-	108,058	-	1,875,729
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,683	43,764	380	13,546	9,279	4,601	-	82,253
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	21,248	-	21,248
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	17,194	2	24,478	28,000	635	-	70,309
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,386,896	342,611	90,292	57,919	37,279	134,542	-	2,049,539
ส่วนต่างรายการในงบแสดงฐานะ การเงิน	(309,178)	264,136	(30,972)	90,638	87,329	65,771	160,379	328,103

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
	2560					
	สกุลเงิน					
	ดอลลาร์สหรัฐ	เยน	ปอนด์	ยูโร	อื่นๆ	รวม
สินทรัพย์						
เงินสด	496	64	54	242	392	1,248
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	49,432	295	117	3,609	14,293	67,746
เงินลงทุนสุทธิ	41,006	17,409	730	9,559	1,006	69,710
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	85,162	1,379	225	2,499	8,281	97,546
สินทรัพย์อื่น	<u>3,469</u>	<u>9</u>	<u>1</u>	<u>298</u>	<u>403</u>	<u>4,180</u>
รวม	<u>179,565</u>	<u>19,156</u>	<u>1,127</u>	<u>16,207</u>	<u>24,375</u>	<u>240,430</u>
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	59,777	913	439	2,538	7,977	71,644
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,738	2,312	-	321	104	10,475
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	10,611	337	46	494	548	12,036
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	41,665	-	-	-	-	41,665
หนี้สินอื่น	<u>3,940</u>	<u>165</u>	<u>2</u>	<u>209</u>	<u>521</u>	<u>4,837</u>
รวม	<u>123,731</u>	<u>3,727</u>	<u>487</u>	<u>3,562</u>	<u>9,150</u>	<u>140,657</u>
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน - สุทธิ	<u>55,834</u>	<u>15,429</u>	<u>640</u>	<u>12,645</u>	<u>15,225</u>	<u>99,773</u>
ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบแสดงฐานะการเงิน - สุทธิ	<u>(32,425)</u>	<u>(15,004)</u>	<u>84</u>	<u>(11,027)</u>	<u>(13,596)</u>	<u>(71,968)</u>
(สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน และสัญญาซื้อขายสิทธิในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ)						

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
สินทรัพย์	2561					
	สกุลเงิน					รวม
	ดอลลาร์สหรัฐฯ	เยน	ปอนด์	ยูโร	อื่นๆ	
เงินสด	1,067	305	79	433	480	2,364
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	74,115	168	190	617	3,079	78,169
เงินลงทุนสุทธิ	5,607	3,116	-	872	658	10,253
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	3,261	-	-	-	12,635	15,896
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	74,975	1,159	166	12,478	1,424	90,202
สินทรัพย์อื่น	1,928	4	1	12	42	1,987
รวม	160,953	4,752	436	14,412	18,318	198,871
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	62,224	904	481	3,518	822	67,949
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,552	1,612	-	444	4,741	12,349
หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม	11,437	318	124	690	1,552	14,121
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	41,351	-	-	-	-	41,351
หนี้สินอื่น	3,118	7	5	583	61	3,774
รวม	123,682	2,841	610	5,235	7,176	139,544
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน - สุทธิ	37,271	1,911	(174)	9,177	11,142	59,327
ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบแสดงฐานะการเงิน - สุทธิ	(36,309)	(1,831)	244	(9,050)	(5,410)	(52,356)
(สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน และสัญญาซื้อขายสิทธิในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ)						

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 อย่างไรก็ตาม 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 ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารมั่นใจว่าฐานะสภาพคล่องมีความเหมาะสมและเพียงพอในการรองรับการดำเนินงานของธนาคารทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 2/2561 ลงวันที่ 25 มกราคม 2561 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ดังนี้

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	ผ่านช่องทางเว็บไซต์ของธนาคารภายใต้ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ “ https://www.kasikornbank.com/TH/IR/FinanInfoReports/Pages/financial-reports.aspx ”
วันที่เปิดเผยข้อมูล	ภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดในงบการเงินตามข้อตกลงในประกาศ
ข้อมูล ณ วันที่	31 ธันวาคม 2561

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา จำแนกได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
		2561					
		ไม่เกิน	มากกว่า	มากกว่า	มากกว่า	ไม่มีกำหนด	
	เมื่อทวงถาม	6 เดือน	6 เดือนถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	5 ปี	ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	66,740	66,740
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	69,003	378,900	14,349	1	-	-	462,253
เงินลงทุน*	504	97,964	12,991	83,172	24,931	8,925	228,487
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	297,792	383,185	161,698	493,864	577,533	-	1,914,072
ดอกเบี้ยค้างรับ	124	2,659	584	12	8	-	3,387
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	367,423	862,708	189,622	577,049	602,472	75,665	2,674,939
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,553,572	305,671	113,354	22,404	-	-	1,995,001
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,132	88,355	3,317	19,701	2,498	-	128,003
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	25,488	-	-	-	-	-	25,488
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	268	11,504	30,795	28,000	-	70,567
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,593,192	394,294	128,175	72,900	30,498	-	2,219,059
สภาพคล่องสุทธิ	(1,225,769)	468,414	61,447	504,149	571,974	75,665	455,880
สภาพคล่องสะสมสุทธิ	(1,225,769)	(757,355)	(695,908)	(191,759)	380,215	455,880	455,880

* เงินลงทุนของบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทประกันชีวิต ซึ่งส่วนใหญ่ถือไว้เพื่อให้สัมพันธ์กับหนี้สินจากสัญญาประกันภัยไม่ได้แสดงไว้ในตารางดังกล่าวข้างต้น

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม							
		2560					
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	67,825	67,825
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	41,253	374,114	3,952	7,023	-	-	426,342
เงินลงทุน*	504	49,378	49,422	27,431	10,635	8,547	145,917
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	299,049	334,116	153,153	479,836	536,629	-	1,802,783
ดอกเบี้ยค้างรับ	38	2,837	494	16	7	-	3,392
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	340,844	760,445	207,021	514,306	547,271	76,372	2,446,259
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,481,415	284,874	92,201	20,182	-	-	1,878,672
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,808	29,287	423	18,492	9,279	-	69,289
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	21,248	-	-	-	-	-	21,248
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	16,678	87	25,810	28,000	-	70,575
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,514,471	330,839	92,711	64,484	37,279	-	2,039,784
สภาพคล่องสุทธิ	(1,173,627)	429,606	114,310	449,822	509,992	76,372	406,475
สภาพคล่องสะสมสุทธิ	(1,173,627)	(744,021)	(629,711)	(179,889)	330,103	406,475	406,475

* เงินลงทุนของบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทประกันชีวิต ซึ่งส่วนใหญ่ถือไว้เพื่อให้สัมพันธ์กับหนี้สินจากสัญญาประกันภัยไม่ได้แสดงไว้ในตารางดังกล่าวข้างต้น

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	เมื่อทวงถาม	2561					รวม
		ไม่เกิน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	66,702	66,702
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	64,557	365,215	2,613	1,119	244	-	433,748
เงินลงทุน	499	96,717	12,958	81,333	24,931	4,496	220,934
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	283,768	388,953	139,125	481,234	574,883	-	1,867,963
ดอกเบี้ยค้างรับ	121	2,613	-	-	-	-	2,734
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	348,945	853,498	154,696	563,686	600,058	71,198	2,592,081
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,557,211	301,629	110,457	22,126	-	-	1,991,423
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,867	91,110	3,325	19,652	2,498	-	136,452
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	25,488	-	-	-	-	-	25,488
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	147	11,504	30,795	28,000	-	70,446
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,602,566	392,886	125,286	72,573	30,498	-	2,223,809
สภาพคล่องสุทธิ	(1,253,621)	460,612	29,410	491,113	569,560	71,198	368,272
สภาพคล่องสะสมสุทธิ	(1,253,621)	(793,009)	(763,599)	(272,486)	297,074	368,272	368,272

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

		2560					
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	67,787	67,787
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	38,829	361,762	1,151	293	245	-	402,280
เงินลงทุน	499	49,378	49,422	27,431	10,635	4,390	141,755
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	288,216	337,485	133,189	472,238	531,837	-	1,762,965
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	2,855	-	-	-	-	2,855
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	327,544	751,480	183,762	499,962	542,717	72,177	2,377,642
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,484,271	281,653	89,910	19,895	-	-	1,875,729
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,284	38,861	380	18,449	9,279	-	82,253
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	21,248	-	-	-	-	-	21,248
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	16,412	87	25,810	28,000	-	70,309
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,520,803	336,926	90,377	64,154	37,279	-	2,049,539
สภาพคล่องสุทธิ	(1,193,259)	414,554	93,385	435,808	505,438	72,177	328,103
สภาพคล่องสะสมสุทธิ	(1,193,259)	(778,705)	(685,320)	(249,512)	255,926	328,103	328,103

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารดำเนินการผ่านกระบวนการระบุ ประเมิน จัดการ และการรายงานระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในผลิตภัณฑ์ และกระบวนการต่าง ๆ ของธนาคารอย่างเป็นระบบ ให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง ซึ่งหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงมีหน้าที่ต้องรายงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญของตนเอง ตัวควบคุม พร้อมทั้งดำเนินการมาตรการเพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญ (Risk Prevention Initiative) รวมถึงมีการนำเครื่องมือบริหารความเสี่ยง มาใช้ อาทิ ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator) ระบบฐานข้อมูลความเสี่ยง (Risk Event Database) และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอื่น ๆ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มศักยภาพในการควบคุม และการติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และสามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันทั่วถึงก่อนที่จะเกิดความเสียหายต่อธนาคารและลูกค้าของธนาคาร 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 โดยการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะไม่ส่งผลกระทบต่อเปลี่ยนแปลงของหนี้สิน หากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มากพอที่จะส่งผลให้เกิดรายการปรับปรุงจากการทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

การกระจุกตัวของความเสี่ยงอาจเกิดจากเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่ง หรือหลายเหตุการณ์สืบเนื่องกันที่สามารถส่งผลกระทบอย่างมากต่อหนี้สินจากสัญญาประกันภัยของบริษัท

สัญญาประกันภัยของบริษัทโดยส่วนใหญ่เป็นกรมธรรม์ประกันชีวิตชนิดไม่มีเงินปันผล และมีการประกันผลประโยชน์ที่จะได้รับ ซึ่งความเสี่ยงของบริษัทขึ้นอยู่กับระดับของการประกันผลประโยชน์ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาเปรียบเทียบกับอัตราดอกเบี้ย ณ ปัจจุบัน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะไม่ส่งผลกระทบต่อค่าเปลี่ยนแปลงของหนี้สิน หากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มากพอที่จะส่งผลให้เกิดรายการปรับปรุงจากการทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผู้บริหารได้ติดตามความอ่อนไหวที่จะส่งผลกระทบต่อค่าเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ยคิดลดโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินตามที่ได้ปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมอย่างสม่ำเสมอ อัตราดังกล่าวขึ้นอยู่กับเส้นอัตราผลตอบแทน ซึ่งสอดคล้องกับระยะเวลาโดยประมาณของกระแสเงินสดที่คาดหวังสุทธิจากสัญญาประกันภัย การลดลงจำนวน 100 จุดพื้นฐานจากอัตราดอกเบี้ยตลาด ณ ปัจจุบันจะไม่ส่งผลให้เกิดรายการปรับปรุงจากการทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

43 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมซึ่งสะท้อนความมีสาระสำคัญของข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าดังนี้

- ระดับ 1 อ้างอิงราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ระดับ 2 อ้างอิงจากข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ทั้งโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมที่นอกเหนือจากข้อมูลในระดับ 1 ของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน รวมถึงราคาเสนอซื้อขายไม่ว่าในตลาดที่มีหรือไม่มีสภาพคล่องของเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน หรือจากเทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้โดยทางตรงหรือโดยทางอ้อม
- ระดับ 3 อ้างอิงข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ ซึ่งรวมถึงกรณีวัดมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินจากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยไม่ได้ใช้ข้อมูลที่สังเกตได้และข้อมูลนั้นมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรม

43.1 สินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงิน และตราสารอนุพันธ์ ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ระดับของมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมที่เกิดขึ้นประจำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
	2561			2560		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์						
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	17,957	17,957	-	18,395	18,395
- อัตราดอกเบี้ย	-	5,938	5,938	-	6,814	6,814
- อื่น ๆ	7	368	375	7	243	250
เงินลงทุนเพื่อค้า	3,423	15,853	19,276	4,773	18,972	23,745
เงินลงทุนเพื่อขาย	48,587	218,211	266,798	45,052	126,345	171,397
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>52,017</u>	<u>258,327</u>	<u>310,344</u>	<u>49,832</u>	<u>170,769</u>	<u>220,601</u>
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินตราสารอนุพันธ์						
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	16,269	16,269	-	18,789	18,789
- อัตราดอกเบี้ย	-	4,222	4,222	-	4,788	4,788
- อื่น ๆ	17	561	578	131	678	809
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>17</u>	<u>21,052</u>	<u>21,069</u>	<u>131</u>	<u>24,255</u>	<u>24,386</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	2561			2560		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์						
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	18,019	18,019	-	18,456	18,456
- อัตราดอกเบี้ย	-	5,938	5,938	-	6,814	6,814
- อื่น ๆ	-	546	546	-	638	638
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	15,610	15,610	-	18,935	18,935
เงินลงทุนเพื่อขาย	6,138	192,692	198,830	7,178	103,396	110,574
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	6,138	232,805	238,943	7,178	148,239	155,417
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินตราสารอนุพันธ์						
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	17,104	17,104	-	19,497	19,497
- อัตราดอกเบี้ย	-	4,222	4,222	-	4,788	4,788
- อื่น ๆ	-	560	560	-	635	635
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	21,886	21,886	-	24,920	24,920

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทย่อยของธนาคารมีการโอนระดับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมจากระดับ 1 เป็นระดับ 2 จำนวน 368 ล้านบาท และโอนจากระดับ 2 เป็นระดับ 1 จำนวน 206 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามการซื้อขายในตลาด

เทคนิคที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรมของรายการที่เกิดขึ้นเป็นประจำและจัดเป็นระดับ 2 มีดังนี้

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

เงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดและหน่วยลงทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนที่ไม่มีการซื้อขายคล่องที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขาย แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือราคาปิดของตลาดหลักทรัพย์อื่นที่ตราสารนั้นมีการซื้อขาย ณ วันที่รายงาน

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่มีการซื้อขายคล่อง แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value) ณ วันที่รายงาน

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

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

ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแต่ละรายการแยกจากกัน ยกเว้นในกรณีที่บริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิตแบบกลุ่ม (Portfolio) จะนำกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินมาหักกลบกับกลุ่มของหนี้สินทางการเงินเพื่อนำยอดสุทธิไปใช้ในการหามูลค่ายุติธรรม

43.2 สินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงิน และตราสารอนุพันธ์ ที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและสำหรับรายการซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมแตกต่างจากราคาตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
	2561		2560	
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่ายุติธรรม	
	ราคาตามบัญชี	ระดับ 2	ราคาตามบัญชี	ระดับ 2
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (เพื่อป้องกันความเสี่ยง)				
- อัตราแลกเปลี่ยน	1,878	3,816	1,785	3,154
- อัตราดอกเบี้ย	-	398	-	521
- อื่น ๆ	47	46	-	68
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	<u>371,025</u>	<u>392,999</u>	<u>338,003</u>	<u>374,559</u>
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>372,950</u>	<u>397,259</u>	<u>339,788</u>	<u>378,302</u>
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (เพื่อป้องกันความเสี่ยง)				
- อัตราแลกเปลี่ยน	671	665	1,015	991
- อัตราดอกเบี้ย	-	668	-	351
- อื่น ๆ	-	5	-	21
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>70,567</u>	<u>70,380</u>	<u>70,575</u>	<u>71,799</u>
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>71,238</u>	<u>71,718</u>	<u>71,590</u>	<u>73,162</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2561		2560	
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่ายุติธรรม	
	ราคาตามบัญชี	ระดับ 2	ราคาตามบัญชี	ระดับ 2
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (เพื่อป้องกันความเสี่ยง)				
- อัตราแลกเปลี่ยน	750	648	1,061	1,211
- อัตราดอกเบี้ย	-	391	-	507
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	7,978	8,137	14,965	15,048
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	8,728	9,176	16,026	16,766
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (เพื่อป้องกันความเสี่ยง)				
- อัตราแลกเปลี่ยน	125	538	476	856
- อัตราดอกเบี้ย	-	667	-	351
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	70,446	70,259	70,309	71,534
รวมหนี้สินทางการเงิน	70,571	71,464	70,785	72,741

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 ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ เนื่องจากสินเชื่อมีอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามอัตราตลาด เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อระยะสั้น และค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญโดยส่วนใหญ่ประเมินตามผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

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

44 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

ธนาคารและบริษัทย่อยยังไม่ได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังต่อไปนี้ ณ วันที่รายงาน เนื่องจากยังไม่มีฉบับบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ได้ออกใหม่และปรับปรุงที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งได้กำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม ในปีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	ปีที่มีผลบังคับใช้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2561)	การนำเสนองบการเงิน	2562
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2561)	งบกระแสเงินสด	2562
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2561)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด	2562
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2561)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	2562
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2561)	ภาษีเงินได้	2562
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2561)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	2562
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2561)	สัญญาเช่า	2562
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2561)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	2562
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2561)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	2562
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2561)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	2562
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2561)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	2562

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	ปีที่มีผล บังคับใช้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2561)	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน	2562
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2561)	งบการเงินเฉพาะกิจการ	2562
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2561)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม และการร่วมค้า	2562
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 *	การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน	2563
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2561)	กำไรต่อหุ้น	2562
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2561)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาล	2562
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2561)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	2562
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2561)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	2562
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2561)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2562
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2561)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	2562
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2561)	การรวมธุรกิจ	2562
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561)	สัญญาประกันภัย	2562
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2561)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขาย และการดำเนินงานที่ยกเลิก	2562
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7*	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน	2563
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2561)	ส่วนงานดำเนินงาน	2562
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9*	เครื่องมือทางการเงิน	2563

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	เรื่อง	ปีที่มีผล บังคับใช้
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2561)	งบการเงินรวม	2562
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2561)	การร่วมการงาน	2562
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2561)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น	2562
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2561)	การวัดมูลค่ายุติธรรม	2562
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15	รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า	2562
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2561)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย	2562
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2561)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์	2562
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2561)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอนการบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน	2562
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	2562
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2561)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	2562
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16*	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ	2563
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19*	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน	2563
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 22	รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและสิ่งตอบแทนจ่ายล่วงหน้า	2562

* มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินเบื้องต้นถึงผลกระทบต่อการเงินรวมหรืองบการเงินเฉพาะธนาคารจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ได้ออกใหม่และปรับปรุงที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งคาดว่าจะไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญในงวดแรกที่มีการถือปฏิบัติ

สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับนิยามสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ตลอดจนการรับรู้ การวัดมูลค่า การด้อยค่า และการตัดรายการ รวมถึงหลักการบัญชีของอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ขณะนี้ผู้บริหารอยู่ระหว่างการพิจารณาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อการเงินรวมหรือการเงินเฉพาะธนาคาร จากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ

45 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 2 มกราคม 2562 ธนาคารได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อยภายใต้ชื่อ บริษัท กสิกร โกลบอล เพย์เมนท์ จำกัด โดย ธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 มีทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว 200 ล้านบาท

ในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2562 ได้มีพิจารณาให้ความเห็นชอบให้นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2561 ในอัตราหุ้นละ 4.00 บาทต่อหุ้น โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2561 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท จึงจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 3.50 บาท ทั้งนี้มีมติดังกล่าวจะต้องได้รับการอนุมัติในการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นของธนาคารในวันที่ 4 เมษายน 2562

การกำกับดูแล กิจการ

03

203	รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
204	รายงานคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทน
205	รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
206	การกำกับดูแลกิจการ
242	นโยบายการจ่ายเงินปันผล
243	ปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบ ต่อการตัดสินใจลงทุน



รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ



คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการธนาคารจำนวน 4 คน โดยมี น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ เป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ นายวิบูลย์ คุสกูล นายชินนิต โทณวนิก และนายสาระ ลำช้า เป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2561 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมรวม 4 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- ให้ความเห็นชอบเป้าหมายระยะยาวด้านความยั่งยืน ยุทธศาสตร์ Corporate Citizenship Strategy และยุทธศาสตร์การบริหารจัดการสิ่งแวดล้อม 2562 - 2566
- ให้ข้อเสนอแนะต่อการพิจารณาโครงการที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมและสังคม เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างเหมาะสม และติดตามความคืบหน้าของโครงการอย่างสม่ำเสมอ
- พิจารณานโยบายแผนการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนและกิจกรรมเพื่อสังคม ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะและติดตามผลการดำเนินการ และการสื่อสารความด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน และการรณรงค์ด้านสิ่งแวดล้อม
- ทบทวนการดำเนินการและการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารเพื่อให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ทบทวนข้อบังคับ หลักการ และนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อให้เป็นปัจจุบัน เหมาะสมกับธุรกิจ ของธนาคาร สอดคล้องกับกฎหมายและแนวปฏิบัติที่ดี
- ทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการอิสระ และคณะกรรมการชุดย่อย สำหรับใช้ในการพิจารณา ทบทวนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการแต่ละคณะ
- ทบทวนการดำเนินการของธนาคารสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ให้สอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ และแนวปฏิบัติ ที่ดี รวมถึงการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อนักบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- พิจารณานโยบายยุทธศาสตร์การดำเนินกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อให้เป็นวัฒนธรรมองค์กร และส่งเสริมการปฏิบัติงาน ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณของพนักงาน และนโยบายการป้องกันการ ทุจริตประพฤติมิชอบในหน้าที่โดยมิชอบ รวมถึงการสื่อสารความแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย
- ให้ข้อเสนอแนะแนวทางการเสริมสร้างพฤติกรรมกรรมการปฏิบัติงานของพนักงานให้เป็นไปตามกรอบจรรยาบรรณที่ดี
- พิจารณานโยบายแนวทางการจัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของธนาคารในรายงานประจำปี และแนวทางการจัดทำรายงานการพัฒนา เพื่อความยั่งยืน

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบดังกล่าว คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ ะมัดระวัง และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ผู้ถือหุ้น และรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

จากความมุ่งมั่นในการพัฒนาการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ธนาคารได้รับคัดเลือก เป็นสมาชิก Dow Jones Sustainability Indices (DJSI) ประจำปี 2561 ทั้งในระดับโลก (World) และกลุ่มตลาดเกิดใหม่ (Emerging Markets) เป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน และได้รับรางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านความยั่งยืนดีเด่นและอยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืน จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารได้รับการประเมินในระดับดีเลิศจากผลสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2561 จัดโดยสมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการเชื่อมั่นว่า การดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืน และความร่วมมือจาก ทุกคนในองค์กร จะสร้างประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายและสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

(น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์)
ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

รายงานคณะกรรมการ ทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน



คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการจำนวน 3 คน โดยมีนางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร เป็นประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ดร.อภิชัย จันทรเสน และนายกลินท์ สารสิน เป็นกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

ในปี 2561 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีการประชุมรวม 8 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- ให้ความเห็นชอบการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยให้ยกเลิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน
- พิจารณาเสนอชื่อกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการชุดย่อย รวมถึงทบทวนความเหมาะสมของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อย
- พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระและตำแหน่งที่ว่างตามกระบวนการสรรหา โดยคำนึงถึงสัดส่วน จำนวน ความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการที่เหมาะสมในด้านต่างๆ สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาและเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้ง
- ทบทวนหลักเกณฑ์การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมถึงแบบสอบถามคุณสมบัติของผู้ได้รับการเสนอชื่อ
- ปรับปรุงข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนและแบบประเมินผลการปฏิบัติงาน เพื่อให้เป็นปัจจุบันเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนดของทางการ และแนวปฏิบัติที่ดี
- ทบทวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการ โดยพิจารณาความเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ เทียบเคียงกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน และคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง อาทิ ผลประกอบการของธนาคาร ผลงาน สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ และภาวะทางเศรษฐกิจ
- ให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับกลยุทธ์ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลและแนวทางการบริหารจัดการของธนาคาร
- พิจารณาการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเปรียบเทียบกับเป้าหมาย และแผนงานที่กำหนดไว้ ตลอดจนการพิจารณาผลตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
- พิจารณาการเสนอแต่งตั้งและเปลี่ยนแปลงการมอบหมายงานผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางทางดำเนินธุรกิจของธนาคาร และทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
- ให้ความเห็นชอบการปรับหลักเกณฑ์การพิจารณาเงินเดือนประจำปี
- ให้ความเห็นชอบการพิจารณาอัตราเงินเดือนและผลประโยชน์ต่างๆ ของผู้บริหารและพนักงาน ซึ่งเชื่อมโยงกับผลประกอบการของธนาคาร และผลการปฏิบัติงานรายบุคคล เทียบเคียงกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน และคำนึงถึงอัตราเงินเฟ้อและแนวโน้ม

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนนั้น คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ โปร่งใส และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

(นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร)

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง



คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการธนาคารจำนวน 7 คน และผู้บริหารอีก 1 คน เป็นสมาชิกคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยมีนางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร เป็นประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง

ในปี 2561 ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงขึ้นมาแทนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การซึ่งทำหน้าที่ระหว่างเดือนมกราคมถึงกันยายน โดยมีการประชุมรวม 9 ครั้ง ส่วนคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ระหว่างเดือนตุลาคมถึงธันวาคม โดยมีการประชุมรวม 2 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ซึ่งกำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- ทบทวนและพิจารณารายละเอียดของนโยบายการบริหารความเสี่ยงและการกำหนดขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารกสิกรไทยประจำปี ซึ่งสอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์และแผนธุรกิจของธนาคารกสิกรไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อมุ่งเพิ่มขีดความสามารถในการทำธุรกิจผ่านการสร้างมูลค่าเพิ่มจากการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ (Risk Efficiency) และการสร้างเสถียรภาพด้านความเสี่ยง (Risk Stability)
- ให้ความเห็นชอบ และกลั่นกรองการทบทวนขอบเขตความเสี่ยงต่างๆ อาทิ กรอบความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวในระดับอุตสาหกรรม และระดับประเทศคู่สัญญา กรอบความเสี่ยงสำหรับกลุ่มธุรกิจและลูกค้าที่มีเครดิตขนาดใหญ่ และกรอบความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับธุรกิจเพื่อค้า เป็นต้น
- ติดตามฐานะความเสี่ยงด้านต่างๆ และดูแลให้มีการวิเคราะห์ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจ สังคม การเมือง การเปลี่ยนแปลงของเกณฑ์ทางการ เทคโนโลยี ภัยคุกคามทางไซเบอร์ ต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงิน พร้อมทั้งให้คำแนะนำต่อคณะทำงานในเรื่องการทดสอบภาวะวิกฤต ทั้งในส่วนของสมมติฐานการทดสอบ และการนำผลไปใช้ในการจัดการ รวมถึงการทบทวนและกำหนดกลยุทธ์ในการจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนไป
- ให้ความเห็นต่อการกำหนดกลยุทธ์ และการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางการทำธุรกิจให้บริการทางการเงินในโลกดิจิทัล โดยคำนึงถึงความปลอดภัยของข้อมูลของลูกค้า ความมั่นคงของระบบของธนาคาร และพฤติกรรมของผู้ใช้บริการทางการเงินที่เปลี่ยนแปลง
- กำกับให้มีการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยให้มีการประเมินการบริหารความเสี่ยงสำหรับบริษัทของธนาคารกสิกรไทย (K Companies) อย่างเป็นรูปธรรม เพื่อช่วยในการจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงแต่ละประเภท และกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกัน และเน้นย้ำถึงความสำคัญของการร่วมมือระหว่างธนาคารและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย ในการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามมาตรฐานของธนาคารและเน้นย้ำถึงความโปร่งใสในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงให้ความเห็นต่อการบริหารความเสี่ยงของบริษัทของธนาคารกสิกรไทยอย่างสม่ำเสมอ

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงนั้น คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ รับผิดชอบ และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

(นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร)

ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง

การกำกับดูแลกิจการ



คณะกรรมการธนาคารเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืนและเป็นกลไกสำคัญที่ทำให้ธนาคารก้าวไปสู่การเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน นอกเหนือจากการสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยในปี 2561 ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สรุปดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม โดยกำหนดเรื่องสัมพันธ์ภาพกับผู้ถือหุ้นไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิพื้นฐานโดยเท่าเทียมกัน ได้แก่ สิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิออกเสียงลงคะแนนเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล สิทธิออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี สิทธิออกเสียงลงคะแนนในกิจการต่างๆ ที่สำคัญ สิทธิรับเงินปันผล สิทธิแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิที่จะได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลา นอกจากนี้ ได้ให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใสแก่ผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้ส่งเสริมสิทธิของผู้ถือหุ้นดังนี้

1. การจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2561 ได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงนักลงทุนสถาบันเข้าร่วมประชุม โดยได้ดำเนินการดังนี้

1.1 การดำเนินการก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

- เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพร้อมเอกสารประกอบการประชุมทั้งฉบับภาษาไทยและฉบับภาษาอังกฤษล่วงหน้ากว่า 30 วันก่อนวันประชุมบนเว็บไซต์ของธนาคาร และจัดส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งระบุวัน เวลา สถานที่จัดประชุม แผนที่ของสถานที่จัดประชุม และระเบียบวาระการประชุมอย่างชัดเจน ครบถ้วน เพียงพอ โดยแนบหนังสือมอบฉันทะและเอกสารประกอบในแต่ละวาระการประชุม รวมทั้งข้อบังคับของธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้น

ทั้งฉบับภาษาไทยและฉบับภาษาอังกฤษให้กับผู้ถือหุ้นต่างชาติได้พิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุมมากกว่า 14 วัน โดยมีรายละเอียดของวาระการประชุมอย่างเพียงพอสำหรับใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในแต่ละวาระ ซึ่งระบุว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งมีความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจในการใช้สิทธิออกเสียงได้ และได้ประกาศคำบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในหนังสือพิมพ์รายวันติดต่อกัน 3 วัน และล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้แจ้งหลักเกณฑ์ดังกล่าวบนเว็บไซต์ของธนาคาร และแจ้งผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้ผู้ถือหุ้นทราบ พร้อมการแจ้งเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- แจ้งรายละเอียดเอกสารหลักฐานที่จำเป็นที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องนำมาแสดงให้ครบถ้วน เพื่อรักษาสิทธิในการเข้าร่วมประชุม พร้อมแนบหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด



การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 106 ณ ธนาคารกสิกรไทย อาคารสำนักงานใหญ่

และรายชื่อกรรมการอิสระ ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลใดๆ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้เข้าประชุมและลงคะแนนเสียงแทนได้ โดยหนังสือมอบฉันทะเป็นรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงได้

1.2 การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

- จัดประชุมที่อาคารสำนักงานใหญ่ของธนาคาร ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเดินทางได้สะดวก และมีบริการรถรับ-ส่งผู้ถือหุ้นระหว่างอาคารสำนักงานใหญ่และอาคารพหลโยธิน
- เปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมมากกว่า 2 ชั่วโมง พร้อมกับการอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นก่อนการประชุม อาทิ จัดเตรียมสถานที่และเจ้าหน้าที่ต้อนรับในจำนวนที่เหมาะสม
- แจ้งจำนวนและสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ วิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนอย่างชัดเจน ซึ่งการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างเปิดเผย โดยธนาคารได้นำระบบจัดการประชุมผู้ถือหุ้น โดยใช้ระบบบาร์โค้ดในการลงทะเบียน นับคะแนนและแสดงผล ซึ่งช่วยให้การดำเนินการประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว
- จัดให้มีที่ปรึกษากฎหมายจากภายนอกทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร รวมถึงการตรวจสอบความถูกต้องของการนับคะแนนเสียง และมีตัวแทนจากผู้ถือหุ้นเป็นพยานในการนับคะแนนเสียงด้วย
- ดำเนินการประชุมตามลำดับวาระการประชุมที่กำหนด และไม่เพิ่มวาระในที่ประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- จัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถาม โดยกรรมการที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน ซึ่งมีกรรมการเข้าร่วมประชุมครบทั้ง 16 คน พร้อมทั้งผู้บริหารระดับสูงและผู้สอบบัญชี

