NEXT

TO INVISIBLE BANKING

รายงานประจำปี 2561

NEXT.

TO INVISIBLE BANKING

NEW EVOLUTION AND EXPERIENCE TOWARD FUTURE BANKING

ธนาคารกรุงไทยมุ่งมั่นในการสร้างนวัตกรรมและยกระดับการทำธุรกรรมการเงินของประชาชนไทยทั่วทุกภูมิภาคให้สะดวกสบาย พร้อมกับร่วมผลักดันนโยบาย Thailand 4.0 ของภาครัฐที่ต้องการขับเคลื่อนสังคมไทยสู่สังคมไร้เงินสดอย่างมีประสิทธิภาพ โดยหนึ่งในโครงการสำคัญของธนาคารคือ การเปิดตัว Application "Krungthai NEXT" ที่สะดวก รวดเร็ว ปลอดภัย พร้อมให้บริการทางการเงินที่ครอบคลุมที่สุดทั่วทุกพื้นที่ในไทย อันเป็นจุดเริ่มต้นของการนำ Mobile Banking เข้าสู่ประชาชนในทุกระดับ เพื่อก้าวสู่การเป็น Invisible Banking หรือ "ธุรกรรมในอากาศ" ที่ติดตัวและเคลื่อนที่ไปกับลูกค้าได้ทุกที่ ทุกเวลา

ชีวิตครบ แอปเดียวอยู่

KRUNGTHAI NEXT

- โอน มั่นใจ โอนเงินฟรี โอนไปแบงก์ไหน ก็ไม่มีค่าธรรมเนียม พร้อมระบบความปลอดภัยในการเข้าใช้บริการให้คุณมั่นใจทุกครั้งที่โอน
- เติม สะดวก เติมเงินฟรี ครบทุกเครือข่ายมือถือทั่วไทย รวมถึง Easy Pass, M-PASS และ e-Wallet สะดวกสบาย ไม่มีค่าธรรมเนียม
- จ่าย ครอบคลุม ได้ทุกบิล ทั้งค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ ค่าบัตรเครดิต ค่าเน็ต ค่าปรับจราจร ผ่อน กยศ. รวมไปถึงบิลภาครัฐต่างๆ อาทิ กรมขนส่ง กรมธนารักษ์ สหกรณ์ กรมสรรพสามิต การสื่อสารแห่งประเทศไทย

E-DONATION “กรุงไทย เติมบุญ”

บริจาคเงินได้สะดวกและปลอดภัยให้กับหน่วยงานรับบริจาคมากที่สุด ทั้งวัด โรงพยาบาล มูลนิธิ สถานศึกษา มัสยิด และองค์กรสาธารณกุศลกว่า 7,000 แห่งทั่วประเทศ โดยไม่เสียค่าธรรมเนียม รับใบอนุโมทนาบุญอิเล็กทรอนิกส์ได้ทันทีพร้อมส่งตรงเข้าสู่ระบบลดหย่อนภาษีอัตโนมัติของกรมสรรพากร

เติมบุญ
เติมแต้มบุญด้วยใจได้ทุกที่

บัตรเดบิตแมงมุม
ทุกเส้นทางอุ่นใจ พกติดไว้เพียงบัตรเดียว

โอน มั่นใจ
ส่งต่อให้คนที่รอ ได้ทุกเวลาอย่างมั่นใจ

ANY
WHERE

เติม สะดวก

เติมเงินสะดวกสบาย จัดสรรเวลา RELAX ได้ง่ายยิ่งขึ้น

จ่าย ครอบคลุม

ปรับเปลี่ยนธุระให้เป็นเรื่องง่าย ขยายเวลากับสิ่งที่ทำได้มากขึ้น

TRAVEL CARD

ตอบโจทย์ทุกทริปเดินทาง ใช้จ่าย ซื้อ-ขาย ด้วยอัตราแลกเปลี่ยนโดนใจ

KRUNGTHAI METRO LINK

บัตรเดียว เป็นได้ทั้งบัตรเดบิต Mastercard ใช้ช้อปได้ที่ร้านค้าทั่วโลก เป็นบัตรเอทีเอ็ม ใช้เบิกถอนเงินสดทั้งในและต่างประเทศ และเป็นบัตรแมงมุมใช้เดินทางได้ทั้งรถไฟฟ้า MRT สายสีน้ำเงิน - สายสีม่วง และเครือข่ายบัตรแมงมุมอื่นๆ ในอนาคต

KRUNGTHAI TRAVEL CARD

คุ้มค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน 10 สกุลเงินที่ดีที่สุด ปลอดภัย ลดความเสี่ยงการถือเงินสดระหว่างเดินทาง สะดวก แลกเงิน และจัดการบัตรง่ายๆ ตลอด 24 ชั่วโมง ผ่านแอปพลิเคชัน Krungthai NEXT

MONEY CONNECT BY KRUNGTHAI

บริการจองซื้อหลักทรัพย์ online เพิ่มโอกาสการลงทุนง่ายๆ ผ่านช่องทางออนไลน์ เปิดบัญชี ดูพอร์ตซื้อขาย สับเปลี่ยนกองทุน ซื้อ LTF , RMF และหุ้นกู้ เลือกลงทุนได้หลากหลาย สะดวก รวดเร็ว ประหยัดเวลา ปลอดภัย อยู่ที่ไหนก็ทำรายการได้ด้วยตัวเองทันที ไม่ต้องซื้อเช็ค ไม่ต้องถือเงินสด ไม่ต้องกรอกเอกสารให้ยุ่งยากกวนใจ มั่นใจในระบบที่มีความปลอดภัยสูง ยืนยันตัวตนด้วยการ login ผ่าน User ID ของ Internet Banking หรือ Krungthai NEXT

THE NEXT LEVEL

ของการทำธุรกรรมทางการเงินที่จะเป็นธนาคารที่ติดตัว
และเคลื่อนที่ไปกับลูกค้าทุกที่ ทุกเวลา

Krungthai
กรุงไทย
KTB KIDS SAVINGS
ปลูกฝังลูกรัก รู้จักตลาดออม
กับบัญชีเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ
สำหรับเด็ก
• รับดอกเบี้ย 2 เท่า
• จ่ายดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน
ดอกเบี้ยโตไว
ได้ 2 เท่าทุกเดือน
ออมกับ
KTB KIDS SAVINGS
ธนาคารกรุงไทย
KRUNGTHAI BANK
แจก 100
ลุ้น 1,325,000
(รางวัลมูลค่ารวม)
กับบัตร M-PASS
Krungthai
NEXT
โอน เติม จ่าย
กรุงไทย NEXT
แอปเดียวอยู่
Krungthai
NEXT
บุญถึงไว
เงินถึงชัวร์
ได้ใบอนุโมทนาบุญทันทีทางอีเมล
พร้อมส่งเข้าระบบลดหย่อนภาษีอัตโน
Krungthai
กรุงไทย
เชื่อกรุงไทยบ้านแสนสะดวก
KTB SMART HOME LOAN

Krungthai บัตรเดบิตแพลทินัม
เดินทางสะดวก ชีวิตสบาย
สินเชื่อกรุงไทย
KTB SMART HOME
ฝันอยากมีบ้าน
ก็เป็นจริงได้
Krungthai
กรุงไทย
สินเชื่อธุรกิจขนาดเล็ก
ต่อยอดธุรกิจในฝัน
ให้เป็นจริง
Krungthai
NEXT
ใช้ผ่านบัตร
กรุงไทย Travel Card
แลกผ่านแอป
€ £ ¥ $
ประกันภัยการเดินทางต่างประเทศ
กรุงไทยโดนใจ+ (Travel Insurance+)
เดินทางไปไหน
ก็มั่นใจได้
Krungthai
กรุงไทย
MONEY
CONNECT
บริการจองซื้อหลักทรัพย์ออนไลน์
Krungthai
NEXT
Krungthai NEXT Savings
เปิดบัญชีผ่านแอป สะดวก ง่าย ปลอดภัย
Krungthai
กรุงไทย

สารบัญ

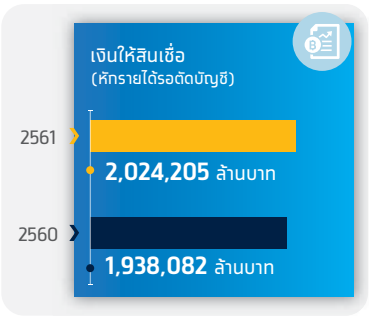
- 001 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ
- 002 สารจากประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่
- 006 Statement of Direction Vision and Mission
- 008 โครงสร้างองค์กร
- 010 คณะกรรมการธนาคาร
- 014 ผู้บริหารระดับสูง
- 019 ประวัติคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงโดยสังเขป
- 038 ภาวะแวดล้อมการดำเนินธุรกิจ
- 042 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ
- 053 ลักษณะการประกอบธุรกิจ
- 068 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
- 085 โครงสร้างผู้ถือหุ้นและโครงสร้างการจัดการ
- 113 รายงานของคณะกรรมการบริหาร
- 115 รายงานคณะกรรมการทำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
- 117 รายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 119 ปัจจัยความเสี่ยง
- 131 การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง
- 133 รายงานของคณะกรรมการอิสระ
- 135 รายงานคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม
- 136 รายงานของคณะกรรมการสรรหาและทำหนดค่าตอบแทน
- 137 การทำกับการดูแลกิจการ
- 175 รายการระหว่างกัน
- 180 ความรับผิดชอบต่อสังคม
- 182 รางวัลแห่งความภาคภูมิใจ
- 186 รายงานคณะกรรมการการตรวจสอบ
- 188 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน
- 189 รายงานของผู้สอบบัญชี
- 194 งบการเงิน
- 202 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
- 292 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น
- 302 ทำเนียบเครือข่ายบริการ

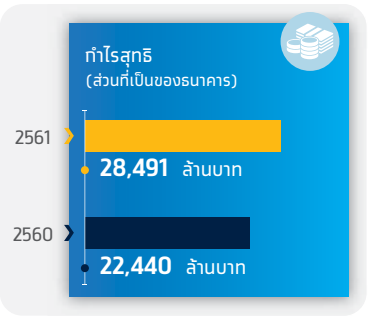
› 002
สารจากประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่

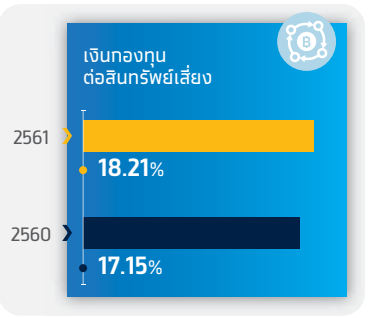
› 006
Statement of Direction Vision and Mission

› 194
งบการเงิน

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ







	งบการเงินรวม					งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2561	2560 (ปรับปรุงใหม่)	2559	2558	2557	2561	2560 (ปรับปรุงใหม่)	2559	2558	2557
ฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)										
เงินให้สินเชื่อ (หักรายได้รอตัดบัญชี)	2,024,205	1,938,082	1,904,089	2,027,440	1,952,996	1,948,702	1,865,396	1,837,120	1,969,661	1,900,647
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	133,755	125,381	110,782	85,956	76,021	125,340	116,743	102,922	77,353	68,483
สินเชื่อด้อยคุณภาพ	106,370	103,020	91,128	76,371	57,489	102,634	98,637	86,786	71,848	53,624
สินทรัพย์	2,739,203	2,854,210	2,689,703	2,815,330	2,789,143	2,656,181	2,771,583	2,614,798	2,748,608	2,727,150
เงินรับฝาก	2,039,602	2,070,875	1,972,404	2,135,498	2,151,268	2,042,948	2,073,594	1,975,158	2,137,446	2,152,553
หนี้สิน	2,425,062	2,559,991	2,410,299	2,565,032	2,553,276	2,368,676	2,501,454	2,354,343	2,514,136	2,503,298
ส่วนของเจ้าของ	314,141	294,219	279,404	250,298	235,867	287,505	270,129	260,455	234,472	223,852
ส่วนของเจ้าของ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	305,875	287,861	274,187	245,883	232,142	287,505	270,129	260,455	234,472	223,852
ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)										
รายได้ดอกเบี้ย	119,770	122,886	129,230	132,525	128,230	105,937	109,374	116,257	120,559	116,676
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	36,081	36,023	42,264	51,657	51,072	34,561	34,426	40,784	49,994	49,044
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	83,689	86,863	86,966	80,868	77,158	71,376	74,948	75,473	70,565	67,632
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย (สุทธิ)	33,532	36,361	37,722	35,739	30,892	25,833	30,475	31,463	28,794	23,926
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	53,088	49,483	50,631	50,920	48,145	46,305	42,791	43,693	43,894	41,464
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	31,089	24,110	33,565	29,541	34,078	25,101	21,312	29,968	26,474	31,855
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	28,491	22,440	32,304	28,494	33,191	25,101	21,312	29,968	26,474	31,855
อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)										
ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	1.02	0.81	1.17	1.02	1.24	0.92	0.79	1.12	0.97	1.22
ผลตอบแทนต่อส่วนของเจ้าของเฉลี่ย (ROE) (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	9.60	7.99	12.42	11.92	15.15	9.00	8.03	12.11	11.55	14.95
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	4.53	4.19	3.97	3.20	2.41	4.52	4.14	3.89	3.09	2.30
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง *	18.21	17.15	16.60	14.85	14.85	18.19	17.45	16.85	15.22	14.85
มูลค่าหุ้นทางบัญชีต่อหุ้น (บาท)	22.47	21.04	19.98	17.90	16.87	20.56	19.32	18.63	16.77	16.01

* ปี 2561, 2560, 2559 และ 2558 งบการเงินรวมเป็นตัวเลขกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ส่วนปีอื่นเป็นตัวเลขงบเฉพาะธนาคาร

หมายเหตุ: ธนาคารได้ปรับปรุงงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบได้กับปี 2561 ตามงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย หลังการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 อย่างไรก็ตาม ธนาคารไม่ได้มีการปรับปรุงงบการเงินสำหรับปี 2556 - 2559

สารจากประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่

แม้เศรษฐกิจไทยในปี 2561 ขยายตัวได้ต่อเนื่องจากปีก่อน แต่การฟื้นตัวทางเศรษฐกิจก็ยังมีลักษณะกระจุกตัวอยู่ในบางภาคอุตสาหกรรม โดยยังไม่กระจายลงสู่ประชาชนระดับฐานรากมากนัก อีกทั้งกลุ่ม SME ต้องเผชิญกับการแข่งขันและการคุกคามของเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ทำให้ผลการดำเนินงานและความสามารถในการชำระหนี้ของ SME บางกลุ่มไม่เป็นไปตามเป้าหมาย กดดันคุณภาพหนี้ทั้งของธนาคารและระบบธนาคารพาณิชย์โดยรวม ขณะที่ทางเลือกในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของผู้ประกอบการรายใหญ่มีมาก

สร้างความท้าทายต่อการขยายสินเชื่อของธนาคาร อีกทั้งรายได้จากค่าธรรมเนียมของธนาคารก็ถูกจำกัดจากการแข่งขันที่เข้มข้นและ Disruption จากเทคโนโลยีที่เข้ามาเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ ปัจจัยเหล่านี้ล้วนส่งผลกดดันต่อผลประกอบการของธนาคาร อย่างไรก็ดี ธนาคารและบริษัทย่อยยังสามารถขยายยอดการปล่อยสินเชื่อได้ 4.4% จากสิ้นปีก่อน และยังคงมุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงตามหลักความระมัดระวัง ทั้งจากนโยบายการจัดชั้นเชิงคุณภาพที่เข้มงวดขึ้น และนโยบายการตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญอย่างสม่ำเสมอ ทำให้อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็น 125.7% ขณะเดียวกันการบริหารต้นทุนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมช่วยให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 28,491 ล้านบาท เพิ่มขึ้นถึง 27.0% จากปีก่อน

ธนาคารและบริษัทย่อย
ขยายสินเชื่อได้
4.4%
จากสิ้นปีก่อน

Coverage Ratio
เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็น
125.7%

ธนาคารและบริษัทย่อย
มีกำไรสุทธิจำนวน
28,491 ล้านบาท
เพิ่มขึ้น
27.0%

2562
ขับเคลื่อน
Thailand 4.0
และตอบโจทย์ลูกค้า
5 Ecosystems

NEXT TO INVISIBLE BANKING

นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
ประธานกรรมการธนาคาร

นายผยง ศรีวณิช
กรรมการผู้จัดการใหญ่

สร้างนวัตกรรม
ปี 2561
Application Krungthai NEXT
มุ่งสู่การเป็น Invisible Banking

ความท้าทายที่มีมากขึ้นและพฤติกรรมลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป ทำให้ธนาคารต้องเร่งดำเนินการ 3 เป้าหมายยุทธศาสตร์ไปพร้อม ๆ กัน โดยเป้าหมายที่ 1 คือ การเสริมสร้างรากฐานที่จำเป็นเพื่อป้องกันรักษาฐานธุรกิจหลักของธนาคาร เป้าหมายที่ 2 คือ การต่อยอดเพิ่มความสามารถในการหารายได้และทำกำไร และเป้าหมายที่ 3 คือ การรุกคืบเพื่อชิงพื้นที่ของธนาคารในกลุ่มลูกค้าและบริการที่เป็นเป้าหมายของยุทธศาสตร์ Future Banking บนจุดแข็งและโอกาสที่ธนาคารได้รับ ทั้งนี้ สิ่งหนึ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญ คือ การลงทุนในระบบ IT และการสร้างนวัตกรรม ด้วยงบประมาณกว่า 10,000 ล้านบาทในปี2561 ซึ่งรวมถึงการลงทุนยกระดับ Platform ของการให้บริการ ดังเห็นได้จากการเปิดตัว Application Krungthai NEXT ที่พลิกโฉม Mobile Banking ให้สามารถตอบโจทย์ทุกความต้องการอย่างครบวงจรภายในแอปพลิเคชันเดียว ตลอดจนการใช้ Machine Learning และ Artificial Intelligence (AI) เพื่อพร้อมให้บริการธุรกรรมทางการเงินที่ครอบคลุมที่สุดในประเทศไทย และก้าวสู่การเป็น Invisible Banking หรือการให้บริการแบบ "ธุรกรรมในอากาศ" ที่ติดตัวและเคลื่อนที่ไปกับลูกค้าได้ทุกที่ ทุกเวลา แบบ Personalized Banking สอดรับกับการเปลี่ยนแปลงในยุค Disruptive Technology ได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังมีส่วนช่วยสนับสนุนระบบ National e-Payment เพื่อให้ประเทศไทยก้าวสู่การเป็นสังคมไร้เงินสดอย่างมีประสิทธิภาพ โดยดำเนินโครงการสำคัญ เช่น โครงการรับจ่ายเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของภาครัฐ (e-Payment ภาครัฐ) การติดตั้งเครื่องรับบัตรอิเล็กทรอนิกส์ (EDC) และ QR Code โครงการบัตรสวัสดิการรักษาพยาบาลข้าราชการ บัตรสวัสดิการแห่งรัฐ และบัตรเดบิตแมงมุม เป็นต้น

สำหรับแผนการดำเนินงานสำคัญในปี 2562 ธนาคารจะยังคงมุ่งมั่นในการต่อยอดบริการและนำเสนอนวัตกรรมที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าโดยเฉพาะใน 5 Ecosystems ที่เป็นเป้าหมายหลักของธนาคาร ได้แก่ กลุ่มหน่วยงานภาครัฐ (Government) กลุ่มการชำระเงิน (Payment) กลุ่มการรักษาพยาบาลและสุขภาพ (Health and Wellness) กลุ่มสถาบันการศึกษาและนักเรียน (Education) และกลุ่มระบบขนส่ง (Mass Transit) โดยจะนำเทคโนโลยีอันทันสมัย เช่น Data Analytics, Biometrics Verification และ Cybersecurity เข้ามาเพิ่มขีดความสามารถของ Krungthai NEXT พร้อมกับปรับปรุงรูปแบบของสาขาและช่องทางบริการอื่น ๆ ให้เป็น Omni-Channel กล่าวคือ สามารถให้บริการลูกค้าผ่านทุกช่องทางได้แบบไร้รอยต่อ (Seamless Experience) เพื่อนำไปสู่ประสบการณ์ที่ดีเท่าเทียมกันในทุกเวลาและทุกสถานที่ ซึ่งจะช่วยยกระดับความพึงพอใจของลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารจะขยายการเติบโตของสินเชื่อในทุกกลุ่มลูกค้า ทั้งลูกค้ารายใหญ่ที่จะเติบโตตามการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานของภาครัฐ ลูกค้า SME ที่ต้องปรับตัวเข้าสู่ระบบบัญชีเดียวและต้องนำเทคโนโลยีมาช่วยเพิ่มศักยภาพในการบริหารกิจการ และลูกค้ารายย่อย โดยเฉพาะผ่านช่องทาง Digital Lending ที่จะมีลักษณะเฉพาะตัว (Personalized) มากขึ้น ควบคู่ไปกับการบริหารความเสี่ยงอย่างรัดกุมและมีประสิทธิภาพ เพื่อควบคุมให้ NPL อยู่ในระดับที่เหมาะสม การเพิ่มความสามารถในการทำกำไร รวมถึงการบูรณาการระบบ IT และกระบวนการทำงานภายในของธนาคาร โดยมุ่งสู่ระบบอัตโนมัติให้มากขึ้นเป็นลำดับ

ภายใต้แผนยุทธศาสตร์และภารกิจข้างต้น สิ่งที่ธนาคารยึดถือและจะทำอย่างจริงจังต่อเนื่องในปี 2562 คือ **โครงการกรุงไทยคุณธรรม** โดยใช้แนวทาง 3 ป. ได้แก่ ปลูกจิต ป้องกันและปรับเปลี่ยน เพื่อสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริต (Zero Tolerance) โดยให้ผู้บริหารและพนักงานมีส่วนร่วมในการระดมความคิดในการสร้างคุณธรรมและจริยธรรมในการทำงาน กลั่นกรองความคิดเห็นเหล่านั้นออกมาเป็นกระบวนการหรือลักษณะการทำงานที่เป็นรูปธรรม ทั้งยังให้ความสำคัญกับการเพิ่มความมุ่งมั่นของพนักงานในการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ด้วยการปรับกระบวนการทำงานครั้งใหญ่ทั่วทั้งธนาคารและดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ อย่างเข้มข้นและต่อเนื่อง อาทิ โครงการ Train the Trainer เพื่อให้มีต้นแบบการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ชัดเจนและสามารถให้การฝึกฝนพนักงานทั่วประเทศในมาตรฐานเดียวกัน การทดสอบวิธีการเสนอผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้าของพนักงาน การรณรงค์โครงการ Quality Assurance Market Conduct และการยกระดับ Mystery Shopping ให้มีความถี่และเข้มข้นขึ้น ซึ่งธนาคารเชื่อว่าการมุ่งสู่มาตรฐานองค์กรคุณธรรมต้นแบบจะช่วยสร้างความไว้วางใจของสาธารณชน (Public Trust) อันจะนำพาธนาคารให้อยู่ในหัวใจของลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสามารถเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืนอย่างแท้จริง

ในนามของคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในเครือ ขอขอบพระคุณผู้ถือหุ้น พันธมิตรทางธุรกิจ ตลอดจนลูกค้าผู้มีอุปการคุณที่ให้ความไว้วางใจและให้การสนับสนุนธนาคารอย่างดียิ่งเสมอมา พวกเราขอให้คำมั่นว่าจะดำเนินงานอย่างมืออาชีพ เพื่อเสริมสร้างความมั่งคั่งและมั่นคงทางการเงิน คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ยึดมั่นในหลักบรรษัทภิบาล และสนับสนุนการดำเนินงานภาครัฐควบคู่ไปกับการมีส่วนร่วมในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ เพื่อผลักดันให้ทุกภาคส่วนเติบโตก้าวไกลไปด้วยกัน

(นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ)
ประธานกรรมการธนาคาร

(นายผยง ศรีวณิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

Krungthai
กรุงไทย

NEXT
TO INVISIBLE BANKING

STATEMENT OF DIRECTION

เป็นสถาบันการเงินเพื่อการพัฒนาในการสร้างโอกาสให้ประชาชนเข้าถึงแหล่งเงินทุนอย่างทั่วถึง ควบคู่กับการให้ความรู้ทางการเงิน เพื่อสนับสนุนความเข้มแข็งของเศรษฐกิจฐานราก พัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศ และลดความเหลื่อมล้ำในสังคม ภายใต้การบริหารจัดการองค์กรที่มั่นคง โปร่งใส และยั่งยืน โดยการนำเทคโนโลยีและนวัตกรรมมาประยุกต์ใช้ในการบริหารจัดการและให้บริการทางการเงิน

VISION

กรุงไทย ก้าวไกล ไปกับคุณ (Growing Together)

มุ่งมั่นดูแลและพัฒนาศักยภาพของบุคลากร เพื่อสนับสนุนการเติบโตและความมั่งคั่งแก่ลูกค้า สร้างคุณภาพที่ดีขึ้นแก่สังคมและสิ่งแวดล้อม และสร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น

MISSION

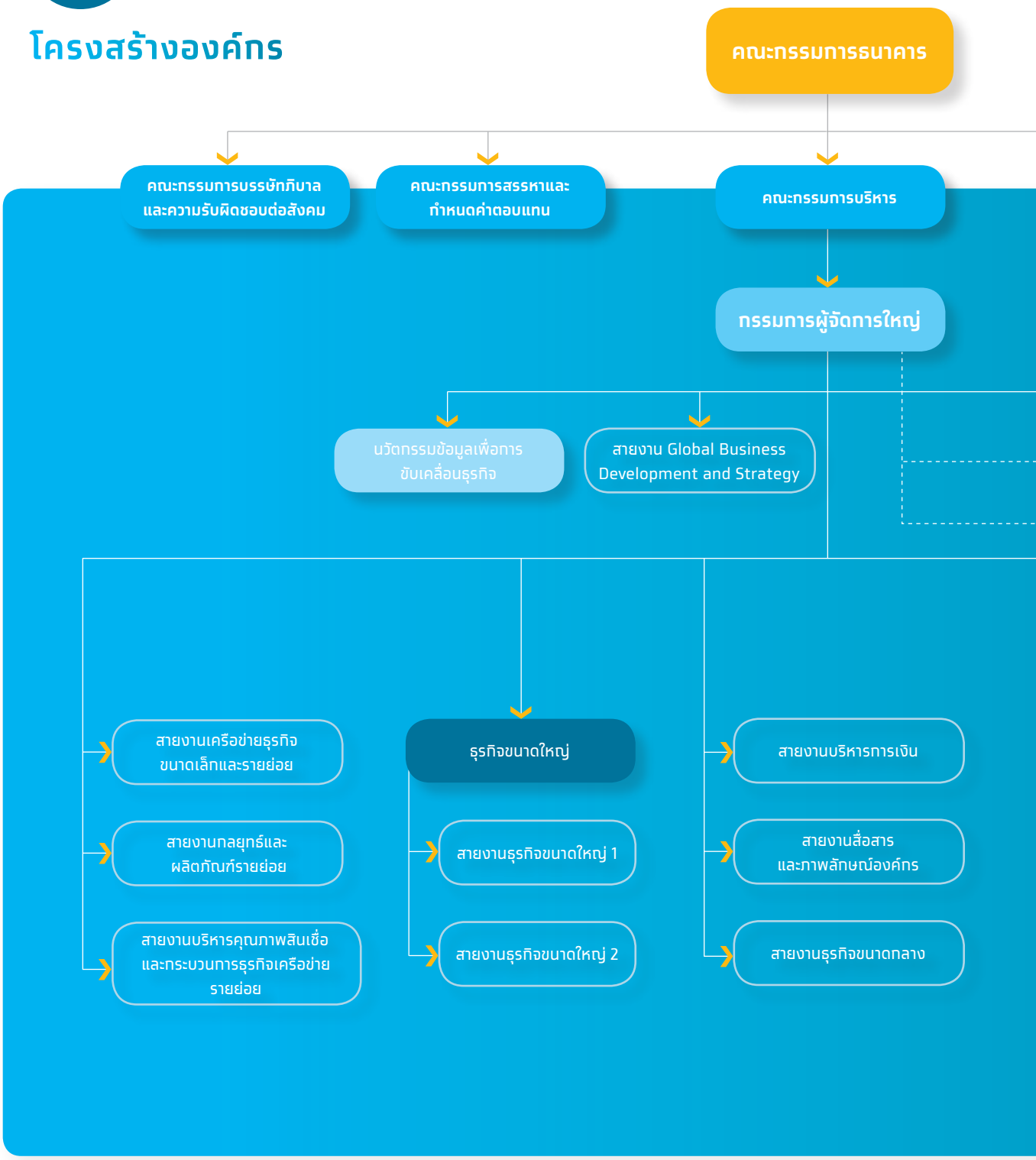
01 ดูแลและพัฒนาศักยภาพของบุคลากรและระบบงาน

02 ให้บริการและคำแนะนำที่มีคุณค่าแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

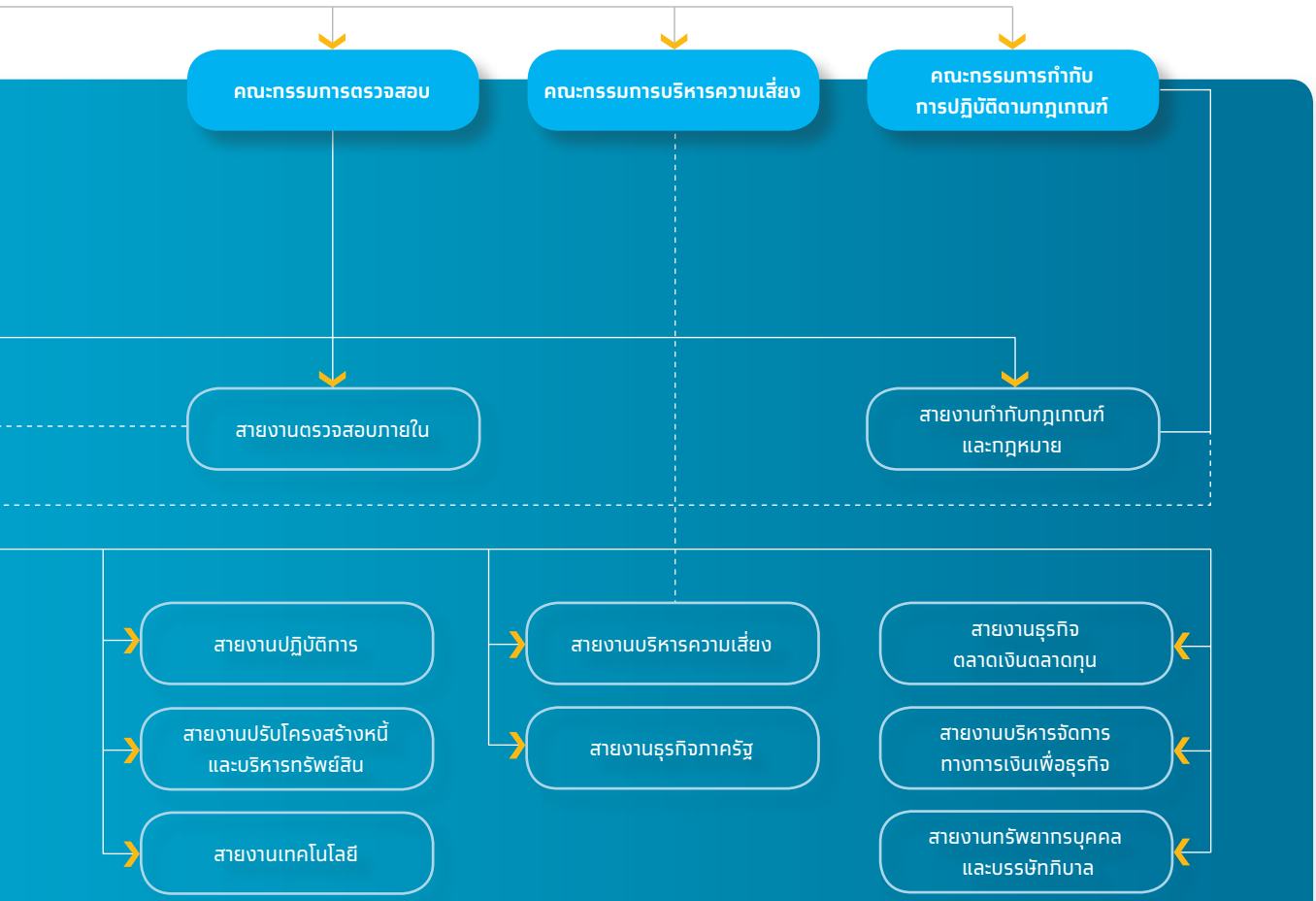
03 ร่วมพัฒนาเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน

04 สร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้น

โครงสร้างองค์กร



ณ วันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2562



Krungthai GROUP

ธุรกิจประกัน

บริษัท กรุงไทย พานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)

บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ธุรกิจสนับสนุน

บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด

บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซส จำกัด

บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด

ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ

บริษัท กรุงไทย ไอบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด

บริษัท กรุงไทย ธุรกิจลิสซิ่ง จำกัด

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ธุรกิจด้านตลาดทุนและที่ปรึกษาทางการเงิน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

บริษัท กรุงไทย แอดไวซ์เซอรี่ จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด

คณะกรรมการธนาคาร

› 01

นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ

ประธานกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 มกราคม 2562

02 นายไกรฤทธิ์ อุชุกานนท์ชัย
รองประธานกรรมการธนาคาร
ประธานกรรมการบริหาร
และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

03 นายปุณณิศร์ ศกุนตนาค
กรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร
และกรรมการบริหารความเสี่ยง

05 นายผยง ศรีวณิช
กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร
และกรรมการบริหารความเสี่ยง

04 นางแพตริเชีย มงคลวนิช
กรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และกรรมการบรรษัทภิบาล
และความรับผิดชอบต่อสังคม

06 นายดิสทัต โหตระกิตย์

ประธานกรรมการอิสระ
ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

07 นายนนทิกร กาญจนะจิตรา

กรรมการธนาคาร ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม

08 นายวิชัย อัศรัสกร

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล
และความรับผิดชอบต่อสังคม และกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 มกราคม 2562

09 นายสมชัย บุญนำศิริ

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
และกรรมการบริหารความเสี่ยง

10 พลเอก เทียนชัย รับพร

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

11 ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์

กรรมการอิสระ กรรมการบรรษัทภิบาล
และความรับผิดชอบต่อสังคม
และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

12 นายธันวา เลาหศิริวงศ์

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
และกรรมการบริหารความเสี่ยง

ผู้บริหารระดับสูง

› 01

นายผยง ศรีวณิช
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ณ วันที่ 31 มกราคม 2562

02 นายปริญญา พัฒนภักดี

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน

03 นายพูลพัฒน์ ศรีเปล่ง

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานบริหารความเสี่ยง

05 นายวีระพงศ์ ศุภเศรษฐ์ศักดิ์

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานธุรกิจขนาดกลาง

04 นางประราลี รัตน์ประสาทพร

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อและกระบวนการธุรกิจเครือข่ายรายย่อย
และผู้บริหารองค์กรนวัตกรรมข้อมูลเพื่อการขับเคลื่อนธุรกิจ

06 นางอัมพร โชติรัชสกุล

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานปฏิบัติการ

07 นายบุญเลิศ สินสมบัติ

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานเทคโนโลยี

08 ดร.รุ่ง มัลลิกะมาส

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงาน Global Business
Development and Strategy

10 นางสาวภูริ์พรรณ เจริญสุข

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานบริหารการเงิน

09 นายนิรุฒ มณีพันธ์

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย

ณ วันที่ 31 มกราคม 2562

11 นายสุรธันว์ คงทน
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2

12 นายเอกชัย เตชะวิริยะกุล
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 1

13 นายรวินทร์ บุญญานุสาสน์
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน

15 นายศุภวัฒน์ วัฒน์ธนปติ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล

14 นายสันติ ปริวิสุทธิ์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานตรวจสอบภายใน

ณ วันที่ 31 มกราคม 2562

16 นางอรนุช ศิรประภา
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย

17 นายกิตติพัฒน์ เพียรธรรม
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานธุรกิจภาครัฐ

18 นายโกศล แซ่มชื่น
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย

19 นายธวัชชัย ชีวานนท์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ

20 นายปฏิเวช สันตะวานนท์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน

ประวัติคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง โดยสังเขป

ประวัติคณะกรรมการธนาคาร

1. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ

ประธานกรรมการธนาคาร

อายุ 47 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

12 มิถุนายน 2561

คุณวุฒิการศึกษา

- Ph.D. (Economics/Macroeconomics and International Finance), Claremont Graduate University สหรัฐอเมริกา
- M.S. (Economics/Policy Economics), University of Illinois at Urbana-Champaign สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center
- หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูงการบริหารภาครัฐและกฎหมายมหาชน (ปรม.) รุ่นที่ 9 วิทยาลัยการเมืองการปกครอง สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน (ก.พ.)
- Board Matters and Trend (BMT) รุ่นที่ 4/2017 ของ IOD
- Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่นที่ 8/2016 ของ IOD
- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 4/2015 ของ IOD
- Financial Statements for Directors (FSD) รุ่นที่ 29/2015 ของ IOD
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 93/2007 ของ IOD
- หลักสูตร Financial Markets and New Financial Instruments, International Monetary Fund Institute

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 12 มิถุนายน 2561)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บมจ. การบินไทย
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ไออาร์พีซี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ

2561 - ปัจจุบัน	อธิบดีกรมสรรพากร

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2558 - 2561	ผู้อำนวยการสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ
2558 - 2561	ประธานกรรมการ บจ. ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ
2558 - 2561	กรรมการ และกรรมการสรรหาค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
2557 - 2558	ที่ปรึกษาด้านเศรษฐกิจระหว่างประเทศ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง
2557 - 2558	กรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย
2556 - 2558	กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์
2556 - 2558	กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
2555 - 2557	รองผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง

2. นายไกรฤทธิ์ อุชุกานนท์ชัย

รองประธานกรรมการธนาคาร (ผู้มีอำนาจลงนาม)

ประธานกรรมการบริหาร

ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

อายุ 63 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

15 ตุลาคม 2558

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การเงินการธนาคาร) North Texas State University สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- หลักสูตรบริหารทางการเงิน ตามมาตรฐานธนาคารซิตี้แบงค์
- Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 16/2007 ของ IOD
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 59/2005 ของ IOD
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน สถาบันวิทยาการพลังงาน

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี
(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นระหว่างปี)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ บมจ. ปตท.
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำกับดูแลกิจการ บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ

2560 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ การรถไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค
2541 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บจ. วี. กรุ๊ป ฮอนด้าคาร์ส์ และบริษัทในเครือ

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 8 ปี ย้อนหลัง

2554 - 2555	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. ปตท.
2554 - 2555	กรรมการ บมจ. ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม
2549 - 2555	ประธานกรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย
2544 - 2554	กรรมการ และกรรมการในคณะกรรมการการลงทุน บมจ. ไทยพาณิชย์นิวยอร์คไลฟ์ประกันชีวิต

3. นายปุณณิศร์ ศกุนตนาค

กรรมการธนาคาร (ผู้มีอำนาจลงนาม)
กรรมการบริหาร
กรรมการบริหารความเสี่ยง
อายุ 60 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ
28 มกราคม 2558
คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการตลาด University of Wisconsin-Madison สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ ด้านการเงิน Middle Tennessee State University สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี สาขาการเงินและการธนาคาร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center
- Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 7/2017 ของ IOD
- Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 8/2017 ของ IOD
- Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 27/2016 ของ IOD
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 113/2009 ของ IOD
- หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน รุ่นที่ 4 สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูง สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร In house Training Programs ธนาคารซิตี้แบงก์
- หลักสูตร Asian Banking and Sovereign Conference 2006 by Moody
- หลักสูตร Regional Workshop "Risk Modeling for Sovereign Debt Portfolio" by World Bank

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี
(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นระหว่างปี)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ

2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการบริหาร บจ. เอลิเซีย อาหารและเครื่องดื่ม

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2558 - 2560	กรรมการ และกรรมการบริหาร บจ. ไทยกอง
2546 - 2559	กรรมการผู้จัดการ บจ. ไอคิวพลัสแอนด์แมเนจเมนท์
2555 - 2557	กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บมจ. แอ็ดวานซ์ ไลฟ์ ประกันชีวิต

4. นางแพตริเซีย มงคลวนิช

กรรมการธนาคาร
กรรมการบริหาร
กรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม
อายุ 47 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ
27 ธันวาคม 2561

คุณวุฒิการศึกษา
- Master of Laws (Tax), The London School of Economics and Political Science, University of London อังกฤษ
- Master of Arts (Development Policy and Public Administration), University of Wisconsin Madison สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี รัฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม
- หลักสูตร Future Economy and Internet Governance-Executive Program สถาบันเศรษฐกิจอนาคตและธรรมาภิบาลอินเทอร์เน็ต
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 26/2561 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี
(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 27 ธันวาคม 2561)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ

2561 - ปัจจุบัน	ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. ไทยสมายล์แอร์เวย์

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2561	ที่ปรึกษาด้านยุทธศาสตร์ การจัดเก็บภาษี (กลุ่มธุรกิจพลังงาน) กรมสรรพากร
2560 - 2561	รองอธิบดี กรมสรรพากร
2560 - 2561	กรรมการ องค์การสุรา กรมสรรพสามิต
2557 - 2560	ผู้อำนวยการ สำนักวิชาการแผนภาษี กรมสรรพากร
2556 - 2557	ผู้อำนวยการ สำนักบริหารการเสียภาษีทางอิเล็กทรอนิกส์

5. นายผยง ศรีวณิช

กรรมการผู้จัดการใหญ่ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
กรรมการบริหาร
กรรมการบริหารความเสี่ยง
อายุ 50 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ
8 พฤศจิกายน 2559

คุณวุฒิการศึกษา
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of Pittsburgh, Pittsburgh, Pennsylvania สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ University of Arizona, Tucson, Arizona สหรัฐอเมริกา

การอบรม
- หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 223/2016 ของ IOD

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี
(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นระหว่างปี)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ

2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2558 - 2559	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน บมจ. ธนาคารกรุงไทย
2559	กรรมการ บมจ. กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต
2551 - 2557	กรรมการผู้จัดการสายงาน Global Markets และ Country Treasurer, Citibank, Thailand & Affiliates

6. นายดิสทัต โหตระกิตย์

ประธานกรรมการอิสระ
ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ 60 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ
21 สิงหาคม 2557

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท D.E.A. de Droit Public มหาวิทยาลัย Strasbourg III (Robert Schuman) สาธารณรัฐฝรั่งเศส
- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ (เกียรตินิยม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประกาศนียบัตรขั้นต้นทางกฎหมายเปรียบเทียบ มหาวิทยาลัย Strasbourg III (Robert Schuman) สาธารณรัฐฝรั่งเศส
- ประกาศนียบัตรทางการบริหารรัฐกิจ วิทยาลัยการปกครองแห่งชาติ (ENA) สาธารณรัฐฝรั่งเศส

การอบรม

- หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 53/2553 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 94/2007 ของ IOD
- หลักสูตรนิติธรรมเพื่อประชาธิปไตย (นธป.) รุ่นที่ 3/2558 สำนักงานศาลรัฐธรรมนูญ
- หลักสูตรผู้บริหารงานด้านกฎหมายภาครัฐระดับสูง รุ่นที่ 1/2555 สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
- หลักสูตรธรรมาภิบาลเพื่อการพัฒนาอุดมศึกษาของชาติ ปี 2553 สถาบันคลังสมองของชาติ
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง: ผู้นำที่มีวิสัยทัศน์ รุ่นที่ 47/2549 สถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือน สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน (ก.พ.)
- หลักสูตร Administration Litigation and Supervision สาธารณรัฐฝรั่งเศส
- หลักสูตร Public Administration สาธารณรัฐฝรั่งเศส

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี
(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นระหว่างปี)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการด้านกฎหมาย และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. การบินไทย

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ

2559 - ปัจจุบัน	กรรมการอัยการผู้ทรงคุณวุฒิ
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบ และประธานกรรมการธรรมาภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย
2557 - ปัจจุบัน	สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2558 - 2561	กรรมการบริหาร สำนักงานบริหารและพัฒนาองค์ความรู้ (องค์การมหาชน)
2557 - 2561	เลขาธิการคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
2559 - 2560	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหา กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการกำกับดูแลกิจการ บมจ. อสมท
2558 - 2559	กรรมการ บจ. บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท
2553 - 2559	กรรมการองค์การพิพิธภัณฑ์วิทยาศาสตร์แห่งชาติ
2555 - 2557	กรรมการ บจ. ไปรษณีย์ไทย
2555 - 2557	รองเลขาธิการคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา

7. นายนนทิกร กาญจนะจิตรา

กรรมการธนาคาร
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม

อายุ 63 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ
24 ธันวาคม 2552

คุณวุฒิการศึกษา

- บริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการบริหารทรัพยากรมนุษย์ มหาวิทยาลัยราชภัฏธนบุรี
- Master of Public Administration, Middle Tennessee State University สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี รัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

การอบรม

- หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 48 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

- Role of the Chairman Program (RCP)
  รุ่นที่ 26/2011 ของ IOD
- Director Certification Program (DCP)
  รุ่นที่ 102/2008 ของ IOD
- Audit Committee Program (ACP)
  รุ่นที่ 22/2008 ของ IOD
- Role of the Compensation Committee (RCC)
  รุ่นที่ 6/2008 ของ IOD
- Financial Statements for Director (FSD)
  รุ่นที่ 1/2008 ของ IOD

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี
(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นระหว่างปี)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ บมจ. เอสไอเอสบี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ

2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บมจ. เจ.อาร์.ดับเบิ้ลยู.ยูทิลิตี้
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการสถาบันวิจัยและพัฒนาพื้นที่สูง (องค์การมหาชน)
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการสภามหาวิทยาลัยเฉลิมกาญจนา
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการข้าราชการพลเรือน
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. เอนเคย์ สตูดิโอ
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการกฤษฎีกา
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการข้าราชการรัฐสภา
2554 - ปัจจุบัน	กรรมการสภามหาวิทยาลัยรัตนบัณฑิต

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2558 - 2561	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บมจ. อินเตอร์ลิ้งค์ เทเลคอม
2558 - 2561	ที่ปรึกษา สถาบันเทคโนโลยีป้องกันประเทศ (องค์การมหาชน)
2558 - 2561	กรรมการสภามหาวิทยาลัยเจ้าพระยา
2555 - 2561	คณะกรรมการอำนวยการประจำคณะรัฐศาสตร์และรัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
2554 - 2560	กรรมการ การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
2553 - 2558	เลขาธิการ คณะกรรมการข้าราชการพลเรือน

8. นายวิชัย อัศรัสกร

กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม
กรรมการบริหารความเสี่ยง

อายุ 58 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ
24 พฤศจิกายน 2560
คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ (วิศวกรรมไฟฟ้า), The University of New South Wales ออสเตรเลีย

การอบรม

- หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 22 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- Director Certification Program (DCP)
  รุ่นที่ 215/2016 ของ IOD
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 7/2559 (วพน.) สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 8/2558 มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงอาเซียน ปี 2556 สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (Sasin)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 12/2554 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี
(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นระหว่างปี)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. ปตท.

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ

2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. พาเนล พลัส
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. พาเนล พลัส เอ็มดีเอฟ
2557 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย)
2556 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ หอการค้าไทย
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. เชียงเฮง อินเตอร์เนชั่นแนล

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2554 - 2557	เลขาธิการ องค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย)

9. นายสมชัย บุญนำศิริ

กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการตรวจสอบ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการบริหารความเสี่ยง
อายุ 64 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ
24 ธันวาคม 2558

คุณวุฒิการศึกษา

- M.A. Economics, The Victoria University of Manchester อังกฤษ
- B.Sc. (Honors) Economics, The University of Salford อังกฤษ
- Certificate of Ordinary National Diploma in Business Studies, The City of Bath Technical College อังกฤษ

การอบรม

- หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 9 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 29/2017 ของ IOD
- Board that Make a Difference (BMD) รุ่นที่ 5/2017 ของ IOD
- Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่นที่ 2/2016 ของ IOD
- Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 3/2016 ของ IOD
- Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่นที่ 21/2016 ของ IOD
- Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 17/2007 ของ IOD
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 59/2005 ของ IOD
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 8/2552 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี
(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นระหว่างปี)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2556 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ บมจ. เดอะ แพลทินัม กรุ๊ป
2553 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ บมจ. บีอีซี เวิลด์

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2557 - 2560	กรรมการ บจ. แมกโนเลีย ไฟน์เนสท์ คอร์ปอเรชั่น
2558	กรรมการ บมจ. นครหลวง ลีสซิ่ง-แฟ็กเตอริง
2556 - 2558	ประธานกรรมการ บมจ. ไทยฟู้ดส์ กรุ๊ป
2553 - 2558	กรรมการ บจ. สยาม แอลลายด์ โฮลดิ้ง แอนด์ คอนซัลแทนท์
2538 - 2558	ประธานกรรมการ บจ. วอลล์สตรีท ทัลเลนท์ พรีบอนน์
2550 - 2557	กรรมการผู้จัดการ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย

10. พลเอก เทียนชัย รับพร

กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
อายุ 63 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ
28 มกราคม 2558

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท ศิลปศาสตร์ โรงเรียนเสนาธิการทหารบก
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ รุ่นที่ 27 โรงเรียนนายร้อยพระจุลจอมเกล้า (จปร.)

การอบรม

- หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 240/2017 ของ IOD
- Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 22/2016 ของ IOD

- Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 3/2016 ของ IOD
- Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่นที่ 2/2016 ของ IOD
- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 15/2016 ของ IOD
- Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 28/2016 ของ IOD
- Financial Statements for Director (FSD) รุ่นที่ 28/2015 ของ IOD
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 121/2015 ของ IOD
- หลักสูตรความมั่นคงศึกษา รุ่นที่ 47 วิทยาลัยการทัพบก
- หลักสูตร Resource Management Introductory Course, United States Army Finance School Fort Benjamin Harrison, Indiana สหรัฐอเมริกา
- หลักสูตร Planning, Programming Budgeting, Execution System Course, United States Army Finance School Fort Benjamin Harrison, Indiana สหรัฐอเมริกา

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นระหว่างปี)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2559	ที่ปรึกษาคณะกรรมการติดตามและตรวจสอบการใช้จ่ายงบประมาณภาครัฐ (คตร.)
2559	ผู้ทรงคุณวุฒิพิเศษกองทัพบก (อัตราพลเอก)
2557 - 2559	ปลัดบัญชีทหารบก สำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบก
2557 - 2559	เลขานุการคณะกรรมการติดตามและตรวจสอบการใช้จ่ายงบประมาณภาครัฐ (คตร.)
2556 - 2557	รองปลัดบัญชีทหารบก สำนักงานปลัดบัญชีกองทัพบก

11. ศ. (พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์

กรรมการอิสระ

กรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม

กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

อายุ 60 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

24 กรกฎาคม 2557

คุณวุฒิการศึกษา

- Doctor of the Science of Laws (J.S.D.), Stanford University สหรัฐอเมริกา (ทุนฟุลไบรท์)
- Master of Laws (LL.M.), Harvard University สหรัฐอเมริกา (ทุนฟุลไบรท์)
- Master of Laws (LL.M.), Cornell University สหรัฐอเมริกา (ทุน ก.พ.)
- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ (เกียรตินิยม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- เนติบัณฑิตไทย (นบท.) สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา

การอบรม

- หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 49 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 112/2014 ของ IOD
- Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 18/2015 ของ IOD
- หลักสูตรนิติธรรมเพื่อประชาธิปไตย (นธป.) รุ่นที่ 1/2556 สำนักงานศาลรัฐธรรมนูญ
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 1/2555 สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 8/2552 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 10/2549 สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม
- หลักสูตรการเมืองการปกครองระบอบประชาธิปไตยสำหรับผู้บริหารระดับสูง (ปปร.) รุ่นที่ 5/2544 สถาบันพระปกเกล้า

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี
(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นระหว่างปี)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2559 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บมจ. ดุสิตธานี
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ปตท.

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ

2561 - ปัจจุบัน	คณะกรรมการกลางมูลนิธิรามาธิบดีในพระบรมราชูปถัมภ์สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการสถาบันการแพทย์จักรีนฤบดินทร์ และโรงพยาบาลรามาธิบดีจักรีนฤบดินทร์
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และรองประธานกรรมการมูลนิธิอาสาเพื่อนพึ่ง (ภาฯ) ยามยาก สภากาชาดไทย
2560 - ปัจจุบัน	อนุกรรมการบริหารศาลยุติธรรมด้านกิจการต่างประเทศ
2558 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการสถาบันเพื่อการยุติธรรมแห่งประเทศไทย (องค์การมหาชน)
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ อ.ก.พ. วิสามัญเกี่ยวกับการพัฒนาระบบบริหารทรัพยากรบุคคล สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการพิจารณาปรับปรุงประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
2557 - ปัจจุบัน	นายกสภามหาวิทยาลัยกรุงเทพ
2554 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และประธานสาขาประเทศไทย มูลนิธิป้องกันอาชญากรรมแห่งเอเชีย (ASIA Crime Prevention Foundation: ACPF)
2553 - ปัจจุบัน	กรรมการเนติบัณฑิตยสภา
2552 - ปัจจุบัน	กรรมการสภามหาวิทยาลัยมหิดล

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2557 - 2558	ที่ปรึกษานายกรัฐมนตรี ฝ่ายข้าราชการประจำ
2551 - 2557	ปลัดกระทรวงยุติธรรม

12. นายธันวา เลาหศิริวงศ์

กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
กรรมการบริหารความเสี่ยง
อายุ 53 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ
26 มกราคม 2559
คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ (คอมพิวเตอร์) สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

การอบรม

- หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 60 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- Boardroom Success through Financing and Investment (BFI) รุ่นที่ 2/2017 ของ IOD
- Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่นที่ 2/2016 ของ IOD
- Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 20/2015 ของ IOD
- Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 1/2015 ของ IOD
- Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 22/2014 ของ IOD
- Finance for Non-Finance Directors (FND) รุ่นที่ 10/2004 ของ IOD
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 43/2004 ของ IOD
- IBM/Harvard Management Development Program ปี 2001
- IBM/INSEAD Management Development Program ปี 1998
- หลักสูตร ประกาศนียบัตรธรรมาภิบาลสิ่งแวดล้อม สำหรับผู้บริหารระดับสูง (ปธส.) รุ่นที่ 4/2559 กรมส่งเสริมคุณภาพสิ่งแวดล้อม กระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี
(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นระหว่างปี)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บมจ. ฮิวแมนิก้า
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ทีพีบีไอ

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ

2561 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการนโยบายกองทุน สนับสนุนการวิจัย สำนักงาน กองทุนสนับสนุนการวิจัย (สกว.)

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2557 - 2561	กรรมการ และกรรมการบริหาร บมจ. ทีโอที
2554 - 2560	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. เอเชียซอฟท์ คอร์ปอเรชั่น
2558 - 2559	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. เอเอสเอ็น โบรกเกอร์
2554 - 2559	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. อีซี่บาย
2557 - 2558	รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ทีโอที
2557 - 2558	กรรมการ บจ. เอฟ.เอ.เอส.ที. โซลูชั่นส์
2557 - 2558	กรรมการการเงินและสินทรัพย์ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า เจ้าคุณทหารลาดกระบัง
2555 - 2557	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. คอมมิวนิเคชั่น แอนด์ ซิสเต็มส์ โซลูชั่น

ประวัติผู้บริหารระดับสูง

1. นายผยง ศรีวณิช

กรรมการผู้จัดการใหญ่

อายุ 50 ปี

-ดูรายละเอียดหน้า 21

2. นายปริญญา พัฒนภักดี

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงานสายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน

อายุ 60 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

1 ตุลาคม 2553

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท รัฐศาสตร์ (การเมืองและการปกครอง) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- เนติบัณฑิตไทย สำนักกฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา
- ปริญญาตรีนิติศาสตร์ (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรม

- ผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 11/2018 สถาบันวิทยาการพลังงาน
- Director Certification Program (DCP 248) ปี 2017 ของ IOD
- หลักสูตรภูมิพลังแผ่นดิน สำหรับผู้บริหารระดับสูง (ภพผ.) รุ่นที่ 4/2015 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Executive Leadership Development Program (ELDP) ปี 2015 Compass Institute, LEAD Business ร่วมกับ Cornell University
- หลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง รุ่นที่ 4/2013 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตร Successful Formulation and Execution of Strategy รุ่นที่ 16/2012 ของ IOD
- หลักสูตรนักบริหารการยุติธรรมทางปกครองระดับสูง (บยป.) รุ่นที่ 2/2011 วิทยาลัยการยุติธรรมทางปกครอง
- หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่นที่ 1/2010 ของ IOD
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 10/2010 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 18 (วปอ.2548)
- หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูงการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง (ปปร.) รุ่นที่ 8/2004 สถาบันพระปกเกล้า

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นระหว่างปี)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2560 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บมจ. บัตรกรุงไทย

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ

2554 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. กรุงไทยกฎหมาย

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2557 - 2559 กรรมการ บจ. รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ (เดิมชื่อ บจ. กรุงไทยธุรกิจบริการ)

2558 - 2559 ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร

2556 - 2557 นักวิชาการประจำคณะกรรมาธิการการเงิน การคลัง การธนาคาร และสถาบันการเงินวุฒิสภา

3. นายพูลพัฒน์ ศรีเปล่ง

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานสายงานบริหารความเสี่ยง

อายุ 54 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

1 ตุลาคม 2556

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- Certificate, Role of the Chairman Program, IOD
- Certificate, Corporate Governance for Capital Market, IOD
- IFRS 9 Implementation ปี 2017, Incisive Risk Information Limited
- Executive Leadership Development Program (ELDP) ปี 2015 Compass Institute, LEAD Business Institute ร่วมกับ Cornell University
- The Risk Games Conference 2013: The Asian Banker Summit 2013 Jakarta, Indonesia
- Corporate Credit Rating Analysis, Hong Kong
- Bourse Game; Union Bank of Switzerland, Hong Kong
- Portfolio Management; Euro Money, Hong Kong
- Project Management; Alltel Information System
- Syndication Loan; DC Gardner
- Problem Solving and Decision Making, Kepner Tregoe
- Leadership Development Institute, Kepner Tregoe
- Asset & Liability Management, Sendero Institution

- Profitability Measurement and Fund Transfer Pricing, Sendero Institution
- Risk Management, Risk Metrics
- Advance Volatility Trading; Singapore
- Advance Banking and Risk Management Program, Nanyang Technology University, Singapore
- Retail Lending and Stress Test, Singapore
- FRM (Financial Risk Manager; GARP)

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี
(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นระหว่างปี)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ

2560 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บจ. รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร บล. เคที ซีมิโก้

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2559 - 2560	ประธานกรรมการ บมจ. บัตรกรุงไทย
2557 - 2559	กรรมการบริหาร บจ. กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง
2556 - 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารความเสี่ยง บมจ. ธนาคารกรุงไทย

4. นางประราลี รัตน์ประสาทพร

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อ และกระบวนการธุรกิจเครือข่ายรายย่อย และผู้บริหารองค์กรนวัตกรรมข้อมูลเพื่อการขับเคลื่อนธุรกิจ

อายุ 49 ปี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง
2 พฤษภาคม 2556
คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท MBA, University of Alabama at Birmingham, USA
- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี (บัญชีบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- Innovations Payment, Master Card, England ปี 2018
- Fintech Strategy and Innovation Payment System, Plug and MasterCard, Singapore ปี 2018
- SAS Global Forum 2018 (Executive Program), SAS Software, USA ปี 2018
- Blockchain in Government, Trueventus, Singapore ปี 2018
- Singapore Fintech Festival 2018, Baker McKenzie, Singapore ปี 2018
- Co-Creation Workshop, VISA International, Singapore ปี 2017
- Innovations Payment - MasterCard Asia/Pacific, VISA International, MSI Global Private Limited, Singapore ปี 2017
- Innovations Payment, UnionPay International, China ปี 2017
- Google Next 2017, Google Cloud Platform, APAC, USA ปี 2017
- Analytics Experience ปี 2016, SAS Software, Italy
- Asia Banking Analytics Roundtable ปี 2016, Mckinsey, Hong Kong
- Director Certification Program-DCP ปี 2016 ของ IOD
- Customer Segmentation and Micro Segment Analytics by SAS ปี 2016
- Executive Leadership Development Program (ELDP) ปี 2015 Compass Institute, LEAD Business Institute ร่วมกับ Cornell University
- KTB Digital Banking Workshop ปี 2015
- Advance Management Program ปี 2011 INSEAD Business School-European Campus, France
- หลักสูตร Customer Experience Workshop ปี 2010, Malaysia
- SME Strategy Workshop ปี 2007, GE, Singapore
- หลักสูตร Global Mortgage Conference ปี 2006, GE USA
- หลักสูตร Advance Manager Course
- หลักสูตร Six Sigma/Quality Training ปี 2003

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี
(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นระหว่างปี)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ

2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ บมจ. กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2557 - 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อและกระบวนการธุรกิจเครือข่ายรายย่อย บมจ. ธนาคารกรุงไทย
2556 - 2557	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงไทย

5. นายวีระพงศ์ ศุภเศรษฐ์ศักดิ์

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานธุรกิจขนาดกลาง

อายุ 52 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง
26 ธันวาคม 2557

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ (เศรษฐศาสตร์การเงิน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรม

- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) ปี 2561, วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- Executive Leadership Development Program (ELDP) ปี 2015 Compass Institute, LEAD Business Institute ร่วมกับ Cornell University
- Interest rate Indexes และเงื่อนไขสัญญาเงินกู้ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม Derivatives ปี 2015
- หลักสูตรพัฒนานักบริหาร TLCA Executive Development Program ปี 2014 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี
(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นระหว่างปี)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ

2560 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร บล. เคที ซีมิโก้
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ บมจ. กรุงไทยพานิชประกันภัย

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2559 - 2561	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาดใหญ่2 บมจ. ธนาคารกรุงไทย
2557 - 2559	กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บจ. โรงแรมท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ
2557 - 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2 บมจ. ธนาคารกรุงไทย

6. นางอัมพร โชติรัชสกุล

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานปฏิบัติการ

อายุ 59 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง
14 ตุลาคม 2559

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท การบัญชี, DePaul University, Chicago สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท รัฐศาสตร์, Northern Illinois University สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี รัฐประศาสนศาสตร์-บริหารการคลัง (เกียรตินิยมเหรียญทองอันดับ 1) คณะรัฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- 4 Keys to operation Excellence ปี 2016
- Harvard Online Training ปี 2016, Citibank
- Leadership Matters ปี 2016, Citibank
- Risk of Outsourcing Lifecycle Management ปี 2015, Citibank
- Manage Your Risk ปี 2014, Citibank
- Power of ONE Training ปี 2014, Citibank
- Risk Strategy ปี 2014, Citibank
- APAC Understanding the Risks in Outbound Callback Verification ปี 2013, Citibank
- Whole Brain Appreciative Coaching ปี 2012, Citibank
- Executive Development for Managing Director ปี 2011, Citibank
- Advanced Regional AML Training ปี 2011, Citibank

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี
(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นระหว่างปี)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ

2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. กรุงไทยคอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซส
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2551 - 2559	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายปฏิบัติการและเทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารซิตี้แบงค์ แห่งประเทศไทย

7. นายบุญเลิศ สินสมบัติ

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานเทคโนโลยี

อายุ 51 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

16 กุมภาพันธ์ 2560

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท วิทยาศาสตร์การจัดการวิศวกรรมและคอมพิวเตอร์ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (ABAC)
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี

การอบรม

- Strength Finder, Gallup
- Leadership Great Leader Great Team Great Result, PacRim
- Strategic Thinking by DPI-Decision Process International, PacRim
- Public Media Training
- Executive Information Leadership Program, GE Capital USA
- Asia Talent Acceleration Program, GE Capital Thailand/Singapore
- Advance Information Management Course, GE Capital USA
- Advance manager Course, GE Capital Thailand
- Change Acceleration Program, GE Capital Thailand
- Lean Awareness Training, GE Capital Thailand
- Quality SIX-SIGMA Course-Green Belt Certified, DMAIC I, II & III and Design For Six Sigma, GE Capital Thailand
- Project Management, GE Capital USA
- Banker Managerial Training, Thai Banking Association

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นระหว่างปี)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ

2560 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บจ. กรุงไทยคอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซส

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

ก.พ. - พ.ค. 2560	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงไทย
2558 - 2560	รองกรรมการผู้จัดการ ระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี บมจ. ธนาคารธนชาต
2552 - 2558	หัวหน้าฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ บจ. อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเซส กรุงศรีคอนซูมเมอร์ (ชื่อเดิม จีอีแคปปิตอล ประเทศไทย)

8. ดร. รุ่ง มัลลิกะมาส

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงาน Global Business Development and Strategy

อายุ 50 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

13 พฤศจิกายน 2560

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก เศรษฐศาสตร์ Massachusetts Institute of Technology สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ Harvard University สหรัฐอเมริกา

การอบรม

- Director Certification Program (DCP), ปี 2558 ของ IOD
- Influential Presentation and Public Speaking Skills for Directors and Senior Executives, Clariden, Hong Kong, 2557
- Financial Institutions Governance สถาบันวิทยาการตลาดทุน 2554

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นระหว่างปี)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2559 - 2560	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายตลาดการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
2557 - 2559	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายนโยบายเศรษฐกิจการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
2556 - 2557	โฆษกธนาคารแห่งประเทศไทย

9. นายนิรุฒ มณีพันธ์

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย
และเลขานุการบริษัท

อายุ 50 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

23 สิงหาคม 2560

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท ด้านกฎหมาย Howard University, วอชิงตัน ดี.ซี. สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท ด้านกฎหมาย Temple University, ฟิลาเดเฟีย เพนซิลวาเนีย สหรัฐอเมริกา
- เนติบัณฑิตไทย (น.บ.ท.) สมัยที่ 45 สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรม

- The Advanced Management Program (AMP) ปี 2018 สถาบัน The University of Chicago Booth School of Business
- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง ปี 2018, สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม
- Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) รุ่นที่ 1/2012 ของ IOD
- Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 143/2011 ของ IOD
- Financial Statements for Directors (FSD) รุ่นที่ 10/2010 ของ IOD
- Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 33/2009 ของ IOD
- หลักสูตรจิตวิทยาฝ่ายอำนวยการ สถาบันจิตวิทยาความมั่นคง สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ รุ่น 102
- หลักสูตรนักบริหารการยุติธรรมทางปกครองระดับสูง (บยป.) วิทยาลัยการยุติธรรมการปกครองสำนักงานศาลปกครอง รุ่น 2
- หลักสูตรภูมิพลังแผ่นดิน สำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 1 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตรหลักนิติธรรมเพื่อประชาธิปไตย (นธป.) รุ่นที่ 2 วิทยาลัยรัฐธรรมนูญ สถาบันรัฐธรรมนูญศึกษา สำนักงานศาลรัฐธรรมนูญ
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและการลงทุน (วธอ.) รุ่นที่ 3 สถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม (Institute of Business and Industrial Development)

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นระหว่างปี)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ

2549 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษาอธิการบดี มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

ส.ค. 2560 - ก.ย. 2561 ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงไทย

2557 - 2560 ที่ปรึกษากรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บมจ. การบินไทย

2553 - 2557 รองกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บมจ. การบินไทย

10. นางสาวภูริ์พรรณ เจริญสุข

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานบริหารการเงิน

อายุ 48 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

4 มกราคม 2561

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี (บัญชีบัณฑิต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- TLCA Executive Development Program, Thai Listed Companies Association, 2017
- Harvard Virtual Leadership Program, Harvard Business Publishing, 2015
- Strategic Business Leadership, INSEAD Singapore, 2007

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 4 มกราคม 2561)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2549 - 2560 หุ้นส่วน แผนกให้คำปรึกษาด้านธุรกิจ บจ. อีวาย คอร์ปอเรท เซอร์วิสเซส

11. นายสุรธันว์ คงทน

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2

อายุ 52 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

8 ตุลาคม 2561

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท Master of public administration University Of Southern California สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี รัฐศาสตรบัณฑิต (รัฐประศาสนศาสตร์ ภาคการคลัง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม ไม่มี

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 8 ตุลาคม 2561)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

ก.พ. - มิ.ย. 2561	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
2560 - 2561	กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์ กรุงศรี
2560 - 2561	กรรมการ บจ. เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเซส
2553 - 2561	กรรมการ บจ. ทำทำไป
2559 - 2560	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และวาณิชธนกิจ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
2555 - 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้จัดการสายงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

12. นายเอกชัย เตชะวิริยะกุล

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 1

อายุ 57 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

1 พฤศจิกายน 2560

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- Director Certification Program (DCP), ปี 2018 ของ IOD
- Good Corporate Governance for Top Executives ปี 2017, LEAD Business Institute
- Leader as Coach ปี 2017
- Digital Banking & Inspirational Leadership ปี 2016
- Situational Leadership for Top Leaders ปี 2016
- Executive Leadership Development Program (ELDP) ปี 2015 Compass Institute, LEAD Business ร่วมกับ Cornell University

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นระหว่างปี)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ

2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. โรงแรมท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2560 - 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 1 บมจ. ธนาคารกรุงไทย
2557 - 2560	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ 8 บมจ. ธนาคารกรุงไทย
2557	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ 8 บมจ. ธนาคารกรุงไทย
2555 - 2557	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย ฝ่ายธุรกิจขนาดใหญ่ 2 บมจ. ธนาคารกรุงไทย

13. นายรวินทร์ บุญญานุสาสน์

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน

อายุ 44 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง
23 พฤศจิกายน 2559

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิศวกรรมการเงินและปริมาณวิเคราะห์, University Of Reading, อังกฤษ
- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์การเงินระหว่างประเทศ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- หลักสูตร Blockchain & Bitcoin for Management รุ่นที่ 1/2561, สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
- Bank of Thailand's Treasury Dealer Course ปี 2017
- หลักสูตรอบรมความรู้ด้านตราสารหนี้ของผู้ค้าตราสารหนี้ ปี 2017
- หลักสูตร Inspirational Leadership ปี 2017
- หลักสูตร KTB executive refining program ปี 2016
- Customer Segmentation and Micro Segment Analytics by SAS ปี 2016
- Global Market Desk Guide ปี 2016
- Strategic Planning Workshop ปี 2015
- Creating the Performance-Driven Organization ปี 2015

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี
(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นระหว่างปี)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ

2561 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร บล. เคที ซีมิโก้
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ บมจ. กรุงไทย-แอกซ่าประกันชีวิต

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2559 - 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน บมจ. ธนาคารกรุงไทย
2558 - 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ทีม Trading กลุ่ม Global Markets สายงานธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน บมจ. ธนาคารกรุงไทย
2557 - 2558	Head of Capital Market Product Trading, บมจ. ธนาคารทหารไทย

14. นายสันติ ปริวิสุทธิ์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานตรวจสอบภายใน

อายุ 56 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง
1 ตุลาคม 2559

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์การเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรม

- หลักสูตร How to Develop a Risk Management Plan (HRP) รุ่นที่ 16/2018 ของ IOD
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 10/2018 ของ IOD
- One on One Executive Coaching รุ่นที่ 1/2560 จาก SLING SHOT Group
- Advanced Audit Committee Program ปี 2017 ของ IOD
- Internal Audit in Disruptive Technology ปี 2017 สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
- Director Certification Program (DCP) รุ่น 237/2560 ของ IOD
- Good Corporate Governance for Top Executives ปี 2017, LEAD Business Institute
- Annual Audit Committee C.AACC ปี 2016
- Digital Banking & Inspirational Leadership ปี 2016
- Crucial Conversation 2016 บริษัท PacRim
- Executive Leadership Development Program (ELDP) ปี 2015 Compass Institute, LEAD Business Institute ร่วมกับ Cornell University
- กฎเกณฑ์ FATCA สำหรับคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารของธนาคาร

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี*
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี*
(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นระหว่างปี)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ ไม่มี
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2558 - 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มตรวจสอบด้านสินเชื่อ สายงานตรวจสอบภายใน บมจ. ธนาคารกรุงไทย
2557 - 2558	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มตรวจสอบด้านสินเชื่อ สายงานตรวจสอบภายใน บมจ. ธนาคารกรุงไทย

*ถือหุ้นโดยคู่สมรสจำนวน 1,070 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.000008

15. นายศุภวัฒน์ วัฒน์ธนปติ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงานสายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล

อายุ 48 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

1 ตุลาคม 2559

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์
- ปริญญาโท การเงิน Rensselaer Polytechnic Ins. สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท นิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- Annual Conference and Exposition ปี 2018, Society for Human Resource Management (SHRM): SHRM, USA
- 6TH Compensation & Benefits Summit 2018, Equip global, Singapore
- TMA Trend Talk #8 Renovate to Innovate: Moving Forward with Agility in the Digital Era ปี 2018, Thailand Management Association (TMA)
- Good Corporate Governance for Top Executives ปี 2017, LEAD Business Institute
- Digital Banking & Inspirational Leadership ปี 2016
- How Digital Technology Transforms the Financial Service and Experiences ปี 2016
- Situational Leadership ปี 2015, Slingshot Group
- Strategy and Innovation for Businesses in Asia (SIBA): CMMU Session (2014)
- Executive Leadership Development Program (ELDP) ปี 2015 Compass Institute, LEAD Business Institute ร่วมกับ Cornell University
- Professional Coach Certification Program ปี 2015, Thailand Coaching Institute
- The GRID for Supervisory Excellence-Experience The Power to Change ปี 2015, Grid Organization Development LLC
- Workshop: The Leadership Talent Sustainability Across Borders ปี 2013, Personnel Management Association of Thailand-PMAT

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นระหว่างปี)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2556 - 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มทรัพยากรบุคคล สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล บมจ. ธนาคารกรุงไทย

16. นางอรนุช ศิรประภา

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงานสายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย

อายุ 60 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

16 ตุลาคม 2560

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี ศิลปศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

การอบรม

- Leadership Performance Development ปี 2017, Slingshot Coaching Co., Ltd.
- Situational Leadership for Top Leaders ปี 2016, Slingshot Coaching Co., Ltd.
- Digital Banking & Inspirational Leadership ปี 2016
- Executive Brand Solicitation ปี 2016

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นระหว่างปี)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2559 - 2560	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มเครือข่ายภาคเหนือ 1 บมจ. ธนาคารกรุงไทย
2558 - 2559	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มเครือข่ายภาคเหนือ 1 บมจ. ธนาคารกรุงไทย
2557 - 2558	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารสำนักงานเขต สำนักงานเขตเชียงใหม่ 3 บมจ. ธนาคารกรุงไทย

17. นายทิตติพัฒน์ เพียรธรรม

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจภาครัฐ

อายุ 52 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

9 ตุลาคม 2561

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การเงิน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

การอบรม

- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 61 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- Leadership Succession Program (LSP) ปี 2018, มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)
- One on One Executive Coaching ปี 2017, Slingshot Coaching Co., Ltd.
- Executive Leadership Development Program (ELDP) ปี 2015 Compass Institute, LEAD Business ร่วมกับ Cornell University
- Wholesale Banking Transformation
- กฎเกณฑ์ FATCA สำหรับคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารของธนาคาร

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 9 ตุลาคม 2561)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2560 - 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มบริหารทรัพย์สินพร้อมขาย บมจ. ธนาคารกรุงไทย
2559 - 2560	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่3 บมจ. ธนาคารกรุงไทย
2558 - 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่2 บมจ. ธนาคารกรุงไทย
2556 - 2558	ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย ฝ่ายธุรกิจก่อสร้าง 2 บมจ. ธนาคารกรุงไทย

18. นายโกศล แซ่มชื่น

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย

อายุ 58 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

29 ตุลาคม 2561

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์

การอบรม

- Executive Leadership Development Program (ELDP) ปี 2018 Compass Institute, LEAD Business ร่วมกับ Cornell University
- กรุงไทยคุณธรรม ONE KTB: The Future of Banking 2017
- Workforce Rationalization 2018
- KTB Branding Together: Brand Talk 2018
- Optimizing Leadership Program 2017
- The 7 Habits of Highly Effective People 2017
- เตรียมความพร้อมแผนกลยุทธ์สำหรับผู้บริหารสังกัดธุรกิจรายย่อยและเครือข่าย 2017

จำนวนหุ้น (หุ้น) 7,000

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) 0.00005

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 29 ตุลาคม 2561)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2560 - 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มเครือข่ายนครหลวง 1 บมจ. ธนาคารกรุงไทย
เม.ย. - ต.ค. 2560	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มเครือข่ายภาคกลาง บมจ. ธนาคารกรุงไทย
2559 - 2560	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มเครือข่ายภาคกลาง บมจ. ธนาคารกรุงไทย
2558 - 2559	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารสำนักงานเขต สำนักงานเขตเพชรบุรี บมจ. ธนาคารกรุงไทย
2558 - 2559	ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารสำนักงานเขต สำนักงานเขตเพชรบุรี บมจ. ธนาคารกรุงไทย