- ลงคะแนนเสียงโดยใช้บัตรลงคะแนนทุกระเบียบวาระ โดยในแต่ละวาระได้เก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะกรณี que ที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วยหรือคัดค้านเสียงเท่านั้น และเพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้ขอให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมส่งคืนบัตรลงคะแนนที่เหลือทั้งหมดภายหลังการประชุมเสร็จสิ้น เพื่อเก็บไว้เป็นหลักฐาน และสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง
- จัดให้มีเจ้าหน้าที่แปลเป็นภาษาอังกฤษ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ และบันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ เพื่อให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อไป
- ให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมผู้ถือหุ้นภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว สามารถออกเสียงลงคะแนนในระเบียบวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

1.3 การดำเนินการภายหลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

- แจ้งมติที่ประชุมและผลคะแนนในแต่ละวาระผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบนเว็บไซต์ของธนาคารในวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบและสามารถตรวจสอบผลการลงมติได้อย่างรวดเร็ว
- บันทึกรายงานการประชุมอย่างครบถ้วน ประกอบด้วยข้อมูลสำคัญ ได้แก่ รายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม สัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วมประชุม มติที่ประชุมและผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยแบ่งเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งออกเสียง บัตรเสีย หรือไม่มีสิทธิออกเสียง คำถาม คำชี้แจง และความคิดเห็นของที่ประชุม และจัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายในระยะเวลา 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้นและเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารด้วย

2. การให้ข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นต่อผู้ถือหุ้น โดยเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญบนเว็บไซต์ของธนาคารและผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึง รวมถึงการจัดทำวารสาร "สารสัมพันธ์" เป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อนำเสนอข้อมูลข่าวสารต่างๆ บนเว็บไซต์ธนาคาร อาทิ ภาพรวมเศรษฐกิจ การลงทุนในตลาดเงินและตลาดทุน ตลอดจนข้อมูลอื่นๆ ที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรม และเท่าเทียมกัน ซึ่งได้ดำเนินการต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

- แจ้งการออกเสียงลงคะแนนโดยนับ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นกรณีการลงมติที่กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม หรือการลงมติที่กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคาร และตามกฎหมาย

2. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้าม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นคราวเดียวกัน ตามหลักเกณฑ์ที่ทางการและคณะกรรมการธนาคารกำหนด ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน - 30 พฤศจิกายน 2560 โดยธนาคารได้ประกาศแจ้งหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิและวิธีการเสนอผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารด้วย ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระหรือเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ
- จัดให้มีกระบวนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่โปร่งใสและมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การพิจารณาและลงคะแนนเสียงเป็นไปตามลำดับวาระการประชุมที่กำหนด มีการพิจารณาและลงมติเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และพิจารณาคำตอบแทนกรรมการ รวมทั้งแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าสอบบัญชี และวาระอื่นตามที่กำหนดในหนังสือเชิญประชุม

3. การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน ได้กำหนดระเบียบการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในและระเบียบปฏิบัติในการซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของกรรมการและพนักงาน โดยมีหลักการที่สำคัญดังนี้

- ให้ทุกหน่วยงานจัดระบบงาน สถานที่ปฏิบัติงาน การเก็บรักษาข้อมูลภายใน ไม่ให้ถูกเปิดเผยไปยังบุคคลอื่น และการใช้ข้อมูลภายในหรือการส่งข้อมูลภายในให้กระทำได้เฉพาะผู้ที่จำเป็นต้องรู้หรือต้องใช้ในการปฏิบัติงานเท่านั้น
- ห้ามกรรมการและพนักงานทำรายการซื้อ ขาย โอนหรือรับโอนหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่น่าจะเป็นการเอาเปรียบต่อบุคคลภายนอก โดยอาศัยข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนหรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะที่สามารถล่วงรู้ข้อเท็จจริง หรือการเป็นกรรมการหรือพนักงานของธนาคาร และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อมูลภายในนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำการดังกล่าวโดยตนได้รับประโยชน์
- กรรมการ พนักงานที่ดำรงตำแหน่งระดับรองกรรมการผู้จัดการอาวุโสหรือเทียบเท่าขึ้นไป และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในฝ่ายจัดการบัญชีหรือฝ่ายวางแผนการเงิน สายงานการเงินและควบคุม มีหน้าที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งอ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคารของตน ของคู่สมรส และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ดังกล่าวทุกครั้งเมื่อมีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า นั้น ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และต้องสำเนารายงานข้างต้นต่อเลขาธิการบริษัท ซึ่งในปี 2561 ได้รวบรวมเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบแล้ว นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้พนักงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญตามเกณฑ์ที่กำหนด ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ดังกล่าวของตนของคู่สมรส และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานด้วย
- การกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน ธนาคารได้กำหนดช่วงระยะเวลาที่จำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งอ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคารของกรรมการและพนักงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ โดยให้งดเว้นการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าวในช่วง 1 เดือนก่อนวันที่ธนาคารเปิดเผยข้อมูลงบการเงินหรือผลการดำเนินงานรายไตรมาส จนถึงวันที่ 2 นับแต่วันที่ธนาคาร

เปิดเผยข้อมูลดังกล่าว และมีการแจ้งระเบียบ กฎเกณฑ์ในการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในให้กรรมการและพนักงานที่เกี่ยวข้องได้ทราบเป็นประจำทุกปี ตั้งแต่ต้นปีและในทุกไตรมาสผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร รวมทั้งมีการติดตามผลการปฏิบัติตามอย่างสม่ำเสมอ

4. การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ได้ดำเนินธุรกิจ ในลักษณะกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยยึดมั่น และให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงจัดให้มีการควบคุมดูแลและป้องกันการทำธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันอย่างเหมาะสมภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี โดยถือเป็นหนึ่งในจรรยาบรรณสำคัญที่กรรมการและพนักงานต้องยึดถือปฏิบัติ โดยเคร่งครัด เพื่อเป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งมีหลักเกณฑ์ที่สำคัญ ดังนี้

- คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย และนโยบายการบริหารความเสี่ยงสำหรับการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย เพื่อเป็นแนวปฏิบัติให้แก่หน่วยงานของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ในการทำธุรกรรมระหว่างกันอย่างเป็นระบบ มีการดำเนินการและการป้องกันความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และทบทวนให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ กฎหมายและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องอยู่บนพื้นฐานของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การพิจารณาเงื่อนไขของการทำธุรกรรม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน การรายงาน การเปิดเผยข้อมูล โดยยึดกรอบการปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย
- คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และกำหนดแนวทางการพิจารณาความเหมาะสมในการทำรายการที่ต้องผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการตรวจสอบ และดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทย
- การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องถือปฏิบัติตามกระบวนการ และมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เป็นปกติ

เช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน โดยปริมาณการทำธุรกรรมทั้งต่อราย และโดยรวม ต้องสอดคล้องกับนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่ทำกับธนาคารหรือบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร จะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาหรืออนุมัติธุรกรรมดังกล่าว และให้การกำหนดราคาเป็นไปอย่างเหมาะสมยุติธรรม ตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปเสมือนการทำรายการกับบุคคลทั่วไป
- กำหนดให้มีการนำเสนอรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ความเห็น ในกรณีเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายต้องพิจารณาตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด
- คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักการให้สามารถทำรายการที่เกี่ยวข้องกันได้ระหว่างกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของธนาคาร ที่ทำกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคารได้ หากรายการนั้นมีข้อตกลงทางการค้าเหมือนกับที่กำกับคู่สัญญาทั่วไป
- ในการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารหรือธุรกรรมระหว่างกันของบริษัทย่อยของธนาคาร ธนาคารกำหนดให้เป็นธุรกรรมที่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเหมือนกับธุรกรรมที่ทำกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน หรือเป็นกรณีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริษัทย่อย และเป็นไปตามนโยบาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดและข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องตามแต่กรณี
- กำหนดให้กรรมการ พนักงานที่ดำรงตำแหน่งระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในฝ่ายจัดการบัญชีหรือฝ่ายวางแผนการเงิน สายงานการเงินและควบคุม และผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว เปิดเผยข้อมูลการถือหุ้น ในกิจการต่างๆ และการเข้าไปเป็นกรรมการ หรือมีอำนาจในการจัดการ หรือมีอำนาจควบคุมเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือมีอำนาจในการควบคุมการแต่งตั้ง/ถอดถอนกรรมการ หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นเป็นตัวแทนในการถือหุ้นหรือการบริหารงาน หรือมีอำนาจควบคุม ในกิจการต่างๆ โดยเปิดเผยในระบบฐานข้อมูลของธนาคาร ซึ่งรับผิดชอบโดยฝ่ายบริหารข้อมูลสารสนเทศ และมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ โดยฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์และกระบวนการธุรกิจลูกค้า

ผู้ประกอบการ และฝ่ายนโยบายและบริหารความเสี่ยง เครดิตนำข้อมูลไปใช้สำหรับการติดตามดูแลการให้สินเชื่อและลงทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ สำนักเลขานุการบริษัทแจ้งต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบข้อมูลส่วนได้เสียของบุคคลดังกล่าว เมื่อต้องมีการพิจารณาการธุรกรรมระหว่างธนาคารกับบุคคลที่กรรมการหรือบุคคลดังกล่าวมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้อง

- ธนาคารเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกัน ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี หรือแบบรายงานอื่นใดตามแต่กรณี และเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนรายการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารตามหลักเกณฑ์มาตรฐานการบัญชีและธนาคารแห่งประเทศไทย การเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกัน ปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงินเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการพิจารณาการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ธนาคารใช้เกณฑ์เงื่อนไขการค้าทั่วไปและเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสมตามความจำเป็น เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจการ และสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร โดยคำนึงถึงผลประโยชน์โดยรวมของธนาคาร ลูกค้า และผู้ถือหุ้น เป็นสำคัญ
- ธนาคารประเมินความเข้าใจผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามแผนงาน โดยกรรมการและพนักงานธนาคารต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่กำหนดข้างต้น และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

5. รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ได้กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องครั้งแรกต่อเลขานุการบริษัทเพื่อเสนอต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ และรายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงตามหลักเกณฑ์ที่พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด โดยในปี 2561 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เข้าดำรงตำแหน่งในระหว่างปี 2561 ได้มีการจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียเสนอต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบแล้ว

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยได้กำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ อย่างชัดเจนในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและจรรยาบรรณของพนักงาน รวมถึงการกำหนดนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนและการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และจัดให้มีช่องทางการติดต่อสำหรับผู้มีส่วนได้เสียด้วย

การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

ผู้ถือหุ้น :

ธนาคารมุ่งมั่นให้มีการดำเนินธุรกิจซึ่งมีผลการดำเนินงานที่ดี มีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง มีความสามารถในการแข่งขัน โดยคำนึงถึงสภาวะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ธนาคารมีหน้าที่ในการดำเนินงาน เปิดเผยข้อมูลให้เกิดความโปร่งใส เป็นธรรม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สินและสร้างไว้ซึ่งชื่อเสียงของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร :

คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบและดำเนินการให้เป็นไปตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งรับรู้ถึงสิทธิและดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคารอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

พนักงาน :

พนักงานของธนาคารถือเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าอย่างยิ่ง โดยธนาคารสรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีความสามารถและประสบการณ์เข้ามาปฏิบัติงานสัมพันธ์กันกับความเจริญเติบโตและความต้องการของธนาคาร ให้คำตอบแทนที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยการวัดผลการปฏิบัติงานตามบาลานซ์สกอร์การ์ด (Balanced Scorecard) สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป และพิจารณาความเหมาะสมของคำตอบแทนและหลักเกณฑ์การประเมินผลให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและการแข่งขันในปัจจุบันและสื่อสารให้พนักงานทราบ รวมถึงพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องให้มีความสามารถในระดับสูง นอกจากนั้น ธนาคารมุ่งเสริมสร้างวัฒนธรรมและบรรยากาศในการทำงานที่ดี และปฏิบัติกับพนักงานอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม ด้วยความเคารพในเกียรติ ศักดิ์ศรี และสิทธิส่วนบุคคลของพนักงาน อีกทั้งให้ความสำคัญในด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย การดูแลสวัสดิภาพและสวัสดิการของพนักงาน เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การให้ทุนการศึกษาแก่พนักงาน และบุตรพนักงาน การตรวจสอบสุขภาพประจำปี การจัดให้มีการซ้อมหนีไฟ และระบบป้องกันภัย เป็นต้น

ลูกค้า :

ธนาคารมุ่งมั่นสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลาย ครบถ้วน มีคุณภาพ และเป็นเลิศแก่ลูกค้า และพร้อมให้การตอบสนองที่ตรงความต้องการของลูกค้าโดยมีความเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการขายและการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct Policy) เพื่อสะท้อนถึงการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส และกำหนดนโยบายการคุ้มครองข้อมูลลูกค้า ซึ่งมุ่งเน้นให้ความสำคัญในการรักษาความลับของลูกค้า รวมทั้งการอธิบายให้ลูกค้าเข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในการใช้บริการทางการเงินต่าง ๆ

คู่ค้า :

ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญของการปฏิบัติต่อคู่ค้าตามเงื่อนไขทางการค้าและปฏิบัติตามสัญญา มีการประพฤติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี และไม่ใช้วิธีการไม่สุจริต โดยในการคัดเลือกคู่ค้า ธนาคารจะไม่ทำธุรกรรมกับคู่ค้าที่ทำธุรกิจผิดกฎหมาย และคู่ค้าต้องมีนโยบายเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ไม่เป็นองค์กรที่สร้างมลพิษต่อสิ่งแวดล้อม และต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณคู่ค้าของธนาคารกรุงไทย โดยธนาคารให้ความสำคัญและสนับสนุนให้คู่ค้าดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส คำนึงถึงสิทธิมนุษยชน ปฏิบัติต่อแรงงานด้วยความเป็นธรรม ปฏิบัติตามมาตรฐานความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม และจัดอบรมให้ความรู้แก่คู่ค้าอย่างต่อเนื่อง รวมถึงติดตาม ตรวจสอบ และประเมินผลคู่ค้า

คู่แข่ง :

ธนาคารประพฤติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี และไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่งทางการค้า

เจ้าหนี้ :

ธนาคารได้ปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ตามข้อตกลง ซึ่งรวมถึงเงื่อนไขการค้าประกัน และหน้าที่ที่พึงมีต่อเจ้าหนี้ ทั้งเจ้าหนี้ทางธุรกิจ ผู้ถือหุ้นกู้ และผู้ฝากเงิน อีกทั้งยังมีแนวทางการบริหารเงินทุนที่สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งแนวทางและหลักปฏิบัติสากล โดยธนาคารได้ให้ข้อมูลแก่เจ้าหนี้อย่างถูกต้องเหมาะสม และเป็นไปตามกฎหมาย เพื่อให้เข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในกรณีที่มีการใช้บริการทางการเงินอื่นที่มีใช้การฝากเงิน และกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ ธนาคารจะแจ้งเจ้าหนี้ทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขต่อไป



ธนาคารจัดกิจกรรมเสริมทักษะด้านการเงินให้กับเยาวชนจากชุมชนออนไลน์ AFTERKLASS ที่ K-Expert Center อาคารจามจุรีสแควร์

ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม :

ธนาคารเป็นองค์กรธุรกิจที่มีบทบาทสำคัญในการช่วยส่งเสริมและสร้างประโยชน์ให้แก่ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม ด้วยยุทธศาสตร์ Corporate Citizenship ที่มีเป้าหมายมุ่งพัฒนาชุมชนให้เป็นสังคมที่ยั่งยืน ธนาคารจึงมุ่งเน้นการทำโครงการที่ช่วยแก้ไขปัญหาและตอบสนองความต้องการของชุมชน ช่วยให้เกิดการเปลี่ยนแปลงทางสังคมอย่างแท้จริง และสนับสนุนโครงการที่สร้างประโยชน์ให้แก่สังคมและชุมชน โดยใช้ความรู้ความเชี่ยวชาญที่ธนาคารมีในการสร้างผลเชิงบวกต่อสังคมอย่างเป็นรูปธรรม อาทิ การสนับสนุนงบประมาณการมอบสิ่งของ การให้ความช่วยเหลือในยามฉุกเฉิน การทำจิตอาสาของพนักงาน รวมถึงการจัดกิจกรรมภายในของพนักงาน เพื่อร่วมบริจาคเงินและสิ่งของให้แก่สาธารณกุศลต่างๆ ตลอดจนการถ่ายทอดทักษะความรู้ผ่านกิจกรรมในรูปแบบต่างๆ โดยร่วมมือกับพันธมิตรภาคีเครือข่าย กลุ่มลูกค้า และมูลนิธิสิทธิไทย และการติดตามวัดผลความคืบหน้า ด้วยความมุ่งหวังว่าการดำเนินงานด้านชุมชนและสังคมของธนาคารจะช่วยแก้ไขปัญหาและสร้างการเปลี่ยนแปลงที่ดีให้แก่สังคม เพื่อช่วยให้เกิดการเจริญเติบโตที่ยั่งยืนอย่างกว้างส่งผลกระทบต่อภาพรวมระดับประเทศต่อไป ธนาคารดำเนินโครงการสำคัญต่างๆ อาทิ “โครงการจิตอาสา 100,000 ชั่วโมง ชวนกัน ทำดี ทำได้” เพื่อสนับสนุนให้พนักงานชวนบุคคลภายนอก ครอบครัว ผู้มีส่วนได้เสีย ไปร่วมทำกิจกรรมจิตอาสาสร้างประโยชน์ให้แก่สังคมอย่างยั่งยืน โดยพนักงานสามารถลาทำจิตอาสาได้คนละ 1 วันทำการ และเลือกทำจิตอาสาได้หลากหลาย รวมถึงสนับสนุนให้พนักงานนำความรู้ทางการเงินไปเผยแพร่แก่กลุ่มเป้าหมายเพื่อส่งเสริมให้มีวินัยทางการเงิน โครงการ “เพาะพันธุ์ปัญญา” ที่มีวัตถุประสงค์ในการมุ่งพัฒนาศักยภาพครูและนักเรียนให้พร้อมรับความเปลี่ยนแปลงในการจัดการเรียนการสอน รวมทั้งฝึกทักษะการคิดขั้นสูง เพื่อสร้างผลลัพธ์ทางสังคมและพัฒนากระบวนการศึกษาไทยอย่างเป็นรูปธรรม โครงการ “AFTERKLASS”



ธนาคารต้อนรับนักเรียนมัธยมศึกษาตอนปลายและเจ้าหน้าที่จากโครงการ “พิพิธสารสนเทศสู่ทำเนียบรัฐบาล” รุ่นที่ 5 ประจำปี 2561 ที่มาทัศนศึกษาเรียนรู้ด้านการเงิน ณ ธนาคารกสิกรไทย อาคารสำนักงานใหญ่



โครงการ CSF CSR The Series ตอนชั่งน้ำหนักน้อยใจ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของโครงการจิตอาสา 100,000 ชั่วโมง ชวนกัน ทำดี ทำได้ โดยร่วมกันผลิตถุงชั่งน้ำหนักน้อยใจ เพื่อใช้ในการบริหารกล่อมเนื้อมือให้กับผู้ป่วยโรงพยาบาลศิริราช

มุ่งให้ความรู้ทางการเงินแก่เด็กและเยาวชนตั้งแต่การออม การวางแผน การใช้จ่าย การลงทุน จนถึง การเริ่มต้นธุรกิจ ผ่านเว็บไซต์ www.AFTERKLASS.com และเกมจำลองโลกการทำงานเสมือนจริง และจัดกิจกรรมเสริมสร้างทักษะแก่เยาวชนและเชิญบุคคลต้นแบบร่วมแบ่งปันประสบการณ์ โครงการ “รักษารักษา” ที่มีเป้าหมายในการอนุรักษ์และรักษาป่า ลดการสูญเสียพื้นที่ป่า และเพิ่มพื้นที่สีเขียวในจังหวัดน่าน และในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินสำคัญของประเทศไทย ได้ร่วมขับเคลื่อนโครงการน่านแซนด์บ็อกซ์ เพื่อปฏิรูปและหาวิธีแก้ปัญหารากฐานของความถดถอยของทรัพยากรธรรมชาติของประเทศอย่างยั่งยืนในครองครองของประชารัฐ จากความร่วมมือของชุมชนในจังหวัดภาครัฐ และภาคเครือข่ายต่างๆ ซึ่งเป็นการทดลองใช้แนวคิดการจัดการและวิธีแก้ปัญหาในรูปแบบใหม่เพื่อพัฒนาเป็นต้นแบบในการแก้ปัญหา กับจังหวัดอื่นทั่วประเทศต่อไป และโครงการสร้างมูลค่าเพิ่มให้ชุมชนไทยผ่านกระบวนการชีววิทยาสังเคราะห์ ซึ่งเป็นเทคโนโลยีที่สามารถพัฒนาไปสู่การจัดการขยะอย่างยั่งยืนในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารได้ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง ผ่านการดำเนินโครงการต่างๆ อาทิ โครงการปรับปรุงระบบไฟฟ้าแสงสว่าง โครงการบริหารจัดการน้ำเสียเพื่อนำกลับมาใช้ใหม่ โครงการชดเชยการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์เป็นศูนย์ (Carbon Neutral Program) และจัดให้มีการให้ความรู้และอบรมด้านสิ่งแวดล้อมแก่พนักงาน ผ่านหลักสูตรการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร และการเข้าร่วมอบรมหรือสัมมนาจากหน่วยงานภายนอก ได้แก่ โครงการขยายผลกิจกรรมชดเชยคาร์บอน เพื่อสนับสนุนตลาดคาร์บอนภาคสมัครใจภายในประเทศปี 5 จัดโดยมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ภายใต้การสนับสนุนจากองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) ทั้งนี้ ธนาคารได้เข้าร่วมโครงการลดก๊าซเรือนกระจกภาคสมัครใจตามมาตรฐานของประเทศไทย

(T-VER) และได้รับการรับรองขึ้นทะเบียน Carbon Neutral โดยองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) สำหรับรายละเอียดการดำเนินงานมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ได้จัดทำรายงานตามกรอบของ Global Reporting Initiative Standards (GRI Standards) ปรากฏในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน 2561

นอกจากนั้น ธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติ ดังนี้

ความยุติธรรม : ธนาคารเชื่อมั่นในการให้ความยุติธรรมต่อทุกฝ่ายที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร และพยายามอย่างยิ่งในการหลีกเลี่ยงความลำเอียงหรือสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คุณธรรม : ธนาคารยึดมั่นในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างแน่วแน่ในทุกๆ ด้าน

ความสามารถและเชี่ยวชาญในการประกอบการ : ธนาคารดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบเยี่ยงผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพ และมุ่งมั่นที่จะบรรลุผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ โดยการผสมผสานวิธีการและเทคโนโลยีใหม่ๆ

ความพร้อมในการตอบสนอง : ธนาคารพร้อมให้การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ต่อสังคม ต่อการเปลี่ยนแปลงทางเทคนิค และเศรษฐกิจ และปรับเปลี่ยนตามความต้องการของลูกค้าทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

วินัยและการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับ : ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและวินัย และรับรองว่าการตัดสินใจทางธุรกิจและการดำเนินกิจการเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยปฏิบัติตามมาตรฐานจรรยาบรรณที่ดีของธนาคารและข้อพึงปฏิบัติที่ดีของพนักงาน

การไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ : ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา และนโยบายไม่สนับสนุน

การดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา ได้แก่ กำหนดนโยบายการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมั่นคงปลอดภัย โดยให้ซอฟต์แวร์ใดๆ ที่นำมาใช้ในระบบสารสนเทศของธนาคาร ต้องได้รับอนุญาตและมีลิขสิทธิ์ถูกต้องตามกฎหมายเท่านั้น และห้ามมิให้พนักงานติดตั้งซอฟต์แวร์ที่ละเมิดลิขสิทธิ์บนระบบคอมพิวเตอร์ของธนาคาร รวมถึงได้มีการตรวจสอบการใช้ซอฟต์แวร์ในการทำงานของพนักงานด้วย

การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน : ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินงานตามกฎหมายและมาตรฐานสากลที่สำคัญ อาทิ หลักการด้านมนุษยธรรมและสิทธิขององค์การแรงงานระหว่างประเทศ และข้อตกลงโลกแห่งสหประชาชาติ จึงได้กำหนดนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนที่ครอบคลุมทั้งพนักงาน ลูกค้า และคู่ค้าของธนาคาร และกำหนดเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชนไว้ในจรรยาบรรณของพนักงาน โดยสนับสนุนและเคารพในการปกป้องสิทธิมนุษยชน ด้วยการไม่เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน และให้ความรู้แก่พนักงานเพื่อนำไปใช้ประกอบการปฏิบัติงาน รวมถึงจัดให้มีช่องทางในการแจ้งข้อมูลและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน และจัดให้มีการทบทวนนโยบายเป็นประจำทุกปี ซึ่งในปี 2561 ได้ดำเนินการทบทวนนโยบายดังกล่าวแล้ว และไม่ปรากฏว่ามีข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนแต่อย่างใด

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

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 และได้รับการรับรองต่ออายุเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตในปี 2559

2. ธนาคารกำหนดเรื่องการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ การห้ามรับหรือให้สินบนและสิ่งจูงใจไว้ในจรรยาบรรณของพนักงาน ซึ่งกรรมการและพนักงานจะต้องยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการระดับของขวัญและนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ ซึ่งครอบคลุมเรื่องสินบนและสิ่งจูงใจ ของขวัญและผลประโยชน์ การบริจาคเพื่อการกุศล

และการให้เงินสนับสนุน กิจกรรมและการมีส่วนร่วมทางการเมือง และจัดให้มีการทบทวนนโยบายเป็นประจำทุกปี ซึ่งในปี 2561 ได้ดำเนินการทบทวนนโยบายดังกล่าวแล้ว และไม่มีการบริจาคแก่องค์กร หน่วยงาน โครงการหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องทางการเมือง

3. ธนาคารให้ความสำคัญในการสื่อสารความนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อนำไปสู่การปฏิบัติและดำเนินการที่เหมาะสมภายในองค์กร โดยในปี 2561 ธนาคารได้จัดหลักสูตรอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบแก่ผู้บริหารและพนักงานต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา และได้สื่อสารและให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในองค์กรผ่านช่องทางการสื่อสารภายในของธนาคารอย่างต่อเนื่อง และเปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร และได้จัดให้มีการประเมินความรู้ความเข้าใจของพนักงานเกี่ยวกับการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวผ่านแบบอิเล็กทรอนิกส์ด้วย ทั้งนี้ ในปี 2561 ไม่ปรากฏว่ามีข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบแต่อย่างใด และเพื่อแสดงถึงเจตนารมณ์ที่เข้มแข็งในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงาน ตลอดจนส่งเสริมให้เกิดธรรมาภิบาลที่ดี โดยได้สื่อสารความนโยบายการระดับของขวัญให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารยึดถือปฏิบัติ

4. ธนาคารได้กำหนดฝ่ายงานในการประเมินความเสี่ยง กำกับดูแล และติดตามประเมินผลการปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ดังนี้

- ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและจัดการการทุจริต มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ นโยบาย รวมถึงการประเมินและควบคุมความเสี่ยงของกระบวนการในการปฏิบัติงาน เพื่อให้การบริหารจัดการการป้องกัน และลดความเสี่ยงด้านการทุจริตและการปฏิบัติงานผิดพลาดที่อาจส่งผลกระทบต่อธนาคารทั้งด้านตัวเงินและชื่อเสียง เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยประเมินวิเคราะห์ติดตามควบคุม และรวบรวมสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในภาพรวมให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ตลอดจนดำเนินการติดตาม และสืบค้นผ่านระบบของธนาคาร เพื่อตรวจจับกรณีต้องสงสัยและมีความเสี่ยงที่จะเกิดการกระทำการทุจริต ปัจจุบันธนาคารมีกาวีวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานของทุกฝ่ายงาน ซึ่งรวมถึงด้านทุจริต และทบทวนความเสี่ยงของฝ่ายงานที่จัดอยู่ในประเภทที่มีความเสี่ยงสูงเป็นประจำทุกปี โดยมีการรายงานผลต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ได้จัดอบรมให้ความรู้ด้านการป้องกันการทุจริตให้กับพนักงานที่มีหน้าที่ดูแลหรือเกี่ยวข้องในการป้องกันการทุจริต รวมถึงการส่งบุคลากรไปอบรมความรู้ด้านการป้องกันการทุจริตกับหน่วยงานราชการ และหน่วยงานภายนอกอย่างต่อเนื่อง

- ฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงานเป็นศูนย์กลางในงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับการดูแลการประกอบธุรกิจของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายและข้อกำหนดของธนาคาร รวมถึงหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารมีนโยบายให้การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยเป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งได้กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารระดับสูง ฝ่ายงานหรือหน่วยงาน และพนักงาน รวมถึงมีการสื่อสารความให้พนักงานได้ตระหนักว่า พนักงานทุกคนมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการศึกษาทำความเข้าใจในกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ รวมถึงกฎระเบียบภายในของธนาคารในงานที่ได้รับผิดชอบและปฏิบัติให้ถูกต้องครบถ้วน เป็นไปตามกฎเกณฑ์อย่างเคร่งครัด
 - ฝ่ายตรวจสอบ ซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน ใช้หลักการตรวจสอบที่เน้นความเสี่ยง รวมถึงความเสี่ยงจากการทุจริต และการหลอกลวงประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ โดยได้มีการประเมินและตรวจสอบอย่างเหมาะสม รวมทั้งการให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้อง
 - ส่วนธรรมาภิบาลองค์กร สำนักเลขานุการบริษัท ได้ทบทวนนโยบายการป้องกันการหลอกลวงประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีและมาตรฐานสากล และจัดอบรมและให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงการสื่อสารอย่างต่อเนื่อง ผ่านกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี ตลอดจนกำหนดแนวการติดตามและประเมินผลอย่างเป็นรูปธรรม
5. ธนาคารได้ขยายผลการดำเนินการไปยังคู่ค้า ได้แก่
- สื่อความจรรยาบรรณคู่ค้าของธนาคารกสิกรไทย ซึ่งครอบคลุมเรื่องจริยธรรมทางธุรกิจ สิทธิมนุษยชนและแรงงาน ความปลอดภัยและอาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม ให้คู่ค้ารับทราบและเป็นแนวทางในการปฏิบัติ
 - กำหนดหลักเกณฑ์ให้คู่ค้ารับทราบจรรยาบรรณของธนาคารก่อนเข้าร่วมการประกวดราคา
 - สื่อความไปยังบริษัทคู่ค้าของธนาคารเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจที่จะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน และสนับสนุนให้บริษัทคู่ค้าดำเนินนโยบายและแนวปฏิบัติที่จะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ
 - จัดประชุมคู่ค้าเพื่อเน้นย้ำกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารและการสนับสนุนให้คู่ค้าดำเนินนโยบายและแนวปฏิบัติที่จะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

- สื่อความนโยบายการงดรับของขวัญในทุเทศกาลและโอกาสต่างๆ ไปยังลูกค้าและคู่ค้า

การรับแจ้งข้อมูล ข้อร้องเรียน หรือเบาะแส

ธนาคารได้จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้มีส่วนได้เสียในการติดต่อสื่อสารกับธนาคารผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ K-Contact Center, K-BIZ Contact Center และสาขา และจัดให้มีสายด่วนร้องเรียนเพื่อเป็นศูนย์กลางในการรับและบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดนโยบายการรับแจ้งข้อมูลหรือเบาะแส (Whistle-blowing Policy) ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้จัดให้มีช่องทางในการแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำที่ไม่ถูกต้อง เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีช่องทางในการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสที่เกี่ยวข้องกับการกระทำทุจริต และการกระทำที่ไม่เหมาะสมหรือไม่ถูกต้อง รวมถึงการกระทำที่ผิดกฎหมาย กฎระเบียบของหน่วยงานทางการ จรรยาบรรณ นโยบายหรือระเบียบการปฏิบัติงานของธนาคาร หรือจุดอ่อนการควบคุมภายในที่อาจนำไปสู่ความเสียหาย โดยสามารถแจ้งมายังคณะกรรมการธนาคารได้โดยตรง ตามหลักเกณฑ์ที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ หรือสามารถแจ้งโดยตรงมายังฝ่ายตรวจสอบ ซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระเป็นหนังสือหรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ โดยธนาคารมีกระบวนการจัดการ มาตรการคุ้มครองสิทธิของผู้ให้ข้อมูล การรักษาข้อมูลของผู้แจ้งไว้เป็นความลับ ให้จำกัดเฉพาะผู้ที่รับผิดชอบที่มีหน้าที่ตรวจสอบเท่านั้นที่จะเข้าถึงข้อมูลได้ และคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้พิจารณาสั่งการและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความเสียหายจากการถูกละเมิดสิทธิตามกฎหมาย ธนาคารได้กำหนดมาตรการที่เป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้เสียด้วย