19. นายธวัชชัย ชีวานนท์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ

อายุ 50 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

2 มกราคม 2562

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ, Seattle University สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

การอบรม

- Master Deal Maker Program University of Pennsylvania, USA
- Director Certification Program (DCP) ของ IOD
- Banking Institutes Program, Sydney, Australia
- IBM Client Executive Program (CEP) Harvard University, USA

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2562)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ

2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บจ. ไซคลิ่งคลาวด์

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2560 - 2561	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ บจ. ได้เงิน ดอทคอม
2558 - 2561	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ บมจ. เอเอสเอ็น โบรกเกอร์
2558 - 2561	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ บจ. เอเอสเอ็น ไลฟ์ โบรกเกอร์
2555 - 2558	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ IT Business Alignment, Technology and Operations Group บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์

20. นายปฏิเวช สันตะวานนท์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน

อายุ 57 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

1 ตุลาคม 2559

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การเงิน) Webster University สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- กระบวนการพิจารณาทางวินัยและความรับผิดทางแพ่งของพนักงาน, 2561
- One on One Executive Coaching, 2561
- Capital Market and GM Product Solution, 2561
- Inspirational Leadership, 2560
- Optimizing Leadership Program, 2560
- Digital Banking & Inspirational Leadership ปี 2016
- Executive Brand Solicitation ปี 2016
- Executive Leadership Development Program (ELDP) ปี 2015 Compass Institute, LEAD Business Institute and Cornell University
- TLCA Executive Development ปี 2013 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย บริษัทหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสถาบันวิทยาการตลาดทุน

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี*

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี*

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นระหว่างปี)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ

2561 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ. กรุงไทย ไอบีเจ ลิสซิ่ง

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2560 - 2561	กรรมการ บจ. กรุงไทย ไอบีเจ ลิสซิ่ง
2559 - 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาดกลาง บมจ. ธนาคารกรุงไทย
2557 - 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มธุรกิจขนาดกลางนครหลวง 1 บมจ. ธนาคารกรุงไทย

*ถือหุ้นโดยคู่สมรสจำนวน 70,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0005

ภาวะแวดล้อมการดำเนินธุรกิจ

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจ ปี 2561 และแนวโน้มปี 2562

เศรษฐกิจโลกปี 2561 ฟื้นตัวต่อเนื่อง ท่ามกลางปัจจัยเสี่ยงจากภาวะการค้าโลก

GDP โลกปี 2561 ขยายตัวร้อยละ **3.7**

โดย GDP โลกปี 2561 ขยายตัวร้อยละ 3.7[1] ระดับเดียวกับปีก่อนหน้า นำโดยเศรษฐกิจสหรัฐฯ ที่ขยายตัวโดดเด่น ตามการเติบโตของอุปสงค์ในประเทศ ซึ่งเป็นผลจากการปรับลดภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา และอัตราการว่างงานที่อยู่ในระดับต่ำ ขณะที่เศรษฐกิจจีนยังคงเติบโตในระดับสูง ส่วนเศรษฐกิจยุโรปและญี่ปุ่นยังคงขยายตัวได้ต่อเนื่อง ทั้งนี้ จากวัฏจักรการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก ทำให้ธนาคารกลางของประเทศเศรษฐกิจหลักเริ่มปรับนโยบายการเงินสู่ภาวะปกติมากขึ้น (Monetary Policy Normalization) โดยเฉพาะธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) ที่ได้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายถึง 4 ครั้ง พร้อมเดินหน้าปรับลดขนาดงบดุลตามแผน อย่างไรก็ดี เศรษฐกิจโลกเริ่มส่งสัญญาณชะลอตัวลงในช่วงครึ่งปีหลัง โดยมีสาเหตุหลักจากมาตรการกีดกันทางการค้าของสหรัฐฯ และจีน ซึ่งทำให้การค้าโลกชะลอตัวลง นอกจากนี้ ยังมีความผันผวนสูงในตลาดเงินตลาดทุน สะท้อนผ่านกระแสเงินไหลออกอย่างรุนแรงในหลายประเทศ เช่น ตุรกี อาร์เจนติน่า บราซิล รัสเซีย และอินเดีย อีกทั้งยังมีปัญหาทางการเมืองทั้งในและระหว่างประเทศ โดยเฉพาะฝั่งยุโรป อาทิ การชุมนุมต่อต้านนโยบายเศรษฐกิจของรัฐบาลฝรั่งเศสที่นำไปสู่ความรุนแรง และการบริหารประเทศของรัฐบาลอิตาลีชุดใหม่ที่มีความขัดแย้งกับ EU มากขึ้น

[1] IMF (มกราคม 2562)

› เศรษฐกิจประเทศหลักๆ ปี 2560-2561 ผ่านจุดสูงสุดของการฟื้นตัว

เศรษฐกิจโลกปี 2562 มีแนวโน้มที่จะเติบโตชะลอลง

หลังจากในปี 2560-2561 เศรษฐกิจของประเทศหลัก ๆ ได้ผ่านจุดสูงสุดของการฟื้นตัวมาแล้ว ประกอบกับมาตรการที่เคยอุ้มเศรษฐกิจเริ่มทยอยถอนออก ท่ามกลางนโยบายการเงินที่ตึงตัวมากขึ้นเป็นลำดับ นอกจากนี้ ยังมีหลายปัจจัยเสี่ยงที่อาจบั่นทอนการเติบโต โดยเฉพาะมาตรการกีดกันทางการค้าของสหรัฐฯ ที่อาจขยายวงกว้างขึ้น ซึ่งนอกจากแนวโน้มการขึ้นอัตราภาษีกับสินค้านำเข้าจากจีนแล้ว ยังต้องติดตามมาตรการเก็บภาษีรถยนต์และชิ้นส่วนของสหรัฐฯ ที่หากมีการบังคับใช้ในปี 2562 นี้ จะส่งผลกระทบต่อห่วงโซ่การผลิตทั่วโลก นอกจากนี้ แรงส่งของเศรษฐกิจสหรัฐฯ มีสัญญาณแผ่วลงส่วนหนึ่งจากผลบวกของมาตรการปฏิรูปภาษีที่เริ่มหมดไป ขณะเดียวกัน เสถียรภาพทางการเมืองยังเป็นประเด็นที่ต้องจับตา สะท้อนจากปัญหา Government Shutdown ที่เกิดขึ้นเป็นเวลายาวนานในช่วงต้นปี ขณะที่ยุโรปยังคงเผชิญความไม่แน่นอนสูง จากกระบวนการ Brexit และความเสี่ยงทางการเมืองด้านเศรษฐกิจจีนคาดว่าจะได้รับผลกระทบจากมาตรการกีดกันทางการค้ามากขึ้นในปีนี้ ท่ามกลางการเดินหน้าปฏิรูปโครงสร้างเศรษฐกิจของประเทศ ส่วนประเทศญี่ปุ่นมีความเสี่ยงสำคัญจากการปรับขึ้นภาษีการบริโภคครอบ 2 ในเดือนตุลาคม ซึ่งอาจส่งผลให้เศรษฐกิจญี่ปุ่นเข้าสู่ภาวะถดถอยได้เช่นเดียวกับที่ปรับขึ้นรอบแรกเมื่อปี 2557

เศรษฐกิจไทยปี 2561 ขยายตัวต่อเนื่อง

จากแรงขับเคลื่อนของภาคการส่งออกที่เติบโตสูง ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก ขณะเดียวกันภาคการท่องเที่ยวยังขยายตัวได้ดี แม้แผ่วลงบ้างตามจำนวนนักท่องเที่ยวจีนที่ชะลอลงจากเหตุการณ์เรือล่มที่ จ.ภูเก็ต ขณะที่การบริโภคภาคเอกชนขยายตัวดีขึ้น โดยเฉพาะจากยอดขายรถยนต์ที่เพิ่มขึ้นมาก ทั้งนี้ การขยายตัวของการส่งออกและการบริโภคภาคเอกชนส่งผลให้การผลิตภาคอุตสาหกรรมและการลงทุนภาคเอกชนขยายตัวตาม นอกจากนี้ ยังมีปัจจัยบวกจากการเร่งเดินหน้าโครงการระเบียงเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก (Eastern Economic Corridor : EEC) การเร่งรัดโครงการ PPP Fast Track ที่ช่วยเพิ่มความเชื่อมั่นและกระตุ้นให้การลงทุนฟื้นตัวขึ้น ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยปี 2561 ขยายตัวถึงร้อยละ 4.1 สูงสุดในรอบ 6 ปี ขณะที่ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายมาอยู่ที่ร้อยละ 1.75 จากร้อยละ 1.50 ซึ่งเป็นระดับที่ใช้มาตั้งแต่ปี 2558 อย่างไรก็ดี เศรษฐกิจไทยในปี 2561เผชิญความเสี่ยงจากผลพวงของสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน ที่เริ่มส่งผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อการส่งออกของไทยผ่านสินค้าที่ไทยเป็นห่วงโซ่การผลิตของจีน นอกจากนี้ รายได้ครัวเรือนภาคเกษตรเติบโตในระดับต่ำ ตามราคาสินค้าเกษตรที่ยังซบเซา โดยเฉพาะราคายางพารา ปาล์มน้ำมัน และอ้อย ขณะที่ยังคงมีแรงกดดันจากหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง

› ธปท.
ปรับอัตราดอกเบี้ย

ร้อยละ
1.75

จากร้อยละ **1.50**

เศรษฐกิจไทย
ปี **2562**

ขยายตัวร้อยละ
4.1
ต่อเนื่องจากปีก่อน

เศรษฐกิจไทยปี 2562 มีแนวโน้มเติบโตต่อเนื่อง

ที่ร้อยละ 4.1 จากแรงขับเคลื่อนภายในประเทศเป็นสำคัญ ทั้งปัจจัยบวกจากการลงทุนภาคเอกชนและภาครัฐที่คาดว่าจะขยายตัวเร่งขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี จากการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน และโครงการระเบียงเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก หรือ EEC นอกจากนี้ มาตรการดูแลเศรษฐกิจฐานรากของภาครัฐ จะช่วยเสริมกำลังซื้อของภาคครัวเรือน ขณะที่ภาคการท่องเที่ยวคาดว่าจะยังคงขยายตัวในเกณฑ์ดี หลังจากปัจจัยกดดันในปีก่อนทยอยคลี่คลายลง และผลบวกจากมาตรการยกเว้นค่าธรรมเนียม Visa on Arrival ทั้งนี้ คาดว่า ธปท. จะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างค่อยเป็นค่อยไป เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ ระดับเงินเฟ้อ และการเข้มงวดผ่านนโยบาย Macroprudential ด้านสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย อย่างไรก็ดี มีปัจจัยเสี่ยงที่ต้องจับตามองอย่างใกล้ชิด อาทิ สถานการณ์สงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน และการชะลอตัวลงของเศรษฐกิจจีน ที่อาจกระทบภาคการส่งออกของไทยมากกว่าคาด ตลอดจนสถานการณ์การเลือกตั้งทั่วไปของไทย และความผันผวนในตลาดเงินตลาดทุน

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1. ภาพรวมการดำเนินงานของธนาคารและความคืบหน้าของแผนงานในปี 2561

การเข้าสู่ยุค Disruption ที่เป็นสภาวการณ์ของการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและรุนแรง ทั้งด้านเทคโนโลยี คู่แข่งองค์กรภาครัฐ รวมถึงพฤติกรรมของผู้บริโภค ทำให้ธนาคารต้องปรับตัวให้ทันต่อสถานการณ์ เพื่อให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการลูกค้าและผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้ดำเนินการตามแผนยุทธศาสตร์สำคัญ ทั้งการเร่งปรับโครงสร้างธุรกิจ (Business Model) ปฏิรูประบบเทคโนโลยี ปรับปรุงกระบวนการทำงาน รวมถึงปรับสมดุลของพอร์ตสินเชื่อโดยพิจารณาจากผลตอบแทนที่ปรับด้วยระดับความเสี่ยง ทั้งนี้ ธนาคารมีเป้าหมายคือ การเสริมสร้างความเข้มแข็งและความสามารถในการแข่งขันให้กับองค์กร ควบคู่ไปกับการสนับสนุนภาครัฐในด้านการพัฒนาระบบเครือข่ายการชำระเงินที่มีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างมากกับการพิจารณาทบทวนและกำหนดกรอบนโยบาย วิสัยทัศน์ พันธกิจแผนยุทธศาสตร์ และแผนธุรกิจของธนาคาร รวมถึงติดตามดูแลให้มีการนำไปปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายขององค์กร โดยธนาคารจัดให้มีการประชุมระดมความคิดระหว่างคณะกรรมการธนาคาร ฝ่ายจัดการของธนาคาร และผู้บริหารของบริษัทในเครือ เพื่อกำหนดทิศทางยุทธศาสตร์และโครงการสำคัญที่จะขับเคลื่อนกลุ่มธุรกิจให้บรรลุเป้าหมายเชิงยุทธศาสตร์ จากนั้นฝ่ายจัดการนำความคิดเห็นที่ได้จากการประชุมฯ ไปประกอบการจัดทำแผนธุรกิจของธนาคาร และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ เสร็จแล้วจึงดำเนินการสื่อสารแผนยุทธศาสตร์และแผนธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งเป้าหมายที่สำคัญให้พนักงานในองค์กรได้ทราบโดยทั่วกัน อาทิ ผ่านการจัดสัมมนาระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงไทย (KTB Business Strategy Seminar) เป็นประจำทุกปี เพื่อให้ผู้บริหารตั้งแต่ผู้จัดการสาขา ผู้บริหารสำนักงานเขต และผู้บริหารระดับฝ่ายขึ้นไป ได้รับทราบนโยบายและทิศทางในการบริหารงาน ตลอดจนแนวโน้มภาวะเศรษฐกิจและการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานเชิงรุกให้องค์กรบรรลุเป้าหมาย รวมทั้งจะได้นำยุทธศาสตร์ไปถ่ายทอดแก่พนักงานในหน่วยงานอย่างถูกต้องและเป็นไปในทิศทางที่สอดคล้องกันทั้งธนาคารต่อไป นอกจากนี้ ธนาคารจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารสัญจร พร้อมตรวจเยี่ยมหน่วยงานและสาขาในแต่ละภูมิภาคอย่างสม่ำเสมอ เพื่อถ่ายทอดนโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญในด้านต่างๆ รวมถึงรับทราบปัญหาจากการดำเนินงานของพนักงานอย่างใกล้ชิด

คณะกรรมการธนาคารติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารเปรียบเทียบกับเป้าหมายตัวชี้วัดรายเดือน และติดตามความคืบหน้าการดำเนินงานโครงการสำคัญต่างๆ ของธนาคาร รวมถึงผลการดำเนินงานของธนาคารเปรียบเทียบกับธนาคารคู่เทียบและเป้าหมายตัวชี้วัดรายไตรมาส จากรายงานผลการดำเนินงานของธนาคาร (KTB Performance Report) ในระหว่างปี คณะกรรมการธนาคารยังได้มอบนโยบาย กลยุทธ์ และคำแนะนำต่างๆ ไปยังฝ่ายจัดการ ผ่านการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งเมื่อฝ่ายจัดการรับไปดำเนินการแล้วต้องกลับมารายงานความคืบหน้าและผลสำเร็จต่อที่ประชุมฯ อย่างต่อเนื่อง

1.1 แผนยุทธศาสตร์ปี 2561 และการดำเนินงานสำคัญของธนาคารสรุปได้ ดังนี้

1) วางรากฐานให้แข็งแกร่ง มุ่งสู่การเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน

ในปี 2561 สินเชื่อของธนาคารเติบโตต่ำกว่าที่คาดไว้ว่าจะเติบโต 5-7% เป็นผลจากการปรับพอร์ตให้มีความสมดุลมากขึ้น ลดการกระจุกตัวของสินเชื่อในบางอุตสาหกรรมลง และให้ความสำคัญกับการเติบโตจากสินเชื่อที่มีคุณภาพดี เช่น กลุ่มลูกค้าภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ และลูกค้ารายย่อย นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งเน้นการรักษาสัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage ratio) ให้อยู่ในระดับที่ดี โดยธนาคารและบริษัทย่อยมี Coverage ratio สูงกว่าร้อยละ 120 อย่างต่อเนื่องแม้ NPL เพิ่มขึ้น โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากลูกค้า SMEs ในบางอุตสาหกรรม สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงเล็กน้อยจากปีก่อน โดยอัตราการเติบโตของค่าธรรมเนียมและบริการชะลอลงเพราะผลกระทบจากการยกเว้นค่าธรรมเนียมการโอนข้ามเขต การโอนต่างธนาคาร การจ่ายบิลค่าสินค้า และบริการเติมเงินผ่าน KTB netbank เพื่อรักษาความสามารถในการแข่งขันกับคู่แข่งที่ปรับลดค่าธรรมเนียมในลักษณะเชิงรุก

ในภาพรวม ธนาคารเน้นการสร้างการเติบโตและสร้างกำไรอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน

2) เพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินการในธุรกิจหลัก พร้อมกับสนับสนุนการดำเนินงานของภาครัฐเพื่อสร้างระดับกำไรที่เหมาะสม

National e-Payment หรือการสนับสนุนระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์ เป็นโครงการที่รัฐบาลผลักดันอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2558 เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงินและลดต้นทุนในการประกอบธุรกิจโดยรวมของประเทศ โดยในปี 2561 ธนาคารมีการดำเนินการต่างๆ ดังนี้

- PayAlert (เตือนเพื่อจ่าย หรือชื่อเดิมคือ Request to Pay) เป็นบริการที่ขยายขอบเขตการทำธุรกรรมพร้อมเพย์ (PromptPay) กล่าวคือ เป็นบริการสำหรับบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่ลงทะเบียนพร้อมเพย์ สามารถส่งแจ้งเตือนเพื่อจ่าย (หรือคำสั่งเรียกเก็บเงิน) เพื่อให้ปลายทางที่ลงทะเบียนพร้อมเพย์โอนชำระเงินกลับมา โดยเปิดให้บริการเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2561
- Payment for Capital Market ให้บริการภายใต้โครงการพัฒนาระบบการชำระเงินของตลาดทุนร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและธนาคารต่างๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการชำระเงินและสร้างรูปแบบมาตรฐานการเชื่อมต่อระหว่างสถาบันตัวกลางในตลาดทุนและธนาคารพาณิชย์ โดยมีบริษัทย่อยของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยทำหน้าที่เป็นตัวกลางดังกล่าว ในระยะแรกเป็นการให้บริการโอนเงินเข้าและหักบัญชีภายในธนาคาร (Direct Credit / Direct Debit) ระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ที่รายการต้นทางและปลายทางอยู่ในธนาคารเดียวกัน ซึ่งเริ่มให้บริการเมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2561
- โครงการรับจ่ายเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของภาครัฐ (e-Payment ภาครัฐ) เป็นการดำเนินการให้ส่วนราชการทั่วประเทศ 163 หน่วยงานสามารถรับหรือจ่ายเงินกับประชาชนผ่านระบบ KTB Corporate Online หรือ QR Code หรือเครื่องรับบัตรอิเล็กทรอนิกส์ (EDC) โดยไม่ต้องใช้เงินสด ในการนี้ ธนาคารกรุงไทยได้ทยอยติดตั้งเครื่อง EDC และระบบงานให้กับหน่วยงานรัฐกว่า 7,000 แห่งทั่วประเทศ โดยเริ่มให้บริการแก่ประชาชนตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม 2561

โครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ สืบเนื่องจากในปี 2560 ที่ธนาคารได้เป็นผู้พัฒนาบัตรสวัสดิการแห่งรัฐร่วมกับกรมบัญชีกลางแจกจ่ายให้แก่ผู้มีรายได้น้อยที่มาลงทะเบียนในโครงการลงทะเบียนสวัสดิการแห่งรัฐประมาณ 11.6 ล้านใบ ธนาคารได้มีการต่อยอดการดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวกับโครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐในปี 2561 ดังนี้

- โครงการธงฟ้าประชารัฐ เพื่อช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อยให้มีคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นด้วยการลดค่าใช้จ่ายในภาคครัวเรือนและการเดินทางลง โดยธนาคารได้ขยายจุดติดตั้งเครื่อง EDC อย่างต่อเนื่อง จนปัจจุบันมีจำนวนกว่า 35,000 เครื่อง ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2560 ถึง 31 ธันวาคม 2561 มียอดการใช้จ่ายจากบัตรสวัสดิการฯ กว่า 50,000 ล้านบาท แบ่งเป็นค่าสินค้าอุปโภคบริโภคในร้านธงฟ้าประชารัฐกว่า 47,000 ล้านบาท ร้านค้าก๊าซหุงต้ม 80 ล้านบาท ค่าโดยสารรถ บขส. กว่า 140 ล้านบาท ค่าโดยสารรถไฟฟ้ากว่า 17 ล้านบาท และโอนเงินเข้ากระเป๋า e-Money ตามมาตรการพัฒนาคุณภาพชีวิตกว่า 2,000 ล้านบาท

- **ถุงเงินประชารัฐ** หรือแอปพลิเคชันที่ธนาคารพัฒนาขึ้นเพื่อติดตั้งให้กับร้านค้าแผงลอย ร้านค้าในตลาดสด ตลอดจนรถเร่ขายของที่เป็นร้านค้าธงฟ้าประชารัฐ สำหรับใช้รับชำระค่าสินค้าจากผู้ใช้บัตรสวัสดิการแห่งรัฐ ผ่าน Mobile Application หรือ Tablet ซึ่งจะช่วยเพิ่มความสะดวกสบาย สามารถตรวจสอบรายการขายสินค้าได้ทันที และดูรายการสรุปยอด ทั้งแบบรายวัน สัปดาห์ และรายเดือนได้ โดยมีร้านค้าที่ได้รับการติดตั้งแอปพลิเคชันถุงเงินประชารัฐแล้วกว่า 14,500 แห่ง ณ เดือนธันวาคม 2561และมีการใช้จ่ายซื้อสินค้าผ่านแอปพลิเคชันในช่วงเดือนกรกฎาคมถึงเดือนธันวาคม 2561 เป็นจำนวนเงินมากกว่า 700 ล้านบาท
- **โครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐระยะที่ 2** โดยรัฐบาลจ่ายเงินเพิ่มเติมให้กับผู้ถือบัตรที่เข้าร่วมโครงการพัฒนาคุณภาพชีวิตและฝึกอาชีพ รายละ 100-200 บาท เข้าสู่กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money) ในบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ ซึ่งผู้ถือบัตรสามารถนำบัตรมากดถอนเงินสดจากเครื่องเอทีเอ็มของธนาคารกรุงไทยได้
- **โครงการบัตรสวัสดิการรักษาพยาบาลข้าราชการ** เป็นอีกหนึ่งโครงการสำคัญต่อจากโครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ เพื่อปรับระบบเบิกจ่ายตรงค่ารักษาพยาบาลประเภทผู้ป่วยนอกของข้าราชการและครอบครัวจำนวนประมาณ 5 ล้านคน จากการเบิกจ่ายแบบเดิมมาเป็นการใช้บัตรประชาชนทำธุรกรรมผ่านเครื่องรับบัตรอิเล็กทรอนิกส์ (EDC) โดยมีการติดตั้งเครื่อง EDC กว่า 5,600 เครื่องที่สถานพยาบาลของรัฐและเอกชนทั่วประเทศกว่า 1,300 แห่ง ทำให้การใช้สิทธิ์เบิกจ่ายตรงค่ารักษาพยาบาลเป็นไปอย่างสะดวก รวดเร็ว และลดปริมาณเอกสารทางการเงิน เพราะสามารถเรียกดูข้อมูลของเจ้าของบัตรและเชื่อมต่อข้อมูลกับกรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทย เพื่อใช้ในการพิสูจน์ตัวตนของผู้ใช้สิทธิ์ได้ทันที

3) **พัฒนาบริการเพื่อก้าวสู่ Future Banking**

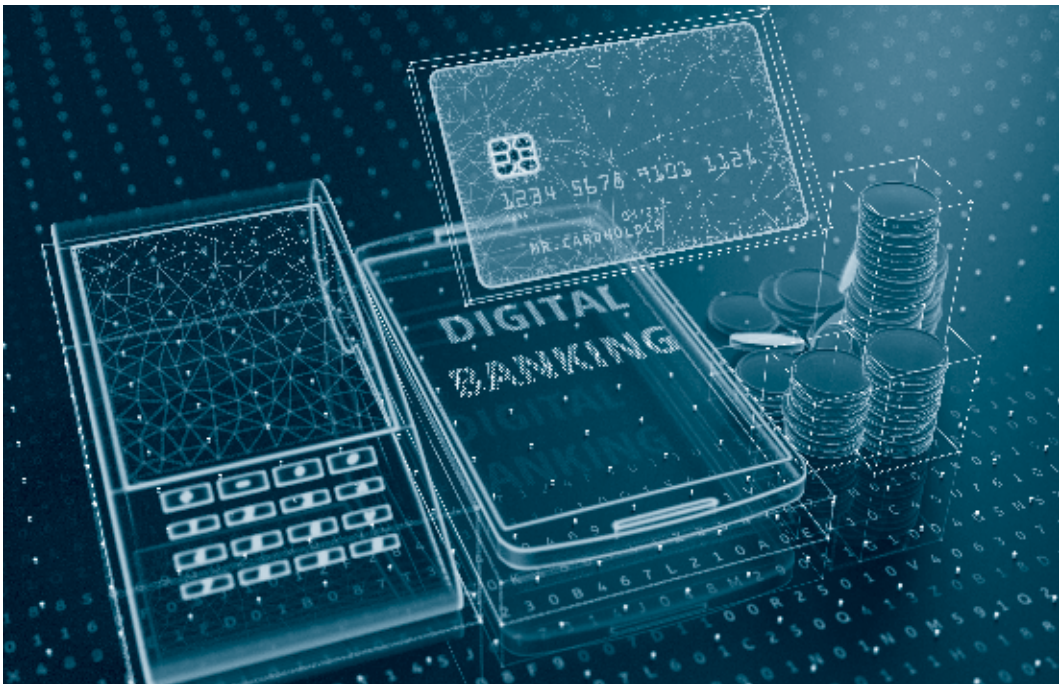
พัฒนา Krungthai NEXT เพื่อทดแทน KTB netbank และตอบโจทย์ความต้องการทำธุรกรรมขั้นพื้นฐานของประชากรส่วนใหญ่ของประเทศ และเปลี่ยนผ่านการทำธุรกรรมที่สาขาไปสู่ Mobile Banking ที่รองรับความต้องการของลูกค้าได้อย่างครบวงจรภายในแอปพลิเคชันเดียว โดยมีการพัฒนาที่สำคัญ 3 ด้าน คือ 1. Platform ใหม่ เป็นแบบ Micro Service ส่งผลให้การทำงานของแอปพลิเคชันมีความรวดเร็วขึ้น ใช้งานง่ายขึ้น ไม่ซับซ้อน 2. Product มีความปลอดภัยและเสถียรมากขึ้น และ 3. Process ในการจ่ายค่าบริการครอบคลุมที่สุดในประเทศไทย โดยประชาชนในทุกพื้นที่ของประเทศสามารถโอน เติม จ่ายกับหน่วยงานภาครัฐและบริษัทเอกชนจำนวนมากที่สุด นอกจากนี้ยังมีคุณสมบัติเด่นอีกหลายประการ เช่น

- **e-Donation หรือ "กรุงไทย เติมบุญ"** ลูกค้าสามารถบริจาคเงินได้อย่างสะดวกและปลอดภัยให้กับหน่วยงานรับบริจาคกว่า 7,000 แห่งทั่วประเทศ โดยไม่เสียค่าธรรมเนียม อีกทั้งสามารถรับใบอนุโมทนาบุญอิเล็กทรอนิกส์ได้ทันที พร้อมส่งข้อมูลการบริจาคให้กรมสรรพากรสำหรับการลดหย่อนภาษี
- **บริการซื้อ-จองสลาก** ลูกค้าสามารถซื้อ-จองสลากกินแบ่งรัฐบาลล่วงหน้าได้อย่างสะดวก ประหยัดเวลา ไม่ต้องไปต่อคิวที่ตู้เอทีเอ็มอีกต่อไป
- **บริการ Money Connect by Krungthai** ลูกค้าสามารถจองซื้อหลักทรัพย์ออนไลน์ได้ด้วยตนเอง
- **บริการซื้อแพ็กเกจท่องเที่ยวเมืองรอง** พร้อมรับใบเสร็จรับเงินอิเล็กทรอนิกส์เพื่อลดหย่อนภาษีได้สูงสุด 15,000 บาท โดยข้อมูลจะถูกส่งไปที่กรมสรรพากรแบบอัตโนมัติ เป็นต้น

Krungthai QR Code Payment ในปี 2560 ธนาคารได้เริ่มให้บริการ "เป๋าตุง" หรือแอปพลิเคชันการรับชำระเงินด้วย QR Code สำหรับร้านค้า และได้จัดกิจกรรมทางการตลาดเพื่อกระตุ้นยอดการสมัครและใช้จ่ายผ่าน QR Code ด้วยแอปพลิเคชันเป๋าตุง โดย ณ เดือนธันวาคม 2561 ธนาคารได้ติดตั้ง QR Code ไปแล้วกว่า 490,000 จุดทั่วประเทศ

Krungthai Travel Card ธนาคารได้นำเทคโนโลยีทางการเงินมาใช้ในการออกผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในรูปแบบ Smart Concept โดยออกบัตร Krungthai Travel Card สำหรับลูกค้าที่ชอบเดินทางท่องเที่ยวในต่างประเทศ ให้สามารถแลกเงินตราต่างประเทศได้ถึง 10 สกุลเงินด้วยตนเอง ทุกที่ ทุกเวลา และในอัตราแลกเปลี่ยนที่พิเศษกว่าในท้องตลาด ผ่านแอปพลิเคชัน "Krungthai NEXT" และสามารถใช้บัตร Travel Card รูดซื้อสินค้าและบริการ ณ ร้านค้าที่มีเครื่องหมาย VISA รวมถึงถอนเงินสดได้ที่เครื่องเอทีเอ็มทั่วโลก

Money Connect by Krungthai ธนาคารได้พัฒนาระบบ Money Connect by Krungthai ซึ่งเป็นระบบเดียวที่ลูกค้าสามารถจองซื้อหลักทรัพย์แบบออนไลน์ได้ด้วยตนเองเป็นครั้งแรกของธนาคารพาณิชย์ไทย ทั้งการจองซื้อหุ้นกู้ หน่วยลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และหน่วยลงทุนอื่นๆ โดยเปิดให้บริการครั้งแรกสำหรับการจองซื้อกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย (Thailand Future Fund: TFFIF) ระหว่างวันที่ 12 - 19 ตุลาคม 2561 โดยในครั้งนั้นมียอดจองซื้อจากประชาชนรายย่อยกว่า 40,000 ราย คิดเป็นมูลค่า 28,800 ล้านบาท



1.2 ทิศทางและแผนงานของธนาคารรวมทั้งโครงการที่สำคัญของธนาคารในปี 2562 (forward looking)

ธนาคารกรุงไทยมุ่งมั่นที่จะพัฒนานวัตกรรมการชำระเงินและการส่งเสริมการทำธุรกรรมการเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้สอดรับกับ Digital Economy และนโยบาย National e-Payment ของภาครัฐ ขณะเดียวกันธนาคารยังคงมุ่งมั่นสนับสนุนเศรษฐกิจไทยให้เติบโตและมีศักยภาพ โดยธนาคารมีเป้าหมายในระยะยาว คือ การเติบโตและสร้างกำไรอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน (Sustainable Growth from Optimized Profitability)

ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารกรุงไทยสามารถบรรลุ Statement of Direction วิสัยทัศน์ และพันธกิจ ซึ่งมุ่งเน้นการทำให้ประชาชนมีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น มีโอกาสทางเศรษฐกิจและสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้มากขึ้น รวมทั้งรักษาขีดความสามารถในการแข่งขันในฐานะธนาคารพาณิชย์ชั้นนำของประเทศ ธนาคารกรุงไทยยังคงดำเนินการตามแผนยุทธศาสตร์ "3 Summits" ที่วางไว้ โดยตั้งเป้าหมายว่าจะสร้างกำไรที่มีเสถียรภาพและยั่งยืนภายในปี 2564 ผ่านการเติบโตของ Krungthai Digital Banking ซึ่งส่วนหนึ่งได้รับประโยชน์จากบทบาทของธนาคารในการวางโครงสร้างพื้นฐานอิเล็กทรอนิกส์ให้ครอบคลุมทั่วประเทศในช่วงที่ผ่านมา สำหรับปี 2562 แผนยุทธศาสตร์ "3 Summits" จะมีการดำเนินการอย่างต่อเนื่องทั้งต่อยอดและขยายผลจากโครงการสำคัญที่เกิดขึ้นในปีก่อน ๆ ดังนี้

Summit ที่ 1: วางรากฐานให้แข็งแกร่งเพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับอนาคต

ในปีที่ผ่านมา ธนาคารมีความคืบหน้าในด้านการปรับปรุงพอร์ตสินเชื่อและการควบคุมคุณภาพสินเชื่อ ตลอดจนได้ยกระดับระบบควบคุมความปลอดภัยด้านอิเล็กทรอนิกส์อย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ดี ในสภาพแวดล้อมที่มีการแข่งขันสูงและภัยคุกคามด้านไซเบอร์ (Cybersecurity) ทวีความรุนแรงทั่วโลก ธนาคารจำเป็นต้องพัฒนาความสามารถด้านเทคโนโลยีอยู่ตลอดเวลา ควบคู่กับการปรับปรุงกระบวนการต่าง ๆ ให้มีประสิทธิภาพ มีความรัดกุม และสอดคล้องกับบริบททางธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว รวมทั้งพัฒนาบุคลากรให้รองรับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับโครงการที่จำเป็นต่อรากฐานที่แข็งแกร่งขององค์กรดังนี้

การลงทุนพัฒนาระบบและเสริมสร้างความเข้มแข็งของโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยี โดยจัดสรรงบลงทุนด้านเทคโนโลยีเพิ่มขึ้น จากปกติที่ธนาคารใช้งบลงทุนด้านไอทีประมาณหลักพันล้านบาทในช่วงหลายปีที่ผ่านมา เป็นงบลงทุนระดับมากกว่า 10,000 ล้านบาทในปี 2562 เป็นปีที่ 2 ต่อเนื่องจากปี 2561 ส่วนหนึ่งจะนำมาใช้พัฒนาต่อยอดแอปพลิเคชัน "Krungthai NEXT" และลงทุนเพิ่มเติมในเทคโนโลยีใหม่ ๆ เช่น Blockchain, AI, Biometrics Verification, Data Analytics, Cybersecurity และ Cloud Computing เพื่อส่งเสริมขีดความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร เช่น เพิ่มฐานจำนวนผู้ใช้

บริการ "Krungthai NEXT" เพิ่มความสามารถในการรองรับปริมาณธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ พัฒนา e-KYC ปรับกระบวนการทำธุรกรรมในสาขาและรูปแบบของสาขาโดยเน้นรูปแบบการให้บริการที่เป็นดิจิทัลมากขึ้นเพื่อช่วยลดต้นทุนและเพิ่มความพึงพอใจของลูกค้าที่มาใช้บริการ รวมทั้งยังให้ความสำคัญกับเรื่องความปลอดภัยและการรักษาความเป็นส่วนตัวของข้อมูลลูกค้า เพื่อสร้างความเชื่อมั่นของประชาชนในการใช้บริการของธนาคาร

การควบคุมต้นทุนและปรับปรุงกระบวนการภายใน โดยดำเนินโครงการ Internal Process Digitization เช่น การใช้ e-Slip และ e-Signature เพื่อปรับปรุงกระบวนการให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น เพิ่มความปลอดภัย ตลอดจนช่วยลดต้นทุนของการให้บริการได้ประมาณร้อยละ25 ของต้นทุนบริการโดยรวมของสาขา ทั้งนี้ ในปี 2561 ธนาคารได้เริ่มปรับรูปแบบสาขาแล้ว โดยใช้โมเดล Paperless กับสาขานำร่อง 2 แห่ง ได้แก่ สาขานานาเหนือ กับสาขาเซ็นทรัลปิ่นเกล้า และธนาคารวางแผนจะขยายผลเพื่อให้ลูกค้าสามารถใช้บริการในลักษณะเดียวกันได้ทุกสาขาทั่วประเทศภายในปี 2562

การดูแลกำกับกิจการที่ดี ธนาคารให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมองค์กรเรื่อง "การทุจริตต้องเป็นศูนย์ (Zero Tolerance)" โดยได้ดำเนินโครงการกรุงไทยคุณธรรมผ่าน "ยุทธศาสตร์ 3 ป." ได้แก่ ปลูกจิต ป้องกัน และปรับเปลี่ยน เพื่อให้ทุกระดับขององค์กรดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ อันจะนำไปสู่การเป็นองค์กรคุณธรรมต้นแบบต่อไป โดยในปี 2562 จะมีการดำเนินโครงการที่เห็นผลดีจากปีก่อนๆ อย่างต่อเนื่อง เช่น โครงการ Quality Assurance โครงการ Krungthai Compliance Champion และกิจกรรม 1 หน่วยงาน 1 แผนงานความยั่งยืน เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) โดยได้ปรับกระบวนการทำงานครั้งใหญ่ทั่วทั้งธนาคารในปี 2561 และยกระดับ 3 Lines of Defense[1] โดยเฉพาะการกำชับพนักงานของสาขาทั่วประเทศให้ให้ข้อมูลที่ครบถ้วนและถูกต้องกับลูกค้าเพื่อประกอบการตัดสินใจ ที่สำคัญต้องไม่มีการบังคับขาย โดยธนาคารมีการจัดอบรมและซักซ้อมความเข้าใจกับพนักงานอย่างเป็นรูปธรรมและต่อเนื่องผ่านหลายช่องทาง อาทิ โครงการ Train the Trainer เพื่อให้มีต้นแบบที่ชัดเจนและสามารถให้การฝึกฝนทั่วประเทศในมาตรฐานเดียวกัน การทดสอบวิธีการเสนอบริการให้ลูกค้าของพนักงาน ซึ่งผู้ที่ไม่ผ่านการทดสอบจะไม่ได้รับอนุญาตให้นำเสนอผลิตภัณฑ์แก่ลูกค้า การรณรงค์โครงการ Quality Assurance Market Conduct เพื่อเพิ่มความมุ่งมั่นของพนักงานในการปฏิบัติให้ถูกต้อง 100% ทั่วประเทศ และการยกระดับ Mystery Shopping ให้มีความถี่และเข้มข้นขึ้น เป็นต้น ซึ่งแนวปฏิบัติเหล่านี้จะมีการดำเนินการอย่างต่อเนื่องในปี 2562

(1) 3 lines of Defense หมายถึง การทำงานเชื่อมโยงของหน่วยงานต่างๆ เพื่อเป็นแนวป้องกันความเสี่ยง โดย 1st Line of Defense คือหน่วยงานผู้เผชิญความเสี่ยงโดยตรง 2nd line of Defense คือหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและกำกับการปฏิบัติงาน และ 3rd Line of Defense คือหน่วยงานตรวจสอบภายใน

การเตรียมความพร้อมด้านบุคลากร ธนาคารมีการพัฒนาทักษะของพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมและความต้องการของลูกค้า และความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี อาทิ

- ฝึกอบรมพนักงานสาขาเพื่อเพิ่มทักษะด้าน Digital Banking เช่น การจัดการและการสร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้าในการใช้ Digital Channel, ความรู้พื้นฐานและ Features ต่าง ๆ ของ Krungthai NEXT, ความรู้และความเข้าใจเรื่อง Customer Journey เป็นต้น เป้าหมายคือการทำให้พนักงานสาขาสามารถปฏิบัติหน้าที่ KTB Digital Expert (KDE) หรือผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีทางการเงินและสามารถให้คำแนะนำด้านผลิตภัณฑ์และบริการ Digital Banking ของธนาคารแก่ลูกค้าได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม
- สรรหาบุคลากรที่มีความสามารถด้านดิจิทัลผ่านพันธมิตรต่าง ๆ เช่น มหาวิทยาลัย และนักเรียนทุนของรัฐบาล เป็นต้น
- เป็นพันธมิตรกับศูนย์นวัตกรรมมหาวิทยาลัยเพื่อช่วยให้นิสิตนักศึกษาค้นคว้าและพัฒนาผลิตภัณฑ์ในเชิงพาณิชย์ได้ดีขึ้น เช่น ร่วมมือกับสถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบังพัฒนา AI Chatbot และ Thai OCR (Optical Character Recognition) และร่วมกับมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์พัฒนาหลักสูตรการเรียนการสอนด้าน Digital Banking เป็นต้น แนวทางนี้ช่วยให้ธนาคารได้พบกับคนรุ่นใหม่ที่มีความรู้ความชำนาญด้านเทคโนโลยีและนวัตกรรม ซึ่งอาจนำไปสู่การร่วมงานกันต่อไป

Summit ที่ 2: สร้างกำไรที่เหมาะสมและยกระดับผลิตภัณฑ์เป็นการให้บริการที่ครบวงจร

ขยายฐานลูกค้าด้วยการต่อยอดจากโครงการภาครัฐ ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการมีข้อมูลเพื่อนำมาใช้ประโยชน์และรองรับ Digital Banking จึงได้เริ่มกระบวนการ Data Acquisition และ Data Foundation มาระยะหนึ่งแล้ว และอยู่ระหว่างการเริ่ม Data Monetization ผ่านการใช้ Data Analytics เป็นเครื่องมือวิเคราะห์พฤติกรรมและความต้องการของลูกค้าเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง โดยตัวอย่างที่ธนาคารดำเนินการไปแล้ว ได้แก่ การนำข้อมูลธุรกรรมผ่านเครื่อง EDC ที่ร้านธงฟ้าประชารัฐมาออกแบบผลิตภัณฑ์สินเชื่อ sSME ร้านค้าธงฟ้าประชารัฐ และใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาสินเชื่อ

ขยายธุรกิจ Cross-Selling โดยการใช้นวัตกรรมเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ ในลักษณะ Solution จากเดิมที่ธนาคารพิจารณาความต้องการของลูกค้าแค่ใน 2 มิติ กล่าวคือ Channel และ Product ปัจจุบันธนาคารเพิ่มการวิเคราะห์ในอีก 2 มิติ คือ Segment กับ Journey โดยมีเป้าหมายเพื่อทำความเข้าใจประสบการณ์และความต้องการของลูกค้าให้ลึกซึ้งมากขึ้น ซึ่งช่วยให้ธนาคารสามารถระบุโอกาสในการขยายธุรกิจได้แม่นยำยิ่งขึ้น และสามารถนำเสนอ Product Package ที่เหมาะสมตามช่วงอายุ อาชีพ และลักษณะอื่นของลูกค้า ตัวอย่างเช่น Student Product Package นำเสนอผลิตภัณฑ์ Krungthai NEXT บัตรเดบิตกรุงไทย บริการแจ้งเตือน SMS Alert และประกันอุบัติเหตุ เป็นต้น

พัฒนาช่องทางการบริการในลักษณะ Omni-Channel โดยมีการปรับรูปแบบ เพิ่มช่องทาง และยกระดับการให้บริการผ่านช่องทางต่าง ๆ ตั้งแต่สาขา ตู้เอทีเอ็ม Mobile Appplication ตลอดจน Call Center และ Banking Agents เพื่อให้ธนาคารสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างครอบคลุม ครบวงจร และในลักษณะไร้รอยต่อ (Seamless Experience) สามารถตอบโจทย์และสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าทุกระดับ ทุกเวลา ทุกสถานที่

Summit ที่ 3: สร้างโอกาสการเติบโตของธุรกิจในอนาคตจาก Krungthai Future Banking

มุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายใน 5 Ecosystems ยุทธศาสตร์สำคัญของธนาคาร คือ การสร้างระบบนิเวศทางธุรกิจ (Ecosystem) ผ่านจุดแข็งจากประสบการณ์การเข้าไปพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ของภาครัฐ ฐานลูกค้าที่กว้างและมีความสัมพันธ์อันดีกับกลุ่มลูกค้าภาครัฐและลูกค้าในพื้นที่ต่างจังหวัด และข้อมูล Big Data โดยเฉพาะจากเครือข่ายหน่วยงานภาครัฐเพื่อการต่อยอดและสนับสนุนธุรกิจ เป็นต้น ซึ่งในปี 2562 ธนาคารกรุงไทยได้กำหนด 5 Ecosystems เป็นเป้าหมายหลัก คือ กลุ่มหน่วยงานภาครัฐ (Government) กลุ่มการชำระเงิน (Payment) กลุ่มการรักษาพยาบาลและสุขภาพ (Health and Wellness) กลุ่มสถาบันการศึกษาและนักเรียน (Education) และกลุ่มระบบขนส่ง (Mass Transit)

ทั้งนี้ ระบบนิเวศทางธุรกิจ 5 ด้านในปัจจุบันมีความแตกต่างจากระบบนิเวศ 5 ด้านที่ธนาคารเคยเปิดเผยข้อมูลในปี 2560 โดยธนาคารได้พิจารณารวมกลุ่มสวัสดิการของรัฐ (Welfare) เข้ากับกลุ่มหน่วยงานภาครัฐ (Government) เนื่องจากการดำเนินโครงการสวัสดิการภาครัฐถือเป็นส่วนหนึ่งของการทำงานเพื่อสนับสนุนนโยบายภาครัฐ ขณะที่ธนาคารแยก Payment ออกมาเป็นกลุ่มเป้าหมายต่างหาก เนื่องจากที่ผ่านมาธนาคารได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านการชำระเงินใหม่ ๆ และต้องการแสดงผลการดำเนินงานที่ชัดเจนแยกออกมาเป็นอีก 1 ระบบนิเวศทางธุรกิจ ธนาคารมองเห็นว่าลูกค้า 5 กลุ่มดังกล่าวเป็นจุดแข็งของธนาคารที่ต้องพยายามรักษาไว้และยังสามารถใช้เชื่อมโยงการให้บริการไปสู่ระบบนิเวศอื่น ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการในชีวิตประจำวันของลูกค้าได้

ตัวอย่างผลิตภัณฑ์และบริการสำคัญของ 5 ระบบนิเวศในปี 2561 และแผนดำเนินงานต่อเนื่องในปี 2562 ได้แก่

1. **กลุ่มหน่วยงานภาครัฐ (Government)** ได้แก่

- **การสนับสนุนนโยบาย National e-Payment** เช่น Krungthai QR Code ผ่านผลิตภัณฑ์ "เป๋าตุง" ซึ่งได้มีการติดตั้งตามร้านค้าต่าง ๆ ทั่วประเทศแล้วกว่า 490,000 แห่ง และวางแผนขยายจุดติดตั้งอย่างต่อเนื่องในปี 2562 โดยให้ความสำคัญกับร้านค้าในตลาดสดต่างจังหวัดเพื่อส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินของประชาชนส่วนใหญ่ของประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารยังวางแผนขยายบริการ Cross Bank Bill Payment กับพันธมิตรทางธุรกิจเพิ่มเติมหลังจากที่ได้ร่วมมือกับการไฟฟ้านครหลวงและ กสท. โทรคมนาคมแล้วในปี 2561
- **โครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ** ธนาคารได้ร่วมกับกรมบัญชีกลางพัฒนาบัตรสวัสดิการแห่งรัฐแจกจ่ายให้แก่ผู้มีรายได้น้อยแล้ว ประมาณ 11.6 ล้านใบ ณ สิ้นปี 2561 รวมทั้งได้จัดทำบัตรสวัสดิการแห่งรัฐเพิ่มเติมภายใต้โครงการไทยนิยมยั่งยืน สำหรับกลุ่มผู้พิการ ผู้สูงอายุ ผู้ป่วยติดเตียง หรือผู้ที่ไม่สามารถเดินทางมาลงทะเบียนได้ในปี 2560 อีกกว่า 3 ล้านใบ โดยเริ่มแจกจ่ายบัตรดังกล่าวในช่วงเดือนมกราคมถึงกุมภาพันธ์ 2562 เพื่อช่วยเหลือค่าครองชีพ เช่น ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง วงเงินซื้อสินค้าอุปโภคบริโภคในร้านธงฟ้าประชารัฐ วงเงินส่วนลดค่าซื้อก๊าซหุงต้มจากร้านค้าที่กระทรวงพลังงานกำหนด ภาระค่าไฟฟ้าและค่าน้ำประปา และค่าเดินทางไปรับการรักษาพยาบาลสำหรับผู้ที่มีอายุครบ 65 ปีขึ้นไป เป็นต้น คิดเป็นวงเงินรวมของโครงการประชารัฐสวัสดิการจำนวนกว่า 120,000 ล้านบาทเพื่อช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อยกว่า 14.6 ล้านคนทั่วประเทศ
- **โครงการร้านค้าธงฟ้าประชารัฐและแอปพลิเคชันถุงเงินประชารัฐ** เพื่อเพิ่มช่องทางในการใช้บัตรสวัสดิการแห่งรัฐอย่างทั่วถึง โดยในปี 2561 ธนาคารได้ขยายจุดติดตั้งเครื่อง EDC ณ ร้านค้าธงฟ้าประชารัฐกว่า 35,000 แห่ง และติดตั้งแอปพลิเคชันถุงเงินประชารัฐในร้านค้ากว่า 14,500 แห่ง สำหรับปี 2562 ธนาคารมีแผนจะเพิ่มปริมาณร้านค้าที่ใช้แอปพลิเคชันถุงเงินประชารัฐให้ถึง 100,000 แห่งตามเป้าหมายของกระทรวงพาณิชย์ เพื่อรองรับจำนวนผู้ถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐที่เพิ่มขึ้นอีกกว่า 3 ล้านราย
- **โครงการเบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ** ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง โดยปัจจุบันรัฐบาลมีงบประมาณในการจ่ายเบี้ยยังชีพผู้สูงอายุปีละประมาณ 70,000 ล้านบาท สำหรับผู้สูงอายุกว่า 9 ล้านคนทั่วประเทศผ่านธนาคารกรุงไทย
- **การเชื่อมโยง Big Data ระหว่างหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ 13 แห่ง** ทั้งในกลุ่มสถาบันการเงินของรัฐและรัฐวิสาหกิจกลุ่มสาธารณูปการ โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อบูรณาการข้อมูลด้านการเงินและสาธารณูปการ และยกระดับสู่การเป็น Big Data ซึ่งจะช่วยให้ผู้ประกอบการ SMEs สามารถเข้าถึงสินเชื่อได้ดียิ่งขึ้น

2. **กลุ่มการชำระเงิน (Payment)** ได้แก่

- **Krungthai NEXT** พัฒนาฟังก์ชันและบริการต่าง ๆ เพิ่มเติมในปี 2562 เพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า เช่น บริการถอนเงินไม่ใช้บัตร บริการ Krungthai Travel UnionPay Debit Card เพื่อแลกเปลี่ยนเงินบาทเป็นสกุลเงินหยวนสำหรับการเดินทางไปประเทศจีน และบริการประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล เป็นต้น
- **Krungthai Travel Card** นำเสนอผลิตภัณฑ์บัตรใหม่ ๆ เพื่อขยายฐานลูกค้า เช่น บัตร Krungthai Travel UPI Debit Card รองรับการใช้จ่ายในสกุลเงินหยวน
- **QR Cross Border** ธนาคารเข้าร่วมโครงการความร่วมมือระหว่าง NETS และ ITMX เพื่อพัฒนาเทคโนโลยีการชำระเงินข้ามพรมแดนระหว่างสิงคโปร์และไทย ผ่านระบบ QR Code มาตรฐาน NETS ของประเทศสิงคโปร์ และ QR Code มาตรฐาน ITMX ของประเทศไทย โดยนำ Mobile Banking "Krungthai NEXT" เข้าร่วมทดสอบการชำระเงินผ่านการสแกน QR Code ของประเทศสิงคโปร์ และการรับชำระเงินจาก Singapore Application ผ่าน Application "เป๋าตุง" สำหรับร้านค้า เพื่อสนับสนุนการชำระค่าสินค้าและบริการข้ามพรมแดนที่สะดวกและรวดเร็ว

3. **กลุ่มการรักษาพยาบาลและสุขภาพ (Health and Wellness)** ได้แก่

- **โครงการบัตรสวัสดิการรักษาพยาบาล** โดยจะดำเนินโครงการอย่างต่อเนื่องกับสถานพยาบาลทั้งของรัฐและเอกชน และต่อยอดบริการ Smart Solutions for Hospital ผ่าน Krungthai Corporate Online ตามตัวอย่างความร่วมมือกับโรงพยาบาลบ้านแพ้วในการพัฒนาระบบการบริหารจัดการทางการเงิน โดยโรงพยาบาลบ้านแพ้วเป็นโรงพยาบาลแห่งแรกของประเทศไทยที่มีระบบการชำระเงินของตนเองครอบคลุมทุกสิทธิการรักษาพยาบาลของประชาชน ทั้งสิทธิเงินสด สิทธิประกันสังคม สิทธิบัตรทอง และสิทธิสวัสดิการข้าราชการ (จ่ายตรง)

4. **กลุ่มสถาบันการศึกษาและนักเรียน (Education)** ได้แก่

- **กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)** ธนาคารได้รับความไว้วางใจจากกองทุน กยศ. ให้เป็นผู้บริหารและจัดการเงินให้กู้ยืมตั้งแต่ปี 2539 จนถึงปัจจุบัน โดยในปี 2561 ธนาคารได้ร่วมมือกับ กยศ. พัฒนาบริการชำระหนี้ผ่าน QR Code เพื่อช่วยอำนวยความสะดวกให้แก่ ผู้กู้ยืม จนถึงปัจจุบัน กยศ. ได้ปล่อยกู้ให้กับนักเรียนไปแล้ว 5.51 ล้านราย วงเงินประมาณ 583,000 ล้านบาท ทั้งนี้ ในปี 2562 กยศ. ตั้งเป้า

ปล่อยกู้จำนวน 30,000 ล้านบาทแก่นักเรียนไม่น้อยกว่า 620,000 ราย ซึ่งธนาคารจะเข้าไปมีส่วนร่วมช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของ กยศ. เพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าว

- **โครงการ Smart University** ธนาคารได้ร่วมมือกับมหาวิทยาลัย อาทิ มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง มหาวิทยาลัยแม่โจ้ และมหาวิทยาลัยราชภัฏหลายแห่ง (นครปฐม หมู่บ้านจอมบึง ภูเก็ต รำไพพรรณี เป็นต้น) โดยให้บริการจัดการทางการเงินผ่านระบบ Krungthai Digital Platform เช่น บัตร Smart Card สำหรับนักศึกษาและบุคลากรของมหาวิทยาลัย การติดตั้ง EDC ตามจุดรับชำระเงินต่างๆ ภายในมหาวิทยาลัย บริการ QR Code เพื่อรับชำระเงิน และการพัฒนา University Mobile Application เพื่อสนับสนุนนโยบาย Thailand 4.0 และมุ่งสู่สังคมไร้เงินสด ทั้งนี้ ธนาคารวางแผนขยายความร่วมมือกับมหาวิทยาลัยอีกหลายแห่งในปี 2562

5. **กลุ่มระบบขนส่ง (Mass Transit)** ได้แก่

- **บัตรเดบิตแมงมุม** ธนาคารร่วมมือกับการรถไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย (รฟม.) เพื่อออกบัตรเดบิตแมงมุมเมื่อเดือนกันยายน 2561 ปัจจุบันสามารถใช้บัตรดังกล่าวโดยสารรถไฟฟ้า MRT ได้ทั้งสายสีน้ำเงินและสายสีม่วง และธนาคารจะต่อยอดให้สามารถเชื่อมต่อการเดินทางทุกรูปแบบ โดยวางแผนขยายบริการตั๋วร่วม (Common Ticketing System) ไปยังรถไฟฟ้าสายอื่นๆ แอร์พอร์ต เรล ลิงค์ และรถประจำทาง ขสมก.

- **Krungthai QR Code กับองค์การขนส่งมวลชนกรุงเทพ (ขสมก.)** โดยในปี 2561 ธนาคารนำระบบชำระเงินด้วย Krungthai QR Code (เป๋าตุงพลัส) มาติดตั้งบนรถโดยสาร ขสมก. สาย Airport Bus และต่อมาได้ขยายไปยังรถเมล์ครีมแดงซึ่งวิ่งผ่านสถานที่สำคัญต่างๆ ในกรุงเทพและปริมณฑล นอกจากนี้ ธนาคารได้มอบเครื่อง EDC แบบพกพาจำนวน 3,000 เครื่องให้ ขสมก. ใช้งาน เพื่อรองรับการใช้งานของบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ

ธนาคารกรุงไทยเชื่อมั่นว่า การตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าใน 5 ระบบนิเวศทางธุรกิจโดยใช้ยุทธศาสตร์ป่าล้อมเมือง ผ่านการใช้จุดแข็งจากฐานลูกค้าภาครัฐและลูกค้าในต่างจังหวัดมาขับเคลื่อนมาตรฐานของตลาดและของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ให้ไปถึงประชาชนทุกภาคส่วน จะทำให้ธนาคารสามารถรักษาฐานลูกค้าภาครัฐและลูกค้าในต่างจังหวัดไว้ได้อย่างมั่นคง รวมทั้งจะเพิ่มโอกาสในการขยายฐานลูกค้ากลุ่มใหม่ที่มีศักยภาพ และช่วยให้เข้าถึงลูกค้ากลุ่ม Unbanked ที่ในช่วงที่ผ่านมามีการเดินบัญชีผ่านธนาคารน้อยหรือไม่มีหลักฐานแสดงรายได้ที่สม่ำเสมอ ซึ่งการขยายธุรกิจผ่านระบบนิเวศเป้าหมายจะช่วยให้ธนาคารได้รับฐานข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) มาใช้วิเคราะห์และขยายผลของการปล่อยสินเชื่อแบบ Information-based Lending เช่น สินเชื่อ sSME ร้านค้าธงฟ้าประชารัฐ และสินเชื่อ sSME ผู้ประกอบการร้านค้าวัสดุก่อสร้างที่เป็นคู่ค้าของลูกค้าธนาคาร ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการไปแล้วในปี 2561

นอกจากนี้ ธนาคารยังเตรียมให้บริการสินเชื่อออนไลน์ผ่านแอปพลิเคชัน "Krungthai NEXT" ในปี 2562 เพื่อให้บริการสินเชื่อออนไลน์แบบครบวงจร กล่าวคือ ทุกขั้นตอนของการขอสินเชื่อจะเป็น Paperless และทำผ่าน Mobile Application ตั้งแต่ต้นจนจบ เริ่มตั้งแต่การสมัครสินเชื่อ (e-Application) การส่งเอกสารประกอบสินเชื่อ (e-Document) การให้ความยินยอมในการเปิดเผยข้อมูลเครดิต (e-NCB Consent) และการทำสัญญาสินเชื่อแบบ e-Contract โดยไม่ต้องเตรียมสำเนาเอกสาร ซึ่งจะตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์ลูกค้าในยุค Thailand 4.0

ก้าวสู่ Invisible Banking แม้ปัจจุบันประเทศไทยมีจำนวนผู้ใช้อินเตอร์เน็ตและ Social Media ติดอันดับต้นๆ ของโลก และ Mobile Banking ได้เข้ามามีบทบาทในชีวิตประจำวันมากขึ้น แต่ก็ยังมีประชากรไทยอีกมากที่ไม่ทำธุรกรรมผ่าน Mobile Banking ด้วยเหตุดังกล่าว ธนาคารจึงได้พัฒนา "Krungthai NEXT" ให้ตอบโจทย์ความต้องการทำธุรกรรมขั้นพื้นฐานของประชากรไทยส่วนใหญ่ของประเทศ และมุ่งเปลี่ยนผ่านการทำธุรกรรมที่สาขาไปสู่ Mobile Banking โดยลูกค้าสามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้ทุกที่ ทุกเวลา เสมือนเป็นธุรกรรมในอากาศ (Invisible) แอปพลิเคชัน "Krungthai NEXT" เปิดตัวเมื่อเดือนตุลาคม 2561 โดยภายใน 1 สัปดาห์แรกมีจำนวนผู้ใช้แอปพลิเคชันมากถึง 1.5 ล้านราย และเพิ่มมากขึ้นเป็นกว่า 3.5 ล้านรายภายในเดือนธันวาคม 2561 ทำให้ธนาคารคาดว่าจะมีผู้ใช้งานประมาณ 10 ล้านคนภายในสิ้นปี 2562 โดยธนาคารจะเดินหน้าเพิ่มการรับรู้และการใช้งาน "Krungthai NEXT" ผ่านกลยุทธ์ Engagement Marketing ครอบคลุมการเดินสายและจัดโรดโชว์ทั่วทุกภาคของประเทศ และมีทีมงาน NEXTpert กว่า 1,500 คนช่วยอำนวยความสะดวกและให้คำแนะนำการดาวน์โหลดและวิธีการใช้งานแก่ลูกค้า

ปี 2562 จึงจะเป็นปีแห่งการเดินหน้าสู่ Invisible Banking ในยุคดิจิทัลอย่างเต็มรูปแบบ โดยจะเป็นปีแห่งการลงมือทำ บนพื้นฐานปรัชญากรุงไทยคุณธรรม โดยใช้กลยุทธ์ 5P ผสมผสานกัน ได้แก่ Platform โดยจะเป็นแพลตฟอร์มของรัฐบาลด้านระบบการชำระเงินและมุ่งสร้างแพลตฟอร์มนี้ให้แข็งแกร่ง รวมถึงต่อยอดต่อไปในเชิงธุรกิจ Partnership เน้นการจับมือกับองค์กรพันธมิตรต่างๆ เพื่อเพิ่มความเข้มแข็งใน 5 Ecosystems หรือระบบนิเวศหลัก People โดยยกระดับทักษะและความชำนาญของพนักงานทั้งด้านการให้บริการและด้านการขายผลิตภัณฑ์รวมถึงด้านการใช้เทคโนโลยีใหม่ๆ เพื่อเสริมประสิทธิภาพการทำงานพร้อมเปลี่ยนผ่านสู่ยุคดิจิทัลอย่างเต็มรูปแบบ Process โดยปรับปรุงกระบวนการอย่างต่อเนื่องและนำระบบเทคโนโลยีมาใช้ให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าช่วยควบคุมความเสี่ยง โดยเฉพาะการลดข้อผิดพลาดอันเกิดจากการทำงานด้วยคนและการป้องกันความเสี่ยงจากการทุจริต ซึ่งจะนำไปสู่การสร้างความเชื่อมั่นให้สังคมและลูกค้า และ Performance โดยการทำงานแบบเชื่อมโยงทุกส่วนอย่างมีประสิทธิภาพจะสะท้อนให้เห็นในตัวชี้วัดที่ดีขึ้น โดยเฉพาะกำไรและความพึงพอใจของลูกค้า

การดำเนินการตามแผนยุทธศาสตร์ "3 Summits" ทำให้ธนาคารกำหนดโครงการสำคัญสำหรับปี 2562 ไว้ 3 โครงการ ได้แก่

(1) **Invisible Banking** โดยมุ่งมั่นที่จะพัฒนาและเพิ่ม Features ใหม่ๆ แก่ "Krungthai NEXT" ซึ่งเป็น New Mobile Banking Platform ของธนาคาร รวมถึงปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานของระบบเทคโนโลยีให้มีเสถียรภาพ สามารถใช้งานได้อย่างต่อเนื่องและครอบคลุมทั่วไทย นอกจากนี้ ธนาคารจะดำเนินการด้าน Process Automation อย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการ รวมไปถึงลดต้นทุนต่างๆ ภายในธนาคาร ควบคู่กับการฝึกอบรมทักษะด้าน Digital Banking ให้แก่พนักงานเพื่อยกระดับการให้บริการรองรับการก้าวไปสู่ Invisible Banking

(2) **แผนงาน Government as a Platform** ธนาคารจะสนับสนุนขยายเครือข่ายร้านค้าเพื่อรองรับการใช้บัตรสวัสดิการแห่งรัฐ ซึ่งนอกจากจะช่วยส่งเสริมให้ประชาชนมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น ลดภาระค่าครองชีพ ยกระดับคุณภาพชีวิตของประชาชนอย่างยั่งยืนแล้ว ยังเป็นการขยายฐานลูกค้าให้กับธนาคารด้วย

(3) **กรุงไทยคุณธรรม** ธนาคารจะดำเนินโครงการอย่างต่อเนื่องเพื่อพัฒนาพนักงานให้มีจิตสำนึกด้านคุณธรรมและจริยธรรม และเพื่อยกระดับวัฒนธรรมองค์กรด้านบรรษัทภิบาลและการทำงานที่ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชั่น (Zero Tolerance) โดยมีเป้าหมายให้ธนาคารเป็นองค์กรต้นแบบด้านคุณธรรมและมุ่งสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน

ธนาคารคาดว่าการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ "3 Summits" และโครงการสำคัญที่กล่าวมาจะมีส่วนช่วยสนับสนุนนโยบายของภาครัฐ โดยเฉพาะยุทธศาสตร์ Thailand 4.0 การมุ่งสู่สังคมไร้เงินสด และการลดความเหลื่อมล้ำและช่องว่างการกระจายรายได้ในสังคม นอกจากนี้ ยังจะเป็นการสร้างเสริมศักยภาพการแข่งขันด้าน Digital Banking ของธนาคาร ตลอดจนยกระดับความเชื่อมั่นของสาธารณชน (Public Trust) ต่อธนาคาร สอดคล้องกับ Statement of Direction วิสัยทัศน์ และพันธกิจที่ให้ความสำคัญกับผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทุกภาคส่วน ทั้งพนักงาน ลูกค้า สังคม และผู้ถือหุ้น ในการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืนของธนาคาร (ผู้ถือหุ้น/ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เพิ่มเติมได้จากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ของบริษัทที่แสดงไว้ใน www.sec.or.th หรือ www.ktb.co.th)

2. การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ธนาคารก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2509 จากการควบรวมกิจการระหว่างธนาคารมณฑล จำกัด กับธนาคารเกษตร จำกัด โดยมีกระทรวงการคลังเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ และเป็นรัฐวิสาหกิจแห่งแรก ที่นำหุ้นเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารได้เริ่มเปิดทำการซื้อขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่ วันที่ 2 สิงหาคม 2532 เป็นต้นมา โดยได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็น บริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2537 ใช้ชื่อว่า "บมจ.ธนาคารกรุงไทย" เลขทะเบียน บมจ.335 (ปัจจุบันเปลี่ยนเป็น 0107537000882) ชื่อย่อ KTB

ในเดือนสิงหาคม 2530 ธนาคารได้รับโอนสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารสยาม จำกัด มาดำเนินการ และในเดือนพฤศจิกายน 2541 ธนาคารได้รับโอนสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารมหานคร จำกัด (มหาชน) มาดำเนินการ

ในเดือนกันยายน 2545 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น อนุมัติให้ลดทุนจดทะเบียนของธนาคารเพื่อลดผลขาดทุนสะสม โดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากเดิมหุ้นละ 10 บาท เหลือมูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท

ในเดือนตุลาคม 2546 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน มีนโยบายที่จะลดสัดส่วนการถือหุ้นธนาคารลง ธนาคารจึงได้เสนอขายหุ้นที่ถือโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จำนวน 3,450 ล้านหุ้น ให้แก่ประชาชนทั่วไปในราคาหุ้นละ 8.50 บาท ส่งผลให้กองทุนฟื้นฟูฯ ถือหุ้นร้อยละ 56.4 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ณ ขณะนั้น

ในเดือนตุลาคม 2555 ธนาคารได้ดำเนินการเพิ่มทุนโดยจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 2,796.31 ล้านหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นแต่ละราย ทั้งหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ (Rights Offering) โดยเสนอขายในราคาหุ้นละ 12.60 บาท ทั้งนี้ หลังจากการเพิ่มทุนกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินยังคงถือหุ้นร้อยละ 55.05 ของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ ณ 31 ธันวาคม 2555

3. โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

ธนาคารมีการลงทุนในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีความมั่นคง ดำเนินธุรกิจได้อย่างเหมาะสม และเพื่อป้องกันความเสี่ยงต่างๆ จากการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารได้จัดกลุ่มของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเพื่อเป็นการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคารและเสริมสร้างความร่วมมือทางธุรกิจ ดังนี้

- กลุ่มบริษัทย่อย หมายถึง บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารถือหุ้นไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม เกินกว่าร้อยละ 50 ของทุนชำระแล้ว ทั้งนี้ เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารและมีความสำคัญเสมือนหน่วยธุรกิจหนึ่งของธนาคาร มุ่งเน้นการให้บริการแก่ธนาคารเป็นหลัก หรือเป็นช่องทางให้บริการทางการเงินที่ครบวงจร สอดคล้องตามแนวนโยบายและแผนกลยุทธ์ของธนาคาร บริษัทในกลุ่มนี้ได้แก่

1) **บจ.กรุงไทยกฎหมาย** ประกอบธุรกิจให้บริการทางด้านกฎหมายแก่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นหลัก

2) **บจ.รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ** ประกอบธุรกิจให้บริการแก่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ในด้านการบริหารอาคาร ขนส่งทรัพย์สิน ขนส่งตราสารทางการเงิน ขนส่งเอกสาร การติดตามทวงถามหนี้ รักษาความปลอดภัย พิมพ์เอกสาร พับบรรจุซองอัตโนมัติพร้อมจัดส่ง และให้บริการขนส่งเงินสดและเอกสารแก่สถาบันการเงินอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาต

3) **บจ.กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซส** ให้บริการบริหารและจัดการระบบคอมพิวเตอร์ บริการด้านการเช่าพื้นที่เพื่อติดตั้งระบบคอมพิวเตอร์ บริการด้านพัฒนาระบบงาน และให้บริการด้านคำปรึกษาแก่องค์กรอื่นๆ ในด้านการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในองค์กร

4) **บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย** ประกอบธุรกิจด้านหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุน และกิจการที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

5) **บจ.กรุงไทยแอดไวซ์เซอรี่** ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ให้บริการแก่ลูกค้าทั้งภาครัฐและเอกชน รวมทั้งกลุ่มลูกค้าธุรกิจของธนาคาร (ธนาคารอยู่ระหว่างการดำเนินการจัดทำแผนการดำเนินธุรกิจ)

6) **บจ.กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง** ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและการให้เช่าซื้อแบบลีสซิ่ง สำหรับสังหาริมทรัพย์ทุกประเภท ธุรกิจแฟคเตอริ่ง และเช่าซื้อสินค้าอุปโภคและบริโภค (ธนาคารอยู่ระหว่างการพิจารณาแนวทางปรับโครงสร้างการดำเนินธุรกิจ)

- กลุ่มบริษัทร่วม หมายถึง บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารถือหุ้นไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของทุนชำระแล้ว ซึ่งธนาคารร่วมลงทุนกับพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อเสริมสร้างความร่วมมือทางธุรกิจและเพื่อเอื้อประโยชน์ในเชิงกลยุทธ์ให้กับธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ ที่จะตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าธนาคาร บริษัทในกลุ่มนี้ได้แก่

1) บมจ.กรุงไทยพานิชประกันภัย ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัยทุกประเภท

2) บจ.กรุงไทย ไอบีเจ ลิสซิ่ง ดำเนินธุรกิจให้เช่าแบบลีสซิ่งสำหรับเครื่องมืออุปกรณ์ทุกชนิด ธุรกิจเช่าซื้อสังหาริมทรัพย์ทุกชนิด ธุรกิจแฟคเตอริ่ง และบริการรถเช่าเพื่อการดำเนินงาน

3) บมจ.บัตรกรุงไทย[1] ประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและบัตรพลาสติกอื่นๆ และให้บริการสินเชื่อบุคคล

4) บล.เคที ซีมิโก้ เป็นการร่วมทุนระหว่างธนาคารและกลุ่มซีมิโก้ ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทนายหน้า

[1] สำหรับการจัดทำงบการเงิน ธนาคารได้รวม บมจ.บัตรกรุงไทย เป็นบริษัทย่อย โดยพิจารณาถึงอำนาจควบคุมต่อบริษัทตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10

ซื้อขายหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ที่ปรึกษาทางการเงิน และกิจการที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

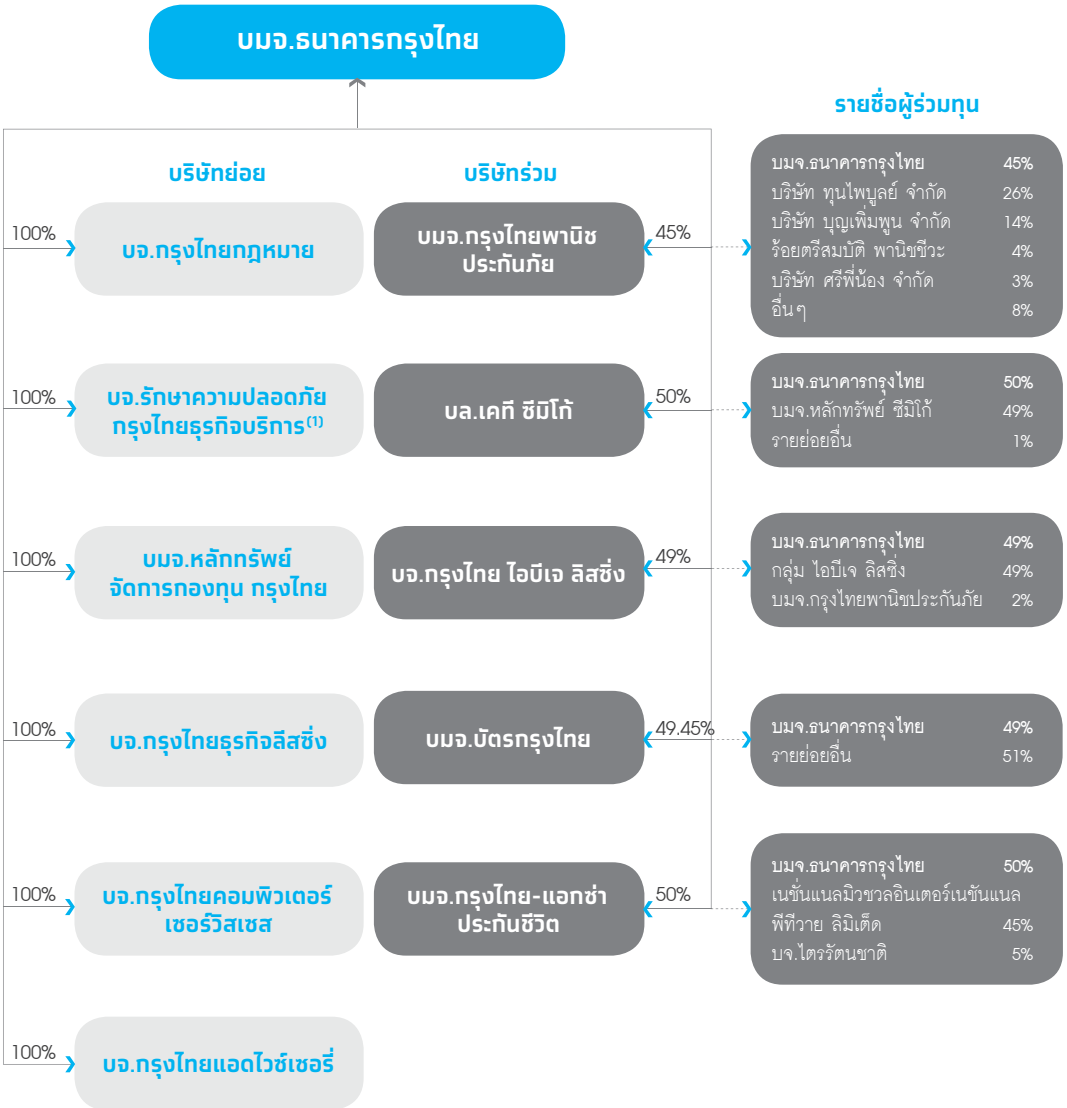
5) บมจ.กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต ประกอบธุรกิจประกันชีวิต

- กลุ่มบริษัทอื่น

หมายถึง บริษัทที่ธนาคารลงทุน และอยู่นอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งได้แสดงรายละเอียดข้อมูลไว้ในหัวข้อ ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น หน้า 292