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ

ธนาคารมีนโยบายการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศธนาคารกสิกรไทยอย่างชัดเจน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้การเปิดเผยข้อมูลทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสาธารณชนทั่วไป เป็นไปอย่างถูกต้องครบถ้วน ทั้งถึง เท่าเทียม โปร่งใส ทันการณ์ และเป็นไปในทิศทางเดียวกัน สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนดของทางการ และระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารกำหนดให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสูงสุดที่รับผิดชอบในสายงานการเงินและควบคุม หรือเลขานุการบริษัททำหน้าที่ Chief Investor Relations

Officer สามารถพิจารณาและตัดสินใจเกี่ยวกับเนื้อหาของข้อมูลที่สำคัญ เพื่อการพิจารณาเปิดเผย โดยจะชี้แจงข้อมูลด้วยตนเองหรืออาจมอบหมายให้ผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ชี้แจง ซึ่งเลขานุการบริษัทได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ Chief Investor Relations Officer มีอำนาจในการแถลงข่าว เผยแพร่ข้อมูลที่มีนัยสำคัญของธนาคาร ตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และให้หน่วยงานที่รับผิดชอบด้านสื่อสารองค์กรเป็นผู้ดำเนินการ โดยประสานงานกับฝ่ายงานที่เป็นเจ้าของข้อมูลโดยตรงในการเผยแพร่ข้อมูลสำคัญของธนาคารผ่านสื่อมวลชน

ในปี 2561 ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญอย่างเพียงพอในงบการเงิน โดยการเปิดเผยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และเผยแพร่ผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการสอบทาน/ตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ โดยได้เปิดเผยรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินในรายงานประจำปีด้วย นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดเผยงบการเงินรายไตรมาสก่อนการสอบทาน/ตรวจสอบ งบการเงินรายไตรมาสผ่านการสอบทาน/ตรวจสอบ และการเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III หลักการที่ 3 รวมถึงข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอื่น ได้แก่ คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ การกำกับดูแลกิจการ อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ซึ่งได้มีการประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ ในรอบ 5 ปี (พ.ศ. 2557 - 2561) ธนาคารถูกสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เปรียบเทียบปรับตาม มาตรา 113 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ในปี 2558 และปี 2559 รวม 2 ครั้ง ซึ่งจำนวนค่าปรับไม่มีนัยสำคัญและธนาคารได้ดำเนินการปรับปรุงการปฏิบัติงานของธนาคารแล้ว

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญผ่านช่องทางต่างๆ และผ่านสื่อมวลชนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียรับทราบข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างทั่วถึง อาทิ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กระทรวงพาณิชย์ หนังสือพิมพ์ นิตยสารและวารสาร โทรศัพท์ ข่าวประชาสัมพันธ์ธนาคาร เว็บไซต์ธนาคาร (www.kasikornbank.com) การพบให้ข้อมูลในโอกาสและรูปแบบต่างๆ การจัดประชุมให้ข้อมูลแก่สื่อมวลชน และการจัดส่งหนังสือแจ้งผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ ขณะเดียวกัน ธนาคารยังนำเสนอข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนในรูปแบบต่างๆ อาทิ ข้อมูลนำเสนอ Investor Presentation ข้อมูลนำเสนอเศรษฐกิจรายเดือน (Investor Presentation: Monthly Economic Information) วารสาร K-IR Quarterly Review วารสารสารสัมพันธ์รายไตรมาส และวารสาร K-IR News เผยแพร่

บนเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้จัดให้มีช่วงเวลาสำรอง 7 วันก่อนการรายงานผลประกอบการรายไตรมาสต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Silent Period) โดยในระหว่างช่วงเวลาดังกล่าวจะงดการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการของธนาคารให้แก่บุคคลภายนอกในทุกช่องทาง อาทิ การรับนัดพบให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว การประชุมทางโทรศัพท์ หรือการประชุมแบบเป็นกลุ่ม ตลอดจนการตอบข้อซักถามที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการของธนาคาร

นักลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารได้จัดตั้งส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations Unit) ในปี 2541 โดยสังกัดสำนักเลขานุการบริษัท สายงานเลขาธิการองค์กร เพื่อทำหน้าที่บริหารงานและจัดทำแผนงานของนักลงทุนสัมพันธ์ประจำปี รวมถึงเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศของธนาคารอย่างเป็นระบบตามข้อกำหนดของทางการ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือทั้งชาวไทยและชาวต่างประเทศ รวมถึงรับฟังความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และความคาดหวังของผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ เพื่อรวบรวมนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการของธนาคาร (Two-way Communications) เพื่อมุ่งสู่การสร้างเป้าหมายที่สอดคล้องกันในระยะยาว ขณะเดียวกันยังมีการบริหารจัดการดูแลสิทธิและผลประโยชน์ต่างๆ ของผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ตลอดจนเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ถือหุ้นของธนาคาร อันเป็นการเสริมสร้างภาพลักษณ์ที่ดีและความน่าเชื่อถือของธนาคาร ในการสร้างมูลค่าที่สูงขึ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นอย่างยั่งยืนในระยะยาว อีกทั้งธนาคารได้จัดทำแบบสำรวจความพึงพอใจของผู้ถือหุ้น สถาบัน ผู้ถือหุ้นบุคคล นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่มีต่อการดำเนินงานของส่วนนักลงทุนสัมพันธ์เป็นประจำทุกปี เพื่อนำข้อมูลที่ได้มาวิเคราะห์ พัฒนาและปรับปรุงนโยบายการปฏิบัติงานและกิจกรรมให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุดและเป็นมาตรฐานสากล ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อนายทะเบียนหุ้นสามัญได้ที่บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และได้กำหนดจรรยาบรรณนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อให้การปฏิบัติงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนดของทางการ และระเบียบปฏิบัติของธนาคาร โดยในรอบปี 2561 ธนาคารดำเนินกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ โดยผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลต่อผู้เกี่ยวข้องในโอกาสต่างๆ ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การพบให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (One-on-One Meetings)	119	173	266
การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Calls)	52	199	240
การจัดพบนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนกลุ่มย่อย (Group Analyst and Investor Meetings)	5	259	332
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conferences)	12	200	253
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน (Non-deal Roadshows)	8	187	319
การเข้าเยี่ยมชมกิจการ (Site Visits)	7	37	54
รวม	203	1,055	1,464

โดยในจำนวนข้างต้นนี้ เป็นการเข้าพบประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการจำนวน 12 ครั้ง รวม 196 บริษัท หรือ 308 ราย และมีบางบริษัทที่เข้าพบมากกว่า 1 รูปแบบ หรือมากกว่า 1 ครั้ง ในแต่ละรูปแบบ

นอกจากนี้ ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ร่วมสร้างและส่งเสริม การดำเนินงานบนรากฐานของการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน ด้วยการพัฒนารูปแบบการทำงานไปสู่รูปแบบดิจิทัลด้วยการลดปริมาณ การใช้กระดาษอย่างต่อเนื่อง อาทิ การลดปริมาณการจัดพิมพ์เอกสาร และการจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมเป็นรูปแบบดิจิทัล สำหรับ รายงานหรือเอกสารที่จำเป็นต้องพิมพ์ตามข้อกำหนดของทางการ ธนาคารได้จัดพิมพ์โดยใช้กระดาษ หมึกพิมพ์ และกระบวนการพิมพ์ ที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม เพื่อช่วยลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก อันเป็นการร่วมดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

นักลงทุนและผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อธนาคารได้ที่ เลขานุการบริษัทซึ่งทำหน้าที่ 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

ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์

สำนักเลขานุการบริษัท สายนานเลขาธิการองค์การ

เลขที่ 1 ซอยราษฎร์บูรณะ 27/1 ถนนราษฎร์บูรณะ

แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ

กรุงเทพมหานคร 10140

เว็บไซต์ : www.kasikornbank.com



ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารพบนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้จัดการกองทุน ณ ธนาคารกสิกรไทย อาคารสำนักงานใหญ่

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาการนำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาใช้ โดยได้พิจารณาและตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ในฐานะผู้นำขององค์กร โดยกรรมการทั้งหมดได้พิจารณาหลักปฏิบัติดังกล่าวอย่างละเอียดรอบคอบ และเข้าใจถึงประโยชน์และความสำคัญของการนำหลักปฏิบัติไปใช้ สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืนเป็นอย่างดีแล้ว รวมทั้งได้ประเมินการปฏิบัติตามหลักปฏิบัติในแต่ละข้อ เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการปฏิบัติตามสอดคล้องกับหลักปฏิบัติดังกล่าวตามความเหมาะสมของธุรกิจแล้ว สำหรับหลักปฏิบัติที่ไม่ได้นำมาปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารนั้น คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาและบันทึกไว้เป็นส่วนหนึ่งของมติคณะกรรมการ

ทั้งนี้ ธนาคารให้ความสำคัญและยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงแนวปฏิบัติตามมาตรฐานสากล และนำมาปรับใช้โดยคำนึงถึงความโปร่งใสและความเหมาะสมในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยในปี 2561 เมื่อเทียบกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย มีหลักเกณฑ์บางเรื่อง ที่ธนาคารยังไม่ได้ปฏิบัติ ได้แก่

1. ประธานกรรมการควรเป็นกรรมการอิสระและไม่เป็นบุคคลเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หากมีกรณีดังกล่าว คณะกรรมการควรประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ปัจจุบัน นายบัณฑิต ล่ำซำ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อสานต่อภารกิจต่อเนื่องที่สำคัญ ให้เสริมสร้างสมรรถนะและสร้างผู้นำรุ่นใหม่ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและครบถ้วนให้แก่องค์กรเพื่อความมั่นคงและยั่งยืน โดยคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดโดยมีกรรมการอิสระ 9 คน จากกรรมการทั้งหมด 17 คน และคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการอิสระ เพื่อถ่วงดุลระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ และคุ้มครองผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

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

โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีกรรมการจำนวน 17 คน ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร และสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ในการดำเนินธุรกิจและข้อบังคับของธนาคาร

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

5.1 โครงสร้างของคณะกรรมการธนาคาร

องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 5 คน
 - กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน
 - กรรมการอิสระ 9 คน
- ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 53 ของกรรมการทั้งหมด

โดยมีกรรมการที่เป็นสุภาพสตรี 6 คน และสุภาพบุรุษ 11 คน สำหรับกรรมการผู้มีส่วนจูงใจนามผู้แทนธนาคาร คือ นายบัณฑิต ล่ำซำ หรือ นายสวระ ล่ำซำ หรือ นายอภิชาติ จันทระเสน คนใดคนหนึ่ง ลงนามร่วมกับนายปรีดี ดาวฉาย หรือ นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย หรือ นายพิพิธ เอนกนิธิ หรือ นายพัชร สมะลาภา รวมเป็นสองคน และประทับตราสำคัญของธนาคาร

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารมีมติแต่งตั้ง ดร.อดิศวร์ หลายชูไทย รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการ โดยมีสำนักเลขานุการบริษัท สายงานเลขานุการองค์การ เป็นหน่วยงานสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท โดยเลขานุการบริษัทมีความรู้พื้นฐานด้านธุรกิจ บัญชี กฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร หรือผ่านการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของเลขานุการบริษัท มีความรู้ ความเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของการกำกับดูแลกิจการ มีความเป็นอิสระและตรงไปตรงมาในการปฏิบัติหน้าที่ ทั้งในด้านการให้ข้อเสนอแนะและข้อคิดเห็นต่างๆ และมีประสบการณ์ในงานเลขานุการคณะกรรมการ หรือคุณสมบัติอื่นที่ช่วยให้งานเลขานุการบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ทั้งนี้ ได้เปิดเผยรายละเอียดคุณสมบัติ ประสบการณ์หน้าที่ และความรับผิดชอบหลักของเลขานุการบริษัทบนเว็บไซต์ของธนาคาร ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ เรื่องการกำกับดูแลกิจการ หมวดบทบาทความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

โดยในปี 2561 ได้เข้าร่วมสัมมนา Bangkok Sustainable Banking Forum 2018 จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย อบรม Cyber Risk Knowledge Sharing จัดโดย Oliver Wyman รวมทั้งเข้าร่วมสัมมนาในงาน Thailand Focus 2018: The Future is Now จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ Thailand SDGs Forum 2018#1: Localizing the SDGs (Thailand's Sustainable Business Guide) จัดโดยสำนักข่าวออนไลน์ไทยพับลิก้าและมูลนิธิมนัสนพัฒนา

การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้ปรับปรุงนิยามกรรมการอิสระของธนาคารให้สอดคล้องตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่นักลงทุนและรักษาสมดุลของการบริหารจัดการที่ดี โดยกรรมการอิสระมีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร และนิยามกรรมการอิสระของธนาคารเข้มงวดกว่าหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ผู้จัดการ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจัดทะเบียนตามกฎหมาย 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 รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นประจำ เพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม และให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

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

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

โดยในการพิจารณาคุณสมบัติกรรมการอิสระ สำหรับช่วงระยะเวลาย้อนหลัง ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้างต้น เว้นแต่ได้รับผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

ในปี 2561 ถึงปัจจุบัน ไม่มีกรรมการอิสระรายใดที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือให้บริการทางวิชาชีพกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการธนาคาร

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการได้กำหนดไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของธนาคาร ข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารทุกๆ คราว ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกแบ่งเป็น 3 ส่วนไม่ได้ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 ทั้งนี้ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งก่อน และถ้าตกลงกันในเรื่องของการออกจากตำแหน่งไม่ได้ ให้ใช้วิธีจับสลาก โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้ กรรมการมีอายุไม่เกิน 72 ปี และกรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี

สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง กำหนดให้มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจำนวนบริษัทที่กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนได้ไม่เกิน 5 บริษัทและเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และจัดให้มีระบบการรายงานการเป็นกรรมการในบริษัทอื่น โดยให้กรรมการยืนยันข้อมูลทุกสิ้นเดือนมายังสำนักเลขานุการบริษัทเพื่อนำข้อมูลลงระบบ สำหรับผู้บริหารระดับสูงให้รายงานข้อมูลทุกสิ้นเดือนผ่านระบบโดยตรง ทั้งนี้รายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงแต่ละคนได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ **คณะกรรมการและผู้บริหาร และการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง**

ปัจจุบันไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น และไม่มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารรายใดที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนเกิน 3 บริษัท และไม่มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารรายใดที่เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

การดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานกรรมการอาจเป็นกรรมการบริหารหรือเป็นกรรมการที่ไม่ได้ทำหน้าที่บริหาร นอกจากนี้ ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาจเป็นบุคคลเดียวกันก็ได้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการอาจเป็นบุคคลเดียวกันก็ได้ ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการอิสระและแต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการอิสระ (Lead Independent Director) โดยการเสนอแนะของกรรมการอิสระ เพื่อถ่วงดุลระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

ปัจจุบัน นายบัณฑิต ล่ำซำ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการอิสระซึ่งมีนางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร เป็นประธานกรรมการอิสระ ทำหน้าที่เสนอแนะและแสดงความเห็นในเรื่องที่สำคัญ เพื่อถ่วงดุลระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ และคุ้มครองผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

บทบาทหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการมีหน้าที่จัดการงานและดำเนินกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดและบริหารธุรกิจของธนาคารตามนโยบายและแผนงานที่กำหนดไว้ และตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบอำนาจ รวมทั้งตามที่กำหนดในอำนาจดำเนินการของธนาคาร

5.2 คณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารมีนายบรรยงค์ ล่ำซำ เป็นประธานกิตติมศักดิ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 17 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1. นายบัณฑิต ล่ำซำ	ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
2. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	รองประธานกรรมการและประธานกรรมการอิสระ	กรรมการอิสระ
3. นางสาวสุจิตพรพรณ ล่ำซำ	รองประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
4. นายปรีดี ดาวฉาย	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
5. นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
6. นายพิพิธ เอนกนิธิ	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
7. นายพัชร สมะลาภา	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
8. ดร.อภิชาติ จันทรเสน	กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
9. น.ต. พญ. นลินี ไพบูลย์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
10. นายสราวุธ อยู่วิทยา	กรรมการ	กรรมการอิสระ
11. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
12. นายกลินท์ สารสิน	กรรมการ	กรรมการอิสระ
13. นางพันธุ์ทิพย์ สุรทินนท์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
14. นายวิบูลย์ คุสกูล	กรรมการ	กรรมการอิสระ
15. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
16. นายสวระ ล่ำซำ	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
17. นายชินนทร์ โทผนวณิก	กรรมการ	กรรมการอิสระ

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นทั้งหมดของธนาคาร กรรมการแต่ละคนเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นทั้งหมด และมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารด้วยความเป็นอิสระและเป็นกลาง เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ทั้งนี้หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารถูกกำหนดอย่างชัดเจนในข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่และความรับผิดชอบโดยสรุปดังนี้

1. ดูแลและจัดการธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. ให้ความเห็นชอบภารกิจ วิสัยทัศน์ ค่านิยมหลัก และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ
3. พิจารณาและหารือเกี่ยวกับกลยุทธ์ที่เสนอโดยฝ่ายจัดการและอนุมัติในประเด็นสำคัญที่เกี่ยวกับทิศทางและนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย รวมทั้งพิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจ งบประมาณ และเป้าหมายการปฏิบัติงานที่เสนอโดยฝ่ายจัดการ

4. ติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร และความคืบหน้าในการบรรลุวัตถุประสงค์ และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง

5. ดูแลและพิจารณาความสมดุลของวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและระยะยาว

6. พิจารณามอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ มีอำนาจดำเนินการในธุรกิจธนาคาร ภายใต้งบประมาณ ค่าใช้จ่ายประเภททุน และงบประมาณค่าใช้จ่ายที่คณะกรรมการได้อนุมัติให้ดำเนินการในโครงการต่างๆ นอกจากนี้ คณะกรรมการจะพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่เกินกว่าอำนาจดำเนินการที่ได้กำหนดไว้

7. พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล และแผนพัฒนาผู้บริหาร รวมถึงการกำหนดค่าตอบแทน สรรหาและกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รวมทั้งดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูง

8. ดูแลกำกับให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

9. ดูแลให้มีการกำกับตรวจสอบ ทั้งจากผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีภายนอกให้ทำหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ

10. อนุมัติงบการเงินประจำไตรมาส รายงวด และประจำปี และดูแลให้มีการจัดทำงบการเงินเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

11. กำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี และดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง

12. ดูแลให้มีเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอ รวมถึงกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนที่เหมาะสม เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

13. ดูแลให้มีการสื่อสารในเรื่องต่างๆ กับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารและสาธารณชน

นอกจากนี้ เรื่องดังต่อไปนี้ต้องเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

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

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

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

การสรรหากรรมการธนาคาร

ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนทำหน้าที่คณะกรรมการสรรหา พิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ เพื่อการคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ ตามนโยบายการสรรหากรรมการของธนาคาร โดยคำนึงถึงสัดส่วนและจำนวนที่เหมาะสมในด้านต่างๆ และนโยบายความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการ ได้แก่ เพศ เชื้อชาติ สัญชาติ อายุ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์

และความเป็นอิสระ (Board Skill Matrix) และเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายที่เป็นหลักการเบื้องต้น ข้อบังคับของธนาคารและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ทบทวนหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการเป็นประจำทุกปี และพิจารณาสรรหากรรมการให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร ซึ่งการสรรหากรรมการใหม่ จะใช้ฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ประกอบการพิจารณาด้วย โดยพิจารณาตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามในการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสถาบันการเงิน ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

2. สอบทานตามแบบสอบถามคุณสมบัติกรรมการของสถาบันการเงินตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

3. ต้องมีคุณสมบัติ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ตามที่ธนาคารกำหนด

กรณีกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะพิจารณาผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมาประกอบการพิจารณาคัดเลือกเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

ทั้งนี้ ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด โดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนอาจเสนอให้คณะกรรมการธนาคารจัดตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการธนาคารหรือบุคคลภายนอก เพื่อทำหน้าที่สรรหากรรมการได้ และในกรณีที่ผลการคัดเลือกไม่มีบุคคลที่เหมาะสม จะดำเนินการกระบวนการสรรหาหรือรับการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติใหม่สำหรับการคัดเลือกกรรมการอิสระ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานทางการอื่นที่กำกับดูแลธนาคาร โดยมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระตามที่ธนาคารกำหนด และเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนนำชื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นรายบุคคล ในกรณีแต่งตั้งกรรมการที่ถึงกำหนดออกตามวาระ และแต่งตั้งกรรมการใหม่

เมื่อคณะกรรมการธนาคารเห็นชอบแล้ว สำนักเลขานุการบริษัท จะดำเนินการขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ไม่ว่าจะเป็นการแต่งตั้งกรรมการที่ถึงกำหนดออกตามวาระ แต่งตั้งกรรมการใหม่ หรือแต่งตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลง และในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่เห็นชอบ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะดำเนินการกระบวนการสรรหากรรมการใหม่

ภายหลังจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้อนุมัติเลือกตั้งกรรมการ กรณีแต่งตั้งกรรมการที่ถึงกำหนดออกตามวาระ หรือแต่งตั้งกรรมการใหม่ หรือภายหลังธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบแต่งตั้งกรรมการ กรณีแต่งตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลง นอกจากถึงคราวออกตามวาระ สำนักเลขานุการบริษัทจะดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมการ และรายงานต่อหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ภายในเวลาที่กำหนด

ในปี 2561 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ดำเนินการสรรหา รับการเสนอชื่อ และใช้ฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) เป็นส่วนหนึ่งของการพิจารณา ทั้งนี้ ได้สรรหาบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์หลักของธนาคาร ที่มุ่งเน้นการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง และรองรับโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ โดยต้องมีประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร และเป็นไปตามนโยบายความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการ จากการพิจารณาเห็นว่า นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร และนายพัชร สมะลาภา เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในด้านการบริหารธุรกิจอย่างดียิ่ง ซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติเลือกตั้งนางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร และนายพัชร สมะลาภา ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

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 1 เสียง
- 3) ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะต้องใช้คะแนนเสียงของตนที่มีอยู่ทั้งหมดออกเสียงเลือกตั้งกรรมการ
- 4) บุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบสูงสุดตามลำดับลงมา แต่ไม่เกินจำนวนตำแหน่งที่เลือกตั้งคราวนั้นเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ
- 5) ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งมีคะแนนเสียงเท่ากับสำหรับลำดับสุดท้าย ให้ประธานของที่ประชุมลงคะแนนเสียงชี้ขาด

2. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารทุกๆ คราว ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกแบ่งเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 ทั้งนี้ ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนาน

ที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งก่อน และถ้าตกลงกันในเรื่องของการออกจากตำแหน่งไม่ได้ ให้ใช้วิธีจับสลาก โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

3. กรรมการย่อมพ้นจากตำแหน่งเมื่อถึงแก่กรรม ยินโบลออกจากตำแหน่งก่อนถึงกำหนด ศาลมีคำสั่งให้ออก หรือที่ประชุมลงมติให้ถอดถอนจากตำแหน่ง หรือขาดคุณสมบัติตามที่ธนาคารกำหนด

4. หากตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการที่เหลืออยู่เลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ เข้าเป็นกรรมการแทน ในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน และบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนนี้จะอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนดำรงตำแหน่งแทน

การมอบอำนาจโดยคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารโดยกรรมการธนาคารได้ทำหนังสือมอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการเป็นผู้มีอำนาจกระทำการแทนหรือในนามธนาคารเพื่อการดำเนินกิจการใดๆ ทั้งปวงของธนาคารภายในวงเงินที่กำหนด โดยสามารถมอบอำนาจช่วงให้ผู้ปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคาร เป็นผู้มีอำนาจกระทำการแทนหรือในนามธนาคารได้ภายในขอบเขตความรับผิดชอบของแต่ละบุคคล และในกรณีที่ต้องทำธุรกรรมใดสูงกว่าวงเงินดังกล่าว ให้นำเสนอเรื่องให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติวงเงินเป็นการเฉพาะสำหรับธุรกรรมนั้น

การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกเดือน ซึ่งจะแจ้งกำหนดวันประชุมและวาระการประชุมทั้งปีล่วงหน้าตั้งแต่ต้นปี โดยปกติจะกำหนดทุกวันพฤหัสบดีท้ายของเดือน และอาจมีการประชุมคณะกรรมการเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเลขานุการบริษัทจะส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบที่มีสารสนเทศสำคัญครบถ้วนไปยังกรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุมเสมอ เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ เว้นแต่ในกรณีมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน โดยกรรมการแต่ละคนสามารถสอบถามข้อมูลหรือเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้จากเลขานุการบริษัทและมีความเป็นอิสระที่จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้ ทั้งนี้ วาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารจะแบ่งเป็นหมวดหมู่ชัดเจน และมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ ซึ่งการกำหนดวาระจะผ่านการพิจารณาจากประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ โดยกรรมการทุกคนมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง หรือไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวน

ครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุจำเป็น และคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้ฝ่ายจัดการรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการทราบทุกเดือนด้วย

ในระหว่างการประชุม ประธานกรรมการได้จัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเพียงพอ และเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ รวมทั้งประเด็นการกำกับดูแลกิจการ และได้เชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุม และรับทราบนโยบายโดยตรง สามารถนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ สำหรับกรรมการที่ไม่สามารถมาประชุมได้ ธนาคารได้จัดให้มีระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนด และปรับปรุงระบบการนำเสนอผ่านระบบ WebEx นอกจากนี้ ได้จัดให้มีการจดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมสาระสำคัญอย่างครบถ้วน แล้วเสร็จในเวลาที่เหมาะสม และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ และเอกสารประกอบอย่างเป็นระบบ พร้อมให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบ และสะดวกในการสืบค้นอ้างอิงได้ ทั้งนี้ กรรมการธนาคารอาจขอคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญอิสระตามความเหมาะสมด้วย ค่าใช้จ่ายของธนาคาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร มีการประชุมระหว่างกันเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมอยู่ในการประชุมเพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่างๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจของธนาคาร เรื่องที่อยู่ในความสนใจรวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ และแจ้งผลการประชุมให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการทราบด้วย

ในปี 2561 ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวม 12 ครั้ง และประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ครั้ง ในเดือนสิงหาคม โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการเปิดเผยไว้ในหัวข้อ การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะ ในปี 2561

ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งผู้ทรงคุณวุฒิจำนวนหนึ่งเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

1. นายศุภกรีย์ แก้วเจริญ
2. นายสมชาย นุสสุข
3. นางเอลิซาเบธ แซม
4. นายอิโรชิ โอตะ
5. ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์
6. ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์
7. ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์

บทบาทและภารกิจของที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร

ให้คำปรึกษาแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคาร ในเรื่องที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร

5.3 คณะกรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการอิสระเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2556 มีบทบาทในการดูแลรักษาผลประโยชน์ของธนาคารโดยรวม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับผลประโยชน์อย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งถ่วงดุลระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ และคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยการเสนอแนะและแสดงความคิดเห็นในเรื่องที่สำคัญ และเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร นักลงทุน และผู้ถือหุ้นรายย่อย อย่างอิสระ โปร่งใส โดยไม่มีส่วนได้เสียใดๆ เพื่อให้การทำงานของคณะกรรมการธนาคารมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น โดยมีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการอิสระของธนาคารทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการอิสระประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 9 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร
ประธานกรรมการอิสระ
2. น.ต. พญ. นลินี ไพบูลย์
กรรมการ
3. นายสราวุธ อยู่วิทยา
กรรมการ
4. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์
กรรมการ
5. นายกลินท์ สารสิน
กรรมการ
6. นางพันธ์ทิพย์ สุรทินนท์
กรรมการ
7. นายวิบูลย์ คูสกุล
กรรมการ
8. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์
กรรมการ
9. นายชินนัท โทณวนิก
กรรมการ

คณะกรรมการอิสระมีการประชุมไม่น้อยกว่าไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยในปี 2561 ได้ประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการอิสระ

คณะกรรมการอิสระมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการอิสระ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. แสดงความเห็น หรือให้ข้อสังเกต หรือซักถาม ในที่ประชุมคณะกรรมการ โดยไม่ให้สิทธิพลใดๆ อยู่เหนือการตัดสินใจที่เป็นอิสระ เพื่อให้มั่นใจว่าการตัดสินใจนั้นเป็นไปเพื่อประโยชน์ของธนาคาร และไม่เป็นการลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะผู้ถือหุ้นรายย่อย และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ

กรณีที่กรรมการอิสระมีความเห็นแตกต่างจากที่ประชุมหรือมีข้อสังเกตอื่นใด ให้มีการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมด้วยทุกครั้ง หรือในกรณีที่ไม้อาจเข้าร่วมประชุมได้และไม่เห็นด้วยในวาระใด อาจทำความเห็นแย้งของตนเป็นหนังสือแจ้งให้ประธานกรรมการทราบภายใน 3 วันนับแต่สิ้นสุดการประชุม

2. ให้คำแนะนำหรือให้ความเห็นในเรื่องที่สำคัญที่อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการธนาคาร อาทิ โครงการลงทุนขนาดใหญ่ นโยบายเครดิต ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและธุรกรรมสินเชื่อตามอำนาจที่ธนาคารกำหนด

3. เสนอแนะวาระการประชุม กรณีที่เห็นว่ามีความสำคัญที่คณะกรรมการควรพิจารณา และยังไม่ได้รับการบรรจุไว้ในวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร

4. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการอิสระ

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

5.4 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการที่มีความรู้ความชำนาญที่เหมาะสมเป็นคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยปฏิบัติงานในการศึกษาและกลั่นกรองเรื่องสำคัญที่ต้องการการดูแลอย่างใกล้ชิดในแต่ละด้าน และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้ตั้ง

คณะกรรมการคณะหนึ่ง เพื่อจัดการงานและดำเนินกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการกำหนด และอาจตั้งกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการทำหน้าที่ให้คำปรึกษาแนะนำตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบตั้งแต่ปี 2541 มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 3 คน โดยเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์
ประธานกรรมการ
2. นางพนัสนิธิ สุรทนต์
กรรมการ
3. นายสรวิศ อยู่วิทยา
กรรมการ
4. นางศุภาชี สุธรรมพันธุ์
กรรมการ

โดยนางพนัสนิธิ สุรทนต์ และนางศุภาชี สุธรรมพันธุ์ เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์อย่างเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 6 ครั้ง และทบทวนการปฏิบัติงานตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2561 ได้ประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

อำนาจของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการจัดหาที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพภายนอกเพื่อขอความเห็นหรือคำแนะนำในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบได้ตามความจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการเข้าถึงข้อมูลต่างๆ ที่ต้องการ และเรียกให้ฝ่ายจัดการ เจ้าหน้าที่ของธนาคาร หรือบุคคลภายนอกเข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการตรวจสอบตามความเหมาะสม

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. สอบทานรายงานทางการเงินประจำปีไตรมาสงวดหกเดือนและประจำปี รวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านภาษี กับฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชีของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินถูกต้องเพียงพอ น่าเชื่อถือ และเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และข้อกำหนดของทางการ

2. สอบทานประสิทธิผลและความเหมาะสมของกระบวนการบริหารความเสี่ยงกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของธนาคารและหารือร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีของธนาคาร

3. ดูแลการทบทวนสินทรัพย์เสี่ยงให้ประสิทธิผลและมีการดำเนินการอย่างเป็นอิสระ

4. สอบทานการดำเนินงานของธนาคารในการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดและมาตรฐานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์