โครงสร้างการถือหุ้นในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561



(1) เดิมชื่อ บจ.กรุงไทยธุรกิจบริการ

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

1. โครงสร้างรายได้

หน่วย : ล้านบาท

	2561		2560 (ปรับปรุงใหม่)		2559	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,882	8.4	10,420	8.5	11,213	9.0
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	325	0.3	281	0.2	137	0.1
เงินลงทุนในตราสารหนี้	3,807	3.3	4,128	3.3	4,585	3.7
เงินให้สินเชื่อ	104,681	89.3	106,187	86.2	110,298	88.4
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	936	0.8	1,808	1.5	2,957	2.4
อื่นๆ	139	0.1	62	0.0	40	0.0
รวมรายได้ดอกเบี้ย	119,770	102.2	122,886	99.7	129,230	103.6
เงินรับฝาก	19,445	16.6	19,789	16.1	24,770	19.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,707	2.3	2,619	2.1	3,053	2.5
เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	9,705	8.3	9,372	7.6	9,658	7.7
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,093	3.5	4,193	3.4	4,756	3.8
อื่นๆ	131	0.1	50	0.0	27	0.0
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	36,081	30.8	36,023	29.2	42,264	33.9
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	83,689	71.4	86,863	70.5	86,966	69.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29,493	25.2	28,638	23.2	25,931	20.8
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	5,831	5.0	4,617	3.7	3,889	3.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	23,662	20.2	24,021	19.5	22,042	17.7
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3,500	3.0	3,232	2.6	6,827	5.5
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	435	0.4	929	0.8	694	0.5
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	1,130	0.9	2,264	1.8	3,104	2.5
รายได้จากเงินปันผล	453	0.4	415	0.4	482	0.4
รายได้จากเงินชดเชยความเสียหายตามคดีความ	0	0.0	1,636	1.3	0	0.0
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	4,352	3.7	3,864	3.1	4,573	3.7
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	33,532	28.6	36,361	29.5	37,722	30.3
รวมรายได้สุทธิ	117,221	100.0	123,224	100.0	124,688	100.0

BANKING
PRODUCTS

2. ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

2.1 ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ

- สินเชื่อสำหรับลูกค้าบุคคล ประกอบด้วย 1) **สินเชื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่ออุปโภคบริโภคโดยมีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน** หรือ "Home for Cash" รวมถึงโครงการพิเศษเพื่อสนับสนุนผู้มีรายได้น้อยถึงปานกลางให้เข้าถึงสินเชื่อที่อยู่อาศัย อีกทั้งยังช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจ ด้วยรายการส่งเสริมการขายสินเชื่อที่อยู่อาศัยสำหรับผู้มีรายได้พอเพียงด้วยอัตราดอกเบี้ยพิเศษ เป็นต้น 2) **สินเชื่อบุคคล** อาทิ สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ สินเชื่อโครงการเงินกู้อเนกประสงค์ สินเชื่อเพื่อการศึกษาในประเทศและต่างประเทศ สินเชื่อกรุงไทย Home Easy Cash (เดิมชื่อสินเชื่อ KTB Care for You) สินเชื่อกรุงไทย Smart Money (เดิมชื่อสินเชื่อกรุงไทย Super Easy) เป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน รองรับทั้งกลุ่มลูกค้า Salary และกลุ่มลูกค้า Self-employed สินเชื่อกรุงไทยให้ 5 สำหรับพนักงานหน่วยงานเอกชนที่มีเงินเดือนผ่านธนาคาร ประกอบด้วย สินเชื่ออเนกประสงค์ 5 Plus ซึ่งเป็นสินเชื่อแบบมีกำหนดระยะเวลา (Term Loan) และสินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ 5 Plus ซึ่งเป็นสินเชื่อแบบหมุนเวียน (Revolving)
- สินเชื่อธุรกิจขนาดเล็ก สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดเล็กที่มียอดขายไม่เกิน 100 ล้านบาทต่อปี และวงเงินสินเชื่อรวมไม่เกิน 20 ล้านบาท (sSME) ที่มีศักยภาพ มีความสามารถในการชำระหนี้ ให้ได้รับโอกาสเข้าถึงแหล่งทุน ซึ่งจะช่วยสร้างงาน สร้างอาชีพและสร้างรายได้ ผลักดันเศรษฐกิจฐานรากให้เติบโตอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ในปี 2561 ธนาคารมีโครงการและผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่พัฒนาขึ้นสำหรับกลุ่ม sSME เป็นการเฉพาะ ได้แก่ โครงการความร่วมมือกับบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) ผ่านการค้ำประกันสินเชื่อให้กับผู้ประกอบการ เช่น สินเชื่อ Krungthai sSME ร้านค้าธงฟ้าประชารัฐ สินเชื่อ Krungthai sSME บัญชีเดียว สินเชื่อ Krungthai sSME EEC 4.0 สินเชื่อ Krungthai sSME ธุรกิจท่องเที่ยวและธุรกิจต่อเนื่อง สินเชื่อ Krungthai sSME Mini Bus และสินเชื่อ Krungthai sSME Start-up & Innovation เป็นต้น และโครงการที่ร่วมมือกับบริษัทเอกชน เช่น สินเชื่อ Krungthai sSME อาคารพาณิชย์ สินเชื่อ Krungthai sSME สำหรับคู่ค้าภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ สินเชื่อ Krungthai sSME รักกันยาว ๆ และสินเชื่อ Krungthai sSME Top Up
- สินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง ให้บริการลูกค้าที่มีวงเงินรวมมากกว่า 20 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 500 ล้านบาท ผ่านสำนักงานธุรกิจที่กระจายอยู่ทั่วประเทศ โดยธนาคารให้บริการสินเชื่อที่ตอบสนองลูกค้าอย่างเหมาะสม ตามลักษณะธุรกิจทั้งภาคการผลิต บริการ ค้าส่ง ค้าปลีก การเกษตร การนำเข้า

และส่งออก ทั้งยังมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ออกแบบเป็นการเฉพาะเจาะจงสำหรับ ธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง อพาร์ตเมนต์ และธุรกิจท่องเที่ยว เป็นต้น นอกจากนี้ ยังมีการจัดอบรมเพิ่มพูนความรู้ พร้อมกับสนับสนุนวงเงินสินเชื่อดอกเบี้ยพิเศษ ให้กับผู้ประกอบการ SME ในการจัดทำงบการเงินที่สะท้อนผลการดำเนินงานที่แท้จริง ผ่านโครงการ SME บัญชีเดียว (Single Account) เพื่อสนับสนุนนโยบายภาครัฐที่ต้องการส่งเสริมให้ SME ใช้บัญชีเดียวในการยื่นรายงานต่อกรมสรรพากรและใช้ทำธุรกรรมกับธนาคารพาณิชย์

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่ 1) กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ที่มียอดขายเกินกว่า 1,000 ล้านบาท มีวงเงินสินเชื่อมากกว่า 500 ล้านบาทขึ้นไป ให้บริการด้านสินเชื่อและบริการทางการเงินแก่ลูกค้าตามประเภทธุรกิจ คือ กลุ่มธุรกิจการเกษตร ธุรกิจก่อสร้างและพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ธุรกิจบริการ และธุรกิจอุตสาหกรรม 2) กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่พิเศษ ที่ต้องการบริการทางการเงินที่มีความซับซ้อน โดยมุ่งเน้นรูปแบบการให้บริการทางการเงินในลักษณะ Total Solution การนำเสนอบริการของธนาคารจะมุ่งเน้นการตอบสนองทั้งในรูปความต้องการด้านสินเชื่อและ/หรือการระดมทุนในรูปแบบต่างๆ ที่มีความหลากหลาย การป้องกันความเสี่ยงด้านต่างๆ ของโครงสร้างทางการเงิน การตลาด อัตราแลกเปลี่ยน ความผันผวนของราคาสินค้าและวัตถุดิบ ที่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่พิเศษต้องเผชิญอยู่ตลอดเวลา เนื่องจากสภาวะทางเศรษฐกิจ การเงิน และพฤติกรรมของผู้บริโภคเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและผันผวนมากขึ้น

  - ขยายฐานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่พิเศษที่มีศักยภาพ เพื่อสร้างความเติบโตให้กับธนาคาร และร่วมเป็นส่วนหนึ่งของกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศต่อไป
  - การสร้างมูลค่าเพิ่ม และนำเสนอบริการทางการเงิน Supply Chain ของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่พิเศษ ซึ่งปัจจุบันความก้าวหน้าทางด้านเทคโนโลยีและสารสนเทศ ทำให้การนำเสนอบริการทางการเงินมีความสะดวกแก่ลูกค้ามากขึ้น ลดความซ้ำซ้อนของกระบวนการสอบทานธุรกรรมระหว่างกัน
  - มุ่งเน้นบริการทางการเงิน เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าในการใช้บริการเดินบัญชีหลักกับธนาคาร (Main Operating Accounts)
  - สนับสนุนลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่พิเศษในการขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศ โดยเฉพาะประเทศในแถบภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก และประเทศกลุ่ม CLMV
- **สินเชื่อธุรกิจภาครัฐ** เป็นสินเชื่อที่ให้แก่หน่วยงาน / องค์กร และบุคลากรของภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ ซึ่งเป็นอีกฐานลูกค้าสำคัญของธนาคาร รวมถึงกลุ่มชุมชนต่างๆ ได้แก่

  1) สินเชื่อที่ให้โดยตรงกับหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจ

  2) สินเชื่อที่ร่วมมือกับหน่วยงานราชการต่างๆ อาทิ สินเชื่อเพื่อการพัฒนาองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น (อปท.) สินเชื่อที่ให้แก่สถานธนานุเคราะห์ (โรงรับจำนำ) และโครงการเงินกู้เพื่อสิ่งแวดล้อม โดยเป็นโครงการร่วมกับกระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม

- **สินเชื่อสถาบันการเงิน และสินเชื่อสาขาต่างประเทศ** โดยสินเชื่อสถาบันการเงินถือเป็นส่วนหนึ่งในธุรกรรมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ซึ่งธนาคารมีธุรกรรมด้านการกำกับดูแลและพัฒนาการทำธุรกิจกับลูกค้ากลุ่มสถาบันการเงิน ได้แก่ สถาบันการเงินต่างประเทศ สาขาและบริษัทในเครือของสถาบันการเงินต่างประเทศที่ทำธุรกิจในประเทศไทย รวมทั้งสถาบันการเงินในประเทศ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธุรกิจหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ธุรกิจประกัน ธุรกิจลีสซิ่ง สำหรับสินเชื่อสาขาต่างประเทศเป็นการให้บริการด้านสินเชื่อและบริการต่างๆ ผ่านสาขาต่างประเทศ รวม 8 สาขา โดยเป็นสาขาที่ทำธุรกรรมเต็มรูปแบบ 4 สาขา ได้แก่ สาขามุมไบ สาขาพนมเปญ สาขาย่อย

❯ ผนึกบสย.หนุน SMEs ประชารัฐและนโยบายรัฐ ผ่าน 5 ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ

❯ ลงนามสนับสนุนสินเชื่อ บมจ.เมเจอร์ ดีเวลลอปเม้นท์

จังหวัดเสียมเรียบ และสาขานครหลวงเวียงจันทน์ สาขาที่บริการเฉพาะลูกค้ารายใหญ่ (Wholesale Banking) 3 สาขา ได้แก่ สาขาคุนหมิง สาขาลอสแองเจลิส และสาขาสิงคโปร์ และสาขาที่มุ่งเน้นธุรกรรมในลักษณะการระดมทุนจากแหล่งเงินภายนอก 1 สาขา คือ สาขาเคย์แมน นอกจากนี้ ธนาคารยังมีสำนักงานผู้แทนจำนวน 1 แห่ง คือ สำนักงานผู้แทนย่างกุ้ง ทำหน้าที่ในการดูแลและประสานงาน อำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าที่มีการค้าและการลงทุนระหว่างประเทศไทยและสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา

2.2 บริการอื่นๆ

- บริการผลิตภัณฑ์ต่างประเทศ ประกอบด้วย
- บริการเงินโอนระหว่างประเทศ สำหรับกลุ่มลูกค้าผู้ทำธุรกิจระหว่างประเทศ กลุ่มธุรกิจการท่องเที่ยว กลุ่มการศึกษา กลุ่มแรงงานไทยที่ทำงานในต่างประเทศ กลุ่มชาวต่างประเทศที่อาศัยในประเทศไทย หรือทำงานในประเทศไทย และหน่วยงานภาครัฐ โดยธนาคารมีบริการ 2 ด้านหลักๆ คือ

1. **บริการเงินโอนต่างประเทศ** ประกอบด้วย 1) **บริการเงินโอนต่างประเทศขาเข้า** (Inward Remittance) โดยธนาคารให้บริการโอนเงินเข้าบัญชีแก่ลูกค้าหรือผู้รับประโยชน์ในประเทศไทย จากธนาคารตัวแทนในต่างประเทศ (Correspondent Banks) หรือสาขาต่างประเทศของธนาคาร โดยลูกค้าจะได้รับเงินเข้าบัญชีทันทีแบบ Straight Through Process (STP) หรือรับเงินเข้าบัญชีภายในสิ้นวันทำการ และมีบริการ Pre-advice แจ้งรายการเงินโอนเข้าให้ลูกค้าทราบทาง e-mail เมื่อดำเนินการนำเงินเข้าบัญชีให้แล้ว 2) **บริการเงินโอนต่างประเทศขาออก** (Outward Remittance) โดยธนาคารให้บริการโอนเงินไปต่างประเทศ ผ่านระบบ SWIFT ไปยังธนาคารตัวแทนในต่างประเทศ หรือธนาคารผู้รับเงินโดยตรง เพื่อจ่ายให้ผู้รับประโยชน์ในต่างประเทศ นอกจากนั้น ธนาคารมีบริการอัตราแลกเปลี่ยนอัตราพิเศษสำหรับยอดเงินโอนตั้งแต่ USD 10,000 ขึ้นไป และให้บริการโอนออกไปยังต่างประเทศได้ถึง 151 สกุลเงิน ทั้งนี้ บริการโอนเงินต่างประเทศของธนาคารเป็นที่ยอมรับ และน่าเชื่อถือ สะท้อนจากรางวัล Straight Through Processing Award (STPA) จากธนาคารชั้นนำในต่างประเทศ ได้แก่ Wells Fargo และ Bank of New York

2. **บริการเงินโอนด่วนผ่านระบบ Western Union** เป็นบริการรับเงินโอนเข้าจากต่างประเทศ และบริการโอนเงินไปต่างประเทศสำหรับวงเงินจำนวนไม่มากระหว่างบุคคลถึงบุคคล ซึ่งให้บริการผ่านเคาน์เตอร์สาขาทุกแห่ง, เครื่อง ATM, Krungthai NEXT และจุดบริการแลกเปลี่ยนเงินที่มีสัญลักษณ์ Western Union ทั่วประเทศ โดยในปี 2561 ธนาคารได้เพิ่มบริการรับชำระเงินค่าสินค้าและบริการที่ลูกค้าสั่งซื้อจากระบบ e-Commerce ได้แก่ Amazon.com โดยลูกค้าสามารถเลือกวิธีชำระเงินผ่าน Western Union ได้

- บริการบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ ประเภทบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ และเงินฝากกระแสรายวัน ใน 11 สกุลเงินหลัก สำหรับลูกค้าที่มีความต้องการใช้เงินตราต่างประเทศ หรือต้องการออมเงินในสกุลต่างประเทศเพื่อใช้ในอนาคต รวมทั้งยังใช้เป็นเครื่องมือหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน กลุ่มลูกค้าหลัก คือ ผู้นำเข้า ผู้ส่งออก ผู้ปกครองที่ส่งบุตรหลานไปศึกษาต่อต่างประเทศ ผู้ประกอบธุรกิจที่มีการรับ-จ่ายเงินเป็นสกุลเงิน

ต่างประเทศ โดยลูกค้าสามารถใช้บริการได้ที่สาขาทั่วประเทศ และในปี 2562 ธนาคารจะเปิดช่องทางการให้บริการเงินฝากเงินตราต่างประเทศบนระบบ Krungthai NEXT เพื่อเพิ่มความสะดวกให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้ด้วยตนเองตลอด 24 ชั่วโมง ทั้งการเปิดบัญชี ฝาก-ถอน และทำรายการโอนเงินไปต่างประเทศ

- บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

โดยให้บริการ ณ สาขา และ Exchange Booth ทั่วประเทศ ซึ่งธนาคารได้นำเทคโนโลยีเข้ามาช่วยในการบริการ เช่น เครื่องอ่าน ID Card เครื่อง Scan เอกสาร เพื่อลดระยะเวลาการบริการให้สั้นและกระชับ และเพื่อเพิ่มความสะดวกยิ่งขึ้น ลูกค้าสามารถใช้บริการสั่งซื้อธนบัตรต่างประเทศผ่าน Krungthai NEXT ได้ นอกจากนี้ เพื่อเพิ่มทางเลือกให้แก่ลูกค้าในการชำระเงินค่าซื้อธนบัตรต่างประเทศ ธนาคารยินดีรับชำระด้วยบัตรเครดิต KTC ที่มีระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยสูงสุด 45 วัน โดยสามารถตรวจสอบรายชื่อสาขาที่ให้บริการได้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร

- บริการจัดการทางการเงิน เป็นบริการที่อำนวยความสะดวกในการบริหารจัดการทางการเงินแบบครบวงจร ทั้งด้านการรับเงิน การจ่ายเงิน การบริหารสภาพคล่อง และการบริหารด้านข้อมูล ให้แก่ลูกค้าองค์กรภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ ธุรกิจขนาดใหญ่ สถาบันการเงิน ธุรกิจขนาดกลาง รวมถึงลูกค้าบุคคลธรรมดา ผ่านสาขาและช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ในปี 2561 ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการจัดการทางการเงินเพิ่มเติม อาทิ

- **โครงการ GFMIS** เป็นบริการนำเงินส่งคลังผ่านระบบ Krungthai Corporate Online สำหรับหน่วยงานราชการทั่วประเทศ อีกทั้งยังเป็นการลดต้นทุนธุรกรรมผ่านช่องทางสาขา และมุ่งเน้นสู่ธนาคารรูปแบบ Digital (Invisible Banking)

- **โครงการ Payment Capital Market** ซึ่งมี บจ.Finnet เป็นตัวกลางเชื่อมต่อการรับ-ส่งคำสั่ง (รวมทั้งจัดการด้านข้อมูลก่อนส่งคำสั่ง) เพื่อการหัก/โอนเงินค่าซื้อขายหลักทรัพย์ (ผ่านบริการโอนเงิน Direct Credit/Direct Debit) ไปยังแต่ละธนาคารแทนบริษัทหลักทรัพย์

- **โครงการ Pay Alert (Request to Pay)** เพื่อให้ผู้รับเงินที่ลงทะเบียน PromptPay (Payee/Request Sender) สามารถส่งรายละเอียดรายการโอนเงิน/ชำระเงินไปยังผู้จ่ายเงินที่ลงทะเบียน PromptPay (Payer/Request Receiver) เพื่อยืนยันทำรายการโอนเงิน/ชำระเงิน สามารถรองรับได้ทั้งหน่วยงาน/บริษัท และลูกค้ารายย่อย

- **โครงการ Banking Agent** การแต่งตั้งตัวแทนของสถาบันการเงินเพื่อเพิ่มช่องทางในการให้บริการแก่ลูกค้าที่อยู่ในพื้นที่ห่างไกล โดยสามารถฝากเงินเข้าบัญชีของธนาคาร รับชำระเงิน และเติมเงิน ตามแต่ละประเภทบริการที่ Agent แต่ละรายขอใช้บริการกับธนาคาร

- **โครงการ Cross Bank Bill Payment** เป็นบริการที่ช่วยให้ผู้ออกบิล (Biller) มีช่องทางในการรับชำระบิลข้ามธนาคารโดยใช้โครงสร้างพื้นฐานของระบบ PromptPay ซึ่งไม่จำเป็นต้องมีบัญชีกับทุกธนาคารที่ใช้บริการ ทั้งนี้ ธนาคารจะทำหน้าที่รวบรวมเงินเข้าบัญชี พร้อมทั้งสรุปรายงานการรับชำระค่าสินค้าและบริการให้กับหน่วยงาน/บริษัท เพื่อใช้ในการตรวจสอบข้อมูล

- **โครงการโอนจ่ายเงินสวัสดิการแห่งรัฐ** ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ เช่น เงินอุดหนุนเพื่อการเลี้ยงดูเด็กแรกเกิด เบี้ยความพิการ เบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ และเงินเดือนทหารกองประจำการ เป็นต้น

- บริการ Krungthai Supply Chain เป็นการให้บริการทั้งการให้สินเชื่อและบริการจัดการทางการเงินแก่ลูกค้าแบบครอบคลุมตลอดห่วงโซ่อุปทาน ผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร รวมถึงช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและลดต้นทุนทางธุรกิจระหว่างผู้ขายสินค้า และผู้ซื้อสินค้า โดยบริการ Supply Chain Financing แบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ

1. Supplier Finance เป็นการให้สินเชื่อระยะสั้นเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนแก่ผู้ขายสินค้า/บริการ ที่ขายให้กับผู้ซื้อสินค้ารายใหญ่ เพื่อเพิ่มสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ

2. Distributor Finance เป็นการให้สินเชื่อระยะสั้นเพื่อเป็นเงินหมุนเวียนแก่ผู้ซื้อสินค้า หรือผู้แทนจำหน่ายสินค้าของผู้ขายสินค้ารายใหญ่

- **บริการการค้าระหว่างประเทศ** ให้บริการกลุ่มลูกค้านำเข้าและส่งออก โดยมีผลิตภัณฑ์และบริการด้านการนำเข้า การส่งออก หนังสือค้ำประกันต่างประเทศ และด้านการซื้อ-ขายสินค้าภายในประเทศ ตลอดจนให้คำแนะนำเกี่ยวกับการจัดเตรียมเอกสารการค้า กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง อัตราแลกเปลี่ยนและความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น โดยมีระบบเทคโนโลยีที่ทันสมัยระดับมาตรฐานสากล มีระบบรับรองคุณภาพและรับประกันระยะเวลาในการให้บริการ (SLA) ให้บริการลูกค้าแบบรวมศูนย์อย่างเต็มรูปแบบ รวมถึงการให้บริการอย่างครบวงจรผ่านระบบ KTB Trade Online เพื่อสามารถเข้าถึงลูกค้าได้รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพมากที่สุด และจากการให้ความสำคัญกับการบริหารความมั่นคงปลอดภัยระบบข้อมูลสารสนเทศ ทำให้ธนาคารได้รับประกาศนียบัตรรับรองมาตรฐาน "ISO/IEC 27001 : 2013" สำหรับระบบ Trade Finance System (TFS) และระบบ KTB Trade Online
- **ผลิตภัณฑ์ธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน** สำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และธุรกิจ SME กลุ่มลูกค้าหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจ กลุ่มลูกค้าสถาบันการเงิน และบุคคลรายใหญ่ (Ultra High Net Worth หรือ UHNW) โดยธนาคารมีกระบวนการวิเคราะห์ความเหมาะสมของลูกค้าก่อนเสนอขายธุรกรรมต่างๆ (Client Suitability and Appropriateness) ตามข้อกำหนดของ ธปท. เพื่อให้แน่ใจว่าธุรกรรมที่ธนาคารเสนอนั้นมีความเหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า และลูกค้ามีความเข้าใจธุรกรรมและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ซึ่งผลิตภัณฑ์และบริการ ประกอบด้วย การซื้อขายเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า พันธบัตรรัฐบาลและตราสารหนี้เอกชน อนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและด้านอัตราดอกเบี้ยทั้งระยะสั้นและระยะยาว เช่น ธุรกรรม Currency Option ธุรกรรม Interest Rate Swap (IRS) ธุรกรรม Cross Currency Interest Rate Swap (CIRS) ธุรกรรม Interest Rate Option และหุ้นกู้อนุพันธ์ (Structured Products) รวมถึงให้คำปรึกษาทางการเงินที่เหมาะสมแก่ลูกค้าแต่ละราย นอกจากนั้น ธนาคารมีผลิตภัณฑ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้าน

ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Hedging) สำหรับลูกค้าที่ทำธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และเพิ่มช่องทางการให้บริการซื้อขายเงินตราต่างประเทศผ่านอินเตอร์เน็ต (Krungthai Smart FX) เพื่อให้ลูกค้ามีความคล่องตัวในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเพิ่มขึ้น

- ผลิตภัณฑ์ธุรกิจวาณิชธนกิจและธุรกิจตราสารหนี้

เป็นการให้บริการด้านการระดมทุนหรือทำธุรกรรมเกี่ยวกับตลาดทุน (Debt and Equity Capital Markets) โดยธนาคารเป็นตัวกลางระหว่างผู้ต้องการเงินทุนและนักลงทุน ให้บริการด้านการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (Arranging และ Underwriting) และบริการด้านการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน (Financial Advisor) ผ่านเครือข่ายสาขาและฐานลูกค้าของธนาคาร โดยปี 2561 ธนาคารเป็นผู้จัดจำหน่ายและผู้รับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ทั้งระยะสั้นและระยะยาว ให้แก่ผู้ออกตราสารหนี้ที่เป็นบริษัทในประเทศและต่างประเทศอย่างหลากหลาย รวมถึงทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งประสบความสำเร็จในการจัดจำหน่ายเป็นอย่างมาก อาทิ ธนาคารเข้าร่วมเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุนเพิ่มทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโทรคมนาคม ดิจิทัล มูลค่าเสนอขายรวม 53,236 ล้านบาท และกองทุนรวมเพื่ออนาคตของประเทศไทย (Thailand Future Fund) มูลค่าเสนอขาย 44,700 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารยังเปิดตัวระบบ "Money Connect by Krungthai" ซึ่งเป็นระบบการจองซื้อหลักทรัพย์ผ่านเว็บไซต์ได้ด้วยตัวเอง

ทั้งนี้ ในปี 2561 ธนาคารได้รับรางวัล 9 รางวัลจาก 4 นิตยสารทางการเงินชั้นนำของโลกจากการเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่าย และผู้รับประกันการจัดจำหน่าย ดังนี้

1. นิตยสาร Alpha Southeast Asia Deal & Solution Awards 2018 จำนวน 3 รางวัล

1.1 Best Local Currency Bond Deal in Southeast Asia 2018 จากการเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ของบริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) มูลค่าเสนอขายรวม 77,000 ล้านบาท

1.2 Best Foreign Currency Sovereign Bond Deal in Southeast Asia 2018 จากการเป็นผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้สกุลเงินบาทของบริษัท อีดีแอล เจเนอเรชั่น จำกัด (มหาชน) มูลค่าเสนอขายรวม 13,660 ล้านบาท

1.3 Best Equity Deal of The Year & Best Public Offering for Retail Investors in Southeast Asia 2018 จากการเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุนเพิ่มทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโทรคมนาคม ดิจิทัล

2. นิตยสาร IFR ASIA Award 2018 จำนวน 1 รางวัล โดยได้รับรางวัล Thailand Capital Markets Deal จากการเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ของบริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

3. นิตยสาร The Asset Country Awards 2018 จำนวน 3 รางวัล

3.1 Best follow-on offering in Thailand จากการเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุนเพิ่มทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโทรคมนาคม ดิจิทัล

3.2 Best Corporate Bond in Thailand จากการเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ของบริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)

3.3 Best Corporate Bond in Laos จากการเป็นผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้สกุลเงินบาทของบริษัท อีดีแอล เจเนอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

4. นิตยสาร FinanceASIA Achievement Awards 2018 จำนวน 2 รางวัล

4.1 Best Thailand Deal จากการเป็นผู้จัดจำหน่ายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่ออนาคตของประเทศไทย (Thailand Future Fund)

4.2 Best Laos Deal จากการเป็นผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้สกุลเงินบาทของบริษัท อีดีแอล เจเนอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

นอกจากนี้ ธนาคารได้รับความไว้วางใจให้เป็นผู้จัดจำหน่ายและจัดการการแลกเปลี่ยนพันธบัตร (Matrix Bond Switching) กับสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง ซึ่งประสบความสำเร็จอย่างดีเลิศ โดยมูลค่าที่รับแลกเปลี่ยนพันธบัตร เท่ากับ 100,000 ล้านบาท

งานธุรกิจวาณิชธนกิจและธุรกิจตราสารหนี้มีบทบาทมากขึ้นตามความประสงค์ของลูกค้าที่หลากหลาย อาทิ การเพิ่มมูลค่าให้แก่กิจการ การจัดหาเงินทุน การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ รวมถึงการแนะนำแผนงานที่เหมาะสมกับสภาวะการแข่งขันในอุตสาหกรรม ทิศทางดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และภาวะทางเศรษฐกิจภายในประเทศและต่างประเทศ ให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ โดยธนาคารและบริษัทในเครือ

- บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์

1. บริการผ่านเครื่อง ATM/ADM และเครื่องบริการอัตโนมัติ เปิดให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง ทุกวัน ซึ่งนอกจากจะสามารถใช้บริการฝาก ถอน โอนเงินตามปกติแล้ว ยังสามารถเติมเงิน (Top Up) บัตร KTB E-Money Card/บัตร Easy Pass/ค่าโทรศัพท์เครือข่ายต่าง ๆ การซื้อพันธบัตรรัฐบาล รวมถึงการสมัครใช้บริการต่าง ๆ เช่น สมัครใช้บริการ Krungthai NEXT สมัครใช้บริการ SMS Alert สมัครบริการหักบัญชีอัตโนมัติ ขอข้อมูลเครดิต หรือขอรายการเคลื่อนไหวทางบัญชีแบบย่อ (Mini Statement) เป็นต้น และบริการเสริมพิเศษอาทิ บริการแปลงค่าสกุลเงินให้กับลูกค้าผู้ถือบัตรต่างประเทศ บริการซื้อ-จองสลากกินแบ่งรัฐบาลล่วงหน้า ลงทะเบียน PromptPay และบริการจ่ายค่าปรับจราจร ทั้งนี้ เครื่อง ATM ของธนาคารสามารถรองรับบัตรที่มีตราสัญลักษณ์ Plus, Cirrus, Union Pay, JCB, American Express, Diner's Club, APN (Asian Payment Network) และบัตร Non-Bank อื่นๆ รวมทั้งรองรับการทำรายการได้หลากหลายภาษา ได้แก่ ภาษาไทย อังกฤษ จีน ญี่ปุ่น และเมียนมา นอกจากนั้น ธนาคารยังมีเครื่อง VTM (Virtual Teller Machine) เป็นเครื่องที่ให้บริการหลักเช่นเดียวกับสาขาในรูปแบบธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ โดยมีการทำงานผ่านระบบ Video Banking ซึ่งเจ้าหน้าที่จะสามารถให้ความช่วยเหลือลูกค้าได้ อีกทั้งจะมีความปลอดภัยในการพิสูจน์ตัวตนของลูกค้าผ่านเครื่องอ่านชิปจากบัตรประชาชน ปัจจุบัน ธนาคารเปิดให้บริการ VTM 2 จุด คือ สาขาสยามพารากอน และสาขาเซ็นทรัลลาดพร้าว

2. บริการ Krungthai NEXTและApplication "เป๋าตุง" และ "เป๋าตุงพลัส" ในปี 2561 ธนาคารพัฒนาแอปพลิเคชัน Krungthai NEXT เพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าอย่างครบวงจรภายในแอปพลิเคชันเดียว โดยพัฒนาการทำงานของแอปพลิเคชันให้มีความรวดเร็วขึ้น ใช้งานง่ายขึ้น ไม่ซับซ้อน มีความปลอดภัยและเสถียรมากขึ้น ซึ่งสามารถโอน เติม จ่ายกับหน่วยงานภาครัฐและบริษัทเอกชนได้อย่างครอบคลุมและมีจำนวนมากที่สุด นอกจากนี้ ยังมีคุณสมบัติเด่นอีกหลายประการ เช่น บริจาคเงินออนไลน์ (e-Donation) หรือ "กรุงไทย เติมบุญ" บริการซื้อ-จองสลาก บริการจองซื้อหลักทรัพย์ออนไลน์ (Money Connect by Krungthai) และบริการซื้อแพ็กเกจท่องเที่ยวเมืองรอง นอกจากนี้ ธนาคารยังมีแอปพลิเคชั่น "เป๋าตุง" สำหรับร้านค้าที่รับชำระด้วย QR Code จาก Mobile Banking ของทุกธนาคารตามมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งช่วยอำนวยความสะดวกให้ร้านค้าในการบริหารจัดการทางการเงินให้ง่าย สะดวก และปลอดภัยยิ่งขึ้น ด้วยคุณสมบัติหลัก คือ ได้รับเงินเข้าบัญชีทันทีโดยไม่ยุ่งยากและเสียเวลารับหรือทอนเงิน และบริการแจ้งเตือน (Notification) ทันทีเมื่อได้รับเงิน โดยร้านค้าสามารถตรวจสอบยอดเงิน วันและเวลารับเงิน รวมถึงชื่อผู้โอนได้ นอกจากนี้ เป๋าตุงมีคุณสมบัติอื่นที่โดดเด่น ได้แก่ สามารถดูสรุปยอดขายและรายละเอียดแต่ละรายการได้ทุกวัน สามารถสร้าง QR Code ได้เองผ่านแอปพลิเคชัน โดยสามารถสร้างแบบระบุจำนวนเงินและไม่ระบุจำนวนเงินได้ และใช้แอปพลิเคชันได้กับ Smart Phone และ Tablet มากกว่า 1 เครื่อง นอกจากนี้ ยังมีบริการแอปพลิเคชัน "เป๋าตุงพลัส" สำหรับเจ้าของกิจการ

ที่มีร้านค้าหลายร้าน หรือมีสาขาย่อย โดยเจ้าของกิจการหรือผู้บริหารสามารถดูสรุปยอดขายและจำนวนรายการรวมของทุกร้านค้าย่อยได้ทุกวันและย้อนหลัง ทั้งยังสามารถแบ่งค่าบริหารจัดการจากรายรับของร้านค้าย่อยมาที่บัญชีของเจ้าของธุรกิจหรือผู้บริหารได้โดยอัตโนมัติ ซึ่งธนาคารกรุงไทยเป็นธนาคารแห่งแรกและแห่งเดียวที่มีบริการในรูปแบบนี้

- ผลิตภัณฑ์กองทุน ธนาคารโดย บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย (KTAM) ให้บริการด้านกองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนโครงสร้างพื้นฐาน และอสังหาริมทรัพย์ โดยเน้นการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์กองทุนรวมที่มีความหลากหลายเพื่อเป็นทางเลือกให้กับนักลงทุน มีทั้งกองทุนตราสารหนี้ในประเทศและต่างประเทศ กองทุนหุ้น กองทุนผสม (หุ้น-ตราสารหนี้) และกองทุนต่างประเทศ ทั้ง Feeder Fund และ ETF เป็นต้น
- ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและประกันวินาศภัย ธนาคารดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัยผ่านบริษัทในเครือ ได้แก่ บมจ.กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต นำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต บมจ.กรุงไทยพานิชประกันภัย นำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัย โดยธนาคารนำเสนอผลิตภัณฑ์ดังกล่าวผ่านช่องทางจัดจำหน่ายต่าง ๆ ของธนาคาร เช่น สาขา สำนักงานธุรกิจ หน่วยงานในสายงานธุรกิจขนาดใหญ่และสายงานธุรกิจภาครัฐ
- ผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล โดย บมจ.บัตรกรุงไทย (KTC) มีผลิตภัณฑ์และโครงการที่สำคัญ ได้แก่ บัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล ภายใต้ชื่อ "สินเชื่ออเนกประสงค์ KTC Cash และสินเชื่อพร้อมใช้ KTC PROUD" โดยอาศัยเครือข่ายสาขาทั่วประเทศเป็นผู้แนะนำผลิตภัณฑ์และกิจกรรมส่งเสริมการขายให้กับฐานลูกค้าของธนาคาร ซึ่งมี KTC Forever Rewards และบริการผ่านชำระสินค้า KTC Flexi เป็นตัวขับเคลื่อนกิจกรรมส่งเสริมการขาย ทั้งยังมีโมบายแอปพลิเคชัน TapKTC ที่สร้างความสะดวก และประสบการณ์ที่ดีเหนือความคาดหมายให้แก่สมาชิก
- ผลิตภัณฑ์เช่าซื้อและเช่าแบบลีสซิ่ง สำหรับลูกค้ากลุ่มธุรกิจ โดยเฉพาะกลุ่มธุรกิจอุตสาหกรรมและก่อสร้าง และกลุ่ม SME ผ่านทาง บจ.กรุงไทย ไอบีเจ ลิสซิ่ง
- บริการนายหน้าค้าหลักทรัพย์ โดย บล.เคทีซีมิโก้ ซึ่งประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ เป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์ ลงทุนในหลักทรัพย์และค้าหลักทรัพย์ จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน ซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ ออกและจำหน่ายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์และตราสารอนุพันธ์ เป็นที่ปรึกษาการลงทุนและตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน รวมถึงจัดการกองทุนส่วนบุคคล

ผลการดำเนินงานของ ระบบธนาคารพาณิชย์

กำไรสุทธิโต
10.42%

สินเชื่อโต
5.73%

เงินฝากโต
4.13%

3. ภาวะตลาด การแข่งขัน และศักยภาพในการแข่งขัน

3.1 ภาวะธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ในปี 2561

ปี 2561 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ได้รับผลบวกจากภาวะเศรษฐกิจที่ปรับตัวดีขึ้น ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก ซึ่งทำให้การส่งออกและการท่องเที่ยวยังขยายตัวในเกณฑ์ดี ขณะที่การบริโภคและลงทุนภาคเอกชนก็ขยายตัวดีขึ้น สนับสนุนให้รายได้หลักของธุรกิจธนาคารพาณิชย์เติบโต อย่างไรก็ดี ธนาคารพาณิชย์ยังคงเผชิญความท้าทายหลายด้าน โดยเฉพาะภาวะการแข่งขันสูง ทั้งแรงกดดันจากสถาบันการเงินและมิใช่สถาบันการเงิน ตลอดจนความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีและพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนไป ซึ่งส่งผลต่อธุรกรรมบางด้านของธนาคาร และธุรกิจของลูกค้า ท่ามกลางภัยคุมคามทาง Cyber ที่รุนแรงขึ้น ขณะเดียวกันธนาคารพาณิชย์ยังต้องปรับตัวรับการเปลี่ยนโครงสร้างระบบการชำระเงินของประเทศและการเคลื่อนสู่สังคมไร้เงินสด (Cashless Society) จึงเห็นธนาคารพาณิชย์หลายแห่งเน้นลงทุนด้านเทคโนโลยี นำเสนอและกระตุ้นให้ลูกค้าใช้บริการธนาคารผ่านช่องทางออนไลน์มากขึ้น พัฒนาแอปพลิเคชันสำหรับ Mobile Banking รวมถึงวิธีการยืนยันตัวตนของลูกค้าโดยใช้ข้อมูลทางชีวภาพ (Biometrics) ปรับเปลี่ยนองค์กรและกลยุทธ์ด้านบุคลากร ปรับลดจำนวนสาขาและจับมือกับพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อครองทั้ง Ecosystem มากขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ยังต้องเตรียมพร้อมรองรับกฎระเบียบของทางการ โดยเฉพาะมาตรฐานการบัญชีใหม่ IFRS9 โดยผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ สรุปได้ดังนี้

- สินเชื่อ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ขยายตัวร้อยละ 5.73 เร่งขึ้นจากร้อยละ 4.62 ในปีก่อน นำโดยสินเชื่อรายย่อย โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- เงินฝาก เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.13 ต่อเนื่องจากที่ขยายตัวร้อยละ 6.27 ในปีก่อน โดยเฉพาะจากเงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวัน (CASA)
- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.21 เร่งขึ้นจากร้อยละ 2.69 ในปีก่อน ตามการเติบโตของสินเชื่อ
- อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Net Interest Margin: NIM) ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 2.83 ในปีก่อน เป็นร้อยละ 2.79 สอดคล้องกับภาวะดอกเบี้ยต่ำ และการแข่งขันสูง
- รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยสุทธิ เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.50 ซึ่งเป็นอัตราที่ชะลอลงจากร้อยละ 2.95 ในปีก่อน โดยเป็นผลจากการปรับลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่ร้อยละ 5.48 ตามการปรับลดค่าธรรมเนียมการโอนเงินผ่านช่องทาง Digital เป็นสำคัญ แม้ได้รับการชดเชยบางส่วนจากการเติบโตของรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ กำไรสุทธิจากเงินลงทุน และกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ
- Net NPLs เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.14 เทียบกับปีก่อนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.59 ขณะที่สัดส่วน Net NPLs/Loan อยู่ที่ร้อยละ 1.48 สูงกว่าร้อยละ 1.46 ในปีก่อนเล็กน้อย จากลูกค้าบางกลุ่มที่ยังฟื้นตัวเปราะบาง โดยเฉพาะ SME
- สำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage ratio) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 147.37 จากร้อยละ 136.69 ในปีก่อน ตามการเพิ่มความแข็งแกร่งของระดับ Coverage ratio สอดคล้องกับแนวทางการดำเนินงานอย่างระมัดระวังเพื่อรองรับความผันผวนของเศรษฐกิจในอนาคต รวมถึงการเตรียมพร้อมรองรับมาตรฐานการบัญชีใหม่ IFRS9

- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.54 จากปีก่อนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.05 ตามการลงทุนในระบบ IT การพัฒนาและกระตุ้นตลาดด้านผลิตภัณฑ์และบริการทาง Digital รวมถึงโครงการอื่นๆ ที่จะสนับสนุนธุรกิจรูปแบบใหม่ๆ ในอนาคต ทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost-to-Income) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 46.74 จากร้อยละ 45.17 ในปีก่อน
- กำไรสุทธิ เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.42 จากที่ลดลงร้อยละ 7.22 ในปีก่อน ตามการเติบโตของรายได้ และโดยเฉพาะการตั้งสำรองฯ ที่ลดลงร้อยละ 13.16 ซึ่งส่งผลให้ ROE เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 9.31 จากร้อยละ 8.93 ในปีก่อน และ ROA เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.06 เป็นร้อยละ 1.12
- เงินกองทุนรวม เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.81 ส่งผลให้ Total Capital Ratio อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 17.88 และ Tier 1 Ratio อยู่ที่ร้อยละ 15.04 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ทางการกำหนดไว้อยู่มาก

3.2 แนวโน้มภาวะธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ในปี 2562

ในปี 2562 เศรษฐกิจไทยจะยังมีแนวโน้มขยายตัวจากปัจจัยหนุนของอุปสงค์ในประเทศ ตลอดจนความคืบหน้าในการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานภาครัฐและโครงการพัฒนาระเบียงเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก (EEC) ซึ่งจะส่งผลต่อเนื่องสู่การลงทุนภาคเอกชน และส่งผลดีต่อการขยายสินเชื่อและธุรกรรมการเงินอื่นๆ ของธนาคารพาณิชย์ท่ามกลางฐานะการเงินที่ยังแข็งแกร่ง อย่างไรก็ตาม ปี 2562 จะยังเป็นปีแห่งความท้าทาย โดยเฉพาะจากการแข่งขันสูงและในมิติใหม่ๆ โดยธนาคารพาณิชย์จะยังคงเดินหน้าสู่ Digital Banking อาทิ การปล่อยสินเชื่อผ่านช่องทางออนไลน์ (Digital Lending) และการปรับรูปแบบสาขาที่ตอบสนองลูกค้ายุค Digital เฉพาะกลุ่มมากขึ้น ขณะเดียวกัน ธนาคารพาณิชย์จะเผชิญการแข่งขันจากผู้เล่นอื่นๆ เช่น กลุ่ม FinTech กลุ่ม Telco และกลุ่ม e-Commerce ซึ่งมีความคล่องตัวมากกว่า และอยู่ภายใต้กฎกติกาที่ต่างจากธนาคารพาณิชย์ นอกจากนี้ ธปท. เปิดเสรีการประกอบธุรกิจโอนเงินระหว่างประเทศมากขึ้น กดดันให้ค่าธรรมเนียมโอนเงินมีแนวโน้มลดลง อีกทั้งธนาคารพาณิชย์ต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบของทางการ เช่น การบังคับใช้มาตรการ LTV ที่จะเข้มงวดขึ้นสำหรับสินเชื่อที่อยู่อาศัยตั้งแต่เดือนเมษายน 2562 เป็นต้นไป การเตรียมพร้อมสำหรับมาตรฐานการบัญชีใหม่ IFRS9 ขณะที่ยังคงต้องติดตามคุณภาพสินเชื่อในบางกลุ่มลูกค้าอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะลูกค้า SME และรายย่อย ที่อาจมีความเปราะบางสูงจากความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจการเงิน

3.3 ศักยภาพในการแข่งขันของธนาคารกรุงไทย

ธนาคารกรุงไทยเป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ที่มีศักยภาพในการแข่งขันอยู่ในระดับชั้นนำของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย โดยจุดแข็งสำคัญที่สนับสนุนศักยภาพในการแข่งขันของธนาคาร ได้แก่

- เป็นรัฐวิสาหกิจชั้นดีที่ภาครัฐเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ช่วยสร้างความเชื่อมั่นและภาพลักษณ์ด้านความมั่นคง
- มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ในระดับต้นๆ ของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ทั้งด้านสินทรัพย์ สินเชื่อ และเงินฝาก รองรับการขยายตัวของธุรกิจในอนาคตได้
- มีฐานลูกค้ากว้างและมีความสัมพันธ์อันดีกับกลุ่มลูกค้าต่างจังหวัด จึงสามารถรองรับการขยายตัวของเศรษฐกิจในต่างจังหวัดได้เป็นอย่างดี ซึ่งรวมถึงโครงการ EEC และการเติบโตของการค้าชายแดน
- มีฐานลูกค้ากว้างและมีความสัมพันธ์อันดีกับกลุ่มลูกค้ารัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ส่วนหนึ่งจากการมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนนโยบายของภาครัฐเสมอมา อาทิ การวางโครงสร้างพื้นฐานอิเล็กทรอนิกส์ให้ครอบคลุมทั่วประเทศและการขับเคลื่อนประเทศไทยสู่สังคมไร้เงินสด ทั้งนี้ ธนาคารสามารถใช้ฐานลูกค้ารวมถึงข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) ของหน่วยงานภาครัฐมาต่อยอดและสนับสนุนธุรกิจในอนาคตได้ โดยเฉพาะใน 5 Ecosystems หลัก ซึ่งได้แก่ กลุ่มหน่วยงานภาครัฐ กลุ่มการชำระเงิน กลุ่มการรักษาพยาบาลและสุขภาพ กลุ่มสถาบันการศึกษาและนักเรียน และกลุ่มระบบขนส่ง (Mass Transit)
- มีการปรับปรุงและพัฒนาองค์กรอย่างต่อเนื่อง ทำให้ธนาคารสามารถก้าวทันปัจจัยแวดล้อมการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว อาทิ สามารถปรับปรุงกระบวนการภายในให้มีประสิทธิภาพ สร้างนวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงตามความต้องการของลูกค้า มีแนวทางการพัฒนาด้าน Digital Banking ที่ชัดเจนและครอบคลุมการผนวกนวัตกรรมต่างๆ เข้ามาอย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการพัฒนาระบบ IT ของธนาคารให้มีความเสถียรและปลอดภัยเพื่อให้สามารถรองรับธุรกรรมใหม่ๆ ที่จะเกิดขึ้นและเพิ่มขึ้นในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งพัฒนาทักษะบุคลากรให้มีความยืดหยุ่นและสามารถทำงานได้หลากหลายมากขึ้น (Multi-tasking skill) พร้อมก้าวสู่การเป็น Invisible Banking อย่างเต็มตัว
- ดำเนินงานอย่างโปร่งใส เป็นธรรม คำนึงถึงผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกภาคส่วน ภายใต้หลักบรรษัทภิบาล การกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกฎหมาย ตลอดจนการไม่ยอมรับและไม่ทนต่อการทุจริตทุกรูปแบบ (Zero Tolerance) ส่วนหนึ่งสะท้อนจากความมุ่งมั่นในการดำเนิน “โครงการกรุงไทยคุณธรรม” อย่างเข้มข้นและต่อเนื่อง

ธนาคารกรุงไทย เป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่

ที่มีศักยภาพในการแข่งขัน อยู่ในระดับชั้นนำของระบบธนาคารพาณิชย์

ตารางเปรียบเทียบ สินทรัพย์ สินเชื่อ เงินฝาก และสาขา ของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	สินทรัพย์		สินเชื่อ (สุทธิ)		เงินฝาก		สาขา	
	จำนวน (ล้านบาท)	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	จำนวน (แห่ง)	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)
1. ธนาคารกรุงเทพ	3,008,242	17.32	1,875,908	15.90	2,262,490	17.83	1,163	17.37
2. ธนาคารไทยพาณิชย์	2,860,127	16.46	2,022,277	17.14	2,156,936	16.99	1,109	16.57
3. ธนาคารกรุงไทย	2,656,181	15.29	1,823,362	15.46	2,042,948	16.10	1,120	16.75
4. ธนาคารกสิกรไทย	2,641,150	15.20	1,752,325	14.85	1,991,423	15.69	961	14.36
5. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2,049,902	11.80	1,502,571	12.74	1,420,893	11.20	665	9.93
รวมธนาคารขนาดใหญ่	13,215,602	76.07	8,976,443	76.09	9,874,691	77.80	5,019	74.98
1. ธนาคารธนชาต	984,124	5.67	679,939	5.76	753,945	5.94	515	7.69
2. ธนาคารทหารไทย	888,151	5.11	652,714	5.53	649,575	5.12	417	6.23
3. ธนาคารยูโอบี	525,142	3.02	372,178	3.15	405,299	3.19	152	2.27
รวมธนาคารขนาดกลาง	2,397,417	13.80	1,704,831	14.45	1,808,819	14.25	1,084	16.19
1. ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย	350,377	2.02	209,094	1.77	185,215	1.46	85	1.27
2. ธนาคารเกียรตินาคิน	295,137	1.70	220,160	1.87	182,206	1.44	66	0.99
3. ธนาคารทิสโก้	290,700	1.67	225,559	1.91	195,216	1.54	61	0.91
4. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	238,658	1.37	158,118	1.34	168,171	1.33	131	1.96
5. ธนาคารไอซีบีซี (ไทย)	199,700	1.15	106,306	0.90	102,142	0.80	22	0.33
6. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)	151,860	0.87	32,449	0.28	61,351	0.48	1	0.01
7. ธนาคารซูมิโตโม มิตซุย ทรัสต์ (ไทย)	76,731	0.44	50,776	0.43	20,337	0.16	1	0.01
8. ธนาคารแห่งประเทศจีน (ไทย)	50,266	0.29	34,740	0.29	29,417	0.23	9	0.13
9. ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย	50,130	0.29	42,391	0.36	42,133	0.33	209	3.12
10. ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย)	33,056	0.19	18,256	0.15	10,259	0.08	1	0.01
11. ธนาคารเมกะ สากลพาณิชย์	22,318	0.13	17,721	0.15	12,137	0.10	5	0.07
รวมธนาคารขนาดเล็ก	1,758,932	10.13	1,115,569	9.46	1,008,583	7.95	591	8.83
รวมทั้งสิ้น	17,371,951	100.00	11,796,843	100.00	12,692,093	100.00	6,694	100.00

ที่มา: ธ.พ. 1.1 ธนาคารแห่งประเทศไทย

หมายเหตุ: หลักการการแบ่งขนาดธนาคารพาณิชย์ ตามธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

1. ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารที่มีส่วนแบ่งการตลาดสินทรัพย์มากกว่าร้อยละ 10
2. ธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง ได้แก่ ธนาคารที่มีส่วนแบ่งการตลาดสินทรัพย์ตั้งแต่ร้อยละ 2.5 ถึงร้อยละ 10
3. ธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก ได้แก่ ธนาคารที่มีส่วนแบ่งการตลาดสินทรัพย์น้อยกว่าร้อยละ 2.5

4. แหล่งที่มาของเงินทุน และการให้กู้ยืม

• แหล่งที่มาของเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560		เพิ่ม/(ลด) ปี 2561 / 2560
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
เงินรับฝาก	2,039,602	74.5	2,070,875	72.6	(1.5)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	157,396	5.7	228,691	8.0	(31.2)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	95,205	3.5	110,626	3.9	(13.9)
อื่นๆ	132,859	4.8	149,799	5.2	(11.3)
รวมส่วนของเจ้าของ					
- ส่วนของบริษัทใหญ่	305,875	11.2	287,861	10.1	6.3
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	8,266	0.3	6,358	0.2	30.0
รวม	2,739,203	100.0	2,854,210	100.0	(4.0)

• แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อและเงินฝากจำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา **งบเฉพาะธนาคาร**	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560		เพิ่ม/(ลด) ปี 2561 / 2560
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อ					
- ไม่เกิน 1 ปี	666,981	34.2	621,159	33.3	7.4
- มากกว่า 1 ปี	1,281,767	65.8	1,244,324	66.7	3.0
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(46)	(0.0)	(87)	(0.0)	(47.1)
รวมเงินให้สินเชื่อ *	1,948,702	100.0	1,865,396	100.0	4.5
เงินรับฝาก					
- ไม่เกิน 1 ปี	2,019,315	98.8	1,944,758	93.8	3.8
- มากกว่า 1 ปี	23,633	1.2	128,836	6.2	(81.7)
รวมเงินรับฝาก	2,042,948	100.0	2,073,594	100.0	(1.5)

* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินให้สินเชื่อระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

วิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

1. ภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมที่มีผลต่อการดำเนินงาน

เศรษฐกิจไทยปี 2561 ขยายตัวต่อเนื่อง จากแรงขับเคลื่อนของภาคการส่งออกที่เติบโตตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก ขณะเดียวกันภาคการท่องเที่ยวยังขยายตัวได้ดี แม้แผ่วลงบ้างตามจำนวนนักท่องเที่ยวจีนที่ชะลอลง ขณะที่การบริโภคภาคเอกชนขยายตัวดีขึ้น โดยเฉพาะจากยอดขายรถยนต์ที่เพิ่มขึ้นมากหลังข้อจำกัดจากมาตรการรถคันแรกทยอยหมดลง ทั้งนี้ การขยายตัวของการส่งออกและการบริโภคภาคเอกชนส่งผลให้การผลิตภาคอุตสาหกรรมและการลงทุนภาคเอกชนขยายตัวตาม นอกจากนั้น การใช้จ่ายภาครัฐยังขยายตัวในเกณฑ์ดีทั้งรายจ่ายลงทุนและรายจ่ายประจำ อย่างไรก็ดี เศรษฐกิจไทยในปี 2561 ยังคงเผชิญความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของผลกระทบจากสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ กับจีน รายได้ครัวเรือนภาคเกษตรที่เติบโตในระดับต่ำและแรงกดดันจากหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง

นอกเหนือจากความท้าทายด้านเศรษฐกิจแล้ว การแข่งขันที่ทวีความเข้มข้นขึ้นอย่างต่อเนื่องท่ามกลางการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและพฤติกรรมผู้บริโภค และการเปลี่ยนผ่านสู่ Digital Banking และสังคมไร้เงินสด (Cashless Society) ในวงกว้างมากขึ้น เป็นปัจจัยที่อาจส่งผลต่อรายได้และรูปแบบการดำเนินธุรกิจของธนาคารและลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังต้องเผชิญกับความเสี่ยงอาชญากรรมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น รวมถึงเกณฑ์การกำกับและกฎระเบียบที่เข้มข้น เช่น IFRS9 ซึ่งส่งผลให้ธนาคารมีต้นทุนดำเนินงานที่สูงขึ้น อย่างไรก็ดี ธนาคารกรุงไทยได้เตรียมความพร้อมและกำหนดแผนปฏิบัติการต่างๆ เพื่อรองรับความท้าทายดังกล่าวไว้อย่างต่อเนื่องแล้ว

2. ภาพรวมการเปลี่ยนแปลงของฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรม (ใช้งบการเงินเฉพาะธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม ซึ่ง ธปท. นำเสนอข้อมูลตามงบการเงินเฉพาะเท่านั้น)

- **สินเชื่อ** (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ขยายตัวร้อยละ 4.47 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่เร่งขึ้นร้อยละ 5.73 โดยภาพรวมอุตสาหกรรมขยายตัวจากสินเชื่อรายย่อย โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- **เงินฝาก** ลดลงร้อยละ 1.48 ในขณะที่ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.13 ต่อเนื่องจากที่ขยายตัวร้อยละ 6.27 ในปีก่อน โดยเฉพาะจากเงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวัน (CASA)

- **อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้** (Net Interest Margin: NIM) ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 2.92 ในปีก่อนเป็นร้อยละ 2.75 ซึ่งสอดคล้องกับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่ลดลงจากร้อยละ 2.83 ในปีก่อน เป็นร้อยละ 2.79 ตามภาวะดอกเบี้ยต่ำ และการแข่งขันสูง
- **รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยสุทธิ** ลดลงร้อยละ 15.23 จากผลกระทบจากการยกเว้นค่าธรรมเนียมการโอนเงินรายย่อย และเงินปันผลรับ ขณะที่ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.50 ซึ่งเป็นอัตราที่ชะลอลงจากร้อยละ 2.95 ในปีก่อน โดยเป็นผลจากการปรับลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ตามการปรับลดค่าธรรมเนียมการโอนเงินผ่านช่องทาง Digital เป็นสำคัญ
- Net NPLs /Loan เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.78 เป็นร้อยละ 1.98 จากนโยบายการจัดชั้นสินเชื่อที่เข้มข้นขึ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารมี Coverage ratio เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 124.69 จากร้อยละ 123.05 ทั้งนี้ ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมมีสัดส่วน Net NPLs/Loan อยู่ที่ร้อยละ 1.48 สูงกว่าร้อยละ 1.46 ในปีก่อนเล็กน้อย จากลูกค้าบางกลุ่มที่ยังเปราะบาง เช่น SME และมี Coverage ratio เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 147.37 จากร้อยละ 136.69 ในปีก่อน ตามการเพิ่มความแข็งแกร่งของระดับ Coverage ratio สอดคล้องกับแนวทางการดำเนินงานอย่างระมัดระวังเพื่อรองรับความผันผวนของเศรษฐกิจในอนาคต รวมถึงการเตรียมพร้อมรองรับมาตรฐานการบัญชีใหม่ IFRS9
- **ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน** เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.21 สอดคล้องกับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.54 ตามการลงทุนในระบบ IT การพัฒนาและกระตุ้นตลาดด้านผลิตภัณฑ์และบริการทาง Digital รวมถึงโครงการอื่นๆ ที่จะสนับสนุนธุรกิจรูปแบบใหม่ๆ ในอนาคต ทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost-to-Income) ของธนาคาร เร่งขึ้นจากร้อยละ 40.59 ในปีก่อน เป็นร้อยละ 47.63 ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่ Cost-to-Income เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 46.74 จากร้อยละ 45.17 ในปีก่อน
- **กำไรสุทธิ** เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 17.77 สูงกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.42 ตามการเติบโตของรายได้ และโดยเฉพาะการตั้งสำรองฯ ที่ลดลง ส่งผลให้ ROE ของธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 9.00 จากร้อยละ 8.03 เทียบกับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่ ROE เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 9.31 จากร้อยละ 8.93 ในปีก่อน
- Total Capital Ratio เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 18.19 จากร้อยละ 17.45 จากการขยายตัวของเงินกองทุนรวม โดย Total Capital Ratio สูงกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม ซึ่งเท่ากับร้อยละ 17.88

3. รายจ่ายเพื่อทำการวิจัยและพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรม (รายจ่าย R&D) (โดยรายจ่ายดังกล่าวสามารถนำมาลดหย่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลได้)

-ไม่มี-

4. คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน (เปรียบเทียบ ปี 2561 และ 2560)

งบการเงินรวมได้รวมงบการเงินของธนาคารและงบการเงินของบริษัทย่อยที่ธนาคารมีอำนาจควบคุม โดยได้ตัดรายการระหว่างกันและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว จำนวน 7 บริษัท ได้แก่ บจก.กรุงไทยกฎหมาย บจก.รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ (เดิมชื่อ บจก.กรุงไทยธุรกิจบริการ) บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย บจก.กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซส บจก.กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง บจก.กรุงไทยแอดไวซ์เซอรี่ และ บมจ.บัตรกรุงไทย

ภาพรวมการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2561	ปี 2560 (ปรับปรุงใหม่)	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	83,689	86,863	(3.7)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	23,662	24,021	(1.5)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	9,870	12,340	(20.0)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	117,221	123,224	(4.9)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	53,088	49,483	7.3
กำไรจากการดำเนินงาน[1]	64,133	73,741	(13.0)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	26,192	44,833	(41.6)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	37,941	28,908	31.3
ภาษีเงินได้	6,852	4,798	42.8
กำไรสุทธิ	31,089	24,110	28.9
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	28,491	22,440	27.0
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ - ROA (ร้อยละ)[2]	1.02	0.81	
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น - ROE (ร้อยละ)[2]	9.60	7.99	

(1) กำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรอง (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ขาดทุนจากการด้อยค่าฯ) และภาษีเงินได้
(2) ROA และ ROE คำนวณจากกำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ต่อสินทรัพย์เฉลี่ย และส่วนของเจ้าของ (ส่วนของบริษัทใหญ่) เฉลี่ย

- ผลประกอบการประจำปี 2561 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 28,491 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 27.0 จากการลดลงของค่าใช้จ่ายหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าที่ลดลง ถึงแม้ในปี 2560 มีรายได้พิเศษจากเงินชดเชยความเสียหายตามคดีความจำนวน 1,636 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2561	ปี 2560 (ปรับปรุงใหม่)	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	119,770	122,886	(2.5)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,882	10,420	(5.2)
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	325	281	15.4
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	3,807	4,128	(7.8)
- เงินให้สินเชื่อ	104,681	106,187	(1.4)
- การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	936	1,808	(48.2)
- อื่นๆ	139	62	125.1
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(36,081)	(36,023)	0.2
- เงินรับฝาก	(19,445)	(19,789)	(1.7)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,707)	(2,619)	3.4
- เงินนำส่ง ธปท. และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	(9,705)	(9,372)	3.5
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(4,093)	(4,193)	(2.4)
- อื่นๆ	(131)	(50)	162.1
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	83,689	86,863	(3.7)
อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	4.47	4.64	
อัตราต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)	1.53	1.53	
อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ - NIM (ร้อยละ)	3.13	3.28	

ธนาคารจัดรูปแบบรายงานรายได้ดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศใหม่ตั้งแต่ไตรมาส 1/2561 โดยเปลี่ยนแปลงการจัดแสดงรายการรายได้จากธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ในบัญชีเพื่อการธนาคารที่ใช้ลดความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ที่จากเดิมจัดแสดงในรายการกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศไปจัดแสดงในรายการรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และได้ปรับปรุงรายการในไตรมาส 4/2560 และปี 2560 เพื่อให้สอดคล้องกัน

- **รายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปี 2561** เมื่อเทียบกับปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเท่ากับ 83,689 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.7 เป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) ลงร้อยละ 0.50 ตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2560 และมุ่งเน้นการบริหารพอร์ตสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยง ในขณะที่ต้นทุนทางการเงินอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับปีก่อน ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) เท่ากับร้อยละ 3.13 ลดลงจากร้อยละ 3.28 ในปีก่อน โดยที่ธนาคารยังคงมีอัตราการขยายตัวของสินเชื่ออย่างค่อยเป็นค่อยไปในช่วงครึ่งหลังของปี 2561 จนสามารถเติบโตที่ร้อยละ 4.4

อัตราดอกเบี้ยนโยบายและอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร

หน่วย : ร้อยละ

	31 ธ.ค. 2561	30 ก.ย. 2561	30 มิ.ย. 2561	31 มี.ค. 2561	31 ธ.ค. 2560	30 ก.ย. 2560
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท.	1.75%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก						
- ออมทรัพย์	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
- เงินฝากประจำ 3 เดือน	0.90%	0.90%	0.90%	0.90%	0.90%	0.90%
- เงินฝากประจำ 6 เดือน	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%
- เงินฝากประจำ 12 เดือน	1.30%	1.30%	1.30%	1.30%	1.30%	1.30%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ						
- MLR	6.275%	6.275%	6.275%	6.275%	6.275%	6.275%
- MOR	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%
- MRR	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2561	ปี 2560 (ปรับปรุงใหม่)	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29,493	28,638	3.0
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(5,831)	(4,617)	26.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	23,662	24,021	(1.5)

- **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในปี 2561**

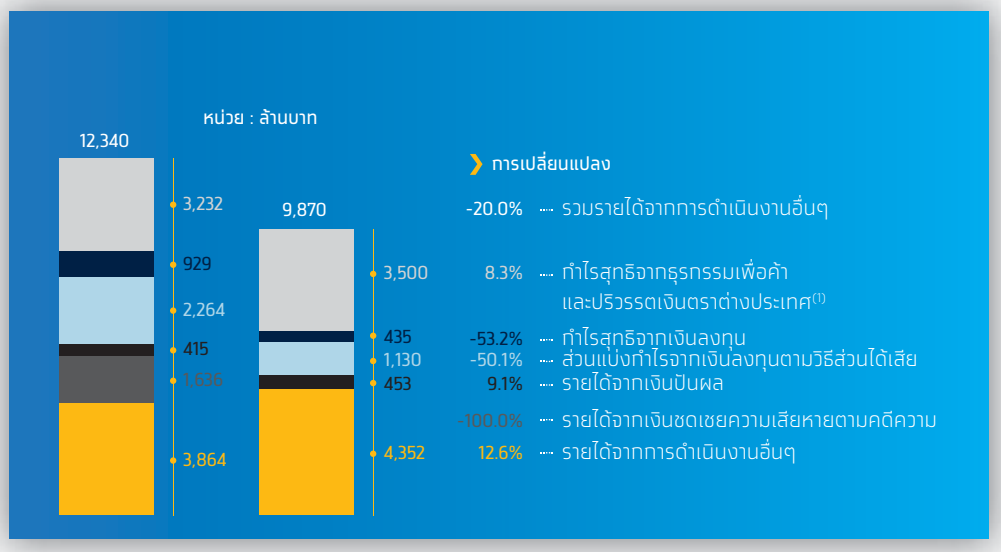
เมื่อเทียบกับปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 23,662 ล้านบาท ลดลง ร้อยละ 1.5 ซึ่งสาเหตุหลักมาจากผลกระทบจากการยกเว้นค่าธรรมเนียมการโอนเงินรายย่อยผ่านช่องทางดิจิตอล

สัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก

	ปี 2561	ปี 2560
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวเนื่องกับสินเชื่อ	9%	9%
ค่าธรรมเนียมบริการบัตร และบริการอิเล็กทรอนิกส์	50%	50%
ค่าธรรมเนียม Cash Management	7%	7%
ค่าธรรมเนียมจากผลิตภัณฑ์ Bancassurance	9%	9%
ค่าธรรมเนียมอื่นๆ[1]	25%	25%
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	100%	100%

[1] ค่าธรรมเนียมจาก Mutual Fund ธุรกิจ Global Market และบริการอื่นๆ

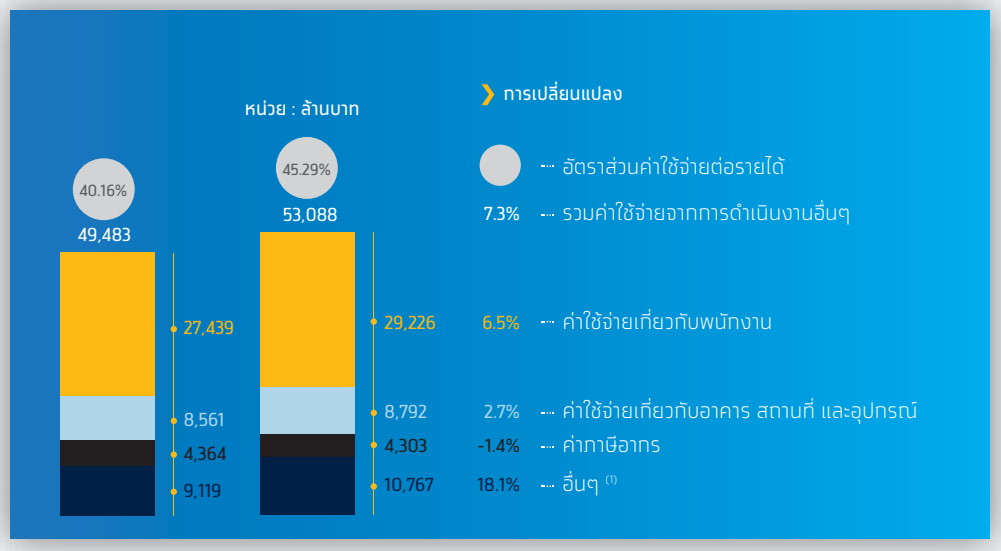
รายได้จากการดำเนินการอื่น



(1) ธนาคารจัดรูปแบบรายงานรายได้ดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศใหม่ตั้งแต่ไตรมาส 1/2561 โดยเปลี่ยนแปลงการจัดแสดงรายการรายได้จากธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ในบัญชีเพื่อการธนาคารที่ใช้ลดความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ที่จากเดิมจัดแสดงในรายการกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศไปจัดแสดงในรายการรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และได้ปรับปรุงรายการในไตรมาส 4/2560 และปี 2560 เพื่อให้สอดคล้องกัน

- **รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในปี 2561** เมื่อเทียบกับปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 9,870 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 20.0 เนื่องจากไม่มีรายได้จากเงินชดเชยความเสียหายตามคดีความเหมือนที่เกิดขึ้นในไตรมาส 4/2560 และเนื่องจากส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียลดลง

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่นๆ



(1) รวมค่าตอบแทนกรรมการ

- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในปี 2561

เมื่อเทียบกับปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เท่ากับ 53,088 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 จากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจากการบริหารจัดการบุคลากรของธนาคารและค่าใช้จ่ายทางการตลาด

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2561	ปี 2560 (ปรับปรุงใหม่)	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ(1)	26,192	44,833	(41.6)

(1) หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

- **ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญฯ ในปี 2561**

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญฯ จำนวน 26,192 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 41.6 จากปีก่อน โดยธนาคารยังคงนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่องตามหลักความระมัดระวัง โดยทยอยเพิ่มระดับของอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) อย่างต่อเนื่อง โดยมี Coverage Ratio เท่ากับร้อยละ 125.74 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 121.71 ณ สิ้นปี 2560

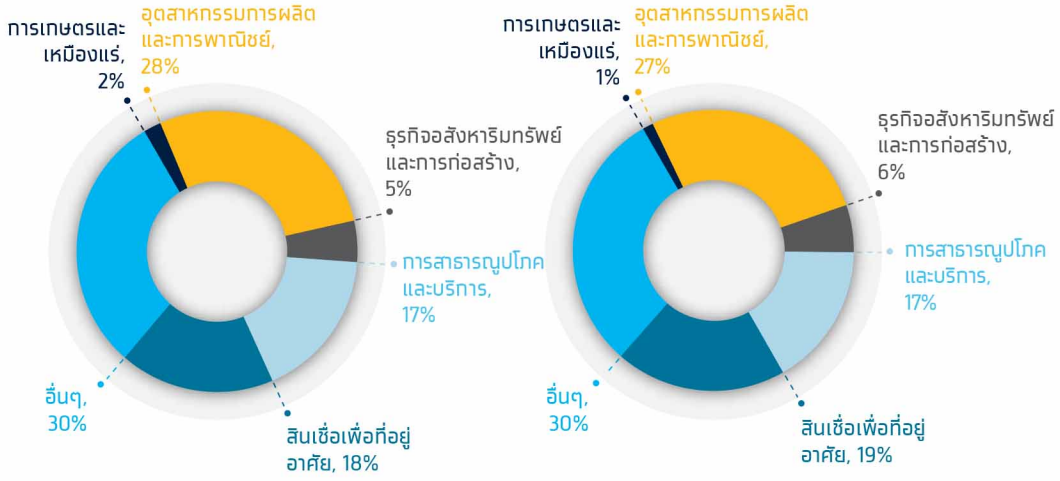
ในปี 2561 ธนาคารได้ตัดหนี้สูญจำนวน 18,330 ล้านบาท เทียบกับจำนวน 23,739 ล้านบาท ในปี 2560

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

- **สินทรัพย์**
  - **เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) เท่ากับ 2,024,205 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 จากสิ้นปี โดยเพิ่มขึ้นจากลูกค้ารายย่อย ทั้งจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อส่วนบุคคล รวมถึงลูกค้ารัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่ยังเติบโตต่อเนื่องตามลักษณะธุรกิจของธนาคาร ในขณะที่สินเชื่อ SME และสินเชื่อธุรกิจทยอยขยายตัวในช่วงครึ่งหลังของปี

เงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทธุรกิจ



31 ธันวาคม 2560 31 ธันวาคม 2561

เงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทของผู้กู้ (งบเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร	31 ธ.ค. 2561		31 ธ.ค. 2560		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	646,016	33.2	671,345	36.0	(3.8)
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	179,904	9.2	129,623	7.0	38.8
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม[1]	344,197	17.7	347,698	18.6	(1.0)
สินเชื่อรายย่อย	778,262	39.9	716,431	38.4	8.6
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	376,734	19.3	349,923	18.8	7.7
- สินเชื่อส่วนบุคคล	401,528	20.6	366,508	19.6	9.6
สินเชื่ออื่นๆ	370	0.0	386	0.0	(4.3)
รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)	1,948,748	100.0	1,865,483	100.0	4.5
หัก รายได้รอตัดบัญชี	46		87		
รวม	1,948,702		1,865,396		

[1] สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม: สินเชื่อที่ให้แก่ธุรกิจที่มีจำนวนการจ้างงาน ≤ 200 คน และจำนวนสินทรัพย์ถาวรไม่รวมที่ดิน ≤ 200 ลบ.