5. สอบทานรายงานของผู้ตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการประเมินประสิทธิผลและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน และการกำกับดูแลกิจการ หรือกับผู้ตรวจสอบภายในเกี่ยวกับประเด็นที่พบจากการตรวจสอบ และสอบทานการปฏิบัติตามข้อเสนอแนะในรายงานของผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี และหน่วยงานทางการ

6. สอบทานประสิทธิผลของหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยการสอบทานและอนุมัติข้อบังคับของหน่วยงานตรวจสอบภายใน แผนตรวจสอบประจำปี และการปรับแผนการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญ พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและความเพียงพอของทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง และการประเมินผลงานหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

7. พิจารณาคุณสมบัติ ความเป็นอิสระ ผลการปฏิบัติงาน และคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอแนะการแต่งตั้งและเลิกจ้างผู้สอบบัญชี และการกำหนดคำตอบแทนผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคาร และประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

8. พิจารณานโยบายและกระบวนการของธนาคารเกี่ยวกับการใช้บริการอื่นที่ไม่ใช่การสอบบัญชี (Non-audit Services) ของสำนักงานของผู้สอบบัญชี และให้ความเห็นชอบการใช้บริการดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่ส่งผลกระทบต่อน้ำหนักความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี

9. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความโปร่งใส

10. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูล ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือการปฏิบัติการอื่นของธนาคารที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญให้มีความโปร่งใสและถูกต้อง

11. ดำเนินการให้มีการตรวจสอบในเบื้องต้นเมื่อได้รับทราบรายงานจากผู้สอบบัญชีกรณีและผู้สอบบัญชีพบเหตุการณ์อันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริตหรือฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร และให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี

12. ดูแลและรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อมูลจากผู้มีส่วนได้เสียที่ส่งถึงคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงข้อมูล/เบาะแสกรณีพบเห็นการกระทำที่ไม่เหมาะสมหรือไม่ถูกต้องที่ส่งมายังฝ่ายตรวจสอบโดยตรง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการมีความเหมาะสม

13. สอบทานประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายในและสอบทานความถูกต้องของผลการประเมินตนเองตามนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ

14. รายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบทันทีที่มีข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายในที่ยังมีจุดอ่อนและเป็นข้อบกพร่องอย่างมีนัยสำคัญ และกำกับดูแลให้มีการแก้ไขข้อบกพร่องและจุดอ่อนในการควบคุมภายในที่พบนั้นในทันที

15. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหลังจากการประชุมแต่ละครั้งและจัดทำรายงานสรุปกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

16. ทบทวนความเหมาะสมของข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้ครอบคลุมหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอการเปลี่ยนแปลงที่จำเป็นให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา

17. จัดให้มีการประเมินตนเองสำหรับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร

18. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ทางการกำหนด หรือคณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย

2. คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการตั้งแต่ปี 2545 มีวาระดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 คน โดยเป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์
ประธานกรรมการ
2. นายวิบูลย์ คุ้มกุล
กรรมการ
3. นายสาระ ล่ำซำ
กรรมการ
4. นายชินนธ์ โทณวนิก
กรรมการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 4 ครั้ง โดยในปี 2561 ได้ประชุมทั้งสิ้น 4 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. กำหนดหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิภาพที่เหมาะสมสำหรับธนาคาร
2. พัฒนาและประกาศกำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่เป็นเลิศ
3. จัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและจรรยาบรรณของพนักงานธนาคาร และจัดพิมพ์เผยแพร่หรือสื่อต่อผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ และเพื่อให้เป็นที่ทราบโดยทั่วกัน
4. พัฒนาและจัดทำแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ประกาศกำหนด
5. ทบทวนข้อความประกาศเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อการจัดทำและเสนอรายงานของธนาคาร
6. พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการธนาคาร หรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งทุกชุด
7. เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร
8. พิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ใช้ปฏิบัติให้มีความต่อเนื่องและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร
9. ทบทวนและเสนอประกาศข้อความเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารที่ออกสู่สาธารณะ
10. ดูแลการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน
11. ทบทวนและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร และให้ความเห็นในแนวปฏิบัติและเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม

12. ดูแลให้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืนมีผลในทางปฏิบัติ

13. ดูแลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

3. คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนตั้งแต่ปี 2545 มีวาระดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คน โดยเป็นกรรมการอิสระจำนวน 2 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร
ประธานกรรมการ
2. ดร.อภิชัย จันทรเสน
กรรมการ
3. นายกลินท์ สารสิน
กรรมการ

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 3 ครั้ง โดยในปี 2561 ได้ประชุมทั้งสิ้น 8 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. พิจารณาและให้ความเห็นต่อข้อเสนอของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือ กรรมการผู้จัดการ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับนโยบายด้านทรัพยากรบุคคล เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการทำธุรกิจของธนาคาร
2. สร้างความมั่นใจว่าแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งที่สำคัญ และรายชื่อผู้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะได้รับการพิจารณาได้รับการทบทวนอยู่เสมอเป็นระยะๆ
3. ทบทวนกลยุทธ์ในการให้ผลประโยชน์ตอบแทน และเสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อรับรองและจัดการให้มีสิ่งจูงใจ ดำรงไว้ซึ่งพนักงานที่มีศักยภาพ รวมถึงให้คำเสนอแนะถึงการพิจารณาเงินเดือนหรือผลประโยชน์ต่างๆ แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

4. กำหนดระยะเวลาและเงื่อนไขต่างๆ ในการว่าจ้างประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ รวมถึงผลประโยชน์ตอบแทนการสรรหาและเสนอแนะแก่คณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเมื่อถึงคราวจำเป็น

5. ทบทวนสัดส่วนจำนวน และความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงผลประโยชน์ตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร และให้ข้อเสนอแนะในการคัดเลือกผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

6. กำกับดูแลการกำหนดนโยบายหลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาและการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

7. หารือกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อให้นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญของสถาบันการเงิน

การสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีหน้าที่สรรหา คัดเลือก หรือรับการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ในตำแหน่งตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ตามกระบวนการสรรหา โดยร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการพิจารณาหลักเกณฑ์และเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนเสนอขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยต่อไป สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารในระดับต่ำกว่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานร่วมกับฝ่ายบริหารงานทรัพยากรบุคคลจะพิจารณาคัดเลือกกลั่นกรอง ก่อนนำเสนอต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการเพื่อพิจารณาอนุมัติ

4. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยยกเลิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2561 โดยสมาชิกที่เป็นกรรมการธนาคารมีวาระดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร สำหรับสมาชิกที่เป็นผู้บริหารมีวาระดำรงตำแหน่งเป็นไปตามมติคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการธนาคารและผู้บริหารที่เหมาะสมไม่น้อยกว่า 3 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีสมาชิกจำนวน 8 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 4 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 คน และผู้บริหาร 1 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ประธาน
2. นางสาวสุจิตพรพรณ ลำข้า สมาชิก
3. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ สมาชิก
4. นางพันธ์ทิพย์ สุรทินนท์ สมาชิก
5. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์ สมาชิก
6. นายพิพิธ เอนกนิธิ สมาชิก
7. นายสมคิด จิรนนตรัตน์* สมาชิก
8. นายพัชร สมะลาภา สมาชิก

* นายสมคิด จิรนนตรัตน์ ลาออกจากการเป็นประธานกสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป มีผลวันที่ 1 มกราคม 2562 และได้แต่งตั้งนายเรืองโรจน์ พูนผล ประธานกสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป เป็นสมาชิกคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2562

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมไม่น้อยกว่าไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยในปี 2561 ได้ประชุมทั้งสิ้น 2 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ก่อนการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การได้มีการประชุม 9 ครั้ง

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
3. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ

4. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ โดยควรมีการหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ รวมถึงมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

5. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง

6. มีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและหัวหน้าหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

7. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ทางการกำหนด หรือคณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

5. กรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารอาจตั้งกรรมการที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการทำหน้าที่ให้คำปรึกษาแนะนำแก่คณะกรรมการ ตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร และดูแลให้ธนาคารมีการจัดการและดำเนินกิจการต่างๆ อย่างมีประสิทธิภาพ

6. คณะจัดการ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และโดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 88 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2543 ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการประกอบด้วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ พนักงานและบุคคลที่คณะกรรมการเห็นสมควร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะจัดการประกอบด้วยสมาชิก 6 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายบัณฑิต ล่ำซำ
ประธาน
2. นายปรีดี ดาวฉาย
สมาชิก
3. นางสาวชัตติยา อินทวิชัย
สมาชิก

4. นายพิพิธ เอนกนิธิ

สมาชิก

5. นายสมคิด จิราพันธ์รัตน์*

สมาชิก

6. นายพัชร สมะลาภา

สมาชิก

* นายสมคิด จิราพันธ์รัตน์ ลาออกจากการเป็นประธานกสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป มีผลวันที่ 1 มกราคม 2562 และได้แต่งตั้งนายเรืองโรจน์ พูนผล ประธานกสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป เป็นสมาชิกคณะจัดการ เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2562

คณะกรรมการมีการประชุมไม่น้อยกว่าเดือนละ 1 ครั้ง เว้นแต่จำเป็นหรือไม่มีกิจการงานที่จะประชุมกัน หรือมีเหตุสมควรที่ว่าจะไม่มีการประชุม โดยในปี 2561 ได้ประชุมทั้งสิ้น 25 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารทุกเดือน

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. จัดการงานและดำเนินการของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด หรือได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำเนินการเฉพาะกรณี
2. บริหารธุรกิจของธนาคารตามนโยบายและแผนงานที่กำหนดไว้ และตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบอำนาจ รวมทั้งตามที่กำหนดในอำนาจดำเนินการของธนาคาร เพื่อบริหารธนาคารให้ประสบความสำเร็จและบรรลุเป้าหมายของธนาคาร
3. พิจารณานุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะปฏิบัติการ ตลอดจนเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบของคณะปฏิบัติการ
4. ให้ประธานคณะกรรมการ หรือบุคคลที่ประธานคณะกรรมการมอบหมาย รายงานให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบถึงกิจการที่คณะกรรมการได้ทำไปแล้ว อย่างไรก็ตาม เรื่องเกี่ยวกับนโยบายของธนาคาร เรื่องที่หากทำไปแล้วจะเกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างสำคัญแก่กิจการของธนาคาร เรื่องที่จะต้องปฏิบัติตามกฎหมายโดยคณะกรรมการธนาคารเองหรือจะต้องปฏิบัติตามระเบียบของธนาคาร และเรื่องที่คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอเพื่ออนุมัติเป็นรายเรื่อง หรือตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ให้เสนอเพื่อรับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารก่อน

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2561

(หน่วย : ครั้ง)

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการธนาคาร (ประชุม ทั้งหมด 12 ครั้ง)	กรรมการ ที่ไม่เป็น ผู้บริหาร (ประชุม ทั้งหมด 1 ครั้ง)	คณะกรรมการ อิสระ (ประชุม ทั้งหมด 12 ครั้ง)	คณะกรรมการ ตรวจสอบ (ประชุม ทั้งหมด 12 ครั้ง)	คณะกรรมการ กำกับดูแล กิจการ (ประชุม ทั้งหมด 4 ครั้ง)	คณะกรรมการ ทรัพยากร บุคคลและ กำหนดอัตรา ค่าตอบแทน (ประชุม ทั้งหมด 8 ครั้ง)	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง องค์กร (ประชุม ทั้งหมด 9 ครั้ง)	คณะกรรมการ กำกับ ความเสี่ยง (ประชุม ทั้งหมด 2 ครั้ง)
นายบัณฑิต ล่ำซำ	12/12							
ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ ⁽¹⁾	3/3		3/3			3/3		
นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ⁽²⁾	9/9	1/1	9/9			5/5		2/2
นางสาวสุจิตพรรณ ล่ำซำ	12/12	1/1					9/9	2/2
นายปรีดี ดาวฉาย	12/12						9/9	
นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย	11/12						5/9	
นายพิพิธ เอนกนิธิ	11/12						9/9	2/2
นายพัชร สมะลาภา ⁽³⁾	8/9						5/6	1/2
ดร.อภิชัย จันทรเสน	12/12	1/1				8/8		
น.ต. พญ. นลินี ไพบูลย์	12/12	1/1	12/12		4/4			
นายสราวุฒ อยู่วิทยา	11/12	1/1	10/12	10/12				
ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์	11/12	1/1	11/12	12/12				2/2
นายกลินท์ สารสิน	10/12	1/1	11/12			7/8		
นางพันธุ์ทิพย์ สุรทินนท์	11/12	1/1	11/12	9/12				2/2
นายวิบูลย์ คูสกุล	12/12	1/1	11/12		4/4			
นางศุภจี สุธรรมพันธุ์	11/12	1/1	11/12	12/12				2/2
นายสาระ ล่ำซำ ⁽⁴⁾	12/12	1/1			1/1		8/9	
นายชนินทร์ ไทวนวนิก	11/12	1/1	11/12		4/4			

หมายเหตุ :

⁽¹⁾ ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ ไม่มีการเสนอชื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร มีผลวันที่ 4 เมษายน 2561

⁽²⁾ นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการอิสระ และประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2561

⁽³⁾ นายพัชร สมะลาภา ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการและกรรมการผู้จัดการ และกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2561

⁽⁴⁾ นายสาระ ล่ำซำ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2561

• จำนวนคณะกรรมการแต่ละคณะ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561) :

คณะกรรมการธนาคาร	จำนวน 17 คน
คณะกรรมการอิสระ	จำนวน 9 คน
คณะกรรมการตรวจสอบ	จำนวน 4 คน
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	จำนวน 4 คน
คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน	จำนวน 3 คน
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (เป็นกรรมการธนาคาร 7 คน)	จำนวน 8 คน

• รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมผ่านระบบ Teleconference ของแต่ละคณะ :

คณะกรรมการธนาคาร	นางสาวสุจิตพรรณ ล่ำซำ	จำนวน 6 ครั้ง
	นายวิบูลย์ คูสกุล	จำนวน 2 ครั้ง
	นายชนินทร์ ไทวนวนิก	จำนวน 1 ครั้ง
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	นายชนินทร์ ไทวนวนิก	จำนวน 1 ครั้ง
คณะกรรมการอิสระ	นายกลินท์ สารสิน	จำนวน 2 ครั้ง
	นายวิบูลย์ คูสกุล	จำนวน 1 ครั้ง
	นายชนินทร์ ไทวนวนิก	จำนวน 1 ครั้ง
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	นายชนินทร์ ไทวนวนิก	จำนวน 1 ครั้ง
คณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทน	นายกลินท์ สารสิน	จำนวน 5 ครั้ง
คณะกรรมการบริหาร	นางสาวสุจิตพรรณ ล่ำซำ	จำนวน 4 ครั้ง
ความเสี่ยงองค์กร	นายปรีดี ดาวฉาย	จำนวน 7 ครั้ง
	นายพัชร สมะลาภา	จำนวน 1 ครั้ง
	นายสาระ ล่ำซำ	จำนวน 8 ครั้ง
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	นางสาวสุจิตพรรณ ล่ำซำ	จำนวน 1 ครั้ง
	นายพิพิธ เอนกนิธิ	จำนวน 1 ครั้ง
	นายพัชร สมะลาภา	จำนวน 1 ครั้ง

5.5 บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์การทำงาน และมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ เป็นผู้ให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ ภารกิจ ค่านิยมหลัก กลยุทธ์ ซึ่งได้ทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2561 ได้ดำเนินการทบทวนเรียบร้อยแล้ว เพื่อให้เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับทิศทางทางดำเนินธุรกิจในระยะยาว รวมถึงการอนุมัติในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี กำกับดูแลและติดตามให้การบริหารงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ และถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานทางกำกับดูแล และตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยกำหนดให้ฝ่ายจัดการรายงานผลการดำเนินงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกไตรมาส

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีกระบวนการควบคุมภายในและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และร่วมกับฝ่ายจัดการเพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารก้าวไปสู่การมีผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศอย่างยั่งยืนและต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงสถานะความเสี่ยงในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้น สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ ภารกิจ และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

การแต่งตั้งกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทของธนาคารกสิกรไทย ดำเนินการโดยหน่วยงานของธนาคารที่ดูแลบริษัทของธนาคาร ซึ่งการแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารในตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อดำรงตำแหน่งในบริษัทของธนาคารต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารทราบ สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารในระดับต่ำกว่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการเพื่อไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทของธนาคาร จะนำเสนอต่อกรรมการผู้จัดการ และอนุมัติโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร จากนั้นหน่วยงานของธนาคารที่ดูแลบริษัทของธนาคารจะแจ้งไปยังบริษัทนั้น เพื่อให้บริษัทดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง เช่น นำเรื่องเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ จดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการมีหน้าที่กำหนดทิศทางกลยุทธ์ และนโยบายของบริษัท กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ และติดตามการบริหารงานเพื่อให้มั่นใจว่ากลยุทธ์และนโยบายของบริษัทได้ถูกนำไปปฏิบัติอย่าง

มีประสิทธิภาพ เป็นไปตามเป้าหมายและแผนงานที่กำหนด ควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลและข้อกำหนดของธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานทางกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งนั้นต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ก่อนที่จะลงมติหรือใช้สิทธิออกเสียงในเรื่องสำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารยังดูแลให้บริษัทมีข้อบังคับในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยงที่สอดคล้องกับธนาคาร จัดเก็บข้อมูลและบันทึกบัญชีที่สามารถตรวจสอบและจัดทำงบการเงินรวมได้ทันตามกำหนด

ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายและข้อกำหนดของทางกำกับดูแลเป็นประจำปี

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้อนุมัติ ประกาศใช้ และมีการทบทวนนโยบายและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงส่งเสริมให้บริษัทของธนาคารกสิกรไทยมีหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเช่นกัน โดยมีจุดมุ่งหมายอันสำคัญเพื่อให้ใช้เป็นหลักในการกำกับดูแลกิจการ และได้สื่อความผ่านกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการไปยังพนักงาน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียอื่นถึงความยึดมั่นของคณะกรรมการในการปฏิบัติตามคุณลักษณะหลักของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี 7 ประการ อันประกอบด้วย

- ความซื่อสัตย์
- ความโปร่งใส
- ความเป็นอิสระ
- ความรับผิดชอบ
- ความรับผิดชอบต่อภาระหน้าที่
- ความเป็นธรรม
- ความรับผิดชอบต่อสังคม

โดยหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารมีเนื้อหาครอบคลุมถึงโครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร องค์ประกอบคณะกรรมการธนาคาร บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการอิสระ และคณะกรรมการชุดย่อย การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน นโยบายการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน แนวปฏิบัติในกรณีที่มีหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และสัมพันธภาพของผู้ถือหุ้น ซึ่งรายละเอียดของหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารดังกล่าวยังครอบคลุมถึงวิสัยทัศน์ การกิจ ค่านิยมหลัก จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงาน รวมถึงการปกป้องสิทธิผู้ถือหุ้นและการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มใช้สิทธิ ซึ่งครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย โดยสะท้อนถึงแนวทางที่ใช้ปฏิบัติภายในของธนาคาร ที่จะทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารได้ดำเนินการตามแนวทางของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยในปี 2561 ธนาคารได้มีการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และได้มีการทบทวนนโยบายดังกล่าวเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการและแนวปฏิบัติที่ดีแล้ว

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้ทุกคนในองค์กรเห็นความสำคัญของการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้จัดกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน มุ่งเน้นการรักษามาตรฐานและพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสร้างให้การกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นวัฒนธรรมองค์กร โดยในปี 2561 ได้ดำเนินการดังนี้

- การให้พนักงานลงนามรับทราบจรรยาบรรณของพนักงาน
- การปฐมนิเทศกรรมการและผู้บริหารใหม่ ในหัวข้อหลักการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณของพนักงานและนโยบายการป้องกันการหลอกลวงประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อสร้างความเข้าใจและเป็นแนวปฏิบัติ สำหรับการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ได้จัดให้มีการเรียนรู้ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์
- การสื่อความให้กรรมการและพนักงานได้รับทราบถึงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า นโยบายการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศธนาคารกสิกรไทยเกี่ยวกับการห้ามให้ข้อมูลประกอบการของธนาคาร
- การสื่อความนโยบายการงดรับของขวัญ ให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารยึดถือปฏิบัติ
- การประชุมซักซ้อมความเข้าใจเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงและป้องกันการทุจริต การควบคุมภายใน การปฏิบัติงานให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายการป้องกันการหลอกลวงประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ และข้อกำหนดของทางการ แก่บริษัทของธนาคารและบริษัทให้บริการสนับสนุนงานธนาคาร
- การอบรมหลักสูตร Corporate Governance, Risk Management and Compliance (GRC) แก่ผู้บริหาร
- การสื่อความแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน นโยบายการป้องกันการหลอกลวงประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ และหลักการกำกับดูแลกิจการ ผ่านช่องทางของธนาคาร ได้แก่ ระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ ในรูปแบบของจดหมายข่าว ธรรมนูญการสื่อสาร ระบบสื่อสารโทรทัศน์วงจรปิดภายในองค์กร
- การสื่อความการปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของธนาคาร ช่องทางการแจ้งเบาะแสข้อมูลการร้องเรียน ผ่านระบบสื่อสารโทรทัศน์วงจรปิดภายในองค์กร ระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ และวารสารกิจการสัมพันธ์
- การสื่อความแนวปฏิบัติ “รับผิดชอบ โปร่งใส ไม่เอาเปรียบ” จากผู้บริหารระดับสูง เพื่อเป็นแบบอย่างให้พนักงานนำไปใช้ในการปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ภายใต้หลักการขายและการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรมและเป็นการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง คือ (1) รับผิดชอบ : เข้าใจข้อกำหนด กฎเกณฑ์ในการขาย พร้อมให้คำแนะนำที่ตรงกับ ความประสงค์ความสามารถทางการเงินและการทำความเข้าใจของลูกค้า (2) โปร่งใส : แจ้งข้อมูลให้ครบถ้วน ถูกต้อง และแจ้งสิทธิขั้นพื้นฐานที่ลูกค้าควรทราบ รวมถึงการแจ้งลูกค้าว่ามีทางเลือก และ (3) ไม่เอาเปรียบ : ไม่บังคับขาย หรือไม่สร้างเงื่อนไขการขาย
- การจัดทำโครงการ CG Visit แก่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อให้คำปรึกษา ข้อเสนอแนะและสอบถามการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ
- การจัดอบรมและเรียนรู้เกี่ยวกับจรรยาบรรณของพนักงาน และนโยบายการป้องกันการหลอกลวงประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ ผ่านระบบ e-Learning เพื่อเสริมสร้างความเข้าใจแก่ผู้บริหารและพนักงานในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบอย่างถูกต้องและเหมาะสม และประเมินผลความรู้ความเข้าใจของพนักงานหลังการเรียนรู้ ซึ่งจะต้องผ่านเกณฑ์การประเมิน
- การให้คำแนะนำ ตอบข้อหารือ และให้ความรู้เกี่ยวกับข้อกฎหมาย หลักเกณฑ์ ข้อกำหนด ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ แก่กรรมการ ผู้บริหาร ฝ่ายงาน และบริษัทของธนาคารกสิกรไทย
- การร่วมแสดงพลังในงานวันต่อต้านคอร์รัปชันสากล (ประเทศไทย) ประจำปี 2561

จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและจรรยาบรรณของพนักงาน

คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมให้จัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) และจรรยาบรรณของพนักงาน (Code of Conduct) สำหรับกรรมการและพนักงานยึดถือปฏิบัติ โดยถือเป็นภาระหน้าที่ร่วมกันในการปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบต่อธนาคารและผู้มีส่วนได้เสียด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ภายใต้กรอบกฎหมายและกฎระเบียบของธนาคารบนพื้นฐานของการมีจรรยาบรรณเยี่ยงมืออาชีพรองคณจนำร่องไว้ซึ่งแนวทางการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส สุจริต และเป็นธรรม เพื่อพัฒนาองค์กรสู่ระดับมาตรฐานสากล และเผยแพร่บนเว็บไซต์และฐานข้อมูลภายในของธนาคาร

ธนาคารยึดมั่นจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

1. มุ่งมั่นให้ลูกค้ามีความพึงพอใจโดยการนำเสนอสินค้าที่มีคุณภาพและให้บริการที่เป็นเลิศกับลูกค้า
2. มุ่งมั่นให้มีผลการดำเนินงานที่ดีเลิศอย่างต่อเนื่อง
3. สรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีความสามารถและประสบการณ์ พัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่อง และให้เงินเดือนและผลประโยชน์อื่นๆ ที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป
4. ทำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี วางตัวเป็นกลาง มุ่งสร้างความเจริญให้สังคมและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม
5. ให้ความยุติธรรมต่อทุกฝ่าย
6. ยึดมั่นจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต
7. ปกป้องรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ภายใต้มาตรฐานจรรยาบรรณแห่งวิชาชีพ
8. ดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบเยี่ยงผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพ
9. พร้อมให้การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า
10. ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและวินัย เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

จรรยาบรรณของพนักงาน มีสาระสำคัญ ประกอบด้วย (1) หลักการและจรรยาบรรณหลักที่ธนาคารมุ่งหวัง (2) การเคารพกฎหมายบ้านเมืองและรักษากฎระเบียบของธนาคาร (3) สัมพันธภาพกับลูกค้า (4) สัมพันธภาพกับคู่ค้า (5) สัมพันธภาพกับเจ้าหน้าที่ (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 ธนาคารกำหนดระเบียบและแนวปฏิบัติต่างๆ ที่สำคัญสอดคล้องกับจรรยาบรรณของพนักงาน โดยมีรายละเอียดวิธีปฏิบัติงานเผยแพร่แก่พนักงาน ผู้ปฏิบัติงาน และสนับสนุนให้บริษัทของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทให้บริการสนับสนุนงานต่อธนาคารกสิกรไทยจัดทำและทบทวนจรรยาบรรณและกำหนดระเบียบปฏิบัติต่างๆ โดยสอดคล้องกับลักษณะธุรกิจและข้อกำหนดของทางการกำกับดูแลบริษัทด้วย

ส่วนธรรมาภิบาลองค์กร สำนักเลขานุการบริษัทดำเนินการทบทวนจรรยาบรรณของพนักงานให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีและดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติตามจรรยาบรรณและวัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการสื่อสารความแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณแก่พนักงานทุกคนอย่างมีประสิทธิภาพ สม่ำเสมอ และต่อเนื่อง และรายงานผลต่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารได้จัดให้มีฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน เพื่อประเมินประสิทธิผลของการปฏิบัติ

ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารของธนาคารให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในที่ดีและผูกพันในการดำรงไว้ซึ่งวัฒนธรรมในการมีจิตสำนึกต่อการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในสำหรับการดำเนินงานทุกด้านของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยกำหนดให้ทุกหน่วยงานของธนาคารยึดถือนโยบายแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายใน ซึ่งสอดคล้องตาม Internal Control – Integrated Framework ของ Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) ที่มีการปรับปรุงใหม่ เพื่อเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติของพนักงาน ซึ่งจะทำให้เกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่า การดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ การดำเนินงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อสร้างผลตอบแทนในระยะยาว การรายงานข้อมูลทางการเงินและการดำเนินงานมีความน่าเชื่อถือ และการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ รวมทั้งป้องกันมิให้เกิดการกระทำที่อันอาจก่อความเสียหายต่อทรัพย์สินและชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

ธนาคารยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรงและจริยธรรม รวมถึงผูกพันในการสร้างและดำรงไว้ซึ่งวัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในโดยกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายใน มีการจัดทำข้อกำหนด นโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานให้เป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งนี้ ธนาคารยังมุ่งเน้นด้านการขายและการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) โดยในปี 2561 ธนาคารได้จัดทำระเบียบปฏิบัติการบริหารจัดการด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct Procedure) เพื่อให้

พนักงานเข้าใจบทบาทหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง มีแนวทางการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายที่ธนาคารได้กำหนดไว้ และมีกระบวนการขายและให้บริการตั้งแต่ต้นจนจบกระบวนการ (End-to-End Process) ที่ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดและเหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการดูแลและการคุ้มครองข้อมูลลูกค้า (Customer Data Privacy) เพื่อปกป้องรักษาข้อมูลลูกค้าของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารจัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอ มีการฝึกอบรมและให้ความรู้เพื่อพัฒนาทักษะการปฏิบัติงานแก่พนักงาน อันเป็นการส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สอดคล้องกับธุรกิจและสภาพการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ ยังจัดให้มีคู่มือพนักงาน ซึ่งกำหนดระเบียบวินัย จรรยาบรรณในวิชาชีพ และบทลงโทษกรณีกระทำความผิดระเบียบวินัยและความผิดขั้นร้ายแรงไว้ เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรมต่อลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสีย นอกจากนี้ เพื่อส่งเสริมความแข็งแกร่งของการกำกับดูแล และเสริมสร้างวัฒนธรรมของการควบคุมที่สอดคล้องกันในทุกระดับขององค์กรอย่างต่อเนื่อง ธนาคารจึงพัฒนาและบรรจุหลักสูตรอบรมเรื่อง Governance, Risk Management and Compliance ไว้ในแผนการฝึกอบรมผู้บริหารของธนาคาร และหลักสูตร e-Learning เรื่องการควบคุมภายในสำหรับพนักงาน

ธนาคารมีการระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยง ที่อาจมีผลกระทบต่อ การบรรลุวัตถุประสงค์ของธนาคาร ครอบคลุมความเสี่ยงในระดับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ฝ่ายงาน และหน้าที่งานต่างๆ และจัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยง รวมทั้งกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน

ธนาคารกำหนดให้กิจกรรมการควบคุมเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงานและจัดโครงสร้างการควบคุมที่เหมาะสมในทุกส่วนงาน โดยกำหนดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ปฏิบัติงานและผู้ติดตามควบคุมและประเมินผล เพื่อก่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม สำหรับกิจกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะได้รับการระบุและดำเนินการให้ตรงตามระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร

ระบบสารสนเทศของธนาคารได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมถึงระบบข้อมูลทางการเงิน การปฏิบัติงาน และการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับต่างๆ สำหรับใช้สนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินการได้ตามที่กำหนดไว้ รวมถึงเพื่อให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ มีความถูกต้อง สมบูรณ์และเป็นปัจจุบันต่อการตัดสินใจของคณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดช่องทางสื่อสารที่หลากหลาย และมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้าใจนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของตนอย่างแท้จริง และเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เช่น ลูกค้า คู่ค้า และหน่วยงานกำกับดูแล มีช่องทางในการติดต่อสื่อสาร ให้ข้อเสนอแนะ และให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารกำหนดให้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในยังคงดำเนินไปอย่างครบถ้วน และเหมาะสมตามที่ได้ออกแบบไว้และสามารถจัดการกับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลาได้ โดยได้กำหนดให้มีการติดตามและประเมินผลทั้งการติดตามและประเมินผลระหว่างกระบวนการปฏิบัติงาน และการติดตามและประเมินผลเป็นรายครั้ง ซึ่งข้อบกพร่องของการควบคุมภายในจะถูกรายงานต่อผู้มีส่วนที่รับผิดชอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญ จะถูกรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ ผู้บริหารระดับสูง ภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญต่อหน้าที่และความรับผิดชอบ ในการดูแลกิจการให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยการดูแลกำกับให้มีระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทำหน้าที่สอบทานประสิทธิภาพและความเหมาะสมของกระบวนการดังกล่าว รวมถึงพิจารณาผลการตรวจสอบที่สำคัญของฝ่ายตรวจสอบ ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นๆ ที่กำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย พร้อมทั้งติดตามการปรับปรุงแก้ไขและความคืบหน้าของการดำเนินการที่สำคัญต่างๆ และรับทราบรายงานความเสี่ยงด้านต่างๆ ภัยคุกคามรูปแบบใหม่ที่เกิดขึ้นทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงแนวทางการจัดการ โดยมีฝ่ายจัดการทำหน้าที่จัดการงานและดำเนินกิจการต่างๆ รวมทั้งติดตามการปฏิบัติงานของพนักงานทุกระดับเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยง ประสิทธิภาพของการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและนโยบายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งคณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคาร มีความเพียงพอและเหมาะสม