- คุณภาพสินทรัพย์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) ณ 31 ธันวาคม 2561 ร้อยละ 4.53 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.19 ณ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งส่วนหนึ่งมาจากนโยบายการจัดชั้นเชิงคุณภาพที่เข้มงวดขึ้น อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs Ratio-Net) เท่ากับร้อยละ 1.94 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.77 ณ 31 ธันวาคม 2560

ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงดำเนินนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่องตามหลักความระมัดระวัง โดยทยอยเพิ่มระดับของอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) อย่างต่อเนื่อง โดยมี Coverage Ratio เท่ากับ ร้อยละ 125.74 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 121.71 ณ 31 ธันวาคม 2560

การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

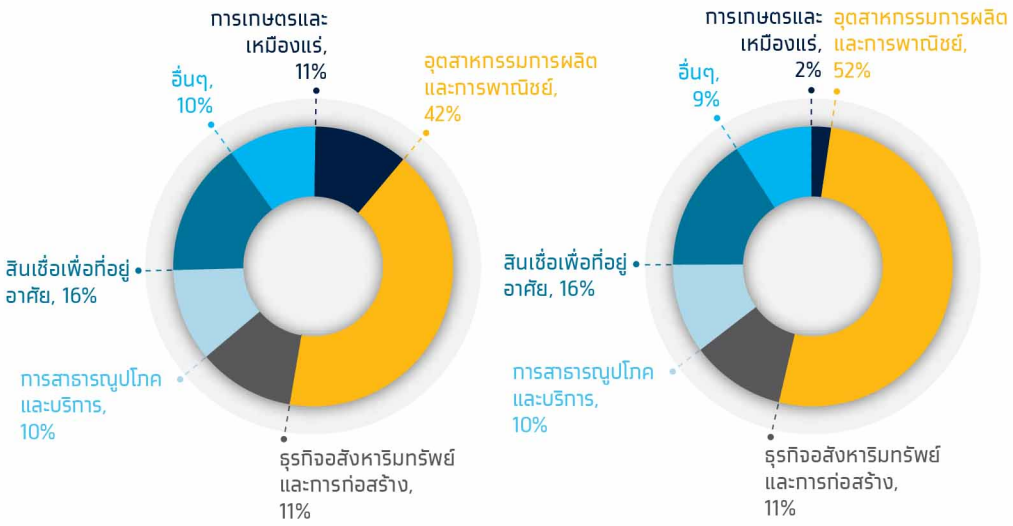
หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 2561			31 ธ.ค. 2560		
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ[7]	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ[7]
1. การจัดชั้นสินเชื่อ						
จัดชั้นปกติ	1,858,757	872,884	13,399	1,770,816	884,655	11,067
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	64,465	25,555	11,585	69,362	28,189	17,305
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	14,404	7,899	7,899	12,243	7,266	7,290
จัดชั้นสงสัย	17,923	9,196	9,196	35,890	23,198	25,029
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	74,080	31,511	33,008	54,982	19,924	28,247
รวม	2,029,629	947,045	75,087	1,943,293	963,232	88,938
เงินสำรองส่วนเกิน			58,668			36,426
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			133,755			125,364
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้			-			17
2. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรวม[1]			133,755			125,381
3. Gross NPLs[2],[4]	106,370		ร้อยละ 4.53	103,020		ร้อยละ 4.19
Net NPLs[3],[4]	44,396		ร้อยละ 1.94	42,506		ร้อยละ 1.77
4. Coverage Ratio[5]			ร้อยละ 125.74			ร้อยละ 121.71

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	31 ธ.ค. 2561			31 ธ.ค. 2560		
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ[7]	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ[7]
1. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ[6]			127,970			121,376
2. Gross NPLs[2],[4]	102,634		ร้อยละ 4.52	98,637		ร้อยละ 4.14
Net NPLs[3],[4]	43,943		ร้อยละ 1.98	41,532		ร้อยละ 1.78
3. Coverage Ratio[5]			ร้อยละ 124.69			ร้อยละ 123.05

(1) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน
(2) Gross NPLs = สินเชื่อด้อยคุณภาพ
(3) Net NPLs = สินเชื่อด้อยคุณภาพหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ
(4) NPLs Ratio-Gross และ NPLs Ratio-Net ตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย
(5) Coverage Ratio = ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ /สินเชื่อด้อยคุณภาพ
(6) เงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่มีอยู่ตาม ธ.พ.1.1
(7) การจำแนกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นไปตามรายงานที่นำส่ง ธปท. ซึ่งธนาคารได้จัดประเภทเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. บางส่วนไปเป็นเงินสำรองส่วนเกินตามรายงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เพื่อให้สอดคล้องกับเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

สินเชื่อด้อยคุณภาพ จำแนกตามประเภทธุรกิจ



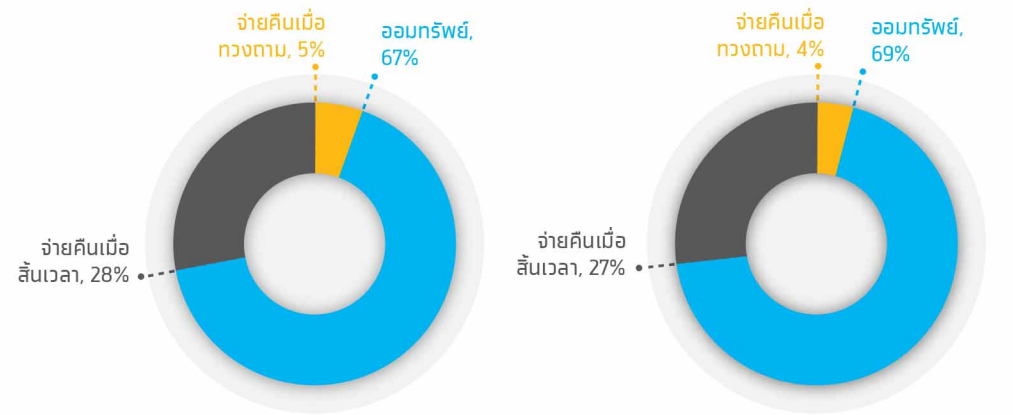
31 ธันวาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2561

- **หนี้สิน**

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก เท่ากับ 2,039,602 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.5 จาก ณ 31 ธันวาคม 2560 โดยส่วนใหญ่ลดลงจากเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาและเงินฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

จากภาพรวมเงินรับฝากที่ลดลงจากสิ้นปีในขณะที่เงินให้สินเชื่อขยายตัว ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก ที่เท่ากับร้อยละ 99.25 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับร้อยละ 93.59 ณ 31 ธันวาคม 2560 ทั้งนี้ สำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร สัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก เท่ากับร้อยละ 95.39 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 89.96 ณ 31 ธันวาคม 2560

เงินรับฝากจำแนกตามประเภท



31 ธันวาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2561

- **ส่วนของเจ้าของ**

  - ส่วนของเจ้าของรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ณ 31 ธันวาคม 2561 เท่ากับ 305,875 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.3 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

  - มูลค่าหุ้นทางบัญชี (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 21.88 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 20.59 บาทต่อหุ้น เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

วิเคราะห์แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 74.5 และแหล่งเงินทุนอื่นๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ การกู้ยืมระหว่างธนาคาร และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม โดยธนาคารใช้เงินทุนร้อยละ 73.9 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 13.6 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 8.8 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 2561		31 ธ.ค. 2560		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	372,514	13.6	549,670	19.3	(32.2)
เงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	240,167	8.8	228,240	8.0	5.2
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอตัดบัญชี)	2,024,205	73.9	1,938,082	67.9	4.4
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(133,755)	(4.9)	(125,381)	(4.4)	6.7
สินทรัพย์อื่นๆ	236,072	8.6	263,599	9.2	(10.4)
สินทรัพย์	2,739,203	100.0	2,854,210	100.0	(4.0)
เงินรับฝาก	2,039,602	74.5	2,070,875	72.6	(1.5)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	157,396	5.7	228,691	8.0	(31.2)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	95,205	3.5	110,626	3.9	(13.9)
หนี้สินอื่นๆ	132,859	4.8	149,799	5.2	(11.3)
รวมส่วนของเจ้าของ					
- ส่วนของบริษัทใหญ่	305,875	11.2	287,861	10.1	6.3
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	8,266	0.3	6,358	0.2	30.0
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	2,739,203	100.0	2,854,210	100.0	(4.0)
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	99.25		93.59		

เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 272,015 ล้านบาท (ร้อยละ 14.35 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 344,871 ล้านบาท (ร้อยละ 18.19 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2560 เนื่องจากการจัดสรรกำไรสุทธิงวดแรกปี 2561 เข้าเป็นเงินกองทุน

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของธปท. อีกทั้งธนาคารได้ประเมินความเพียงพอของอัตราส่วนเงินกองทุนฯ ในอนาคตอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการ และครอบคลุมถึงความสามารถในการรองรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นด้วยเช่นกัน

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร[1]	31 ธ.ค. 2561			31 ธ.ค. 2560		
	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยธปท. สำหรับปี 2561 (ร้อยละ)[1]	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดยธปท. สำหรับปี 2560 (ร้อยละ)[1]
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	272,015	14.35	>6.375	256,428	13.59	>5.750
เงินกองทุนชั้นที่ 1	272,015	14.35	>7.875	256,428	13.59	>7.250
เงินกองทุนชั้นที่ 2	72,856			72,883		
รวมเงินกองทุน	344,871	18.19	>10.375	329,311	17.45	>9.750
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	1,895,879			1,887,433		

[1] ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบ ซึ่งมากกว่าร้อยละ 2.50 ในวันที่ 1 มกราคม 2562 นอกจากนี้ ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส.16/2560 และ 17/2560 ระบุว่าธนาคารเป็น 1 ใน 5 ธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ และกำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำเพิ่มเติม เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ที่ร้อยละ 0.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป

การวิเคราะห์งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 68,878 ล้านบาท ลดลง 4,695 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 จากสิ้นปี 2560 โดยมีสาเหตุหลักดังนี้

1) เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน 19,293 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน 61,346 ล้านบาท และมีการเปลี่ยนแปลงหลักของสินทรัพย์จากการดำเนินงาน ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ลดลง 176,988 ล้านบาท และสิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ลดลง 24,927 ล้านบาท ในขณะที่เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 106,479 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงของหนี้สินจากการดำเนินงาน ได้แก่ เงินรับฝากลดลง 31,273 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ลดลง 71,295 ล้านบาท และภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ ลดลง 24,927 ล้านบาท ในขณะที่หนี้สินอื่นเพิ่มขึ้น 3,369 ล้านบาท

2) เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน 520 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากมีเงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เผื่อขาย 112,268 ล้านบาท และเงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด 42,508 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดจ่ายจากการซื้อหลักทรัพย์เผื่อขาย 150,051 ล้านบาท และเงินสดจ่ายจากการซื้อตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด 2,504 ล้านบาท

3) เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน 24,301 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากเงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว 24,146 ล้านบาท เงินสดจ่ายปันผลหุ้นสามัญ 8,525 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว 9,065 ล้านบาท

5. ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะทางการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต (Forward looking)

เศรษฐกิจไทยปี 2562 มีแนวโน้มเติบโตจากแรงขับเคลื่อนภายในประเทศเป็นสำคัญ ทั้งปัจจัยบวกจากการลงทุนภาคเอกชนและภาครัฐที่คาดว่าจะขยายตัวเร่งขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปีตามการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน และความคืบหน้าของโครงการระเบียงเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออกหรือ EEC นอกจากนี้ มาตรการดูแลเศรษฐกิจฐานรากของภาครัฐจะช่วยเสริมกำลังซื้อของภาคครัวเรือน ขณะที่ภาคการท่องเที่ยวคาดว่าจะยังคงขยายตัวในเกณฑ์ดีหลังจากปัจจัยกดดันในปีก่อนทยอยคลี่คลายลง และมีผลบวกจากมาตรการยกเว้นค่าธรรมเนียม Visa on Arrival ทั้งนี้ ธปท. มีแนวโน้มจะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างค่อยเป็นค่อยไป เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ ระดับเงินเฟ้อ และการเข้มงวดผ่านนโยบาย Macroprudential ด้านสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย อย่างไรก็ดี มีปัจจัยเสี่ยงที่ต้องจับตามองอย่างใกล้ชิด อาทิ สถานการณ์สงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ กับจีน และการชะลอตัวลงของเศรษฐกิจจีนที่อาจกระทบภาคการส่งออกของไทยมากกว่าคาด ตลอดจนสถานการณ์การเลือกตั้งทั่วไปของไทย และความผันผวนในตลาดเงินตลาดทุน นอกเหนือจากปัจจัยด้านเศรษฐกิจแล้ว ธนาคารจะยังเผชิญความท้าทายอื่นๆ อาทิ การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคและการรุกคืบของธุรกิจรูปแบบใหม่ภายใต้เทคโนโลยีที่ทันสมัย (Disruptive Technology) เช่น FinTech และ Telco ซึ่งจะส่งผลให้การแข่งขันทวีความรุนแรงขึ้นและคุกคามการดำเนินธุรกิจแบบดั้งเดิมทั้งของธนาคารพาณิชย์และลูกค้า นอกจากนี้ การเข้าสู่สังคมไร้เงินสด (Cashless Society) ที่เข้มข้นขึ้นจะส่งผลกระทบต่อรายได้และรูปแบบการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ขณะที่การบังคับใช้กฎเกณฑ์หรือหลักการกำกับดูแลระบบธนาคารพาณิชย์เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล อาทิ IFRS9 ทำให้ต้องมีการเตรียมความพร้อมของระบบงาน บุคคลากร และทรัพยากรต่างๆ อันจะส่งผลต่อต้นทุนการดำเนินงาน

ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารสามารถก้าวผ่านอุปสรรคข้างต้นได้อย่างราบรื่น ธนาคารยังคงดำเนินการตามแผนยุทธศาสตร์ "3 Summits" ที่วางไว้ โดยตั้งเป้าหมายว่าจะสร้างกำไรที่มีเสถียรภาพและยั่งยืนภายในปี 2564 ผ่านการเติบโตของ Digital Banking โดยจะเป็นการดำเนินการอย่างต่อเนื่องทั้งต่อยอดและขยายผลจากโครงการสำคัญที่เกิดขึ้นในปีก่อนๆ ซึ่งรวมถึงการพัฒนา "Krungthai NEXT" อย่างต่อเนื่องเพื่อตอบโจทย์ความต้องการทำธุรกรรมขั้นพื้นฐานของประชากรไทยส่วนใหญ่ของประเทศ และมุ่งเปลี่ยนผ่านการทำธุรกรรมที่สาขาไปสู่ Mobile Banking โดยลูกค้าสามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้ทุกที่ ทุกเวลา เสมือนเป็นธุรกรรมในอากาศ (Invisible) (รายละเอียดเพิ่มเติมในหัวข้อทิศทางและแผนงานของธนาคารรวมทั้งโครงการที่สำคัญของธนาคารในปี 2562 หน้า 45)

ธนาคารคาดว่าการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ "3 Summits" และโครงการสำคัญจะมีส่วนช่วยสนับสนุนนโยบายของภาครัฐ โดยเฉพาะยุทธศาสตร์ Thailand 4.0 การมุ่งสู่สังคมไร้เงินสด และการลดความเหลื่อมล้ำและช่องว่างการกระจายรายได้ในสังคม นอกจากนี้ ยังจะเป็นการสร้างเสริมศักยภาพการแข่งขันด้าน Digital Banking ของธนาคาร ตลอดจนยกระดับความเชื่อมั่นของสาธารณชน (Public Trust) ต่อธนาคาร สอดคล้องกับ Statement of Direction วิสัยทัศน์ และพันธกิจที่ให้ความสำคัญกับผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทุกภาคส่วน ทั้งพนักงาน ลูกค้า สังคม และผู้ถือหุ้น ในการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืนของธนาคาร

รายละเอียดเพิ่มเติมทิศทางและแผนงานของธนาคารรวมทั้งโครงการที่สำคัญของธนาคารในปี 2562 ดังที่แสดงในหัวข้อนโยบายและภาพรวมในการประกอบธุรกิจหน้า 45 ทิศทางและแผนงานของธนาคารรวมทั้งโครงการที่สำคัญของธนาคารในปี 2562

โครงสร้างผู้ถือหุ้น และโครงสร้างการจัดการ

1. โครงสร้างผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อ	จำนวนหุ้น			
	สามัญ	บุริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1) กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	7,696,248,833	0	7,696,248,833	55.05
2) บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	1,001,171,252	2,060	1,001,173,312	7.16
3) STATE STREET EUROPE LIMITED	447,158,983	0	447,158,983	3.20
4) กองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง โดย บลจ.เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	303,225,658	2,726,095	305,951,753	2.19
5) กองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง โดย บลจ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	303,225,657	2,726,095	305,951,752	2.19
6) SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	203,518,430	0	203,518,430	1.46
7) ธนาคารออมสิน	121,199,522	0	121,199,522	0.87
8) BNY MELLON NOMINEES LIMITED	116,760,054	0	116,760,054	0.84
9) สหกรณ์ออมทรัพย์ การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย จำกัด	93,874,000	0	93,874,000	0.67
10) กองทุนเปิด บัวหลวงหุ้นระยะยาว	81,421,500	0	81,421,500	0.58
11) ผู้ถือหุ้นอื่น	3,608,257,361	45,750	3,608,303,111	25.79
รวม	13,976,061,250	5,500,000	13,981,561,250	100.00

หมายเหตุ : ข้อมูลจาก บจ.ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) นายทะเบียนหุ้นของธนาคาร

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่จำนวน 7,696,248,833 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 55.05 ของหุ้นจดทะเบียนที่ชำระแล้ว

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน จัดตั้งขึ้นตามพระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2528 มีฐานะเป็นนิติบุคคล และมีคณะกรรมการจัดการกองทุนเป็นผู้วางนโยบายและควบคุมดูแลกิจการของกองทุนฯ มีวัตถุประสงค์เพื่อฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินให้มีความมั่นคงและเสถียรภาพ โดยเฉพาะเมื่อมีวิกฤตการณ์ร้ายแรงเกิดขึ้นในระบบสถาบันการเงิน ภายใต้กรอบนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย และรัฐบาล

ธนาคารมีสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยและสัญชาติต่างด้าว ดังนี้

ผู้ถือหุ้น	นิติบุคคล		บุคคลธรรมดา		รวม		
	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
สัญชาติไทย	863	10,984,342,843	60,220	1,206,302,420	61,083	12,190,645,263	87.19
สัญชาติต่างด้าว	257	1,778,938,516	123	11,977,471	380	1,790,915,987	12.81
รวม	1,120	12,763,281,359	60,343	1,218,279,891	61,463	13,981,561,250	100.00

หมายเหตุ : ข้อมูลจาก บจ. ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) นายทะเบียนหุ้นของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบรายละเอียดนายทะเบียนหลักทรัพย์สำหรับหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารได้ที่หัวข้อ ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น หน้า 292

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมี NVDR (Non-Voting Depository Receipt) จำนวน 1,001,173,312 หน่วย โดยผู้ถือหลักทรัพย์ NVDR นี้ จะได้รับสิทธิประโยชน์ทางการเงิน เช่น เงินปันผล และสิทธิในการซื้อขายหุ้นเพิ่มทุน เช่นเดียวกับการลงทุนในหุ้นของธนาคาร แต่จะไม่มีสิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่เป็นการออกเสียงเพื่อพิจารณามติเกี่ยวกับการเพิกถอนหลักทรัพย์อ้างอิงจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม จำนวน NVDR นี้ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 7.16 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 15.94 ของหุ้นสามัญที่ถือโดยผู้ถือหุ้นรายย่อย โดยผู้ถือหุ้นรายย่อยและผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นที่เป็น NVDR ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ www.set.or.th

พันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

ธนาคารไม่มีพันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

2. นโยบายการจ่ายเงินปันผล

2.1 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลประมาณอัตราร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิของธนาคาร แต่ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลในแต่ละปีจะขึ้นอยู่กับผลกำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการดำเนินธุรกิจปกติของแต่ละปีนั้นๆ และจะต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานในอนาคตของธนาคาร ตลอดจนภาวะเศรษฐกิจ และปัจจัยแวดล้อมทางการเงิน การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อและการกันเงินสำรองของธนาคาร มติที่ประชุมของคณะกรรมการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นของธนาคาร จำนวนกำไรสะสม และความจำเป็นในการกันเงินสำรองตามกฎหมายและสำรองอื่นๆ ตามที่จำเป็น หรือตามที่ธนาคารเห็นสมควร รวมทั้งการที่ธนาคารต้องปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ที่ออกโดยหน่วยงานกำกับผู้มีอำนาจ

สำหรับปี 2560 ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ หุ้นละ 0.61 บาท และหุ้นบุริมสิทธิ์ หุ้นละ 0.7645 บาท (คิดเป็นร้อยละ 40.02 ของกำไรสุทธิ) เมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2561

2.2 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

บริษัทย่อยของธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลโดยขึ้นอยู่กับผลประกอบการ หรือผลการดำเนินงานตามแผนธุรกิจ กำไรสะสม การกันสำรองตามกฎหมาย และสำรองอื่นๆ ตามที่จำเป็นหรือตามที่เห็นสมควรในการดำเนินธุรกิจ

3. โครงสร้างการจัดการ

3.1 โครงสร้างองค์กร สามารถดูรายละเอียดได้ที่หัวข้อโครงสร้างองค์กร หน้า 8-9

3.2 รายชื่อและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารชุดต่าง ๆ

3.2.1 คณะกรรมการธนาคาร

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

1)	นายเอกนิติ	นิติทัณฑ์ประภาศ	ประธานกรรมการ
2)	นายไกรฤทธิ์	อุชุกานนท์ชัย	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
3)	นายสมชัย	บุญนำศิริ	กรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง
4)	นายนนทิกร	กาญจนะจิตรา	กรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม
5)	นายดิสทัต	โหตระกิตย์	กรรมการ ประธานกรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

6) นายวิชัย	อัศรัสกร	กรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม และกรรมการบริหารความเสี่ยง
7) ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	กรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
8) พลเอก เทียนชัย	รับพร	กรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
9) นายปุณณิศร์	ศกุนตนาค	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง
10) นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	กรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง
11) นางแพตริเซีย	มงคลวนิช	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม
12) นายผยง	ศรีวณิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง
นายนิรุฒ	มณีพันธ์	เลขานุการ
นางสาวสินีนาฏ	ดำริห์อนันต์	ผู้ช่วยเลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการ หรือเลขานุการคณะกรรมการฯ

1) นายเอกนิติ	นิติทัณฑ์ประภาศ	ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร วันที่ 12 มิถุนายน 2561 และดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ วันที่ 28 มิถุนายน 2561 แทน ดร.สมชัย สัจจพงษ์ ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารและประธานกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2561
2) นายนนทิกร	กาญจนะจิตรา	ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ในวันที่ 23 ธันวาคม 2561
3) นางแพตริเซีย	มงคลวนิช	ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร วันที่ 27 ธันวาคม 2561 แทน ดร.กุลยา ตันติเตมิท ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 11 ตุลาคม 2561
4) นายนิรุฒ	มณีพันธ์	ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร วันที่ 1 ตุลาคม 2561 แทนนายสุชาติ เดชอิทธิรัตน์ ที่พ้นจากตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561 เนื่องจากเกษียณอายุ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจเต็มในการบริหารงาน เพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ อยู่ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยมีอำนาจและหน้าที่ในการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

(1) กิจการทั้งหลายของธนาคารย่อมอยู่ในอำนาจของคณะกรรมการธนาคารที่จะกระทำได้ โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยลำพัง หรือกรรมการอื่นร่วมกันตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายไว้ มีอำนาจลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของธนาคารกระทำการใด ๆ แทนธนาคารได้ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจพิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันธนาคารกระทำการใด ๆ แทนธนาคารได้

(2) คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งผู้จัดการใหญ่และพนักงานต่าง ๆ ของธนาคาร ตลอดจนแต่งตั้งตัวแทนของธนาคาร โดยให้ผู้ใดมีอำนาจและหน้าที่เพียงใดสุดแต่คณะกรรมการธนาคารจะเห็นสมควร รวมทั้งสามารถกำหนดอัตราและค่าใช้จ่ายและบำเหน็จรางวัลแก่บุคคลเหล่านี้ และถอดถอนจากตำแหน่งได้

(3) คณะกรรมการธนาคารจะมอบอำนาจให้ผู้จัดการใหญ่เป็นผู้แต่งตั้งและถอดถอนพนักงานต่าง ๆ ของธนาคารก็ได้ ทั้งนี้ ถ้าผู้ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารด้วย ก็ให้เรียกว่า กรรมการผู้จัดการใหญ่

(4) คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจที่จะเชิญบุคคลหนึ่งบุคคลใดเป็นที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการธนาคาร เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการของธนาคาร ตามที่คณะกรรมการธนาคารจะเห็นสมควร กับทั้งกำหนดค่าจ้างและบำเหน็จรางวัลได้

(5) คณะกรรมการธนาคารอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อพิจารณาแล้วมีความเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ขอบเขตอำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

แม้ว่ากิจการทั้งหลายของธนาคารย่อมอยู่ในอำนาจของคณะกรรมการธนาคารที่จะกระทำได้ แต่มีกิจการบางประการที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนและข้อบังคับของธนาคาร รวมถึงกฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง กำหนดให้เป็นอำนาจของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

(1) การอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน

(2) การอนุมัติจัดสรรกำไร

(3) การเลือกตั้งกรรมการธนาคารใหม่แทนผู้ต้องออกตามวาระ หรือเลือกตั้งกรรมการธนาคารเพิ่มในกรณีที่มีการเพิ่มจำนวน

(4) การเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

(5) การเพิ่มทุน ลดทุน การโอนสำรองเพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม การจ่ายเงินปันผล การเสนอขายหรือจัดสรรหุ้น และการออกหุ้นกู้

(6) การขายหรือโอนกิจการของธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การซื้อหรือรับโอนกิจการอื่น การทำ แก้ไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ

หน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

(1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง ความซื่อสัตย์สุจริต และเป็นไปตามกฎหมาย รวมทั้งกำกับดูแลการดำเนินกิจการทั้งหลายของธนาคารให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อสร้างคุณค่าให้แก่ธนาคารอย่างยั่งยืน

(2) กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ วัตถุประสงค์และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ โดยมีการทบทวนและอนุมัติเป็นประจำทุกปี

(3) กำกับดูแลให้ธนาคารมีการบริหารจัดการที่ดี ซึ่งครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายการดำเนินงาน นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีการทบทวนและประเมินระบบการจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ กำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนด รวมทั้งดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture)

(4) ดูแลให้มีการควบคุมภายใน (Internal Control) ที่มีประสิทธิภาพ ครอบคลุมกิจกรรมต่างๆ ในการดำเนินงาน และสามารถสะท้อนข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที มีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (3 Lines of Defense) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิผล

(5) การพิจารณาแผนงานหลัก งบประมาณ ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรสำคัญเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย มีการติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของธนาคารไปปฏิบัติ รวมถึงการประเมินผลและดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน

(6) ตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร เคารพสิทธิและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส มีการทบทวนการแบ่งบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร ผู้จัดการใหญ่และฝ่ายจัดการ เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางขององค์กร กำกับดูแลให้มีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing Policy and Procedure) ที่มีประสิทธิภาพ

(7) ดูแลให้มีการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ตั้งแต่ต้นจนจบ (End-to-End Process) จัดให้มีช่องทางในการรับและบริหารจัดการข้อร้องเรียนต่างๆ ของผู้แจ้งหรือผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งการให้นโยบายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินธุรกิจของธนาคารโดยคำนึงถึงความปลอดภัยและสุขอนามัย ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนการพัฒนาบุคลากรของธนาคาร

(8) กำกับดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) และแผนพัฒนาผู้บริหารระดับสูง ให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงที่มีประสิทธิผลเป็นประจำทุกปี มีโครงสร้างค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง มีระบบการกำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้บริหารระดับสูงที่รอบคอบ โปร่งใส สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบและผลการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับผลประกอบการของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

(9) คณะกรรมการธนาคารต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของธนาคาร ส่วนการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งอื่นๆ นอกจากที่กล่าว เรียกว่า การประชุมวิสามัญ ซึ่งกรรมการธนาคารจะเรียกประชุมวิสามัญเมื่อไรก็ได้ สุดแต่จะเห็นสมควร หรือคณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการประชุมวิสามัญภายในหนึ่งเดือนนับแต่วันที่ได้รับหนังสือร้องขอจากผู้ถือหุ้น

(10) เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยที่สุดร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี และการประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุจำเป็น รวมทั้งมีส่วนร่วมในการซักถามและแสดงความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ในการประชุมอย่างเต็มความสามารถ ทั้งนี้ กรรมการคนใดมีส่วนได้เสียในการประชุมเรื่องใด ห้ามมิให้ออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ในกรณีนี้ประธานอาจเชิญให้ออกนอกที่ประชุมเป็นการชั่วคราวได้

(11) คณะกรรมการธนาคารอาจจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมอบหมายให้กรรมการธนาคารคนใดคนหนึ่งหรือหลายคนเข้าเป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งพิจารณาอนุมัติกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยซึ่งกำหนดสาระสำคัญเกี่ยวกับองค์ประกอบ หน้าที่ความรับผิดชอบ และเรื่องอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการชุดย่อยตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นว่าเหมาะสม

(12) คณะกรรมการธนาคารต้องจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงาน ทั้งแบบประเมินตนเอง แบบประเมินกรรมการท่านอื่น และแบบประเมินทั้งคณะ ปีละ 2 ครั้ง และนำผลการประเมินดังกล่าวมาปรับปรุงและพัฒนาการทำงาน รวมถึงใช้ประกอบการพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการก็ได้ตามหลักเกณฑ์และช่วงเวลาที่เห็นสมควร เช่น ทุกๆ 3 ปี เป็นต้น โดยต้องเปิดเผยการดำเนินการเกี่ยวกับการประเมินผลไว้ในรายงานประจำปี

(13) ปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน (Code of Best Practice of Directors of Listed Companies) และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Code: CG Code)

บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคาร

ประธานกรรมการธนาคารในฐานะผู้นำองค์กรได้ทำหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของธนาคาร ผู้ถือหุ้น รวมถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่นๆ เพื่อให้บรรลุผลประโยชน์สูงสุดในระยะยาว โดยเป็นผู้นำในการผนึกศักยภาพ ความคิด ความสร้างสรรค์ รวมทั้งความสามารถของกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการของธนาคารเข้าด้วยกัน ที่ส่งผลให้แผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารทั้งระยะสั้นและระยะยาวประสบความสำเร็จ มีการติดตามการดำเนินกิจการของฝ่ายจัดการอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง โดยให้มีการรายงานฐานะการเงินและข้อมูลสำคัญต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน เป็นกำลังสำคัญผลักดันนโยบายด้านบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของธนาคาร สร้างจริยธรรมให้กับบุคลากรทุกระดับ โดยมีบทบาทหน้าที่สรุปได้ดังนี้

การบริหาร

(1) ดูแลภาพรวมในด้านกลยุทธ์และแนวนโยบายของธนาคารให้เกิดความยุติธรรม รวมถึงการดูแลลูกค้าของธนาคารด้วยความเท่าเทียมกัน

(2) ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติงานเพื่อให้เป็นไปโดยถูกต้องตามกฎหมาย ทั้งในด้านการกำกับของทางการและของธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

(3) กำกับ ติดตาม ดูแลให้มั่นใจได้ว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของธนาคาร

(4) ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการธนาคารทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี

การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

(1) ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมและเข้าร่วมการประชุมทุกครั้ง เว้นแต่มีเหตุจำเป็น เพื่อให้การดำเนินการประชุมคณะกรรมการธนาคารมีประสิทธิภาพ

(2) กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารโดยหารือร่วมกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ และมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม

(3) กระตุ้นให้กรรมการธนาคารทุกท่านแสดงความคิดเห็น โดยมีการมอบหมายอำนาจหน้าที่ด้านการบริหารจัดการองค์กรให้แก่ฝ่ายจัดการด้วยความเหมาะสม ดูแลให้กรรมการธนาคารทุกท่านได้รับข้อมูลของธนาคารที่ถูกต้อง ตรงเวลา และชัดเจน เพื่อใช้ในการตัดสินใจซึ่งจะนำไปสู่ความสำเร็จของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ มีการบริหารจัดการด้านเวลาที่เพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและเพียงพอสำหรับคณะกรรมการธนาคารในการอภิปรายประเด็นที่สำคัญและปรึกษาหารือกัน ส่งเสริมให้กรรมการธนาคารมีการใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบและแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระในประเด็นที่เกี่ยวข้องได้โดยทั่วกันในวาระประชุมที่สำคัญ ทั้งนี้ เป็นผู้นำแนวนโยบายเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการบริหารและกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารและระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ โดยได้มีการปรึกษาหารือกันเป็นประจำ

การพัฒนาและประเมินประสิทธิภาพในการทำงาน

(1) ดูแลให้มีการจัดการปฐมนิเทศและการเข้าเยี่ยมชมการปฏิบัติงาน ให้กับกรรมการธนาคารใหม่ทุกท่าน ซึ่งจะช่วยให้กรรมการธนาคารใหม่เข้าใจและสามารถปรับตัวเข้ากับองค์กรได้รวดเร็ว

(2) สนับสนุนส่งเสริมให้กรรมการธนาคารทุกท่านเข้าร่วมอบรมพัฒนาทักษะความรู้ในด้านต่างๆ ที่เป็นประโยชน์แก่การปฏิบัติหน้าที่กรรมการธนาคารที่จัดโดยสถาบันที่มีชื่อเสียงและเป็นที่ยอมรับ เช่น สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น

(3) สนับสนุนส่งเสริมให้กรรมการธนาคารทุกท่านทำงานร่วมกันอย่างเป็นทีม อันจะก่อให้เกิดความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการทำงาน ดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งแบบประเมินตนเอง แบบประเมินไขว้ และแบบประเมินทั้งคณะ นำผลการประเมินดังกล่าวมาปรับปรุงและพัฒนาการทำงานของคณะกรรมการธนาคาร

(4) กำหนดให้มีระบบการติดตามดูแลและประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารเพื่อให้เป็นไปตามนโยบาย เป็นประจำอย่างต่อเนื่อง

ความสัมพันธ์ระหว่างผู้ถือหุ้น

ดูแลให้มีการสื่อสารระหว่างผู้ถือหุ้นของธนาคารด้วยความมีประสิทธิภาพ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อสื่อสารกับคณะกรรมการเพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างกัน

การประชุมผู้ถือหุ้น

ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง และมีการมอบหมายให้มีผู้ดูแลการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับต่าง ๆ อย่างถูกต้อง พร้อมทั้งดูแลให้กรรมการธนาคารทุกท่านเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างพร้อมเพรียงกัน โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเต็มที่ ในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น การซักถามหรือขอคำชี้แจงเพิ่มเติม การรับทราบรายงานประจำปี การอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน การอนุมัติจัดสรรกำไรและเงินปันผล การแต่งตั้งกรรมการธนาคาร และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี การอนุมัติเรื่องการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร เป็นต้น

บทบาทในด้านอื่น ๆ

ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ดูแลโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารให้มีความเหมาะสม ดูแลให้มีการนำนโยบายและการตัดสินใจของคณะกรรมการธนาคารไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิผล สนับสนุนการดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในทุกระดับ ตั้งแต่กรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง รวมถึงพนักงาน

วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร โดยกรรมการจำนวนหนึ่งในสามของทั้งหมดต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญประจำปีแต่ละครั้ง นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งที่เหมาะสมของกรรมการ โดยไม่ควรดำรงตำแหน่งเกิน 3 วาระติดต่อกัน เว้นแต่กรรมการคนใดมีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งนานกว่านั้น คณะกรรมการจะพิจารณาประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายดังกล่าว และชี้แจงเหตุผลพร้อมผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น โดยปัจจุบันมีกรรมการธนาคารที่ดำรงตำแหน่งกรรมการเกิน 3 วาระติดต่อกัน จำนวน 1 ราย ได้แก่ นายนนทิกร กาญจนะจิตรา

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

นายผยง ศรีวณิช กรรมการผู้จัดการใหญ่โดยลำพัง ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท หรือ นายไกรฤทธิ์ อุชุกานนท์ชัย และนายปุณณิศร์ ศกุนตนาค ลงลายมือชื่อร่วมกันรวมเป็นสองคน และประทับตราสำคัญของบริษัท

3.2.2 คณะกรรมการบริหาร

รายชื่อคณะกรรมการบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

1)	นายไกรฤทธิ์	อุชุกานนท์ชัย	ประธานกรรมการ
2)	นายปุณณิศร์	ศกุนตนาค	กรรมการ
3)	นางแพตริเซีย	มงคลวนิช	กรรมการ
4)	นายผยง	ศรีวณิช	กรรมการ
	นายนิรุฒ	มณีพันธ์	เลขานุการ
	นางสาวสินีนาฏ	ดำริห์อนันต์	ผู้ช่วยเลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการ หรือเลขานุการคณะกรรมการฯ

1)	ดร.กุลยา	ตันติเตมิท	ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริหาร ตั้งแต่วันที่ 11 ตุลาคม 2561
2)	นางแพตริเซีย	มงคลวนิช	ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร ตั้งแต่วันที่ 27 ธันวาคม 2561
3)	นายสุชาติ	เดชอิทธิรัตน์	พ้นจากตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการบริหาร ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561 เนื่องจากเกษียณอายุ
4)	นายนิรุฒ	มณีพันธ์	ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการบริหาร ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561

หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหาร เป็นผู้พิจารณาในเรื่องดังต่อไปนี้

1) การพิจารณากลั่นกรองหรืออนุมัติสินเชื่อ ปรับปรุงหนี้ และตัดหนี้สูญ ตามอำนาจที่กำหนด

2) การพิจารณากลั่นกรองหรืออนุมัติการลงทุน หรือขายหลักทรัพย์ที่ธนาคารลงทุน การซื้อขายหรือให้เช่าทรัพย์ของธนาคาร ตามอำนาจที่กำหนด

3) การพิจารณากลั่นกรองหรืออนุมัติการว่าจ้างที่ปรึกษา การจัดซื้อจัดจ้างตามระเบียบการพัสดุ

4) การพิจารณากลั่นกรองแผนธุรกิจ งานนโยบายและงบประมาณประจำปี

5) การติดตามงานที่มีความสำคัญที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

6) การพิจารณาอนุมัติหรือรับทราบกิจการอื่นๆ ที่เกี่ยวกับการบริหารงานที่คณะกรรมการบริหารเห็นว่าจำเป็นหรือสมควรเป็นการเร่งด่วนเพื่อแก้ปัญหา ซึ่งหากไม่ดำเนินการแล้วจะเกิดความเสียหายแก่ธนาคาร และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบโดยเร็ว

7) ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร

มีวาระเท่ากับการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

3.2.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

1)	นายสมชัย	บุญนำศิริ	ประธานกรรมการ
2)	พลเอก เทียนชัย	รับพร	กรรมการ
3)	นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	กรรมการ
	นายสันติ	ปริวิสุทธิ์	เลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการ หรือเลขานุการคณะกรรมการฯ

1)	นายสมชัย	บุญนำศิริ	ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ แทน ศ.(พิเศษ) ดร. กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ โดยการแต่งตั้งให้มีผล ณ วันที่ 25 กรกฎาคม 2561

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบ มีการปรับปรุงขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ พ.ศ. 2561 ซึ่งมีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 13 ธันวาคม 2561 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1) รายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

1.1) สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

1.2) สอบทานกับผู้สอบบัญชีถึงประเด็นสำคัญๆ อันอาจกระทบต่อความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน เช่น

1.2.1) ความยุ่งยากหรือข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญ ที่ผู้สอบบัญชีประสบในระหว่างปฏิบัติงาน

1.2.2) ประเด็นข้อเท็จจริงและความเห็นที่แตกต่างกันระหว่างผู้สอบบัญชีกับฝ่ายจัดการ

1.2.3) ระดับประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน

1.2.4) ข้อบกพร่องหรือความสูญเสียที่ปรากฏขึ้นในงวดบัญชีนี้ และที่อาจจะเกิดขึ้นในงวดบัญชีต่อไป

1.2.5) ร่างงบการเงินประจำปีและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

1.2.6) รายงานของผู้สอบบัญชี

1.3) พิจารณารายการที่เกี่ยวโยง หรือรายการที่อาจขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร

1.4) สอบทานหลักฐานหากมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการดำเนินการที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญหรือขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคาร

1.5) สอบทานถึงข้อมูลที่นำส่งหน่วยงานกำกับดูแลให้มีความสอดคล้องกับข้อมูลในรายงานทางการเงิน

2) การควบคุมภายใน

2.1) สอบทานให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลตามมาตรฐานของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of Treadway Commission) โดยให้ผู้ตรวจสอบภายในต้องมีการประเมินระบบควบคุมภายในทั้งระบบอย่างน้อยปีละครั้ง นอกเหนือจากการประเมินการควบคุมภายในด้านการเงินร่วมกับผู้สอบบัญชี

2.2) สอบทานความเหมาะสมและประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในระบบสารสนเทศของธนาคาร รวมถึงการรักษาความปลอดภัยและแผนรองรับในกรณีฉุกเฉิน

3) ผู้สอบบัญชี

3.1) ประกันความเป็นอิสระแก่ผู้สอบบัญชี

3.2) สอบทานขอบเขตการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อป้องกันความซ้ำซ้อนของการปฏิบัติงานที่อาจจะมีความคาบเกี่ยวกันในงานตรวจสอบทางการเงินโดยคำนึงถึงประสิทธิภาพการใช้ทรัพยากรในกระบวนการตรวจสอบ

3.3) พิจารณา คัดเลือก แต่งตั้งและเลิกจ้าง รวมถึงอัตราผลตอบแทนการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี เสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น รวมทั้งประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

3.4) สอบทานรายงานผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี และอาจเสนอแนะให้สอบทานหรือตรวจสอบรายการใดที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญ พร้อมทั้งนำข้อเสนอแนะที่สำคัญเสนอคณะกรรมการธนาคาร

4) ผู้ตรวจสอบภายใน

4.1) ประกันความเป็นอิสระแก่ผู้ตรวจสอบภายใน

4.2) บังคับบัญชาสายตรงกับสายงานตรวจสอบภายใน แต่งานด้านการจัดการของสายงานตรวจสอบภายใน ให้ขึ้นตรงต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่

4.3) กำกับดูแลสายงานตรวจสอบภายใน ให้มีจริยธรรม และบรรษัทภิบาล พร้อมทั้งให้มีมาตรฐานการตรวจสอบอันเป็นที่ยอมรับ รวมถึงสอบทานและทบทวนจรรยาบรรณพนักงานตรวจสอบ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

4.4) สอบทานและทบทวนกฎบัตรของสายงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ

4.5) พิจารณาและอนุมัติแผนยุทธศาสตร์ของการตรวจสอบภายใน โครงสร้างองค์กร อัตราพนักงาน แผนการตรวจสอบภายในประจำปี ตลอดจนงบประมาณที่ใช้ในกระบวนการตรวจสอบภายใน เพื่อมุ่งไปสู่ประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกิจกรรมต่าง ๆ และจัดลำดับความสำคัญโดยคำนึงถึงระดับความเสี่ยง

4.6) สอบทานรายงานการตรวจสอบภายใน และประชุมลับกับผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน เพื่อสอบทานถึงการแทรกแซงจากฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการอันอาจจะกระทบถึงความเป็นอิสระและใจที่เป็นอิสระของผู้ตรวจสอบภายใน

4.7) กำกับดูแล เรื่องร้องเรียน และการแจ้งเบาะแสการกระทำผิดที่ส่งมายังสายงานตรวจสอบภายใน เพื่อให้มั่นใจว่ามีการดำเนินการตรวจสอบอย่างเหมาะสม

4.8) สอบทานกับผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน ถึงสมรรถนะในการใช้ทรัพย์สินของธนาคาร ให้เป็นไปตามนโยบายหรือคู่มือปฏิบัติงาน

4.9) สอบทานและพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการในเรื่องข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจพบและการสนองตอบจากฝ่ายจัดการ

4.10) ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารในการอนุมัติแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน กำหนดค่าตอบแทน และพิจารณาความดีความชอบของผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน การพิจารณาความดีความชอบและค่าตอบแทนของผู้ตรวจสอบภายใน สายงานตรวจสอบภายใน

4.11) ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน

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

5) การปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบปฏิบัติงาน

5.1) สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ข้อกำหนดจากทางราชการ และหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อป้องกันความเสียหาย ทั้งที่เป็นเบี้ยปรับ การตักเตือน ตลอดจนชื่อเสียงของธนาคารและของผู้บริหารธนาคาร

5.2) การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

5.2.1) กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติตามแนวนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

5.2.2) สอบทานรายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ถูกต้องและเพียงพอ

5.3) สอบทานความถูกต้องของเอกสารอ้างอิงและแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการคอร์รัปชันของธนาคาร ตามโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

6) การบริหารความเสี่ยง

6.1) สอบทานถึงระดับความเสี่ยงที่สำคัญและสอบทานถึงวิธีการประเมินความเสี่ยงของผู้ตรวจสอบภายในกับของผู้สอบบัญชีว่ามีวิธีการที่เพียงพอและมีมาตรฐานที่เชื่อถือได้

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

7) การประเมินการทำงาน

จัดให้มีการประเมินตนเองและคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ

8) การจัดทำและการสอบทานกฎบัตร

จัดทำกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และสอบทานความเหมาะสมของกฎบัตรดังกล่าวอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร

9) ความรับผิดชอบอื่นๆ

9.1) มีอำนาจในการตรวจสอบหรือสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบหรือสอบสวนได้

9.2) ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

วาระการดำรงตำแหน่ง

1) คณะกรรมการตรวจสอบมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดย 1 ปี ในที่นี้หมายถึง ช่วงเวลาระหว่างการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของปีที่ได้รับการแต่งตั้ง และการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปีถัดไป กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่ แต่ไม่เกิน 2 วาระติดต่อกัน เว้นแต่กรรมการคนใด มีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งนานกว่านั้น คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาความเป็นอิสระและประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายดังกล่าว ให้กลับมาดำรงตำแหน่งมากกว่า 2 วาระติดต่อกันได้ และการต่อวาระทุกครั้งต้องไม่ใช่การต่อวาระโดยอัตโนมัติ

2) กรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

2.1) ครบกำหนดตามวาระ

2.2) พ้นจากการเป็นกรรมการของธนาคาร

2.3) ลาออก

2.4) ตาย

2.5) ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการตรวจสอบตามข้อบังคับนี้ หรือตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2.6) คณะกรรมการธนาคารมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

2.7) ต้องโทษจำคุกตามคำพิพากษาถึงที่สุด หรือคำสั่งที่ชอบด้วยกฎหมายให้จำคุก เว้นแต่ในความผิดที่กระทำด้วยประมาทหรือความผิดลหุโทษ

2.8) เป็นคนไร้ความสามารถหรือเสมือนไร้ความสามารถ

2.9) เป็นบุคคลล้มละลาย

3) การลาออกของกรรมการตรวจสอบให้ยื่นใบลาต่อประธานกรรมการธนาคารล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน เว้นแต่มีเหตุจำเป็นอันมิอาจก้าวล่วงได้ โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติ

4) เมื่อมีกรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งกรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการตรวจสอบแทน โดยอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระของกรรมการตรวจสอบซึ่งตนแทน

กรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน

นายสมชัย	บุญนำศิริ	ประธานกรรมการ
พลเอก เทียนชัย	รับพร	กรรมการ

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดทำรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ตามที่ปรากฏในหน้า 186

3.2.4. คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม

รายชื่อคณะกรรมการบรรษัทภิบาลฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

1)	นายวิชัย	อัศรัสกร	ประธานกรรมการ
2)	นายนนทิกร	กาญจนะจิตรา	กรรมการ
3)	ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	กรรมการ
4)	นางแพตริเซีย	มงคลวนิช	กรรมการ
	นายกฤษณ์	ฉมาภิสิษฐ	เลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการ หรือเลขานุการคณะกรรมการฯ

1)	ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	รับตำแหน่งกรรมการบรรษัทภิบาลฯ วันที่ 25 กรกฎาคม 2561
2)	ดร.กุลยา	ตันติเตมิท	ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบรรษัทภิบาลฯ วันที่ 11 ตุลาคม 2561
3)	นางศิริพร	นพวัฒนพงศ์	พ้นจากตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการบรรษัทภิบาลฯ วันที่ 16 พฤศจิกายน 2561
4)	นายกฤษณ์	ฉมาภิสิษฐ	ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการบรรษัทภิบาลฯ วันที่ 23 พฤศจิกายน 2561
5)	นางแพตริเซีย	มงคลวนิช	รับตำแหน่งกรรมการบรรษัทภิบาลฯ วันที่ 27 ธันวาคม 2561

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม

1) เสนอแนวนโยบายเกี่ยวกับหลักบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารและบริษัทในเครือต่อคณะกรรมการธนาคาร

2) กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของสถาบันกำกับ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม

3) พิจารณาทบทวนเกี่ยวกับนโยบายด้านบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากล และข้อเสนอแนะของสถาบันหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

4) พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี สำหรับคณะกรรมการธนาคาร หรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการที่ธนาคารแต่งตั้งทุกชุด

5) เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร

6) ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนให้เป็นที่เข้าใจทั่วทุกระดับ และมีผลในทางปฏิบัติ

7) พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนงานบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม ได้ตามความเหมาะสม

8) การอื่นใดที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

3.2.5 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

รายชื่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

1)	นายนนทิกร	กาญจนะจิตรา	ประธานกรรมการ
2)	นายดิสทัต	โหตระกิตย์	กรรมการ
3)	นายสมชัย	บุญนำศิริ	กรรมการ
	นายศุภวัฒน์	วัฒน์ธนปติ	เลขานุการ
	นายบุญเชิด	พิกุลแย้ม	ผู้ช่วยเลขานุการ
	นางสาวนวลนภา	ว่องธวัชชัย	ผู้ช่วยเลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการ หรือเลขานุการคณะกรรมการฯ

1)	นายณัฐกฤตย์	ธนไพศาลกิจ	ออกจากตำแหน่งผู้ช่วยเลขานุการ วันที่ 1 ตุลาคม 2561 เนื่องจากเกษียณอายุ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ดังนี้

1) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการ ในการสรรหาและการกำหนดค่าตอบแทน รวมผลประโยชน์อื่นของกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร

2) พิจารณาเสนอแนะนโยบายในภาพรวมเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของธนาคาร

3) สรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติ ตามระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด แล้วนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้

3.1) กรรมการ

3.2) กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการ

3.3) ผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการ

4) ดูแลให้คณะกรรมการธนาคาร มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ

5) เสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการธนาคารแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามข้อบังคับ

6) ดูแลให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น

7) กำหนดแนวทางและประเมินผลงานของกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

8) เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหา นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทน และเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมายการดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย

9) ดำเนินการอื่นตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

3.2.6 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

องค์ประกอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วย กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงจากสายงานบริหารการเงิน สายงานปฏิบัติการ และสายงานบริหารความเสี่ยง

รายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

1)	นายไกรฤทธิ์	อุชุกานนท์ชัย	ประธานกรรมการ
2)	นายปุณณิศร์	ศกุนตนาค	กรรมการ
3)	นายสมชัย	บุญนำศิริ	กรรมการ
4)	นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	กรรมการ
5)	นายวิชัย	อัศรัสกร	กรรมการ
6)	นายผยง	ศรีวณิช	กรรมการ
7)	นางอัมพร	โชติรัชสกุล	กรรมการ
8)	นางสาวภูริ์พรรณ	เจริญสุข	กรรมการ
9)	นายพูลพัฒน์	ศรีเปล่ง	กรรมการและรักษาการเลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการ หรือเลขานุการคณะกรรมการฯ

1)	นางสาวภูริ์พรรณ	เจริญสุข	รับตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2561

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจหน้าที่ในการเสนอ/กำหนดนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยง ควบคุม ติดตาม ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้ธนาคารดำเนินตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารและหน่วยงานกำกับกำหนด เสนอ/กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลอดจนควบคุม ติดตามและประเมินความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีประสิทธิภาพและอยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ โดยจัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้งหรือตามความเหมาะสม และมีการนำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบ/พิจารณาทุกเดือน และคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ/พิจารณาทุกไตรมาส และปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

3.2.7 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

รายชื่อคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

1)	นายดิสทัต	โหตระกิตย์	ประธานกรรมการ
2)	ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	กรรมการ
3)	พลเอก เทียนชัย	รับพร	กรรมการ
	นายนิรุฒ	มณีพันธ์	เลขานุการ
	นางวิภาวดี	เลิศศรีสุริยะ	ผู้ช่วยเลขานุการ
	นางสาวนิภาวรรณ	วรรณสาธพ	ผู้ช่วยเลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการ หรือเลขานุการคณะกรรมการฯ

1)	นายสุชาติ	เดชอิทธิรัตน์	พ้นจากตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561 เนื่องจากเกษียณอายุ
2)	นายนิรุฒ	มณีพันธ์	ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ตั้งแต่วันที่ 26 ตุลาคม 2561 แทนนายสุชาติ เดชอิทธิรัตน์

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำเนินการใน 6 เรื่องหลัก ดังนี้

1) ดูแลให้ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ โดยผ่านหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

2) ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ

3) ประเมินการปฏิบัติงานประจำปีของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และมีความเป็นอิสระ รวมถึงทบทวนนโยบายและประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่างานด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารมีความเหมาะสม

4) ให้ความเห็นชอบต่อรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report)

5) สอบทานรายงานการสอบทานหรือติดตามการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และอาจมีการเสนอแนะให้สอบทาน หรือติดตามธุรกรรมใดที่เห็นว่าอาจมีการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และเห็นว่าเป็นเรื่องที่สำคัญที่มีความเสี่ยงต่อธนาคาร

6) รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อรับทราบผลการสอบทานหรือติดตามการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ตลอดจนการดำเนินการปรับปรุงแก้ไขในกรณีที่มีการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์

3.2.8 คณะกรรมการอิสระ

รายชื่อคณะกรรมการอิสระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

1)	นายดิสทัต	โหตระกิตย์	ประธานกรรมการอิสระ
2)	ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	กรรมการอิสระ
3)	พลเอก เทียนชัย	รับพร	กรรมการอิสระ
4)	นายสมชัย	บุญนำศิริ	กรรมการอิสระ
5)	นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	กรรมการอิสระ
6)	นายวิชัย	อัศรัสกร	กรรมการอิสระ
	นายนิรุฒ	มณีพันธ์	เลขานุการ
	นางวิภาวดี	เลิศศรีสุริยะ	ผู้ช่วยเลขานุการ
	นางสาวสินีนาฏ	ดำริห์อนันต์	ผู้ช่วยเลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการ หรือเลขานุการคณะกรรมการฯ

1)	นายนนทิกร	กาญจนะจิตรา	ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ในวันที่ 23 ธันวาคม 2561
2)	นายสุชาติ	เดชอิทธิรัตน์	พ้นจากตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการอิสระ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561 เนื่องจากเกษียณอายุ
3)	นายนิรุฒ	มณีพันธ์	ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการอิสระ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการอิสระ

1) เสนอแนะวาระการประชุมต่อประธานกรรมการธนาคาร กรณีที่เห็นว่ามีเรื่องสำคัญหรือประเด็นปัญหาที่คณะกรรมการธนาคารควรพิจารณา และยังไม่ได้มีการบรรจุไว้ในวาระการประชุม

2) เสนอความคิดเห็นแก่ประธานกรรมการธนาคารเกี่ยวกับบทบาทและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

3) สนับสนุนคณะกรรมการธนาคารเพื่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

4) กรณีที่มีการพิจารณาวาระสำคัญ ๆ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร เช่น รายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือการซื้อขายทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ กรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการอิสระทั้งหมดควรเข้าร่วมพิจารณาวาระสำคัญดังกล่าว

5) กรณีที่มีการพิจารณาวาระในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และกรรมการอิสระอาจมีความเห็นแย้งหรือมีข้อสังเกตอื่นใดก็ตาม ความเห็นหรือข้อสังเกตดังกล่าวควรได้รับการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคารด้วยทุกครั้ง

6) ติดตามดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยเฉพาะเรื่องการกำกับการปฏิบัติงาน ระบบบัญชีระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยง

7) ดำเนินการอื่นใดที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

วาระการดำรงตำแหน่ง

มีวาระเท่ากับการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 9 ปีติดต่อกัน โดยเมื่อครบ 9 ปีแล้ว หากคณะกรรมการธนาคาร/ที่ประชุมผู้ถือหุ้น จะแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงาน ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบการดำรงตำแหน่งกรรมการต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

3.3 รายชื่อเลขานุการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้มีการแต่งตั้งเลขานุการบริษัทตั้งแต่ปี 2551 มาเป็นลำดับ จนถึงปัจจุบัน ได้แต่งตั้ง นายนิรุฒ มณีพันธ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย ทำหน้าที่เป็น เลขานุการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561 เป็นต้นไป เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยคุณสมบัติและหน้าที่ของเลขานุการบริษัท มีรายละเอียด ดังนี้

หน้าที่ความรับผิดชอบสำหรับตำแหน่งเลขานุการบริษัท

1) ดูแลกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

2) จัดประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้อง และสม่ำเสมอ

3) จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังนี้
   - ทะเบียนกรรมการ
   - หนังสือนัดประชุมกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปีของบริษัท
   - หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

4) เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร

5) ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และที่ประชุมผู้ถือหุ้น

6) ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ ของธนาคาร

7) ดูแลเรื่องการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance)

3.4 การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารได้กำหนดการประชุมคณะกรรมการธนาคารไว้เป็นการล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยในปี 2561 มีการกำหนดการประชุมเป็นปกติในวันพุธที่สองและสี่ของเดือน และอาจมีการประชุมวาระพิเศษตามความเหมาะสม โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมวาระการประชุมและเอกสารประกอบไปยังคณะกรรมการธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน และเลขานุการจะเป็นผู้จดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารเพื่อพร้อมให้ตรวจสอบได้ ทั้งนี้ ธนาคารได้จำแนกวาระการประชุมออกเป็นหมวดหมู่ที่ชัดเจน เช่น เรื่องที่ประธานแจ้งที่ประชุม เรื่องรับรองรายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมา เรื่องสืบเนื่อง เรื่องนโยบาย เรื่องสินเชื่อ เรื่องปรับปรุงหนี้ เรื่องการลงทุน เรื่องซื้อ/ขายทรัพย์สินและจัดซื้อจัดจ้าง เรื่องทรัพยากรบุคคล เรื่องเพื่อทราบ และเรื่องอื่นๆ เพื่อให้การดำเนินการประชุมมีประสิทธิภาพ

ในปี 2561 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคาร 24 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 44 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 22 ครั้ง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 17 ครั้ง คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม 14 ครั้ง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 13 ครั้ง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ 12 ครั้ง และคณะกรรมการอิสระ 4 ครั้ง

โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน ดังนี้

รายนามคณะกรรมการ	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาฯ	คณะกรรมการบรรษัทภิบาลฯ	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการกำกับฯ	คณะกรรมการอิสระ
1) นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ [1]	15/15	-	-	-	-	-	-	-
2) นายไกรฤทธิ์ อุชุกานนท์ชัย	21/24	39/44	-	-	-	13/13	-	-
3) นายสมชัย บุญนำศิริ [2]	24/24	-	21/22	17/17		12/13	-	4/4
4) นายนนทิกร กาญจนะจิตรา [3]	23/24	-	-	17/17	13/14	-	-	4/4
5) นายดิสทัต โหตระกิตย์	21/24	-	-	13/17	-	-	12/12	3/4
6) นายวิชัย อัศรัสกร	22/24	-	-	-	14/14	13/13	-	3/4
7) ศ.(พิเศษ)ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ [4]	22/24	-	12/12	-	4/6	-	12/12	4/4
8) พลเอก เทียนชัย รับพร	23/24	-	21/22	-	-	-	12/12	4/4
9) นายปุณณิศร์ ศกุนตนาค	21/24	39/44	-	-	-	13/13	-	-
10) นายธันวา เลาหศิริวงศ์	20/24	-	20/22	-	-	10/13	-	4/4
11) นางแพตริเซีย มงคลวนิช [5]	-	-	-	-	-	-	-	-
12) นายผยง ศรีวณิช	22/24	41/44	-	-	-	11/13	-	-
กรรมการที่ออกระหว่างปี								
1) ดร.สมชัย สัจจพงษ์ [6]	5/7	-	-	-	-	-	-	-
2) ดร.กุลยา ตันติเตมิท [7]	15/18	34/35	-	-	11/12	-	-	-

หมายเหตุ ตัวเลขในตาราง หมายถึง จำนวนครั้งที่มาประชุม / จำนวนครั้งที่มีการประชุมระหว่างกรรมการอยู่ในตำแหน่ง

(1) ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร วันที่ 12 มิถุนายน 2561 และดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคาร วันที่ 28 มิถุนายน 2561

(2) ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ วันที่ 25 กรกฎาคม 2561

(3) ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ วันที่ 23 ธันวาคม 2561

(4) ลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ และดำรงตำแหน่งกรรมการบรรษัทภิบาลฯ วันที่ 25 กรกฎาคม 2561

(5) ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และกรรมการบรรษัทภิบาลฯ วันที่ 27 ธันวาคม 2561

(6) ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารและประธานกรรมการธนาคาร วันที่ 1 พฤษภาคม 2561

(7) ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และกรรมการบรรษัทภิบาลฯ วันที่ 11 ตุลาคม 2561

นอกจากนี้ ในปี 2561 คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมร่วมกันโดยไม่มีฝ่ายจัดการ จำนวน 9 ครั้ง เพื่อเป็นการดำเนินการที่สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้ร่วมพิจารณาและแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ที่ได้กำหนดไว้

3.5 ค่าตอบแทนกรรมการ

3.5.1 นโยบายการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระความรับผิดชอบของกรรมการ ผลประกอบการของธนาคาร ภาวะเศรษฐกิจโดยรวม เทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจระดับเดียวกัน และต้องเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด โดยกำหนดค่าตอบแทนเป็น 4 ส่วน ดังนี้

1) ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ
2) ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง โดยจ่ายให้แก่กรรมการที่ดำรงตำแหน่ง ดังนี้
   2.1) ประธานกรรมการธนาคาร
   2.2) รองประธานกรรมการธนาคาร
   2.3) ประธานกรรมการชุดย่อยอื่นๆ เช่น ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ประธานกรรมการอิสระ และประธานกรรมการในคณะอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มี หรือควรมี หรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามีความจำเป็น เป็นต้น
3) ค่าเบี้ยประชุม โดยจ่ายให้กรรมการที่เข้าประชุม ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
4) เงินบำเหน็จกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์การจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการ ดังนี้
   4.1) ธนาคารจะต้องมีผลกำไรจากผลประกอบการ และ
   4.2) ธนาคารจะต้องมีการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้เสนอค่าตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบข้างต้น ได้แก่ ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ โดยไม่มีการให้สิทธิประโยชน์อื่นๆ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 25 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2561 ได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ	อัตราต่อคน
1.1 ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร	70,000 บาท / เดือน
1.2 ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง ดังนี้	
1.2.1 ประธานกรรมการธนาคาร	130,000 บาท / เดือน
1.2.2 รองประธานกรรมการธนาคาร	30,000 บาท / เดือน
1.2.3 ประธานกรรมการชุดย่อยต่างๆ เช่น - ประธานกรรมการบริหาร - ประธานกรรมการตรวจสอบ - ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน - ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม - ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง - ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ - ประธานกรรมการอิสระ - ประธานกรรมการในคณะอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มีหรือควรมี หรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามีความจำเป็น	30,000 บาท / เดือน
1.3 ค่าเบี้ยประชุม จ่ายให้กับกรรมการที่เข้าร่วมประชุมในคณะกรรมการที่มีอยู่ และคณะอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มีหรือควรมี หรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามีความจำเป็น	30,000 บาท / ครั้ง

นอกจากค่าตอบแทนดังกล่าวข้างต้น มีค่าตอบแทนจ่ายให้กับกรรมการที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์ โดยจ่ายให้เฉพาะค่าเบี้ยประชุมในอัตรา 30,000 บาท / ครั้งที่เข้าร่วมประชุม แต่ไม่เกินเดือนละ 1 ครั้ง

ทั้งนี้ ที่ผ่านมาจนถึงปัจจุบัน ธนาคารไม่มีการให้ค่าตอบแทนอื่นแก่กรรมการ นอกเหนือจากที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

3.5.2 ค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2561

ในปี 2561 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ประกอบด้วย ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง และค่าเบี้ยประชุมให้คณะกรรมการ รวมทั้งสิ้นเป็นเงิน 25,100,204.30 บาท จำแนกเป็น

1) ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร รวม 15,045,204.30 บาท

2) ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริหาร รวม 1,740,000.00 บาท คณะกรรมการตรวจสอบ รวม 1,591,000.00 บาท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวม 1,440,000.00 บาท คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม รวม 1,530,000.00 บาท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวม 1,710,000.00 บาท คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวม 1,410,000.00 บาท และคณะกรรมการอิสระ รวม 274,000.00 บาท

นอกจากนี้ มีค่าตอบแทนจ่ายให้แก่กรรมการที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์ รวม 360,000.00 บาท

หน่วย: บาท

รายชื่อคณะกรรมการ	ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน							
	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาฯ	คณะกรรมการบรรษัทภิบาลฯ	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการกำกับฯ	คณะกรรมการอิสระ
1) นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ[1]	1,101,333.33							
2) นายไกรฤทธิ์ อุชุกานนท์ชัย	1,560,000.00	720,000.00				720,000.00		
3) นายสมชัย บุญนำศิริ[2]	1,200,000.00		516,774.19	360,000.00				
4) นายนนทิกร กาญจนะจิตรา[3]	1,200,000.00			720,000.00	360,000.00			
5) นายดิสทัต โหตระกิตย์	1,200,000.00			360,000.00			720,000.00	244,000.00
6) นายวิชัย อัศรัสกร	1,200,000.00				720,000.00	360,000.00		
7) ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์[4]	1,200,000.00		414,225.81		150,000.00		330,000.00	30,000.00
8) พลเอก เทียนชัย รับพร	1,200,000.00		360,000.00				360,000.00	
9) นายปุณณิศร์ ศกุนตนาค	1,200,000.00	360,000.00				360,000.00		
10) นายธันวา เลาหศิริวงศ์	1,200,000.00		300,000.00			270,000.00		
11) นางแพตริเซีย มงคลวนิช[5]	11,290.32							
12) นายผยง ศรีวณิช	1,200,000.00	360,000.00						
กรรมการที่ออกระหว่างปี								
1) ดร.สมชัย สัจจพงษ์[6]	650,000.00							
2) ดร.กุลยา ตันติเตมิท[7]	922,580.65	300,000.00			300,000.00			
รวมค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร	15,045,204.30							
รวมค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย		1,740,000.00	1,591,000.00	1,440,000.00	1,530,000.00	1,710,000.00	1,410,000.00	274,000.00
ค่าตอบแทนประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์[8]								360,000.00
รวมค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ								9,695,000.00
รวมค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ								25,100,204.30

หมายเหตุ (1) ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร วันที่ 12 มิถุนายน 2561 และดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคาร วันที่ 28 มิถุนายน 2561

(2) ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ วันที่ 25 กรกฎาคม 2561

(3) ครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ วันที่ 23 ธันวาคม 2561

(4) ลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ และดำรงตำแหน่งกรรมการบรรษัทภิบาลฯ วันที่ 25 กรกฎาคม 2561

(5) ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และกรรมการบรรษัทภิบาลฯ วันที่ 27 ธันวาคม 2561

(6) ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคารและประธานกรรมการธนาคาร วันที่ 1 พฤษภาคม 2561

(7) ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร และกรรมการบรรษัทภิบาลฯ วันที่ 11 ตุลาคม 2561

(8) ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 25 (ปี 2561) วันที่ 27 เมษายน 2561 มีมติอนุมัติให้จ่ายค่าตอบแทนแก่ประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์ เฉพาะค่าเบี้ยประชุมในอัตรา 30,000 บาท/ครั้งที่เข้าร่วมประชุม แต่ไม่เกินเดือนละ 1 ครั้ง โดยคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ได้จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 ประกอบด้วยผู้แทนฝ่ายนายจ้าง และผู้แทนฝ่ายลูกจ้างเป็นคณะกรรมการ โดยให้กรรมการธนาคารคนหนึ่งมาเป็นประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์ ซึ่งนายนนทิกร กาญจนะจิตรา ดำรงตำแหน่งเป็นประธานฯ

3.5.3 เงินบำเหน็จคณะกรรมการธนาคาร ประจำปี 2560

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2560 จำนวน 33,430,000.00 บาท ดังนี้

หน่วย : บาท

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร		เงินบำเหน็จ	รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร		เงินบำเหน็จ
1) ดร.สมชัย	สัจจพงษ์	3,678,363.76	8) นายปุณณิศร์	ศกุนตนาค	2,860,949.59
2) นายไกรฤทธิ์	อุชุกานนท์ชัย	3,269,656.67	9) นายสมชัย	บุญนำศิริ	2,452,242.50
3) ศ.(พิเศษ)ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	2,860,949.59	10) นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	2,452,242.50
4) นายนนทิกร	กาญจนะจิตรา	2,860,949.59	11) ดร.กุลยา	ตันติเตมิท	2,860,949.59
5) นายวิชัย	อัศรัสกร	297,852.29	12) นายผยง	ศรีวณิช	2,860,949.59
6) นายดิสทัต	โหตระกิตย์	2,860,949.59	13) นายสุพันธุ์	มงคลสุธี	1,661,702.23
7) พลเอก เทียนชัย	รับพร	2,452,242.51			
รวมทั้งสิ้น			33,430,000.00		

3.6 ผู้บริหารธนาคาร

3.6.1 กรรมการผู้จัดการใหญ่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ มีอำนาจหน้าที่กำกับดูแล บริหารจัดการ และดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ นโยบาย ข้อบังคับ และเป้าหมายตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ ตลอดจนบริหารงานตามแผนงานหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น โดยมีหน้าที่รับผิดชอบหลัก ดังนี้

1) กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ นโยบาย ข้อบังคับ และเป้าหมายตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

2) บริหารงานตามแผนงานหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น

3) บังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้างธนาคาร ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และอำนาจหน้าที่ของธนาคาร

4) ติดต่อสร้างความสัมพันธ์ และประสานความร่วมมือระหว่างธนาคารกับหน่วยงานและองค์กรต่างๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ

5) เป็นผู้แทนหรือผู้มีอำนาจกระทำการแทนธนาคารในการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานภายนอก หน่วยงานกำกับ หรือกระทำนิติกรรมใดๆ ที่มีผลผูกพันตามกฎหมาย ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายภายใต้กรอบวัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร

6) ร่วมประชุมและเป็นคณะกรรมการตามที่ได้รับแต่งตั้งจากธนาคาร

7) พิจารณาเรื่องอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย

การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่

ในปี 2561 ธนาคารใช้แนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยกำหนดให้มีการประเมิน 2 ครั้ง คือ พิจารณาผลการปฏิบัติงานตั้งแต่เดือน มกราคม — มิถุนายน 2561 และผลการปฏิบัติงานตั้งแต่เดือนมกราคม — ธันวาคม 2561 ตามกระบวนการ ดังนี้

1) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทบทวนและกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานตามตัวชี้วัด และนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ

2) คณะกรรมการบริหาร พิจารณาตัวชี้วัดและประเมินผลการปฏิบัติงาน โดยเปรียบเทียบกับดัชนีวัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator : KPI) ที่กำหนดตามกลยุทธ์และเป้าหมายในแต่ละปี และความสามารถในการบริหารจัดการ

3) สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล นำเสนอผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อขอความเห็นชอบ

4) คณะกรรมการธนาคารแจ้งผลการประเมินต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่

3.6.2 ผู้บริหารระดับสูง

รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูง ณ วันที่ 2 มกราคม 2562 (ตามโครงสร้างองค์กร หน้า 8-9)

ชื่อ-นามสกุล		ตำแหน่ง	สายงาน
1. นายผยง	ศรีวณิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
2. นายปริญญา	พัฒนภักดี	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน
3. นายพูลพัฒน์	ศรีเปล่ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานบริหารความเสี่ยง
4. นางประราลี	รัตน์ประสาทพร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน และผู้บริหารองค์กรนวัตกรรมข้อมูลเพื่อการขับเคลื่อนธุรกิจ	• สายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อและกระบวนการธุรกิจเครือข่ายรายย่อย • องค์กรนวัตกรรมข้อมูลเพื่อการขับเคลื่อนธุรกิจ
5. นายวีระพงศ์	ศุภเศรษฐ์ศักดิ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจขนาดกลาง
6. นางอัมพร	โชติรัชสกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานปฏิบัติการ
7. นายบุญเลิศ	สินสมบัติ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานเทคโนโลยี
8. ดร.รุ่ง	มัลลิกะมาส	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงาน Global Business Development and Strategy
9. นายนิรุฒ	มณีพันธ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย
10. นางสาวภูริ์พรรณ	เจริญสุข	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานบริหารการเงิน
11. นายสุรธันว์	คงทน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2
12. นายเอกชัย	เตชะวิริยะกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 1
13. นายรวินทร์	บุญญานุสาสน์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน
14. นายสันติ	ปริวิสุทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานตรวจสอบภายใน
15. นายศุภวัฒน์	วัฒน์ธนปติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล
16. นางอรนุช	ศิรประภา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย
17. นายกิตติพัฒน์	เพียรธรรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจภาครัฐ
18. นายโกศล	แข่มขื่น	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย
19. นายธวัชชัย	ชีวานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ
20. นายปฏิเวช	สันตะวานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สังกัดธนาคารกรุงไทย

ผู้บริหารระดับสูงที่เกษียณอายุในวันที่ 30 กันยายน 2561

ชื่อ-นามสกุล		ตำแหน่ง	สายงาน
1. นางสาวอาริศรา	ธรมธัช	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจภาครัฐ
2. นายสุชาติ	เดชอิทธิรัตน์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย
3. นายลือชัย	ชัยปริญญา	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูง ในปี 2561

1) นางสาวภูริพรรณ	เจริญสุข	รับตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารการเงิน ตั้งแต่วันที่ 4 มกราคม 2561 แทน นางวลัยรัตน์ เลิศอำพรไพศาล ที่เกษียณอายุงาน
2) ม.ล.ณัฏฐ์ชัญญา	ทวีวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ สิ้นสุดการเป็นพนักงาน ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2561
3) นางอัมพร	โชติรัชสกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานปฏิบัติการ ดำรงตำแหน่ง รักษาการผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ ตั้งแต่วันที่ 28 พฤษภาคม 2561 แทน ม.ล.ณัฏฐ์ชัญญา ทวีวงศ์ ที่สิ้นสุดการเป็นพนักงาน
4) นายวีระพงศ์	ศุภเศรษฐ์ศักดิ์	หมุนเวียนงานไป กำกับดูแลสายงานธุรกิจขนาดกลาง ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561 แทนนายปฏิเวช สันตะวานนท์ ที่หมุนเวียนงานไป ปฏิบัติงานในตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ. กรุงไทย ไอบีเจ ลิสซิ่ง
5) นายปฏิเวช	สันตะวานนท์	หมุนเวียนงานไป ปฏิบัติงานในตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ.กรุงไทย ไอบีเจ ลิสซิ่ง ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561
6) นายนิรุฒ	มณีพันธ์	ดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561 แทนนายสุชาติ เดชอิทธิรัตน์ ที่เกษียณอายุงาน
7) นายสุรธันว์	คงทน	รับตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2 ตั้งแต่วันที่ 8 ตุลาคม 2561 แทน นายวีระพงศ์ ศุภเศรษฐ์ศักดิ์ ที่หมุนเวียนงานไปกำกับดูแลสายงานธุรกิจขนาดกลาง
8) นายกิตติพัฒน์	เพียรธรรม	รับตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจภาครัฐ ตั้งแต่วันที่ 9 ตุลาคม 2561 แทน นางสาวอาริศรา ธรมธัช ที่เกษียณอายุงาน
9) นายโกศล	แข่มขื่น	รับตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย ตั้งแต่วันที่ 29 ตุลาคม 2561 แทน นายลือชัย ชัยปริญญา ที่เกษียณอายุงาน
10) นายเอกชัย	เตชะวิริยะกุล	เลื่อนตำแหน่งจาก ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน เป็น รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 1 ตั้งแต่วันที่ 11 ธันวาคม 2561
11) นายรวินทร์	บุญญานุสาสน์	เลื่อนตำแหน่งจาก ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน เป็น รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน ตั้งแต่วันที่ 11 ธันวาคม 2561

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูงภายหลัง วันที่ 31 ธันวาคม 2561

1) นายธวัชชัย	ชีวานนท์	รับตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ ตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2562

3.7 ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงที่เป็นธรรม สมเหตุสมผล และอยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันได้ในอุตสาหกรรม โดยมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่นำเสนอค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงและค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบและกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคาร ซึ่งจะเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว สอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน และสอดคล้องตาม Performance Ranking โดยมีการเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน ทั้งที่เป็นตัวชี้วัดด้านการเงิน ตัวชี้วัดด้านการนำกลยุทธ์ไปสู่การปฏิบัติ ตัวชี้วัดด้านการควบคุมการปฏิบัติตามกฎหมายกฎระเบียบต่าง ๆ ตัวชี้วัดด้านการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน รวมทั้งตัวชี้วัดด้านการพัฒนาบุคลากร ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใสตามหลักบรรษัทภิบาล และตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน เพื่อพัฒนาองค์กรให้เป็น Performance Driven Organization (PDO)

ในปี 2561 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ดังนี้

- ผู้บริหารระดับสูงตามนิยามของ ก.ล.ต. ประกอบด้วย กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รวม 26 คน เป็นจำนวนเงินรวม 273,216,954 บาท แบ่งเป็นผู้บริหารระดับสูงที่ธนาคารจ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 18 คน เป็นจำนวนเงินรวม 196,701,588 บาท และผู้บริหารระดับสูงที่ธนาคารไม่ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 8 คน เป็นจำนวนเงินรวม 76,515,366 บาท (ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวได้รวมถึงเงินตอบแทนพิเศษประจำปี 2560 สำหรับผู้บริหารระดับสูงที่เกษียณในปี 2560 จำนวน 3 ท่านซึ่งได้รับในปี 2561 ด้วยเช่นกัน)
- ผู้บริหารกลุ่ม รวม 88 คน (ผู้มีอำนาจจัดการตามนิยามของ ธปท.) เป็นจำนวนเงินรวม 419,422,048 บาท แบ่งเป็นผู้บริหารกลุ่มที่ธนาคารจ่ายเงินเดือน เงินประจำหน่วยงาน เงินตอบแทนพิเศษ เงินช่วยเหลือบุตร เงินช่วยเหลือการศึกษาบุตร เงินช่วยเหลือค่าเช่าบ้าน และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 72 คน เป็นจำนวนเงินรวม 391,806,199 บาท และผู้บริหารกลุ่มที่ธนาคารจ่ายเงินเดือน เงินประจำหน่วยงาน เงินตอบแทนพิเศษ เงินช่วยเหลือบุตร เงินช่วยเหลือการศึกษาบุตร เงินช่วยเหลือค่าเช่าบ้าน แต่ไม่มีเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 16 คน เป็นจำนวนเงินรวม 27,615,849 บาท (ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวได้รวมถึงเงินตอบแทนพิเศษประจำปี 2560 สำหรับผู้บริหารกลุ่มที่เกษียณในปี 2560 จำนวน 11 ท่านซึ่งได้รับในปี 2561 ด้วยเช่นกัน)