การตรวจสอบภายในโดยฝ่ายตรวจสอบมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ใช้หลัก การตรวจสอบที่เน้นความเสี่ยงเพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและความเหมาะสมของการจัดการความเสี่ยง ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารทรัพยากร และประเมินความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูล รวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทาง การ นโยบายระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติงาน และจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน โดยมีการทบทวนและปรับแผนการตรวจสอบให้สามารถตอบสนองต่อความเสี่ยงที่สำคัญในแต่ละช่วงเวลาได้อย่างเหมาะสม รวมถึงความเสี่ยงใหม่ๆ ที่เกิดขึ้น เช่น ความเสี่ยงด้านไซเบอร์ (Cyber Risks) และได้นำหลักการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง (Continuous Audit) การวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytics) และการตรวจสอบเชิงบูรณาการ (Integrated Audit) มาประยุกต์ใช้อย่างต่อเนื่อง ฝ่ายตรวจสอบยังคงส่งเสริมให้พนักงานมีการพัฒนาความรู้ด้านเทคโนโลยีและนวัตกรรมทางการเงินใหม่ๆ เพื่อรองรับการเติบโตของธนาคารในยุคดิจิทัล นอกจากนี้ ฝ่ายตรวจสอบยังได้ให้

คำปรึกษาเกี่ยวกับการดำเนินงานแก่หน่วยงานผู้รับการตรวจสอบตามลักษณะและขอบเขตของงานที่เป็นไปตามความตกลงร่วมกัน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มมูลค่าและปรับปรุงการปฏิบัติงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย ทั้งนี้ ฝ่ายตรวจสอบมีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน พร้อมทั้งจัดให้มีการประเมินและปรับปรุงคุณภาพของงานเทียบกับมาตรฐานสากลของการปฏิบัติงานของวิชาชีพการตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงจัดให้มีการประเมินจากผู้สอบทานภายนอกที่มีความเป็นอิสระเป็นประจำทุก 5 ปี

ฝ่ายตรวจสอบซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระยังได้รับมอบหมายให้เป็นอีกหนึ่งช่องทางที่รับแจ้งข้อมูล รวมถึงเบาะแสที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคารโดยตรง ทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีกระบวนการจัดการข้อมูลหรือเบาะแสที่ได้รับรายงานเข้ามาอย่างโปร่งใสและเป็นธรรมตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบโดยมีนายสุรศักดิ์ คุชฌีเมธา ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่เหมาะสมต่อการปฏิบัติหน้าที่

ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางกฎหมายและกฎเกณฑ์ภายในของธนาคาร ให้ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ ระบุและประเมินความเสี่ยง โดยรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบ หรือคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงการสอบทานการปฏิบัติงานและการจัดทำนโยบายต่างๆ อีกทั้งเป็นศูนย์กลางในการติดต่อกับหน่วยงานทางการเงิน โดยมีนายไพศาล วรเศรษฐศิริ ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

การบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมีการยกระดับการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม โดยจัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) เพื่อกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยขั้นตอนหลัก คือ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning) และการติดตามฐานะ และการกระจุกตัวของความเสี่ยงที่สำคัญในภาพรวม โดยเปิดเผยรายละเอียดการบริหารความเสี่ยงไว้ในหัวข้อ **การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง**

การแต่งตั้งและพิจารณาคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารในแต่ละปี รวมถึงคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีเพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อผู้สอบบัญชีที่เสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารจะต้องเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในรอบปี 2561 คำตอบแทนของผู้สอบบัญชีประกอบด้วย

1. คำตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 10,655,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 15,894,500 บาท

2. ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การใช้บริการอื่นของผู้สอบบัญชี และกำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติไว้ใช้ในการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่าบริการดังกล่าวไม่กระทบต่อความเป็นอิสระในการให้บริการสอบบัญชีภายใต้การพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่นซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ (Special Purpose Audit Engagement) การให้บริการด้านกฎหมายและภาษี การตรวจสอบตามวิธีที่ตกลงร่วมกัน (Engagement to Perform Agreed-Upon Procedures) ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 1,500,000 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม -0- บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าวในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 6,090,700 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 8,743,100 บาท

5.6 การประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเอง ของคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกปี โดยจัดทำทำการประเมิน 2 รูปแบบ คือ การประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ ซึ่งแบ่งการประเมินเป็น 6 หัวข้อ ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) การประชุมคณะกรรมการ (4) การทำหน้าที่ของกรรมการ (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ (6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร และการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของกรรมการรายบุคคล ทั้งการประเมินตนเองและประเมินกรรมการท่านอื่น (ประเมินแบบไขว้) จะแบ่งการประเมินเป็น 2 หัวข้อ ได้แก่ (1) การประชุมคณะกรรมการ (2) บทบาทความรับผิดชอบของคณะกรรมการ โดยคณะกรรมการธนาคารได้ร่วมกันกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และมอบหมายให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่ทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปีเพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดี สำหรับคณะกรรมการธนาคารใช้พิจารณาทบทวนผลงาน ประเด็นและอุปสรรคต่างๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา และเพิ่มประสิทธิผลการทำงาน ตลอดจนพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบของคณะกรรมการ โดยในปี 2561 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ปรับปรุงแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคลสำหรับประเมินตนเอง และเพิ่มเติมการประเมินกรรมการท่านอื่น (ประเมินแบบไขว้) เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเลขานุการบริษัทได้ส่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานให้แก่กรรมการทุกท่านเพื่อทำการประเมิน และได้สรุปผลการประเมินและนำเสนอแนะจากความเห็นของกรรมการเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารทราบ และนำเสนอผลการประเมินแบบไขว้และข้อเสนอแนะแก่กรรมการเป็นรายบุคคล นอกจากนี้ ได้จัดให้มีการทบทวนแนวทางและประเด็นการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการโดยฝ่ายตรวจสอบเพื่อพัฒนาและปรับปรุงการประเมินผลให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการอิสระและคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้มีการดำเนินการเป็นประจำทุกปี โดยกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินเกี่ยวกับประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการอิสระและคณะกรรมการชุดย่อย ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

ให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่ทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2561 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงาน และเลขานุการคณะกรรมการอิสระและคณะกรรมการชุดย่อยได้ส่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานให้แก่กรรมการแต่ละคณะเพื่อทำการประเมิน และได้สรุปผลการประเมินและนำเสนอแนะจากความเห็นของคณะกรรมการอิสระและคณะกรรมการชุดย่อยเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเรียบร้อยแล้ว

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการอิสระ และคณะกรรมการชุดย่อยได้กำหนดบรรทัดฐานเพื่อใช้เปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงานเป็นช่วงคะแนนตั้งแต่ 1 (ควรปรับปรุงอย่างมาก) ถึง 5 (ดีเยี่ยม) และจากการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี 2561 พบว่า มีผลคะแนนโดยเฉลี่ยอยู่ในระดับดีถึงดีเยี่ยม กล่าวคือ ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการอิสระ คณะกรรมการชุดย่อย กรรมการรายบุคคลเป็นไปตามเป้าหมายหรือสูงกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเป็นประจำทุกปี เพื่อประเมินการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายและแผนงานประจำปีตามที่ร่วมกันกำหนดไว้ โดยคณะกรรมการที่ไม่รวมกรรมการที่เป็นผู้บริหารได้เห็นชอบหลักเกณฑ์การประเมิน ซึ่งสอดคล้องกับยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจในระยะยาว และได้สื่อความให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการทราบเกณฑ์การประเมินล่วงหน้า ทั้งนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะนำผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร การประเมินนี้เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ที่กำหนดในข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะเป็นผู้แจ้งผลการประเมินและความคิดเห็นของกรรมการให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการทราบ ก่อนการอนุมัติค่าตอบแทนประจำปี

5.7 ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส มีคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนทำหน้าที่ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ กลยุทธ์ และเป้าหมายระยะยาว และเทียบเคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 106 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2561 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 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร		
• ประธาน	50,000	ต่อคนต่อเดือน
• กรรมการ	36,000	ต่อคนต่อเดือน
4. ค่าตอบแทนที่ปรึกษากฎหมาย	330,000	ต่อคนต่อเดือน
5. เงินบำเหน็จคณะกรรมการ ในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล		
คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและนำเสนอค่าตอบแทนของผู้บริหารที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนตามนโยบายของธนาคาร โดยค่าตอบแทนของผู้บริหารรวมถึงค่าตอบแทนของประธาน		

เจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ที่สะท้อนการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน โดยผ่านตัววัดที่กำหนดในบาลานซ์สกอร์การ์ด (Balanced Scorecard) 4 ด้าน ได้แก่ ด้านการเงิน ด้านลูกค้า ด้านการพัฒนากระบวนการทำงานและการบริหารความเสี่ยง และด้านการพัฒนาบุคลากร และตัววัดในการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน ได้แก่ ด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อนำไปสู่ความสำเร็จอย่างยั่งยืนภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และขอขอบคุณความรับผิดชอบของตำแหน่งงานซึ่งสะท้อนความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินชั้นนำในประเทศไทย

โดยรายละเอียดค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารประกอบด้วย

1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

- 1) ค่าตอบแทนกรรมการ : ในรอบปี 2561 คณะกรรมการธนาคารได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน กรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ที่ปรึกษากฎหมายของธนาคาร รวมถึงเงินบำเหน็จในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 87,951,203 บาท โดยค่าตอบแทนกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กรจ่ายเฉพาะเดือนมกราคมถึงกันยายน 2561 เนื่องจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2561 ได้อนุมัติให้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและยกเลิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร
- 2) ค่าตอบแทนผู้บริหาร : ในรอบปี 2561 ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 75 คน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน ค่าครองชีพ บำเหน็จพิเศษ และโบนัส รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 839,552,776 บาท ซึ่งเป็นผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการอาวุโสหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 10 คน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน ค่าครองชีพ บำเหน็จพิเศษ และโบนัส รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 253,929,915 บาท

ผลประโยชน์ตอบแทนที่กรรมการได้รับจากธนาคาร ในรอบปีบัญชี 2561

นายบัณฑิต ล่ำซำ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,848,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 5,201,136 บาท
ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ ⁽¹⁾	ผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะรองประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 346,500 บาท ประธานกรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 300,000 บาท ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 150,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 3,664,682 บาท
นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ⁽²⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะรองประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,039,500 บาท ประธานกรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 900,000 บาท ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 450,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 236,175 บาท
นางสาวสุจิตพรพรณ ล่ำซำ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะรองประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,386,000 บาท ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เป็นจำนวนเงิน 450,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 3,900,857 บาท
นายปรีดี ดาวฉาย	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,600,572 บาท
นายธีรนนท์ ศรีหงส์ ⁽³⁾	มีเงินบำเหน็จ จำนวน 448,735 บาท
นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,600,572 บาท
นายพิพิธ เอนกนิธิ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,600,572 บาท
นายพัชร สมะลาภา ⁽⁴⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 900,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 157,450 บาท
ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ ⁽⁵⁾	มีเงินบำเหน็จ จำนวน 448,735 บาท
ดร.อภิชัย จันทรเสน	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย เป็นจำนวนเงิน 5,160,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,600,572 บาท
ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์ ⁽⁶⁾	มีเงินบำเหน็จ จำนวน 448,735 บาท
น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 600,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,600,572 บาท

นายสราวุฒิ อยู่วิทยา	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 720,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,600,572 บาท
ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 1,080,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,600,572 บาท
นายกlinik สารสิน	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,600,572 บาท
นางพันธ์ทิพย์ สุรทินนท์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 720,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,600,572 บาท
นายวิบูลย์ คุสกุล	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,600,572 บาท
นางศุภจี สุธรรมพันธุ์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 720,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,600,572 บาท
นายสาระ ลำซำ ⁽⁷⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 144,000 บาท กรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เป็นจำนวนเงิน 324,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,600,572 บาท
นายชินนัท โทณวนิก	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,151,834 บาท

หมายเหตุ :

(1) ศาสตราจารย์ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์ ไม่รับการเสนอชื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร มีผลวันที่ 4 เมษายน 2561

(2) นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการอิสระ และประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2561

(3) นายธีรนนท์ ศรีหงส์ ได้รับเงินบำเหน็จจากการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานงวดหลังของปี 2560 ตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการ

(4) นายพัชร สมะลาภา ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการและกรรมการผู้จัดการ และกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2561

(5) ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์ ได้รับเงินบำเหน็จจากการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานงวดหลังของปี 2560 ตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการ

(6) ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์ ได้รับเงินบำเหน็จจากการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานงวดหลังของปี 2560 ตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการ

(7) นายสาระ ลำซำ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2561

2. คำตอบแทนอื่น

- 1) คำตอบแทนกรรมการ : ไม่มี
- 2) คำตอบแทนผู้บริหาร : ในรอบปี 2561 ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 75 คน ได้รับเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนของธนาคาร รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 24,620,898 บาท ซึ่งเป็นผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการอาวุโสหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 10 คน ได้รับเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนของธนาคาร รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 6,237,600 บาท นอกจากนี้ ผู้บริหารของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่นๆ ตามระเบียบของธนาคารเช่นเดียวกันกับพนักงาน เช่น สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ สวัสดิการเงินกู้ประเภทต่างๆ

5.8 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศหรือให้ข้อมูลแก่กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ เพื่อได้รับทราบบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งข้อมูลเกี่ยวกับธนาคาร อาทิ การกำกับดูแลกิจการที่ดี ยุทธศาสตร์ธนาคารกสิกรไทย ทรัพยากรบุคคล เทคโนโลยีสารสนเทศ แนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คำชี้แจงเกี่ยวกับพันธะทางกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องในฐานะกรรมการบริษัท จัดทะเบียน ข้อบังคับคณะกรรมการชุดต่างๆ นโยบายที่สำคัญของธนาคาร และคู่มือเกี่ยวกับกรรมการสถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นกระบวนการเพื่อสร้างความเข้าใจแก่กรรมการเกี่ยวกับบทบาท หน้าที่ของกรรมการและการประกอบธุรกิจของธนาคาร และการให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ทั้งในรูปเอกสารและการนำเสนอในที่ประชุมคณะกรรมการ ซึ่งธนาคารได้จัดปฐมนิเทศกรรมการใหม่ที่ได้รับแต่งตั้งในปี 2561 จำนวน 2 คน คือ นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร และนายพัชร สมะลาภา เรียบร้อยแล้ว

นอกจากนี้ เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ ธนาคารยังคงมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ปฏิบัติงานด้านสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท การกำกับ การปฏิบัติงาน การตรวจสอบภายใน บัญชีและการเงิน นักลงทุนสัมพันธ์ การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเข้าร่วมสัมมนาและเข้ารับการอบรม หลักสูตรต่างๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือสถาบันอิสระอื่นๆ อย่างต่อเนื่อง ตามแผนและงบประมาณที่กำหนดไว้ และธนาคารได้จัดให้มีการให้ความรู้แก่คณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับธุรกิจของธนาคาร การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง ฯลฯ อย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านได้รับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการแล้ว และในปี 2561 กรรมการทุกคนได้รับการพัฒนาความรู้ด้านการกำกับดูแลกิจการ ข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ กรรมการทุกคนได้เข้าอบรมหรือสัมมนาเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา
1. นายบัณฑิต ล่ำซำ	<ul style="list-style-type: none"> • สัมมนา “Cybersecurity Management for Financial Institutions and Roles of the Board of Directors” Cisco • สัมมนา “Cyber Risk Knowledge Sharing” Oliver Wyman • สัมมนา “Bangkok Sustainable Banking Forum 2018” ธนาคารแห่งประเทศไทย • สัมมนา “Chairman Dinner 2018” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • สัมมนา “THAILAND Focus 2018: The Future is Now” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	<ul style="list-style-type: none"> • สัมมนา “Cyber Risk Knowledge Sharing” Oliver Wyman • หลักสูตร Board Nomination & Compensation Program (BNCP) รุ่น 4/2018 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
3. นางสาวสุจิตพรณ ล่ำซำ	<ul style="list-style-type: none"> • สัมมนา “Cybersecurity Management for Financial Institutions and Roles of the Board of Directors” Cisco • สัมมนา “Cyber Risk Knowledge Sharing” Oliver Wyman • สัมมนา “The Blockchain Technology Conference 2018”
4. นายปรีดี ดาวฉาย	<ul style="list-style-type: none"> • สัมมนา “Cybersecurity Management for Financial Institutions and Roles of the Board of Directors” Cisco • สัมมนา “Bangkok Sustainable Banking Forum 2018” ธนาคารแห่งประเทศไทย • สัมมนา “Cyber Risk Knowledge Sharing” Oliver Wyman • สัมมนา “วิชาการธนาคารแห่งประเทศไทย ประจำปี 2561” ธนาคารแห่งประเทศไทย
5. นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย	<ul style="list-style-type: none"> • สัมมนา “Cybersecurity Management for Financial Institutions and Roles of the Board of Directors” Cisco • สัมมนา “Cyber Risk Knowledge Sharing” Oliver Wyman • สัมมนา “บทบาท e-Payment และ Fintech ต่ออนาคตภาคการเงินไทย” คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และสมาคมนิสิตเก่าคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชีแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่น 60 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
6. นายพิพิธ เอนกนิธิ	<ul style="list-style-type: none"> • สัมมนา “Cybersecurity Management for Financial Institutions and Roles of the Board of Directors” Cisco • สัมมนา “Cyber Risk Knowledge Sharing” Oliver Wyman • สัมมนา “IBM Think 2018”, USA • สัมมนา “Executive Program”, Singularity University, USA
7. นายพัชร สมะลาภา	<ul style="list-style-type: none"> • สัมมนา “Cyber Risk Knowledge Sharing” Oliver Wyman • สัมมนา “Visa Pacific Senior Client Council” Visa Worldwide Pte. Limited • หลักสูตร Director Certification Program รุ่น 253/2018 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
8. ดร.อภิชัย จันทระเสน	<ul style="list-style-type: none"> • สัมมนา “Cybersecurity Management for Financial Institutions and Roles of the Board of Directors” Cisco • สัมมนา “Cyber Risk Knowledge Sharing” Oliver Wyman • สัมมนา Audit Committee Forum “Cyber Security - Advances to the More Complex Level” บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด • หลักสูตร “Board Nomination & Compensation Program รุ่น 3/2018 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา
9. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา “Cybersecurity Management for Financial Institutions and Roles of the Board of Directors” Cisco สัมมนา “Cyber Risk Knowledge Sharing” Oliver Wyman สัมมนา “ธุรกิจคุณธรรมอยู่รอดได้จริงหรือ” สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
10. นายสราวุฒิ อญูวิทยา	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา “Cybersecurity Management for Financial Institutions and Roles of the Board of Directors” Cisco สัมมนา “Cyber Risk Knowledge Sharing” Oliver Wyman
11. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา “Cyber Risk Knowledge Sharing” Oliver Wyman
12. นายกลินท์ สารสิน	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา “Cyber Risk Knowledge Sharing” Oliver Wyman สัมมนา “ASEAN Business and Investment Summit” Singapore Business Federation สัมมนา “CLMTV Forum 2018” กระทรวงพาณิชย์
13. นางพันธุ์ทิพย์ สุรทินนท์	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา “Cyber Risk Knowledge Sharing” Oliver Wyman
14. นายวิบูลย์ คุสกูล	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา “Cybersecurity Management for Financial Institutions and Roles of the Board of Directors” Cisco สัมมนา “Cyber Risk Knowledge Sharing” Oliver Wyman สัมมนา “Bangkok Fin Tech Fair 2018” ธนาคารแห่งประเทศไทย สัมมนา “Bangkok Sustainable Banking Forum 2018” ธนาคารแห่งประเทศไทย
15. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา “Cyber Risk Knowledge Sharing” Oliver Wyman สัมมนา “ถอดบทเรียนจากอดีตสู่การเตรียมพร้อมรับมือโอกาสยุค 4.0” สภาธุรกิจไทย-จีน สัมมนา “Thailand 2019 - ธุรกิจท่องเที่ยวและโรงแรม” หนังสือพิมพ์ประชาชาติธุรกิจ
16. นายสาระ ล่ำซำ	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา “Cyber Risk Knowledge Sharing” Oliver Wyman สัมมนา “กรรมการบริษัทประกันภัย ประจำปี 2561” สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หลักสูตรการปฏิรูปธุรกิจและสร้างเครือข่ายนวัตกรรม (BRAIN) รุ่น 2 สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย หลักสูตรวิทยาการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง (วบส.) รุ่น 2 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
17. นายชินนิต โทณวนิก	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา “Cyber Risk Knowledge Sharing” Oliver Wyman

นอกจากนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาถ่วงดุลแผนพัฒนาผู้บริหารและแผนสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง เมื่อถึงคราวจำเป็น เพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์การทำธุรกิจของธนาคาร โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ เช่น คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ของแต่ละตำแหน่งงาน และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่ายเหมาะสมที่สามารถสืบทอดในแต่ละตำแหน่ง อาทิ ผลการปฏิบัติงานตาม баланซ์สกอร์การ์ด การวางแผนและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงและการควบคุม ภาวะผู้นำ เพื่อจัดทำแผนพัฒนาผู้บริหารเป็นรายบุคคล รวมถึงการหมุนเวียนหน้าที่ความรับผิดชอบ เพื่อให้เกิดความเข้าใจ ประสบการณ์ และความพร้อมในการบริหารองค์กร และทบทวนหลักเกณฑ์ รวมทั้งรายชื่อผู้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะได้รับการพิจารณาอยู่เสมอ และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดแผนพัฒนารายบุคคลทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงดำเนินการในเรื่องการพัฒนาความรู้และทักษะภาวะความเป็นผู้นำ การบริหารและการจัดการ ภายใต้ “โปรแกรมการพัฒนาผู้บริหาร” (Management Development Program: MDP) ให้แก่ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทของธนาคารกสิกรไทยอย่างต่อเนื่อง

นโยบายการจ่ายเงินปันผล



นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประกอบการ และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยการจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 32 คือ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่ธนาคารยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป โดยการจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

ธนาคารไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย ให้ธนาคารไว้แต่อย่างใด โดยขึ้นอยู่กับผลประกอบการของแต่ละบริษัท

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้กับธนาคาร เป็นไปตามข้อบังคับของแต่ละบริษัทเรื่องการจ่ายเงินปันผล ซึ่งต้องได้รับมติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และสามารถจ่ายเป็นการเฉพาะคราวได้ โดยการจ่ายเงินปันผล บริษัทต้องมีกำไรพอสมควร กรณีขาดทุนห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล จนกว่าจะแก้ไขจนไม่ขาดทุนแล้ว นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องมีการกักเงินสำรองไว้อย่างน้อยหนึ่งในยี่สิบ (1/20) ของกำไรสุทธิหลังหักขาดทุนสะสม จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนหนึ่งในสิบ (1/10) ของทุนจดทะเบียนของบริษัท โดยการจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ

ปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน



ข้อพิพาททางกฎหมาย

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้เป็นคู่ความหรือคู่กรณีในคดีดังต่อไปนี้

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

นอกจากนี้ ในส่วนของธนาคารมีคดีที่เกิดจากการดำเนินกิจการธนาคารพาณิชย์อันเป็นธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งเป็นคดีที่ยังไม่สิ้นสุดจำนวนรวมทั้งสิ้น 204 คดี คิดเป็นทุนทรัพย์รวมจำนวนประมาณ 1,267 ล้านบาท โดยเป็นคดีที่ศาลชั้นต้นได้ตัดสินให้ธนาคารชนะคดีแล้ว แต่คดียังอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์หรือศาลฎีกา จำนวน 37 คดี คิดเป็นทุนทรัพย์รวมจำนวนประมาณ 88 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารมีความเห็นว่าจำนวนทุนทรัพย์ของคดีที่พิพาทดังกล่าว ณ สถานะปัจจุบัน ไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของธนาคาร



การพัฒนาอย่างยั่งยืน

- 245 กรอบการดำเนินงาน เป้าหมาย และนโยบายด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน
- 246 การกำหนดประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ
- 247 การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน



MEMBER OF
Dow Jones
Sustainability Indices
In Collaboration with RobecoSAM

SAM
Sustainability Award
Bronze Class 2019


FTSE4Good

THSI
THAILAND
SUSTAINABILITY
INVESTMENT 2018



การพัฒนาอย่างยั่งยืน



ธนาคารกรุงไทยดำเนินงานบนรากฐานของการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน เพื่อสร้างความสมดุลทั้ง 3 มิติ คือ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยใช้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยงและการบริหารจัดการต้นทุนที่เหมาะสม เพื่อสร้างผลตอบแทนและความเป็นผู้นำธุรกิจที่ยั่งยืนในระยะยาว ซึ่งปรัชญาของการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนนี้ได้ถูกปลูกฝังและหล่อหลอมในทุกกระบวนการปฏิบัติงานอย่างเป็นรูปธรรมจนเป็นกรีน ดีเอ็นเอ ขององค์กร ที่สร้างประโยชน์สูงสุดโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกธนาคาร ภายใต้ยุทธศาสตร์การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) และการกำหนดเป้าหมายการเป็นแพลตฟอร์มที่ถูกคัดเลือก เพื่อตอบโจทย์ทุกด้านของชีวิต (Customers' Life Platform of Choice)

ธนาคารพิจารณาให้ความสำคัญกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน Sustainable Development Goals (SDGs) ขององค์การสหประชาชาติจำนวน 9 เป้าหมายหลัก ซึ่งสอดคล้องตามประเด็นสาระสำคัญของธนาคาร แต่ในขณะเดียวกัน ก็ยังให้การสนับสนุนอีก 8 เป้าหมาย เพื่อสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

กรอบการดำเนินงาน เป้าหมาย และนโยบายด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

กรอบการดำเนินงาน ด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน



ธนาคารพิจารณาให้ความสำคัญกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน Sustainable Development Goals (SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ จำนวน 9 เป้าหมายหลัก ซึ่งสอดคล้องตามประเด็นสาระสำคัญของธนาคาร แต่ในขณะเดียวกัน ก็ยังให้การสนับสนุนอีก 8 เป้าหมาย เพื่อสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย



เป้าหมาย

นโยบาย การดำเนินงาน ด้านการพัฒนา อย่างยั่งยืน



ด้านเศรษฐกิจ

- การดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี
- การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง และตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง
- การพัฒนาสร้างสรรค์นวัตกรรมที่มีมูลค่าเพิ่ม
- การให้ความรู้ทางการเงินกับสาธารณะชน
- การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ
- การรักษาความปลอดภัย และความเป็นส่วนตัวของลูกค้า



ด้านสังคม

- การดูแลและปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม
- การพัฒนาบุคลากรในองค์กร
- การดูแลสุขภาพ และความปลอดภัยของพนักงาน
- การดำเนินงานด้านการพัฒนาคุณภาพเยาวชน สังคม และสาธารณประโยชน์ต่างๆ



ด้านสิ่งแวดล้อม

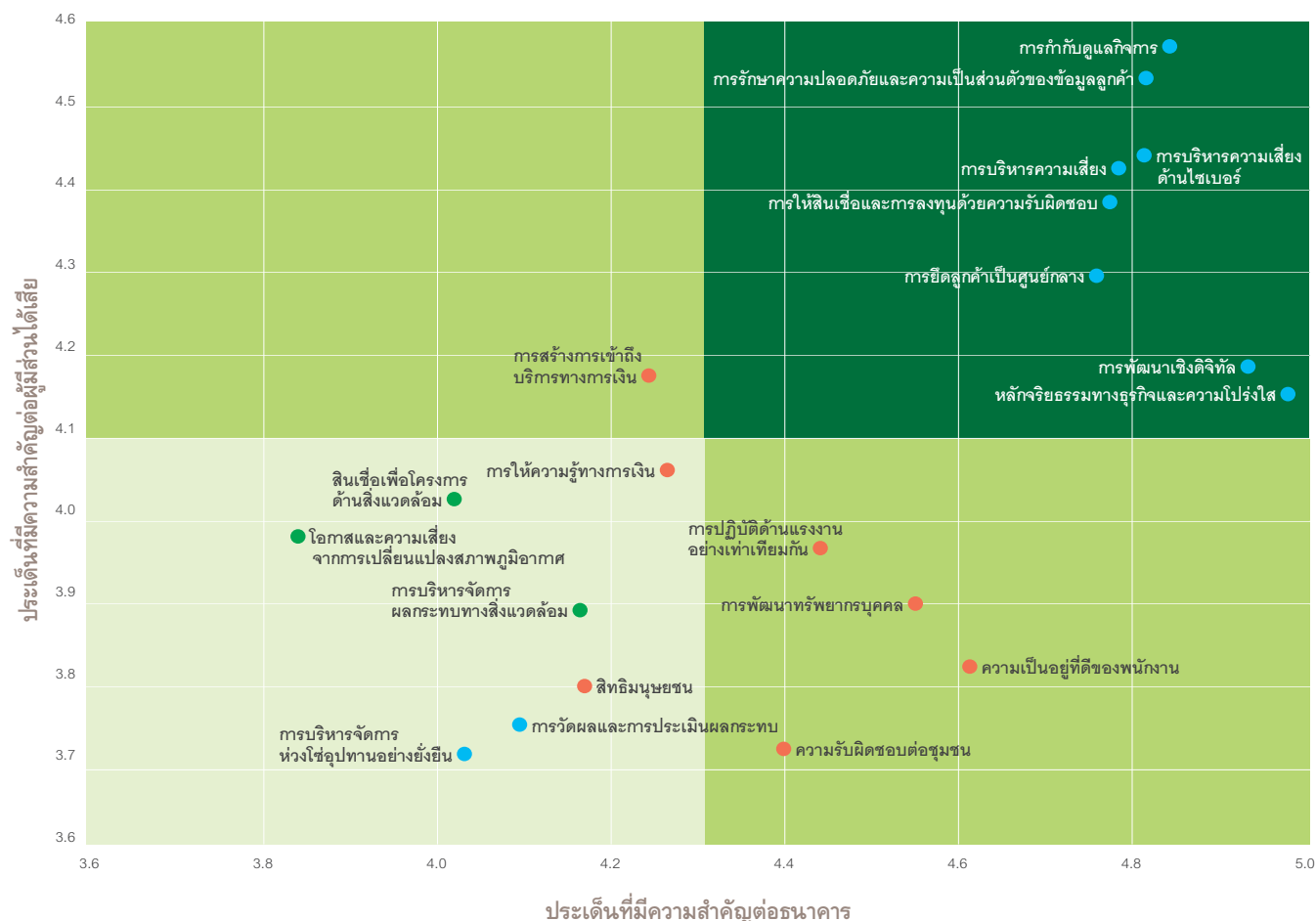
- การดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรและคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม
- การดำเนินนโยบายอนุรักษ์ และการใช้ทรัพยากร และการลดของเสีย

การกำหนดประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ

ธนาคารมีการบริหารจัดการประเด็นด้านความยั่งยืนด้วยการรวบรวมและจัดลำดับประเด็นที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญ โดยเทียบเคียงกับมาตรฐานด้านความยั่งยืนระดับโลก ประเด็นที่ธนาคารขึ้นนาระดับโลกให้ความสำคัญ และประเด็นที่สำคัญของธนาคารในปี 2560 ครอบคลุมทุกประเด็นผนวกกับการประเมินความเสี่ยงทั้งในปัจจุบันและความเสี่ยงที่คาดว่าจะมี โอกาสเกิดขึ้นที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยผ่านกระบวนการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียครบทุกฝ่าย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคาร พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ ชุมชน สิ่งแวดล้อมและสังคม ในรูปแบบต่างๆ อาทิ การสำรวจความคิดเห็น การสัมภาษณ์ เชิงลึก เพื่อนำมุมมองและข้อคิดเห็นมาวิเคราะห์จัดลำดับความสำคัญ ตลอดจนวางแนวทางในการดำเนินงานให้ตอบสนองความต้องการของ ผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างถูกต้องเหมาะสม

ประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญตามแนวทาง GRI Standards: Core Option ในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนปี 2561 เปลี่ยนแปลง จากรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนปี 2560 จาก 13 ประเด็น เป็น 20 ประเด็น โดยมีรายละเอียด ดังนี้

การจัดลำดับประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืน



การเปลี่ยนแปลงการรายงานประเด็นด้านความยั่งยืน

1. ประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญที่เพิ่มเติมใหม่ในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนปี 2561 ได้แก่ การบริหารความเสี่ยงด้านไซเบอร์ การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืน การวัดผลและการประเมินผลกระทบ การให้ความรู้ทางการเงิน โอกาสและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ
2. ประเด็นด้านความยั่งยืนเรื่องการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลจากรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนประจำปี 2560 ได้แบ่งออกเป็น 3 ประเด็นในปี 2561 ได้แก่ การปฏิบัติงานอย่างเท่าเทียมกัน การพัฒนาทรัพยากรบุคคล และความยั่งยืนที่ดีของพนักงาน

การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

มิติเศรษฐกิจ

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงและความปลอดภัยด้านไซเบอร์ ควบคู่ไปกับการรักษาการเติบโตและการเป็นผู้นำการให้บริการดิจิทัลแบงก์ของไทย โดยร่วมกับกสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป (KBTG) ในการพัฒนานวัตกรรมเพื่อสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างต่อเนื่อง ในปี 2561 ธนาคารได้เปิดตัว แอปพลิเคชัน K PLUS ใหม่ ด้วยแนวคิด “เปลี่ยนเพื่อรู้ใจขึ้น” ที่สอดคล้องกับไลฟ์สไตล์ของผู้ใช้งานรายบุคคล รวมทั้งเชื่อมต่อกับแพลตฟอร์มของพันธมิตรธุรกิจ อีกทั้งได้พัฒนาแพลตฟอร์มการรับจ่ายเงินที่เชื่อมต่อบริษัทขนาดใหญ่กับลูกค้ารายย่อย พัฒนานวัตกรรมทางการเงินสำหรับลูกค้าผู้ประกอบการ เปิดให้บริการ Pay with K PLUS บนแพลตฟอร์มเฟสบุ๊กเมสเซนเจอร์ ร่วมมือกับ Grab ผลักดันให้เกิดดิจิทัล ไลฟ์สไตล์ อีโคซิสเต็ม และจัดตั้งบริษัท กสิกร ไลน์ จำกัด พลิกประสบการณ์การใช้บริการทางการเงินให้กับผู้ใช้งาน LINE ซึ่งจะนำเสนอบริการรูปแบบใหม่ในปี 2562 สำหรับการดำเนินธุรกิจต่างประเทศ ธนาคารมุ่งยกระดับการเป็นธนาคารแห่งภูมิภาค AEC+3 ผ่านกลยุทธ์การขยายธุรกิจสู่ภูมิภาคทั้งธุรกิจธนาคารทั่วไป และธุรกิจธนาคารดิจิทัล มุ่งสู่การเป็น Regional Life Platform of Choice รองรับกลุ่มลูกค้าใหม่ๆ ในอนาคต

มิติสังคม

ธนาคารดำเนินโครงการต่างๆ ที่สำคัญ อาทิ โครงการ 100,000 ชั่วโมง ชวนกัน ทำดี ทำได้ โครงการให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชนผ่านเว็บไซต์ AFTERKLASS โครงการเพาะพันธุ์ปัญญาเพื่อพัฒนาระบบการคิดและการเรียนรู้ของครูและนักเรียนในรูปแบบใหม่ โครงการสร้างมูลค่าเพิ่มให้ชุมชนในจังหวัดน่าน การมอบสิ่งของการให้ความช่วยเหลือในยามฉุกเฉิน การทำจิตอาสา เพื่อให้พนักงานร่วมกันทำตามเจตนารมณ์กรีน ดีเอ็นเอ ของธนาคาร ขณะเดียวกันธนาคารให้ความสำคัญกับการสร้างรากฐานทางการเงินที่มั่นคงให้แก่ลูกค้าและผู้ด้อยโอกาส ด้วยการเพิ่มช่องทางการเข้าถึงบริการทางการเงินได้สะดวกยิ่งขึ้น พร้อมทั้งพัฒนาทักษะและสร้างวินัยทางการเงินเพื่อให้สามารถเลือกใช้ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม ส่วนด้านทรัพยากรบุคคล ธนาคารได้บริหารจัดการทรัพยากรบุคคลในทุกกระบวนการ (Data Driven for HR Analytics) ทั้งการสรรหา การพัฒนาศักยภาพ และการสร้างความผูกพันเพื่อพัฒนาผู้รับช่วงต่อการทำงานที่สามารถเติบโตควบคู่ไปกับองค์กรได้ในอนาคต การเปิดกว้างและเคารพในความแตกต่างหลากหลาย ทั้งในด้านเพศ อายุ การศึกษา เชื้อชาติ ศาสนา ความทุพพลภาพ และเคารพในสิทธิมนุษยชน เพื่อให้พนักงานทุกคนมีความสุขในการทำงาน

มิติสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทำหน้าที่เป็น Chief Environmental Officer เพื่อขับเคลื่อนงานด้านสิ่งแวดล้อม โดยในปี 2561 ธนาคารเป็นธนาคารพาณิชย์แห่งแรกและแห่งเดียวในประเทศไทยที่ชดเชยการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์เป็นศูนย์ (Carbon Neutral) เป็นธนาคารพาณิชย์แห่งแรกในประเทศไทยและอาเซียนที่ออกหุ้นกู้เพื่อความยั่งยืนเพื่อนำมาปล่อยสินเชื่อในโครงการที่เป็นประโยชน์ในด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม และให้ความสำคัญในการพิจารณาเครดิตตามประเด็นความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) อีกทั้งธนาคารได้ดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ส่งเสริมการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม รวมถึงสินเชื่อเพื่อการอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อม มีการดำเนินงานด้านการจัดการสิ่งแวดล้อมเพื่อมุ่งสู่การเป็นองค์กรที่ปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์เป็นศูนย์ และสำหรับด้านการดำเนินงานชุมชน ธนาคารได้สนับสนุนการดำเนินงานโครงการรักษาน้ำน่าน ในการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์เพื่อการรักษาและฟื้นฟูทรัพยากรป่าไม้ของจังหวัดน่าน การพัฒนาส่งเสริมอาชีพทางเลือกเพื่อให้คนกับป่าอยู่ร่วมกันได้อย่างยั่งยืน รวมทั้งการพัฒนาให้เด็กและเยาวชนมีความรับผิดชอบและจิตสำนึกในการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ ผ่านความร่วมมือของชุมชนจังหวัดน่านและภาคส่วนต่างๆ ทั้งภาครัฐและเอกชน อีกทั้งได้ร่วมขับเคลื่อนโครงการน่านแซนด์บ็อกซ์ เพื่อปฏิรูปและหาวิธีแก้ปัญหารากฐานของความกดขี่ของทรัพยากรธรรมชาติของประเทศอย่างยั่งยืนในครองของประชารัฐ จากความร่วมมือของชุมชนในจังหวัด ภาครัฐ และภาคีเครือข่ายต่างๆ

รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืนทั้งต่อธนาคารและผู้มีส่วนได้เสีย สามารถอ่านเพิ่มเติมได้ในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ประจำปี 2561*



ธนาคารออกหุ้นกู้เพื่อความยั่งยืนมูลค่า 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ โดยนำเงินที่ได้รับจากการขายหุ้นกู้มาปล่อยสินเชื่อให้แก่โครงการที่เป็นประโยชน์ด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม นับเป็นธนาคารแห่งแรกในไทยและภูมิภาคอาเซียน

* รายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ประจำปี 2561 สามารถดูได้บนเว็บไซต์ธนาคาร

05





โครงสร้าง

250	ผังโครงสร้าง
256	คณะกรรมการธนาคาร
258	คณะกรรมการและผู้บริหารธนาคาร
277	การดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารธนาคาร ในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง
280	รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคาร ของกรรมการและผู้บริหารธนาคารในปี 2561

ผังโครงสร้าง

บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

ผู้ตรวจสอบบัญชี

ผู้ถือหุ้น

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคาร

คณะปฏิบัติการ

คณะจัดการ

สายนงาน
เลขานุการ
องค์การ

สายนงานธุรกิจ
ลูกค้าบริษัท

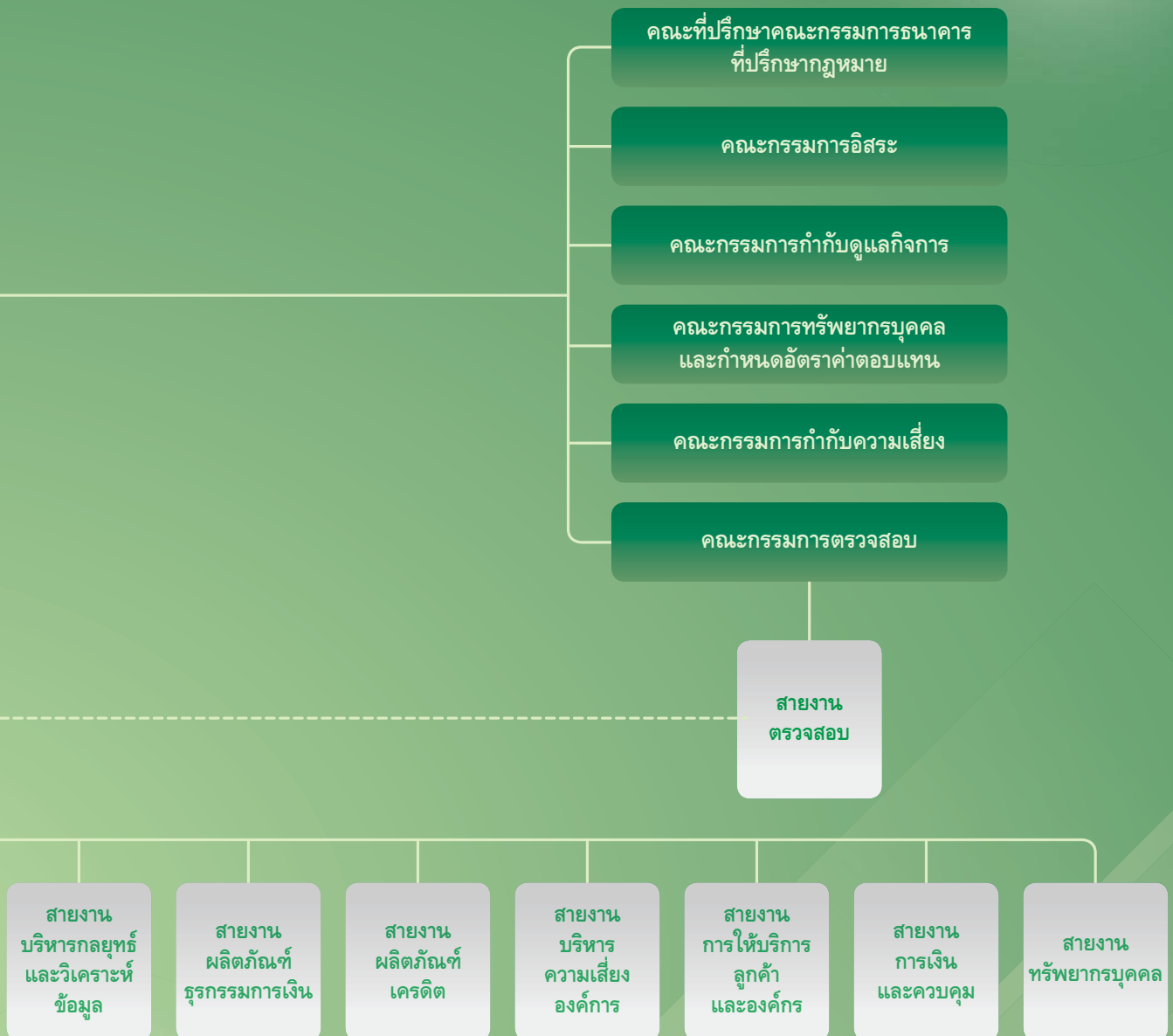
สายนงาน
เครือข่าย
ช่องทางธุรกิจ

Private
Banking
Group

สายนงาน
ธุรกิจตลาดทุน

สายนงาน
พาณิชย์ธนกิจ

World
Business
Group



ประธานกิตติมศักดิ์ นายบรรยงก์ ลำช้า



ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นายบัณฑิต ลำช้า

“ธนาคารให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจบนรากฐาน
ของการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืนในทุกมิติ”



คณะกรรมการธนาคาร



1. นายบันฑูร ลำซ่า
ประธานกรรมการ
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



2. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร
รองประธานกรรมการ



3. นางสาวสุจิตพรณ ลำซ่า
รองประธานกรรมการ



7. นายพัชร สมะลาภา
กรรมการผู้จัดการ



8. ดร.อภิชัย จันทรเสน
กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย



9. น.ต. พญ. นลินี ไพบูลย์
กรรมการอิสระ



13. นางพนธ์ทิพย์ สุรทินนท์
กรรมการอิสระ



14. นายวิบูลย์ คูสกุล
กรรมการอิสระ



15. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์
กรรมการอิสระ



4. นายปรดี ดาวฉาย
กรรมการผู้จัดการ



5. นางสาวชัตติยา อินทวิชัย
กรรมการผู้จัดการ



6. นายพิพิธ เอนกนิธิ
กรรมการผู้จัดการ



10. นายสรวุฒิ อยู่วิทยา
กรรมการอิสระ



11. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์
กรรมการอิสระ



12. นายกรินทร์ สารสิน
กรรมการอิสระ



16. นายสาระ ลำชา
กรรมการ



17. นายชนินท์ โทณวนิก
กรรมการอิสระ

เลขานุการบริษัท
เลขานุการคณะกรรมการ
และเลขานุการคณะกรรมการอิสระ
ดร.อดิศวร์ หลายชูไทย

ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการ
นางสาวประยูรศรี กัตัญญตานนท์
นางสาวนุชสรณ์ พูลวิทย์
นายพรพัฒน์ กลิ่นพงษ์ศิริ

คณะกรรมการและผู้บริหารธนาคาร



ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

1. นายบัณฑิต ลำคำ

ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(มีอำนาจลงนามผูกพัน)

อายุ 66 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
- วิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (การพัฒนารัฐบาล) มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่

การอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 2/2543 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรรัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่น 5 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- Private Executive Education Class, National University of Singapore Business School

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- | | |
|------------------|--|
| 2556 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) |
| 2559 - พ.ย. 2561 | กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย |

- | | |
|-------------|---|
| 2553 - 2556 | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) |
| 2553 - 2556 | สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) |
| 2553 - 2556 | รองประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด |

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- | | |
|-----------------|---------------------------------------|
| 2559 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท พูคาเทรค จำกัด |
| 2557 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท พูคาฟาร์ม จำกัด |
| 2552 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ออลพูคา จำกัด |
| 2552 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท พูคาเรียลตี้ จำกัด |
| 2552 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท พูคาโก จำกัด |
| 2552 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท พูคานานฟ้าโฮเต็ล จำกัด |
| 2540 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท สันติเกษตร จำกัด |

ตำแหน่งอื่น

- ประธานกรรมการผู้จัดการและผู้จัดการ มูลนิธิมหามกุฏราชวิทยาลัย ในพระบรมราชูปถัมภ์
 - ประธานคณะกรรมการจัดการทรัพย์สิน สำนักงานจัดการทรัพย์สิน สภาอากาศไทย
 - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการนโยบายการท่องเที่ยวแห่งชาติ
 - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการยุทธศาสตร์ชาติ
 - กรรมการ คณะกรรมการนโยบายและกำกับดูแลรัฐวิสาหกิจ
 - กรรมการ คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านการบริหารราชการแผ่นดิน
 - กรรมการ คณะกรรมการขับเคลื่อนการปฏิรูปเพื่อรองรับการปรับเปลี่ยน ตามนโยบาย THAILAND 4.0
 - กรรมการ สภาอากาศไทย
 - กรรมการ มูลนิธิสายใจไทย
 - กรรมการ มูลนิธิสมเด็จพระพันวัสสาอัยยิกาเจ้า
 - กรรมการสภาที่ปรึกษา สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
 - ที่ปรึกษาผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการเตรียมการปฏิรูปประเทศ
 - ไวยาวัจกร วัดบวรนิเวศวิหาร และวัดญาณสังวราราม
- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร**
- เป็นหลานของนางสาวสุจิตพรรณ ลำคำ
 - เป็นลูกพี่ลูกน้องกับนายสาระ ลำคำ

2. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร

รองประธานกรรมการ

ประธานกรรมการอิสระ

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง

อายุ 58 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

4 เมษายน 2561

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี (สถาปัตยกรรมศาสตร์)
Rhode Island School of Design, USA
- ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (การจัดการ)
มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- ปริญญาปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์
(การพัฒนาทรัพยากรมนุษย์) มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรม

- หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่น 4/2561 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่น 11/2548 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 1/2543 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่น 19 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 5 สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- หลักสูตรผู้บริหารด้านเศรษฐกิจสร้างสรรค์ (EXCET) รุ่น 1 สำนักงานบริหารและพัฒนาองค์ความรู้ (องค์การมหาชน)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่น 4 สถาบันวิทยาการการค้า
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่น 2 สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตรนักบริหารการพัฒนาตามแนวพระราชดำริ รุ่น 2 สำนักงานคณะกรรมการพิเศษเพื่อประสานงานโครงการอันเนื่องมาจากพระราชดำริ
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนารัฐกิจอุตสาหกรรม และการลงทุน รุ่น 1 สถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- ต.ค. 2561 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- เม.ย. 2561 - ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- เม.ย. 2561 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการอิสระ
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- เม.ย. 2561 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคล
และกำหนดอัตราค่าตอบแทน
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- ม.ค. - เม.ย. 2561 กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)
- 2557 - 2560 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการท่องเที่ยวและกีฬา
- 2557 สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ
- 2554 - 2557 กรรมการ และกรรมการทรัพยากรบุคคล
และกำหนดอัตราค่าตอบแทน
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2553 - 2557 กรรมการ บริษัท คอนโทรล คอมโพเนนท์ จำกัด
- 2553 - 2557 กรรมการ บริษัท วิจัยยุทธ จำกัด
- 2551 - 2557 กรรมการ บริษัท บี.กริม บี.ไอพี เพาเวอร์ จำกัด
- 2547 - 2557 ประธานกรรมการบริหาร
บริษัท โตชิบา ไทยแลนด์ จำกัด
- 2547 - 2557 ประธานกรรมการบริหาร
บริษัท ไทยโตชิบา อุตสาหกรรม จำกัด
- 2547 - 2557 ประธานกรรมการบริหาร
บริษัท ไทยโตชิบาไลฟ์ดี จำกัด
- 2547 - 2557 ประธานกรรมการบริหาร
บริษัท ไทยโตชิบาฟลูออเรสเซนต์ แลมป์ จำกัด
- 2547 - 2557 ประธานกรรมการบริหาร
บริษัท สวนอุตสาหกรรมบางกะดี จำกัด
- 2547 - 2557 กรรมการ บริษัท มิตรกร ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
- 2544 - 2557 กรรมการ
บริษัท โตชิบา ไลฟ์ดี คอมโพเนนท์ (ประเทศไทย) จำกัด
- 2544 - 2557 กรรมการ
บริษัท ซูเปอร์โลโก้ เอ็น.เค.เอส.โฮลดิ้ง จำกัด
- 2542 - 2557 กรรมการ บริษัท อุตสาหกรรมไฟฟ้าไทย จำกัด
- 2534 - 2557 กรรมการ บริษัท นิกรกิจและบุตร จำกัด
- 2533 - 2557 กรรมการ บริษัท บี.ไอ.พี.-1990 จำกัด
- 2532 - 2557 กรรมการ บริษัท ที.ที.เอส. จำกัด
- 2511 - 2557 หัวหน้าส่วนผู้จัดการ
ห้างหุ้นส่วนจำกัด ซูเปอร์โลโก้เทรดดิ้ง

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

พ.ย. 2561 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ซูเปอร์โลโก้ เรียดเอสเตท จำกัด

มี.ค. 2561 - ปัจจุบัน กรรมการ และที่ปรึกษา

บริษัท โตชิบา ไทยแลนด์ จำกัด

ก.พ. 2561 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ไทยโตชิบาไลต์ติ้ง จำกัด

ม.ค. 2561 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ไทยโตชิบา อุตสาหกรรม จำกัด

ม.ค. 2561 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษา บริษัท สวอนอุตสาหกรรมบางกะดี จำกัด

ตำแหน่งอื่น

- ประธานกรรมการบริหารการพัฒนาบุคคล
สำนักงานพัฒนาบุคคล (องค์การมหาชน)
- ประธานมูลนิธิ ดร.กร - ท่านผู้หญิงนิรมล สุริยสัจย์
- นายกิตติมงคลศักดิ์ สมาคมไทย-ญี่ปุ่น
- คณะกรรมการอำนวยการ สถาบันเทคโนโลยีนานาชาติสิรินธร
- กรรมการ มูลนิธิประเทศไทยใสสะอาด
- กรรมการที่ปรึกษา
คณะกรรมการที่ปรึกษาผู้ทรงคุณวุฒิพิเศษของนายกรัฐมนตรี
- ที่ปรึกษา หอการค้าไทย
- ที่ปรึกษาประธานสหพันธ์สมาคมสตรีนักธุรกิจและวิชาชีพ
แห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

3. นางสาวสุจิตพรพรณ ลำข้า

รองประธานกรรมการ

สมาชิกคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

อายุ 60 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

ต.ค. 2561 - ปัจจุบัน สมาชิกคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2559 - ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2559 - ก.ย. 2561 ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2547 - 2559 สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2541 - 2559 กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2556 - ปัจจุบัน กรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

2551 - ปัจจุบัน กรรมการและประธานคณะอำนวยการบริหาร

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2560 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ฟูเซีย เวนเจอร์ แคปิตอล จำกัด

2552 - ปัจจุบัน ประธานคณะอำนวยการบริหาร

บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

2552 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เมืองไทยโฮลดิ้ง จำกัด

2552 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทรีพีเอ็มไทย จำกัด

2550 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด

2548 - ปัจจุบัน กรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

2542 - ปัจจุบัน กรรมการ

บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- เป็นอาของนายบัณฑิต ล่ำข้า และนายสาระ ล่ำข้า

4. นายปรีดี ดาวฉาย

กรรมการ

กรรมการผู้จัดการ

(มีอำนาจลงนามผูกพัน)

อายุ 60 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)
2559 - 2560	ประธานกรรมการ บริษัท ลีส์ซิงกสิกรไทย จำกัด
2557 - 2559	ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด
2556 - 2559	ประธานกรรมการ บริษัท ศูนย์วิจัยกสิกรไทย จำกัด
2555 - 2557	ประธานกรรมการ บริษัท ลีส์ซิงกสิกรไทย จำกัด
2553 - 2556	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2553 - 2556	กรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2546 - ก.ย. 2561	สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2560 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด
2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท โดล ไทยแลนด์ จำกัด
2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท แพคเตอร์ แอนด์ อีคิววิเมนส์ กสิกรไทย จำกัด
2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด

ตำแหน่งอื่น

- ประธานสมาคมธนาคารไทย
- รองประธานกรรมการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ
- กรรมการ คณะกรรมการยุทธศาสตร์ชาติ
- กรรมการ คณะกรรมการนโยบายเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก
- กรรมการ คณะกรรมการระบบการชำระเงิน
- กรรมการ คณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน
- กรรมการ ASEAN Bankers Association
- กรรมการ มูลนิธิโรงเรียนบางกอกพัฒนา

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

5. นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย

กรรมการ

กรรมการผู้จัดการ

(มีอำนาจลงนามผูกพัน)

อายุ 53 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

1 มกราคม 2559

คุณวุฒิการศึกษา

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

การอบรม

- วุฒิปัตร์ หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 52/2559
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร Director Certification Program (DCP)
รุ่น 224/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่น 60
วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 22/2559
สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- Stanford Executive Program,
Stanford Graduate School of Business, Stanford University

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2557 - 2558	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2553 - ก.ย. 2561	สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2553 - 2557	รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2552 - 2558	กรรมการ บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ปิคอน เวนเจอร์ แคปิตอล จำกัด
2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด
2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ศูนย์วิจัยกสิกรไทย จำกัด
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

6. นายพิพิธ เอนกนิธิ

กรรมการ

กรรมการผู้จัดการ

สมาชิกคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

(มีอำนาจลงนามผูกพัน)

อายุ 51 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

1 มกราคม 2560

คุณวุฒิการศึกษา

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

การอบรม

- หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่น 41/2560
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 231/2559
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 120/2558
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Executive Program, Singularity University, USA

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ต.ค. 2561 - ปัจจุบัน	สมาชิกคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2560 - ก.ย. 2561	สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2558 - 2559	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2553 - 2558	รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด
2560 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด
2560 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

7. นายพัชร สมะลาภา

กรรมการ

กรรมการผู้จัดการ

สมาชิกคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

(มีอำนาจลงนามผูกพัน)

อายุ 48 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

4 เมษายน 2561

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ)
Massachusetts Institute of Technology, USA
- ปริญญาตรี (การจัดการอุตสาหกรรม)
Carnegie Mellon University, USA

การอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 253/2561
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 13 สถาบันวิทยาการตลาดทุน

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- ต.ค. 2561 - ปัจจุบัน สมาชิกคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- เม.ย. 2561 - ปัจจุบัน กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- เม.ย. 2561 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- เม.ย. - ก.ย. 2561 สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2560 - เม.ย. 2561 รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2559 - 2561 กรรมการ
บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2558 - 2561 กรรมการ บริษัท ร่วมทุน เค-เอสเอ็มอี จำกัด
- 2555 - 2559 รองกรรมการผู้จัดการ
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2553 - 2556 กรรมการ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ธ.ค. 2561 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท กสิกร ไลน์ จำกัด
- 2556 - ปัจจุบัน กรรมการ
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- 2556 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ไทย อีสเทิร์น พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

8. ดร.อภิชัย จันทรเสน

กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย

กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน
(มีอำนาจลงนามผูกพัน)

อายุ 70 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

4 เมษายน 2543

คุณวุฒิการศึกษา

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

การอบรม

- หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program (BNCP)
รุ่น 3/2561 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- 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 กรรมการทรัพยากรบุคคล
และกำหนดอัตราค่าตอบแทน
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2543 - ปัจจุบัน กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2551 - 2558 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการผู้สูงอายุ
แห่งชาติ สำนักงานนายกรัฐมนตรี
- 2546 - 2556 ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคล
และกำหนดอัตราค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ
และกรรมการบริหารความเสี่ยง
บริษัท สัมมากร จำกัด (มหาชน)
- 2543 - 2556 กรรมการที่ปรึกษาแก่คณะจัดการ
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2537 - 2556 กรรมการ บริษัท สัมมากร จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2559 - ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ
บริษัท ทีพีไอ โพลีน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2548 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท สยามกลการ จำกัด

ตำแหน่งอื่น

- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการจัดการทรัพย์สิน
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- กรรมการ สภาภาษาไทย
- ที่ปรึกษากฎหมาย มูลนิธิชัยพัฒนา

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

9. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

อายุ 60 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

22 สิงหาคม 2555

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี (แพทยศาสตร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- วุฒิบัตรผู้เชี่ยวชาญด้านสูตินรีเวชวิทยา โรงพยาบาลภูมิพลอดุลยเดช
- ปริญญาปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (การจัดการเทคโนโลยี) มหาวิทยาลัยราชภัฏพระนคร
- ปริญญาปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (การบริหารทั่วไป) มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรม

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 100/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร TLCA Exclusive Development Program รุ่น 14/2557 สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจ และอุตสาหกรรมการลงทุน รุ่น 4 สถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่น 11 สถาบันวิทยาการการค้า

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2560 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2556 - 2560	กรรมการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2556 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ บริษัท กิฟฟารีน บิวตี้ แอนด์ เฮลท์ คลินิกเวชกรรม จำกัด
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท แสบปี้ กิฟ จำกัด
2544 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ บริษัท กิฟฟารีน สกายไลน์ ยูนิตี้ จำกัด
2544 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท กิฟฟารีน สกายไลน์ แลบบอราทอรี แอนด์ เฮลท์แคร์ จำกัด

2540 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท สกายไลน์ เฮลท์แคร์ จำกัด
2538 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท สกายไลน์ แลบบอราทอรี จำกัด

ตำแหน่งอื่น

- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการเครื่องสำอาง กระทรวงสาธารณสุข
- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

10. นายสรายุทธ อยู่วิทยา

กรรมการอิสระ

กรรมการตรวจสอบ

อายุ 48 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)
2555 - 2560	กรรมการ บริษัท พุทธธรรมประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2554 - 2560	ประธานกรรมการ บริษัท เดอเบล จำกัด
2553 - 2559	กรรมการ บริษัท เครื่องดื่มซูเปอร์ลูกลูก จำกัด
2539 - 2560	กรรมการผู้จัดการ บริษัท ที.จี.เวนดิง แอนด์ โซลวเคส อินดัสทรีส์ จำกัด
2537 - 2558	กรรมการผู้จัดการ บริษัท ที.ซี.ฟาร์มมาซูติคอล อุตสาหกรรม จำกัด
2537 - 2558	กรรมการผู้จัดการ บริษัท เครื่องดื่มกระเทียมแดง จำกัด

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท สตอร์มเบรกเกอร์ เวเนเจอร์ จำกัด
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท พิกซ์แลนด์ จำกัด
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท คานะบานะ จำกัด
2560 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ที.จี.เวนดิง แอนด์ โซลิวชัน อินดัสทรีส์ จำกัด
2560 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เดอเบล จำกัด
2558 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ที.ซี.ฟาร์มาซูติคอล อุตสาหกรรม จำกัด
2558 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เครื่องดื่มกระหิงแดง จำกัด
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท กระหิงแดง เอ็กเซลเลนซ์ เซ็นเตอร์ จำกัด
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอสทีอาร์ พรอพเพอร์ตี้ ดีเวลอปเม้นท์ จำกัด
2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เคทีดี พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ปราจีนบุรีกลาส อินดัสทรี จำกัด
2542 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท บุรพากอฮอล์ จำกัด (มหาชน)
2539 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท กระหิงแดง จำกัด
2539 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท วันเดอร์แลนด์ แอดเวนเจอร์ ปาร์ค จำกัด
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท สอนส์ตีวเปิดบ้านสร้าง จำกัด
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ที.ซี. ปิ่นเกล้า พรอพเพอร์ตี้ส์ จำกัด
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เรด บูล ไวตามิน ดริงส์ (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 น้ามะเขือเทศ (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 ส้มท่าซ้อย จำกัด
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท สมุทรสาครผลไม้ จำกัด
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท หนองจอกผลิตภัณฑ์อาหาร จำกัด
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อินเตอร์ซีสตัสโปรดักท์ จำกัด
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไฮ-เกียร์ เอนเตอร์เทนเม้นท์ 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 หนองไผ่กอล์ฟ จำกัด
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ตลาดน้อยเจ้าพระยาวิพรพรอพเพอร์ตี้ส์ จำกัด
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ที.ซี. คอนโด แอนด์ ดีพาร์เม้นท์สโตร 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.ร่วมเกล้า คอนโด จำกัด
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ที.ซี.สมุทรปราการ คอนโด จำกัด
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ที ซี สาทร คอนโด จำกัด

ตำแหน่งอื่น

- กรรมการ หอการค้าไทย
- ที่ปรึกษา สภามหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

11. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการตรวจสอบ

สมาชิกคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

อายุ 65 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

ต.ค. 2561 - ปัจจุบัน	สมาชิกคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2557 - ก.ค. 2561	ประธานกรรมการ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
2557 - ก.พ. 2561	กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท พญาบุศย์ เรืองผลโฮม จำกัด (มหาชน)
2556 - 2558	กรรมการตรวจสอบ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

พ.ค. 2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)
เม.ย. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท พญาบุศย์ โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

มี.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ Kiroro Resort Holdings Company Limited
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท พัฒนาพลังงานเพื่อสิ่งแวดล้อม จำกัด

ตำแหน่งอื่น

- ประธานกรรมการ มูลนิธิพลังงานเพื่อสิ่งแวดล้อม
 - กรรมการ คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านพลังงาน
- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

12. นายกลินท์ สารสิน

กรรมการอิสระ

กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

อายุ 57 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

3 เมษายน 2556

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ) University of Notre Dame, USA
- ปริญญาตรี (วิศวกรรมอุตสาหกรรม) 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	กรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2558 - 2560	สมาชิกสภาขับเคลื่อนการปฏิรูปประเทศ
2558 - 2560	รองประธานกรรมการ หอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
2557 - 2561	ประธานกรรมการ การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย
2557 - 2560	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการนวัตกรรมแห่งชาติ สำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ
2557 - 2560	กรรมการ บริษัท โอ เนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด
2557 - 2560	กรรมการ สภามหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
2556 - 2558	กรรมการตรวจสอบและประเมินผล กระทรวงการคลัง
2556 - 2558	กรรมการเลขาธิการ หอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
2556 - 2557	กรรมการ บริษัท เจทีบี (ประเทศไทย) จำกัด