3.8 ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

รายชื่อ		KTB	บริษัทย่อย							บริษัทร่วม					บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน							
															บริษัทอื่นๆ		บริษัทที่มีกรรมการร่วมกัน					
			1	2	3	4	5	6	7	1	2	3	4	5	1	2	1	2	3	4	5	6
กรรมการ																						
นายเอกนิติ	นิติทัณฑ์ประภาศ	XX															XX	X				
นายไกรฤทธิ์	อุชุกานนท์ชัย	A																	XX	XX	X	X
นายสมชัย	บุญนำศิริ	X																				
นายนนทิกร	กาญจนะจิตรา	X																				
นายดิสทัต	โหตระกิตย์	X															X					
นายวิชัย	อัศรัสกร	X																	X			
ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	X																	X			
พลเอก เทียนชัย	รับพร	X																				
นายปุณณิศร์	ศกุนตนาค	/																				
นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	X																				
นางแพตริเซีย	มงคลวนิช	/																				
นายผยง	ศรีวณิช	B												X								
ผู้บริหารระดับสูง																						
นายปริญญา	พัฒนภักดี	M	X						XX													
นายพูลพัฒน์	ศรีเปล่ง	M		XX									/									
นางประราลี	รัตน์ประสาทพร	M					X			X												
นายวีระพงศ์	ศุภเศรษฐ์ศักดิ์	M									X		/									
นางอัมพร	โชติรัชสกุล	M		X		X																
นายบุญเลิศ	สินสมบัติ	M				XX																
ดร.รุ่ง	มัลลิกะมาส	M																				
นายนิรุฒ	มณีพันธ์	M																				
น.ส.ภูริพรรณ	เจริญสุข	M																				
นายสุรธันว์	คงทน	M																				
นายเอกชัย	เตชะวิริยะกุล	M													X							
นายวินทร์	บุญญานุสาสน์	M								X			/									
นายสันติ	ปริวิสุทธิ์	M																				
นายศุภวัฒน์	วัฒน์ธนปติ	M																				
นางอรนุช	ศิรประภา	M																				
นายกิตติพัฒน์	เพียรธรรม	M																				
นายโกศล	แข่มขื่น	M																				
นายธวัชชัย	ชีวานนท์ *	M																				
นายปฏิเวช	สันตะวานนท์	M										X										

หมายเหตุ ตารางนี้มิได้แสดงรายละเอียดตำแหน่งของแต่ละท่านในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง โดยรายละเอียดของตำแหน่งจะแสดงอยู่ที่ประวัติของแต่ละท่านในหัวข้อประวัติคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงโดยสังเขป
* รับตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง วันที่ 2 มกราคม 2562

สัญลักษณ์
XX = ประธานกรรมการบริษัท
/ = กรรมการบริหาร
X = กรรมการ
M = ผู้บริหารระดับสูง
A = นายไกรฤทธิ์ อุชุกานนท์ชัย ดำรงตำแหน่งใน KTB ดังนี้
- รองประธานกรรมการ
- ประธานกรรมการบริหาร
B = นายผยง ศรีวณิช ดำรงตำแหน่งใน KTB ดังนี้
- กรรมการผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร
- กรรมการ

หมายเหตุ
(1) รายชื่อของบริษัทย่อย และบริษัทร่วม เป็นไปตามเกณฑ์การจัดทำงบการเงินของธนาคาร ที่ได้ระบุในหัวข้อการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
(2) บริษัทอื่นๆ ได้แก่ บริษัทที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป (ไม่รวมบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามข้อ 1) และบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเนื่องจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
(3) บริษัทที่มีกรรมการร่วมกัน ได้แก่บริษัทที่กรรมการธนาคารดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทดังกล่าว

รายชื่อ		KTB	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน														
			บริษัทที่มีกรรมการร่วมกัน													บริษัทที่มีผู้บริหารร่วมกัน	
			7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	1	2
กรรมการ																	
นายเอกนิติ	นิติทัณฑ์ประภาศ	XX															
นายไกรฤทธิ์	อุฆฤกานนท์ขัย	A															
นายสมชัย	บุญนำศิริ	X	X	XX													
นายนนทิกร	กาญจนะจิตรา	X			XX	X	XX										
นายดิสทัต	โหตระกิตย์	X															
นายวิชัย	อัศรัสกร	X						X	X	X							
ศ.(พิเศษ)	ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์	X									X						
พลเอก	เทียนชัย รับพร	X															
นายปุณณิศร์	ศกุนตนาค	/										/					
นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	X											XX	X			
นางแพตริเซีย	มงคลวนิช	/													X		
นายผยง	ศรีวณิช	B															
ผู้บริหารระดับสูง																	
นายปริญญา	พัฒนภักดี	M															
นายพูลพัฒน์	ศรีเปล่ง	M															
นางประราลี	รัตน์ประลาทพร	M															
นายวีระพงศ์	ศุภเศรษฐ์ศักดิ์	M														X	
นางอัมพร	โชติรัชสกุล	M															
นายบุญเลิศ	สินสมบัติ	M															
ดร.รุ่ง	มัลลิกะมาส	M															
นายนิรุฒ	มณีพันธ์	M															
น.ส.ภูรีพรรณ	เจริญสุข	M															
นายสุรธันว์	คงทน	M															
นายเอกชัย	เตชะวิริยะกุล	M															
นายรวินท์	บุญญานุสาสน์	M															
นายสันติ	ปริวิสุทธิ์	M															
นายศุภวัฒน์	วัฒน์ธนปติ	M															
นางอรนุช	ศิรประภา	M															
นายกิตติพัฒน์	เพียรธรรม	M															
นายโกศล	แข่มขื่น	M															
นายธวัชชัย	ชีวานนท์ *	M															XX
นายปฏิเวช	สันตะวานนท์	M															

บริษัทย่อย
1. บจ.กรุงไทยกฎหมาย
2. บจ.รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ
3. บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย
4. บจ.กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซส
5. บจ.กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง
6. บจ.กรุงไทย แอดไวซ์เซอรี่
7. บมจ.บัตรกรุงไทย

บริษัทร่วม
1. บมจ.กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต
2. บมจ.กรุงไทยพานิชประกันภัย
3. บจ.กรุงไทย ไอบีเจ ลิสซิ่ง
4. บล.เคที ซิมิโก้
5. บจ.เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน-บริษัทอื่นๆ
1. บจ.โรงแรมท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ
2. บมจ.ทิพยประกันภัย

บริษัทที่มีกรรมการร่วมกัน
1. บมจ.การบินไทย
2. บมจ.ไออาร์พีซี
3. บมจ.ปตท.
4. บจ.วี. กรุ๊ป ฮอนด้าคาร์ส์ และบริษัทในเครือ
5. บมจ.แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส
6. บจ.แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค
7. บมจ.เดอะ แพลทินัม กรุ๊ป
8. บมจ.บีอีซี เวิลด์
9. บจ.เอสไอเอสบี
10. บจ.เอนเคย์ สตูดิโอ
11. บมจ.เจ.อาร์.ดับเบิลยู.ยูทิลิตี้
12. บจ.พาเนล พลัส
13. บจ.พาเนล พลัส เอ็มดีเอฟ
14. บจ.เชียงเฮง อินเตอร์เนชั่นแนล
15. บมจ.ดุสิตธานี
16. บจ.เอลิเซีย อาหารและเครื่องดื่ม
17. บมจ.ฮิวแมนิก้า
18. บมจ.ทีพีบีไอ
19. บจ.ไทยสมายล์แอร์เวย์

บริษัทที่มีผู้บริหารร่วมกัน
1. บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ
2. บจ.ไชคลิ่งคลาวด์

3.9 การถือหุ้นธนาคารของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

รายชื่อคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง		ตำแหน่ง	จำนวนหลักทรัพย์ที่ถือ				สัดส่วน
			ตนเอง	คู่สมรส	บุตร	รวม	ร้อยละ
1. นายเอกนิติ	นิติทัณฑ์ประภาศ	ประธานกรรมการธนาคาร	-	-	-	-	-
2. นายไกรฤทธิ์	อุชุกานนท์ชัย	รองประธานกรรมการธนาคาร	-	-	-	-	-
3. นายสมชัย	บุญนำศิริ	กรรมการธนาคาร	-	-	-	-	-
4. นายนนทิกร	กาญจนะจิตรา	กรรมการธนาคาร	-	-	-	-	-
5. นายดิสทัต	โหตระกิตย์	กรรมการธนาคาร	-	-	-	-	-
6. นายวิชัย	อัศรัสกร	กรรมการธนาคาร	-	-	-	-	-
7. ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	กรรมการธนาคาร	-	-	-	-	-
8. พลเอก เทียนชัย	รับพร	กรรมการธนาคาร	-	-	-	-	-
9. นายปุณณิศร์	ศกุนตนาค	กรรมการธนาคาร	-	-	-	-	-
10. นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	กรรมการธนาคาร	-	-	-	-	-
11. นางแพตริเซีย	มงคลวนิช	กรรมการธนาคาร	-	-	-	-	-
12. นายผยง	ศรีวณิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่	-	-	-	-	-
13. นายปริญญา	พัฒนภักดี	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	-	-	-	-	-
14. นายพูลพัฒน์	ศรีเปล่ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	-	-	-	-	-
15. นางประราลี	รัตน์ประสาทพร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	-	-	-	-	-
16. นายวีระพงศ์	ศุภเศรษฐ์ศักดิ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	-	-	-	-	-
17. นางอัมพร	โชติรัชสกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	-	-	-	-	-
18. นายบุญเลิศ	สินสมบัติ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	-	-	-	-	-
19. ดร.รุ่ง	มัลลิกะมาส	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	-	-	-	-	-
20. นายนิรุฒ	มณีพันธ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	-	-	-	-	-
21. นางสาวภูริพรรณ	เจริญสุข	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	-	-	-	-	-
22. นายสุรธันว์	คงทน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	-	-	-	-	-
23. นายเอกชัย	เตชะวิริยะกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	-	-	-	-	-
24. นายรวินทร์	บุญญานุสาสน์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	-	-	-	-	-
25. นายสันติ	ปริวิสุทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	-	1,070	-	1,070	0.000008
26. นายศุภวัฒน์	วัฒน์ธนปติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	-	-	-	-	-
27. นางอรนุช	ศิรประภา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	-	-	-	-	-
28. นายกิตติพัฒน์	เพียรธรรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	-	-	-	-	-
29. นายโกศล	แช่มชื่น	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	7,000	-	-	7,000	0.000050
30. นายปฏิเวช	สันตะวานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	-	70,000	-	70,000	0.000501

3.10 บุคลากร

3.10.1 จำนวนพนักงาน

ธนาคารมีจำนวนพนักงานและพนักงานตามสัญญา และลูกจ้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ดังนี้

หน่วย : คน

สายงาน	จำนวนพนักงาน และพนักงานตามสัญญา		ลูกจ้าง	รวม
	สำนักงานใหญ่	ไม่ใช่สำนักงานใหญ่		
หน่วยงานที่ขึ้นตรงต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่	86	-	-	86
สายงาน Global Business Development and Strategy	56	-	-	56
นวัตกรรมข้อมูลเพื่อการขับเคลื่อนธุรกิจ	126	-	-	126
ธุรกิจขนาดใหญ่	18	-	-	18
สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 1	178	-	-	178
สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2	97	-	-	97
สายงานสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร	120	-	-	120
สายงานธุรกิจขนาดกลาง	1,152	-	2	1,154
สายงานธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน	144	-	-	144
สายงานธุรกิจภาครัฐ	216	-	-	216
สายงานบริหารการเงิน	441	15	-	456
สายงานบริหารความเสี่ยง	301	-	2	303
สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ	204	-	-	204
สายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน	199	-	-	199
สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย	480	-	17	497
สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย	1,615	11,934	77	13,626
สายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อและกระบวนการธุรกิจเครือข่ายรายย่อย	845	-	52	897
สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย	231	-	-	231
สายงานตรวจสอบภายใน	297	-	-	297
สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล	376	-	1	377
สายงานเทคโนโลยี	686	-	-	686
สายงานปฏิบัติการ	1,789	-	7	1,796
รวมทั้งสิ้น	9,657	11,949	158	21,764

3.10.2 ค่าตอบแทนพนักงาน

ในปี 2561 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงาน (รวมถึงผู้บริหารระดับสูง) จำแนกเป็นเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่ารักษาพยาบาล เงินสมทบประกันสังคม ค่าฝึกอบรม เงินสงเคราะห์ และผลประโยชน์อื่นๆ รวม 23,635 ล้านบาท

3.10.3 นโยบายการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงานในปีที่ผ่านมา

จากความท้าทายทางเทคโนโลยีและการแข่งขันที่รุนแรงจากคู่แข่ง (Bank และ Non-Bank) ทั้งในและต่างประเทศ ธนาคารจึงมุ่งพัฒนาตาม Core Competency และ Technical Competency ของพนักงาน รวมถึงพัฒนาศักยภาพผู้บริหาร (Leadership Competency) เพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร ในด้าน "เก่งงาน เก่งคน เก่งเทคโนโลยี" โดยธนาคารได้วิเคราะห์และระบุส่วนที่ต้องพัฒนา (Development Areas) เพื่อนำมาวางแผนการพัฒนาบุคลากรเพื่อปิด Competency Gap และจัดทำ Training Year Plan ของแต่ละสายงานเพื่อพัฒนาพนักงานตามแนวทางที่กำหนด ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารบรรลุยุทธศาสตร์และเป้าหมายการเป็น Digital Banking ที่มีการดำเนินงานสอดคล้องเป็นไปตามกฎเกณฑ์และกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับ

ฝ่ายสถาบันพัฒนาศักยภาพบุคลากรในฐานะหน่วยงานหลักในการพัฒนาบุคลากรและผู้นำ ได้พิจารณาปัจจัยต่างๆ เริ่มจากรวบรวมข้อมูลความต้องการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานในระดับองค์กร ข้อมูลแผนยุทธศาสตร์ธนาคาร นโยบายของผู้บริหาร นโยบายของสายงาน รวมถึงความต้องการระดับบุคลากรเพื่อนำมาใช้วิเคราะห์ร่วมกับปัจจัยอื่นๆ อาทิ กรอบสมรรถนะ ความท้าทายเชิงยุทธศาสตร์ขององค์กร แผนปฏิบัติการขององค์กรทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ฯลฯ เพื่อนำมากำหนดแผนการพัฒนาบุคลากรของธนาคารอย่างครอบคลุมครบทุกมิติอันจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งเป็นการเสริมสร้างทักษะการทำงานให้กับพนักงานและการให้ความรู้ใหม่กับพนักงานที่มีการเปลี่ยนตำแหน่งงาน (Upskill - Reskill) เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างยั่งยืน โดยมุ่งพัฒนาพนักงานในด้านต่างๆ ดังต่อไปนี้

ด้านเก่งงาน

ธนาคารมุ่งสร้างและพัฒนาทักษะที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานในแต่ละตำแหน่ง เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานได้ตามเป้าหมายและยุทธศาสตร์ของธนาคาร โดยธนาคารได้จัดหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน ในหลากหลายช่องทาง อาทิ E-Learning เพื่อให้พนักงานมีการพัฒนาด้วยตนเอง (Self-Learning) โดยในปี 2561 ธนาคารได้มีการพัฒนาความรู้ผ่านช่องทาง Knowledge Management และ E-Learning เชื่อมโยงเข้ากับ Career Path เพื่อส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมการเรียนรู้ด้วยตนเอง (Self-Learning) ซึ่งจะช่วยให้พนักงานสามารถเรียนรู้ได้ทุกที่ ทุกเวลา นอกจากนี้ ธนาคารยังเล็งเห็นถึงคุณค่าของพนักงานทุกคนในธนาคาร ว่าเป็นสินทรัพย์อันมีค่าที่ทำงานกับธนาคารมาอย่างยาวนาน สั่งสมประสบการณ์ ความรู้ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ ในเรื่องเฉพาะเจาะจง ที่สามารถถ่ายทอดให้กับพนักงานคนอื่นๆ ภายในธนาคาร เพื่อให้เกิดความรู้และข้อแนะนำดีๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการทำงาน จนสามารถปฏิบัติงานบรรลุเป้าหมายได้ ธนาคารจึงริเริ่มโครงการ Train the Trainer ขึ้น เพื่อพัฒนาวิทยากรภายในองค์กรให้เป็นวิทยากรที่มีความเป็นมืออาชีพ มีทั้งความรู้และทักษะ ที่จำเป็นต่อการถ่ายทอดความรู้ให้กับเพื่อนพนักงาน

ด้านเก่งคน

นอกเหนือจากการพัฒนาความสามารถในการทำงานของพนักงานสามารถปฏิบัติงานให้บรรลุวัตถุประสงค์แล้ว ธนาคารยังมุ่งเสริมสร้างและพัฒนาทักษะของผู้บริหารให้มีความพร้อมและยกระดับ Performance ของพนักงาน ซึ่งในปี 2561 ธนาคารเน้นการสร้าง Inspiration, Strategic Orientation และ Coaching Culture ให้กับผู้บริหารของธนาคารผ่านทางหลักสูตรภายในและภายนอกโดยสถาบันระดับโลกที่มีชื่อเสียง นอกจากนี้ ธนาคารได้ให้ความสำคัญในการสร้างสังคมคนดี จึงเน้นเรื่องคุณธรรมจริยธรรมให้เกิดแก่พนักงาน โดยธนาคารได้จัดหลักสูตรภายใต้ "โครงการกรุงไทยคุณธรรม" เพื่อยกระดับการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริต (Zero Tolerance) สร้างค่านิยมและจิตสำนึกที่ดี ยึดมั่นปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ไม่ละเมิดกฎเกณฑ์ กฎระเบียบ ผ่านหลักสูตรต่างๆ โดยมีพนักงานทุกระดับเข้ารับการอบรม

ด้านเก่งเทคโนโลยี

ทักษะด้าน Digital Mindset & Digital Literacy ถือเป็นทักษะที่จำเป็นต่อการเป็น Digital Banking ธนาคารจึงมุ่งพัฒนาพนักงานให้มีความพร้อมในการปฏิบัติงาน สามารถริเริ่มและพัฒนาใหม่ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า อีกทั้งยังสร้างความตระหนักรู้และความรู้ในด้าน Cyber Security หรือการรักษาความปลอดภัยและความเป็นส่วนตัวของข้อมูลลูกค้าให้กับพนักงานทุกระดับ เพื่อรองรับอัตราการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องของจำนวนธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบดิจิทัล เพื่อให้ลูกค้าสามารถใช้บริการของธนาคารได้อย่างสะดวกและปลอดภัย โดยธนาคารได้เพิ่มการอบรมในหลักสูตรที่สร้างความตระหนักรู้และความรู้ที่เกี่ยวข้องกับ Cyber Security ให้กับพนักงานภายในธนาคารทุกระดับ

โดยในปี 2561 ธนาคารมีการจัดฝึกอบรมทั้งภายในและภายนอกธนาคาร ทั้งในและต่างประเทศ ผ่านช่องทางการเรียนรู้ในหลายรูปแบบ รวมทั้งสิ้น 521 หลักสูตร 1,643 รุ่น ผ่านการอบรมทั้งสิ้น 21,764 คน คิดเป็น 72.15 ชั่วโมง/คน/ปี นอกจากนี้ ธนาคารยังคำนึงถึงสังคมและสิ่งแวดล้อม มีการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจในการร่วมพัฒนาเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน มีการดำเนินโครงการต่างๆ เกี่ยวกับสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง ซึ่งให้ผู้บริหารและพนักงานมีส่วนร่วมในการดำเนินโครงการและยังมีการให้ความรู้ด้านสิ่งแวดล้อมผ่านช่องทางต่างๆ เช่น คลิปวิดีโอเรื่อง Office น่าอยู่เมื่อแมลงสาบหายไป (ปีเตอร์หายไปไหน?) จัดทำโปสเตอร์ด้านสิ่งแวดล้อมเพื่อให้พนักงานทุกระดับทั่วทั้งองค์กร ตระหนักและเห็นความสำคัญของสิ่งแวดล้อม และได้ยังมีการจัดหลักสูตร Internal Digitization - Paperless Branch (Initiative 1: e-Slip & e-Signature) เพื่อลดการใช้กระดาษและปรับปรุงกระบวนการทำงาน จำนวน 8 รุ่น ให้กับตัวแทนสาขาทั่วประเทศกว่า 250 คน พร้อมทั้งยังมีการให้ความรู้ด้านอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน ผ่านหลักสูตร "เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงานระดับหัวหน้างาน และ ระดับบริหาร" และหลักสูตร "การดับเพลิงขั้นต้น" จำนวนทั้งสิ้น 22 รุ่น 1,050 คน

รายงานของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารตั้งขึ้นโดยมติของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ปัจจุบันคณะกรรมการบริหารประกอบด้วย กรรมการธนาคารจำนวน 4 คน โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่ง มีรายนามดังต่อไปนี้

1.	นายไกรฤทธิ์	อุชุกานนท์ชัย	ประธานกรรมการบริหาร
2.	นายปุณณิศร์	ศกุนตนาค	กรรมการบริหาร
3.	นางแพตริเซีย	มงคลวนิช	กรรมการบริหาร
4.	นายผยง	ศรีวณิช	กรรมการบริหาร
	นายนิรุฒ	มณีพันธ์	เลขานุการคณะกรรมการบริหาร
	นางสาวสินีนาฏ	ดำริห์อนันต์	ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

ในปี 2561 คณะกรรมการบริหาร ได้มีการประชุมทั้งสิ้น 44 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร รวมถึงมีการรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำสม่ำเสมอ ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

การพิจารณากลั่นกรองและอนุมัติสินเชื่อ/ปรับปรุงหนี้

คณะกรรมการบริหาร พิจารณา (1) อนุมัติสินเชื่อ จำนวน 256 ราย และกลั่นกรองเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ จำนวน 228 ราย (2) อนุมัติปรับปรุงหนี้ จำนวน 17 ราย และกลั่นกรองเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ จำนวน 9 ราย (3) อนุมัติด้านนโยบาย จำนวน 57 เรื่อง และกลั่นกรองเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ จำนวน 107 เรื่อง และ (4) รับทราบรายงานต่างๆ เช่น รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในเครือ รายงานความคืบหน้าการติดตามผลการดำเนินการตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ รายงานการลงทุนในตราสารทุน/ตราสารหนี้ เป็นต้น รวมจำนวน 116 เรื่อง

การพิจารณาแผนยุทธศาสตร์/แผนธุรกิจ

คณะกรรมการบริหารได้ให้ความสำคัญกับการพิจารณากลั่นกรองแผนยุทธศาสตร์/แผนธุรกิจประจำปี นโยบายและแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารที่จะเป็นความร่วมมือทางธุรกิจระหว่างธนาคารและบริษัทในเครือทั้งหมด ให้เกิดการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ที่มีความสอดคล้องกันอย่างชัดเจนและมุ่งเน้นที่จะสร้างการเติบโตของกลุ่มธนาคาร รวมถึงการทบทวนแผนบริหารเงินกองทุนและกลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนของธนาคาร ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณา

การติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในเครือ

คณะกรรมการบริหารได้ติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารเปรียบเทียบกับเป้าหมายตัวชี้วัดและธนาคารคู่เทียบ การลงทุนในตราสารทุน/ตราสารหนี้ของธนาคาร และได้ให้ความสำคัญกับการติดตามให้ฝ่ายจัดการดำเนินการตามมติที่ประชุมคณะกรรมการที่ได้สั่งการไป รวมถึงผลการดำเนินงานของบริษัทในเครืออย่างสม่ำเสมอ

การมอบนโยบายและให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการบริหารได้มอบนโยบายและให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์แก่ฝ่ายจัดการ และมุ่งเน้นให้มีการปฏิบัติงานเชิงรุกเพื่อให้องค์กรบรรลุเป้าหมายตามวัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ ดังตัวอย่างเช่น

- วิเคราะห์ปัญหาหนี้ค้างชำระ (Non Performing Loans) ทบทวนยุทธศาสตร์การให้สินเชื่อ และหาแนวทางแก้ไขหนี้ค้างชำระ โดยมุ่งประสิทธิภาพในการติดตามหนี้ค้างชำระ และป้องกันมิให้เกิดปัญหาหนี้ค้างชำระ ตลอดจนแนวทางการปรับปรุงแก้ไขกระบวนการด้านสินเชื่อให้มีความรัดกุมยิ่งขึ้น
- ให้มีการปฏิบัติโดยเคร่งครัดในกระบวนการนำเสนอข้อมูลสำหรับการพิจารณาสินเชื่อ และปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เพื่อให้การพิจารณาของคณะกรรมการบริหารมีประสิทธิภาพและรัดกุม โดยให้จัดทำข้อมูลและเอกสารประกอบอื่นๆ ให้มีความกระชับเท่าที่จำเป็น ในขณะที่ยังครอบคลุมประเด็นสำคัญเพียงพอที่ใช้ในการพิจารณา เน้นหัวข้อการวิเคราะห์ที่สำคัญทั้งด้าน Character ของลูกค้า ความสามารถในการชำระหนี้ ความแข็งแกร่งของแหล่งเงินทุน ปัจจัยเสี่ยง ปัจจัยสนับสนุน รวมถึงคุณภาพของหลักประกันและเงื่อนไขการควบคุมความเสี่ยง ที่เป็นข้อสรุปของฝ่ายจัดการ ตลอดจนบทสรุปของประเด็นสำคัญ ทั้งด้านธุรกิจและด้านกฎหมาย รวมถึงเงื่อนไขในการอนุมัติ และผลการพิจารณาของคณะกรรมการชุดย่อยระดับฝ่ายจัดการ ตลอดจนกำชับให้ต้องใช้ความระมัดระวังรอบคอบในการปฏิบัติงาน ต้องมีการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้า ข้อมูลงบการเงินตามมาตรฐาน ความสัมพันธ์ในเครือข่ายทางธุรกิจ และข่าวสารความเคลื่อนไหวในภาพรวมธุรกิจอย่างละเอียดรอบคอบ

- ให้ข้อเสนอแนะและมอบนโยบายด้านสินเชื่อ เช่น

  - การทบทวนข้อความสัญญามาตรฐานของธนาคาร โดยคำนึงถึงข้อกฎหมายอย่างระมัดระวังและเป็นประโยชน์ต่อธนาคารอย่างดีที่สุด รวมถึงให้ศึกษาแนวทางการปฏิบัติของสถาบันการเงินอื่นประกอบด้วย เพื่อให้เกิดการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ

  - นโยบายการสนับสนุนให้ลูกค้าธนาคารใช้บริการ Full Cash Management อย่างครบวงจร ซึ่งจะทำให้เกิดประโยชน์ในเชิงธุรกิจ และจะทำให้การทำ Data Analytic ตลอดจนการกำหนดกลยุทธ์ในการจัดการความเสี่ยงของลูกค้า (Account Strategy) ได้อย่างเหมาะสม ซึ่งเป็นแนวทางควบคุมความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

  - การปรับปรุงระบบ Credit Risk Rating Model เพื่อให้การจัดทำ Credit Rating สะท้อนความเสี่ยงของลูกค้าให้ถูกต้องและเป็นปัจจุบัน ตลอดจนการจัดทำ Benchmark รวมถึงการกำหนดกรอบ Pricing/Credit Spread สำหรับลูกค้าแต่ละประเภทให้สอดคล้องเหมาะสมตาม Credit Rating แต่ละระดับและกลุ่มธุรกิจของลูกค้า และเป็นมาตรฐานเดียวกันทั่วทั้งธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักการบริหารสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพ

  - การกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติสินเชื่อในด้านต่างๆ และให้ดำเนินการโดยเคร่งครัดด้วยความรอบคอบรัดกุม เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงมีประสิทธิภาพ และเป็นมาตรฐานในการปฏิบัติงาน เช่น

    › นโยบายการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ เพื่อกำหนดเป็นแนวทางในการตรวจสอบความน่าเชื่อถือของสหกรณ์และคุณภาพสินทรัพย์ที่แท้จริง โดยการตรวจสอบคุณภาพลูกหนี้ งบการเงิน รวมถึงระเบียบกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่ใช้ในการพิจารณาและควบคุมการให้เงินกู้ยืมแก่สมาชิกของสหกรณ์ ตลอดจนวิธีการดำเนินงานของสหกรณ์ ในการบริหารความเสี่ยง เป็นต้น

    › กระบวนการเพื่อให้การตรวจสอบสต๊อคสินค้าของลูกค้าธนาคารมีประสิทธิภาพและเป็นการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารในด้านหลักประกันให้มีความรัดกุมยิ่งขึ้น และให้ถือปฏิบัติโดยเคร่งครัดสำหรับลูกค้าสินเชื่อทุกรายที่มีหลักประกันเป็นการจำนำสต๊อคสินค้า จะต้องนำสต๊อคสินค้ามาจดทะเบียนหลักประกันทางธุรกิจให้กับธนาคาร

    › การจัดทำ Product Program ในการสนับสนุนสินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อให้แก่ Dealer รถยนต์ เพื่อใช้เป็นคู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงาน

    › หลักเกณฑ์ เงื่อนไข คุณสมบัติของผู้ร่วมทุน (Partner) ของลูกค้าธนาคารที่เป็นลักษณะกิจการร่วมค้าหรือการร่วมทุน เช่น Consortium หรือ Joint Venture เป็นต้น

    › การนำเสนอวงเงิน Trade Finance ประเภท Multi Facilities

    › การนำระบบ Early Warning System (EWS) มาใช้ในการประเมินระดับความเสี่ยงของลูกค้าธนาคาร และเป็นเครื่องมือสำหรับติดตามดูแลสินเชื่อในเชิงป้องกันการเกิดหนี้ด้อยคุณภาพของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ

  - กำชับให้มีการปฏิบัติงานอย่างรัดกุมด้วยความรอบคอบระมัดระวัง พนักงานสินเชื่อในฐานะผู้ดูแลลูกค้าจะต้องตระหนักในบทบาทหน้าที่และถือปฏิบัติตามนโยบาย/เงื่อนไขที่คณะกรรมการสินเชื่อได้กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด มีการปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานตามหลักการความสมเหตุสมผลและระมัดระวัง

  - ให้ข้อเสนอแนะและมอบนโยบายให้กำหนดแนวทางป้องกันแก้ไขและยกระดับมาตรการเฝ้าระวังป้องกันข้อมูลลูกค้าอย่างเข้มงวดขั้นสูงสุด เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารมั่นใจว่าธนาคารมีกระบวนการติดตามและตรวจสอบในเชิงรุก เพื่อดูแลข้อมูลของลูกค้าในระบบของธนาคารเป็นประจำอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่งในการให้บริการของธนาคารในยุค Digital Banking

- มอบนโยบายด้าน Zero Tolerance Towards Non Compliance and Fraud เพื่อสนับสนุนแผนการดำเนินงานด้าน Market Conduct ในการยกระดับมาตรฐานการให้บริการทางการเงิน และนำไปสู่การเป็นธนาคารต้นแบบคุณธรรมภายใต้โครงการกรุงไทยคุณธรรม เป็นการปลูกจิตสำนึกพนักงาน ร่วมสร้างวัฒนธรรมไม่ทนต่อการทุจริตทั่วทั้งองค์กรของธนาคาร เพื่อให้พนักงานมีความยึดมั่นต่อการปฏิบัติงานด้วยความถูกต้อง ทั้งนี้ มีการกำหนดแนวทางในการตรวจสอบ ร่วมกันพัฒนาหาแนวทางป้องกันการทุจริตหรือกระทำผิด และสนับสนุนแนวทางการดำเนินงานแบบ 3 Lines of Defense ให้มีประสิทธิภาพ
- มอบนโยบายสำหรับการเตรียมความพร้อมและแนวทางดำเนินการของคณะทำงานต่างๆ เพื่อรองรับกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่ออกหรือปรับปรุงใหม่ ตลอดจนการปรับเปลี่ยน/แก้ไข กฎระเบียบต่างๆ ให้มีความทันสมัย และทันต่อเหตุการณ์

(นายไกรฤทธิ์ อุชุกานนท์ชัย)
ประธานกรรมการบริหาร

รายงานคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ประจำปี 2561

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 3 คน โดยมีผู้บริหารสายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมายทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และผู้บริหารกลุ่มกำกับงานกฎเกณฑ์ทำหน้าที่เป็นผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและระเบียบกระทรวงการคลัง โดยในปี 2561 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ได้มีการประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และมีการรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นรายไตรมาส ซึ่งสรุปผลงานสำคัญได้ดังนี้

1. พิจารณารายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Annual Compliance Report) ประจำปี 2560

คณะกรรมการฯ พิจารณาเนื้อหาและเห็นชอบรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Annual Compliance Report) ประจำปี 2560 ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาและนำส่งไปยังธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะเพื่อยกระดับการกำกับดูแลให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นในปีถัดไป เช่น เพิ่มเติมเกี่ยวกับการกำหนดมาตรการลงโทษพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และมาตรการควบคุมภายในที่เหมาะสมเพื่อป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐ

2. พิจารณาแผน สอบทาน และติดตามผลการดำเนินการตามแผนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Program) ประจำปี 2561

คณะกรรมการฯ พิจารณาปรับปรุงและให้แนวทางการวิเคราะห์และเชื่อมโยงข้อมูลการกำหนดระดับความเสี่ยงตาม Risk Matrix เพื่อจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Program) ประจำปี 2561 รวมถึงได้ติดตามผลการดำเนินงานตามแผนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Program) ประจำปี 2561 โดยคณะกรรมการฯ พิจารณารายงานผลการดำเนินการ ให้ข้อเสนอแนะในการจัดการแก้ไขปัญหาและปรับปรุงกระบวนการทำงาน (Process Improvement) โดยให้ความสำคัญกับเรื่อง Market Conduct ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย อีกทั้งกำหนดเป้าหมายในการลดความเสี่ยงที่ชัดเจน และ Roadmap ของธนาคารที่ใช้ในการบริหารจัดการทรัพยากรเพื่อลดความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

3. ทบทวนจรรยาบรรณธุรกิจธนาคาร (Code of Conduct) และนโยบายด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการฯ พิจารณาความเหมาะสมของเนื้อหาและให้คำแนะนำต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ในการทบทวนจรรยาบรรณธุรกิจธนาคาร (Code of Conduct) นโยบายต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชั่น (Anti-Bribery and Corruption Policy: ABC Policy) เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศเรื่องมาตรฐานขั้นต่ำของนโยบายและแนวทางป้องกันการทุจริตในการจัดซื้อจัดจ้างที่ผู้ประกอบการต้องจัดให้มีตามมาตรา 19 แห่งพระราชบัญญัติการจัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. 2560 ของคณะกรรมการความร่วมมือป้องกันการทุจริต โดยเน้นย้ำหลักการเรื่องการต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชั่นความซื่อสัตย์สุจริตในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร พร้อมทั้งทบทวนนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (นโยบาย AML/CTPF) เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและสอดคล้องกับกฎกระทรวง/ประกาศสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและประกาศใช้ภายในธนาคารต่อไป

4. สอบทานและติดตามรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสาขาต่างประเทศ และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

คณะกรรมการฯ ได้สอบทานรายงานและติดตามผลการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Report) ของสาขาต่างประเทศ 8 สาขาและ 1 สำนักงานผู้แทนเป็นรายไตรมาส และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

5. กำหนดมาตรการควบคุมภายในเพื่อป้องกันการรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดอันเป็นสิ่งจูงใจให้เกิดการกระทำความผิด

คณะกรรมการฯ พิจารณาและให้ความเห็นชอบแนวทางการกำหนดมาตรการควบคุมภายในเพื่อป้องกันการรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดอันเป็นสิ่งจูงใจให้เกิดการกระทำความผิด และพิจารณาความเหมาะสมของขอบเขต เนื้อหาและให้คำแนะนำต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ในการจัดทำมาตรการควบคุมภายในเพื่อป้องกันการรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดอันเป็นสิ่งจูงใจให้เกิดการกระทำความผิด เพื่อให้ธนาคารดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance) ได้รับความเชื่อมั่นและไว้วางใจจากสังคม (Public Trust) โดยเน้นย้ำกระบวนการสร้างการรับรู้ภายในธนาคาร จัดให้มีช่องทางการสื่อสารและกระบวนการสร้างการรับรู้ที่ชัดเจนตั้งแต่ผู้บริหารลงมาถึงพนักงานทุกระดับ (Tone from the top)

6. การมอบนโยบายและให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการฯ ได้ให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์แก่ฝ่ายจัดการเพื่อพัฒนากระบวนการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ให้มีประสิทธิภาพและรัดกุมยิ่งขึ้น ดังนี้

6.1 ให้ข้อเสนอแนะโครงการ Krungthai Compliance Champion โดยกำหนดแนวทางในการศึกษาดูงานต่างประเทศของผู้ได้รับรางวัล เน้นย้ำเรื่องการให้ความรู้พื้นฐานก่อนการเดินทางและจัดทำรายงานสรุปผลที่ได้จากการศึกษาดูงาน เพื่อสามารถนำความรู้มาต่อยอดเป็น Best Practice และพัฒนากระบวนการปฏิบัติงานของธนาคารและสอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ และนโยบาย Zero Tolerance พร้อมทั้งผลักดันให้เกิดการขับเคลื่อนการเปลี่ยนแปลงอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร

6.2 มอบนโยบายให้มีโครงการ Compliance Change Maker ซึ่งเป็นโครงการที่ต่อยอดจากโครงการ Krungthai Compliance Champion มุ่งเน้นการกำกับดูแลการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) เพื่อ Train the Trainers โดยใช้แนวความคิดเรื่อง Design Thinking Process และ Hackathon Technique เสริมสร้างการมีส่วนร่วมจากหลายภาคส่วนของธนาคารให้เกิดการ Collaboration ระหว่างหัวหน้างานและผู้ปฏิบัติงาน และสามารถถ่ายทอดจากแนวความคิดไปสู่การลงมือปฏิบัติจริงภายในระยะเวลาที่รวดเร็ว โดยมีหัวใจสำคัญคือการเปลี่ยน Mindset ของบุคลากรธนาคารให้มี Compliance Culture เพื่อสร้าง Integrity มุ่งไปสู่เป้าหมายเรื่อง Public Trust

6.3 ให้ข้อเสนอแนะและแนวทางการเตรียมความพร้อมของธนาคารเพื่อรองรับกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของสหภาพยุโรป (General Data Protection Regulation : GDPR) ดำเนินการลดความเสี่ยง (Risk) และความรับผิด (Liability) ที่เกิดขึ้นแก่ธนาคาร พร้อมทั้งติดตามความคืบหน้าการดำเนินการของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

6.4 ให้ข้อเสนอแนะเรื่องความเสี่ยงและประเมินผลกระทบของธนาคารเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับ Cryptocurrency และ Initial Coins Offering (ICO) ตามพระราชกำหนดการประกอบธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล พ.ศ. 2561 และพระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 19) พ.ศ. 2561

6.5 มอบนโยบายและให้ข้อเสนอแนะการสื่อสารประชาสัมพันธ์ด้าน Public Trust และการสร้าง Compliance Culture ของธนาคาร โดยให้ความสำคัญกับการสื่อสารประชาสัมพันธ์ให้เป็นรูปธรรมชัดเจน

(นายดิสทัต โหตระกิตย์)
ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

รายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วยกรรมการธนาคาร จำนวน 5 คน กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร จำนวน 3 คน รวม 9 คน โดยมีผู้บริหารกลุ่มบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ในปี 2561 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมทั้งสิ้น 13 ครั้ง โดยมีการรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน และรายงานคณะกรรมการธนาคารทุกไตรมาส

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลตามแนวทางของหน่วยงานกำกับ และแนวทางพึงปฏิบัติที่เป็นสากล การบริหารจัดการความเสี่ยงโดยรวมให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และการบริหารเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม/เพียงพอสำหรับการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงอื่นที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและเหมาะสมเป็นปัจจุบัน

2. กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร ประกอบด้วย Key Risk Indicators, Risk Appetite, Risk Tolerance และจัดทำรายงาน Risk Management Dashboard โดยคำนึงถึงแผนธุรกิจของธนาคาร (Strategic Objectives) และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ SEPA และ Basel ทั้งนี้ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

3. กำกับดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงตามแนวนโยบายที่กำหนด โดยมีการติดตามรายงานความเสี่ยงทุกด้าน รวมทั้งติดตามและเฝ้าระวังสถานการณ์ความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด ทั้งด้านภาวะเศรษฐกิจ การเงินและการธนาคาร เช่น การแข่งขัน การเปลี่ยนแปลงของกฎข้อบังคับต่าง ๆ ของทางการ และประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น (Stress Test) ต่อฐานะความมั่นคงของธนาคาร

4. พัฒนาเครื่องมือและปรับปรุงกระบวนการบริหารสินเชื่อ เพื่อป้องกันความเสี่ยงและลด NPL พร้อมทั้งเฝ้าระวังและติดตามพอร์ตสินเชื่อและ NPL ของธนาคารอย่างใกล้ชิด โดยให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องมารายงานแนวทางการบริหารจัดการหนี้ที่มีปัญหาและความคืบหน้าในการดำเนินการ

5. กลั่นกรองและให้ความเห็นในแผนยุทธศาสตร์ รวมถึง Key Initiatives ของสายงานต่าง ๆ เพื่อให้มั่นใจว่า แผนยุทธศาสตร์และ Key Initiatives ได้มีการพิจารณาด้านความเสี่ยงอย่างครอบคลุมรอบด้าน

6. กำหนดแผนแม่บทด้านเทคโนโลยีสารสนเทศประจำปี 2561 (IT Master Plan 2018) ให้สอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์และแผนธุรกิจของธนาคาร โดยคำนึงถึงการพัฒนาขีดความสามารถด้านธุรกิจ การพัฒนาระบบงานเชิงพื้นฐาน เพื่อให้สามารถพัฒนาต่อยอดความต้องการอย่างต่อเนื่อง มีประสิทธิภาพ และการนำเทคโนโลยีที่เหมาะสม มาใช้ในการสร้างศักยภาพการแข่งขันและการเติบโตทางธุรกิจ ดังนี้

   6.1 ด้าน Building Future Banking เป็นการนำเทคโนโลยีมาพัฒนากระบวนการทำงานและการให้บริการแก่ลูกค้าและสร้างโอกาสการเติบโตธุรกิจในอนาคตจาก Future Banking

   6.2 ด้าน Optimize Net Profit เป็นการพัฒนาโครงการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินการในเรื่องธุรกิจหลักและโครงการเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานภาครัฐ

   6.3 ด้าน Strengthen Foundation เป็นการเสริมสร้างโครงสร้างและระบบ IT ของธนาคารให้แข็งแกร่งเพื่อรองรับกระบวนการทำงานภายในธนาคาร

   6.4 ด้าน Business as Usual เป็นการจัดหาและทดแทนอุปกรณ์และระบบเดิมที่หมดอายุหรือล้าสมัย เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจเป็นปกติและต่อเนื่อง

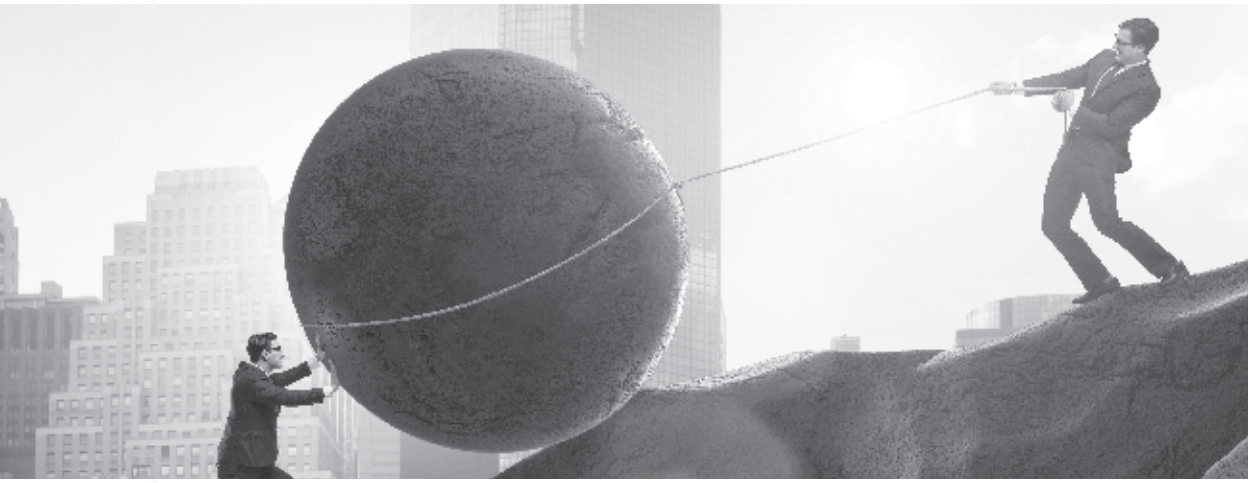
   ธนาคารให้ความสำคัญในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยกำหนดหน่วยงานที่รับผิดชอบในการดูแลความเสี่ยงดังกล่าวและมีการติดตามผลความคืบหน้าแผนการดำเนินการด้านความปลอดภัย ซึ่งนอกจากเรื่อง Security ที่สำคัญแล้ว ยังคำนึงถึงเรื่อง Availability เพื่อให้ระบบงานมีความพร้อมใช้งานและให้สามารถบริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง และเรื่อง Integrity เพื่อให้ระบบงานและข้อมูลต้องมีความถูกต้องและเชื่อถือได้ โดยให้ถือเป็นนโยบายที่สำคัญของธนาคารด้วย

7. กำกับดูแลและติดตามการดำเนินการตามประเด็นสั่งการและข้อสังเกตของ ธปท. และหน่วยงานกำกับอื่น ได้แก่ ปปง. ก.ล.ต. อย่างใกล้ชิด โดยกำหนดให้หน่วยงานที่รับผิดชอบใส่ใจและเร่งรัดดำเนินการ และมีการกำหนดระยะเวลาดำเนินการที่ชัดเจน

8. กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลอดจนควบคุม ติดตาม และประเมินความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีประสิทธิภาพและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

(นายไกรฤทธิ์ อุชุกานนท์ชัย)
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
มกราคม 2562

ปัจจัยความเสี่ยง



1. ภาพรวมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

1.1 แนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ท่ามกลางกระแสการแข่งขันและการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและสังคมที่รุนแรงและรวดเร็ว รวมถึงนวัตกรรมเทคโนโลยีในยุค Digital Economy ที่ทำให้เกิดการพลิกโลก (Disruptive Technology) ทั้งด้านเศรษฐกิจ ธุรกิจ และการดำรงชีวิตในรูปแบบใหม่ ธุรกิจธนาคารจึงต้องปรับตัวให้สอดคล้องกับ Digital Trend ดังกล่าว ซึ่งการบริหารความเสี่ยงเป็นปัจจัยสำคัญที่จะช่วยป้องกัน รักษา และส่งเสริมให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ และการมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพจะสะท้อนถึงการบริหารจัดการที่ดี มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และมีความโปร่งใสสามารถตรวจสอบได้ อันเป็นรากฐานสำคัญที่จะทำให้ธนาคารเติบโตได้อย่างมั่นคง

ธนาคารเป็นสถาบันการเงินขั้นนำขนาดใหญ่ของประเทศ ซึ่งให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ โดยได้กำหนดโครงสร้าง นโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ตามกรอบข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงแนวทางของ Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) และ State Enterprise Performance Appraisal (SEPA) ซึ่งเป็นกรอบโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงองค์กรเชิงบูรณาการตามหลักสากล โดยมีหลักการสำคัญ คือ การเชื่อมโยงกระบวนการบริหารความเสี่ยงเข้ากับแผนกลยุทธ์ และโอกาสทางธุรกิจของธนาคาร ซึ่งช่วยบูรณาการการบริหารและจัดการความเสี่ยงครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร โดยธนาคารได้จัดทำแผนภูมิความเสี่ยง (Risk Map) เพื่อระบุปัจจัยเสี่ยง (Risk Factor) ที่มีผลกระทบต่อธนาคารทั้งทางลบและทางบวก กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators : KRI), ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite), ระดับความเสี่ยงที่ทนได้ (Risk Tolerance) ที่ครอบคลุมทุกปัจจัยเสี่ยง และสาเหตุของความเสี่ยง (Risk Cause) เพื่อติดตามผลการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้และเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด ทั้งยังสามารถระบุถึงสาเหตุของความเสี่ยงที่แท้จริง เพื่อหามาตรการจัดการและแนวทางการป้องกันก่อนที่จะเกิดความเสียหายต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยสายงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำกับ ดูแล ติดตาม ประเมินผล และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคารอย่างต่อเนื่อง ทำให้ธนาคารสามารถบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมาย ซึ่งจะนำไปสู่การสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับธนาคาร ผู้ถือหุ้น ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ได้อย่างยั่งยืน

ธนาคารยังมีการจัดให้มีการฝึกอบรม และให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรทุกระดับ ตั้งแต่คณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานในทุกหน่วยงานของธนาคาร เพื่อให้บุคลากรทุกระดับตระหนักถึงความสำคัญ มีความเข้าใจ ตลอดจนมีส่วนร่วมความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ซึ่งจะสนับสนุนให้หน่วยงานสามารถบรรลุเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งยังมีการบริหารจัดการที่เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนต่อไป

1.2 แนวทางการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจการเงิน (Consolidated Supervision)

ธนาคารมีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินรวม 11 บริษัท ประกอบด้วย 4 กลุ่ม คือ กลุ่มบริษัทที่ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกันภัย และธุรกิจสนับสนุนงานของธนาคาร โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่สอดคล้องตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย และในแนวทางเดียวกันกับการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรเป็นผู้ดูแล นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยมีการติดตามผลการบริหารจัดการความเสี่ยงของแต่ละบริษัทอย่างใกล้ชิด

ธนาคารสนับสนุนและดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญตามเกณฑ์การประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) ได้แก่ ด้านกลยุทธ์ ด้านเครดิต การกระจุกตัวด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ด้านสภาพคล่อง ด้านปฏิบัติการ และด้านชื่อเสียง โดยจัดฝึกอบรมและให้ความรู้แก่บริษัทอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งกำกับดูแลให้มีการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRI) เพื่อเป็นเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยง และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคาร ทำให้การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการพัฒนาเป็นลำดับ

1.3 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ธนาคารจัดโครงสร้างองค์กรและกระบวนการบริหารความเสี่ยงตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และให้สามารถสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการแบ่งหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานและสายการรายงานไว้อย่างชัดเจน สำหรับโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ประกอบด้วย คณะกรรมการระดับนโยบายการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการขึ้นอีกหลายชุดที่ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูง เพื่อทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร ได้แก่ คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อ และคณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยรายละเอียดของคณะกรรมการแต่ละชุดจะแสดงใน หัวข้อโครงสร้างผู้ถือหุ้นและโครงสร้างการจัดการ หน้า 85 และหัวข้อการกำกับดูแลกิจการ หน้า 137

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบด้วย 4 กลุ่ม

- กลุ่มบริษัทที่ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ
- ธุรกิจหลักทรัพย์
- ธุรกิจประกันภัย
- ธุรกิจสนับสนุนงานของธนาคาร

2. ความเสี่ยงและมาตรการบริหารความเสี่ยง

2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายอันเนื่องมาจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามที่ได้ตกลงและระบุไว้ในสัญญา รวมถึงการที่คู่ค้าของธนาคารถูกปรับลดอันดับความเสี่ยง ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อรายได้ และการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ทั้งในระดับลูกค้า และระดับ Portfolio โดยระบบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญ คือ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง

ธนาคารยังคงมีการปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยทำการทบทวนและปรับปรุงนโยบายและคู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงการพัฒนาปรับปรุงขั้นตอนกระบวนการในการอนุมัติสินเชื่อผ่าน Loan Factory และการกำหนดเกณฑ์มาตรฐานสำหรับเงื่อนไขสินเชื่อต่างๆ เช่น การกำหนด Standard Credit

Term and Condition สำหรับลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ เกณฑ์ Underwiting Criteria และ Product Program สำหรับลูกค้ารายย่อยและลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง เป็นต้น เพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันและการเติบโตทางธุรกิจควบคู่กับการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยรวมให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามกลุ่มลูกค้าได้ดังนี้

- **สินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็ก**

ธนาคารมีการปรับปรุงเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยขยายฐานลูกค้าในกลุ่มบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำของประเทศ สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลยังคงให้สินเชื่อในกลุ่มลูกค้าจากหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจ และหน่วยงานที่มีข้อตกลงกับธนาคาร สำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็กได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ พร้อมทั้งปรับปรุงเกณฑ์ Underwriting Criteria และ Product Program ให้สอดคล้อง เพื่อตอบสนองกลยุทธ์ของธนาคารที่จะขยายสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็กในปี 2561

- **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่**

ธนาคารมีการเพิ่มประสิทธิภาพการประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานสถานะของ Portfolio ในระดับรายลูกค้า โดยการออกแบบและพัฒนากระบวนการทำงานเพื่อแจ้งเตือนสัญญาณความเสี่ยงล่วงหน้า ผ่านระบบงาน Early Warning System (EWS) เพิ่มขึ้น โดยแยกเป็นการแจ้งเตือนล่วงหน้าสำหรับลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง Size M (Early Warning System - EWS for SME-M), สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง Size L (Early Warning System - EWS for SME-L) และสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ (Early Warning System - EWS for CBC)

1. กระบวนการแจ้งเตือนล่วงหน้าสำหรับลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง Size M : ระบบ EWS for SME-M จะทำการส่งสัญญาณเพื่อแจ้งเตือนพฤติกรรมของลูกค้าที่ประมวลผลมาจากแบบจำลองทางสถิติ ประกอบกับการกำหนดขั้นตอนการพิจารณา (Workflow) ในการทำงานตามระดับความเสี่ยงที่เกิดขึ้น เชื่อมโยงความสัมพันธ์กับการทบทวนต่ออายุวงเงินสินเชื่อโดยอัตโนมัติ ผ่านระบบงาน Credit Review (CR) และการแก้ไข การปรับปรุงคุณภาพหนี้ผ่านระบบงาน Turnaround System (TA) ทำให้ธนาคารสามารถดูแลลูกค้าสินเชื่อตั้งแต่แรกเริ่มของการเบิกใช้เงินกู้กับธนาคาร ไปจนถึงกระบวนการติดตามดูแลลูกค้าต่อเนื่องรายวันจนครบกำหนดระยะเวลาของการต่ออายุวงเงินสินเชื่อรายปีอย่างครบวงจร โดยระบบงาน 3 ระบบ คือ ระบบ EWS ระบบ CR และระบบ TA ทำงานควบคู่และสัมพันธ์กันตลอดเวลาในรูปแบบ End-to-End Process

2. กระบวนการแจ้งเตือนล่วงหน้าสำหรับลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง Size L และลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ : ระบบ EWS จะทำการส่งสัญญาณเพื่อแจ้งเตือนพฤติกรรมของลูกค้าที่ประมวลผลมาจากแบบจำลองทางสถิติ ประกอบกับการกำหนดขั้นตอนการพิจารณา (Workflow) ในการทำงานตามระดับความเสี่ยงที่เกิดขึ้น เชื่อมโยงความสัมพันธ์กับการทบทวนต่ออายุวงเงินสินเชื่อโดยอัตโนมัติ ผ่านระบบงาน Credit Review (CR) และมีการแจ้งเตือนเพื่อทบทวนการจัดอันดับความเสี่ยงในระบบ Credit Rating ผ่านระบบ EWS

ระบบงาน EWS ยังได้พัฒนาเพิ่มเติมฟังก์ชันการแจ้งเตือนและติดตามความเสี่ยงของลูกค้าเป็นรายวัน อาทิ การแสดงประวัติระดับความเสี่ยงย้อนหลัง 12 เดือนล่าสุด การพัฒนารายงานจำนวนวันค้างชำระแต่ละช่วงอายุจำแนกตามหน่วยงานสินเชื่อ เพื่อนำมาช่วยในการติดตามและควบคุมคุณภาพสินเชื่อ พัฒนาการแจ้งเตือนต่ออายุ/ทบทวนสินเชื่อ รวมถึงการแจ้งเตือนทบทวนความเหมาะสมของอันดับความเสี่ยง (Credit Rating) เพื่อแจ้งให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อได้ติดตามทบทวนสินเชื่อ ซึ่งจะช่วยให้สินเชื่อได้ทำการทบทวนความเสี่ยงทุกด้านของลูกค้า ทั้งด้านการเงิน สภาพคล่อง การดำเนินธุรกิจ การติดตามทบทวนความสามารถในการชำระหนี้ งบการเงิน การใช้วงเงินและเงื่อนไขสินเชื่อ โดยธนาคารกำหนดความถี่ในการทบทวนสินเชื่อตามคุณภาพลูกหนี้ ทั้งนี้ หากมีสัญญาณบ่งชี้ว่ามีเหตุการณ์หรือปัจจัยเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น ได้กำหนดให้ทำการทบทวนก่อนระยะเวลาที่กำหนด ส่งผลให้กระบวนการติดตามลูกค้าในกลุ่มดังกล่าวมีการติดตามและบริหารจัดการความเสี่ยง (Risk) ได้อย่างเหมาะสมและเป็นปัจจุบัน และธนาคารยังสามารถเพิ่มโอกาส (Opportunity) ในการแนะนำผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่เหมาะสมให้กับลูกค้าได้ และยังช่วยให้กระบวนการติดตามการปฏิบัติตามนโยบายสินเชื่อสามารถทำได้อย่างมีประสิทธิภาพ เนื่องจากมีข้อมูลการติดตามแสดงผ่านระบบงาน

สำหรับลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง Size L และลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ธนาคารยังได้จัดให้มีกระบวนการจัดอันดับความเสี่ยง (Credit Rating) เพื่อเป็นเครื่องมือประกอบการอนุมัติและการบริหารความเสี่ยงพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงใช้ในการกำหนดราคา โดยในปี 2561 ธนาคารมีการติดตามความมีประสิทธิภาพของเครื่องมือการจัดอันดับความเสี่ยง นอกจากนี้ ยังได้จัดให้มีกระบวนการควบคุมและติดตามระดับความเสี่ยงของลูกค้ารายใหญ่ (Single Lending Limit หรือ SLL) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยการควบคุมและติดตามปริมาณความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้ารายใหญ่ผ่านระบบงาน Credit Exposure Monitoring (CEM) ซึ่งเป็นการติดตามทั้งในระดับรายลูกค้า (Single Risk) รายกลุ่มลูกค้า (SLL Counterparty Risk) รวมถึงรายอุตสาหกรรม (Industry Risk) โดยประมวลผลความเสี่ยงด้าน

เครดิตที่ครอบคลุมปริมาณธุรกรรมทั้ง 4 ประเภท ได้แก่ สินเชื่อ การลงทุน ภาระผูกพัน และธุรกรรมคล้ายสินเชื่อ ซึ่งรวมถึงธุรกรรมที่มีกับกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารด้วยเช่นกัน เพื่อสะท้อนปริมาณความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีกับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารยังคงตระหนักถึงการบริหารจัดการฐานข้อมูลเชิงคุณภาพและข้อมูลเชิงปริมาณอย่างเป็นระบบ โดยได้พัฒนาต่อยอดระบบงานฐานข้อมูลขนาดใหญ่ (Credit Risk Data Mart) ที่ทำการรวบรวมและจัดเก็บข้อมูลสารสนเทศจากระบบงานฐานข้อมูลต่าง ๆ อาทิ ข้อมูลการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ข้อมูลพฤติกรรมการชำระหนี้ และข้อมูลคุณภาพสินเชื่อ เป็นต้น ธนาคารได้ใช้ฐานข้อมูล Credit Risk Data Mart ในการพัฒนาแบบจำลองทางสถิติสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต การประมวลผลการจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าเพื่อการติดตามและทบทวนสินเชื่อ และใช้ในการบริหารจัดการติดตามคุณภาพสินเชื่อเพื่อให้ธนาคารรู้และประเมินได้ว่าลูกค้ามีการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างไร โดยการแจ้งเตือนอัตโนมัติผ่านระบบงาน EWS End-to-End Process ทั้งนี้ การบริหารจัดการฐานข้อมูลดังกล่าวยังเป็นการเตรียมพร้อมรองรับการพัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับการวัดมูลค่าผลการด้อยค่าจากความเสี่ยงด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เพื่อนำไปสู่การปฏิบัติตามร่างมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS9) เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน หลักเกณฑ์การวัดมูลค่า: การด้อยค่า โดยการรับรู้และการวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงิน ที่ต้องมีการประเมินการเปลี่ยนแปลงทางด้านเครดิต ซึ่งกำหนดให้ต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กับงบการเงินประจำปี สำหรับปี 2561 ธนาคารได้ดำเนินโครงการ IFRS9 เพื่อรองรับเกณฑ์ดังกล่าว โดยในด้านการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้เตรียมพัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับการวัดมูลค่าผลขาดทุนความเสี่ยงด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงกำหนดเกณฑ์การพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก (Staging Criteria) เพื่อนำไปสู่การปฏิบัติตามเกณฑ์ IFRS9

นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนารายงาน Industry Direction หรือการแบ่งกลุ่มอุตสาหกรรมตามระดับความเสี่ยง เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อรายอุตสาหกรรม รวมทั้งจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อประเมินผลกระทบที่มีต่อพอร์ตสินเชื่อ และความเพียงพอของเงินกองทุน ตลอดจนการติดตาม/รายงานผลการบริหารความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ให้เป็นไปตามแผนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และเป็นไปตามแนวนโยบายการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับต่าง ๆ

- **ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของการให้สินเชื่อ**

ธนาคารมีนโยบายดูแลความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของการให้สินเชื่อ การลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และกลุ่มลูกหนี้ ตามหลักเกณฑ์การกำกับลูกค้ารายใหญ่ที่ทางการกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารมีการกำหนดปริมาณการทำธุรกรรมสูงสุดสำหรับธุรกิจแต่ละประเภท (Sector Limit) และปริมาณการทำธุรกรรมสูงสุดในแต่ละประเทศ (Country Limit) เพื่อให้มีการกระจายความเสี่ยงและควบคุมไม่ให้เกิดการกระจุกตัวด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ โดยมีการติดตามความเสี่ยงอย่างใกล้ชิดและมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ ธนาคารดูแลความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาโดยกำหนดวงเงินหรือเพดานสูงสุด เพื่อควบคุมความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับธนาคารต่างประเทศ และธุรกรรมการให้สินเชื่อ ลงทุน และภาระผูกพันสำหรับลูกค้าหรือคู่สัญญาที่มีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศต่าง ๆ และยังควบคุมความเสี่ยงโดยธนาคารกำหนดให้มีการรายงานการใช้วงเงินของหน่วยงานต่าง ๆ ทุกสิ้นเดือน เพื่อดูแลให้อยู่ภายในกรอบวงเงินสูงสุดที่กำหนดไว้ และธนาคารยังมีกระบวนการประเมินความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของประเทศคู่สัญญา โดยใช้อันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายนอกชั้นนำ อาทิ Moody's, S&P หรือ Fitch Ratings เป็นต้น

- **ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา**

ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา หมายถึงความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงที่กำหนดไว้ในสัญญา เช่น ไม่มีการส่งมอบตราสารทางการเงิน หรือไม่ชดเชยความเสียหายตามที่ได้ตกลงไว้ เป็นต้น สำหรับธุรกรรมที่มีการซื้อขายนอกตลาด (Over-The-Counter) ได้แก่ ธุรกรรม Derivatives ธุรกรรมซื้อขายตราสารหนี้ และธุรกรรม Repurchase Agreement (Repo) ซึ่งความเสี่ยงของคู่สัญญาก่อให้เกิดความเสี่ยงหลัก ๆ คือ Pre-Settlement Risk และ Settlement Risk รวมทั้งความเสี่ยงจากการลดลงของคุณภาพเครดิตของคู่สัญญา หรือความเสี่ยงจากการถดถอยของคุณภาพเครดิตของคู่สัญญา (Credit Valuation Adjustment Risk)

ธนาคารได้กำหนดวงเงินสินเชื่อเพื่อรองรับความเสี่ยงทั้ง Pre-Settlement Risk และ Settlement Risk โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่าง ๆ เช่น ฐานะทางการเงินและ Credit Rating ของคู่สัญญา เป็นต้น รวมทั้งควบคุม และติดตามการทำธุรกรรมให้อยู่ภายใต้วงเงินที่กำหนดเป็นรายวัน นอกจากนี้ยังได้จัดทำ Stress Testing เพื่อทดสอบผลกระทบต่อคู่สัญญา

หากเกิดภาวะวิกฤติ โดยรายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายเดือน

ธนาคารลดความเสี่ยงของคู่สัญญาที่เกิดขึ้นด้วยการลงนามในสัญญา International Swaps and Derivatives Association (ISDA) และ Credit Support Annex (CSA) กับคู่สัญญา โดยมีการวางหลักประกันเป็นเงินสด เป็นรายวัน รายสัปดาห์ และรายเดือน เมื่อมูลค่ายุติธรรมของ Derivatives มีการเปลี่ยนแปลงเกินกว่า Threshold ที่กำหนดไว้

- **ความเสี่ยงจากเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non-Performing Loans: NPLs)**

การเพิ่มขึ้นของ NPLs จะทำให้ธนาคารต้องกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน สถานะทางการเงิน และความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีมาตรการควบคุม NPLs โดยการกำหนดให้หน่วยงานอำนวยสินเชื่อควบคุมจำนวน NPLs มีกระบวนการจัดการกับลูกหนี้ที่อาจมีปัญหาก่อนที่จะกลายเป็นหนี้ NPLs รวมถึงการปรับปรุงอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ และปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เพื่อให้กระบวนการในการพิจารณามีประสิทธิภาพและควบคุมความเสี่ยงได้ดีขึ้น นอกจากนี้ เครื่องมือประเมินความเสี่ยงลูกค้าที่ธนาคารพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ก็จะช่วยให้กระบวนการคัดลูกค้ามีประสิทธิภาพมากขึ้นด้วย

- **ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของหลักประกัน**

สินเชื่อของธนาคารส่วนใหญ่มีหลักประกันเป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจ หากเศรษฐกิจเกิดภาวะถดถอย มูลค่าของหลักประกันอาจจะปรับลดลง ส่งผลให้ธนาคารต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับ NPLs และอาจทำให้จำนวนเงินที่ธนาคารควรจะได้รับจากการขายทอดตลาดหลักประกัน รวมถึงกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคารลดลง อีกทั้งอาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร

อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้กำหนดให้มีการทบทวนการประเมินราคาหลักประกันให้เป็นปัจจุบัน ซึ่งความถี่ในการประเมินราคาของหลักประกันแต่ละประเภท เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อให้ทราบมูลค่าที่แท้จริงของหลักประกัน สามารถนำไปกำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินการให้สอดคล้องกับความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่เปลี่ยนแปลงไป และมีการกันเงินสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายไว้แล้ว ตามรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 7.9

2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

เป็นความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะทั้งที่อยู่ในและนอกงบแสดงฐานะทางการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารมอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) ทำหน้าที่ในการควบคุมดูแลความเสี่ยง เพื่อความโปร่งใสและมีประสิทธิภาพ สอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารแห่งประเทศไทย และนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร โดยมีการกำหนดกรอบเพดานหรือตัวบ่งชี้ความเสี่ยงสูงสุดที่ธนาคารยอมรับได้ เช่น ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า ซึ่งติดตามจากมูลค่า/ฐานะการลงทุน ผลขาดทุนสูงสุด ตัววัดความเสี่ยงทางสถิติ ได้แก่ Value at Risk (VaR) และตัววัดค่าความอ่อนไหว (Sensitivity) ส่วนฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร จะติดตามจากการเปลี่ยนแปลงการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อปี (Net Interest Income Change) และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าเศรษฐกิจ (Economic Value Change) โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติรองรับกรณีเกินเพดานความเสี่ยงแต่ละระดับที่ได้รับอนุมัติไว้ รวมทั้งมีการประเมินมูลค่าตามราคาตลาด และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ยังมีการจัดทำ

ระเบียบผลิตภัณฑ์ (Product Program) และ CheckList สำหรับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินประเภทใหม่ พร้อมกับการพัฒนารูปแบบรายงาน ระบบงาน และเครื่องมือที่ใช้ในการประเมินและควบคุมความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ และสามารถรองรับการทำธุรกรรมที่มีความซับซ้อนมากขึ้น

ธนาคารควบคุมดูแลความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยการติดตามจากตัวบ่งชี้ความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ และกำหนดให้บริษัทฯ นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานร่วมกับผลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ

โดยปี 2561 บัญชีเพื่อการค้ายังคงอยู่ภายใต้กรอบเพดาน หรือตัวบ่งชี้ความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

- **ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ในบัญชีเพื่อการธนาคาร**

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) มูลค่าตลาดของรายการเพื่อค้า (Trading Account) รวมถึงรายได้และค่าใช้จ่ายอื่นที่สัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ย

ปี 2561 อัตราดอกเบี้ยของประเทศไทยยังคงอยู่ในระดับต่ำ โดยคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ธนาคารแห่งประเทศไทยมีมติเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายเป็นอัตราร้อยละ 1.75 ต่อปี ซึ่งคณะกรรมการฯ ประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องตามแรงของอุปสงค์ในประเทศแม้อุปสงค์ต่างประเทศจะชะลอลง อัตราเงินเฟ้อทั่วไปและอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานมีแนวโน้มใกล้เคียงกับที่ประเมินไว้ ภาวะการเงินโดยรวมยังอยู่ในระดับผ่อนคลายและเอื้อต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจ เสถียรภาพระบบการเงินโดยรวมยังอยู่ในเกณฑ์ดีแต่ต้องติดตามความเสี่ยงที่อาจสะสมความเปราะบางในระบบการเงินได้ในอนาคต ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยการกำหนดกรอบเพดานความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยง การทดสอบภาวะวิกฤตเป็นรายไตรมาส การกำหนดให้นำเสนอข้อมูลภาวะอัตราดอกเบี้ย ภาวะเศรษฐกิจ ตลาดเงิน ตลาดทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และนำเสนอรายงานการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายเดือน รวมทั้งได้กำหนดแนวทางปฏิบัติรองรับหากเกิดการเกินเพดานความเสี่ยงแต่ละระดับที่ได้รับอนุมัติ

- **ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ในบัญชีเพื่อการค้า**

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย มีผลต่อฐานะการถือครองของตราสารหนี้และอนุพันธ์ทางการเงินที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า

ปี 2561 อัตราดอกเบี้ยสกุลเงินบาทระยะยาวของประเทศไทยมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้นจากปีก่อนในขณะที่อัตราดอกเบี้ยสกุลบาทระยะสั้นไม่เปลี่ยนแปลงมากนัก เนื่องจากปัจจัยต่าง ๆ เช่น การขายพันธบัตรของนักลงทุนทั้งไทยและต่างชาติ จากอัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะยาวของสหรัฐฯ ที่ปรับเพิ่มขึ้น ข้อมูลตัวเลขทางเศรษฐกิจของสหรัฐฯ ที่ออกมาดี และการปรับกลยุทธ์การลงทุนของนักลงทุนที่ถือครองพันธบัตรระยะสั้นมากขึ้น เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยการกำหนดกรอบเพดานความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยง การทดสอบภาวะวิกฤตเป็นรายเดือน การจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูงเป็นรายวัน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายเดือน รวมทั้งได้กำหนดแนวทางปฏิบัติรองรับหากเกิดการเกินเพดานความเสี่ยงแต่ละระดับที่ได้รับอนุมัติ

- **ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Rate Risk)**

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเนื่องมาจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศ เมื่อแปลงมูลค่าเป็นสกุลเงินท้องถิ่นแล้ว ทำให้มูลค่าทางบัญชีของธนาคารลดลง รวมถึงการลดลงของรายได้หรือเกิดผลขาดทุนจากการค้าเงินตราต่างประเทศ

ปี 2561 ค่าเงินบาทยังมีความผันผวน โดยเงินบาทมีแนวโน้มปรับตัวอ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เนื่องจากมีปัจจัยต่าง ๆ มากระทบ เช่น เงินทุนไหลออกจากความกังวลของนักลงทุนต่อสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน ความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจและการเมืองของ EURO Zone และความไม่แน่นอนในสถานการณ์เศรษฐกิจการเงินโลกที่มากขึ้น เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยการกำหนดกรอบเพดานความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยง การทดสอบภาวะวิกฤตเป็นรายเดือน การจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูงเป็นรายวัน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายเดือน รวมทั้งได้กำหนดแนวทางปฏิบัติรองรับหากเกิดการเกินเพดานความเสี่ยงแต่ละระดับที่ได้รับอนุมัติ

- ความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน (Equity Price Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน ทำให้มูลค่าของกลุ่มหลักทรัพย์การลงทุนเพื่อค้าของธนาคารลดลง

ปี 2561 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ของประเทศไทยมีความผันผวนและมีแรงเทขายจากนักลงทุนต่างชาติ ส่งผลให้ดัชนี SET Index ปรับตัวลดลง โดยมีปัจจัยที่เกี่ยวข้องต่างๆ เช่น การเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศ โดยเฉพาะเงินทุนไหลออกในกลุ่มประเทศ Emerging Markets ความกังวลเกี่ยวกับการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ (Federal Reserve Bank) ความรุนแรงของนโยบายกีดกันทางการค้า เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามควบคุมความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยการกำหนดกรอบเพดานความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยง การทดสอบภาวะวิกฤตเป็นรายเดือน การจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูงเป็นรายวัน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายเดือน รวมทั้งได้กำหนดแนวทางปฏิบัติรองรับหากเกิดการเกินเพดานความเสี่ยงแต่ละระดับที่ได้รับอนุมัติ

- ความเสี่ยงจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Price Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ปี 2561 ราคาสินค้าโภคภัณฑ์มีความผันผวน โดยธนาคารยังไม่มีนโยบายถือครองฐานะดังกล่าว จึงดำเนินการบริหารความเสี่ยงในลักษณะ Back to Back

2.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

เป็นความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากร ระบบงานของธนาคาร หรือเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย แต่ไม่รวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputational Risk)

ธนาคารดูแลและให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยยึดหลักการบริหารจัดการความเสี่ยง 3 ขั้น ได้แก่

ขั้นที่ 1 คือ หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ ในฐานะเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) มีหน้าที่ระบุ ประเมิน ควบคุมและติดตามความเสี่ยง พร้อมทั้งรายงานต่อผู้บริหารหน่วยงาน และมีเจ้าหน้าที่ประสานงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Officer : ORO) เพื่อทำหน้าที่ประสานกับหน่วยงานที่ดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทั้งด้านการใช้เครื่องมือและการบริหารจัดการความเสี่ยงให้เป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารกำหนด

ขั้นที่ 2 คือ หน่วยงานด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมกำกับดูแลด้านต่างๆ ทำหน้าที่สนับสนุนเครื่องมือ แนวทาง และวิธีการให้หน่วยงานในขั้นที่ 1 ใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยง

ขั้นที่ 3 คือ หน่วยงานด้านการตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบและทดสอบกระบวนการดำเนินธุรกิจและบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่คณะกรรมการชุดต่างๆ ว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

หน่วยงานต่างๆ จะมีการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งประกอบด้วยการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตามและรายงานความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ ผ่านเครื่องมือต่างๆ อาทิ การจัดเก็บและรวบรวมข้อมูลความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Loss Data Collection) การประเมินการควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk Control Self Assessment : RCSA) และการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Key Risk Indicator : KRI) ซึ่งในแต่ละหน่วยงานของธนาคารจะมี ORO ที่ทำหน้าที่ประสานงานในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงาน โดยธนาคารจะเน้นการปรับปรุงกระบวนการเพื่อป้องกันความเสี่ยง (Risk Prevention) และการจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันท่วงทีก่อนที่จะเกิดความเสียหายต่อธนาคารและลูกค้าของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้หน่วยงานต่างๆ ทำการประเมินความเสี่ยงและประสิทธิภาพของการควบคุมความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ต่างๆ ผ่านกระบวนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ (New Product Process) ที่นำมาใช้ให้ครบถ้วน เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์ใหม่ดังกล่าวมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้และมีกระบวนการควบคุมที่เหมาะสมก่อนที่จะเริ่มให้บริการแก่ลูกค้า อีกทั้งมีการดูแลติดตามความเสี่ยงจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing)

ในปี 2561 ธนาคารได้กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในภาพรวมของธนาคาร โดยมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และระดับความเสี่ยงที่ทนได้ (Risk Tolerance) เพื่อใช้ในการบริหารจัดการ นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการควบคุมความเสี่ยงจากปัจจัยดังกล่าวผ่านมาตรฐานการปฏิบัติงาน (Standard Operating Procedure: SOP) และผ่านมาตรการควบคุมความเสี่ยงต่างๆ ทั้งในลักษณะการป้องกันและการตรวจพบ เพื่อลดความผิดพลาดในการปฏิบัติงาน รวมไปถึงป้องกันและลดความเสียหายอันอาจเกิดขึ้นกับธนาคารและลูกค้าของธนาคาร