2555 - 2556	กรรมการ บริษัท จัมโบ้บาส แอนด์ ทักส์ จำกัด
2550 - 2556	กรรมการ บริษัท เอสซีจี เทวดิ่ง เซอร์วิส เซส จำกัด
2550 - 2556	กรรมการ บริษัท เอสซีจี เอ็กซ์พีเรียนซ์ จำกัด
2546 - 2556	กรรมการ บริษัท ไพรวินเซียล (ไทยแลนด์) จำกัด
2545 - 2556	กรรมการ บริษัท เอสซีจี โลจิสติกส์ แมเนจเม้นท์ จำกัด
2544 - 2556	กรรมการผู้จัดการ บริษัท เอสซีจี เทวดิ่ง จำกัด
2544 - 2556	กรรมการ บริษัท เอสซีจี เน็ตเวิร์ค แมเนจเม้นท์ จำกัด
2544 - 2556	กรรมการ บริษัท บูรพา โลจิสติกส์ เซอร์วิส จำกัด
2538 - 2561	กรรมการ บริษัท แพน ระยอง กลาส แพ็คเคจจิ้ง จำกัด

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

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

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท โตโยต้า มอเตอร์ ประเทศไทย จำกัด
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอสซีจี เทวดิ่ง จำกัด
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท สารสิน จำกัด
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ซีทราฟ พอร์ต จำกัด

ตำแหน่งอื่น

- ประธานกรรมการ หอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
- ประธานกรรมการ มูลนิธิ พล.ต.อ.ฉ.า สารสิน
- ประธานคณะกรรมการส่งเสริมกิจการศูนย์รับบริจาคอวัยวะ สภากาชาดไทย
- นายกสมาคมมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- นายกสมาคมไทย - ญี่ปุ่น
- กรรมการ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ สภากาชาดไทย
- กรรมการอำนวยการบริหารกิจการศูนย์ผลิตผลิตภัณฑ์จากพลาสมา ศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย
- กรรมการ มูลนิธิโรงพยาบาลตำรวจ ในพระบรมราชูปถัมภ์
- กรรมการสรรหา คณะกรรมการการแข่งขันทางการค้า
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการภูมิสารสนเทศแห่งชาติ
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านบริหารธุรกิจ
คณะกรรมการดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
- อนุกรรมการกลั่นกรองกรรมการรัฐวิสาหกิจ
- ผู้ทรงคุณวุฒิทางวิชาการ ด้านอุตสาหกรรม
สำนักงานคณะกรรมการวิจัยแห่งชาติ
- คณะทำงานด้านการส่งเสริมการท่องเที่ยวและ MICE (D3)
และหัวหน้าทีมภาคเอกชน คณะทำงานด้านการส่งเสริม SMEs
และ Productivity (D2) ภายใต้คณะกรรมการสานพลังประชารัฐ

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

13. นางพันธ์ทิพย์ สุรทินนท์

กรรมการอิสระ

กรรมการตรวจสอบ

สมาชิกคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

อายุ 70 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

4 เมษายน 2557

คุณวุฒิการศึกษา

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

การอบรม

- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AAP) รุ่น 23/2559
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่น 27/2552
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 5/2544
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่น 40
วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 3/2549 สถาบันวิทยาการตลาดทุน

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ต.ค. 2561 - ปัจจุบัน	สมาชิกคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2555 - 2559	อนุกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ประเภทตราสารทุน และการบริหารกิจการของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์
2554 - 2560	กรรมการ และประธานอนุกรรมการตรวจสอบ และประเมินผล สถาบันเทคโนโลยีป้องกันประเทศ (องค์การมหาชน) กระทรวงกลาโหม
2552 - 2557	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน บริษัท พูนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี**ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

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

ตำแหน่งอื่น

- ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและประเมินผล กระทรวงการคลัง
- กรรมการจัดการทรัพย์สิน และประธานคณะกรรมการกำกับกิจการ
สำนักงานจัดการทรัพย์สิน สภาภาษีไทย
- กรรมการบริหาร มูลนิธิสถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

14. นายวิบูลย์ คูสกุล

กรรมการอิสระ

กรรมการกำกับดูแลกิจการ

อายุ 64 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
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2558 - ปัจจุบัน กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2558 - ปัจจุบัน กรรมการกำกับดูแลกิจการ
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2555 - 2557 เอกอัครราชทูตประจำสาธารณรัฐประชาชนจีน
สาธารณรัฐมองโกเลีย และสาธารณรัฐประชาธิปไตย
ประชาชนเกาหลี สถานเอกอัครราชทูต ณ กรุงปักกิ่ง

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2558 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เทพธานีกรีฑา จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2560 - ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ
บริษัท ไทยสมายล์แอร์เวย์ จำกัด
- 2558 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษา บริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด

ตำแหน่งอื่น

- กรรมการ คณะกรรมการจัดทำยุทธศาสตร์ชาติ
ด้านการสร้างความสามารถในการแข่งขัน

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

15. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์

กรรมการอิสระ

กรรมการตรวจสอบ

สมาชิกคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

อายุ 54 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

- ต.ค. 2561 - ปัจจุบัน สมาชิกคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2558 - ปัจจุบัน กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2558 - ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2560 - พ.ศ. 2561	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)
2559 - พ.ศ. 2561	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)
2559 - พ.ศ. 2561	กรรมการในคณะกรรมการลงทุน กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดุสิตธานี
2559 - 2560	กรรมการ บริษัท ศาลาแดง พร็อพเพอร์ตี้ แมนเนจเม้นท์ จำกัด
2558	ที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน)
2555 - 2558	กรรมการ บริษัท ทีซี พรอดัคส์ จำกัด
2554 - 2558	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน)
2554 - 2558	กรรมการบริหาร และประธานคณะกรรมการจัดการ สายธุรกิจสื่อโฆษณาและธุรกิจใหม่ บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2554 - 2558	ประธานคณะกรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการบริหาร บริษัท เซนนิ่งตัน อินเวสเม้นท์ พีทีอี จำกัด
2554 - 2558	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และประธานกรรมการสรรหาและกำกับดูแลกิจการ บริษัท ซีเอส ล็อกอินโฟ จำกัด (มหาชน)
2554 - 2558	กรรมการบริหาร บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2559 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน)
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ก.ย. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ LVM Holdings Pte. Ltd.
มี.ย. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ดุสิต กรุ๊ป จำกัด
มี.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ดุสิต ฟู้ดส์ จำกัด
มี.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอ็นอาร์ อินสแตนซ์ โปรดิวซ์ จำกัด
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาศัย โฮลดิ้งส์ จำกัด
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ Dusit Colours Company Limited
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท พระราม 4 เดเวลอปเม้นท์ จำกัด
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท วิมานสุริยา จำกัด

2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท สวณภูมิ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ดุสิตธานี พร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เลอ กอร์ดอง เบลอ ดุสิต จำกัด
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ดุสิต แมนเนจเม้นท์ จำกัด
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ดุสิต เวสต์วอยด์ จำกัด
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ดุสิต ไชน่า แคปปิตอล จำกัด
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ Dusit Overseas Company Limited
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ Dusit Hospitality Education Philippines, Inc.
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ Dusit Thani Philippines, Inc.
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ดุสิต ไทยพร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด (มหาชน)
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ดุสิต เอ็กเซลเลนซ์ จำกัด
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ DMS Property Investment Private Limited

ตำแหน่งอื่น

- กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยนวมินทราธิราช
- กรรมการสภาผู้ทรงคุณวุฒิ วิทยาลัยดุสิตธานี
- กรรมการอำนวยการ วิทยาลัยการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล
- Member of the International Advisory Board, Ecole Hoteliere de Lausanne
- อนุกรรมการเตรียมความพร้อมการจัดตั้งบรรษัทวิสาหกิจแห่งชาติ
- อนุกรรมการ สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

16. นายสาระ ลำข้า

กรรมการ

กรรมการกำกับดูแลกิจการ

(มีอำนาจลงนามผูกพัน)

อายุ 49 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
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรม และการลงทุน (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
- หลักสูตรการปฏิรูปธุรกิจและสร้างเครือข่ายนวัตกรรม (BRAIN) รุ่น 2 สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
- หลักสูตรวิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง (วบส.) รุ่น 2 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ก.ย. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับดูแลกิจการธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2559 - ก.ย. 2561	สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2558 - 2560	ประธาน สภาธุรกิจประกันภัยไทย
2558 - 2559	ที่ปรึกษา สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
2558 - 2559	กรรมการ สมาคมนักวางแผนการเงินไทย
2555 - 2559	นายกสมาคมประกันชีวิตไทย
2554 - 2556	กรรมการ บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด
2554 - 2556	กรรมการ บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด
2553 - 2556	กรรมการ สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
2552 - 2559	กรรมการ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)
2552 - 2558	กรรมการ สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
2552 - 2556	ประธาน สภาธุรกิจประกันภัยไทย

2552 - 2556 กรรมการ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

2548 - 2556 ที่ปรึกษา ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2559 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)
2552 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2552 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการคณะอำนวยการบริหาร บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2550 - ปัจจุบัน	ประธานคณะอำนวยการบริหาร และกรรมการพิจารณาผลตอบแทนและสรรหา บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ฟูเซีย เวเนเจอร์ แคปิทัล จำกัด
2558 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ Sovannaphum Life Assurance PLC
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ยูพงษ์ จำกัด
2553 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ทรัพย์เมืองไทย จำกัด
2552 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด
2552 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการ บริษัท เมืองไทยโฮลดิ้ง จำกัด
2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป เซอร์วิส จำกัด
2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เมืองไทย เรียด เอสเตท จำกัด (มหาชน)
2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด
2541 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ยูพยอง จำกัด

ตำแหน่งอื่น

- นายกสมาคมนักวางแผนการเงินไทย
- อุปนายกฝ่ายการตลาด สมาคมประกันชีวิตไทย
- กรรมการ สภาธุรกิจประกันภัยไทย
- ที่ปรึกษา หอการค้าไทย
- ที่ปรึกษา สมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- เป็นหลานของนางสาวสุจิตพรณ ลำข้า
- เป็นลูกพี่ลูกน้องกับนายบัณฑิต ลำข้า

17. นายชนินท์ โทณวนิก

กรรมการอิสระ

กรรมการกำกับดูแลกิจการ

อายุ 61 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

3 เมษายน 2560

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ) Boston University, USA

การอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 72/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 10/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2559 - 2560	กรรมการ บริษัท ศาลาแดง พร็อพเพอร์ตี้ แมนเนจเม้นท์ จำกัด
2559 - 2560	กรรมการ บริษัท พระราม 4 เดเวลอปเม้นท์ จำกัด
2559 - 2560	กรรมการ บริษัท สวณภูมิ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
2554 - 2561	กรรมการ Dusit Bird Hotels Private Limited
2553 - 2559	กรรมการในคณะกรรมการลงทุน กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดุสิตธานี
2549 - 2558	กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2559 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน)
-----------------	---

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

มี.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ดุสิต ฟู้ดส์ จำกัด
2560 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ดุสิตธานี พร็อพเพอร์ตี้ส์ รีท จำกัด
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ Dusit Colours Company Limited
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท วิมานสุริยา จำกัด
2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ Dusit Hospitality Education Philippines, Inc.
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ปิยะศิริ จำกัด
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ดุสิต เอ็กเซลเลนซ์ จำกัด

2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ Dusit Fudu Hotel Management (Shanghai) Company Limited
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เจทีบี (ประเทศไทย) จำกัด
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ดุสิต ไซน์า แคปปิตอล จำกัด
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ Dusit USA Management Inc.
2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ DMS Property Investment Private Limited
2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ดุสิต แมนเนจเม้นท์ จำกัด
2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ชนิตต์และลูก จำกัด
2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ดุสิต ไทยพร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด (มหาชน)
2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ดุสิต เวสต์วอยด์ จำกัด
2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ Dusit Overseas Company Limited
2549 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เลอ กอร์ดอง เบลอ ดุสิต จำกัด
2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เทวธรรณย์ สปปา จำกัด
2538 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ Dusit Thani Philippines, Inc.
2533 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ดุสิตธานี พร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด
2532 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทย-เจแปน แก๊ส จำกัด
2531 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ธนจิรัง จำกัด

ตำแหน่งอื่น

- กรรมการ และประธานคณะกรรมการธุรกิจท่องเที่ยวและบริการ
หอการค้าไทย
- อุปนายกสภาวิทยาลัยดุสิตธานี
- หัวหน้าทีมภาคเอกชน คณะทำงานด้านการส่งเสริมการท่องเที่ยว
และ MICE (D3) ภายใต้คณะกรรมการสานพลังประชารัฐ

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

18. ดร.อดิศวร์ หลายชูไทย

เลขานุการบริษัท

รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

ผู้บริหารสายงานเลขาธิการองค์กรการ

อายุ 54 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

เม.ย. 2561 - ปัจจุบัน	เลขานุการคณะกรรมการธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2558 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโสธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2556 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2556 - ปัจจุบัน	เลขานุการคณะกรรมการอิสระธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2551 - ปัจจุบัน	เลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2542 - ปัจจุบัน	Chief Investor Relations Officer ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2558 - 2561	กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยเนชั่น
2558 - 2560	กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด
2553 - 2558	รองกรรมการผู้จัดการธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2543 - 2556	ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- กรรมการ บริษัท ศูนย์วิจัยกสิกรไทย จำกัด
- กรรมการ มูลนิธิกสิกรไทย
- กรรมการสภาสถาบันผู้ทรงคุณวุฒิ สถาบันวิทย์สิริเมธี (VISTEC)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

19. นายวีรวัฒน์ ปิ่นทอง*^{*}

รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

ผู้บริหารสายงานธุรกิจลูกค้าบุคคลและเครือข่ายบริการ

อายุ 46 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	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโสธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2553 - เม.ย. 2561	สมาชิกและเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กรธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2555 - 2559	กรรมการ บริษัท สีสซิงกสิกรไทย จำกัด
2554 - 2559	กรรมการ บริษัท วิทยุธนทวี จำกัด
2554 - 2559	กรรมการ บริษัท วิทยุอำรุงกิจ จำกัด
2553 - 2558	รองกรรมการผู้จัดการธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- กรรมการ บริษัท กสิกร ไลน์ จำกัด
- ที่ปรึกษา บริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

* ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสายงานบริหารกลยุทธ์ และวิเคราะห์ข้อมูล มีผลวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2562

20. นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง

รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

ผู้บริหารสายงานบริหารความเสี่ยงองค์กร

อายุ 47 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

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

การอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 140/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Leading in a Disruptive World, SEAC at Stanford Center for Professional Development
- หลักสูตร Executive Coaching Certification Program 2016, Berkeley Executive Coaching Institute
- หลักสูตร Advanced Human Resource Executive Program, University of Michigan's Ross School of Business

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ต.ค. 2561 - ปัจจุบัน	เลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2558 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโสธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

เม.ย. - ก.ย. 2561	สมาชิกและเลขานุการคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยงองค์กร ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2558 - ก.ค. 2561	กรรมการ บริษัท กสิกร เทคโนโลยี กรุ๊ป เซอร์เทรียต จำกัด
2558 - ก.ค. 2561	กรรมการ บริษัท กสิกร แล็บส์ จำกัด
2558 - ก.ค. 2561	กรรมการ บริษัท กสิกร ซอฟต์แวร์ จำกัด
2558 - ก.ค. 2561	กรรมการ บริษัท กสิกร โปร จำกัด
2558 - ก.ค. 2561	กรรมการ บริษัท กสิกร เซิร์ฟ จำกัด
2557 - เม.ย. 2561	เลขานุการคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2556 - เม.ย. 2561	ประธานกรรมการ บริษัท รักษาความปลอดภัย ไพโรเกรส เซอร์วิส จำกัด
2556 - เม.ย. 2561	ประธานกรรมการ บริษัท ไพโรเกรส พลัส จำกัด
2556 - เม.ย. 2561	ประธานกรรมการ บริษัท ไพโรเกรส แอปไพเรซัล จำกัด
2556 - เม.ย. 2561	ประธานกรรมการ บริษัท ไพโรเกรส ฟาซิลิตีส์ แมเนจเม้นท์ จำกัด
2556 - เม.ย. 2561	ประธานกรรมการ บริษัท ไพโรเกรส สโตร์เรจ จำกัด
2556 - เม.ย. 2561	ประธานกรรมการ บริษัท ไพโรเกรส เอช อาร์ จำกัด
2556 - เม.ย. 2561	ประธานกรรมการ บริษัท ไพโรเกรส เซอร์วิส ซัพพอร์ท จำกัด
2556 - เม.ย. 2561	ประธานกรรมการ บริษัท ไพโรเกรส เทรนนิง จำกัด
2553 - 2558	รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2553 - 2556	เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- ประธานกรรมการ บริษัท ไพโรเกรส แมเนจเม้นท์ จำกัด
- ประธานกรรมการ บริษัท ไพโรเกรส คอลเลคชั่น จำกัด
- กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

21. นายธิตี ดันติกุลานันท์

ผู้บริหารสายงานธุรกิจตลาดทุน*

อายุ 49 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี (บริหารธุรกิจ) University of Washington, USA

การอบรม

- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่น 15/2559
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 19/2557 สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่น 2/2555
สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2551 - ปัจจุบัน	ผู้บริหารสายงานธุรกิจตลาดทุน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2551 - ก.ย. 2561	สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- ประธานกรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

* ตำแหน่งเทียบเท่ารองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

22. ดร.พิพัฒน์พงศ์ โพธิยานนท์

รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

ผู้บริหารสายงานการให้บริการลูกค้าและองค์กร

อายุ 50 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก (การจัดการวิศวกรรม) University of Missouri-Rolla, USA

การอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 231/2559
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2560 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2559 - เม.ย. 2561	กรรมการ บริษัท ไพโรเกรส พลัส จำกัด
2556 - เม.ย. 2561	กรรมการ บริษัท ไพโรเกรส แอปไพเรซัล จำกัด
2556 - เม.ย. 2561	กรรมการ บริษัท ไพโรเกรส สโตร์เรจ จำกัด
2556 - เม.ย. 2561	กรรมการ บริษัท ไพโรเกรส เซอร์วิส ซัพพอร์ท จำกัด
2554 - 2556	กรรมการ บริษัท ไทยดิเจทัล ไลฟ์ จำกัด
2553 - 2560	รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส พลัส จำกัด
- ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส แอฟไพร์ จำกัด
- ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส ฟาซิลิตี้ แมเนจเมนต์ จำกัด
- ประธานกรรมการ บริษัท รักษาความปลอดภัย โพรเกรส เซอร์วิส จำกัด
- ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส สตรีเรจ จำกัด
- ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส เซอร์วิส ซัพพอร์ท จำกัด

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

23. นายจิรวุฒิ สุภรณ์ไพบูลย์

Private Banking Group Head*

อายุ 50 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- บริญญาโท (บริหารธุรกิจ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ก.พ. 2561 - ปัจจุบัน Private Banking Group Head

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2558 - ม.ค. 2561 ผู้บริหารสายงานธุรกิจบริการไพรเวทแบงค์

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2556 - 2558 ผู้บริหารกลุ่มธุรกิจบริการไพรเวทแบงค์

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- กรรมการ บริษัท คริสตัล ฟุตบอลคลับ จำกัด

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

* ตำแหน่งเทียบเท่ารองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

24. นายสุรศักดิ์ ดุษฎีเมธา

รองกรรมการผู้จัดการ

ผู้บริหารสายงานตรวจสอบ

หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

อายุ 53 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- บริญญาโท (บริหารธุรกิจ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์
- บริญญาตรี วทบ. (เศรษฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

การอบรม

- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่น 24/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 16/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 131/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรนักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามยาเสพติดระดับสูง (นบส.ปปส.) รุ่นที่ 1/2561 สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามยาเสพติด
- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ประจำปี 2560 สมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตรมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายสำหรับผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และมาตรา 16 รุ่น 1/2560 สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- 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 เลขานุการคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล
และกำหนดอัตราค่าตอบแทน
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2553 - 2556 ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส ซอฟต์แวร์ จำกัด
- 2553 - 2556 ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส เซอร์วิส จำกัด
- 2553 - 2556 ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส พลัส จำกัด
- 2553 - 2556 ประธานกรรมการ
บริษัท โพรเกรส ฟาซิลิตี้ แมเนจเมนต์ จำกัด
- 2553 - 2556 ประธานกรรมการ
บริษัท โพรเกรส แมเนจเมนต์ จำกัด
- 2553 - 2556 ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส สตรีเรจ จำกัด
- 2553 - 2556 ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส เอช อาร์ จำกัด
- 2553 - 2556 ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส แอฟไพร์ จำกัด

2553 - 2556	ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส เซอร์วิส ซัพพอร์ท จำกัด
2553 - 2556	ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส คอลเลคชั่น จำกัด
2553 - 2556	ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส เทรนนิง จำกัด
2553 - 2556	ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส แลนด์ แอนด์ บิลดิ้งส์ จำกัด

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

25. นายจรงค์ รัตนเพียร*

รองกรรมการผู้จัดการ

ผู้บริหารสายงานการเงินและควบคุม และสมุห์บัญชีใหญ่

อายุ 50 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

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

การอบรม

- หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program (BNCP)
รุ่น 3/2561 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- 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

2555 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2559 - ก.ย. 2561	สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2558	กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2556 - 2557	ประธานกรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- กรรมการ บริษัท สีสิ่งกสิกรไทย จำกัด
- กรรมการ บริษัท กสิกร เทคโนโลยี กรุ๊ป เซเคเทรียต จำกัด
- กรรมการ บริษัท กสิกร แล็บส์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท กสิกร ซอฟต์แวร์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท กสิกร โปร จำกัด
- กรรมการ บริษัท กสิกร เซิร์ฟ จำกัด
- กรรมการ บริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท บีคอน เวเนเจอร์ แคปิตอล จำกัด
- กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

* ได้รับแต่งตั้งเป็นรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส มีผลวันที่ 1 มกราคม 2562

26. ดร.กรินทร์ บุญเลิศวิชัย

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

อายุ 38 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก (วิศวกรรมศาสตร์) Georgia Institute of Technology, USA

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2560 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2555 - 2559	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายบริหารเงิน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- กรรมการ บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด
- กรรมการ บริษัท กสิกร วิชั่น จำกัด
- กรรมการ บริษัท เอส.บี.ไอ.เอ็นจิเนียริ่ง จำกัด

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

27. นางสาววาสนา สุระกิจ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

อายุ 51 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (การบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2560 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2551 - 2559	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายจัดการบัญชี ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

28. นางสาวณัชชา อากาศฤกษ์*

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส

ผู้บริหารฝ่ายวางแผนการเงิน

อายุ 43 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2559 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายวางแผนการเงิน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2558 - 2559	ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายวางแผนการเงิน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2557 - 2558	ผู้อำนวยการฝ่าย เครือข่ายธุรกิจจีน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2557	ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายบริหารกลยุทธ์ธุรกิจข้ามประเทศ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2555 - 2556	ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายบริหารกลยุทธ์ธุรกิจจีน และสำนักงานต่างประเทศ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

* ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ มีผลวันที่ 1 มกราคม 2562

29. นางสาวมนสิกาณต์ รักดีศรีสันติกุล

ผู้อำนวยการฝ่าย

ผู้บริหารฝ่ายจัดการบัญชี

อายุ 44 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (การบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2556 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายจัดการบัญชี ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2550 - 2556	รองผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายจัดการบัญชี ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

30. นายไพศาล วรเศรษฐ์ศิริ*

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส

ผู้บริหารฝ่ายกำกับการณ์ปฏิบัติงาน

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

อายุ 45 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

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

การอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 215/2559
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
ด้านธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงาน
กำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำปี 2560 สมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตรผู้เชี่ยวชาญทางด้านเทคโนโลยีการเงิน ภาคปฏิบัติ
สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
- หลักสูตรมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และมาตรา 16 รุ่น 1/2560
สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2558 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกำกับการณ์ปฏิบัติงาน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2555 - 2558	ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายกำกับการณ์ปฏิบัติงาน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

* ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ มีผลวันที่ 1 มกราคม 2562

การดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารธนาคาร
ในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง



ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

[illegible]

[illegible]

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคาร ของกรรมการและผู้บริหารธนาคารในปี 2561



ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	จำนวนหุ้น ที่เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/(ลดลง) ในปี 2561	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)
1	นายบัณฑิต ล่ำซำ	ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	50,000	50,000	0	0.002
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		20,000	20,000	0	0.000
2	นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	รองประธานกรรมการ	N/A	1,200	N/A	0.000
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		N/A	-	N/A	-
3	นางสาวสุจิตพรรณ ล่ำซำ	รองประธานกรรมการ	3,000,000	3,000,000	0	0.125
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
4	นายปรีดี ดาวฉาย	กรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
5	นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย	กรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
6	นายพิพิธ เอนกนิธิ	กรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
7	นายพัชร สมะลาภา	กรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
8	ดร.อภิชัย จันทรเสน	กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย	10,000	10,000	0	0.000
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
9	น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์	กรรมการอิสระ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
10	นายสุรวิทย์ อัญญา	กรรมการอิสระ	975,800	975,800	0	0.041
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
11	ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์	กรรมการอิสระ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
12	นายกลินท์ สารสิน	กรรมการอิสระ	1,200	1,200	0	0.000
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		260	260	0	0.000
13	นางพนธ์ทิพย์ สุรทินนท์	กรรมการอิสระ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
14	นายวิบูลย์ คูสกุล	กรรมการอิสระ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
15	นางศุภจี สุธรรมพันธุ์	กรรมการอิสระ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	จำนวนหุ้น ที่เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/(ลดลง) ในปี 2561	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)
16	นายสาระ ล่ำซำ	กรรมการ	721,240	721,240	0	0.030
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
17	นายชนินท์ โทณวนิก	กรรมการอิสระ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
18	ดร.อดิสรณ์ หลายชูไทย	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	284	284	0	0.000
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
19	นายวิวัฒน์ ปั่นพวงกูร	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	10,380	10,380	0	0.000
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
20	นายเกษม จิตต์แจ้ง	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	920	920	0	0.000
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
21	นายธิตี ตันติกุลานันท์	ผู้บริหารสายงานธุรกิจตลาดทุน	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
22	ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	35	35	0	0.000
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
23	นายจิรวัฒน์ สุภรณ์ไพบูลย์	Private Banking Group Head	N/A	-	N/A	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		N/A	-	N/A	-
24	นายจรงค์ รัตนเพียร	รองกรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
25	ดร.กรินทร์ บุญเลิศวนิชย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
26	นางสาววาสนา สุระกิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
27	นางสาวณัฏฐา อากาศฤกษ์	ผู้บริหารฝ่ายวางแผนการเงิน	220	220	0	0.000
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
28	นางสาวมนสิกาณต์ ภักดีศรีสันติกุล	ผู้บริหารฝ่ายจัดการบัญชี	480	480	0	0.000
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-

หมายเหตุ: N/A

- นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2561 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เพื่อการเปรียบเทียบ

- นายจิรวัฒน์ สุภรณ์ไพบูลย์ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่ารองกรรมการผู้จัดการอาวุโส เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2561 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เพื่อการเปรียบเทียบ

ข้อมูลอื่นๆ

283	รางวัลเกียรติคุณ
287	ข้อมูลอ้างอิง
289	โครงสร้างผู้ถือหุ้น
290	การลงทุนของธนาคารในบริษัทอื่น
292	เครือข่ายการให้บริการ
296	บริษัทของธนาคารกสิกรไทย

รางวัลเกียรติคุณ



ธนาคารรับรางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านความยั่งยืนดีเด่น พร้อมทั้งได้รับคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน” จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



ธนาคารรับรางวัล “หุ้นยอดเยี่ยม” ประจำปีกลุ่มธุรกิจการเงิน จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยร่วมกับมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

รางวัลด้านการบริหารจัดการ

เอสแอนด์พีดาวโจนส์ร่วมกับ RobecoSAM

- ได้รับการคัดเลือกเป็นสมาชิกดัชนีแห่งความยั่งยืน Dow Jones Sustainability Indices (DJSI) ทั้งในระดับโลก (World) และ กลุ่มตลาดเกิดใหม่ (Emerging Markets) ปีที่ 3 ติดต่อกัน

Robeco SAM

- รางวัล Bronze Class ในกลุ่มอุตสาหกรรมธนาคาร ปีที่ 2 ติดต่อกัน

FTSE ร่วมกับ Russell

- ได้รับการคัดเลือกเป็นสมาชิกดัชนี FTSE4Good Emerging Index ที่พิจารณาด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environment, Social and Governance: ESG) ปีที่ 3 ติดต่อกัน

นิตยสาร Forbes

- ได้รับการจัดอันดับให้เป็นบริษัทสุดยอดนายจ้างอันดับที่ 8 ของโลก

Brandon Hall Group (3 รางวัล)

- รางวัล Best Employee Value Proposition - Silver
- รางวัล Best Advance in Creating a Talent Strategy - Bronze
- รางวัล Best Advance in Employee Recognition - Bronze

Bloomberg

- ได้รับคัดเลือกเป็นสมาชิก 2019 Bloomberg Gender-Equality Index (GEI)

นิตยสาร Corporate Governance Asia (4 รางวัล)

- รางวัล Asia's Best CEO (Investor Relations)
- รางวัล Best Investor Relations Company (Thailand)
- รางวัล Best Environmental Responsibility (Thailand)
- รางวัล Best Investor Relations Professional (Thailand)

นิตยสาร Asiamoney

- รางวัล Best Domestic Bank in Thailand

ASEAN Capital Markets Forum (ACMF)

- รางวัล ASEAN CG Scorecard - Top 50 ASEAN Publicly Listed Companies

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2 รางวัล)

- รางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านความยั่งยืนดีเด่น
- ได้รับการคัดเลือกให้เป็นหนึ่งในบริษัทที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยให้อยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน”

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร

- SET Award - รางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านนักลงทุนสัมพันธ์ดีเด่น

สถาบันไทยพัฒนา

- ใบรับรอง Certificate of ESG 100 Company ที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ปีที่ 3 ติดต่อกัน

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยร่วมกับมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

- รางวัล “หุ้นยอดเยี่ยม” ประจำปีกลุ่มธุรกิจการเงิน

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สถาบันไทยพัฒนา และ CSR Club สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

- รางวัลรายงานความยั่งยืนระดับยอดเยี่ยม

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- ผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับดีเลิศจากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย



ธนาคารได้รับรางวัล The APAC Innovation of the Year ในระดับ Gold ของกลุ่มบริการทางการเงินภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก จากเอฟมา (Efma) และเอคเซนเจอร์ (Accenture)



ธนาคารได้รับรางวัล Best Bank for Succession Planning Advice and Trusts, Thailand จากนิตยสาร Euromoney

สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

- การจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในระดับดีเลิศจากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน)

- การรับรองการปล่อยก๊าซเรือนกระจกเท่ากับศูนย์

Carbon Disclosure Project (CDP)

- ผลการประเมินการบริหารจัดการการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศในระดับ B (Management Level) ปีที่ 2 ติดต่อกัน

งานเทศกาล Cannes Lions International Festival of Creativity จากภาพยนตร์โฆษณาชุด K PLUS Friendshi(t)p ของ K PLUS (3 รางวัล)

- รางวัลระดับ Gold Lion สาขา Entertainment
- รางวัลระดับ Gold Lion สาขา Film
- รางวัลระดับ Silver Lion สาขา Film Craft

งาน D&AD Awards จากภาพยนตร์โฆษณาชุด K PLUS Friendshi(t)p ของ K PLUS (2 รางวัล)

- รางวัล Graphite Pencil สาขา Direction for Film Advertising
- รางวัล Wood Pencil สาขา Fiction Film 5 - 30 mins

คณะพาณิชย์ศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (2 รางวัล)

- รางวัล The Most Powerful Brands of Thailand
- รางวัล Thailand's Top Corporate Brand Values ปีที่ 2 ติดต่อกัน

สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทยร่วมกับสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- รางวัล Thailand Corporate Excellence Awards - Distinguished

กระทรวงแรงงาน

- รางวัลสถานประกอบการดีเด่นด้านแรงงานสัมพันธ์และสวัสดิการแรงงาน ปีที่ 13 ติดต่อกัน

กระทรวงพลังงาน

- รางวัล Excellent ESCO Financial Supporting

รางวัลด้านการให้บริการ

เอฟมา (Efma) และเอคเซนเจอร์ (Accenture)

- รางวัล The APAC Innovation of the Year ในระดับ Gold ของกลุ่มบริการทางการเงินภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก

Cisco

- รางวัลยกย่องการประยุกต์ใช้เทคโนโลยี

นิตยสาร Euromoney (2 รางวัล)

- รางวัล Best Bank for Research and Asset Allocation Advice, Thailand
- รางวัล Best Bank for Succession Planning Advice and Trusts, Thailand

นิตยสาร Global Finance

- Best Trade Finance Provider in Thailand

นิตยสาร Retail Banker International (3 รางวัล)

- รางวัล Winner: Dynamic Third Party Collaboration
- รางวัล Highly Commended: Excellence in Service Innovation
- รางวัล Highly Commended: Best Social Media Marketing

นิตยสาร The Banker

- รางวัล Best Private Bank in Thailand

วารสาร The Asian Banker (5 รางวัล)

- รางวัล Best Credit Evaluation Initiative
- รางวัล Best Frictionless Mobile Initiative
- รางวัล Best Cash Management in Thailand
- รางวัล Best Retail Bank in Thailand ปีที่ 9 ติดต่อกัน
- รางวัล The Best Private Bank in Thailand



ธนาคารรับรางวัล Best Service Provider Cash Management, Thailand รางวัล Best Service Provider: E-Solutions Partner, Thailand และรางวัล Best in Treasury and Working Capital-LLCs จากนิตยสาร The Asset



ธนาคารรับรางวัล No. 1 Brand Thailand 2017 - 2018 ในฐานะแบรนด์ยอดนิยมอันดับ 1 ได้แก่ รางวัลด้านนโยบายแบงก์ ด้านอินเทอร์เน็ต แบงก์ ด้านบัตรเครดิต ด้านบัตรเดบิต ด้านเงินฝาก และธนาคารเพื่อเอสเอ็มอี จากบริษัท วิดีโอ รีเสิร์ช อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด และนิตยสาร Marketeer

นิตยสาร IFR Asia (2 รางวัล)

- รางวัล Thailand Bond House of the Year
- รางวัล Thailand Capital Market Deal

นิตยสาร The Asset (9 รางวัล)

- รางวัล Best Service Provider Cash Management, Thailand ปีที่ 2 ติดต่อกัน
- รางวัล Best Service Provider: E-Solutions Partner, Thailand
- รางวัล Best in Treasury and Working Capital-LLCs
- รางวัล Best Corporate Bond
- รางวัล Top Sellside Firms in Research - THB (อันดับ 1)
- รางวัล Top Arrangers - Investors' Choice for Primary Issues - Corporate Bonds - THB (อันดับ 1)
- รางวัล Top Arrangers - Investors' Choice for Primary Issues - Government Bonds - THB (อันดับ 2)
- รางวัล Top Sellside Firms in the Secondary Market - Government Bonds - THB (อันดับ 2)
- รางวัล Top Sellside Firms in the Secondary Market - Corporate Bonds - THB (อันดับ 3)

นิตยสาร Alpha Southeast Asia (5 รางวัล)

- รางวัล Best Local Currency Bond Deal in Southeast Asia
- รางวัล Best Cash Management Bank in Thailand
- รางวัล Best FX Bank for Corporates & FIs in Thailand
- รางวัล Best Retail Bank in Thailand
- รางวัล Marquee Award - Most Improved Bond House

นิตยสาร FinanceAsia

- รางวัล Best DCM House in Thailand ปีที่ 2 ติดต่อกัน

The Asian Private Banker

- Best Private Bank in Thailand

นิตยสาร Asian Banking & Finance (4 รางวัล)

- รางวัล Domestic Cash Management Bank of the Year, Thailand ปีที่ 2 ติดต่อกัน
- รางวัล Domestic Retail Bank of the Year, Thailand ปีที่ 5 ติดต่อกัน
- รางวัล Credit Card Initiative of the Year, Thailand ปีที่ 2 ติดต่อกัน จากแคมเปญ เดอะ แพลสซัน
- รางวัล Financial Inclusion Initiative of the Year, Thailand จากแอปพลิเคชัน K PLUS Beacon

นิตยสาร BrandAge

- รางวัล Thailand's Most Admired Brand แบรนด์ที่มีความน่าเชื่อถือ อันดับ 1 "บัตรเครดิตกรุงไทย"

สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (2 รางวัล)

- รางวัล Best Bond House
- รางวัล Best Bond Dealer

บริษัท วิดีโอ รีเสิร์ช อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด และนิตยสาร Marketeer (6 รางวัล)

- รางวัล No. 1 Brand Thailand 2017 - 2018 ในฐานะแบรนด์ยอดนิยมอันดับ 1 ด้านนโยบายแบงก์
- รางวัล No. 1 Brand Thailand 2017 - 2018 ในฐานะแบรนด์ยอดนิยมอันดับ 1 ด้านอินเทอร์เน็ตแบงก์
- รางวัล No. 1 Brand Thailand 2017 - 2018 ในฐานะแบรนด์ยอดนิยมอันดับ 1 ด้านบัตรเครดิต ปีที่ 5 ติดต่อกัน
- รางวัล No. 1 Brand Thailand 2017 - 2018 ในฐานะแบรนด์ยอดนิยมอันดับ 1 ด้านบัตรเดบิต ปีที่ 4 ติดต่อกัน
- รางวัล No. 1 Brand Thailand 2017 - 2018 ในฐานะแบรนด์ยอดนิยมอันดับ 1 ด้านเงินฝาก ปีที่ 4 ติดต่อกัน
- รางวัล No. 1 Brand Thailand 2017 - 2018 ในฐานะแบรนด์ยอดนิยมอันดับ 1 ธนาคารเพื่อเอสเอ็มอี ปีที่ 3 ติดต่อกัน



บมจ. หลักทรัพย์กสิกรไทย รับรางวัลธุรกรรมทางการเงินในตลาดทุนยอดเยี่ยม รางวัลบริษัทหลักทรัพย์ด้านการให้บริการอนุพันธ์ยอดเยี่ยม และรางวัลบริษัทหลักทรัพย์ด้านการให้บริการหลักทรัพย์แก่นักลงทุนบุคคลดีเด่น จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร



บลจ. กสิกรไทย รับรางวัลบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยอดเยี่ยมจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร

สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค

- รางวัลศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาให้กับผู้บริโภคดีเด่น ประเภทธุรกิจการเงินและประกันภัย

สมาคมการค้าธุรกิจศูนย์บริการทางโทรศัพท์ (7 รางวัล)

- รางวัล The Best Corporate Social Responsibility Contact Center (Over 100 Seats)
- รางวัล The Best Effective Software Contact Center (Over 100 Seats)
- รางวัล The Best Work Flow Contact Center (Over 100 Seats)
- รางวัลยอดเยี่ยม The Best Contact Center Manager of the Year
- รางวัลยอดเยี่ยม The Best Contact Center HR Support Professional
- รางวัลดีเด่น The Best Contact Center Supervisor
- รางวัลชมเชย The Best Contact Center Agent

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด

นิตยสาร The Asset (6 รางวัล)

- รางวัล Editors' Triple Star ให้กับแอปพลิเคชัน K-My Funds
- รางวัลชนะเลิศประเภท Top Investment House Asian Currency Bonds, Thailand ปีที่ 5 ติดต่อกัน
- รางวัลประเภท Most Astute Investors in Thailand (อันดับ 2)
- รางวัลประเภท Most Astute Investors in Thailand (อันดับ 6)
- รางวัลประเภท Most Astute Investors in Thailand (อันดับ 7)
- รางวัลประเภท Most Astute Investors in Thailand (อันดับ 9)

นิตยสาร Asia Asset Management (3 รางวัล)

- รางวัล Best Fund House (Thailand)
- รางวัล Most Innovative Product (Thailand)
- รางวัล Best Pension Fund Manager (Thailand) ปีที่ 3 ติดต่อกัน

วารสารการเงินธนาคาร

- รางวัลกองทุนยอดเยี่ยมแห่งปี ประเภทกองทุนตราสารทุนทั่วไป ได้แก่ กองทุนเปิดเค Mid Small Cap หุ้นทุน

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร

- SET Awards - รางวัลบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยอดเยี่ยม

สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

- รางวัล Most Prominent Fund House in Corporate Bond Market

บริษัท วิดีโอ รีเสิร์ช อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด และนิตยสาร Marketeer

- รางวัล No. 1 Brand Thailand 2017 - 2018 ในฐานะแบรนด์ยอดนิยมอันดับ 1 ด้านกองทุนรวม ปีที่ 5 ติดต่อกัน

บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

นิตยสาร The Asset

- รางวัล Best IPO (Gulf Energy Development Public Company Limited)

นิตยสาร International Finance

- รางวัล Best Research House - Thailand

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร (3 รางวัล)

- SET Awards - รางวัลธุรกรรมทางการเงินในตลาดทุนยอดเยี่ยมจากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนเป็นครั้งแรกของบริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
- SET Awards - รางวัลบริษัทหลักทรัพย์ด้านการให้บริการอนุพันธ์ยอดเยี่ยม
- SET Awards - รางวัลบริษัทหลักทรัพย์ด้านการให้บริการหลักทรัพย์แก่นักลงทุนบุคคลดีเด่น

ข้อมูลอ้างอิง



ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจที่เกี่ยวข้องตามที่ได้รับอนุญาตไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินฯ และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ และประกาศที่เกี่ยวข้อง โดยมี

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ : เลขที่ 1 ซอยราษฎร์บูรณะ 27/1 ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพมหานคร 10140

เลขทะเบียนบริษัท : 0107536000315

โทรศัพท์ : 02-2220000

โทรสาร : 02-4701144-5

K-Contact Center : 02-8888888 กด 1 ภาษาไทย

(กลุ่มลูกค้าบุคคล)

กด 2 ภาษาอังกฤษ

กด 877 ภาษาญี่ปุ่น

กด 878 ภาษาจีน

กด 879 ภาษาพม่า

K-BIZ Contact Center : 02-8888822 กด 1 ภาษาไทย

(กลุ่มลูกค้าธุรกิจ)

กด 2 ภาษาอังกฤษ

กด 3 ภาษาจีน

กด 4 ภาษาญี่ปุ่น

สวิตช์ : 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 : 02-0099991
SET Contact Center : 02-0099999
อีเมล : SETContactCenter@set.or.th
เว็บไซต์ : www.set.or.th/tsd
- ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 1/2557
ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2568 : ส่วนบริการนายทะเบียนและปฏิบัติการบัญชีทรัพย์สิน
ฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์
บมจ. ธนาคารกสิกรไทย
- ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 1/2558
ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2569 : สำนักงานใหญ่ ชั้น 19 เลขที่ 1 ซอยราษฎร์บูรณะ 27/1 ถนนราษฎร์บูรณะ
แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพมหานคร 10140
โทรศัพท์ : 02-4701987, 02-4701994 โทรสาร : 02-2732279
- ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 1/2559
ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2570
- หุ้นกู้ ชนิดไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน
ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2562 : The Bank of New York Mellon SA/NV, Luxembourg Branch
Vertigo Building - Polaris, 2-4 rue Eugène Ruppert,
L-2453, Luxembourg
- หุ้นกู้ ชนิดไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน
ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2564
- หุ้นกู้ ชนิดไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน
ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2565
- หุ้นกู้ ชนิดไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน
ครบกำหนดไถ่ถอนเดือนกรกฎาคม พ.ศ. 2566
- หุ้นกู้เพื่อความยั่งยืน ชนิดไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน
ครบกำหนดไถ่ถอนเดือนตุลาคม พ.ศ. 2566
- หุ้นกู้ ชนิดไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน
ครบกำหนดไถ่ถอนเดือนธันวาคม พ.ศ. 2566

ผู้สอบบัญชี

- : นายเจริญ ผู้สัมฤทธิ์เลิศ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4068
นางวิไล บุรณกิตติโสภณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3920
นายชาญชัย สกฤตเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6827
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 13 กันยายน 2561 และกำหนดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 27 กันยายน 2561

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ	สัดส่วน (ร้อยละ)
1	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	635,995,833	26.574
2	STATE STREET EUROPE LIMITED	296,626,555	12.394
3	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	125,868,493	5.259
4	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	90,217,596	3.770
5	สำนักงานประกันสังคม	54,608,300	2.282
6	BNY MELLON NOMINEES LIMITED	48,687,644	2.034
7	THE BANK OF NEW YORK MELLON	43,261,928	1.808
8	GIC PRIVATE LIMITED	39,465,000	1.649
9	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE A) NOMINEES LIMITED	33,830,021	1.414
10	HSBC BANK PLC-PRUDENTIAL ASSURANCE COMPANY OBA ESI	20,392,400	0.852
	ผู้ถือหุ้นอื่น	1,004,306,423	41.964
	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 13 กันยายน 2561

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 2561

ธนาคารมีการลงทุนในบริษัทอื่น โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ดังต่อไปนี้

ลำดับ	ชื่อบริษัท	สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท)	ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้ว ⁽¹⁾	จำนวนหุ้นที่ถือ ⁽¹⁾	อัตราถือหุ้น (%)	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 สีสซึ่งกสิกรไทย จำกัด โทรศัพท์ 02-6969999 โทรสาร 02-6969966	กรุงเทพฯ	ให้เช่าซื้อและลีสซิ่งรถยนต์	900.00	900.00	90,000,000	90,000,000	100.00	หุ้นสามัญ
5	บริษัท แฟคเตอร์ี แอนด์ อีควิปเมนต์ 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 เซกเตอร์เรียล จำกัด โทรศัพท์ 02-0081000	นนทบุรี	บริการ	5.00	5.00	50,000	50,000	100.00	หุ้นสามัญ
7	บริษัท กสิกร แล็บส์ จำกัด โทรศัพท์ 02-0081100	นนทบุรี	บริการ	5.00	5.00	50,000	50,000	100.00	หุ้นสามัญ
8	บริษัท กสิกร ซอฟต์แวร์ จำกัด โทรศัพท์ 02-0082000	นนทบุรี	บริการ	5.00	5.00	50,000	50,000	100.00	หุ้นสามัญ
9	บริษัท กสิกร โปร จำกัด โทรศัพท์ 02-0081500	นนทบุรี	บริการ	5.00	5.00	50,000	50,000	100.00	หุ้นสามัญ
10	บริษัท กสิกร เซิร์ฟ จำกัด โทรศัพท์ 02-0083700	นนทบุรี	บริการ	10.00	10.00	100,000	100,000	100.00	หุ้นสามัญ
11	บริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด โทรศัพท์ 02-2220000	นนทบุรี	บริการ	5.00	5.00	50,000	50,000	100.00	หุ้นสามัญ
12	บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด ⁽²⁾ โทรศัพท์ 02-2764859 โทรสาร 02-2764859	กรุงเทพฯ	ลงทุนในบริษัทอื่น	458.66	458.66	45,865,949	23,391,635	51.00	หุ้นสามัญ
13	บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด โทรศัพท์ (856) (21) 410 888 โทรสาร (856) (21) 410 889	สปป.ลาว	การธนาคาร	1,216.49	1,216.49	30,000,000	27,000,000	90.00	หุ้นสามัญ
14	บริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด ⁽²⁾ โทรศัพท์ (86) (755) 8229 1298 โทรสาร (86) (755) 8828 6897	จีน	การธนาคาร	14,765.73	14,765.73	-	-	100.00	หุ้นสามัญ
15	บริษัท ร่วมทุน เค-เอสเอ็มอี จำกัด โทรศัพท์ 02-4701162 โทรสาร 02-5626465	กรุงเทพฯ	ร่วมลงทุน	50.00	50.00	5,000,000	5,000,000	100.00	หุ้นสามัญ
16	บริษัท ปิคอน เวเนเจอร์ แคปิทัล จำกัด โทรศัพท์ 02-2220000	นนทบุรี	ร่วมลงทุน	2,650.00	2,150.00	265,000,000	265,000,000	100.00	หุ้นสามัญ
17	บริษัท กสิกร วิชั่น จำกัด โทรศัพท์ 02-5628918	กรุงเทพฯ	ลงทุนในบริษัทอื่น	1,200.00	602.50	120,000,000	120,000,000	100.00	หุ้นสามัญ
18	บริษัท บริหารสินทรัพย์เพทาย จำกัด โทรศัพท์ 02-5626401-25 โทรสาร 02-2733171	กรุงเทพฯ	บริหารสินทรัพย์	1,540.00	1,540.00	154,000,000	154,000,000	100.00	หุ้นสามัญ
19	บริษัท โพเกรส พลัส จำกัด โทรศัพท์ 02-2252020 โทรสาร 02-2252021	กรุงเทพฯ	บริการ	6.00	6.00	60,000	60,000	100.00	หุ้นสามัญ

ลำดับ	ชื่อบริษัท	สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท)	ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้ว ⁽¹⁾	จำนวนหุ้นที่ถือ ⁽¹⁾	อัตราถือหุ้น (%)	ชนิดของหุ้น
20	บริษัท โพรเกรส แอฟโฟรซิด จำกัด โทรศัพท์ 02-2706900 โทรสาร 02-2785035	กรุงเทพฯ	บริการ	5.00	5.00	5,000	5,000	100.00	หุ้นสามัญ
21	บริษัท รักษาความปลอดภัย โพรเกรส กันภัย จำกัด โทรศัพท์ 02-2733900 โทรสาร 02-9806265	กรุงเทพฯ	บริการ	20.00	20.00	200,000	200,000	100.00	หุ้นสามัญ
22	บริษัท โพรเกรส แมเนจเม้นท์ จำกัด โทรศัพท์ 02-2751880 โทรสาร 02-2751889-91	กรุงเทพฯ	บริการ	20.00	6.00	60,000	60,000	100.00	หุ้นสามัญ
23	บริษัท โพรเกรส ฟาซิลิตี้ส์ แมเนจเม้นท์ จำกัด โทรศัพท์ 02-2733288-91	กรุงเทพฯ	บริการ	5.00	5.00	50,000	50,000	100.00	หุ้นสามัญ
24	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
25	บริษัท โพรเกรส สตรีแวง จำกัด โทรศัพท์ 02-2733833 โทรสาร 02-2714784	กรุงเทพฯ	บริการ	3.00	3.00	30,000	30,000	100.00	หุ้นสามัญ
26	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
27	บริษัท โพรเกรส เซอร์วิส ซัพพลาย จำกัด โทรศัพท์ 02-4705420 โทรสาร 02-8888882	นนทบุรี	บริการ	4.00	4.00	40,000	40,000	100.00	หุ้นสามัญ
28	บริษัท โพรเกรส คอลเลคชั่น จำกัด โทรศัพท์ 02-4705284 โทรสาร 02-4705288	กรุงเทพฯ	บริการ	5.00	5.00	50,000	50,000	100.00	หุ้นสามัญ
29	บริษัท โพรเกรส เทรนนิ่ง จำกัด โทรศัพท์ 02-4706273 โทรสาร 02-4703198	กรุงเทพฯ	บริการ	1.70	1.70	17,000	17,000	100.00	หุ้นสามัญ
30	บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด โทรศัพท์ 02-0290290 โทรสาร 02-0290292	กรุงเทพฯ	บริการ	50.00	50.00	500,000	150,000	30.00	หุ้นสามัญ
31	บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด โทรศัพท์ 02-5587555	นนทบุรี	บริการ	50.00	50.00	500,000	113,798	22.76	หุ้นสามัญ
32	บริษัท เมืองไทย โฮลดิ้ง จำกัด โทรศัพท์ 02-6932729	กรุงเทพฯ	ลงทุนในบริษัทอื่น	456.00	456.00	45,600,000	4,560,000	10.00	หุ้นสามัญ
33	บริษัท ซูเปอร์เนป (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
34	บริษัท ที เอส ซี อินโนเวชั่น จำกัด โทรศัพท์ 02-6829700 โทรสาร 02-6829709	กรุงเทพฯ	สื่อสาร	300.00	170.99	30,000,000	3,000,000	10.00	หุ้นสามัญ
35	บริษัท ผลิตรพลังงาน จำกัด โทรศัพท์ 02-7161600 ต่อ 4203 โทรสาร 02-7161488	กรุงเทพฯ	สาธารณูปโภค-โรงไฟฟ้า	1.00	1.00	10,000	1,000	10.00	หุ้นสามัญ
36	บริษัท สหธร จำกัด โทรศัพท์ 02-2626000 โทรสาร 02-2626354	กรุงเทพฯ	ให้เช่า อสังหาริมทรัพย์	11.05	5.53	110,532	11,053	10.00	หุ้นสามัญ
37	บริษัท สินเลิปปา จำกัด โทรศัพท์ 02-2212841 โทรสาร 02-2212841	กรุงเทพฯ	บริการ	6.00	3.00	6,000	600	10.00	หุ้นสามัญ

หมายเหตุ :

⁽¹⁾ จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้วและจำนวนหุ้นที่ถือ รวมหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

⁽²⁾ บริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด ไม่มีการระบุจำนวนหุ้น

เครือข่ายการให้บริการ



เครือข่ายการให้บริการในประเทศ

เครือข่ายสาขานาคาร

958 สาขา

(ไม่รวมสาขาทั่วไปในรูปแบบอื่นตามเงื่อนไขของธนาคารแห่งประเทศไทย 9 แห่ง)

- เขตกรุงเทพมหานคร
- ส่วนภูมิภาค

265 สาขา

693 สาขา

สำนักงานแลกเปลี่ยนเงิน

137 สาขา

ศูนย์บริการเดอะวิสดอม

102 สาขา

ศูนย์ธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ

120 ศูนย์

(ไม่รวมศูนย์บริการธุรกิจต่างประเทศ และจำนวนศูนย์ธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการอาจมีมากกว่า 1 ศูนย์ใน 1 สาขา)

ศูนย์บริการธุรกิจต่างประเทศ

58 ศูนย์

เครือข่ายการให้บริการในต่างประเทศ

สาขาของธนาคารพาณิชย์ท้องถิ่นจดทะเบียนในต่างประเทศ

- บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (ใน สปป.ลาว)
- บริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด

2 สาขา

4 สาขา

สาขา

3 สาขา

สำนักงานผู้แทน

8 สำนัก

บริษัทของธนาคารกสิกรไทย

11 บริษัท

ชื่อและสถานที่ตั้งของเครือข่ายการให้บริการในประเทศ



สามารถดูชื่อและสถานที่ตั้งของเครือข่ายการให้บริการได้ที่

- เว็บไซต์ของธนาคารในส่วนของ “ติดต่อเรา”
คลิกที่ “สาขาและจุดให้บริการ” หรือ
- สแกนคิวอาร์โค้ด

เครือข่ายการให้บริการในต่างประเทศ

ธนาคารพาณิชย์ท้องถิ่นจดทะเบียน สาขา สาขาย่อย และสำนักงานผู้แทน



สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด

ธนาคารพาณิชย์ท้องถิ่นจดทะเบียนใน สปป.ลาว

สำนักงานใหญ่

Unit 12, Lane Xang Avenue, Xiangngeun Village, Chanthaboury District, Vientiane Capital, Lao People's Democratic Republic

สาขาโพนสีนวน

Ban Ponesinuan, Unit 14, Sysattanak, Vientiane Capital, Lao People's Democratic Republic

สาธารณรัฐประชาชนจีน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

สาขาและสำนักงานผู้แทน

สาขาฮ่องกง

Suite 3316, 33/F, China Merchants Tower, Shun Tak Centre, No. 168-200, Connaught Road Central, Hong Kong

สำนักงานผู้แทนกรุงปักกิ่ง

Suite 22-C, CITIC Building, 19 Jianguomenwai Dajie, Beijing 100004, People's Republic of China

สำนักงานผู้แทนเมืองคุนหมิง

Suite 2708, Expo Building, 45 Tuodong Road, Kunming, Yunnan 650011, People's Republic of China

บริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด ธนาคารพาณิชย์ท้องถิ่นจดทะเบียนในสาธารณรัฐประชาชนจีน

สำนักงานใหญ่

Unit 1, 59/F, Tower A, Kingkey 100 Building, 5016, Shennan East Road, Guiyuan Sub-District, Luohu District, Shenzhen 518001, People's Republic of China

สาขาและสาขาย่อย

สาขาเซินเจิ้น

Unit 2, 59/F, Tower A, Kingkey 100 Building, 5016, Shennan East Road, Guiyuan Sub-District, Luohu District, Shenzhen 518001, People's Republic of China

สาขาเฉิงตู

Unit 1801-1803, 18th Floor, Baiyang Building, No. 18 Dongyu Street, Chengdu 610016, People's Republic of China

สาขานครเซี่ยงไฮ้

Unit 1402, 14th Floor, Jin Mao Tower, No. 88, Century Avenue, Pudong New Area, Shanghai 200120, People's Republic of China

สาขาย่อยหลงก้ง เซินเจิ้น

Unit 03, 05, and 06, Mezzanine, Genzon Times Squares, Longcheng Road No. 99, Longgang CBD Area, Longgang District, Shenzhen 518172, People's Republic of China

ราชอาณาจักรกัมพูชา

สาขากรุงพนมเปญ

No. 45, Preah Sihanouk Boulevard, Corner of Street 59, Chaktomuk Sub-District, Daun Penh District, Phnom Penh, Kingdom of Cambodia

ประเทศญี่ปุ่น

สำนักงานผู้แทนกรุงโตเกียว

Room 1807, 18th Floor, Toranomon Hills Mori Tower, 1-23-1 Toranomon, Minato-Ku, Tokyo, Japan

สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา

สำนักงานผู้แทนกรุงย่างกุ้ง

313/315, U Wisara Road, Sanchaung Township, Yangon, The Republic of the Union of Myanmar

สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม

สำนักงานผู้แทนกรุงฮานอย

Unit V807, 8th Floor, Pacific Place Building, 83B, Ly Thuong Kiet Street, HoanKiem District, Hanoi, The Socialist Republic of Vietnam

สำนักงานผู้แทนนครโฮจิมินห์

14th Floor, AB Tower, 76A, Le Lai Street, Ben Thanh Ward, District 1, The Socialist Republic of Vietnam

สาธารณรัฐอินโดนีเซีย

สำนักงานผู้แทนกรุงจาการ์ตา

Office No. 126, Level 23 Revenue Tower, Jalan Jend. Sudirman Kavling 52-53, Lot 2, Senayan District, Kebayoran Baru Sub-District, Jakarta 12190, Republic of Indonesia

สหรัฐอเมริกา

สำนักงานผู้แทน ณ นครลอสแอนเจลิส

601 South Figueroa Street, Suite 3575, Los Angeles, CA. 90017, USA

หมู่เกาะเคย์แมน

สาขาหมู่เกาะเคย์แมน

5th Floor, Harbour Place, 103 South Church Street, P.O. Box 1353, George Town, Grand Cayman KY1-1108, Cayman Islands

ชื่อและสถานที่ตั้งของเครือข่ายการให้บริการในต่างประเทศ



สามารถดูชื่อและสถานที่ตั้งของเครือข่ายการให้บริการได้ที่

- เว็บไซต์ของธนาคารในส่วนของ “ติดต่อเรา”
- คลิกลิงก์ “เครือข่ายในต่างประเทศ” หรือ
- สแกนคิวอาร์โค้ด

บริษัทของธนาคารกสิกรไทย



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด

สำนักงานใหญ่

ที่ตั้ง : เลขที่ 400/22 อาคารธนาคารกสิกรไทย ชั้น 6 และ 12 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน
เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400

KAsset Contact Center : 02-6733888

บริษัท ศูนย์วิจัยกสิกรไทย จำกัด

สำนักงานใหญ่

ที่ตั้ง : เลขที่ 400/22 อาคารธนาคารกสิกรไทย ชั้น 3 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน
เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400

KResearch Contact Center : 02-2731144

บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่

ที่ตั้ง : เลขที่ 400/22 อาคารธนาคารกสิกรไทย ชั้น 1, 3, 11 และ 19 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน
เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400

KSecurities Contact Center : 02-6960011

บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด

สำนักงานใหญ่

ที่ตั้ง : เลขที่ 400/22 อาคารธนาคารกสิกรไทย ชั้น 17 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน
เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400

KLeasing Contact Center : 02-6969999

บริษัท แฟคเตอร์ี แอนด์ อีควิเมนต์ กสิกรไทย จำกัด

สำนักงานใหญ่

ที่ตั้ง : เลขที่ 400/22 อาคารธนาคารกสิกรไทย ชั้น 7 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน
เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400

KF&E Contact Center : 02-2902900

บริษัท กสิกร เทคโนโลยี กรุ๊ป เซक्टरเรียต จำกัด**สำนักงานใหญ่**

ที่ตั้ง : เลขที่ 46/6 ถนนป๊อปปูล่า ตำบลบ้านใหม่ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120
โทรศัพท์ : 02-0081000

บริษัท กสิกร แล็บส์ จำกัด**สำนักงานใหญ่**

ที่ตั้ง : เลขที่ 46/6 ถนนป๊อปปูล่า ตำบลบ้านใหม่ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120
โทรศัพท์ : 02-0081100

บริษัท กสิกร ซอฟต์ จำกัด**สำนักงานใหญ่**

ที่ตั้ง : เลขที่ 46/6 ถนนป๊อปปูล่า ตำบลบ้านใหม่ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120
โทรศัพท์ : 02-0082000

บริษัท กสิกร โปร จำกัด**สำนักงานใหญ่**

ที่ตั้ง : เลขที่ 46/6 ถนนป๊อปปูล่า ตำบลบ้านใหม่ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120
โทรศัพท์ : 02-0081500

บริษัท กสิกร เซิร์ฟ จำกัด**สำนักงานใหญ่**

ที่ตั้ง : เลขที่ 46/6 ถนนป๊อปปูล่า ตำบลบ้านใหม่ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120
โทรศัพท์ : 02-0083700

บริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด**สำนักงานใหญ่**

ที่ตั้ง : เลขที่ 46/6 ถนนป๊อปปูล่า ตำบลบ้านใหม่ อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120
โทรศัพท์ : 02-2220000

สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบ 56-2



หัวข้อ	หน้า
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	11 - 16 / 26 - 31
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	31 - 62
3. ปัจจัยความเสี่ยง	17 - 25 / 63
4. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	287 - 288
5. ผู้ถือหุ้น	289
6. นโยบายการจ่ายเงินปันผล	242
7. โครงสร้างการจัดการ	219 - 239
8. การกำกับดูแลกิจการ	206 - 243
9. ความรับผิดชอบต่อสังคม	245 - 247
10. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	17 - 25 / 232 - 234
11. รายการระหว่างกัน	160 - 162 / 209 - 213
12. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	4 - 5
13. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	11 - 63

หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของธนาคารเพิ่มเติมได้จากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ของธนาคารที่แสดงไว้ใน www.sec.or.th หรือเว็บไซต์ของธนาคาร (www.kasikornbank.com)





บทความบางบทความที่ปรากฏอยู่ในรายงานฉบับนี้เป็นบทความคาดการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statement) เกี่ยวกับฐานะทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") ที่ซึ่งธนาคารได้จัดทำบทความดังกล่าวโดยอาศัยสมมติฐานหลายประการ รวมทั้งอาศัยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ ที่ได้จากแหล่งข้อมูลภายนอกเท่าที่มีอยู่ ณ วันที่บทความดังกล่าวได้ถูกจัดทำขึ้น บทความที่มีคำเช่นว่า "คาดว่า" "เชื่อว่า" "ประมาณว่า" เป็นต้น นั้น จัดเป็นบทความคาดการณ์ในอนาคต ซึ่งอาจมีความไม่แน่นอนและเปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลาเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอนาคตต่างๆ รวมถึงแต่ไม่จำกัดอยู่เพียงการเปลี่ยนแปลงในภาวะเศรษฐกิจ การเมือง หรือกฎระเบียบระดับโลก หรือระดับประเทศ ธนาคารไม่จำเป็นต้องปรับปรุงบทความคาดการณ์ในอนาคต เพื่อให้สอดคล้องกับเหตุการณ์ปัจจุบัน ดังนั้น ผู้รับข้อมูลจึงต้องศึกษาบทความด้วยความระมัดระวัง และใช้วิจารณญาณของตนเองก่อนการตัดสินใจลงทุนหรือเข้าทำธุรกรรม

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

สวิตช์ : 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