สำหรับความเสี่ยงที่เกิดจากเหตุการณ์ภายนอกที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคาร ธนาคารมีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) เพื่อให้มีความมั่นใจว่าแม้ในภาวะฉุกเฉินหรือภาวะวิกฤต ธนาคารยังสามารถให้บริการแก่ลูกค้าของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง โดยกำหนดให้มีการทดสอบแผนอย่างสม่ำเสมอ รวมไปถึงมีการทดสอบแผนฯ ร่วมกับผู้ให้บริการภายนอกที่ธนาคารใช้บริการ เพื่อปรับปรุงแผนให้มีประสิทธิภาพ และยังเป็นการสร้างความมั่นใจให้ทั้งกับพนักงานและลูกค้าของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารจะมีการสรุป วิเคราะห์หาสาเหตุ และรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน เพื่อทราบและบริหารจัดการสถานะความเสี่ยงที่มีอยู่และสนับสนุนการตัดสินใจทางธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2.4 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่พร้อมใช้ของเทคโนโลยีสารสนเทศ ความไม่สามารถเข้าถึงข้อมูล และการเข้าถึงข้อมูลและระบบคอมพิวเตอร์โดยบุคคลที่ไม่มีอำนาจ รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับฐานข้อมูลต่าง ๆ ของระบบสารสนเทศภายในองค์กร และจากการถูกคุกคามโดยบุคคลภายนอกองค์กร เช่น ภัยไซเบอร์ (Cyber Attack) ข้อมูลถูกทำลาย ถูกบุกรุก/โจรกรรมข้อมูลสำคัญ ถูกลักลอบเข้ามาแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูล เป็นต้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับงานเทคโนโลยีสารสนเทศโดยครอบคลุมถึงระบบงาน (Application) ข้อมูล (Information) โครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Infrastructure) งานด้านปฏิบัติการ (Operation) รวมถึงบุคลากรและกระบวนการที่จัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (People and Process) เพื่อนำไปสู่แนวทางปฏิบัติที่ดี (IT Best Practices) ในการป้องกันความเสี่ยงหรือความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นต่อธนาคาร ภายใต้กรอบหลักการของ ธปท. ที่สำคัญ 3 ประการ คือ การรักษาความปลอดภัยของระบบและข้อมูล (Confidentaility) ความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบงานและข้อมูล (Integrity) และความพร้อมใช้ของงานเทคโนโลยีสารสนเทศที่ใช้บริการ (Availability)

ปัจจุบัน ธนาคารได้มีการปรับปรุงโครงสร้างเทคโนโลยีเพื่อรองรับการเป็น Digital Banking โดยตระหนักถึงความเสี่ยงจากภัยไซเบอร์ และให้ความสำคัญกับการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (Cybersecurity) จึงได้มีการเตรียมความพร้อมทั้งด้านบุคลากร เครื่องมือ และกระบวนการทำงาน มีการติดตามความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีการควบคุมป้องกันดูแลเมื่อเกิดเหตุการณ์ผิดปกติ การบุกรุกโจมตีบนระบบเครือข่าย ปิดช่องโหว่ที่มีโอกาสให้ผู้คุกคามภายนอก (Hacker) เจาะระบบธนาคาร พร้อมกับการควบคุมสถานการณ์และฟื้นฟูระบบให้คืนสู่ภาวะปกติโดยเร็ว เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อลูกค้าธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ประกาศนโยบายและกระบวนการรักษาความปลอดภัยสารสนเทศ และทบทวนมาตรฐานการรักษาความปลอดภัยสารสนเทศ ให้สอดคล้องและเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือตามมาตรฐานสากลอย่างต่อเนื่องเป็นปัจจุบัน มีการแต่งตั้งคณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Steering Committee) ทำหน้าที่กำกับควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร เพื่อพิจารณาให้คำแนะนำไปสู่การปรับปรุงกระบวนการทำงานให้ดียิ่งขึ้น (Process Improvement) และพิจารณาความเสี่ยงที่อาจจะส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อเป็นการสร้างความเชื่อมั่นในระบบรักษาความปลอดภัยข้อมูลสารสนเทศของธนาคารเป็นสำคัญ

2.5 ความเสี่ยงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

- **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง**

คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ปี 2561 สภาพคล่องในตลาดการเงินมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า ธนาคารจึงได้ปรับโครงสร้างการระดมเงินของธนาคารให้เหมาะสม โดยการขยายฐานเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวันในกลุ่มลูกค้าบุคคลธรรมดาและเอกชน รวมถึงปรับลดสัดส่วนของเงินฝากประจำผ่านโปรโมชั่นพิเศษลง เพื่อบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ โดย ณ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมี Liquidity Coverage Ratio (LCR) และ Net Stable Funding Ratio (NSFR) สูงกว่าเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดไว้

ทั้งนี้ ธนาคารมีการกำหนดนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร สภาวะตลาด และเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญ ดังนี้

1. การระบุความเสี่ยง

เป็นการวิเคราะห์แหล่งที่มาของความเสี่ยงจากโครงสร้างงบดุล เพื่อระบุถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร โดยพิจารณาจากลักษณะของแหล่งที่มาและแหล่งใช้ไปของสภาพคล่อง รวมทั้งความสามารถในการเปลี่ยนสินทรัพย์ต่าง ๆ ให้เป็นเงินสด

2. การวัดความเสี่ยง

เป็นการวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจากประมาณการกระแสเงินสดรับและจ่าย รวมถึงภาระผูกพันนอกงบดุล เพื่อดูฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาต่าง ๆ (Liquidity Gap) หรือการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน เพื่อทราบถึงแนวโน้มความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนด Survival period ที่ธนาคารสามารถบริหารสภาพคล่องได้อย่างเพียงพอในการดำเนินธุรกิจภายใต้สถานการณ์วิกฤตที่ธนาคารเป็นผู้กำหนด

3. เพดานหรือตัวบ่งชี้ (Trigger) ความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง

ธนาคารมีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องให้มีการติดตามดูแลฐานะสภาพคล่องและรายงานต่อคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการกำหนดเพดานหรือตัวบ่งชี้ (Trigger) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งสกุลเงินบาทและสกุลเงินตราต่างประเทศที่มีนัยสำคัญ ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

4. การติดตาม และรายงานความเสี่ยง

ธนาคารมีการติดตามและรายงานฐานะสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายผู้บริหารระดับสูง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ที่รับผิดชอบในการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้รับทราบถึงฐานะและระดับความเสี่ยงที่มีอยู่ เพื่อเตรียมจัดหาแหล่งเงินทุนให้เพียงพอกับความต้องการหรือลดความเสี่ยงที่จะขาดสภาพคล่อง

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายไตรมาส ตามกรอบนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตของธนาคาร โดยใช้สถานการณ์ที่ธนาคารกำหนดขึ้นเอง ซึ่งแบ่งออกได้ 3 กรณี ได้แก่ (1) ภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้นกับธนาคารเอง (Institution-Specific Crisis) (2) ภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้นกับระบบสถาบันการเงินและส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร (Market-Wide Crisis) และ (3) ภาวะวิกฤตที่เกิดจากผลรวมของทั้งสองปัจจัย (Combination of Both) โดยในแต่ละสถานการณ์จำลองจะสมมติให้มีการเบิกถอนเงินฝากของลูกค้าแต่ละประเภทในสัดส่วนที่ต่างกัน สภาพคล่องในตลาดสินทรัพย์สภาพคล่องลดลง ความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนขนาดใหญ่ลดลง เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารมีการปรับข้อมูลให้สอดคล้องกับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นจริงทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และธนาคารได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่องเพื่อรองรับภาวะวิกฤต โดยคำนึงถึงผลการทดสอบภาวะวิกฤตในแต่ละสถานการณ์จำลอง โดยกำหนดตัวบ่งชี้เพื่อเตือนภัยสำหรับวิกฤตสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารสามารถลดแรงกระทบในเชิงลบจากปัญหาสภาพคล่องที่จะเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงทีด้วยค่าใช้จ่าย/ต้นทุนที่สมเหตุสมผล

- **การบริหารจัดการเงินกองทุน**

ธนาคารได้ดำเนินการบริหารจัดการเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยได้ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นมา ซึ่งการกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III ประกอบด้วย 3 หลักการ ดังนี้

หลักการที่ 1 การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ

กำหนดให้ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ

หลักการที่ 2 การกำกับดูแลโดยทางการ กำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนสูงกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักการที่ 1 (Pillar I) เพื่อรองรับความเสี่ยงที่ไม่ครอบคลุมทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และกำหนดให้ธนาคารมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดี โดยธนาคารต้องมีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP) โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทุกด้านของตนเอง และมีการทดสอบภาวะวิกฤตที่เหมาะสม

หลักการที่ 3 การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล กำหนดให้ธนาคารต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ระดับความเสี่ยงและระบบบริหารความเสี่ยงของตนเอง เพื่อให้บุคคลภายนอกหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในตลาดสามารถใช้ข้อมูลดังกล่าวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงของธนาคาร ซึ่งจะเป็นกลไกตลาดที่สำคัญในการผลักดันให้ธนาคารมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดี นอกเหนือจากการควบคุมภายในของธนาคารและการกำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารมีการปฏิบัติตามกระบวนการมาตรฐานในการบริหารความเสี่ยง และการดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักปฏิบัติสากลมาโดยตลอด มีการทำ Stress Test ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต เพื่อประเมินผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุน รวมทั้งศึกษาผลกระทบจากเกณฑ์ Basel III เพื่อใช้ในการวางแผนเงินกองทุน (Capital Planning) รวมถึงการกำหนดนโยบายจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ณ สิ้นปี 2561 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร) ร้อยละ 18.21 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงหลังการ Stress Test สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สะท้อนความแข็งแกร่งของฐานะเงินกองทุนของธนาคารที่จะสามารถรองรับการขยายธุรกิจ รวมถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ สังคม และกฎระเบียบต่างๆ ของทางการ

สำหรับการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้จัดส่งรายงานการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายไตรมาส และได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามเวลาที่กำหนดทาง Website ของธนาคาร โดยธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

อย่างไรก็ดี ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยอยู่ระหว่างการพิจารณาทบทวนการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงทั้งทางด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) ที่อาจมีการบังคับใช้ในอนาคตสำหรับธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยได้มีการประเมินผลกระทบ (Comprehensive Impact Assessment : CIA) ทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพอย่างต่อเนื่อง เพื่อเตรียมความพร้อมในการดำเนินธุรกิจของธนาคารในอนาคต

- **ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)**

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายใน และสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของกิจการ

ธนาคารกรุงไทยดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและให้ความสำคัญอย่างมากกับแผนการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยง โดยสรุปดังนี้

1) ธนาคารมีมาตรการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่เป็นไปตามแนวทางการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และแนวทางการบริหารจัดการองค์กร

ด้านการบริหารความเสี่ยงของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) โดยมีการจัดทำนโยบายและคู่มือในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และทบทวนเป็นประจำทุกปี

2) กระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ของธนาคารใช้หลักการดำเนินการให้สอดคล้องและครอบคลุมตามแนวทางของระบบประเมินคุณภาพรัฐวิสาหกิจ (State Enterprise Performance Appraisal: SEPA) มีการระบุขั้นตอนและผู้เกี่ยวข้อง รวมทั้งกรอบระยะเวลาที่ชัดเจน คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงมีส่วนร่วมในการจัดทำแผนกลยุทธ์ธนาคาร มีกระบวนการนำแผนกลยุทธ์ธนาคารไปสู่การปฏิบัติและได้สื่อสารแผนกลยุทธ์ของธนาคารให้ผู้บริหารทุกหน่วยงานได้ทราบโดยทั่วกัน

3) แผนกลยุทธ์ของธนาคารมีความเหมาะสมสอดคล้องกับสภาวะแวดล้อมทั้งภายในและภายนอก โดยมุ่งเน้นการใช้ข้อมูลจริงและการวิเคราะห์เปรียบเทียบกับเป้าหมายธนาคารและคู่เทียบ มีการจัดทำ SWOT Analysis และนำมากำหนดเป็นกลยุทธ์ที่ส่งเสริมจุดแข็ง แก้ไขจุดอ่อน ช่วงชิงโอกาสทางธุรกิจเชิงบวก และป้องกันอุปสรรคจากแรงกดดันภายนอกเชิงลบ รวมกันเป็นกลยุทธ์ภาพรวมของธนาคารทั้งระยะสั้นและระยะยาวที่สนองตอบต่อ Statement of Direction (SOD) วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมหลักของธนาคาร

4) มีกระบวนการติดตามผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายเป็นระยะ และมีการรายงานต่อผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การผลักดันกลยุทธ์ต่างๆ มีประสิทธิภาพ รวมถึงมีการทบทวนและปรับเปลี่ยนแผนการดำเนินงานให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาวการณ์ที่อาจเปลี่ยนแปลงไป

- **ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)**

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สาธารณชน ได้แก่ ลูกค้า คู่ค้า นักลงทุน และผู้กำกับดูแล รับรู้ถึงภาพลักษณ์ในเชิงลบหรือขาดความเชื่อมั่นในธนาคาร เนื่องจากการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นการให้บริการประชาชนเป็นหลัก กอปรกับระบบการติดต่อสื่อสารในปัจจุบันที่คนทั่วโลกสามารถติดต่อสื่อสาร และรับรู้ข้อมูลข่าวสารได้ในระยะเวลาอันรวดเร็ว ขณะเดียวกันก็อาจเป็นช่องทางในการแพร่กระจายข่าวลือ คำวิจารณ์ของประชาชนที่มีต่อธนาคารได้เช่นกัน ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์และความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร และอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต นอกจากนี้ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอาจเป็นผลจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่การปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามระเบียบกฎเกณฑ์ของทางการ/หน่วยงานกำกับดูแล การปฏิบัติที่ไม่สอดคล้องกับจรรยาบรรณ หรือ

ความคาดหวังของสังคม หรือมาตรฐานการบริการของธุรกิจหรือไม่เป็นไปตามข้อตกลง หรือการบริการที่ไม่เป็นมิตรกับลูกค้า

ทั้งนี้ ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเพิ่มเติมจากการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญด้านอื่นๆ พร้อมกำหนดแนวทางและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยมีการทบทวนความเหมาะสมตามรอบระยะเวลาที่กำหนดหรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ สำหรับกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงนั้น ธนาคารมีการกำหนดปัจจัยเสี่ยง ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ตลอดจน Risk Appetite และ Risk Tolerance โดยมีการติดตามความเสี่ยงตามดัชนีชี้วัดที่กำหนดและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน หากพบว่าดัชนีชี้วัดมีค่าเกินระดับความเสี่ยงที่กำหนด จะต้องรายงานพร้อมชี้แจงเหตุผลรวมทั้งกำหนดแนวทางแก้ไข/ลดความเสี่ยง (Action Plan)

- **ความเสี่ยงจากทรัพย์สินรอการขาย**

ความเสี่ยงหลักของทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ความเสี่ยงจากการด้อยค่าหรือมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สิน หรือเสื่อมราคา ซึ่งเกิดจากสภาพทรัพย์หรือสิ่งแวดล้อมเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม เช่น ความเสื่อมโทรมทางกายภาพ ปัญหาน้ำท่วม ภัยธรรมชาติ ภาวะเศรษฐกิจ การปรับลดของราคาอสังหาริมทรัพย์ที่สะท้อนตามภาวะตลาดปัจจุบัน ข้อกฎหมาย ผังเมือง และการใช้ประโยชน์ของทรัพย์สิน เป็นต้น ที่มีผลกระทบต่อศักยภาพในการขาย ทั้งนี้ระดับความเสี่ยงขึ้นอยู่กับประเภทของทรัพย์ การเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด และระยะเวลาการถือครอง อย่างไรก็ดี ธนาคารได้มีการพิจารณาถึงแนวทางลดความเสี่ยง รวมทั้งมีการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เช่น การดำเนินการกับผู้บุกรุก การจัดการทรัพย์ให้มีสภาพพร้อมขายอยู่เสมอ การกำหนดราคาขายที่เหมาะสม และมีการจัดโปรโมชั่นเพื่อเป็นกลยุทธ์ในการส่งเสริมการขาย เป็นต้น เพื่อเร่งขายทรัพย์สินรอการขายของธนาคารโดยเร็ว

- **ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ**

แม้เศรษฐกิจไทยปี 2561 ขยายตัวต่อเนื่องร้อยละ 4.1 จากแรงขับเคลื่อนของภาคการส่งออกที่เติบโตสูงตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก และภาคการท่องเที่ยวที่ยังขยายตัวได้ดีเป็นสำคัญ แต่เศรษฐกิจไทยก็ยังเผชิญความเสี่ยงจากผลพวงของสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ กับจีนที่เริ่มส่งผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อการส่งออกของไทยผ่านสินค้าที่ไทยอยู่ในห่วงโซ่การผลิตของจีน ตลอดจนผลกระทบจากการชะลอตัวที่ชัดเจนขึ้นของเศรษฐกิจจีน นอกจากนี้ รายได้ครัวเรือนภาคเกษตรเติบโตในระดับต่ำตามราคาสินค้าเกษตรที่ยังซบเซา โดยเฉพาะราคายางพารา ปาล์มน้ำมัน และอ้อย ขณะที่ยังคงมีแรงกดดันจากหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง อีกทั้งการฟื้นตัวของเศรษฐกิจยังคงกระจุกอยู่เพียงในบางภาคอุตสาหกรรมและในกลุ่มผู้ประกอบการรายใหญ่ ขณะที่ผู้ประกอบการ SMEs และประชาชนระดับฐานรากได้รับผลดีจากการฟื้นตัวน้อยกว่า ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามและประเมินความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจ สังคม การเงินและการธนาคาร ทั้งในและต่างประเทศอย่างใกล้ชิด โดยมีการวิเคราะห์ถึงผลกระทบในเชิงบวกและลบ เพื่อรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ รวมถึงได้ส่งสัญญาณไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทำให้ธนาคารสามารถปรับกลยุทธ์ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปได้

เศรษฐกิจไทยปี 2562 ยังมีแนวโน้มเติบโตจากแรงขับเคลื่อนภายในประเทศเป็นสำคัญ ทั้งปัจจัยบวกจากการลงทุนภาคเอกชนและภาครัฐที่คาดว่าจะขยายตัวเร่งขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี ตามการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานและความคืบหน้าของโครงการระเบียงเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก หรือ EEC นอกจากนี้ มาตรการดูแลเศรษฐกิจฐานรากของภาครัฐจะช่วยเสริมกำลังซื้อของภาคครัวเรือน ขณะที่ภาคการท่องเที่ยวคาดว่าจะยังคงขยายตัวในเกณฑ์ดี หลังจากปัจจัยกดดันในปีก่อนทยอยคลี่คลายลง และได้รับผลบวกจากมาตรการยกเว้นค่าธรรมเนียม Visa on Arrival ทั้งนี้ ธปท. มีแนวโน้มจะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างค่อยเป็นค่อยไป เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ ระดับเงินเฟ้อ และการเข้มงวดผ่านนโยบาย Macroprudential ด้านสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย อย่างไรก็ดี มีปัจจัยเสี่ยงที่ต้องจับตามองอย่างใกล้ชิด อาทิ สถานการณ์สงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ กับจีน และผลกระทบจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนต่อภาคการส่งออกและการท่องเที่ยวของไทย ตลอดจนสถานการณ์การเลือกตั้งทั่วไปของไทย และความผันผวนในตลาดเงินตลาดทุน ทั้งนี้ ธนาคารจะยังคงติดตามความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจอย่างใกล้ชิด พร้อมทั้งประเมินผลกระทบภายใต้การทดสอบภาวะวิกฤตที่ครอบคลุมสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งจะช่วยลดผลกระทบที่อาจมีต่อการดำเนินธุรกิจได้อย่างทันท่วงที

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

1. ระบบการควบคุมภายใน

ธนาคารให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในที่ดี เนื่องจากสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดีจะช่วยลดความเสี่ยงในการดำเนินกิจการ รวมถึงสร้างเสริมแนวทางในการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ให้มีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล อันจะนำมาซึ่งการบรรลุเป้าหมายที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจ

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในที่ดี โดยมีการกำกับดูแลและติดตามอย่างต่อเนื่อง เพื่อความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่า การดำเนินธุรกิจของธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ การดำเนินงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล การรายงานข้อมูลทางการเงินและการดำเนินงานมีความน่าเชื่อถือ และการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ รวมทั้งป้องกันมิให้เกิดการกระทำอันอาจก่อความเสียหายต่อทรัพย์สินและชื่อเสียงของธนาคาร โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลตามมาตรฐานของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of Treadway Commission) เพื่อป้องกันความเสี่ยง และเพื่อให้มีการปฏิบัติงานที่รอบคอบ รัดกุม ไม่ก่อให้เกิดความเสียหาย โดยมีการรายงานคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ โดยมอบหมายให้สายงานตรวจสอบภายในเข้าตรวจสอบบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและมีการจัดประชุมร่วมกันระหว่างหน่วยงานตรวจสอบของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นประจำทุกปี

ทั้งนี้ จากรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ปี 2561 (ดูรายละเอียดหน้า 186) ให้ความเห็นว่า งบการเงินของธนาคาร และการเปิดเผยข้อมูล มีความครบถ้วนเชื่อถือได้ สอดคล้องกับมาตรฐานบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป การบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิผลและเหมาะสมเพียงพอ การตรวจสอบภายใน มีความเป็นอิสระ ครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานที่มีความเสี่ยงสูง และมีกระบวนการตรวจสอบที่สอดคล้องกับมาตรฐานงานตรวจสอบ ตลอดจนมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ได้อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจปัจจุบัน

2. หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของบริษัท

2.1 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

นายสันติ ปริวิสุทธิ์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงานสายงานตรวจสอบภายใน

หน้าที่ความรับผิดชอบด้านงานตรวจสอบภายใน

การให้ความเชื่อมั่นและคำปรึกษาต่อฝ่ายจัดการและคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเพิ่มคุณค่าและปรับปรุงการดำเนินงานของธนาคารให้บรรลุตามเป้าหมาย ด้วยการประเมินความเพียงพอ และประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแล

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการพิจารณาให้ความเห็นชอบคุณสมบัติ ตลอดจนแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน (ดูรายละเอียดในโครงสร้างผู้ถือหุ้นและโครงสร้างการจัดการ หน้า 85) โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า นายสันติ ปริวิสุทธิ์ มีความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่หัวหน้างานตรวจสอบภายใน เนื่องจากเป็นผู้ที่มีความรอบรู้ เข้าใจในธุรกิจของธนาคาร มีความสามารถในการบริหารจัดการ มีทัศนคติที่ดีต่อองค์กร รวมทั้งมีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ

สำหรับประวัติการศึกษา การอบรม การดำรงตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน และประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีที่ผ่านมาของหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ได้แสดงไว้ในหัวข้อประวัติของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงโดยสังเขป หน้า 19

2.2 หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Head of Compliance)

นางวิภาวดี เลิศศรีสุริยะ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม
กลุ่มกำกับงานกฎเกณฑ์

วันที่ดำรงตำแหน่ง
15 สิงหาคม 2560

คุณวุฒิทางการศึกษา
- ปริญญาโท : MBA, Finance, Fairleigh Dickinson University, New Jersey, USA
- ปริญญาตรี : Bachelor of Science in Accounting, Rutgers University, New Jersey, USA

ประวัติการอบรม
- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้แก่ผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ประจำปี 2560 โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- หลักสูตรผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์ Compliance Officer รุ่นที่ 3 โดยคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ทำงาน (ปี 2551-ปัจจุบัน)

- **บมจ. ธนาคารกรุงไทย**

สิงหาคม 2560 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มกำกับงานกฎเกณฑ์

- **ธนาคารซูมิโตโม มิตซุย แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น**

2558 - สิงหาคม 2560	SVP, ผู้อำนวยการอาวุโส

- **ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)**

2556-2558	SVP, ผู้อำนวยการอาวุโส
2551-2556	VP

หน้าที่ความรับผิดชอบด้านงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

ควบคุมดูแลการกำกับการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์และกฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ ได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานทางการอื่นที่มีอำนาจตามกฎหมาย รวมถึงให้คำปรึกษาด้านการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์และกฎหมาย เป็นหน่วยงานกลางในการติดต่อประสานงานระหว่างหน่วยงานกำกับและหน่วยงานทางการที่มีอำนาจตามกฎหมายกับหน่วยงานภายในของธนาคาร รวมทั้งสื่อสารกฎเกณฑ์และกฎหมายที่ออกใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงให้หน่วยงานภายในของธนาคารทราบ

รายงานของคณะกรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งกับบทบาทหน้าที่ของกรรมการอิสระ เนื่องจากเป็นส่วนสำคัญที่ทำให้โครงสร้างของคณะกรรมการและการจัดการมีการตรวจสอบและถ่วงดุล (check and balance) กันอย่างเพียงพอ โดยโครงสร้างคณะกรรมการของธนาคารมีจำนวนทั้งสิ้น 12 คน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 11 คน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระจำนวน 6 คน หรือมีอัตราเท่ากับ 1 ใน 2 คิดเป็นร้อยละ 50 ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งมากกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่ให้มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน กรรมการอิสระแต่ละท่านสามารถแสดงความคิดเห็นที่เป็นอิสระ ให้ความเห็นแย้งหรือมีข้อสังเกตอื่นใดในการประชุมคณะกรรมการธนาคารโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อดูแลสิทธิและป้องกันประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ อันเป็นการส่งเสริมการดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยกรรมการอิสระมีบทบาทหน้าที่ของตนเองในฐานะกรรมการอิสระ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้ยกระดับการทำงานของกรรมการอิสระโดยให้มีการดำเนินงานในรูปแบบขององค์คณะในลักษณะเช่นเดียวกันกับคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของธนาคาร จัดให้มีกฎบัตรคณะกรรมการอิสระที่ได้กำหนดคุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยคณะกรรมการอิสระเห็นสมควรให้มีการจัดทำรายงานของคณะกรรมการอิสระเป็นประจำทุกปี และให้เปิดเผยรายงานดังกล่าวในรายงานประจำปี 2561 เป็นต้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการอิสระ มีรายนามดังต่อไปนี้

1)	นายดิสทัต	โหตระกิตย์	ประธานกรรมการอิสระ
2)	ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	กรรมการอิสระ
3)	พลเอก เทียนชัย	รับพร	กรรมการอิสระ
4)	นายสมชัย	บุญนำศิริ	กรรมการอิสระ
5)	นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	กรรมการอิสระ
6)	นายวิชัย	อัศรัสกร	กรรมการอิสระ
	นายนิรุฒ	มณีพันธ์	เลขานุการคณะกรรมการอิสระ
	นางวิภาวดี	เลิศศรีสุริยะ	ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการอิสระ
	นางสาวสินีนาฏ	ดำริห์อนันต์	ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการอิสระ

ในปี 2561 คณะกรรมการอิสระ มีการประชุมทั้งสิ้น 4 ครั้ง และมีการรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคาร สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. กำหนดขอบเขตของเรื่องที่จะนำเสนอเป็นวาระในการประชุมคณะกรรมการอิสระ ดังนี้

1.1 ภารกิจที่คณะกรรมการอิสระต้องดูแลและอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อย

1.2 เสนอแนะหรือให้คำแนะนำแก่ฝ่ายจัดการให้มีการบริหารจัดการให้ทุกเรื่องมีความสมดุลกันทั้งด้านการบริหารการควบคุมภายใน การกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1.3 เรื่องร้องเรียนธนาคาร เฉพาะเรื่องที่มีผลกระทบต่อฝ่ายจัดการ หรือกรรมการที่มีอำนาจจัดการ ในประเด็นที่มีปัญหาหรือเป็นเรื่องที่มุ่งเน้นด้านธุรกิจจนขาดสมดุลในด้านการกำกับดูแลหรือการควบคุมภายในที่ดี

1.4 เรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

2. คณะกรรมการอิสระได้พิจารณาและเห็นควรให้เสนอชื่อและข้อมูลของกรรมการอิสระจำนวน 2 คน ได้แก่ ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ และพลเอก เทียนชัย รับพร เป็นผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีครั้งที่ 26 (ปี 2562)

3. คณะกรรมการอิสระเห็นชอบการปรับปรุงแก้ไขกฎบัตรคณะกรรมการอิสระดังนี้

3.1 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระต้องไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าว ไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

ซึ่งการปรับปรุงแก้ไขดังกล่าวทำให้คุณสมบัติกรรมการอิสระของธนาคาร ณ ปัจจุบัน จากเดิมที่มีความเข้มกว่าหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนในเรื่องการถือหุ้นแล้ว ยังมีเรื่องความสัมพันธ์ทางการมีส่วนร่วมในการบริหารงาน เพิ่มเติมอีกประการหนึ่ง

3.2 วาระการดำรงตำแหน่ง

ให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งได้ไม่เกินกว่า 9 ปีติดต่อกัน โดยเมื่อครบ 9 ปีแล้ว หากคณะกรรมการธนาคาร/ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการที่ปรึกษา หรือพนักงาน ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบการดำรงตำแหน่งกรรมการต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

4. พิจารณาและอนุมัติหลักเกณฑ์และแบบประเมินผลคณะกรรมการอิสระ โดยเริ่มใช้ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอิสระในรอบปีบัญชี 2561 เป็นต้นไป

5. ให้คำแนะนำและข้อเสนอแนะในการจัดทำแนวทางปฏิบัติของกรรมการธนาคาร (Yes/No) เพื่อให้เป็นคู่มือกรรมการธนาคารใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติตนตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการธนาคารได้อย่างถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

6. ให้คำแนะนำและข้อเสนอแนะในการจัดทำรายการตรวจสอบคุณสมบัติกรรมการธนาคารและบุคคลที่เสนอแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร ให้มีการตรวจสอบให้ครบถ้วน ถูกต้อง เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องทุกฉบับ โดยจะต้องระมัดระวังมิให้มีคุณสมบัติขัดหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

(นายดิสทัต โหตระกิตย์)
ประธานกรรมการอิสระ

รายงานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล และความรับผิดชอบต่อสังคมประจำปี 2561

ธนาคารกรุงไทย ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance: CG) และการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility: CSR) เพื่อนำไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainability Development) ใน 3 มิติ คือ มิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม สำหรับกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคาร ตามวิสัยทัศน์ Growing Together: กรุงไทย ก้าวไกล ไปกับคุณ โดยคณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อกำหนดแนวทางและติดตามผลการดำเนินงาน โดยคณะกรรมการบรรษัทภิบาลฯ ประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 3 คน และในปี 2561 มีการประชุมทั้งสิ้น 14 ครั้ง

ในปี 2561 คณะกรรมการบรรษัทภิบาลฯ ได้กำหนดยุทธศาสตร์บรรษัทภิบาล บมจ.ธนาคารกรุงไทย ปี 2560-2564 ภายใต้โครงการกรุงไทยคุณธรรม โดยใช้ยุทธศาสตร์ 3 ป. คือ ปลูกจิต ป้องกัน และปรับเปลี่ยน เพื่อยกระดับการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ไม่ทนการทุจริต (Zero Tolerance) ผ่านกระบวนการ "ระเบิดจากข้างใน" ซึ่งเป็นการน้อมนำหลักการทรงงานในพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 9 มาเป็นแนวทางในการปฏิบัติเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้บริหารและพนักงานมีส่วนร่วมในการระดมความคิดในการสร้างคุณธรรมในการทำงานที่ส่งผลให้งานประสบความสำเร็จ และมีประสิทธิภาพ ผ่านกิจกรรม 1 หน่วยงาน 1 แผนงานความยั่งยืน

ซึ่งผลจากการดำเนินการปี 2561 ส่งผลให้ธนาคารได้รับรางวัลเกี่ยวกับด้านบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ดังนี้

- รางวัลรัฐวิสาหกิจดีเด่น ประจำปี 2561 ประเภทรางวัลการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสดีเด่น จากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) กระทรวงการคลัง
- มีรายชื่ออยู่ใน ASEAN CG Scorecard 50 อันดับแรก ที่ได้คะแนนสูงสุด
- รางวัล Best Social Impact Bank Thailand 2018 จากวารสาร CFI ปี 2018 โดยธนาคารได้รางวัลเป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน
- โล่ประกาศเกียรติคุณ จากสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) ในฐานะหน่วยงานที่สนับสนุนและประสานงานกับสำนักงาน ปปง.
- รางวัลสนับสนุนและส่งเสริมการออมดีเด่นประจำปี 2561
- รางวัลรายงานความยั่งยืน ประจำปี 2561 ประเภทรางวัล ดีเด่น โดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สำนักงานคณะกรรมการการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสถาบันไทยพัฒน์

จากรางวัลและผลการประเมินที่ธนาคารได้รับล้วนสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพของการดำเนินงานที่ดี ซึ่งธนาคารพร้อมที่จะยึดถือปฏิบัติอย่างต่อเนื่องต่อไป

(นายวิชัย อัศรัสกร)
ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม

รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประจำปี 2561

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการธนาคาร ซึ่งเป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 คน โดยมีนายนนทิกร กาญจนะจิตรา เป็นประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน นายดิสทัต โหตระกิตย์ และนายสมชัย บุญนำศิริ เป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารในการกำหนดกฎเกณฑ์ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย และปฏิบัติตามกฎระเบียบรวมทั้งกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

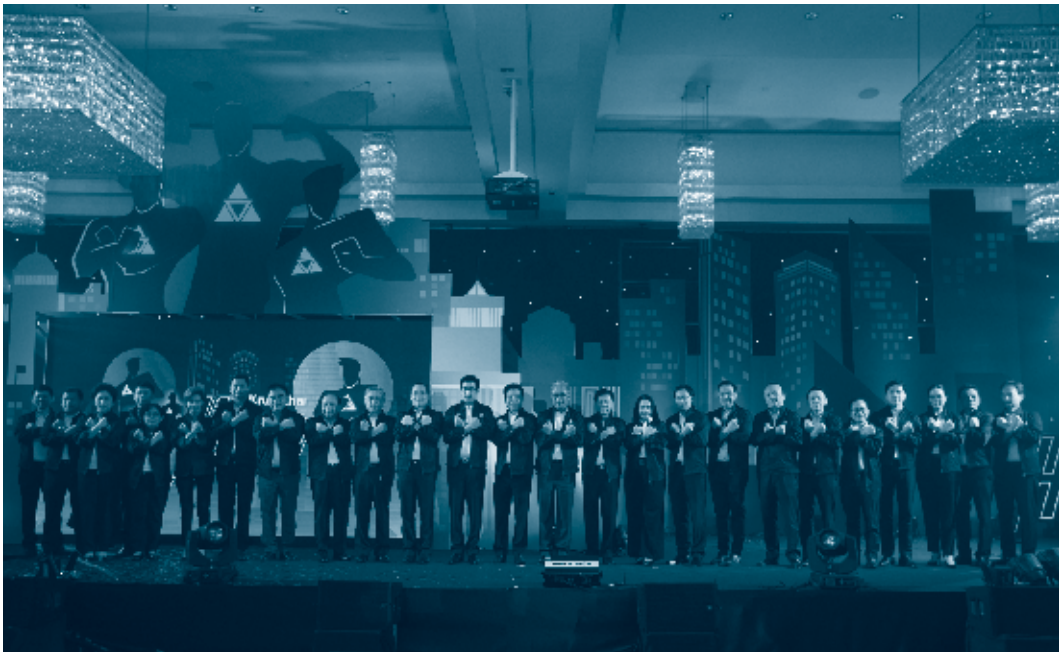
ในปี 2561 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีการประชุมทั้งสิ้น 17 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ โปร่งใส คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ รวมทั้งพิจารณากลั่นกรองและให้ข้อคิดเห็นในประเด็นสำคัญต่างๆ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

1. ทบทวนและกำหนดนโยบายหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร เพื่อใช้เป็นข้อมูลและแนวทางอ้างอิง ในการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตรงกับวิสัยทัศน์และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร
2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยใช้ข้อมูลที่มีความหลากหลาย เพื่อประกอบการพิจารณาคัดเลือกบุคคลจากหลายสาขาอาชีพที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของธนาคาร หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร ตลอดจนวิเคราะห์ทักษะและความรู้ที่จำเป็นจาก Skill Matrix ของธนาคาร และพิจารณาจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director's Pool) ของกระทรวงการคลังและสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) รวมถึงตรวจสอบประวัติและผลการทำงานตั้งแต่อดีตจนถึงปัจจุบัน เพื่อไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) พร้อมคำนึงถึงขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร พร้อมทั้งปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป ก่อนที่จะขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและ/หรือผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
3. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งและหมุนเวียน (Rotation) ผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร โดยคำนึงถึงคุณสมบัติและความเหมาะสมทั้งในด้านความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการเป็นผู้นำและมีความชำนาญในตำแหน่งที่ได้รับ สามารถตัดสินใจเพื่อธุรกิจของธนาคารได้อย่างมีเหตุมีผล ตลอดจนมีวิสัยทัศน์และทัศนคติที่ดีต่อธนาคาร อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของธนาคารและการบริหารจัดการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ก่อนที่จะเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและ/หรือขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง
4. พิจารณาและให้ความเห็นชอบแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) และกระบวนการบริหารจัดการของผู้บริหารในระดับผู้บริหารสายงาน (N-1) และผู้บริหารกลุ่ม (N-2) ของธนาคาร รวมถึงทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่ง เพื่อสร้างความต่อเนื่องในการบริหารจัดการอันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ และการบริหารจัดการของธนาคาร ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
5. พิจารณาและกำหนดแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย กรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี และสามารถสะท้อนผลการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างชัดเจน
6. กำหนดหลักเกณฑ์และพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมสอดคล้องกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ผลประกอบการของธนาคาร ภาวะเศรษฐกิจโดยรวม ตลอดจนหลักเกณฑ์ ข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
7. กำหนดหลักเกณฑ์และพิจารณาค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร ผลการปฏิบัติงาน ผลประกอบการของธนาคาร และการจ่ายผลตอบแทนของธนาคารคู่เทียบ รวมถึงเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
8. พิจารณาหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการแต่งตั้งผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารไปปฏิบัติงานระหว่างบริษัทในเครือ (Secondment) ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเป็นการพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องด้วยวิธีการหมุนเวียน (Rotation) มีทักษะหรือสมรรถนะที่จำเป็นสำหรับการเข้าสู่ตำแหน่งตามเส้นทางความก้าวหน้าในงาน ตลอดจนเพื่อให้บริษัทในเครือมีแนวทางการบริหารจัดการเป็นไปในทิศทางเดียวกับธนาคาร
9. พิจารณาและให้ข้อเสนอแนะเพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินการทางด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคารให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น อันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจธนาคาร ได้แก่
   - 9.1 โครงสร้างผลตอบแทนของธนาคาร
   - 9.2 แนวทางและกลยุทธ์ในการพัฒนาและเสริมศักยภาพบุคลากร
   - 9.3 แนวทางการบริหารจัดการพนักงานที่มีศักยภาพสูงของธนาคาร
   - 9.4 แนวทางการปรับปรุงกระบวนการทางวินัยของพนักงาน
   - 9.5 แนวทางการว่าจ้างพนักงานชาวต่างชาติของธนาคาร

นอกจากนี้ ได้เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหา นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย

(นายนนทิกร กาญจนะจิตรา)
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การกำกับดูแลกิจการ



1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

1.1 การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารกรุงไทยมีความมุ่งมั่น และตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส สุจริต และเป็นธรรม ตามแนวทางของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพและมีความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของความรับผิดชอบอย่างมีจรรยาบรรณ คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สร้างความเชื่อมั่นและประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งถือเป็นส่วนสำคัญที่ทำให้ธนาคารเจริญเติบโตและก้าวหน้าอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีตลอดระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา โดยธนาคารได้ดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างจริงจัง มีการส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดมั่นและปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งมีส่วนร่วมในกิจกรรมที่นำไปสู่การเป็นองค์กรที่มีวัฒนธรรมบรรษัทภิบาล พร้อมทั้งยกระดับการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม กำหนดแผนปฏิบัติการ และมาตรการการติดตาม เพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และมีการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย พร้อมทั้งปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการติดตามและปรับปรุงแนวทางปฏิบัติให้สอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้งในและต่างประเทศเพื่อมุ่งไปสู่มาตรฐานสากล

ธนาคารได้จัดทำนโยบายและแนวทางปฏิบัติที่เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวม 7 ประการ ดังนี้

1) Creation of Long Term Value :
สร้างมูลค่าเพิ่มอย่างยั่งยืน
2) Accountability :
แสดงความรับผิดชอบต่อหน้าที่
3) Responsibility :
รู้สำนึกในหน้าที่
4) Promotion of Best Practices :
ส่งเสริมการปฏิบัติที่เป็นเลิศ
5) Equitable Treatment :
ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน
6) Transparency :
แสดงความโปร่งใสในการดำเนินงาน
7) Social and Environmental Awareness :
สำนึกต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

หลักบรรษัทภิบาล 7 ประการของธนาคาร เป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ได้สื่อสารไปยังพนักงานทุกระดับผ่านสื่อต่างๆ ของธนาคาร และยังได้ผสมผสานกำหนดเป็นภารกิจที่ทุกหน่วยงานจะต้องมีการดำเนินงานตามหลักบรรษัทภิบาลของธนาคาร ซึ่งจะทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารได้ดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรรมการธนาคารทุกคนได้ตระหนักในหน้าที่ความรับผิดชอบในการดำเนินงานเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร รวมถึงการดำเนินกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่องและก่อให้เกิดผลเป็นรูปธรรมและเป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง ทั้งนี้ ธนาคารได้พัฒนาโครงการด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยการเชื่อมโยงกิจกรรมในโครงการต่างๆ และดำเนินการอย่างต่อเนื่องภายใต้แนวคิดการสร้างทุนทางปัญญา และที่สำคัญ ธนาคารได้เชิญชวนให้สังคม ชุมชน และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ เข้าร่วมกิจกรรมของธนาคารด้วย เพื่อให้เกิดกระแส และเป็นพลังผลักดันให้สังคมมีการตื่นตัวที่จะใส่ใจซึ่งกันและกัน และพร้อมจะแบ่งปันให้กับผู้ด้อยโอกาส ตลอดจนให้ความสำคัญกับการแก้ไขปัญหาสิ่งแวดล้อมที่ทวีความรุนแรงมากขึ้น

ในปี 2561 ธนาคารดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง อาทิ

1) การกำหนดแผนยุทธศาสตร์ด้านบรรษัทภิบาล บมจ.ธนาคารกรุงไทย ปี 2560-2564 เพื่อยกระดับการดำเนินงานของธนาคารให้สอดรับกับยุทธศาสตร์ชาติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติระยะที่ 3 (พ.ศ. 2560-2564) และยุทธศาสตร์ธนาคารที่มุ่งสู่การเป็นธนาคารต้นแบบด้านคุณธรรมจริยธรรม และการสร้างวัฒนธรรมที่ไม่ทนต่อการทุจริตในองค์กร (Zero Tolerance) ซึ่งยุทธศาสตร์ด้านบรรษัทภิบาล บมจ.ธนาคารกรุงไทย ปี 2560-2564 ประกอบด้วย 5 ยุทธศาสตร์หลัก ได้แก่

ยุทธศาสตร์ที่ 1
สร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริต
ยุทธศาสตร์ที่ 2
ยกระดับเจตจำนงด้านคุณธรรมในการต่อต้านทุจริต
ยุทธศาสตร์ที่ 3
พัฒนาระบบป้องกันการทุจริตเชิงรุก
ยุทธศาสตร์ที่ 4
ยกระดับมาตรฐานกระบวนการปราบปรามการทุจริต
ยุทธศาสตร์ที่ 5
ยกระดับผลคะแนนการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity and Transparency Assessment: ITA) ของธนาคาร

2) การนำหลักบรรษัทภิบาลสู่การปฏิบัติงาน (KTB CG in Process) โดยมีการปรับปรุงแนวทางการดำเนินการด้านบรรษัทภิบาล ปี 2561 ให้สอดคล้องกับการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity and Transparency Assessment: ITA)

3) การดำเนินโครงการกรุงไทยคุณธรรม ที่ดำเนินการผ่านกลยุทธ์ 3 ป. ได้แก่ ปลูกจิต ป้องกัน ปรับเปลี่ยน เพื่อให้เกิดผลด้าน Financial Growth, Regulator/Stakeholder, Process Improvement/First Line of Defense และ Employee เพื่อมุ่งสู่ธนาคารคุณธรรมต้นแบบและองค์กรที่ยั่งยืน

4) การประกาศเจตนารมณ์ "เจตจำนงสุจริตในการบริหารงานอย่างมีคุณธรรม เพื่อมุ่งสู่การเป็นองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริต" รวมทั้งมีการถ่ายทอดนโยบายจากประธานกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมในรูปแบบต่าง ๆ

5) การจัดกิจกรรมสัมมนาวันกรุงไทยคุณธรรม (9 มกราคม 2562) เพื่อส่งเสริมการสร้างและพัฒนามาตรฐานด้านคุณธรรมจริยธรรม และยกระดับการสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้มีบรรษัทภิบาลที่ดี และปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน (Zero Tolerance) โดยมีการมอบนโยบายดังกล่าวสู่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อนำไปปฏิบัติต่อไป โดยมีการบรรยายพิเศษ เรื่อง องค์กรคุณธรรมที่ยั่งยืน โดย ศ. เกียรติคุณ นพ. เกษม วัฒนชัย และการเสวนา เรื่อง องค์กรแห่งความยั่งยืน โดยประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ซึ่งคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจของธนาคาร และหน่วยงานภาคีเครือข่ายของธนาคาร ต่างให้ความสำคัญในการเข้าร่วมงานนี้

6) การประเมินผลการปฏิบัติงานตามหลักบรรษัทภิบาลของบริษัทในเครือที่ธนาคารถือหุ้น 100%

7) การเผยแพร่บทความ และข่าวสารด้านบรรษัทภิบาลผ่านทางเว็บไซต์ และอินทราเน็ตของธนาคาร รวมถึงส่งตรงไปยังอีเมลของพนักงาน

8) การเข้าร่วมกับหน่วยงานภายนอกในการส่งเสริมและพัฒนาแนวทางการประพฤติปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลตาม Best Practice และการช่วยเหลือระหว่างกันในกลุ่มเครือข่ายรัฐวิสาหกิจและหน่วยงานภายนอก

1.2 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงได้อนุมัติให้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร และประกาศให้ถือปฏิบัติทั่วทั้งองค์กรเป็นครั้งแรกในปี 2545 และมีการทบทวนเพื่อปรับปรุงนโยบายดังกล่าวเป็นระยะๆ อย่างต่อเนื่อง

เพื่อให้มีความเหมาะสมและทันสมัย โดยธนาคารได้เผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการ ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งผู้ที่สนใจสามารถดาวน์โหลดได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร www.ktb.co.th

2. คณะกรรมการชุดย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 โครงสร้างคณะกรรมการของธนาคาร ประกอบด้วยคณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 7 คณะ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริหาร
2. คณะกรรมการตรวจสอบ
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
4. คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม
5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
6. คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
7. คณะกรรมการอิสระ

โดยมีรายชื่อกรรมการ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการแต่ละคณะ รวมถึงรายชื่อกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน ตามรายละเอียดที่เปิดเผยไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ หน้า 92

นอกจากนี้ ธนาคารมีคณะกรรมการชุดย่อยของฝ่ายจัดการ ดังนี้

- **คณะกรรมการจัดการ**

คณะกรรมการจัดการมีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและแผนยุทธศาสตร์ของธนาคาร และกำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายที่คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร และ/หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่กำหนด และติดตามผลการอนุมัติออกผลิตภัณฑ์ของคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ (Product Committee) รวมทั้งติดตามและทบทวนการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนยุทธศาสตร์ ตลอดจนมีอำนาจอนุมัติในเรื่องต่างๆ ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบ/คำสั่งของธนาคาร โดยกำหนดให้มีการประชุมเดือนละ 2 ครั้ง หรือตามความเหมาะสม

- **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน**

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารโครงสร้างสินทรัพย์ หนี้สิน และเงินกองทุนของธนาคารให้เหมาะสมกับปัจจัยแวดล้อมภายนอกต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อสภาพคล่อง และการทำกำไรของธนาคาร โดยรวมถึงการนำเครื่องมือในการวิเคราะห์ต่างๆ มาใช้เพื่อกำหนดอัตราดอกเบี้ย ผลตอบแทนด้านสินเชื่อและเงินฝาก รวมทั้งการลงทุนในสินทรัพย์ให้เหมาะสมกับการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคาร โดยจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง

- **คณะกรรมการสินเชื่อระดับ 7**

คณะกรรมการสินเชื่อระดับ 7 มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามที่กำหนดไว้ในคำสั่งธนาคาร เรื่อง อำนาจอนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และมีอำนาจอนุมัติรับโอนหลักทรัพย์ประกันชำระหนี้ ตามที่ธนาคารกำหนด และมีอำนาจแต่งตั้งพนักงานในฝ่ายสนับสนุนคณะกรรมการสินเชื่อ ตั้งแต่ระดับรองผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป เป็นผู้ปฏิบัติหน้าที่เลขานุการและผู้ช่วยเลขานุการ โดยจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยสัปดาห์ละ 1 ครั้ง

- **คณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อ**

คณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อมีหน้าที่พิจารณากลั่นกรองงานที่อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ การขออนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามที่ธนาคารกำหนด การซื้อขายทรัพย์สินพร้อมขาย และการเข้ารับประกันการจำหน่าย และ/หรือการลงทุนในตราสารหนี้ ยกเว้นตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาล ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานของรัฐที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน รวมทั้งพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้และธุรกรรมสินเชื่อตามที่ธนาคารกำหนด และปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการธนาคาร และมีอำนาจแต่งตั้งพนักงานในฝ่ายสนับสนุนคณะกรรมการสินเชื่อ ตั้งแต่ระดับรองผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ผู้ปฏิบัติหน้าที่เลขานุการและผู้ช่วยเลขานุการ โดยจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยสัปดาห์ละ 1 ครั้ง

- **คณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ**

คณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศมีอำนาจหน้าที่ในการกำกับควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ และข้อมูลสารสนเทศ พิจารณากลั่นกรองแผนงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร และแผนปฏิบัติงานของโครงการต่างๆ ให้ครอบคลุมถึงความถูกต้องต่อเนื่องในการให้บริการแก่ลูกค้า ประชาชน ตลอดจนติดตามช่องทางการทุจริตผ่านระบบสารสนเทศ และแนวทางป้องกันภัยคุกคามที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

- **คณะกรรมการบริหารจัดการบริษัทในเครือ**

คณะกรรมการบริหารจัดการบริษัทในเครือมีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาแนวทางการดำเนินงานของบริษัทในเครือให้มีทิศทางเดียวกันกับวัตถุประสงค์และยุทธศาสตร์ของธนาคาร รวมทั้งพิจารณากำหนดหลักเกณฑ์และแนวทางการกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบกำกับดูแลบริษัทที่ธนาคารลงทุน โดยได้กำหนดจำนวนการประชุมเบื้องต้นไว้ ไตรมาสละ 1 ครั้ง

3. การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงสุด

3.1 การสรรหากรรมการ

3.1.1 กรรมการ

วิธีการคัดเลือกกรรมการ

1. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่พิจารณาสรรหาบุคคลจากแหล่งต่างๆ รวมถึงฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) และในกรณีการสรรหาบุคคลดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ จะมีการพิจารณาบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ (ถ้ามี) จากการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยได้เสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการเป็นการล่วงหน้าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีด้วย ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาฯ จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคล โดยคำนึงถึงโครงสร้างคณะกรรมการธนาคารตามนโยบายของธนาคารที่กำหนดให้คณะกรรมการมีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านความรู้ (Knowledge) ทักษะและความเชี่ยวชาญ (Skill Matrix) และประสบการณ์ (Experience) ที่สอดคล้องกับภารกิจและยุทธศาสตร์ธนาคาร อาทิ ด้านบัญชีและการเงิน ด้านเศรษฐศาสตร์ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ด้านทรัพยากรบุคคล ด้านกฎหมาย เป็นต้น ซึ่งควรประกอบด้วยผู้มีความรู้ หรือประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องกับด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์อย่างน้อย 1 คน ด้านบัญชีและการเงินอย่างน้อย 1 คน และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 คน รวมถึงด้านที่ธนาคารยังขาดหรือต้องการบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญเพิ่มเติม เพื่อให้ได้บุคคลที่มีความเหมาะสม ทั้งความรู้ ทักษะและความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ และองค์ประกอบเกี่ยวข้องกับความต้องการวัตถุประสงค์ ตลอดจนภารกิจและยุทธศาสตร์ธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและอนาคต นอกจากนี้ จะต้องเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของธนาคาร และกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

คุณสมบัติกรรมการ

1) เป็นบุคคลธรรมดา บรรลุนิติภาวะ

2) ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ

3) ไม่เคยรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์ที่ได้กระทำโดยทุจริต

4) ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออก หรือปลดออกจากราชการ หรือองค์กร หรือหน่วยงานของรัฐ ฐานทุจริตต่อหน้าที่

5) มีคุณสมบัติการเป็นกรรมการดังที่กำหนดไว้ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตลอดจนกฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และข้อบังคับของธนาคาร รวมถึงไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

6) มีความรู้ความเชี่ยวชาญตาม Skill Matrix ที่ธนาคารกำหนดไว้ ซึ่งสอดคล้องกับภารกิจและยุทธศาสตร์ธนาคาร

7) สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้โดยอิสระ อุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ

2. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน นำเสนอชื่อบุคคลและความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อดำเนินการตามแต่ละกรณี ดังนี้

กรณีที่ 1 การแต่งตั้งกรรมการแทนผู้ออกจากตำแหน่งตามวาระ

คณะกรรมการธนาคารจะนำเสนอรายชื่อบุคคล ข้อมูลประวัติ รวมถึงความเห็นของคณะกรรมการสรรหาฯ ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้ โดยมีหลักเกณฑ์และวิธีการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ดังต่อไปนี้

- ผู้ถือหุ้นแต่ละคนมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้น ต่อ 1 เสียง
- ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการให้ลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ทั้งนี้ ในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร จะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนการนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

กรณีที่ 2 การแต่งตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างในกรณีอื่นที่มิใช่กรณีที่ 1

คณะกรรมการธนาคารโดยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ เลือกผู้ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้าม ตั้งเป็นกรรมการแทน และให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

3. หน่วยงานภายในธนาคาร จะดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมการต่อกระทรวงพาณิชย์ รวมถึงรายงานต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กำหนด

โดยที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการดำเนินการถูกต้องครบถ้วนตามกระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ

3.1.2 กรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วยความรอบคอบ โปร่งใส ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีกรรมการอิสระ จำนวน 6 คน จากจำนวนกรรมการธนาคารทั้งหมด 12 คน เท่ากับ 1 ใน 2 หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 50 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะ โดยกรรมการอิสระทุกท่านเป็นผู้มีคุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และเป็นผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนทำหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระที่สมบูรณ์ มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร ช่วยดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้มีการผสานประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้อย่างเหมาะสม และไม่มีกรรมการอิสระของธนาคารดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย และบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน

กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระของธนาคาร

มีกระบวนการดำเนินการเช่นเดียวกับการสรรหากรรมการ ซึ่งมีรายละเอียดตามหัวข้อวิธีการคัดเลือกกรรมการหน้า 140 โดยบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ นอกจากจะต้องมีคุณสมบัติกรรมการแล้ว จะต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามนิยามกรรมการอิสระของธนาคารด้วย ดังนี้

นิยามกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระจะต้องไม่มีธุรกิจ หรือการงานที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์ อันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน และต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติม ซึ่งเข้มกว่าหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนในเรื่อง การถือหุ้น (ก) และความสัมพันธ์ทางการมีส่วนร่วมในการบริหารงาน (ข) ดังนี้

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

(ข) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

(ค) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือบริษัทย่อย

(ง) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

(จ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชีซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี

(ฉ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี

(ช) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(ซ) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย

(ฌ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

(ญ) ต้องเป็นผู้ที่ผ่านกระบวนการสรรหาของคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

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

นอกจากนี้ กรณีที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุน/คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้มีประกาศปรับปรุง/ผ่อนปรนหลักเกณฑ์คุณสมบัติกรรมการอิสระก็ให้ถือปฏิบัติตามได้ภายหลังต่อไป

ทั้งนี้ ในกรณีที่บุคคลที่จะเสนอแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคาร เป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดไว้ในนิยามกรรมการอิสระ ธนาคารจะจัดให้มีความเห็นคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งได้มีการพิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติมแล้วว่า การแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อไปนี้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระ

- ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพที่ทำให้บุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติยังไม่เป็นไปตามที่กำหนด
- เหตุผลและความจำเป็นที่ยังคงหรือแต่งตั้งให้บุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ
- ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในการเสนอให้มีการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

โดยที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการดำเนินการถูกต้องครบถ้วนตามกระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระ

หลักเกณฑ์ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ธนาคารขอเปิดเผยข้อมูลกรณีกรรมการอิสระมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ มูลค่าตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ซึ่งธนาคารได้ใช้เกณฑ์มูลค่าตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีกรรมการอิสระของธนาคารจำนวน 4 คน ได้แก่

1. นายดิสทัต โหตระกิตย์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ.การบินไทย และกรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบ และกรรมการธรรมาภิบาล การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย
2. นายวิชัย อัศรัสกร ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ.ปตท. กรรมการ บจ.พาเนล พลัส และกรรมการ บจ.พาเนล พลัส เอ็มดีเอฟ
3. ศ. (พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ.ปตท. และกรรมการอิสระ บมจ.ดุสิตธานี
4. นายธันวา เลาหศิริวงศ์ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ.ทีพีบีไอ

โดยนิติบุคคลทั้ง 7 แห่งดังกล่าว มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร โดยธนาคารให้วงเงินสินเชื่อและภาระผูกพันมูลค่าเกินกว่ายี่สิบล้านบาท ซึ่งเป็นการทำธุรกรรมที่เป็นธุรกิจปกติในการประกอบกิจการของธนาคาร และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป อีกทั้งไม่มีลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณ และไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ ตลอดจนเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

3.2 การสรรหาผู้บริหารของธนาคารในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518 และมีกระบวนการในการสรรหาและคัดเลือกอย่างโปร่งใส โดยจะประกาศรับสมัคร เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ในการบริหารองค์กรขนาดใหญ่และมีวิสัยทัศน์สมัครเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยธนาคารจะแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา ทำหน้าที่สรรหาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เหมาะสม เพื่อเสนอชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณา แล้วมอบหมายให้คณะอนุกรรมการพิจารณาผลตอบแทนดำเนินการกำหนดผลตอบแทน และแต่งตั้งตามขั้นตอนต่อไป

3.3 การสรรหาผู้บริหารของธนาคารในตำแหน่งผู้บริหารสายงาน

ธนาคารมีกระบวนการในการสรรหาและคัดเลือกอย่างโปร่งใส โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่และสายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาลจะพิจารณาสรรหาบุคคลภายในธนาคารที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์เกี่ยวกับงานในความรับผิดชอบของสายงานนั้นๆ จาก Successor Pool ก่อน หากพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่สามารถสรรหาบุคคลภายในที่มีความเหมาะสมขึ้นมาทดแทนได้ทัน จึงจะพิจารณารับบุคคลภายนอกที่มีความรู้ ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ภาวะผู้นำ ตลอดจนวิสัยทัศน์ และทัศนคติที่ดีต่อองค์กรเข้ามาปฏิบัติงานกับธนาคาร โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

4. การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีนโยบายมอบหมายให้ผู้บริหารของธนาคารเข้าเป็นกรรมการ เพื่อประโยชน์ในการควบคุมดูแลการดำเนินงานและประสานประโยชน์ร่วมกับธนาคารและบริษัทอื่นๆ โดยธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารเข้าเป็นกรรมการในบริษัทย่อย และคณะกรรมการบริหารพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารเข้าเป็นกรรมการในบริษัทร่วม ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดระเบียบปฏิบัติสำหรับการใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทย่อย และบริษัทร่วม จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้บริษัทย่อยจัดทำแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี นำเสนอต่อธนาคารเพื่อขอความเห็นชอบ พร้อมกำหนดตัวชี้วัดผลงานของบริษัทย่อยเพื่อให้นโยบายการดำเนินกิจการมีความสอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร นอกจากนั้น ธนาคารจะควบคุมดูแลการใช้ไปของเงินทุน และการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยจัดทำข้อมูล พร้อมทั้งรายงานผลการดำเนินงานรายไตรมาสเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงรายครึ่งปีเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งจัดทำผลการดำเนินงานรายปีเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร พร้อมจัดส่งให้แก่หน่วยงานกำกับ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินนำส่งข้อมูลทางการเงินและรายการระหว่างกันรายไตรมาสมายังธนาคาร เพื่อจัดทำงบการเงินรวม รวมถึงกำหนดให้รายงานข้อมูลการทำธุรกรรมภายในกลุ่มมายังธนาคารเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้ธนาคารสามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลได้อย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการผู้แทนในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเสนอขอความเห็นชอบสำหรับกรณีที่มีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงภายในบริษัทที่เป็นนัยสำคัญ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การลงทุนขนาดใหญ่ ซึ่งเกินกว่ากึ่งหนึ่งของสินทรัพย์รวมปัจจุบัน โดยบริษัทย่อยกำหนดให้ขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร และบริษัทร่วมขอความเห็นชอบจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ก่อนดำเนินการ

ธนาคารมีข้อตกลงกับผู้ถือหุ้นอื่นในการบริหารจัดการบริษัทร่วม ในลักษณะ Joint Venture โดยมีจำนวนกรรมการตามสัดส่วนการถือหุ้น และมีกรรมการอิสระตามที่หน่วยงานกำกับบริษัทนั้นๆ กำหนดไว้

5. การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารได้กำหนดมาตรการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

1. ห้ามพนักงานทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ในประการที่น่าจะเป็นการเอาเปรียบต่อบุคคลภายนอก โดยอาศัยข้อมูลภายใน อันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนหรือตลาดหลักทรัพย์ฯ และตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะที่สามารถล่วงรู้ข้อเท็จจริงหรือการเป็นพนักงานของธนาคาร และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อมูลภายในนั้นออกเปิดเผย เพื่อให้ผู้อื่นกระทำดังกล่าว โดยตนได้รับประโยชน์

2. กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไป ในสายงานบัญชีหรือการเงิน มีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร ทั้งของตน ของคู่สมรส และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดภายใน 3 วันทำการ นอกจากนี้ กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารสายงาน มีหน้าที่รายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร ทั้งของตน ของคู่สมรส และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะเป็นประจำทุกเดือนต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงการรายงานการมีส่วนได้เสียให้เลขานุการบริษัททราบ เพื่อจะได้รายงานให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พร้อมทั้งจัดส่งสำเนารายงานดังกล่าวให้ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ธุรกิจ เพื่อรวบรวมและใช้เป็นข้อมูลประกอบการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันต่อไป

3. การกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์และป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน โดยกำหนดช่วงระยะเวลาที่จำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร และมีการแจ้งระเบียบข้อบังคับในการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในให้กรรมการ พนักงาน และผู้เกี่ยวข้องได้ทราบอย่างสม่ำเสมอ ผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร

นอกจากนี้ เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดแนวทางให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงเปิดเผยข้อมูลส่วนได้เสียของตน และผู้ที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการฯ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น รวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย โดยให้กรรมการแจ้งต่อเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ธุรกิจ อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย

ในปี 2561 ไม่ปรากฏว่ามีกรณีที่กรรมการและผู้บริหารของธนาคารรายใด มีการกระทำผิดเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์โดยการใช้ข้อมูลภายใน

6. ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

- ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชี 2561 จำนวนเงินรวม 8,540,000 บาท

- ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบยอดกำไรขั้นต้นจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และการสอบทานคำแปลงบการเงินภาษาอังกฤษ ให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชี 2561 จำนวนเงินรวม 710,000 บาท

7. การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ไปปรับใช้

คณะกรรมการธนาคาร ในการประชุมครั้งที่ 27/2560 (974) เมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2560 ได้มีการพิจารณาหลักปฏิบัติ CG Code ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวังแล้ว เห็นว่า CG Code เป็นหลักปฏิบัติที่มีประโยชน์สำหรับคณะกรรมการในฐานะผู้นำหรือผู้รับผิดชอบสูงสุดขององค์กรนำไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับบริบททางธุรกิจของธนาคาร เพื่อสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน รวมทั้งได้มีการทบทวนการดำเนินการของธนาคารตามหลักปฏิบัติตาม CG Code ในแต่ละหลักปฏิบัติ เพื่อให้มั่นใจว่าผลการปฏิบัติ (Outcome) มีความเหมาะสม นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควรให้มีการพิจารณาและทบทวนการนำหลักปฏิบัติตาม CG Code ไปปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มีการพัฒนาการดำเนินการด้านต่างๆ เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเหมาะสมและต่อเนื่อง และให้บันทึกการพิจารณาไว้เป็นส่วนหนึ่งของมติคณะกรรมการด้วย

ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการดำเนินการตามหลักปฏิบัติ CG Code ในภาพรวมแล้ว แต่มีเพียงแนวปฏิบัติส่วนน้อยบางประการที่เป็นเรื่องเชิงนโยบาย ซึ่งธนาคารมีแนวปฏิบัติที่สอดคล้องกับบริบททางธุรกิจของธนาคารที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน จำนวน 4 แนวปฏิบัติ ดังนี้

แนวปฏิบัติตาม CG Code	แนวปฏิบัติของธนาคาร
1. ประธานกรรมการควรเป็นกรรมการอิสระ 2. ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่เป็นกรรมการอิสระ ควรพิจารณากำหนด 2.1 องค์ประกอบคณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่ง **หรือ** 2.2 แต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ	• กฎบัตรคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการไว้ว่า ประธานกรรมการควรเป็นกรรมการอิสระ ในกรณีที่ประธานกรรมการธนาคารไม่ใช่กรรมการอิสระ คณะกรรมการธนาคารควรส่งเสริมให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ โดยพิจารณา 1) องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการธนาคารทั้งหมด หรือ 2) แต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยปัจจุบันโครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการอิสระในสัดส่วน 1 ใน 2 หรือเท่ากับร้อยละ 50 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะ นอกจากนี้ กฎบัตรคณะกรรมการอิสระได้กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการอิสระไว้ประการหนึ่งว่า เสนอแนะวาระการประชุมต่อประธานกรรมการธนาคาร กรณีที่เห็นว่ามีเรื่องสำคัญหรือประเด็นปัญหาที่คณะกรรมการธนาคารควรพิจารณาและยังไม่ได้มีการบรรจุไว้ในวาระการประชุม • การที่ประธานกรรมการไม่ใช่กรรมการอิสระ มิได้กระทบต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ เนื่องจากประธานกรรมการเป็นบุคคลภายนอกที่มีคุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถ และผ่านการสรรหาโดยคณะกรรมการสรรหาฯ ซึ่งได้มีการกำหนด Skill Matrix ที่สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ธนาคาร รวมถึงธนาคารยังมีแนวทางการถ่วงดุลอำนาจ ดังนี้ - ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีกลไกในการดำเนินงานที่มีการถ่วงดุลอำนาจ และโปร่งใส - ประธานกรรมการไม่ใช่กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และไม่ได้ดำรงตำแหน่งประธาน ตลอดจนการเป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของธนาคาร - ประธานกรรมการไม่ใช่บุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีการกำหนดบทบาทหน้าที่แยกกันอย่างชัดเจน โดยประธานกรรมการมีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล ติดตามการปฏิบัติหน้าที่ของทั้งคณะกรรมการและฝ่ายจัดการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร ส่วนกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้บริหารระดับสูงสุดของฝ่ายจัดการ มีหน้าที่ในการบริหารจัดการธนาคารให้เป็นไปตามทิศทางและนโยบายที่คณะกรรมการได้กำหนดไว้ - การพิจารณาในเรื่องที่มีนัยสำคัญจะอยู่ในรูปแบบขององค์คณะ มิได้อยู่ภายใต้การตัดสินใจของคนใดคนหนึ่ง

แนวปฏิบัติตาม CG Code	แนวปฏิบัติของธนาคาร
	- โครงสร้างของคณะกรรมการและการจัดการมีการตรวจสอบและถ่วงดุล (Check and Balance) กันอย่างเพียงพอ คณะกรรมการธนาคารได้ยกระดับการทำงานของกรรมการอิสระโดยให้มีการดำเนินงานในรูปแบบขององค์คณะ ในลักษณะเช่นเดียวกันกับคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของธนาคาร จัดให้มีกฎบัตรคณะกรรมการอิสระที่ได้กำหนดคุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบ และมีการแต่งตั้งกรรมการอิสระ 1 คน เป็นประธานกรรมการอิสระ โดยปัจจุบันนายดิสทัต โหตระกิตย์ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการอิสระ
3. คณะกรรมการอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทาง และเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอย่างน้อยทุกๆ 3 ปี และเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี	• กฎบัตรคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารไว้ประการหนึ่งว่า ต้องจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงาน ทั้งแบบประเมินตนเอง แบบประเมินไขว้ และแบบประเมินทั้งคณะ ปีละ 2 ครั้ง และนำผลการประเมินดังกล่าวมาปรับปรุงและพัฒนาการทำงาน รวมถึงใช้ประกอบการพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทาง และเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการก็ได้ตามหลักเกณฑ์และช่วงเวลาที่เห็นสมควร โดยต้องเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี ซึ่งปัจจุบันธนาคารมีระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารที่มีความเหมาะสมอยู่แล้ว โดยมี - การจัดทำแบบประเมิน มีการกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินเทียบเคียงกับหลักการ/ข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับ ได้แก่ สคร. ตลท. ก.ล.ต. IOD และธปท. - มีการทบทวนแบบประเมินเป็นระยะตามความเหมาะสม โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาฯ - เปิดเผยการดำเนินการเกี่ยวกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารไว้ในรายงานประจำปีเป็นประจำทุกปี • กระบวนการประเมินผลการดำเนินการของคณะกรรมการธนาคาร มีความเข้มงวดมากกว่าบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยทั่วไป เพราะนอกจากคณะกรรมการธนาคารจะมีการประเมินผลตนเองแล้ว ยังมีกระบวนการที่ผลการดำเนินงานจะถูกประเมินโดยบุคคลภายนอก ได้แก่ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) ซึ่งมีการดำเนินการตามระบบประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ (SEPA) เป็นประจำทุกปี โดยเป็นการประเมินผลการดำเนินงานรอบด้าน รวมถึงด้านการบริหารจัดการองค์กร ซึ่งมีการประเมินบทบาทของคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจ โดยมีการกำหนดเกณฑ์วัดที่ชัดเจน โดยพิจารณาจาก 2 ประเด็นหลัก ดังนี้

แนวปฏิบัติตาม CG Code	แนวปฏิบัติของธนาคาร
	1) บทบาทและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ 1.1) การกำหนดให้มีแผน ทิศทาง กลยุทธ์ นโยบาย และเป้าหมายที่สำคัญ 1.2) การติดตามและทบทวนความเพียงพอของระบบงานที่สำคัญ 1.3) การดูแลติดตามผลการดำเนินงาน 1.4) การประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารสูงสุด 1.5) การประชุมคณะกรรมการ/อนุกรรมการ 1.6) การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส 1.7) การส่งเสริมการดำเนินงานด้าน CG และ CSR 2) การพัฒนาตนเองของคณะกรรมการ 2.1) การประเมินตนเองของคณะกรรมการ 2.2) การส่งเสริมความรู้ความสามารถ
4. คณะกรรมการควรกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่เป็นเครื่องจูงใจให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารระดับสูง และบุคลากรอื่นๆ ทุกระดับปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กรและสอดคล้องกับผลประโยชน์ของกิจการในระยะยาว ซึ่งรวมถึง - การพิจารณาความความเหมาะสมของสัดส่วนค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือนกับผลการดำเนินงานระยะสั้น เช่น โบนัส และผลการดำเนินงานระยะยาว เช่น Employee Stock Ownership Plan	• ธนาคารมีการบริหารค่าตอบแทนพนักงานทุกระดับที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยการวัดผลการปฏิบัติงานตาม Balanced Scorecard ธนาคารได้ดำเนินงานตามนโยบาย PDO (Performance Driven Organization) คือ "องค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยผลการปฏิบัติงานเป็นสำคัญ" โดยพนักงานจะได้รับผลตอบแทนสอดคล้องตาม Performance ของตนเอง นอกจากนั้น ธนาคารดูแลให้พนักงานได้รับเงินเดือน และสิทธิประโยชน์ที่เหมาะสมตามตำแหน่งหน้าที่ ความรับผิดชอบ และให้อยู่ในอัตราที่เทียบเท่ากับธนาคารพาณิชย์ชั้นนำหรือสถาบันการเงินอื่น และจัดให้มีสวัสดิการที่หลากหลายสามารถตอบสนองความต้องการของพนักงานได้อย่างเหมาะสม

8. การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

• รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารให้ความสำคัญและยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ จากผลสำรวจการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตามโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนประจำปี 2561 ในภาพรวม ธนาคารได้รับผลประเมินอยู่ในเกณฑ์ "ดีเลิศ"

นอกจากนี้ ตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ออกหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือ Corporate Governance Code (CG Code) ที่ออกใช้ตั้งแต่เดือนมีนาคม 2560 โดยได้รวมแนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 ที่ออกโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เข้าไว้เป็นส่วนหนึ่งใน CG Code ด้วย เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทจดทะเบียนนำหลักปฏิบัติดังกล่าวไปปรับใช้บนหลัก "Apply or Explain" ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาหลักปฏิบัติ CG Code ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวังแล้ว เห็นว่า CG Code เป็นหลักปฏิบัติที่มีประโยชน์สำหรับคณะกรรมการในฐานะผู้นำหรือผู้รับผิดชอบสูงสุดขององค์กรนำไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับบริบททางธุรกิจของธนาคารเพื่อสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน รวมทั้งได้มีการทบทวนการดำเนินการของธนาคารตามหลักปฏิบัติตาม CG Code ในแต่ละหลักปฏิบัติ เพื่อให้มั่นใจว่าผลการปฏิบัติ (Outcome) มีความเหมาะสม นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควรให้มีการพิจารณาและทบทวนการนำหลักปฏิบัติตาม CG Code ไปปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มีการพัฒนาการดำเนินการด้านต่างๆ เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเหมาะสมและต่อเนื่อง และให้บันทึกการพิจารณาไว้เป็นส่วนหนึ่งของมติคณะกรรมการด้วย

ในปี 2561 ธนาคารได้ดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการในปี 2561 สรุปได้ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับสิทธิและการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น ไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือริดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น ละเว้นการกระทำที่อาจเป็นการจำกัดโอกาสของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของธนาคาร โดยได้กำหนดนโยบายและการปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้นไว้เป็นส่วนหนึ่งในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร รวมถึงการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตน โดยครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย อันประกอบด้วยสิทธิในการซื้อ ขาย โอนหลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการรับส่วนแบ่งเงินปันผล สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของธนาคารผ่านการพิจารณาในวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญและมีผลต่อทิศทางในการดำเนินธุรกิจของกิจการ การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ รวมทั้งข้อบังคับของธนาคาร เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังดำเนินการตามแนวปฏิบัติที่ดีในการดูแลผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิพื้นฐานตามกฎหมายในด้านอื่นๆ อีก เพื่อเป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการรับทราบข้อมูลผลการดำเนินงาน นโยบายการบริหารงาน และข้อมูลที่สำคัญผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งสามารถเข้าถึงได้ง่ายและสะดวก รวมถึงการจัดให้ผู้ถือหุ้นเข้าเยี่ยมชมกิจการ เป็นต้น

1.1. การประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของธนาคาร ส่วนการประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นๆ เรียกว่า การประชุมวิสามัญ การจัดการประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารทุกครั้ง จัดขึ้นในวัน เวลา และสถานที่ โดยคำนึงถึงความสะดวกของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุม

ในปี 2561 คณะกรรมการธนาคารได้มีการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นจำนวน 1 ครั้ง เป็นการประชุมสามัญประจำปี และไม่มีการเรียกประชุมวิสามัญ โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 25 (ปี 2561) ในวันที่ 27 เมษายน 2561 ณ ห้องแอทธินี คริสตัลฮอลล์ ชั้น 3 โรงแรมพลาซ่า แอทธินี รอยัล เมอริเดียน เลขที่ 61 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร พร้อมทั้งจัดทำแผนที่และข้อมูลการเดินทางเป็นเอกสารแนบส่วนหนึ่งในหนังสือเชิญประชุม และนำส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม

1.2 การแจ้งเชิญประชุม และเอกสารการประชุม

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2561 (977) เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561 ได้มีมติกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 25 (ปี 2561) โดยก่อน 9.00 น. ของวันทำการถัดไป ธนาคารได้ทำการเผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารดังกล่าวพร้อมกัน ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งมีรายละเอียดเกี่ยวกับวันประชุมผู้ถือหุ้น ระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและความเห็นคณะกรรมการในแต่ละวาระ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม และกำหนดการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมบนเว็บไซต์ของธนาคาร ให้ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทราบผ่านทางระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร เป็นการล่วงหน้า 58 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารจัดทำหนังสือเชิญประชุม และเอกสารประกอบการประชุม รวมถึงรายงานประจำปีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยมีข้อมูลกำหนดวัน เวลา และสถานที่จัดประชุม วาระการประชุมที่ระบุว่าเป็นวาระเพื่อทราบ หรือเพื่ออนุมัติ รวมทั้งแบ่งเป็นเรื่องๆ อย่างชัดเจน เช่น ในวาระที่เกี่ยวกับกรรมการ ได้แยกเรื่องการเลือกตั้งกรรมการและการอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการเป็นแต่ละวาระ เป็นต้น ในแต่ละวาระการประชุมมีการระบุถึงวัตถุประสงค์และเหตุผล ความเห็นคณะกรรมการ ตลอดจนรายละเอียดข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอ อาทิ วาระอนุมัติการจ่ายเงินปันผล มีข้อมูลประกอบ เช่น นโยบายการจ่ายเงินปันผล อัตราเงินปันผลที่เสนอ พร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลประกอบ เป็นต้น วาระเลือกตั้งกรรมการ มีข้อมูลประกอบ เช่น ชื่อ-นามสกุล อายุ ประวัติการศึกษาและการทำงาน จำนวนบริษัทจดทะเบียน/ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนและองค์กรอื่นๆ ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา ประเภทของกรรมการที่เสนอ และในกรณีที่เป็นการเสนอชื่อกรรมการเดิมกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกครั้ง ได้จัดให้มีข้อมูลการเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา และวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ เป็นต้น วาระค่าตอบแทนกรรมการ มีข้อมูลประกอบ เช่น นโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการแต่ละตำแหน่ง โดยได้เสนอค่าตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา เป็นต้น วาระแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี มีข้อมูลประกอบ เช่น ชื่อและรายละเอียดของผู้สอบบัญชี ข้อมูลที่แสดงถึงความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี จำนวนค่าสอบบัญชีที่เสนอ เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยหรือประสงค์จะทราบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระการประชุม สามารถส่งคำถามเป็นการล่วงหน้ามายังธนาคารได้ที่อีเมล: share.holder@ktb.co.th หรือติดต่อสำนักกรรมการธนาคาร บมจ. ธนาคารกรุงไทย ชั้น 13 อาคารนานาเหนือ โทร. 0-2208-4136, 0-2208-4144, 0-2208-4146 หรือศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ โทร. 0-2111-1111

ธนาคารได้เผยแพร่ข้อมูลหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมพร้อมกันทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งสามารถดาวน์โหลดได้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 26 มีนาคม 2561 ซึ่งเป็นเวลาล่วงหน้า 32 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลเป็นการล่วงหน้าอย่างเพียงพอก่อนได้รับข้อมูลในรูปแบบเอกสารจากธนาคาร สำหรับการนำส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น ธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด นายทะเบียนหุ้นของธนาคาร เป็นผู้ดำเนินการ ซึ่งได้นำส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมทุกรายพร้อมกัน โดยแยกฉบับภาษาไทยให้แก่ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย และฉบับภาษาอังกฤษให้แก่ผู้ถือหุ้นต่างด้าว โดยนำส่งทางไปรษณีย์ในวันที่ 30 มีนาคม 2561 ซึ่งเป็นเวลาล่วงหน้า 28 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ธนาคารได้ลงประกาศหนังสือพิมพ์รายวันจำนวน 1 ฉบับ ติดต่อกันอย่างต่อเนื่องเป็นเวลา 3 วัน คือ ตั้งแต่วันที่ 17-19 เมษายน 2561 ซึ่งเป็นการล่วงหน้า 10 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

1.3 การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายให้ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง เว้นแต่จะติดภารกิจที่สำคัญและจำเป็นที่ทำให้ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นได้ เพื่อชี้แจงผลการดำเนินงานและนโยบายบริหารงาน และตอบข้อซักถามให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ รวมถึงจัดให้มีผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงที่เป็นอิสระ ทั้งนี้ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 25 (ปี 2561) กรรมการธนาคารได้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นจำนวน 11 คนจากกรรมการทั้งหมด 12 คน และผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ในฐานะ Chief Financial Officer (CFO) ได้เข้าร่วมประชุมด้วย โดยธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด ทำหน้าที่ดูแลการประชุม (Inspector) ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนหลักบรรษัทภิบาลที่ดี และได้เชิญผู้ถือหุ้นรายย่อย 1 คน มาเป็นผู้แทนของที่ประชุมในการร่วมเป็นสักขีพยานการนับคะแนนเสียงด้วย โดยประธานในที่ประชุมจะแจ้งรายชื่อกรรมการ ประธานคณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร ตลอดจนผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงที่เข้าร่วมประชุมให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบก่อนการเข้าสู่วาระการประชุม

ธนาคารจัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระการประชุม โดยได้นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการรับลงทะเบียน โดยใช้ QR Code ในการนับคะแนนเสียงและมีการแสดงผลในทุกวาระ ซึ่งช่วยให้การดำเนินการประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว ทั้งนี้ ประธานในที่ประชุมได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ ซึ่งได้ดำเนินการประชุมตามลำดับวาระการประชุมที่กำหนด โดยไม่มีการเพิ่มวาระอื่นๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ในทุกวาระการประชุม ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสและให้เวลาแก่ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการตรวจสอบการดำเนินงานของธนาคาร สอบถาม แสดงความคิดเห็น ตลอดจนข้อเสนอแนะในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระหรือเกี่ยวกับธนาคารได้โดยอิสระในเวลาที่เหมาะสมเพียงพอ พร้อมทั้งบันทึกประเด็นต่างๆ เหล่านั้นที่สำคัญ รวมถึงคำชี้แจงของธนาคารไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้เสนอค่าตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบ ได้แก่ ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ โดยไม่มีการให้สิทธิประโยชน์อื่นๆ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี โดยได้ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุมให้ผู้ถือหุ้น

ได้ทราบถึงการกำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ค่าตอบแทนกรรมการและค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยได้มีการเปรียบเทียบหลักเกณฑ์และอัตราการจ่ายค่าตอบแทน รวมถึงการคำนึงถึงความเหมาะสมของภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบในการให้นโยบาย แก้ปัญหา และตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้บรรลุเป้าหมายและทิศทางธุรกิจของธนาคาร ซึ่งได้เทียบเคียงกับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน โดยผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว โดยได้เสนอจำนวนเงินค่าตอบแทน รวมถึงข้อมูลค่าตอบแทนในปีที่ผ่านมา ซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 25 (ปี 2561) ได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2561 ตามที่เสนอ โดยได้เปิดเผยรายละเอียดค่าตอบแทนกรรรมการ ไว้ในหัวข้อโครงสร้างผู้ถือหุ้น และโครงสร้างการจัดการ หน้า 101

ในวาระเลือกตั้งกรรมการ ซึ่งมีการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระจำนวนหลายคน ธนาคารได้เสนอรายชื่อบุคคลทีละคนให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา และลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ซึ่งมีรายละเอียดหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงสุด หน้า 140 ทั้งนี้ กรรมการทุกคนที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ได้ออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราว จนที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้พิจารณาและลงมติเรียบร้อยแล้ว จึงกลับเข้าห้องประชุม

1.4 การเปิดเผยมติและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

ในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 25 (ปี 2561) ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้นเสร็จสิ้น ธนาคารได้ทำการเผยแพร่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในแต่ละวาระ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ให้ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทราบผ่านทางระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร

ในการจัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 25 (ปี 2561) ได้มีการบันทึกรายละเอียดในเรื่องต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ไว้ด้วย

- รายชื่อและตำแหน่งของกรรมการที่เข้าร่วมประชุมและไม่ได้เข้าร่วมประชุม พร้อมทั้งตัวเลขสัดส่วนที่คำนวณได้ของทั้ง 2 กรณี เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งทำหน้าที่เลขานุการของที่ประชุม ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ผู้สอบบัญชี ผู้แทนสมาชิกอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ผู้แทนของบริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด ซึ่งทำหน้าที่ดูแลการประชุม (Inspector) และผู้ถือหุ้นรายย่อยที่เสนอชื่อเพื่อเป็นผู้แทนของที่ประชุมในการร่วมเป็นสักขีพยานการนับคะแนนเสียง
- วิธีการลงคะแนนเสียงและนับคะแนนเสียง วิธีการและขั้นตอนการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งเลขานุการของที่ประชุมได้ชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบก่อนเริ่มเข้าสู่วาระการประชุม
- สรุปสาระสำคัญของข้อซักถาม ความคิดเห็นและข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น รวมทั้งคำชี้แจงของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารที่ได้ตอบในแต่ละวาระ
- มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมรายละเอียดจำนวนและสัดส่วนของคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระที่ระบุอย่างชัดเจนว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย

ธนาคารได้เผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของธนาคารภายในกำหนด 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งสามารถดาวน์โหลดได้ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)

2.1 ธนาคารมีนโยบายในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นแต่ละรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม

โดยไม่เลือกปฏิบัติ และส่งเสริมผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ทั้งผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน รวมถึงผู้ลงทุนต่างชาติ ให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และได้ใช้สิทธิของตนในฐานะผู้ถือหุ้น และได้รับการดูแลผลประโยชน์อย่างเป็นธรรม พร้อมทั้งอำนวยความสะดวก โดยเลือกสถานที่จัดการประชุมที่ง่ายต่อการเดินทาง และเพียงพอกับจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุม รวมทั้งจัดให้มีเจ้าหน้าที่ต้อนรับ ดูแล ให้ความสะดวกอย่างเพียงพอตลอดการประชุม เตรียมการรักษาความปลอดภัยและแผนรองรับเหตุฉุกเฉินให้กับผู้เข้าร่วมประชุม รวมทั้งมีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการบริหารจัดการประชุม

2.2 การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

มีรายละเอียดการดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น การแจ้งเชิญประชุมและเอกสารการประชุม การดำเนินการประชุม รวมถึงการเปิดเผยมติและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อสิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders) หน้า 148 สรุปได้ดังนี้

- ธนาคารได้เผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งมีรายละเอียดเกี่ยวกับการกำหนดวันประชุมผู้ถือหุ้น ระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และความเห็นคณะกรรมการในแต่ละวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทราบผ่านทางระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร เป็นการล่วงหน้า 58 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

- หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นได้มีการให้ข้อมูลเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ และวิธีการต่าง ๆ ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน ซึ่งไม่ยุ่งยากสลับซับซ้อน รวมถึงสิทธิการออกเสียงลงคะแนนของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ ซึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากันคือ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นกรณีที่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารหรือตามที่กฎหมายกำหนดไว้เป็นประการอื่น นอกจากนี้ในการดำเนินการประชุม เลขานุการของที่ประชุม ได้แจ้งต่อที่ประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงเรื่องดังกล่าวก่อนเข้าสู่วาระการประชุม

- ธนาคารจัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และทำการเผยแพร่พร้อมกันบนเว็บไซต์ของธนาคารเป็นการล่วงหน้า 32 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยได้นำส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมทุกรายพร้อมกัน แยกฉบับภาษาไทยให้แก่ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย และฉบับภาษาอังกฤษให้แก่ผู้ถือหุ้นต่างด้าว ทางไปรษณีย์เป็นเวลาล่วงหน้า 28 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

2.3 การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนร่วมในการกำกับดูแลธนาคาร และการคัดสรรบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลพร้อมข้อมูลด้านคุณสมบัติและการให้ความยินยอมของผู้ได้รับการเสนอชื่อ เพื่อรับการคัดสรรผ่านคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการเสนอเรื่องเพื่อเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า 3 เดือนสุดท้ายก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี โดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 25 (ปี 2561) ได้กำหนดช่วงระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม ถึง 31 ธันวาคม 2560 และการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26 (ปี 2562) ได้กำหนดช่วงระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม ถึง 31 ธันวาคม 2561 โดยธนาคารได้แจ้งการให้สิทธิผู้ถือหุ้นได้ทราบผ่านทางระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร ในวันที่ 25 กันยายน 2560 และวันที่ 24 กันยายน 2561 ตามลำดับ ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดสรรเป็นกรรมการและไม่มีการเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้หนังสือมอบฉันทะในการลงคะแนนเสียงแทนได้ โดยธนาคารได้นำส่งเอกสารดังต่อไปนี้ไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมให้กับผู้ถือหุ้นด้วย ได้แก่ แบบหนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนดครบทั้ง 3 แบบ คือ แบบ ก-แบบทั่วไปซึ่งเป็นแบบที่ง่ายไม่ซับซ้อน แบบ ข-แบบที่กำหนดรายการต่าง ๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดชัดเจนตายตัว ซึ่งธนาคารแนะนำให้ผู้ถือหุ้นใช้ และแบบ ค-แบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น โดยได้เสนอชื่อและข้อมูลของกรรมการอิสระจำนวน 2 ท่านไว้เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะ พร้อมทั้งแนบเอกสารหรือหลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม ตลอดจนคำแนะนำขั้นตอนในการมอบฉันทะ โดยไม่มีการกำหนดเงื่อนไขใดที่ทำให้ยากต่อการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

ธนาคารดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยไม่ให้มีการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจ เว้นแต่จะได้มีการดำเนินการถูกต้องตามกระบวนการและขั้นตอนที่กฎหมายกำหนด โดยที่ผ่านมารวมถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 25 (ปี 2561) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตามลำดับระเบียบวาระที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งธนาคารได้นำส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าโดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงลำดับวาระการประชุม และไม่มีการเพิ่มวาระอื่น ๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม นอกจากนี้ ในวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายคน

2.4 การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในหัวข้อการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน หน้า 143 โดยมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของธนาคารในการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน ธนาคารได้กำหนดนโยบายและระเบียบที่ชัดเจน ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง นำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้ในประโยชน์ส่วนตนหรือเผยแพร่ให้บุคคลอื่นทราบ รวมทั้งกำหนดให้มีการเก็บรักษาป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งแจ้งแนวทางดังกล่าวให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ ซึ่งที่ผ่านมาจนถึงปัจจุบันไม่พบการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาประโยชน์แต่อย่างใด

ทั้งนี้ นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดให้กรรมการแจ้งต่อเลขานุการคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ธุรกิจ เกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นธนาคาร อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย รวมทั้งให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในสายงานบัญชีหรือการเงิน มีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร ทั้งของตน ของคู่สมรส และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์

และตลาดหลักทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด รวมทั้งรายงานการถือครองหลักทรัพย์ให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำทุกเดือน

2.5 การมีส่วนได้เสียของกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 13/2552 (751) เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2552 ได้มีการพิจารณาให้มีการดำเนินการตามมาตรา 89/14 มาตรา 89/15 และมาตรา 89/16 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของธนาคารต้องรายงานให้ธนาคารทราบถึงการมีส่วนได้เสียของตนรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของธนาคารและบริษัทย่อยตามแบบฟอร์มที่ธนาคารกำหนด โดยเลขานุการบริษัทมีหน้าที่เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าว และจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียนั้นให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่ธนาคารได้รับรายงาน โดยที่ผ่านมา กรรมการและผู้บริหารของธนาคารได้มีการรายงานตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

นอกจากนี้ ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 34. ได้กำหนดให้กรรมการคนใดมีส่วนได้เสียในการประชุมเรื่องใดห้ามมิให้ออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น โดยประธานอาจเชิญให้ออกนอกที่ประชุมเป็นการชั่วคราวก็ได้

3. การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 การปฏิบัติต่อกลุ่มได้กลุ่มเสียต่าง ๆ

ธนาคารได้ตระหนักถึงสิทธิและบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอกธนาคาร โดยได้กำหนดไว้เป็นส่วนหนึ่งในจรรยาบรรณธุรกิจ พร้อมทั้งเผยแพร่ผ่านสื่อต่าง ๆ เช่น เว็บไซต์ธนาคาร เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่มได้รับรู้ ซึ่งธนาคารยึดถือเป็นหลักปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมั่นคงและยั่งยืนของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น: ธนาคารมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้มีผลประกอบการที่ดี สามารถสร้างผลกำไรให้เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องและมั่นคง โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบโปร่งใส ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน และยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณทางธุรกิจเพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความไว้วางใจของผู้ถือหุ้น อีกทั้งยังมุ่งมั่นพัฒนาและเสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขันเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว นอกจากนี้ ธนาคารยังคำนึงและให้ความสำคัญกับสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น โดยจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้องแก่ผู้ถือหุ้นอย่างสม่ำเสมอ มีการจ่ายเงินปันผลที่เหมาะสมและเป็นธรรม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นและมีส่วนร่วมในการดำเนินงานของธนาคาร

การปฏิบัติต่อลูกค้า: ธนาคารดำเนินการภายใต้กฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง มุ่งมั่นให้บริการแก่ลูกค้าด้วยความเต็มใจ เสมอภาค เป็นธรรม รวมถึงคำนึงถึงสุขภาพและความปลอดภัยของลูกค้า เพื่อตอบสนองความต้องการและความคาดหวังของลูกค้า ให้ลูกค้าได้รับประโยชน์และความพึงพอใจสูงสุด โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีคุณภาพและมีความหลากหลาย โดยมีการพัฒนากระบวนการทำงานและนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้อย่างเหมาะสม รวมถึงพัฒนาช่องทางการให้บริการผ่านเทคโนโลยีต่าง ๆ เพื่ออำนวยความสะดวกและลดต้นทุนของลูกค้าในการเข้าถึงบริการของธนาคาร ในด้านความปลอดภัยของข้อมูล ธนาคารมีมาตรการในการดูแลรักษาความลับของลูกค้าที่รัดกุม รวมทั้งจัดให้มีช่องทางเพื่อรับเรื่องร้องเรียนของลูกค้า และดำเนินการแก้ไขปัญหาด้วยความใส่ใจ ตลอดจนการติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าเพื่อการพัฒนาปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการ ในด้านการโฆษณาประชาสัมพันธ์และการส่งเสริมการขาย (sales conduct) ธนาคารได้กระทำอย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า

การปฏิบัติต่อเจ้าหนี้: มีนโยบายในการปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ทุกกลุ่ม ได้แก่ ผู้ฝากเงิน ผู้ถือหุ้นกู้ และเจ้าหนี้อื่น ๆ อย่างเสมอภาคและเป็นธรรม ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่ายตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางการแก้ไขในการเจรจาต่อรองทางธุรกิจ พึงละเว้นการเรียก รับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตในการค้า รวมถึงรายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้องครบถ้วน และตรงเวลาให้กับเจ้าหนี้อย่างสม่ำเสมอ

การปฏิบัติต่อคู่ค้า: ธนาคารมีหลักในการดำเนินธุรกิจกับคู่ค้าทุกรายอย่างเสมอภาค มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างและเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม เพื่อให้เกิดความโปร่งใส โดยยึดผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารเป็นสำคัญ ไม่เอื้อประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือพวกพ้อง มีการให้ข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วน และอยู่บนพื้นฐานของความจริงแก่คู่ค้า หลีกเลี่ยงการรับของกำนัล สินน้ำใจ การเลี้ยงรับรอง หรือบริการที่จัดขึ้นให้เป็นการส่วนตัวหรือหมู่คณะอย่างเฉพาะเจาะจง เพื่อหลีกเลี่ยงข้อครหาต่าง ๆ และป้องกันมิให้เกิดความโน้มเอียงที่อาจจะช่วยเหลือตอบแทนฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งเป็นพิเศษ โดยยึดถือการปฏิบัติตามระเบียบการจัดซื้อจัดจ้างอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ ธนาคารได้ส่งเสริมการพัฒนาการประกอบธุรกิจกับคู่ค้าอย่างยั่งยืน โดยในบางกรณีได้ช่วยให้ความรู้ พัฒนา

ศักยภาพ และยกระดับความสามารถในการผลิตและให้บริการที่ได้มาตรฐาน ชี้แจงและดูแลให้คู่ค้าเคารพสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติต่อแรงงานของตนเองอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตาม ตรวจสอบ และประเมินผลคู่ค้า

ทั้งนี้ ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการจัดหาพัสดุของธนาคาร ดังนี้

(ก) การดำเนินงานด้านการพัสดุของธนาคารต้องเป็นไปอย่างรวดเร็ว ถูกต้อง ประหยัด โปร่งใส และคุ้มค่า สามารถตรวจสอบ ติดตาม และประเมินผลได้ทุกขั้นตอน

(ข) การจัดหาพัสดุต้องดำเนินการให้เกิดผลดีต่อธนาคารมากที่สุด และได้รับพัสดุตรงตามความต้องการของหน่วยงานผู้ใช้ ทั้งในด้านคุณภาพ ราคา จำนวน ตรงตามเวลาที่ต้องการใช้งานและการให้บริการ

(ค) การจัดหาพัสดุจะต้องกระทำอย่างเปิดเผยและเที่ยงธรรม ทั้งนี้ ให้คำนึงถึงคุณภาพ ความคุ้มค่า และประโยชน์ต่อธนาคาร รวมถึงผลกระทบต่อภาระของประชาชนและสังคม โดยไม่ถือราคาที่เสนอต่ำสุดเป็นเกณฑ์อย่างเดียว แต่คำนึงถึงการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าในระยะยาว และมีการนำปัจจัยต่างๆ มาประเมินกับผลลัพธ์ที่จะได้จากการจัดหาพัสดุ แล้วเลือกวิธีที่เป็นประโยชน์ที่สุดต่อธนาคาร

(ง) การจัดหาพัสดุต้องเปิดโอกาสให้มีการแข่งขันอย่างเป็นธรรมและสมเหตุสมผล โดยคำนึงถึงคุณสมบัติและความสามารถของผู้เสนอราคาทุกรายด้วยความเสมอภาค ทั้งในด้านการให้ข่าวสารและการพิจารณาที่ไม่ก่อให้เกิดการได้เปรียบเสียเปรียบระหว่างบุคคลหรือนิติบุคคลเหล่านั้น

เกณฑ์การคัดเลือกคู่ค้า

1) ต้องเป็นผู้มีอาชีพจัดหาและจัดจ้างตามที่ธนาคารกำหนด และ/หรือ เป็นผู้ที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนจากเจ้าของลิขสิทธิ์

2) ต้องไม่เป็นผู้ถูกระบุชื่อไว้ในบัญชีรายชื่อทิ้งงานของทางราชการ และได้แจ้งเวียนชื่อแล้ว

3) ต้องไม่เป็นผู้ได้รับเอกสิทธิ์หรือความคุ้มกัน ซึ่งอาจปฏิเสธไม่ยอมขึ้นศาลไทย เว้นแต่รัฐบาลของผู้เสนอราคาได้มีคำสั่งสละสิทธิ์ความคุ้มกันเช่นว่านั้น

4) ต้องเป็นผู้มีอำนาจในการทำนิติกรรมในนามบริษัท ห้างหุ้นส่วน หรือนิติบุคคล แต่ในกรณีที่ไม่สามารถยื่นซองเสนอราคาด้วยตนเองได้ ก็สามารถมอบอำนาจให้กรรมการอื่น หรือหุ้นส่วน หรือพนักงานคนหนึ่งคนใดเป็นผู้ดำเนินการแทนได้ ทั้งนี้ จะต้องมีหนังสือมอบอำนาจที่ลงนามโดยกรรมการหรือเป็นหุ้นส่วนผู้มีอำนาจกระทำการในนามของนิติบุคคลนั้น พร้อมทั้งประทับตราสำคัญของบริษัท/ห้างมามอบต่อธนาคาร เพื่อเป็นหลักฐานด้วย

5) ต้องไม่อยู่ในฐานะเป็นผู้ไม่แสดงบัญชีรายรับรายจ่าย หรือแสดงบัญชีรายรับรายจ่ายไม่ถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญ ทั้งในขณะที่เข้าร่วมการจัดหาพัสดุและลงนามสัญญา

6) ไม่เป็นผู้มีผลประโยชน์ร่วมกันกับผู้ประสงค์จะเสนอราคารายอื่น และ/หรือต้องไม่เป็นผู้มีผลประโยชน์ร่วมกันกับคณะกรรมการในการจัดซื้อจัดจ้างครั้งนั้น และไม่เป็นผู้กระทำการอันเป็นการขัดขวางการแข่งขันราคาอย่างเป็นธรรม

7) ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย หรืออยู่ระหว่างถูกฟ้องล้มละลาย หรืออยู่ระหว่างขอฟื้นฟูกิจการ หรืออยู่ระหว่างกระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ โดยผู้ประสงค์จะเสนอราคาเป็นผู้จัดทำหนังสือรับรองยืนยันนิติบุคคล/บุคคล

แนวทางปฏิบัติงานร่วมกันกับธนาคาร

1) ความซื่อสัตย์สุจริต

- ต้องดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม และไม่ขัดต่อกฎหมายและศีลธรรมอันดี
- ไม่เอาเปรียบลูกค้า เช่น ปลอมปนสินค้า หรือส่งสินค้าที่มาตรฐานต่ำกว่าที่ได้ตกลงกันไว้ เป็นต้น
- ไม่เสนอหรือให้สิ่งตอบแทนใดๆ ทั้งในรูปแบบตัวเงินและไม่ใช่ตัวเงิน เพื่อให้เกิดการอำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ หรือเพื่อโน้มน้าวการตัดสินใจหรือไม่ตัดสินใจกระทำการใดๆ

2) การเก็บรักษาความลับ

- มีนโยบาย และการสื่อความให้พนักงานในบริษัทรักษาข้อมูลความลับของธนาคาร
- ต้องป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลที่เป็นความลับ และไม่นำข้อมูลของธนาคารไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์ที่ผิดกฎหมาย และ/หรือเพื่อประโยชน์ส่วนบุคคล และ/หรือเพื่อประโยชน์ทางการค้า พร้อมทั้งมีระบบการจัดเก็บรักษาเอกสารและข้อมูลของธนาคาร
- ต้องมีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) เพื่อรองรับกรณีงานที่ให้บริการมีปัญหาหยุดชะงักลง เพื่อสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง

3) การเคารพกฎหมายและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

- ต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้อง เคารพวัฒนธรรม ขนบธรรมเนียมประเพณีในทุกพื้นที่ที่เข้าไปดำเนินธุรกิจ
- ต้องจ่ายค่าจ้างและสิทธิประโยชน์ที่ลูกจ้างพึงได้ตามกฎหมายให้กับแรงงานอย่างถูกต้องและเป็นธรรม

4) การมีส่วนได้ส่วนเสียและผลประโยชน์ทับซ้อน

- ต้องแจ้งให้ธนาคารทราบเป็นลายลักษณ์อักษร หากพบว่ามีการดำเนินการใดๆ ที่เป็นประโยชน์ทับซ้อนระหว่างผู้ส่งมอบ คู่ค้า คู่ความร่วมมือ และบุคลากรของธนาคาร

- ต้องดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสสามารถตรวจสอบได้ในทุกขั้นตอน ก่อให้เกิดการแข่งขันทางธุรกิจอย่างเสรีและเป็นธรรม ป้องกันการผูกขาด ป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน และการบิดเบือนกลไกการแข่งขัน

5) ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม

- ต้องจัดสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ปลอดภัยและถูกสุขลักษณะตามกฎหมาย หรือระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องให้กับลูกจ้าง และดำเนินการปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง

- สร้างความปลอดภัยและสุขอนามัยของพนักงานและชุมชน ตลอดจนรักษาสิ่งแวดล้อมในทุกพื้นที่ที่ดำเนินธุรกิจ

การปฏิบัติต่อพันธมิตรธุรกิจของธนาคาร: มุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ทำไว้กับพันธมิตรธุรกิจของธนาคาร มีการประสานประโยชน์ด้านองค์ความรู้เพื่อพัฒนาศักยภาพ และยกระดับความสามารถในการให้บริการที่ได้มาตรฐาน และให้ความช่วยเหลือธุรกิจในลักษณะเอื้อประโยชน์ซึ่งกันและกัน เพื่อผลทางธุรกิจโดยรวม

การปฏิบัติต่อคู่แข่ง: ธนาคารมีนโยบายการประกอบธุรกิจด้วยการแข่งขันที่เป็นธรรม เปิดเผย โปร่งใส ไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม และไม่มีนโยบายแข่งขันด้วยการใส่ร้ายป้ายสี กล่าวแกล้ง หรือบิดเบือนข้อเท็จจริงของคู่แข่ง แต่ขณะเดียวกันก็หลีกเลี่ยงการตกลงหรือการพูดคุยถกเถียงกับพนักงานของหน่วยงานหรือสถาบันการเงินอื่นๆ เกี่ยวกับตำแหน่งที่ตั้ง ภูมิประเทศ การตลาด การจัดสรรลูกค้า อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมต่างๆ รวมถึงผลิตภัณฑ์ บริการ หรือแผนธุรกิจ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขันทางธุรกิจของธนาคาร

การปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม: ธนาคารให้ความสำคัญ และมุ่งปลูกฝังจิตสำนึกในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับผ่านนโยบายและโครงการด้าน CSR ต่างๆ ที่ธนาคารจัดขึ้น ด้วยความมุ่งมั่นในการเป็นองค์กรที่ดีของสังคม มีส่วนร่วมในการพัฒนาคุณภาพชีวิตที่ดีให้แก่ชุมชนและสังคมโดยรวม ทั้งนี้ ในด้านสิ่งแวดล้อม แม้ธุรกิจของธนาคารจะเกี่ยวข้องกับเศรษฐกิจและการเงินเป็นหลัก ซึ่งไม่ได้สร้างผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและทรัพยากรธรรมชาติโดยตรง แต่ธนาคารก็ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการรักษาสิ่งแวดล้อม โดยได้กำหนดไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจธนาคาร และตั้งเป้าหมายในการป้องกันและควบคุมไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมอันเนื่องมาจากการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

การปฏิบัติต่อคณะกรรมการและผู้บริหาร: คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารได้รับรู้ถึงสิทธิของตนเป็นอย่างดี และพร้อมเป็นแบบอย่างในการใช้สิทธิและปฏิบัติหน้าที่ของตนตามกรอบที่ธนาคารกำหนดไว้ ขณะเดียวกันยังตระหนักถึงการดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคารอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

การปฏิบัติต่อพนักงาน: ให้ความสำคัญกับการบริหารและพัฒนาบุคลากร โดยจัดให้มีระบบการบริหารงานบุคคลที่เปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับเติบโตในสายอาชีพอย่างเท่าเทียมกัน มีการปฏิบัติที่เป็นไปตามกฎหมาย และมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน ควบคู่ไปกับการดูแลในเรื่องเงินเดือน ค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นๆ รวมถึงสวัสดิการพนักงานให้อยู่ในระดับที่สามารถเทียบเคียงกับบริษัทชั้นนำทั่วไป รวมทั้งมีการกำหนดค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยมีการวัดผลการปฏิบัติงานตาม Balanced Scorecard สำหรับการจ่ายผลตอบแทนให้กับพนักงาน ธนาคารได้ดำเนินงานตามนโยบาย PDO (Performance Driven Organization) คือ "องค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยผลการปฏิบัติงานเป็นสำคัญ" โดยพนักงานจะได้รับผลตอบแทนสอดคล้องตาม Performance ของตนเอง นอกจากนั้น ธนาคารดูแลให้พนักงานได้รับเงินเดือน และสิทธิประโยชน์ที่เหมาะสมตามตำแหน่งหน้าที่ ความรับผิดชอบ ให้อยู่ในอัตราที่เทียบเท่ากับธนาคารพาณิชย์ชั้นนำหรือสถาบันการเงินอื่น และจัดให้มีสวัสดิการที่หลากหลาย สามารถตอบสนองความต้องการของพนักงานได้อย่างเหมาะสม ธนาคารมีการปรับปรุงวิธีการเรียนรู้ โครงการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ และกระบวนการพัฒนาบุคลากร เพื่อเพิ่มศักยภาพของพนักงานให้พร้อมรับการแข่งขันทางธุรกิจอยู่ตลอดเวลา พร้อมทั้งให้ความสำคัญในความปลอดภัยของพนักงาน โดยการจัดบรรยากาศและสภาพแวดล้อมให้ปลอดภัย และเอื้อต่อการทำงาน มีการกำหนดมาตรการความปลอดภัยที่ต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมายและที่ธนาคารกำหนดขึ้น รวมทั้งกำหนดให้แต่ละหน่วยงานจัดทำคู่มือแผนฉุกเฉิน เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติในการรักษาความปลอดภัยแก่ตนเองและทรัพย์สินของธนาคารทั้งในสถานการณ์ปกติ หรือเมื่อเกิดวิกฤต เป็นต้น นอกจากนี้ยังส่งเสริม สนับสนุนให้พนักงานปฏิบัติต่อกันด้วยการให้เกียรติซึ่งกันและกันตามแนวทางที่กำหนดไว้ในคู่มือจรรยาบรรณพนักงาน สำหรับสวัสดิการพนักงาน ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น โดยการจัดสวัสดิการประเภทต่างๆ เช่น จัดให้มีสถานพยาบาลธนาคาร เพื่อให้บริการตรวจรักษาพยาบาลแก่พนักงาน ครอบครัว และผู้เกษียณอายุ ให้เงินช่วยเหลือการศึกษาบุตร เงินช่วยเหลือค่ารักษาพยาบาล โครงการฝึกอบรมพัฒนาจิตด้วยการวิปัสสนากรรมฐาน และให้เงินกู้สวัสดิการ เป็นต้น

การปฏิบัติต่อภาครัฐ: การดำเนินธุรกิจของธนาคาร นอกจากการมุ่งสร้างผลกำไรให้แก่ผู้ถือหุ้น สร้างความมั่งคั่งให้แก่ลูกค้า และสนับสนุนให้สังคมโดยรวมมีคุณภาพชีวิต

ที่ดีขึ้นแล้ว ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และกฎระเบียบต่างๆ จากหน่วยงานกำกับอย่างเคร่งครัด รวมถึงให้ความร่วมมือและประสานงานกับหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี เพราะธนาคารเชื่อมั่นว่า การดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องควบคู่กับการมีจริยธรรมที่ดีนั้น เป็นรากฐานสำคัญที่ทำให้ธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนต่อไป

การเคารพสิทธิมนุษยชน : ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยยึดถือกฎหมายทั้งภายในประเทศ และกฎหมายระหว่างประเทศ รวมถึงหลักสิทธิมนุษยชนสากล Universal Declaration of Human Rights หรือ UDHR โดยธนาคารสนับสนุนหลักการพื้นฐานของสิทธิมนุษยชนในทุกๆ สายธุรกิจ และในทุกๆ พื้นที่ที่ธนาคารดำเนินกิจการ ธนาคารเคารพในการปกป้องรักษา รวมถึงไม่เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนตามหลักการที่กำหนดไว้ในปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชนของสหประชาชาติ

การเคารพสิทธิด้านทรัพย์สินทางปัญญา: ธนาคารจะไม่ละเมิดต่อทรัพย์สินทางปัญญาทั้งหลาย ไม่ว่าจะเป็น เครื่องหมายการค้า สิทธิบัตร ความลับทางการค้า และผลงานอันมีลิขสิทธิ์อื่นๆ โดยในการใช้เผยแพร่ หรือดัดแปลงทรัพย์สินทางปัญญาใดๆ จะต้องได้รับอนุญาตจากผู้เป็นเจ้าของทรัพย์สินทางปัญญานั้นก่อน ขณะเดียวกันพนักงานทุกคนจะต้องปกป้องทรัพย์สินทางปัญญาของธนาคาร ได้แก่ สิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า ลิขสิทธิ์ ความลับทางการค้า และข้อมูลอื่นๆ ที่เป็นของธนาคารด้วย

การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน: ธนาคารมีนโยบายการดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมาย จริยธรรม ตลอดจนมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ โดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ได้รับการยอมรับในระดับสากล มีและประกาศนโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชันต่อสาธารณะ รวมถึงมีช่องทางในการรับแจ้งเบาะแสการกระทำความผิด (Whistle Blowing) ที่เปิดโอกาสให้ทุกคนแจ้งเบาะแสการกระทำผิด รวมทั้งป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน และความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมถึงสนับสนุนให้บริษัทอื่นๆ และคู่ค้ามีและประกาศนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน และเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายด้วย

การจัดซื้อจัดจ้างกับภาครัฐ: ธนาคารจะแข่งขันทางการค้าหรือทางธุรกิจอย่างซื่อสัตย์ สุจริต ด้วยวิธีการที่โปร่งใส โดยการดำเนินงานใดๆ ของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างจะต้องเป็นไปอย่างถูกต้องตามกระบวนการที่กฎหมายและกฎระเบียบว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้างกำหนดไว้ รวมทั้งธนาคารจะไม่แทรกแซง หรือใช้ความสัมพันธ์ส่วนบุคคลเพื่อกระทำการใดๆ ที่ไม่เหมาะสมต่อเจ้าหน้าที่ของรัฐเพื่อให้ได้มาซึ่งสัญญาหรือข้อตกลงใดๆ จากหน่วยงานภาครัฐและรัฐวิสาหกิจทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งจะต้องถือปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน

3.2 การเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วม

ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักบรรษัทภิบาล มุ่งเน้นการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใสเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย และคำนึงถึงผลประโยชน์ต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ทั้งพนักงาน ลูกค้า สังคม ผู้ถือหุ้น คู่ค้า และหน่วยงานกำกับ อีกทั้งธนาคารได้ประกาศใช้นโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่ช่วยสร้างความมุ่งมั่นในการพัฒนากระบวนการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นมาตรฐาน สร้างการเติบโต และเสริมความมั่งคั่งให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตามวิสัยทัศน์ของธนาคาร "Growing Together: กรุงไทย ก้าวไกล ไปกับคุณ" โดยธนาคารได้มีการกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียไว้เป็นส่วนหนึ่งในนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร ซึ่งที่ผ่านมา ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียในทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม โดยใช้เกณฑ์ของผลกระทบ (Impact) ที่มีต่อผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงการคำนึงเรื่องสิทธิในการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียผ่านช่องทางต่างๆ ที่หลากหลาย อาทิ ในปี 2561 ธนาคารได้ดำเนินการปรับปรุงนโยบายคอร์รัปชันให้เทียบเท่ามาตรฐานสากลภายใต้หลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ การรับหรือให้สินบนและการคอร์รัปชันถือเป็นเรื่องผิดกฎหมาย โดยธนาคารไม่สามารถยอมรับให้เกิดขึ้นได้ (Zero Tolerance) นอกจากนี้ ได้มีการดำเนินการสำรวจความคิดเห็นของพนักงาน เพื่อนำผลที่ได้มาปรับปรุงสภาพการบริหารจัดการให้สอดคล้องกับความต้องการและความคาดหวังของพนักงาน โดยมีการสำรวจความมุ่งมั่นจากการปฏิบัติงานปีละ 2 ครั้ง อีกทั้ง ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกเข้าร่วมกิจกรรมตามวาระต่างๆ ที่ธนาคารจัดขึ้น เช่น ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระในการประชุมผู้ถือหุ้น หรือเสนอวาระ เสนอชื่อผู้ที่เหมาะสมมาเป็นกรรมการของธนาคาร รวมทั้งมีกระบวนการให้ผู้มีส่วนได้เสียติดต่อกับคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้โดยตรง เพื่อเสนอแนะ และให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร หรือข้อร้องเรียนในกรณีที่เป็นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง

3.3 การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

คณะกรรมการมีเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายมีความพึงพอใจ โดยผู้มีส่วนได้เสียสามารถติดต่อกับคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้โดยตรง อาทิ ลูกค้าและประชาชนทั่วไปสามารถแจ้งเบาะแส หรือแสดงความเห็นต่อธนาคารได้ผ่านช่องทางต่างๆ

ซึ่งเป็นศูนย์กลางรับข้อร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

- ช่องทางในการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy) และได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสการกระทำความผิดได้หลายช่องทาง ซึ่งหากผู้ใดพบเห็นการกระทำความผิดของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้างของธนาคาร หรือพนักงานบริษัทในเครือ ไม่ว่าจะเป็นการกระทำทุจริต ผิดกฎหมาย ผิดระเบียบธนาคาร หรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับต่างๆ สามารถแจ้งเบาะแสผ่านช่องทางตามที่กำหนดไว้ทั้งนี้ รายชื่อของผู้แจ้งเบาะแสจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ และได้รับการคุ้มครองทั้งในระหว่างการดำเนินการสอบสวนและหลังเสร็จสิ้นกระบวนการ

- ประธานกรรมการธนาคาร

อีเมล: whistletruth@ktb.co.th

- อีเมล: whistle@ktb.co.th
- จดหมาย: บมจ.ธนาคารกรุงไทย เลขที่ 35 อาคารนานาเหนือ ชั้น 13 สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
- โทรศัพท์ 0-2208-4120
- โทรสาร 0-2256-8778

- ช่องทางในการแจ้งข้อร้องเรียน

- ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ หรือ Call Center หมายเลขโทรศัพท์ 0-2111-1111 ตลอด 24 ชั่วโมง
- ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนลูกค้า หมายเลขโทรศัพท์ 0-2208-8989 (จันทร์-ศุกร์ เวลา 8.30-16.30 น.)
- เว็บไซต์: www.ktb.co.th
- อีเมล: compliant.center@ktb.co.th
- เว็บไซต์: http://www.contactcenter.ktb.co.th หรือ อีเมล: call.callcenter@ktb.co.th
- โทรสาร: 0-2256-8170
- จดหมาย: บมจ.ธนาคารกรุงไทย เลขที่ 35 อาคารนานาเหนือ ชั้น 13 สำนักกรรมการธนาคาร ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 หรือ ตู้ ปณ. 44 ศฝ. หัวลำโพง กรุงเทพฯ 10331
- แบบสอบถามการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า โดยทีม Business Risk and Macro Research จะรวบรวมส่งให้ผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขและปรับปรุงต่อไป
- สำหรับพนักงาน สามารถแจ้งเบาะแสหรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการและผู้บริหารโดยตรงทางอีเมลของคณะกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งจะมีอีเมลแอดเดรสในระบบอินทราเน็ตของธนาคาร และมีช่องทางร้องเรียนอื่นอีก ดังนี้

- อีเมล: hr.care@ktb.co.th ซึ่งดูแลโดยผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล ผู้บริหารกลุ่มสวัสดิการและพนักงานสัมพันธ์ และผู้บริหารฝ่ายบริหารงานวินัยและพนักงานสัมพันธ์
- สายด่วน (Hotline) หมายเลขโทรศัพท์ 0-2208-8887

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายและสนับสนุนให้ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี รับผิดชอบต่อสังคม และทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานโดยรวมของธนาคารให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยมีการดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสในการดำเนินงาน มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม ส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนประพฤติปฏิบัติตนเป็นพลเมืองที่ดี ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใสและใส่ใจคุณธรรม จนเกิดเป็นวัฒนธรรมบรรษัทภิบาลขึ้นในองค์กร ให้เป็นที่ยอมรับของหน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชน

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายและสนับสนุนให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารสอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และมาตรฐานที่สำคัญต่างๆ โดยธนาคารมีการจัดทำคู่มือการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติ และถือใช้เป็นมาตรฐานเดียวกันสำหรับพนักงานทุกระดับ ทุกส่วนงาน ทั้งในส่วนกลางและส่วนภูมิภาค และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร

4.1 การเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดของการเป็นบริษัทจดทะเบียน

ธนาคารได้ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับกิจการ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ อย่างเพียงพอ ถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทั่วถึง เชื่อถือได้ และทันเวลาตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยนอกจากจะเปิดเผยข้อมูลผ่านแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) แล้ว ข้อมูลส่วนใหญ่ได้นำเสนอทางเว็บไซต์ของธนาคารทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งช่วยให้ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้ที่สนใจสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกัน และเชื่อถือได้ โดยมีการดำเนินการต่างๆ อาทิ

1) ธนาคารนำส่งงบการเงินและรายงานทางการเงินภายในเวลาตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ ได้แก่ สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด ตลอดจนมีการจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ เพื่อสรุปอธิบายในเชิงวิเคราะห์ และใช้เป็นข้อมูลประกอบการเปิดเผยงบการเงินเป็นรายไตรมาส ธนาคารจัดทำงบการเงินถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป พร้อมทั้งเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม ทั้งนี้ งบการเงินของธนาคารได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชี และที่ผ่านมาจนถึงปัจจุบันธนาคารไม่เคยมีประวัติถูกสำนักงาน ก.ล.ต. สั่งให้แก้ไขงบการเงินและไม่เคยนำส่งรายงานทางการเงินล่าช้า

ธนาคารมีการเปิดเผยค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ทั้งค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee) และค่าบริการอื่นในรายงานประจำปีเป็นประจำทุกปี

2) คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความเห็นชอบและสนับสนุนให้ธนาคารจัดทำนโยบายด้านบรรษัทภิบาลเป็นลายลักษณ์อักษร อาทิ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และนโยบายการต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชัน เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และรายงานความยั่งยืน เป็นประจำทุกปี โดยได้เผยแพร่นโยบายและรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร

3) คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน โดยธนาคารได้เปิดเผยรายงานดังกล่าวแสดงไว้ควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี

4) ธนาคารเปิดเผยรายชื่อ ประวัติ บทบาทหน้าที่ และวาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา และความเห็นจากการทำหน้าที่ ประวัติการฝึกอบรมของกรรมการ รวมถึงในปีที่ผ่านมา ในรายงานประจำปีเป็นประจำทุกปี และบนเว็บไซต์ของธนาคาร

5) ธนาคารเปิดเผยนโยบายและจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่สะท้อนภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่ทบทวนโดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระความรับผิดชอบของกรรมการ สถานะทางการเงินของธนาคาร เทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจระดับเดียวกัน และต้องเป็นไปตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

6) งานผู้ลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารได้มอบหมายให้ฝ่ายธุรกิจสถาบันการเงิน (Financial Institutions Department) ทำหน้าที่รับผิดชอบในการให้บริการและเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารความเคลื่อนไหวของธนาคารที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ทั้งผู้ลงทุนรายย่อย ผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุนทั้งในและต่างประเทศ ตลอดจนหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม และทั่วถึง ผ่านกิจกรรมสื่อสารที่หลากหลาย ซึ่งในปี 2561 ผู้บริหารระดับสูงและเจ้าหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคาร ได้พบและให้ข้อมูลต่อนักวิเคราะห์และผู้ลงทุนในโอกาสต่าง ๆ ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง
การสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting & Conference Call)	76
การประชุมนักวิเคราะห์และนักลงทุนกลุ่ม (Analyst Meeting & Fund Meeting)	8
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุน (Road Show)	1
รวม	85

ข้อมูลการติดต่อกับฝ่ายธุรกิจสถาบันการเงิน

โทรศัพท์:	0-2208-3668-9
โทรสาร:	0-2256-8800
อีเมล:	ir@ktb.co.th
ที่อยู่:	บมจ.ธนาคารกรุงไทย อาคารนานาเหนือ ชั้น 6 เลขที่ 35 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
เว็บไซต์:	http://www.ktb.co.th เลือกเมนู "นักลงทุนสัมพันธ์"

นอกจากนี้ ธนาคารได้มอบหมายให้ฝ่ายสื่อสารองค์กรและภาพลักษณ์รับผิดชอบเผยแพร่ข่าวสารของธนาคารผ่านสื่อมวลชนในโอกาสต่างๆ ในปี 2561 ดังนี้

รูปแบบการเผยแพร่	จำนวนครั้ง
ข่าวเผยแพร่ (Press Release)	98
การแถลงข่าว (Press Conference)	40
การสัมภาษณ์ผู้บริหารระดับสูง (Press Interview)	13
รวม	151

4.2 การเปิดเผยข้อมูลตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540

ธนาคารมีการดำเนินการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารสู่สาธารณชนให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 เพื่อประโยชน์ของประชาชนในการเข้าถึงข้อมูลข่าวสารของธนาคาร โดยสาระสำคัญของการดำเนินการ อาทิ การเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารในระบบสารสนเทศ โดยธนาคารจัดให้มีเว็บไซต์ย่อย คือ e-Procurement (ประกาศจัดซื้อจัดจ้าง) ที่เชื่อมโยงโดยตรงกับเว็บไซต์ของธนาคาร www.ktb.co.th เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ประชาชนทั่วไป ในการเข้าดูข้อมูลข่าวสารการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคาร เป็นต้น

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) บนหลัก Apply or Explain ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวังแล้ว เห็นว่า CG Code เป็นหลักปฏิบัติที่มีประโยชน์สำหรับคณะกรรมการในฐานะผู้นำหรือผู้รับผิดชอบสูงสุดขององค์กรนำไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับบริบททางธุรกิจของธนาคาร เพื่อสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน รวมทั้งได้มีการทบทวนการดำเนินการของธนาคารตามหลักปฏิบัติตาม CG Code ในแต่ละหลักปฏิบัติเพื่อให้มั่นใจว่าผลการปฏิบัติ (Outcome) มีความเหมาะสม สรุปได้ดังนี้

หลักปฏิบัติ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน (Establish Clear Leadership Role and Responsibilities of the Board)

1.1 คณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลให้ธนาคารมีการบริหารจัดการที่ดี มีการกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน มุ่งเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินและมีผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นในระดับที่เหมาะสม สนับสนุนการดำเนินงานภาครัฐ มีการบริหารจัดการผลิตภัณฑ์และให้บริการในระดับชั้นนำ มีการพิจารณาอนุมัติวิสัยทัศน์ และมีนโยบายให้ธนาคารดำเนินการภายใต้วิสัยทัศน์ "กรุงไทย ก้าวไกล ไปกับคุณ" (Growing Together) โดยมุ่งมั่นดูแลและพัฒนาศักยภาพของบุคลากร เพื่อสนับสนุน

การเติบโตและความมั่งคั่งแก่ลูกค้า สร้างคุณภาพที่ดีขึ้นแก่สังคมและสิ่งแวดล้อม และสร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น เพื่อให้บรรลุผลตามวัตถุประสงค์และวิสัยทัศน์ดังกล่าว คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติกำหนดพันธกิจของธนาคาร ดังนี้

- ดูแลและพัฒนาศักยภาพของบุคลากรและระบบงาน
- ให้บริการและคำแนะนำที่มีคุณค่าแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง
- ร่วมพัฒนาเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน
- สร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้น

1.2 ในการกำกับดูแลการบริหารจัดการองค์กร คณะกรรมการได้กำหนดยุทธศาสตร์ในการดำเนินธุรกิจทั้งระยะสั้น ระยะปานกลาง และระยะยาว ที่สอดคล้องกับพันธกิจ และติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการนำแผนยุทธศาสตร์ธนาคารไปปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง และสามารถสนับสนุนทรัพยากรที่จำเป็นเพื่อจะให้สำเร็จตามแผนยุทธศาสตร์ที่วางไว้ มีการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปอย่างโปร่งใส ดูแลการสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารให้เป็นไปอย่างเหมาะสม และปฏิบัติหน้าที่ด้วยจิตสำนึกที่จะดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์และระมัดระวัง และให้มีการรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบตามช่วงระยะเวลาที่เหมาะสม เพื่อการติดตามประเมินผล โดยมีการทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมหลัก รวมถึงยุทธศาสตร์ธนาคาร เป็นประจำทุกปี ตลอดจนมีนโยบายให้ถ่ายทอดวิสัยทัศน์ พันธกิจ และทิศทางการดำเนินงานของธนาคารให้ได้รับรู้เพื่อความเข้าใจที่ถูกต้อง ตรงกัน และนำไปสู่การปฏิบัติที่สอดคล้องในทิศทางเดียวกันทั่วทั้งองค์กร

1.3 คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้กรรมการและผู้บริหารทุกคนปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต และเป็นไปตามกฎหมาย รวมทั้งกำกับดูแลการดำเนินกิจการทั้งหลายของธนาคารให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และมติคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างคุณค่าให้แก่ธนาคารอย่างยั่งยืน ในปี 2561 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร ที่ระบุอำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคาร เพื่อใช้อ้างอิงในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคารทุกคน โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน 2561 เป็นต้นไป และให้มีการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

1.4 คณะกรรมการธนาคารมีความมุ่งมั่นและตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส สุจริต และเป็นธรรมตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพ มีความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของความรับผิดชอบอย่างมีจรรยาบรรณ คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม พร้อมทั้งสร้างความเชื่อมั่นและประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่ทำให้ธนาคารเจริญเติบโตและก้าวหน้าอย่างยั่งยืน คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร และประกาศให้ถือปฏิบัติทั่วทั้งองค์กรเป็นครั้งแรกในปี 2545 และมีการทบทวนเพื่อปรับปรุงนโยบายดังกล่าวเป็นระยะ ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีความเหมาะสมและทันสมัย โดยธนาคารได้เผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งผู้ที่สนใจสามารถดาวน์โหลดได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร www.ktb.co.th

1.5 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติและประกาศใช้คู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) มาตั้งแต่ปี 2541 และได้มีการปรับปรุงเป็นระยะ ๆ เพื่อให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ต่าง ๆ ที่เปลี่ยนแปลง มีความทันสมัย และเป็นมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น รวมทั้งสอดคล้องกับแนวทางของ Industry Code of Conduct ของสมาคมธนาคารไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของธนาคารประพฤติตนให้อยู่ในกฎระเบียบ ดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมและสอดคล้องกับกฎหมาย และไม่ใช่เพียงการปฏิบัติให้สอดคล้องกับจรรยาบรรณนี้เท่านั้น แต่ยังหมายรวมถึงการมีความเข้าใจและเจตนาในการปฏิบัติตามกฎหมายด้วย โดยกำหนดให้เป็นหน้าที่ของผู้บังคับบัญชาทุกคน ทุกระดับ ในการติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ โดยให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของวินัยพนักงาน ทั้งนี้ จรรยาบรรณธุรกิจฉบับปัจจุบัน แบ่งออกเป็น 9 หมวดครอบคลุม 3 หลักการใหญ่ ที่ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจเสมอมา ได้แก่ ความซื่อสัตย์ส่วนตน (Integrity) ความยุติธรรมในการดำเนินธุรกิจ (Fairness) และความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย (Responsible to Stakeholders) ดังนี้

1) จรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับความซื่อสัตย์ส่วนตน การปฏิบัติที่สอดคล้องกับกฎหมาย หลักการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม การต่อต้านการฟอกเงิน การต่อต้านการให้หรือรับสินบนและการทุจริต การบริจาคการกุศล การตอบแทนและความรับผิดชอบต่อสังคม การดูแลสิ่งแวดล้อม การเคารพสิทธิมนุษยชน การเคารพสิทธิด้านทรัพย์สินทางปัญญา และการจัดซื้อจัดจ้างกับภาครัฐ

2) บทบาทของกรรมการและผู้บริหาร

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับบทบาทด้านการบริหาร บทบาทด้านการกำกับดูแล และการทำธุรกรรมกับธนาคาร

3) มาตรฐานการให้บริการ

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับมาตรฐานข้อกำหนดและเงื่อนไขการให้บริการ ข้อกำหนดมาตรฐานเกี่ยวกับการให้บริการ และมาตรฐานการทวงถามหนี้

4) บุคลากรและสถานประกอบกิจการ

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับความหลากหลายในการจ้างงาน ความเสมอภาคในการทำงาน ความมีเกียรติในการปฏิบัติงาน สถานที่ทำงานที่ปลอดภัย และการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม

5) ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการดูแลผลประโยชน์สูงสุดให้แก่ลูกค้า การดำเนินการต่อข้อร้องเรียนของลูกค้า และการโฆษณาและกิจกรรมการทางการตลาด

6) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในและการปิดกั้นข้อมูล กิจกรรมการลงทุนส่วนบุคคล หลีกเลี่ยงความขัดแย้ง และการรับและมอบประโยชน์อันเป็นสิ่งจูงใจ

7) การจัดการข้อมูล

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดการข้อมูลที่เป็นความลับ และการสื่อสารอย่างมีความรับผิดชอบ

8) การกำกับดูแลโดยรวม

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และระบบแจ้งเบาะแสภายใน

9) การผูกขาดทางการค้าและการระงับข้อพิพาท

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการผูกขาดทางการค้า การระงับข้อพิพาทภายใน และการระงับข้อพิพาทภายนอก

หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน (Define Objectives that Promote Sustainable Value Creation)

2.1 คณะกรรมการธนาคารมีการพิจารณาทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ และยุทธศาสตร์ธนาคารเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มีความเหมาะสมกับสถานการณ์และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ โดยในการทบทวนได้ดำเนินกระบวนการอย่างเป็นระบบ มีการพิจารณาด้วยความระมัดระวังรอบคอบรอบด้านทั้งปัจจัยภายในและภายนอกในทุกมิติทั้งในเชิงเศรษฐกิจ การเมือง สภาวะแวดล้อม และนวัตกรรมและเทคโนโลยีในปัจจุบันและแนวโน้มในอนาคต รวมถึงความพร้อม ความชำนาญ และความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร รวมทั้งข้อมูลจากแหล่งต่างๆ และจากผู้ที่เกี่ยวข้องในทุกภาคส่วนของธนาคาร อีกทั้งผลสำรวจความต้องการและความคาดหวังจากผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ และผลสำรวจทัศนคติของพนักงาน ลูกค้า ประชาชน เป็นต้น คณะกรรมการธนาคารเห็นควรให้ยังคงวิสัยทัศน์ พันธกิจ เช่นเดิม และกำหนดให้ปรับเปลี่ยนค่านิยมหลักของธนาคารจากเดิม KTB FIRST มาเป็น Brand DNA : F-A-S-T ประกอบด้วย Fast (รวดเร็ว ทันเวลา มีนวัตกรรมตรงใจลูกค้า) Assist (ช่วยเหลือเป็นคู่คิด เป็นมิตร และอบอุ่น) Simple (ง่าย สะดวก ทันสมัย เข้าใจลูกค้า) และ Trust (วางใจได้ มั่นคง เป็นเสาหลักของเศรษฐกิจชาติ) เพื่อใช้เป็นเข็มทิศ และมีการสื่อสารถ่ายทอดในทุกงาน ทุกคน ทุกกระบวนการของธนาคาร นำไปสู่การปฏิบัติที่สอดคล้องในทิศทางเดียวกันทั่วทั้งองค์กร

2.2 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้มีกระบวนการ ช่องทางการมีส่วนร่วม หรือช่องทางการสื่อสารระหว่างผู้มีส่วนได้เสียกับธนาคารที่ชัดเจน มีการกำหนดกลุ่มของผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับธนาคารทั้งภายในและภายนอก ตลอดจนมีการกำหนดแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยธนาคารได้กำหนดเรื่องต่างๆ นี้ไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และได้เปิดเผยการปฏิบัติไว้ในหัวข้อการคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย หน้า 152 อาทิ หลักการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วม การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน ซึ่งมีการระบุช่องทางดำเนินการไว้อย่างชัดเจน เป็นต้น

หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล (Strengthen Board Effectiveness)

3.1 โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยบุคคลซึ่งผ่านกระบวนการสรรหาโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนตามขั้นตอนของกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งมีการพิจารณาสรรหากรรมการจากแหล่งต่างๆ รวมถึงฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) เพื่อให้ได้บุคคลที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญตาม Skill Matrix ที่กำหนดไว้ ซึ่งสอดคล้องกับภารกิจและยุทธศาสตร์ธนาคาร โดยมีรายละเอียดกระบวนการสรรหาตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงสุด หน้า 140 คณะกรรมการธนาคารจึงประกอบด้วยคณะบุคคลที่มีคุณสมบัติหลากหลายทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร นอกจากนี้กรรมการธนาคารทุกท่านยังได้อุทิศเวลาและปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ซึ่งทำให้ธนาคารมีคณะกรรมการธนาคารที่เข้มแข็ง สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการได้ถูกกำหนดไว้อย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการและตามข้อบังคับข้อที่ 22. ที่กำหนดให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของทั้งหมดต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญประจำปี

แต่ละครั้ง นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งที่เหมาะสมของกรรมการ โดยไม่ควรดำรงตำแหน่งเกิน 3 วาระติดต่อกัน เว้นแต่กรรมการคนใดมีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งนานกว่านั้น คณะกรรมการจะพิจารณาประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายดังกล่าว และชี้แจงเหตุผลพร้อมผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น โดยที่ปัจจุบันมีกรรมการธนาคารที่ดำรงตำแหน่งกรรมการเกิน 3 วาระติดต่อกัน จำนวน 1 ราย ได้แก่ นายนนทิกร กาญจนะจิตรา ทั้งนี้ ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลประวัติกรรมการ เช่น อายุ วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ การดำรงตำแหน่งกรรมการในนิติบุคคลอื่น เป็นต้น ของกรรมการแต่ละคนในรายงานประจำปี และเว็บไซต์ของธนาคาร

3.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวนทั้งสิ้น 12 คน ซึ่งเหมาะสมกับขนาดองค์กร และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนมีการถ่วงดุลอำนาจกันอย่างเหมาะสม โดยประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 11 คน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ จำนวน 6 คน หรือมีอัตราเท่ากับ 1 ใน 2 คิดเป็นร้อยละ 50 ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งมากกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่ให้มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน กรรมการอิสระทุกคนมีคุณสมบัติครบถ้วนตามนิยามกรรมการอิสระของธนาคาร ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ และผู้บริหารสูงสุด หน้า 141 และหลักเกณฑ์ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยกรรมการอิสระมีวาระเท่ากับการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 9 ปีติดต่อกัน ในระหว่างปี 2561 กรรมการอิสระของธนาคารราย นายนนทิกร กาญจนะจิตรา ได้พ้นจากการเป็นกรรมการอิสระ เนื่องจากครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ในวันที่ 23 ธันวาคม 2561 ปัจจุบันจึงดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารโดยมิได้เป็นกรรมการอิสระ

3.3 คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งกับบทบาทหน้าที่ของกรรมการอิสระ เนื่องจากเป็นส่วนสำคัญที่ทำให้โครงสร้างของคณะกรรมการและการจัดการมีการตรวจสอบและถ่วงดุล (Check and Balance) กันอย่างเพียงพอ โดยกรรมการอิสระแต่ละท่านสามารถแสดงความคิดเห็นที่เป็นอิสระ ให้ความเห็นแย้งหรือมีข้อสังเกตอื่นใดในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อดูแลสิทธิและป้องกันประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ อันเป็นการส่งเสริมการดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยกรรมการอิสระมีบทบาทหน้าที่ของตนเองในฐานะกรรมการอิสระ คณะกรรมการธนาคารจึงได้ยกระดับการทำงานของกรรมการอิสระ โดยให้มีการดำเนินงานในรูปแบบขององค์คณะในลักษณะเช่นเดียวกันกับคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของธนาคาร จัดให้มีกฎบัตรคณะกรรมการอิสระที่ได้กำหนดคุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง นายดิสทัต โหตระกิตย์ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการอิสระ ทั้งนี้ ธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการอิสระไว้ในหัวข้อโครงสร้างผู้ถือหุ้น และโครงสร้างการจัดการ หน้า 98 และหัวข้อการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงสุด หน้า 141

3.4 ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 19. กำหนดให้คณะกรรมการเลือกกรรมการคนหนึ่งขึ้นเป็นประธานกรรมการ ปัจจุบันคณะกรรมการธนาคารมีนายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคาร ซึ่งตามกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการธนาคารในฐานะผู้นำองค์กรได้ทำหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของธนาคาร ผู้ถือหุ้น รวมถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่นๆ เพื่อให้บรรลุผลประโยชน์สูงสุดในระยะยาว โดยเป็นผู้นำในการผนึกศักยภาพ ความคิด ความสร้างสรรค์ รวมทั้งความสามารถของกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการของธนาคารเข้าด้วยกัน เพื่อส่งผลให้แผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งระยะสั้นและระยะยาว ประสบความสำเร็จ มีการติดตามการดำเนินกิจการของฝ่ายจัดการอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง โดยให้มีการรายงานฐานะการเงินและข้อมูลสำคัญต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน เป็นกำลังสำคัญที่ผลักดันนโยบายด้านบรรษัทภิบาล และความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของธนาคาร สร้างจริยธรรมให้กับบุคลากรทุกระดับ โดยได้กำหนดบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคาร แบ่งออกเป็น 6 ด้าน ได้แก่ การบริหารการประชุมคณะกรรมการธนาคาร การพัฒนาและประเมินประสิทธิภาพในการทำงานของคณะกรรมการธนาคาร ความสัมพันธ์ระหว่างผู้ถือหุ้น การประชุมผู้ถือหุ้น และบทบาทในด้านอื่นๆ โดยมีรายละเอียดตามที่เปิดเผยไว้ในหัวข้อโครงสร้างผู้ถือหุ้น และโครงสร้างการจัดการ หน้า 90

3.5 คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น และเป็นอิสระอย่างแท้จริงจากฝ่ายจัดการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม โดยมีการจัดแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการที่ชัดเจน โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนดนโยบายให้การบริหารงาน ระบบงาน รวมถึงกิจกรรมต่างๆ ของธนาคารดำเนินไปในลักษณะที่ถูกต้องตามกฎหมาย และมีจริยธรรม และเพื่อไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด จึงได้มีการแยกบุคคลที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารออกจากบุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ และมีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของประธาน

กรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการใหญ่แยกจากกันอย่างชัดเจน โดยมีรายละเอียดตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อโครงสร้างผู้ถือหุ้น และโครงสร้างการจัดการ หน้า 90 และ 104

3.6 คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ จำนวน 7 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และคณะกรรมการอิสระ เพื่อช่วยศึกษาและกลั่นกรองงานตามความจำเป็น โดยเฉพาะในกรณีที่ต้องอาศัยความเป็นกลางในการวินิจฉัย ซึ่งช่วยให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น โดยวาระการดำรงตำแหน่งเป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ โดยธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคน รวมถึงรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี ทั้งนี้ กฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร ได้กำหนดให้กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยที่สุดร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี และการประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุจำเป็น โดยในปี 2561 ไม่มีกรรมการคนใดปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดดังกล่าว

3.7 ธนาคารกำหนดแนวปฏิบัติในการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของ พ.ร.บ. คุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน และ CG Code อาทิ การกำหนดให้กรรมการดำรงตำแหน่งในรัฐวิสาหกิจ และ/หรือนิติบุคคลที่รัฐวิสาหกิจเป็นผู้ถือหุ้นได้ไม่เกิน 3 แห่ง ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ไม่เกิน 3 บริษัทจดทะเบียน และได้มีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการแต่ละคนให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปี และเว็บไซต์ของธนาคาร

3.8 คณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลให้มีกรอบและกลไกในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในระดับที่เหมาะสมกับการลงทุนในกิจการแต่ละแห่ง โดยได้เปิดเผยเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวไว้ในหัวข้อการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม หน้า 143

3.9 กฎบัตรคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารไว้ประการหนึ่งว่า ต้องจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งแบบประเมินตนเอง แบบประเมินไขว้ และแบบประเมินทั้งคณะ ปีละ 2 ครั้ง และนำผลการประเมินดังกล่าวมาปรับปรุงและพัฒนาการทำงาน รวมถึงใช้ประกอบการพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการก็ได้ โดยต้องเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี

กระบวนการประเมินผลการดำเนินการของคณะกรรมการธนาคาร มีความเข้มงวดมากกว่าบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยทั่วไป เพราะนอกจากคณะกรรมการธนาคารจะมีการประเมินผลตนเองแล้ว ยังมีกระบวนการที่ผลการดำเนินงานจะถูกประเมินโดยบุคคลภายนอก ได้แก่ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) ซึ่งมีการดำเนินการตามระบบประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ (SEPA) เป็นประจำทุกปี โดยเป็นการประเมินผลการดำเนินงานรอบด้าน รวมถึงด้านการบริหารจัดการองค์กร ซึ่งมีการประเมินบทบาทของคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจ โดยมีการกำหนดค่าเกณฑ์วัดที่ชัดเจน โดยพิจารณาจาก 2 ประเด็นหลักดังนี้

1) บทบาทและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

ประเด็นที่พิจารณาประกอบด้วย การกำหนดให้มีแผน ทิศทาง กลยุทธ์ นโยบายและเป้าหมายที่สำคัญ การติดตามและทบทวนความเพียงพอของระบบงานที่สำคัญ การดูแลติดตามผลการดำเนินงาน การประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารสูงสุด การประชุมคณะกรรมการ/อนุกรรมการ การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และการส่งเสริมการดำเนินงานด้าน CG และ CSR

2) การพัฒนาตนเองของคณะกรรมการ

2.1) ประเด็นที่พิจารณาประกอบด้วย การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

2.2) การส่งเสริมความรู้ความสามารถ

ปัจจุบันธนาคารมีระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารที่มีความเหมาะสมอยู่แล้ว คณะกรรมการธนาคารจึงยังไม่มีการพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานแต่อย่างใด

การประเมินผลของคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินผลตนเองของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเป็นการประเมินประสิทธิภาพ

ในการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคารตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี หลักปฏิบัติ CG Code และเกณฑ์การประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง ด้านการบริหารจัดการองค์กร "บทบาทของคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจ" ปีละ 2 ครั้ง คือประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานในช่วงเดือนมกราคม-มิถุนายน และประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานในช่วงเดือนกรกฎาคม-ธันวาคมของแต่ละปี

กระบวนการในการประเมินผล

1) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทบทวนแบบประเมินผล ให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน และครอบคลุมประเด็นตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับกำหนด และเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี

2) เลขานุการคณะกรรมการธนาคารจัดส่งแบบประเมินผลให้คณะกรรมการธนาคารดำเนินการประเมิน

3) เลขานุการคณะกรรมการธนาคารรวบรวมแบบประเมินผล สรุปผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร

4) คณะกรรมการธนาคารนำผลการประเมินมาวิเคราะห์และกำหนดแนวทางพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

5) เลขานุการคณะกรรมการธนาคารส่งผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารให้กระทรวงการคลังทราบ

โดยวัตถุประสงค์การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร จะมุ่งเน้นให้การประเมินผลสามารถสะท้อนถึงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน และเพื่อประกอบการพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งแบ่งได้เป็น 3 รูปแบบ ได้แก่ การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ การประเมินผลของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคล (การประเมินตนเอง) และการประเมินผลของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคล (การประเมินกรรมการท่านอื่น) ซึ่งมีหลักเกณฑ์และผลการประเมินในปี 2561 ดังนี้

1) การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ: มีหัวข้อการประเมินรวม 6 ด้าน ได้แก่ โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ แนวปฏิบัติของคณะกรรมการ การสื่อสารของคณะกรรมการ ความสัมพันธ์ของคณะกรรมการกับฝ่ายบริหาร และการจัดเตรียมและดำเนินการประชุม

ในปี 2561 ผลการประเมินในภาพรวมทั้ง 6 ด้าน มีคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 97.5 อยู่ในระดับดีเยี่ยม ดังนี้

ครั้งที่ 1/2561 คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 98.3

ครั้งที่ 2/2561 คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 96.7

สรุปผลการประเมินในภาพรวมได้ว่า มีจำนวนกรรมการธนาคารที่เหมาะสมกับขนาดของกิจการ และมีกรรมการอิสระเป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานที่หน่วยงานกำกับกำหนด รวมทั้งยังมีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อช่วยศึกษาและกรองงานเฉพาะเรื่อง ซึ่งมากเพียงพอที่จะดูแลในเรื่องสำคัญให้สามารถดำเนินธุรกิจ ได้อย่างรอบคอบ

2) การประเมินผลของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคล (การประเมินตนเอง): มีหัวข้อการประเมินรวม 6 ด้าน ได้แก่ ความโดดเด่นในความรู้ความสามารถ ความเป็นอิสระ ความพร้อมในการปฏิบัติภารกิจ ความเอาใจใส่ต่อหน้าที่และความรับผิดชอบ การปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการ และการมีวิสัยทัศน์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว

ในปี 2561 ผลการประเมินในภาพรวมทั้ง 6 ด้าน มีคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 98.1 อยู่ในระดับดีเยี่ยม ดังนี้

ครั้งที่ 1/2561 คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 97.9

ครั้งที่ 2/2561 คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 98.2

สรุปผลการประเมินในภาพรวมได้ว่า กรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมให้ความเห็นและข้อเสนอแนะ ตามหลักการปฏิบัติที่ดี (Best Practices) เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร และเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างสม่ำเสมอ

3) การประเมินผลของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคล (ประเมินกรรมการท่านอื่น): มีหัวข้อการประเมินรวม 6 ด้าน ได้แก่ ความโดดเด่นในความรู้ความสามารถ ความเป็นอิสระ ความพร้อมในการปฏิบัติภารกิจ ความเอาใจใส่ต่อหน้าที่และความรับผิดชอบ การปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการ และการมีวิสัยทัศน์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว

ในปี 2561 ผลการประเมินในภาพรวมทั้ง 6 ด้าน มีคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 98.5 อยู่ในระดับดีเยี่ยม ดังนี้

ครั้งที่ 1/2561 คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 99.5

ครั้งที่ 2/2561 คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 97.4

สรุปผลการประเมินในภาพรวมได้ว่า กรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงมีความเป็นอิสระสูงในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร ไม่มีการปฏิบัติที่ทำให้เกิดความขัดแย้ง

ทางผลประโยชน์กับธนาคาร และไม่นำข้อมูลภายในไปเผยแพร่หรือใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือผู้อื่น

การประเมินผลของคณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินผลของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และคณะกรรมการอิสระ เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนไทยของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และหลักเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการมาตรฐานกลางของบริษัทจดทะเบียนในกลุ่มประเทศอาเซียน (ASEAN Corporate Governance Scorecard) โดยได้กำหนดให้มีการประเมินปีละ 1 ครั้ง และแบ่งการประเมินออกเป็น 2 รูปแบบ ประกอบด้วย การประเมินผลของคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ และการประเมินผลของคณะกรรมการชุดย่อยรายบุคคล (ประเมินตนเอง) เพื่อเป็นการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด

กระบวนการในการประเมินผล

1) คณะกรรมการชุดย่อยจัดทำและทบทวนปรับปรุงแบบประเมินผลตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และแนวทางการดำเนินการของคณะกรรมการชุดย่อย

2) เลขานุการคณะกรรมการชุดย่อยจัดส่งแบบประเมินผลให้คณะกรรมการชุดย่อยดำเนินการประเมิน

3) เลขานุการคณะกรรมการชุดย่อยรวบรวมแบบประเมินผล สรุปผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการชุดย่อย

4) คณะกรรมการชุดย่อยนำผลประเมินมาวิเคราะห์และกำหนดแนวทางพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

5) เลขานุการคณะกรรมการธนาคารรายงานผลการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการชุดย่อย	ผลการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อย	
	ประเมินทั้งคณะ	ประเมินตนเอง
1. คณะกรรมการบริหาร	100.0	98.3
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	99.0	99.6
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	98.8	99.0
4. คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม	97.4	97.2
5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	98.6	94.1
6. คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์	100.0	99.2
7. คณะกรรมการอิสระ	97.6	98.5

ทั้งนี้ ธนาคารได้สรุปผลการประเมินของคณะกรรมการธนาคาร และผลการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อยให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบ เพื่อใช้เป็นกรอบในการพิจารณาทบทวนการปฏิบัติงานในหน้าที่ ปัญหา อุปสรรคต่างๆ และนำผลประเมินมาวิเคราะห์การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคาร รวมถึงความเหมาะสมขององค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนนำข้อเสนอแนะมาปรับปรุง และพัฒนาการดำเนินงานต่อไป

3.10 คณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลให้กรรมการแต่ละคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ลักษณะการประกอบธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร โดยทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ จะจัดให้มีการปฐมนิเทศ เพื่อนำเสนอให้กรรมการใหม่ได้รับทราบข้อมูลสำคัญของธนาคาร อาทิ แผนธุรกิจของธนาคาร ผลิตภัณฑ์และบริการ โครงสร้างทุนและผู้ถือหุ้น โครงสร้างองค์กร ตลอดจนประเด็นกฎหมายสำคัญที่ควรทราบ สำหรับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคารและในฐานะของกรรมการบริษัทจดทะเบียน โดยในปี 2561 ธนาคารได้มีการจัดปฐมนิเทศให้แก่กรรมการใหม่

จำนวน 1 ท่าน ได้แก่ นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ นอกจากนี้ ในช่วงเดือนธันวาคมของทุกปี ธนาคารจัดให้กรรมการและผู้บริหารจากทั่วประเทศ รวมทั้งสาขาต่างประเทศ มาร่วมสัมมนาเกี่ยวกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร เพื่อร่วมกันผลักดันให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายตามยุทธศาสตร์ที่วางไว้

การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ได้นำเสนอข้อมูลที่สำคัญ ดังนี้

1) ยุทธศาสตร์และการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
   1.1) KTB's Strategy
   1.2) Credit Principles
2) ข้อมูลที่สำคัญสำหรับกรรมการธนาคาร
   2.1) โครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย
   2.2) คุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการธนาคาร
   2.3) บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร
   2.4) แนวปฏิบัติในการประชุมของกรรมการธนาคาร
   2.5) การแจ้งข้อมูลของกรรมการธนาคารและผู้ที่เกี่ยวข้อง
   2.6) การถือหรือการซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีผลกระทบต่อคุณสมบัติกรรมการธนาคาร
   2.7) แนวทางการปฏิบัติของกรรมการธนาคาร (Dos & DON'Ts)
3) Governance Structure
   3.1) Governance Structure
   3.2) กระบวนการตรวจเอกสารเพื่อบรรจุเข้าวาระการประชุมคณะกรรมการบริหาร/ธนาคาร

3.11 คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมให้มีการฝึกอบรมและการให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารมีการประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งภาครัฐและเอกชน ทั้งในประเทศและต่างประเทศ และจัดหลักสูตรตลอดจนกิจกรรมต่างๆ ให้คณะกรรมการได้มีการศึกษาดูงาน แลกเปลี่ยนองค์ความรู้และประสบการณ์ด้านยุทธศาสตร์ธนาคาร และด้านเทคโนโลยีที่สำคัญ เพื่อนำเอาองค์ความรู้และเทคโนโลยีทางการเงินและการค้าใหม่ๆ ที่มีความโดดเด่นมาปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในเชิงรุก สามารถแข่งขันกับคู่แข่งในอนาคตได้

การเข้าอบรมของกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาเห็นว่า ประเด็นเรื่องความปลอดภัยทางไซเบอร์ เป็นเรื่องที่ซับซ้อน และมีความเสี่ยงของการคุกคามทางไซเบอร์ ทั้งเรื่องรูปแบบเส้นทางการเงิน ไฟล์ถูกเรียกค่าไถ่ ถูกหลอกให้โอนเงิน เป็นต้น ซึ่งคณะกรรมการธนาคารเห็นความจำเป็นเร่งด่วนที่ต้องมีการศึกษาทำความเข้าใจ

ในปี 2561 ธนาคารได้เชิญวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิ จากสถาบัน ACIS Professional Center จัดอบรมหลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561 ภายในธนาคาร โดยมีกรรมการธนาคารทุกท่าน เข้ารับการอบรมหลักสูตรดังกล่าว ดังนี้

1)	นายเอกนิติ	นิติทัณฑ์ประภาศ
2)	นายสมชัย	บุญนำศิริ
3)	นายนนทิกร	กาญจนะจิตรา
4)	นายดิสทัต	โหตระกิตย์
5)	นายวิชัย	อัศรัสกร
6)	ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์
7)	พลเอก เทียนชัย	รับพร
8)	นายปุณณิศร์	ศกุนตนาค
9)	นายธันวา	เลาหศิริวงศ์
10)	นายผยง	ศรีวณิช

ทั้งนี้ สามารถสรุปรายละเอียดการอบรมของกรรมการทุกท่านได้ดังนี้

รายชื่อ	ชื่อหลักสูตร และรุ่นที่อบรม
1. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	1. หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูงการบริหารภาครัฐและกฎหมายมหาชน (ปรม.) รุ่นที่ 9 วิทยาลัยการเมืองการปกครอง สถาบันพระปกเกล้า 2. หลักสูตรนักบริหารระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน (ก.พ.) 3. หลักสูตร Board Matters and Trend (BMT) รุ่นที่ 4/2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่นที่ 8/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 5. หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 4/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 6. หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) รุ่นที่ 29/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 7. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 93/2550 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 8. หลักสูตร Financial Markets and New Financial Instruments, International Monetary Fund Institute 9. หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center
2. นายไกรฤทธิ์ อุชุกานนท์ชัย	1. หลักสูตร Role of Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 16/2007 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 59/2005 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตรบริหารทางการเงิน ตามมาตรฐานธนาคารซิตี้แบงค์ 4. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน สถาบันวิทยาการพลังงาน
3. นายสมชัย บุญนำศิริ	1. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 9 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 2. หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 29/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Board that Make a Difference (BMD) รุ่นที่ 5/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 3/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 5. หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่นที่ 2/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 6. หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่นที่ 21/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 7. หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 17/2007 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 8. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 59/2005 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 9. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 8/2552 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 10. หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center

รายชื่อ	ชื่อหลักสูตร และรุ่นที่อบรม
4. นายนนทิกร กาญจนะจิตรา	1. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 48 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 2. หลักสูตร Role of Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 26/2011 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 102/2008 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 22/2008 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 5. หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่นที่ 6/2008 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 6. หลักสูตร Financial Statements for Director (FSD) รุ่นที่ 1/2008 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 7. หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center
5. นายดิสทัต โหตระกิตย์	1. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 53 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 2. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 94/2007 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตรนักบริหารระดับสูง : ผู้นำที่มีวิสัยทัศน์ รุ่นที่ 47/2549 สถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือน 4. หลักสูตรหลักนิติธรรมเพื่อประชาธิปไตย (นธป.) รุ่นที่ 3/2558 สำนักงานศาลรัฐธรรมนูญ 5. หลักสูตรผู้บริหารงานด้านกฎหมายภาครัฐระดับสูง รุ่นที่ 1/2555 สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา 6. หลักสูตรธรรมาภิบาลเพื่อการพัฒนาอุดมศึกษาของชาติ ปี 2553 สถาบันคลังสมองของชาติ 7. หลักสูตร Administration Litigation and Supervision สาธารณรัฐฝรั่งเศส 8. หลักสูตร Public Administration สาธารณรัฐฝรั่งเศส 9. หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center
6. นายวิชัย อัศรัสกร	1. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 22 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 2. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 215/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 7/2559 สถาบันวิทยาการพลังงาน 4. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 8/2558 มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย 5. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงอาเซียน ปี 2556 สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (Sasin) 6. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 12/2554 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 7. หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center

รายชื่อ	ชื่อหลักสูตร และรุ่นที่อบรม
7. ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์	1. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 49 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 2. หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 112/2014 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 18/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตรนิติธรรมเพื่อประชาธิปไตย (นธป.) รุ่นที่ 1/2556 สำนักงานศาลรัฐธรรมนูญ 5. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 1/2555 สถาบันวิทยาการพลังงาน 6. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 8/2552 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 7. หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 10/2549 สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม 8. หลักสูตรการเมืองการปกครองระบอบประชาธิปไตยสำหรับผู้บริหารระดับสูง (ปปร.) รุ่นที่ 5 สถาบันพระปกเกล้า 9. หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center
8. พลเอก เทียนชัย รับพร	1. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 240/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 22/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 3/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่นที่ 2/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 5. หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 15/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 6. หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 28/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 7. หลักสูตร Financial Statements for Director (FSD) รุ่นที่ 28/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 8. หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 121/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 9. หลักสูตรความมั่นคงศึกษา รุ่นที่ 47 วิทยาลัยการทัพบก 10. หลักสูตร Resource Management Introductory Course, United States Army Finance School Fort Benjamin Harrison, Indiana สหรัฐอเมริกา 11. หลักสูตร Planning, Programing Budgeting, Execution System Course, United States Army Finance School Fort Benjamin Harrison, Indiana สหรัฐอเมริกา 12. หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center

รายชื่อ	ชื่อหลักสูตร และรุ่นที่อบรม
9. นายปุณณิศร์ ศกุนตนาค	1. หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 7/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 8/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 27/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 113/2009 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 5. หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูงภาครัฐ รุ่นที่ 4 6. หลักสูตร In house Training Programs ธนาคารซิตี้แบงค์ 7. หลักสูตร Asian Banking and Sovereign Conference 2006 by Moody 8. หลักสูตร Regional Workshop "Risk Modeling for Sovereign Debt Portfolio" by World Bank 9. หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center
10. นายธันวา เลาหศิริวงศ์	1. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 60 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 2. หลักสูตร Boardroom Success through Financing and Investment (BFI) รุ่นที่ 2/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่นที่ 2/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 20/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 5. หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 1/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 6. หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 22/2014 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 7. หลักสูตร Finance for Non-Finance Directors (FND) รุ่นที่ 10/2004 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 8. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 43/2004 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 9. IBM/Harvard Management Development Program ปี 2001 10. IBM/INSEAD Management Development Program ปี 1998 11. หลักสูตรประกาศนียบัตรธรรมาภิบาลสิ่งแวดล้อมสำหรับผู้บริหารระดับสูง (ปธส.) รุ่นที่ 4/2559 กรมส่งเสริมคุณภาพสิ่งแวดล้อม กระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม 12. หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center
11. นางแพตริเซีย มงคลวนิช	1. หลักสูตร Future Economy and Internet Governance - Executive Program สถาบันเศรษฐกิจอนาคตและธรรมาภิบาลอินเทอร์เน็ต 2. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 26/2561 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
12. นายผยง ศรีวณิช	1. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 223/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center

3.12 เพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็น คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง นายนิรุฒ มณีพันธ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านกฎหมายและมีประสบการณ์ในงานด้านเลขานุการบริษัท ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท โดยมีรายละเอียดตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ หน้า 99

3.13 ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 31. กำหนดให้คณะกรรมการธนาคารต้องประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยในปี 2561 คณะกรรมการธนาคารได้มีนโยบายกำหนดวันประชุมทุกวันพุธ สัปดาห์ที่ 2 และ 4 ของทุกเดือน นอกจากนี้ได้มอบหมายให้เลขานุการคณะกรรมการธนาคารจัดให้มีกำหนดการและวาระมาตรฐานสำหรับการประชุมคณะกรรมการทั้งปีไว้เป็นการล่วงหน้าทุกปี โดยมีการเผยแพร่กำหนดการประชุมล่วงหน้าผ่านทางอินทราเน็ตของธนาคาร และแจ้งให้กรรมการแต่ละคนทราบกำหนดการประชุมดังกล่าว เพื่อให้กรรมการสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ ทั้งนี้ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 25 (ปี 2561) ได้อนุมัติการแก้ไขข้อบังคับของธนาคาร โดยเพิ่มเติมข้อ 32/1. กำหนดให้การประชุมคณะกรรมการธนาคาร มีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ซึ่งเป็นการเพิ่มช่องทางในการประชุมคณะกรรมการธนาคารโดยที่ผ่านมา ธนาคารยังไม่เคยมีการจัดประชุมคณะกรรมการธนาคารผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ สำหรับรายละเอียดจำนวนครั้งของการประชุมและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคนในปี 2561 ธนาคารได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อการประชุมคณะกรรมการ หน้า 100 ทั้งนี้ คณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องในวาระใด จะทำหน้าที่พิจารณากลั่นกรองข้อมูล ให้ความเห็นและเสนอแนะ ก่อนนำเสนอประธานกรรมการเป็นผู้อนุมัติการบรรจุวาระการประชุม เพื่อให้เกิดความรอบคอบ และการบริหารความเสี่ยงในทุกด้านที่อาจมีขึ้นด้วย นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้สารสนเทศเพิ่มเติมในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง สำหรับการส่งหนังสือเชิญประชุมไปยังกรรมการ ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 30. กำหนดระยะเวลาให้ไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่กรณีจำเป็นรีบด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคาร จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้ โดยที่ผ่านมา ธนาคารนำส่งหนังสือเชิญประชุมไปยังกรรมการได้ตามเวลาที่กำหนด

3.14 คณะกรรมการมีนโยบายให้กรรมการอิสระมีโอกาสที่จะประชุมระหว่างกันตามความจำเป็นในรูปแบบองค์คณะ เพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ โดยในปี 2561 มีการประชุมคณะกรรมการอิสระจำนวน 4 ครั้ง และมีการประชุมคณะกรรมการโดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย จำนวน 9 ครั้ง โดยได้แจ้งให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ทราบถึงผลการประชุมด้วย

3.15 ธนาคารได้มีการเสนอค่าตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี ได้แก่ ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ โดยไม่มีการให้สิทธิประโยชน์อื่นๆ ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการโดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระความรับผิดชอบของกรรมการ สถานะทางการเงินของธนาคาร เทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจระดับเดียวกัน โดยได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ หน้า 101

หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร (Ensure Effective CEO and People Management)

4.1 คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการกำหนดความรู้ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ และคุณลักษณะบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย โดยธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับการสรรหาไว้ในหัวข้อการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงสุด หน้า 143

4.2 กฎบัตรคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารไว้ประการหนึ่งว่า กำกับดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) และแผนพัฒนาผู้บริหารระดับสูง ให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงที่มีประสิทธิผลเป็นประจำทุกปี มีโครงสร้างค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง มีระบบการกำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้บริหารระดับสูงที่รอบคอบ โปร่งใส สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบและผลการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับผลประกอบการของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับการสรรหาไว้ในหัวข้อการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงสุด หน้า 140

การจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้รับผิดชอบเรื่องความต่อเนื่องในการบริหารและพัฒนาแผนสืบทอดตำแหน่ง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการวางแผน สรรหา คัดเลือก และเตรียมความพร้อมของผู้บริหารแต่ละระดับ ซึ่งเป็นตำแหน่งงานที่สำคัญ (Critical Position) โดยธนาคารได้มีการนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิผล มีการเตรียมความพร้อมของผู้ที่จะมาดำรงตำแหน่งผู้บริหาร หรือผู้จัดการ (Succession Plan) ผ่าน Competency Gap ในการฝึกอบรมและพัฒนาศักยภาพที่เหมาะสม เพื่อใช้ในการกำหนดเส้นทางความก้าวหน้า (Career Path Roadmap) และเพื่อให้ Succession Pool สามารถสืบทอดตำแหน่งได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีแผนงานและหลักเกณฑ์ในการคัดเลือก Successor อย่างชัดเจน ครอบคลุมผู้บริหารในระดับต่างๆ คือ

1) ระดับกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518 และมีกระบวนการในการสรรหาและคัดเลือกอย่างโปร่งใส โดยจะประกาศรับสมัครจากผู้บริหารภายใน และเปิดโอกาสให้บุคคลภายนอกที่มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในการบริหารองค์กรขนาดใหญ่และมีวิสัยทัศน์ สนใจสมัครเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ และมีกระบวนการคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

2) ระดับสายงาน และกลุ่มงาน ธนาคารประเมินผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม จาก Succession Pool โดยขอความคิดเห็นไปยังผู้บริหารสายงานและให้ผู้บริหารสายงานนำเสนอผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็น Successor ของแต่ละสายงาน โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ พิจารณาเห็นชอบ และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสม

3) ระดับฝ่ายงาน ธนาคารเตรียมความพร้อมของบุคลากร โดยการจัดทำแผนทดแทนตำแหน่ง (Succession Plan) โดยแต่ละหน่วยงานจะนำเสนอข้อมูลของผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็น Successor ต่อผู้บริหารกลุ่มงาน และผู้บริหารสายงาน เพื่อพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมไปถึงได้มีการวางแผนพัฒนารายบุคคลที่ชัดเจน หลังจากนั้นSuccessor จะเข้าสู่กระบวนการสรรหาคัดเลือกตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด เพื่อทดแทนตำแหน่งงานที่ว่าง

4) ระดับสำนักงานเขต และสำนักงานธุรกิจ ธนาคารเตรียมความพร้อมของผู้จัดการสำนักงานเขต และผู้จัดการสำนักงานธุรกิจ โดยดำเนินการในลักษณะ Successor Pool ซึ่งคณะกรรมการพนักงานของสายงาน จะร่วมกันพิจารณาหลักเกณฑ์การคัดเลือกพนักงาน มีกระบวนการสอบข้อเขียน การประเมินเพื่อคัดสรร (Assessment Center) ประเมินความเหมาะสมและความพร้อมในการดำรงตำแหน่งจากผู้บังคับบัญชา 2 ระดับ และจะพิจารณาคัดเลือกในจำนวนที่เหมาะสมตาม Succession Plan และแผนการขยายธุรกิจในอนาคต โดยจะพิจารณาทบทวนการดำเนินการจัดทำ Successor Pool ทุกปี

5) ระดับสาขา ธนาคารเตรียมความพร้อมของบุคลากรระดับผู้จัดการสาขา โดยดำเนินการในลักษณะ Successor Pool เช่นกัน ซึ่งคณะกรรมการพนักงานของสายงานเครือข่ายฯ จะร่วมกันพิจารณาหลักเกณฑ์การคัดเลือกพนักงาน มีกระบวนการสอบข้อเขียน การประเมินเพื่อคัดสรร (Assessment Center) ประเมินความเหมาะสมและความพร้อมในการดำรงตำแหน่งจากผู้บังคับบัญชา 2 ระดับ และจะพิจารณาคัดเลือกในจำนวนที่เหมาะสม ตาม Succession plan และแผนการขยายธุรกิจในอนาคต โดยจะพิจารณาทบทวนการดำเนินการจัดทำ Successor Pool ทุกปี

นอกจากนั้น ธนาคารได้คัดสรรและสร้างกลุ่มพนักงานที่มีศักยภาพ คือ กลุ่มนักเรียนทุนของธนาคารและพนักงานกลุ่ม KTB High Potential Employee เพื่อพัฒนาผู้บริหารรุ่นใหม่ รวมทั้งป้องกันไม่ให้เกิดความขาดแคลนบุคลากรที่มีศักยภาพสูงที่จะมาดำรงตำแหน่งผู้บริหารองค์กรในอนาคตต่อไป

4.3 คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมสนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงได้รับการอบรมและพัฒนา เพื่อเพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน โดยธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดการเข้าร่วมอบรมของกรรมการในปีที่ผ่านมา ไว้ในหลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล (Strengthen Board Effectiveness) หัวข้อการเข้าอบรมของกรรมการ หน้า 165

4.4 การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ธนาคารได้ให้ความสำคัญ และกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติอย่างชัดเจน ทั้งประเภทของตำแหน่งกรรมการและจำนวนบริษัทที่สามารถไปดำรงตำแหน่งได้ โดยต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารก่อน และต้องเปิดเผยข้อมูลในแบบรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารตามแบบและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด

4.5 ธนาคารได้เปิดเผยเกี่ยวกับค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ หน้า 107 ธนาคารมีการบริหารค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และมีการวัดผลการปฏิบัติงานตามบาลานซ์สกอร์การ์ด (Balanced Scorecard) โดยปัจจุบันธนาคารมีระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลในลักษณะ Performance Driven Organization (PDO) มีการพัฒนา

ระบบการบริหารผลการปฏิบัติงานผ่านการวางแผน ติดตาม ประเมินผล ให้ตอบสนองกับแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และเชื่อมโยงไปสู่การจ่ายผลตอบแทน ทั้งระยะสั้นและระยะยาวที่สอดคล้องกับลักษณะงานและความสามารถของฝ่ายจัดการ รวมถึงพนักงานทั้งองค์กร ทั้งนี้ ธนาคารมีการกำหนดกระบวนการ วิธีการ และขั้นตอนการประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ไว้อย่างชัดเจน โดยมีรายละเอียดตามที่เปิดเผยไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ หน้า 104

4.6 คณะกรรมการธนาคารสนับสนุนให้มีการบริหารทรัพยากรบุคคลที่สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ธนาคาร พนักงานทุกระดับมีความรู้ความสามารถ รวมถึงแรงจูงใจที่เหมาะสม ได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม รวมถึงธนาคารมีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อดูแลให้พนักงานมีการออมอย่างเพียงพอสำหรับรองรับการเกษียณ

หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ (Nurture Innovation and Responsible Business)

5.1 คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมให้เกิดนวัตกรรม และดูแลให้ฝ่ายจัดการนำไปเป็นส่วนหนึ่งในการทบทวนยุทธศาสตร์ธนาคาร การวางแผนพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงาน ส่งเสริมการสร้างนวัตกรรม เพื่อเพิ่มคุณค่าให้กิจการตามสภาพปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ รวมถึงการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร รวมทั้งการร่วมมือกับคู่ค้าอาทิ

- ธนาคารมีพันธกิจในการพัฒนานวัตกรรมทางการเงิน เพื่อตอบโจทย์ลูกค้าในทุกมิติ และก้าวสู่ธนาคารแห่งอนาคต (Future Banking) สนองนโยบาย Thailand 4.0 ของรัฐบาล จึงได้มีความร่วมมือกับสถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง (สจล.) โดยจะร่วมกันวิจัยพัฒนานวัตกรรม ผลักดัน NEXT Lab เพื่อต่อยอดการให้บริการทางการเงินผ่านระบบ Krungthai Digital Platform ในอนาคต อาทิ Fintech Blockchain AI และ Machine Learning รวมถึงการร่วมกันพัฒนานวัตกรรมด้านการเงินต่างๆ และพัฒนา KMITL University Application เชื่อมโยงทุกมิติการใช้ชีวิตยุคดิจิทัลในรั้วมหาวิทยาลัย เช่น การเลือกวิชาเรียน ลงทะเบียนเรียน ดูตารางเรียน ตารางสอบ และรายชื่อเพื่อนร่วมชั้น เป็นต้น

- ธนาคารได้รับภารกิจในการขับเคลื่อนนโยบาย National e-Payment ของรัฐบาล รวมถึงการสร้างสังคมไร้เงินสด ตลอดจนการบ่มเพาะและสนับสนุนธุรกิจสตาร์ทอัพขนาดกลางและขนาดเล็ก จึงได้นำภารกิจที่ได้รับมาสร้างเป็นรากฐานที่แข็งแกร่ง โดยมีความร่วมมือกับบริษัท Plug and Play ซึ่งเป็นบริษัทผู้พัฒนานวัตกรรมทางการเงินและการพัฒนาธุรกิจสตาร์ทอัพระดับโลก และมีเครือข่ายบริษัทชั้นนำต่างๆ ของโลกเป็นสมาชิก โดยธนาคารได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกแบบ Founding Anchor Partnership: FinTech (Singapore) Ecosystem Membership Plus: FinTech (Silicon Valley) ของ Plug and Play สาขาประเทศสิงคโปร์ เพื่อร่วมกันค้นหาคัดสรร และพัฒนาผู้ประกอบการสตาร์ทอัพทั้งในระดับประเทศและระดับนานาชาติ มาทำงานร่วมกันกับธนาคาร และลูกค้าของธนาคาร

- ธนาคารได้ประกาศยุทธศาสตร์ดิจิทัลสู่การเป็น Invisible Banking ธนาคารแรกในประเทศไทย โดยมุ่งพัฒนานวัตกรรมการชำระเงิน เพื่อตอบสนองนโยบาย Digital Economy และ National e-Payment ของภาครัฐ รวมถึงส่งเสริมการทำธุรกรรมการเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์

5.2 คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลการบริหารจัดการองค์กรให้ต้องมีการผสานประโยชน์ระหว่างผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างสมดุลเหมาะสม และได้กำหนดเป็นข้อปฏิบัติอยู่ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติไว้ นอกจากนี้ เพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ของธนาคารเป็นไปในแนวทางเดียวกัน พร้อมทั้งให้พนักงานและบุคคลทั่วไปได้รับทราบถึงช่องทางการแสดงความคิดเห็นและมีส่วนร่วมต่อการดำเนินงานของธนาคาร ธนาคารจึงได้จัดทำคู่มือบทบาทและการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และประกาศใช้ทั่วทั้งองค์กร เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2561 ทั้งนี้ ธนาคารได้เปิดเผยถึงการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายไว้ในหัวข้อการคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย หน้า 152

5.3 คณะกรรมการธนาคารอนุมัตินโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นการประกาศเจตนารมณ์ที่จะดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ภายใต้วิสัยทัศน์ Growing Together ที่มุ่งมั่นพัฒนาศักยภาพของบุคลากร สร้างการบริการที่มีคุณค่าเพื่อสนับสนุนการเติบโตและความมั่งคั่งแก่ลูกค้า สร้างคุณภาพที่ดีขึ้นแก่สังคม โดยธนาคารได้เผยแพร่นโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งผู้ที่สนใจสามารถเข้าไปดาวน์โหลดได้

หลักปฏิบัติ 6 ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม (Strengthen Effective Risk Management and Internal Control)

6.1 คณะกรรมการธนาคารตระหนักดีว่าธนาคารเป็นสถาบันการเงินชั้นนำขนาดใหญ่ของประเทศ ซึ่งให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ โดยได้กำหนด

โครงสร้าง นโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน มีการกำหนดกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนด โดยมีรายละเอียดตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อปัจจัยความเสี่ยง หน้า 119

6.2 คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดและทบทวนนโยบาย/แนวทาง และแผนงานระยะสั้นระยะยาว ได้แก่ แผนยุทธศาสตร์ด้านบรรษัทภิบาล ปี 2560-2564 และมีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) ซึ่งปี 2561 ได้เห็นชอบให้ดำเนินโครงการกรุงไทย คุณธรรม และตั้งเป้าหมายให้เป็นองค์กรที่ได้รับการยกย่องในด้านธรรมาภิบาลและความโปร่งใส

6.3 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน ซึ่งได้มีการปรับปรุงเป็นระยะๆ เพื่อให้มีความเหมาะสมและทันสมัย สอดคล้องกับสถานการณ์ต่างๆ ที่เปลี่ยนแปลงไป โดยธนาคารได้ประกาศใช้นโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน ฉบับล่าสุด เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2562 โดยธนาคารได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งผู้ที่สนใจสามารถเข้าไปดาวน์โหลดได้ที่ www.ktb.co.th โดยคลิกเข้าที่เมนู "กำกับดูแลกิจการ" เลือก "นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี" และเลือก "นโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน"

6.4 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ธนาคารมีการดำเนินการด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในเชิงรุก กำหนดให้มีคู่มือที่เป็นแนวทางปฏิบัติเพื่อเป็นเชิงป้องกันการกระทำผิดกฎหมายและกฎเกณฑ์ของทางการ โดยในปี 2561 ธนาคารได้มีการออกคู่มือ (1) การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (2) บทบาทและการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย (3) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และ (4) การป้องกันการรับ การให้สินบน และการทุจริตคอร์รัปชัน โดยได้ประกาศใช้คู่มือทั้ง 4 ฉบับ พร้อมกันในวันเดียวกัน คือ วันที่ 22 มิถุนายน 2561 โดยธนาคารได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งผู้ที่สนใจสามารถเข้าไปดาวน์โหลดได้

6.5 คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy) และได้เปิดโอกาสให้ผู้ใดที่พบเห็นการกระทำผิดของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้างของธนาคาร หรือพนักงานบริษัทในเครือ ไม่ว่าจะเป็นการกระทำทุจริต ผิดกฎหมาย ผิดระเบียบธนาคาร หรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับภายนอกต่างๆ สามารถแจ้งเบาะแสผ่านช่องทางตามที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ สามารถแจ้งเบาะแสโดยตรงมาที่ประธานกรรมการธนาคารผ่านทางอีเมล whistleblowing@ktb.co.th ทั้งนี้ รายชื่อของผู้แจ้งเบาะแสจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ และได้รับการคุ้มครองทั้งระหว่างการดำเนินการสอบสวนและหลังเสร็จสิ้นกระบวนการ โดยมีรายละเอียดตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน หน้า 155

6.6 คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญในการกำกับดูแลการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วมและให้มีการดำเนินการตามนโยบายอย่างเคร่งครัด โดยได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม หน้า 143

หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล (Ensure Disclosure and Financial Integrity)

7.1 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายและสนับสนุนให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารสอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และมาตรฐานที่สำคัญต่างๆ โดยธนาคารได้มีการปฏิบัติอย่างเคร่งครัดมาโดยตลอด โดยมีรายละเอียดตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส หน้า 156 นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำคู่มือการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ประกาศใช้เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2561 เพื่อให้เป็นแนวทางปฏิบัติ และถือใช้เป็นมาตรฐานเดียวกันสำหรับพนักงานทุกระดับ ทุกส่วนงาน ทั้งในส่วนกลางและส่วนภูมิภาค โดยได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งผู้ที่สนใจสามารถดาวน์โหลดได้

7.2 คณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามหลักเกณฑ์หน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยนำส่งรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาส และรายปีตามหลักเกณฑ์และภายในเวลาที่กำหนด และเผยแพร่ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบโดยเท่าเทียมกัน ทั้งนี้ ธนาคารให้ความสำคัญในการจัดทำงบการเงินให้ถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ งบการเงินของธนาคารได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชี และไม่เคยมีประวัติถูกสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์สั่งให้แก้ไขงบการเงิน ตลอดจนไม่เคยนำส่งรายงานทางการเงินล่าช้า

7.3 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ธนาคารมีการจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ โดยอธิบายเชิงวิเคราะห์เกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ตลอดจนปัจจัยที่เป็นสาเหตุหรือมีผลต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร และเผยแพร่ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบโดยเท่าเทียมกัน

7.4 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ธนาคารจัดทำรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นประจำทุกปี โดยได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อการกำกับดูแลกิจการในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี ซึ่งได้เผยแพร่ผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบโดยเท่าเทียมกัน

7.5 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ธนาคารจัดทำรายงานความยั่งยืน โดยธนาคารได้จัดทำรายงานความยั่งยืนเพื่อเปิดเผยแนวทางการดำเนินงานด้านความยั่งยืนใน 3 มิติ คือ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับรู้เป็นประจำทุกปี ตั้งแต่ปี 2549 จนถึงปัจจุบัน โดยรายงานความยั่งยืนฉบับปี 2560 เป็นปีแรกที่ธนาคารได้มาตรฐาน Global Reporting Initiative ฉบับ standards มาใช้เป็นกรอบในการเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานของธนาคารในระดับ Core ครอบคลุมการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของธนาคารตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม-31 ธันวาคม 2560 โดยธนาคารได้นำส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร รวมถึงได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งผู้ที่สนใจสามารถดาวน์โหลดได้

7.6 ธนาคารมีหน่วยงานชื่อ ฝ่ายธุรกิจสถาบันการเงิน ปฏิบัติงานผู้ลงทุนสัมพันธ์ ซึ่งทำหน้าที่รับผิดชอบในการให้บริการและเผยแพร่ข่าวสารข้อมูลความเคลื่อนไหวของธนาคารที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม โดยธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในหัวข้อการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส หน้า 156

7.7 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลตามที่กฎหมายกำหนด และในด้านอื่นๆ ตามความเหมาะสมด้วยความโปร่งใส บนหลักความถูกต้องเท่าเทียมกัน และทันเวลา ธนาคารได้มีการจัดทำคู่มือการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส โดยประกาศใช้เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2561 และเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งผู้ที่สนใจสามารถดาวน์โหลดได้

7.8 เอกสารทุกประเภทที่ธนาคารได้นำส่งผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารจะเผยแพร่เอกสารดังกล่าวทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษพร้อมกัน บนเว็บไซต์ของธนาคารด้วยทุกครั้ง

7.9 เว็บไซต์ของธนาคารได้มีการเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ทั้งด้านการเงิน และไม่ใช่การเงิน ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร อาทิ วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมองค์กร ลักษณะการประกอบธุรกิจ รายชื่อคณะกรรมการและผู้บริหาร งบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งฉบับปัจจุบันและของปีก่อนหน้า แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี ที่สามารถดาวน์โหลดได้ ข้อมูลหรือเอกสารอื่นใดที่ธนาคารนำเสนอต่อนักวิเคราะห์หรือสื่อต่างๆ เป็นต้น รวมถึงข้อมูลต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในคำอธิบายของหลักปฏิบัติ 7.6 ของ CG Code

หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น (Ensure Engagement and Communication with Shareholders)

ธนาคารได้เปิดเผยการปฏิบัติตามหลักปฏิบัติ 8 ไว้แล้วในหัวข้อสิทธิของผู้ถือหุ้น หน้า 148 และหัวข้อการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน หน้า 150

รายการระหว่างกัน

1. รายการระหว่างกันที่สำคัญ

นอกจากในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7.24 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันแล้ว รายละเอียดข้อมูลรายการระหว่างกันที่สำคัญ ของธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง สามารถแสดงได้ดังนี้

รายละเอียดเงินให้สินเชื่อ และภาระผูกพันของธนาคารที่ให้แก่บริษัทย่อย บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้อง

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2561				
	เงินให้สินเชื่อ	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ	ภาระผูกพัน	ธนาคารถือหุ้น (ร้อยละ)	กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน	
บริษัทย่อย							
บจ.กรุงไทยกฎหมาย	--	--	--	--	100.00	นายปริญญา	พัฒนภักดี
บจ.รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ	10.16	0.78	9.00	0.96	100.00	นายพูลพัฒน์ นางสาวอัมพร	ศรีเปล่ง โชติรัชสกุล
บจ.กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซส	2,486.61	4.55	2,356.11	4.55	100.00	นายบุญเลิศ นางสาวอัมพร	สินสมบัติ โชติรัชสกุล
บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย	0.04	--	0.03	--	100.00	-	
บจ.กรุงไทยแอดไวซ์เซอรี่	--	--	--	--	100.00	-	
บจ.กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง	20,726.91	1.18	9,825.38	0.98	100.00	นางประราลี	รัตน์ประสาทพร
บมจ.บัตรกรุงไทย	0.63	2.13	3,190.59	0.50	49.45	นายปริญญา	พัฒนภักดี
บริษัทร่วม							
บมจ.กรุงไทยพานิชประกันภัย	0.68	5.00	0.55	--	45.00	นายวีระพงศ์	ศุภเศรษฐ์ศักดิ์
บจ.กรุงไทย ไอบีเจ ลิสซิ่ง	0.10	3.72	2,000.12	1.80	49.00	นายปฏิเวช	สันตะวานนท์
บล.เคที ซีมิโก้	955.20	--	0.58	--	50.00	นายพูลพัฒน์ นายวีระพงศ์ นายรวินทร์	ศรีเปล่ง ศุภเศรษฐ์ศักดิ์ บุญญานุสาสน์
บมจ.กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต	--	--	--	0.85	50.00	นางประราลี นายรวินทร์	รัตน์ประสาทพร บุญญานุสาสน์
บจ.เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์	--	--	--	--	21.13	นายผยง	ศรีวณิช

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2561			
	เงินให้สินเชื่อ	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ	ภาระผูกพัน	ธนาคารถือหุ้น (ร้อยละ)	กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน
บริษัทที่เกี่ยวข้อง						
บริษัทอื่น ๆ (บริษัทที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป)						
บมจ.ทิพยประกันภัย	0.51	12.32	0.48	20.89	10.00	
บจ.โรงแรมท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ	-	-	-	-	10.00	นายเอกชัย เตชะวิริยะกุล
บจ.เมืองใหม่อุตสาหกรรม สระบุรี	-	-	-	-	10.00	
บมจ.ผลิตภัณฑ์อาหารกว้างไพศาล	28.93	0.67	-	0.67	12.42	
บมจ.แมเนเจอร์ มีเดีย กรุ๊ป	-	0.29	-	0.29	16.09	
บมจ.อัลฟ่าเทค อีเลคทรอนิคส์	-	-	-	-	30.51	
บมจ.สหวิริยาสตีลอินดัสตรี*	9,952.76	27.93	8,949.19	-	40.49	
บริษัทที่เกี่ยวข้อง (มีกรรมการร่วมกัน)						
บมจ.ไออาร์พีซี	5,400.00	333.47	3,850.00	333.47	-	นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
บมจ.การบินไทย	11.12	-	10.95	-	-	นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ นายดิสทัต โหตระกิตย์
บจ.แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค	5.07	-	3,005.00	-	-	นายไกรฤทธิ์ อุชุกานนท์ชัย
บมจ.ปตท.	-	260.92	-	44.67	-	นายไกรฤทธิ์ อุชุกานนท์ชัย ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ นายวิชัย อัศรัสกร
การรถไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย	0.01	-	0.03	-	-	นายไกรฤทธิ์ อุชุกานนท์ชัย
บมจ.แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	0.02	-	0.02	-	-	นายไกรฤทธิ์ อุชุกานนท์ชัย
บมจ.เดอะ แพลทินัม กรุ๊ป	0.04	-	0.03	-	-	นายสมชัย บุญนำศิริ
บมจ.อินเตอร์ลิ้งค์ เทเลคอม**	1.52	-	124.68	88.19	-	นายนนทิกร กาญจนะจิตรา
การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย	11,918.81	7,552.19	14,245.74	11,153.13	-	นายดิสทัต โหตระกิตย์
บจ.พาเนล พลัส	0.33	-	0.35	-	-	นายวิชัย อัศรัสกร
บจ.พาเนล พลัส เอ็มดีเอฟ	-	59.21	-	-	-	นายวิชัย อัศรัสกร
บมจ.ดุสิตธานี	525.70	-	-	80.48	-	ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์
บมจ.ทีพีบีไอ	213.29	20.04	162.69	22.82	-	นายธันวา เลาหศิริวงศ์
บมจ.ทีโอที**	11.55	-	11.26	-	-	นายธันวา เลาหศิริวงศ์
บริษัทที่เกี่ยวข้อง (มีผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน)						
บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	9,394.78	483.61	5,970.48	533.63	6.85	นายวีระพงศ์ ศุภเศรษฐ์ศักดิ์

* ธนาคารได้แสดงรายการเงินให้กู้ยืมและภาระผูกพันของ บมจ. สหวิริยาสตีลอินดัสตรี เนื่องจากธนาคารได้ถือหุ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตั้งแต่ปี 2561

** ในปี 2561 ไม่ใช่บริษัทที่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน

รายละเอียดยอดคงค้างรวมเงินรับฝาก และรวมเงินกู้ยืม ของธนาคารจากบริษัทย่อย และบริษัทร่วม

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2561	
	เงินรับฝาก	เงินให้กู้ยืม	เงินรับฝาก	เงินให้กู้ยืม
บริษัทย่อย				
ยอดคงค้างรวม	3,159	-	3,547	-
บริษัทร่วม				
ยอดคงค้างรวม	2,336	3,800	2,786	4,200

รายละเอียดรายได้และค่าใช้จ่ายของธนาคารจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561
บริษัทย่อย		
รายได้ดอกเบี้ย	957	473
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	18	15
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	939	458
รายได้อื่น	814	999
ค่าใช้จ่ายอื่น	6,695	6,820
กำไรจากการดำเนินงาน	(4,942)	(5,363)
บริษัทร่วม		
รายได้ดอกเบี้ย	40	21
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	166	181
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(126)	(160)
รายได้อื่น	2,455	2,558
ค่าใช้จ่ายอื่น	305	257
กำไรจากการดำเนินงาน	2,024	2,141

2. นโยบายการกำหนดราคาระหว่างกัน

เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจจะเกิดขึ้นจากการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง ธนาคารได้กำหนดให้ใช้ราคาตลาดหรือราคายุติธรรมในการทำธุรกรรมทุกประเภท ยกเว้นมีกฎเกณฑ์ของสถาบันกำกับกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ก็จะถือให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ดังกล่าว

3. ความจำเป็นและสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกันที่เกิดขึ้นในปี 2561 เป็นรายการธุรกิจปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร และรายการดังกล่าวมีเงื่อนไขการค้าทั่วไปเช่นเดียวกับรายการที่ธนาคารกระทำกับบุคคลภายนอก โดยรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกันที่เกิดขึ้นนั้นมีความจำเป็นเพื่อการดำเนินธุรกิจและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ โดยธนาคารได้พิจารณารายการระหว่างกันของธนาคารหรือบริษัทย่อย กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของธนาคารหรือบริษัทย่อยแล้ว เห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามลักษณะธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารได้รับและจ่ายค่าตอบแทนในราคาตลาดหรือราคายุติธรรม รวมทั้งธนาคารได้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสถาบันกำกับที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวและเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว

4. มาตรการการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน โดยในขั้นตอนอนุมัติการทำรายการ ธนาคารได้มีการพิจารณาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ ซื่อสัตย์ สุจริต สมเหตุสมผล มีความเป็นอิสระ ภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี ยึดมั่นในจรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจ และหลักบรรษัทภิบาลของธนาคาร และเพื่อให้เกิดความมั่นใจได้ว่าการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกันดังกล่าวเป็นไปตามหลักเกณฑ์ข้อกำหนดของสถาบันกำกับ ธนาคารได้มอบหมายให้ "ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ธุรกิจ" ทำหน้าที่กำกับดูแลและตรวจสอบขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สถาบันกำกับกำหนด

ทั้งนี้ หากรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกันรายการใดที่สถาบันกำกับกำหนดหรือธนาคารมีระเบียบปฏิบัติว่าการทำรายการนั้นจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติของกรรมการธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกันเอาไว้ ดังนี้

1) กรรมการต้องเปิดเผยข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการระหว่างกัน ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2) ห้ามกรรมการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องมีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ และกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันให้คณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมพิจารณาให้ความเห็นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

3) การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่กรรมการมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารด้วยมติเป็นเอกฉันท์ โดยไม่มีกรรมการผู้นั้นเข้าร่วมพิจารณาอนุมัติด้วย และเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ต้องกำหนดราคาและเงื่อนไขต่าง ๆ ตามการค้าปกติของธนาคาร และปฏิบัติเหมือนลูกค้าทั่วไป

5. นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกันในอนาคตของธนาคารหรือบริษัทย่อย มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจทั่วไป หากธนาคารเล็งเห็นว่ารายการที่จะกระทำนั้นก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคารและผู้ถือหุ้น โดยการทำรายการเหล่านั้นจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของสถาบันกำกับและมาตรการที่ธนาคารได้กำหนดขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการเป็นวิธีปฏิบัติไว้ชัดเจน

นอกจากนี้ การทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกันในอนาคต ธนาคารจะยึดถือแนวทางปฏิบัติเช่นเดียวกับการทำรายการกับลูกค้าทั่วไป มีเงื่อนไขทางการค้าที่ไม่แตกต่างไปจากที่ธุรกิจทั่วไปหรือธุรกิจประเภทเดียวกันพึงกระทำค่าตอบแทนที่จ่ายหรือได้รับจากการทำรายการต้องเป็นไปตามราคาตลาดหรือราคายุติธรรม และต้องเปิดเผยสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวโยงกันเหล่านั้นให้ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ของสถาบันกำกับ

ความรับผิดชอบต่อสังคม

บมจ. ธนาคารกรุงไทยยึดมั่นดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อนำไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืนต่อองค์กรและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ตามพันธกิจของธนาคาร โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณธุรกิจและนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น เพื่อเป็นแนวทางดำเนินงานที่ธนาคารไม่สามารถยอมรับให้เกิดการทุจริตขึ้นได้ (Zero Tolerance)

ในปี 2561 ธนาคารได้ดำเนินการผ่านกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR) เพื่อให้สภาพแวดล้อม สังคม และระบบเศรษฐกิจดีขึ้น สามารถตอบโจทย์แผนยุทธศาสตร์กระทรวงการคลัง ข้อที่ 2 คือ การสร้างความเข้มแข็งให้ชุมชน ซึ่งเป็นพื้นฐานสำคัญต่อการพัฒนาระบบเศรษฐกิจฐานรากของประเทศ โดยธนาคารได้กำหนด Financial Literacy Roadmap เพื่อให้ความรู้ทางการเงินกับโรงเรียนสานฝันทั้ง 94 โรงเรียนทั่วประเทศไทย ครอบคลุมนักเรียนกว่า 30,000 คน โดยมีการประเมินผลการดำเนินงานในระยะที่ 2 ที่ตั้งเป้าไว้ที่ร้อยละ 80 ของกลุ่มเป้าหมายเข้าร่วมโครงการและมีรายได้เพิ่มขึ้นร้อยละ 5

นอกจากนี้ การดำเนินงานของธนาคารยังสามารถสนับสนุนแผนยุทธศาสตร์กระทรวงการคลังข้อที่ 3 คือ การสร้างความเข้มแข็งทางเศรษฐกิจและแข่งขันได้อย่างยั่งยืน ที่ธนาคารได้ดำเนินโครงการ Krungthai Young Enterprise ที่มุ่งสนับสนุน Startup ของประเทศไทยให้มีโอกาสได้เติบโตต่อไป เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาประเทศตามแนวทางนโยบายประเทศไทย 4.0 ที่มุ่งสร้างเศรษฐกิจดิจิทัล ผ่านการให้ความรู้ทางด้านการเงิน แผนธุรกิจ และการ Pitching

ในส่วนของเรื่องการศึกษาที่จะเป็นพื้นฐานพัฒนาทรัพยากรมนุษย์เพื่อพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศในอนาคตนั้น ธนาคารได้ดำเนินโครงการ "กรุงไทยสานฝัน โรงเรียนดีใกล้บ้าน" เพื่อพัฒนาการศึกษา โดยได้ร่วมมือกับกิจการเพื่อสังคม Learn Education พัฒนาสื่อการเรียนการสอนในวิชาคณิตศาสตร์และวิทยาศาสตร์ด้วยระบบ E-Learning ใน 11 โรงเรียน และโครงการ "กรุงไทยสานฝันสู่บัณฑิต" ที่ให้ทุนการศึกษาแก่นักเรียนศึกษาต่อในระดับมหาวิทยาลัย และสนับสนุนนโยบายของรัฐบาลตามยุทธศาสตร์ชาติ ข้อที่ 2 ในเรื่องของการสร้างความเข้มแข็งให้กับชุมชน รวมถึงนโยบาย Thailand 4.0 โดยธนาคารได้กำหนดชุมชนศักยภาพเป็นชุมชนที่มีความสำคัญต่อองค์กร ด้วยการใช้ความสามารถพิเศษขององค์กรดำเนินโครงการพัฒนาชุมชนในมิติต่างๆ โดยพิจารณาจากนโยบายและยุทธศาสตร์ของธนาคาร ยุทธศาสตร์ชาติ และความสามารถพิเศษขององค์กรที่ธนาคารเข้าใจลูกค้าต่างจังหวัดและลูกค้าภาครัฐ โดยในรอบปีที่ผ่านมา ธนาคารได้ดำเนินงานสนับสนุนนโยบายของรัฐบาลในการพัฒนาคุณภาพชีวิตของประชาชนผ่านการดำเนินงานโครงการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียนสำหรับการลงทุน ส่งเสริมและพัฒนาหมู่บ้านและชุมชนเมืองให้มีขีดความสามารถ เสริมสร้างกระบวนการพึ่งพาตัวเองของหมู่บ้านและชุมชนเมือง และกระตุ้นเศรษฐกิจในระดับฐานราก

นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญต่อความโปร่งใสตรวจสอบได้ ด้วยการเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนขององค์กร ผ่านการจัดทำรายงานความยั่งยืน (Sustainability Development Report) ตามกรอบการรายงานสากล GRI ฉบับ Standard (Global Reporting Initiative) ซึ่งเป็นมาตรฐานฉบับล่าสุด และสอดคล้องกับแนวทางการรายงานข้อมูลตามแบบ 56-1 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) อย่างครบถ้วน

ทั้งนี้ การดำเนินงานทั้งหมดของธนาคาร สามารถสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม อันจะเป็นพื้นฐานสำคัญต่อการพัฒนาองค์กรไปสู่ความยั่งยืนในทุกมิติ สำหรับรายละเอียดในการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.ktb.co.th โดยคลิกเข้าที่เมนู "รายงานความยั่งยืน" เลือก "รายงานความยั่งยืนประจำปี 2561"

ธนาคารได้เล็งเห็นถึงความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น โดยมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และมุ่งหมายให้พนักงานของธนาคารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความโปร่งใส ปราศจากการทุจริตและคอร์รัปชั่น โดยในปี 2561 ธนาคารได้มีการยกระดับมาตรการป้องกันการคอร์รัปชั่น โดยได้มีการกำหนดเป็นนโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชั่น (Anti Bribery and Corruption Policy) เพื่อให้ครอบคลุมถึงการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ ทั้งการรับหรือการให้สินบน ซึ่งถือเป็นการทุจริตภายในองค์กรที่ผิดกฎหมาย และธนาคารไม่สามารถยอมรับได้อย่างสิ้นเชิง (Zero Tolerance) โดยนโยบายฯ ฉบับดังกล่าวมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 10 มกราคม 2562 เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารได้เผยแพร่นโยบายดังกล่าวไปยังผู้มีส่วนได้เสียและบุคคลที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจของธนาคารไว้ในเว็บไซต์ของธนาคารที่ www.ktb.co.th โดยคลิกเข้าที่เมนู "กำกับดูแลกิจการ" เลือก"นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี "และเลือก "นโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชั่น"

นอกเหนือจากการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชั่น (Anti Bribery and Corruption Policy) แล้ว ธนาคารยังปฏิบัติตามยุทธศาสตร์ชาติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต ระยะที่ 3 (พ.ศ. 2560-2564) ที่กำหนดให้การป้องกันและปราบปรามการทุจริตและประพฤติมิชอบในภาครัฐเป็นหนึ่งในนโยบายสำคัญของประเทศ โดยกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน ร่วมกันประกาศเจตนารมณ์ "เจตจำนงสุจริตในการบริหารงานอย่างมีคุณธรรม เพื่อมุ่งสู่การเป็นองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริต" และการดำเนินโครงการกรุงไทยคุณธรรม รวมถึงการเข้าร่วมกิจกรรมและแลกเปลี่ยนแนวทางการดำเนินงานของกลุ่มภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตทั้งภาครัฐและเอกชน

ธนาคารได้มีการดำเนินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทย่อยอย่างใกล้ชิด และจะประสานงานกับบริษัทย่อยกรณีที่อาจมีการดำเนินการหรือมีประเด็นที่เกี่ยวข้องที่อาจส่งผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม เพื่อสอบถามข้อเท็จจริง และให้บริษัทดำเนินการแก้ไข พร้อมทั้งรายงานความคืบหน้าในการดำเนินการแก้ไขมายังธนาคาร อย่างไรก็ตาม ในปีที่ผ่านมา ไม่พบเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคมจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อยของธนาคาร

รางวัลแห่งความภาคภูมิใจ ปี 2561

• รางวัลระดับประเทศ

1. รางวัลรัฐวิสาหกิจดีเด่น ประจำปี 2561 ด้านการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสดีเด่น

จากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) ธนาคารได้รับรางวัลดังกล่าวจากการดำเนินงานของธนาคารในการเป็นองค์กรที่มีการบริหารจัดการที่โปร่งใส เป็นธรรม มีการรายงานและเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่คำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีในระดับสากล ธนาคารได้รับรางวัลดังกล่าวต่อเนื่องเป็นปีที่ 3

2. โล่ประกาศเกียรติคุณ จากสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)

ธนาคารได้รับโล่ประกาศเกียรติคุณดังกล่าวในฐานะหน่วยงานที่สนับสนุนและประสานงานกับสำนักงาน ปปง. เพื่อเฝ้าระวังป้องกันกลุ่มมิจฉาชีพที่มีพฤติการณ์หลอกลวงประชาชน (แก๊งคอลเซ็นเตอร์) เข้าข่ายการกระทำความผิดตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จนสามารถบรรเทาความเสียหายให้กับประชาชนได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

3. รางวัล SMEs Excellence Awards 2018

จัดโดยสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (TMA) ร่วมกับสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ธนาคารได้รับรางวัลในฐานะสถาบันการเงินผู้ให้การส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจองค์กรขนาดกลางและขนาดย่อมให้แข็งแกร่ง ซึ่งเป็นฐานรากสำคัญ

› รางวัล SMEs Excellence Awards 2018

ในการขับเคลื่อนธุรกิจและพัฒนาความเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจ โดยธนาคารได้เสนอรายชื่อลูกค้าชิงรางวัล SMEs Excellence Awards ซึ่งมีลูกค้าของธนาคาร 3 รายได้รับรางวัลในประเภทธุรกิจอุตสาหกรรมการผลิต ได้แก่ บริษัท ยามาโตะ อีสเทิร์น จำกัด ประเภทธุรกิจการบริการ ได้แก่ บริษัท เจเคเอ็น โกลบอล มีเดีย จำกัด (มหาชน) และประเภทธุรกิจค้าปลีกและค้าส่ง ได้แก่ บริษัท ฮอนด้า เฟิร์ส จำกัด

4. รางวัล Thomson Reuters FX Awards Thailand

จัดโดย Thomson Reuters Thailand ธนาคารได้รับรางวัลดังกล่าว จำนวน 3 ประเภทรางวัล ได้แก่

- Best USD / THB FX Bank 2017 - Winner
- Best Foreign Currency FX Bank 2017 - Runners - up
- Best THB FX Contributor 2017 - Runners - up

รางวัลดังกล่าวเป็นรางวัลที่มอบให้กับสถาบันการเงินที่ประสบความสำเร็จด้านการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

รางวัล
รัฐวิสาหกิจดีเด่น
ประจำปี 2561
ด้านการ
เปิดเผยข้อมูล
และความโปร่งใส

ในประเทศไทย ซึ่งได้รับการคัดเลือกจากปริมาณการซื้อขายและการให้ข้อมูลด้านราคา ผ่านระบบซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนแบบอิเล็กทรอนิกส์ของ Thomson Reuters

5. รางวัล Best Award Thailand Futures Exchange 2017 ประเภท Market Maker – Best Performance Currency

จัดโดย Thailand Futures Exchange (TFEX) ธนาคารได้รับรางวัลดังกล่าวจากผลการดำเนินงานที่โดดเด่นในการทำหน้าที่เป็นผู้ดูแลสภาพคล่องของตลาด TFEX ในด้าน Currency

6. รางวัลสนับสนุนและส่งเสริมการออมดีเด่น ประจำปี 2561

เนื่องในงานวันออมแห่งชาติ ประจำปี2561 จัดโดยกองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) ธนาคารได้รับรางวัลดังกล่าวจากการเป็นหน่วยงานของรัฐที่ให้การสนับสนุนส่งเสริมการดำเนินงานของ กอช. และร่วมขับเคลื่อนการออมของภาคประชาชนตามนโยบายของรัฐบาล

7. รางวัล Bronze Award กลุ่มรางวัลองค์กรที่ประกอบธุรกิจ ประเภทเพื่อสังคม (CSR)

จากผลงานภาพยนตร์โฆษณาออนไลน์ชุด Krungthai Financial Literacy "คิดก่อนควัก ชะงักก่อนเปย์" ในโครงการประกวดแคมเปญการตลาด (MAT Award 2018) ประจำปี ครั้งที่ 10 จัดโดยสมาคมการตลาดแห่งประเทศไทย (MAT) ธนาคารได้รับรางวัลในฐานะแบรนด์ที่นำเสนอแคมเปญการตลาดผ่านความคิดสร้างสรรค์อย่างโดดเด่น และสร้างแรงบันดาลใจ

8. รางวัล Money & Banking Awards 2018 ประเภทรางวัลบูธสวยงามยอดเยี่ยม

ในกลุ่มพื้นที่ขนาด 850-1,000 ตารางเมตร จัดโดยวารสารการเงินธนาคาร จากการออกบูธและจัดกิจกรรมทางการตลาดในงานมหกรรมการเงิน ครั้งที่ 18 (Money Expo 2018) โดยพิจารณาจากแนวคิดรวบยอด ความคิดสร้างสรรค์การออกแบบและศิลปกรรม ประโยชน์ใช้สอยและการนำเสนอสอดคล้องกับแนวคิดหลักของงาน "Wealth Transformation มิติใหม่แห่งความมั่งคั่ง"

รางวัล Money & Banking Awards 2018

9. รางวัล ADMAN Awards & Symposium ครั้งที่ 15 ประจำปี 2561

งานประกวดรางวัลผลงานสร้างสรรค์ประเภทต่างๆ ภายใต้แนวคิด "Creativity for Sharing" จัดโดยสมาคมโฆษณาแห่งประเทศไทย เพื่อสนับสนุน ส่งเสริม ยกย่อง และให้กำลังใจแก่องค์กร บุคลากร และผลงานที่มีคุณภาพ รับผิดชอบต่อจรรยาวิชาชีพ ซึ่งส่งผลให้ประชาชน องค์กรธุรกิจ และสังคม เกิดการยอมรับและเห็นถึงบทบาทความสำคัญของการสื่อสารการตลาด ซึ่งธนาคารได้รับรางวัล จำนวน 4 ประเภท ดังนี้

- Public Relations Categories

รางวัล Silver : Corporate Communication & Reputation Management

- Digital & Interactive Media Categories

รางวัล Bronze : Content Placement

รางวัล Bronze : Digital Multi-Platform Campaign

- Direct Marketing Categories

รางวัล Bronze : Best Use of Ambient: Large & Small Scale

รางวัล Bronze : Best Use of Corporate Image & Communication

- Campaign Category

รางวัล Bronze : Use of Digital & Social in a PR Campaign

10. รางวัลรายงานความยั่งยืน ประเภทดีเด่น ประจำปี 2561

จากสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อมุ่งเน้นในการส่งเสริมและยกระดับการจัดทำรายงานความยั่งยืนให้มีคุณภาพ และมีเนื้อหาที่ได้รับการพัฒนาให้สมบูรณ์ตามประเด็นที่ถูกคัดเลือกให้เปิดเผยอย่างต่อเนื่องในทุกๆ ปี

The Best Transaction Bank in Thailand

The Best Trade Finance Bank in Thailand

Best Social Impact

Best Bank Website

• รางวัลระดับนานาชาติ

1. รางวัล The Asian Banker Transaction Banking Awards 2018 ประเภท The Best Transaction Bank in Thailand และ ประเภท The Best Trade Finance Bank in Thailand

จัดโดยนิตยสาร The Asian Banker ประเทศสิงคโปร์ ธนาคารได้รับรางวัลดังกล่าวจากโครงการสวัสดิการแห่งรัฐ และบริการออกหนังสือค้ำประกันอิเล็กทรอนิกส์ระหว่างประเทศผ่านระบบ e-GP ของกรมบัญชีกลาง ซึ่งมีส่วนช่วยผลักดันประเทศเข้าสู่สังคมไร้เงินสด

2. รางวัล The Asset Triple A Country Awards 2017 ประเภท Best Liability Management (Onshore) Thailand

จัดโดยนิตยสาร The Asset นิตยสารธุรกิจการเงินชั้นนำในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก ธนาคารได้รับรางวัลดังกล่าวจากความเป็นเลิศด้านธุรกรรมผู้จัดจำหน่ายและจัดการแลกเปลี่ยนพันธบัตร (Bond Switching) ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2560 ให้กับสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ

3. รางวัล The Asset Triple A Country Awards 2017 ประเภท Best Equity-linked

จัดโดยนิตยสาร The Asset นิตยสารธุรกิจการเงินชั้นนำในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก ธนาคารได้รับรางวัลดังกล่าวจากธุรกรรมการจัดจำหน่าย Convertible Bond ให้แก่บริษัท สิงห์ เอสเตท จำกัด (มหาชน)

4. รางวัล IFR Asia Awards 2017 ประเภท Best Domestic Bond

จัดโดยนิตยสาร IFR Asia นิตยสารด้านตลาดเงินและตลาดทุนชั้นนำในภูมิภาคเอเชีย ธนาคารได้รับรางวัลดังกล่าวจากธุรกรรมการจัดจำหน่ายหุ้นกู้สกุลเงินบาท ให้แก่บริษัท น้ำงึม 2 พาวเวอร์ จำกัด

5. รางวัล The Region's Best Local Currency Bond Individuals in Research, Sales and Trading for 2018

จัดโดย Asset Benchmark Research ในเครือนิตยสาร The Asset ธนาคารได้รับรางวัลดังกล่าวในฐานะที่มีผลการดำเนินงานโดดเด่นในธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน ในด้าน Research และด้าน Sales and Trading

6. รางวัล Best Social Impact Thailand 2018

จัดโดยนิตยสาร Capital Finance International (CFI) ประเทศอังกฤษ ธนาคารได้รับรางวัลในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินที่เป็นหลักสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศโดยการพัฒนานวัตกรรมทางการเงินให้เข้าถึงประชาชนทุกกลุ่ม และสนับสนุนนโยบายของรัฐบาล เช่น โครงการ e-tax Project โครงการ SMART City และโครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ ธนาคารได้รับรางวัลดังกล่าวต่อเนื่องเป็นปีที่ 2

7. รางวัล ASEAN Corporate Governance Awards

จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ร่วมกับผู้แทนของประเทศอื่นในกลุ่ม ASEAN ซึ่งธนาคารเป็นหนึ่งในบริษัทจดทะเบียนไทย จำนวน 11 บริษัท ที่ได้รับผลการประเมินในระดับ TOP 50 ASEAN PLCs ในกลุ่ม TOP 31- 50 รางวัลดังกล่าวจัดขึ้นเพื่อยกย่องความมุ่งมั่นของบริษัทจดทะเบียนในอาเซียนที่มีการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาใช้ในการดำเนินการธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความน่าเชื่อถือและการยอมรับจากนักลงทุนทั่วโลก

8. รางวัล Global Business Outlook Awards ประเภท Best Trade Finance Bank-Thailand, 2018

จัดโดยนิตยสาร Global Business Outlook ประเทศอังกฤษ ธนาคารได้รับรางวัลในฐานะสถาบันการเงินที่ให้บริการด้านการค้าต่างประเทศอย่างครบวงจรผ่านระบบ Krungthai Trade Online มีระบบเทคโนโลยีที่ทันสมัยระดับมาตรฐานสากลและมีเครือข่ายการให้บริการเชื่อมโยงกับธนาคารต่างชาติในทุกภูมิภาคทั่วโลก

9. รางวัล Best Bank Websites

จากการประกวด WebAwards 2018 เวทีประกวดสำหรับการพัฒนาเว็บไซต์อันดับ 1 ของโลก จัดโดย Web Marketing Association เพื่อกำหนดมาตรฐานสำหรับตลาดอินเทอร์เน็ต และการพัฒนาเว็บไซต์ที่ดีที่สุดใน 96 แวดวงธุรกิจ พิจารณาตัดสินโดยคณะกรรมการผู้เชี่ยวชาญด้านสื่อออนไลน์ด้วย 7 หลักเกณฑ์ ประกอบด้วย การออกแบบ (Design) ใช้งานง่าย (Ease of Use) การเขียน (Copywriting) การโต้ตอบ/การมีปฏิสัมพันธ์กับผู้ใช้งาน (Interactivity) เทคโนโลยี (Use of Technology) นวัตกรรม (Innovation) และเนื้อหา (Content)

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2561

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 3 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้

1. นายสมชัย บุญนำศิริ ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. พลเอก เทียนชัย รับพร กรรมการตรวจสอบ
3. นายธันวา เลาหศิริวงศ์ กรรมการตรวจสอบ

โดยมี นายสันติ ปริวิสุทธิ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องตามแนวปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และระเบียบกระทรวงการคลัง โดยคณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญกับการกำหนดกระบวนการทำงานที่เป็นระบบในเรื่องของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ระบบการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในที่เพียงพอ รวมถึงให้ความสำคัญกับกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ในการส่งเสริมการสร้างมูลค่าเพิ่มและป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นกับธนาคาร รวมทั้งมุ่งสู่การเป็น Trusted Advisor และให้ธนาคารมีความโปร่งใส สรุปได้ดังนี้

- ให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการควบคุมภายในที่เป็นระบบ ส่งเสริมการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตั้งแต่แรก โดยผลักดันให้เกิดการบริหารจัดการตามแนวคิด Three Lines of Defense รวมถึงการบูรณาการร่วมกันระหว่างหน่วยงานกำกับและบริหารความเสี่ยง ตามหลัก Governance, Risk and Compliance เพื่อสร้างกระบวนการกำกับดูแลที่ดีให้ธนาคาร มีการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบของหน่วยงานกำกับ พร้อมทั้งร่วมกับคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในการส่งเสริมการปฏิบัติงานให้ถูกต้อง และเป็นไปตามหลักจรรยาบรรณพนักงาน เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี
- ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยให้นโยบายการตรวจสอบแบบ Proactive Audit ซึ่งเน้นการตรวจสอบให้เป็นไปตามความคาดหวังของ Stakeholders และเพื่อประโยชน์ของธนาคารเป็นหลัก เน้นการตรวจสอบเชิงป้องกันและการให้คำแนะนำเพิ่มมูลค่าผ่านการสรุปผลการตรวจสอบที่ครบถ้วน ชัดเจน ตรงประเด็น
- สนับสนุนให้ธนาคารมีแนวปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันอย่างเป็นรูปธรรม เช่น การเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) และการจัดให้มีกระบวนการการแจ้งเบาะแสการทุจริต (Whistle blowing) เป็นต้น
- พัฒนาบุคลากรสายงานตรวจสอบภายใน ส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ความสามารถด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ธุรกรรมที่มีความซับซ้อน สนับสนุนให้พนักงานมีคุณวุฒิพิเศษด้านที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายในและการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งสนับสนุนให้มีการพัฒนาวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งทิศทางการปรับตัวเข้าสู่ Digital Banking และบรรลุผลการเป็นที่พึ่งและเป็นที่ปรึกษาให้แก่หน่วยงานรับตรวจ
- ยกระดับการตรวจสอบภายใน โดยมุ่งเน้นความเป็นมืออาชีพและความน่าเชื่อถือของผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ ประสิทธิผลของการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในให้ก้าวทันต่อการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ สนับสนุนการนำเครื่องมือและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ประโยชน์ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการตรวจสอบ

ทั้งนี้ ในระหว่างปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งสิ้น 22 ครั้ง เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ โดยหารือร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชีในวาระที่เกี่ยวข้อง มีการรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

การสอบทานรายงานทางการเงิน

สอบทานผลประกอบการรายเดือน สอบทานงบการเงินรายไตรมาส รายงวดบัญชี และประจำปีของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน มีการหารือกับผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมในเรื่องความถูกต้องของงบการเงิน การปรับปรุงรายการบัญชีที่สำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่องบการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการจัดทำงบการเงินและรายงานทางการเงิน จัดทำขึ้นตามข้อกำหนดของกฎหมาย และมาตรฐานบัญชีหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน ทันเวลา เชื่อถือได้ และเป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน

การสอบทานรายการที่เกี่ยวโยงกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

สอบทานรายการระหว่างกันของธนาคารกับบริษัทย่อย รวมทั้งรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่าธุรกรรมนั้นเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจปกติ สมเหตุสมผล และประโยชน์สูงสุดของธนาคาร พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ มีความโปร่งใส ไม่มีรายการที่กระทบต่อธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

การสอบทานการบริหารความเสี่ยง

สอบทานการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนติดตามผลการบริหารความเสี่ยง โดยประชุมร่วมกับเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อย่างน้อยเดือนละครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของธนาคารด้านต่าง ๆ มีความเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การสอบทานประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน

สอบทานรายงานการประเมินผลการควบคุมภายใน ตามระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน รวมทั้งติดตามการจัดทำระบบการควบคุมภายใน และการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในด้วยตนเอง เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเหมาะสมเพียงพอ

การสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

สอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ร่วมกับฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ปฏิบัติถูกต้องตามกฎหมาย ข้อกำหนดขององค์กรกำกับดูแล และตามระเบียบปฏิบัติงานของธนาคาร รวมทั้งสอบทานความถูกต้องของข้อมูลซึ่งใช้ประกอบการยื่นขอต่ออายุการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

อนุมัติการสอบทานกฎบัตรของสายงานตรวจสอบภายใน เพื่อพิจารณาความเหมาะสมของหน้าที่ความรับผิดชอบ ขอบเขตการปฏิบัติงาน สิทธิและความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ อนุมัติแผนกลยุทธ์สายงานตรวจสอบภายใน แผนการตรวจสอบระยะยาว 5 ปี แผนการตรวจสอบประจำปี คู่มือการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบภายใน พิจารณาให้ความเห็นชอบงบประมาณประจำปีของสายงานตรวจสอบภายใน แผนการสรรหา แผนการฝึกอบรมและพัฒนา แผนเส้นทางความก้าวหน้าของบุคลากร การประเมินความเพียงพอของทรัพยากร ดัชนีวัดผลการปฏิบัติงาน พิจารณาความดีความชอบประจำปีของผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน ผลการตรวจสอบของสายงานตรวจสอบภายใน ติดตามการดำเนินการแก้ไขในประเด็นที่สำคัญ รวมทั้งติดตามความคืบหน้าการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผน การตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติ ตลอดจนให้คำแนะนำในการปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการทำงานมากยิ่งขึ้น

การรักษาคุณภาพของคณะกรรมการตรวจสอบ

มีการทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะและเป็นรายบุคคล (ประเมินตนเองและประเมินท่านอื่นแบบไขว้) ตามแนวทางการปฏิบัติที่ดี ของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพ และบรรลุวัตถุประสงค์ ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

ผู้สอบบัญชี

พิจารณาให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ประจำปี 2562 รวมทั้งพิจารณาค่าสอบบัญชีตามที่เห็นว่าเหมาะสม เสนอให้คณะกรรมการธนาคาร นำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ประจำปี 2562 และพิจารณาขอบเขต แนวทางการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และเป็นไปตามความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ มีความเป็นอิสระ แสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมา มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ ตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบเชื่อมั่นว่า งบการเงินของธนาคาร และการเปิดเผยข้อมูล มีความครบถ้วนเชื่อถือได้ สอดคล้องกับมาตรฐานบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป การบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิผลและเหมาะสมเพียงพอ การตรวจสอบภายใน มีความเป็นอิสระ ครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานที่มีความเสี่ยงสูง และมีกระบวนการตรวจสอบที่สอดคล้องกับมาตรฐานงานตรวจสอบ ตลอดจนมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ได้อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจปัจจุบัน

(นายสมชัย บุญนำศิริ)
ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญและตระหนักถึงภาระหน้าที่ในฐานะกรรมการในการเป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยได้มีการกำกับดูแลให้การจัดทำงบการเงินดังกล่าวเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งถือปฏิบัติอย่างเหมาะสมและสม่ำเสมอ โดยยึดหลักความระมัดระวัง ถูกต้อง ครบถ้วน เป็นจริง และสมเหตุสมผล เพื่อให้สามารถสะท้อนผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างแท้จริง อีกทั้งได้ให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน และเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างโปร่งใสและเพียงพอต่อหน่วยงานกำกับดูแลและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง ตามกำหนดเวลา เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการธนาคาร ได้จัดให้มีการบริหารจัดการภายใต้ระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดำรงไว้ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้องครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ตลอดจนการป้องกันและตรวจสอบการกระทำทุจริต หรือการดำเนินการที่ผิดปกติอย่างมีนัยสำคัญ

คณะกรรมการธนาคาร ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ประกอบด้วยกรรมการอิสระ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลสอบทานความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานทางการเงิน รวมทั้งความเหมาะสมเพียงพอของระบบควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล จึงมั่นใจได้ว่างบการเงินของธนาคารดังกล่าวถูกต้องและเชื่อถือได้ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวไว้ในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมมีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลได้ว่า งบการเงิน และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีความเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่รับรองทั่วไป ถูกต้องตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

(นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ)
ประธานกรรมการ

(นายผยง ศรีวณิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มธนาคาร) และงบการเงินเฉพาะธนาคาร ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและหมายเหตุประกอบงบการเงินเฉพาะธนาคาร รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคารและกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากกลุ่มธนาคารและธนาคารตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณเหล่านี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมและในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ดังนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นเรื่องที่ผู้บริหารใช้วิจารณญาณอย่างมากในการกำหนดสมมติฐานและปัจจัยที่เกี่ยวข้องในการประมาณการ ธนาคารและบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อได้บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยถือปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดชั้นสินทรัพย์ การกันเงินสำรอง และการนำมูลค่าหลักประกันไปใช้ในการกันเงินสำรองตามหลักเกณฑ์และแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ผู้บริหารได้พิจารณากันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมเพื่อให้ครอบคลุมความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตโดยใช้เกณฑ์ที่เข้มงวดกว่าข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย เงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเฉพาะรายที่มีแนวโน้มจะเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non-Performing Loans : NPLs) ในอนาคต หรือลูกหนี้ที่มีโอกาสเสียหายมากกว่าเงินสำรองที่กันตามหลักเกณฑ์ปกติ และเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่กันเป็นภาพรวมไม่เจาะจงรายใดรายหนึ่ง รวมถึงลูกหนี้ที่ยังมิได้เป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ แต่มีสัญญาณบ่งชี้ว่าอาจเสื่อมคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ มียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คิดเป็นร้อยละ 73.93 ของสินทรัพย์รวมของงบการเงินรวม และคิดเป็นร้อยละ 73.37 ของสินทรัพย์รวมของงบการเงินเฉพาะธนาคาร โดยมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร เป็นจำนวนเงิน 133,754.39 ล้านบาท และ 125,339.87 ล้านบาท ตามลำดับ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินให้ความสำคัญเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากการถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และแนวนโยบายกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ผู้บริหารต้องกำหนดปัจจัยเชิงปริมาณและคุณภาพที่ใช้ในการพิจารณาจัดชั้นสินทรัพย์ สมมติฐานและวิธีการคำนวณการกันเงินสำรอง เช่น มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ความสามารถในการชำระคืนเงินให้สินเชื่อของลูกหนี้ การชะลอตัวของสภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรม ซึ่งเป็นกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับความไม่แน่นอนอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ โดยนโยบายการบัญชีสำหรับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและรายละเอียดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.8 และข้อ 7.7

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ได้ใช้วิธีการตรวจสอบที่สำคัญโดยทำความเข้าใจและประเมินประสิทธิผลของการควบคุมหลักและทดสอบการควบคุม โดยมุ่งเน้นในเรื่องดังต่อไปนี้

- การระบุสถานการณ์ที่เป็นข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้มีแนวโน้มจะเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ซึ่งอาจส่งผลกระทบกับความสามารถในการชำระหนี้
- การกำกับดูแลเกี่ยวกับการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ รวมถึงการประเมินใหม่อย่างต่อเนื่องโดยผู้บริหารว่าแบบจำลองและสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณหนี้สงสัยจะสูญมีความสมเหตุสมผลและสอดคล้องกับความเสี่ยงจากเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพในพอร์ตสินเชื่อของธนาคารและสถานการณ์ในปัจจุบัน
- กระบวนการสอบทานและการอนุมัติแบบจำลอง สมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณหนี้สงสัยจะสูญและผลลัพธ์ที่ได้จากแบบจำลองที่ใช้ในการคำนวณหนี้สงสัยจะสูญของธนาคาร รวมถึงการปรับปรุงผลลัพธ์ที่ได้จากแบบจำลองดังกล่าว
- ความถูกต้อง ครบถ้วน และคุณภาพของข้อมูลที่นำเข้าในระบบ
- การเชื่อมโยงข้อมูลระหว่างระบบตั้งแต่การอนุมัติสินเชื่อ การบันทึกรายการ และการติดตามลูกหนี้
- การถ่ายโอนข้อมูลจากระบบไปยังแบบจำลองที่ใช้ในการคำนวณหนี้สงสัยจะสูญ

สำหรับลูกหนี้รายตัวที่เลือกตัวอย่างขึ้นมาเพื่อการทดสอบการควบคุม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานกระบวนการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ทดสอบความถูกต้อง ครบถ้วน และคุณภาพของข้อมูลหลักเกี่ยวกับการให้สินเชื่อที่นำเข้าในระบบ ประเมินความสมเหตุสมผลของสมมติฐานที่ใช้ในการระบุสถานการณ์ที่เป็นข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้มีแนวโน้มจะเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพและทดสอบความถูกต้องของการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ประเมินความสมเหตุสมผลของสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต การประเมินมูลค่าของหลักทรัพย์ค้ำประกัน และความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ รวมทั้งทดสอบความถูกต้องของการส่งผ่านข้อมูลจากระบบงานด้านสินเชื่อไปยังข้อมูลที่แสดงอยู่ในรายการบัญชี

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ซึ่งผู้บริหารจะจัดเตรียมรายงานประจำปีให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารคือการอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารและของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธนาคารและเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารและของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารและของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธนาคารและของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธนาคารหรือธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร แสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของธนาคารภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มธนาคารเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธนาคาร สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรการที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินใช้เพื่อป้องกันไม่ให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

(นายพรชัย จำรูญพานิชย์กุล)
รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวรัชนี ชลนากิจกุล)
ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 4

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2562

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์					
เงินสด		68,878,125	73,572,868	68,661,544	73,334,740
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7.2	372,513,779	549,669,529	371,763,700	549,180,025
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์		33,595,200	58,521,800	33,595,200	58,521,800
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7.3	36,229,566	33,833,398	36,231,033	33,842,515
เงินลงทุนสุทธิ	7.4	223,332,594	209,514,532	223,228,712	209,311,888
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	7.5	16,834,298	18,725,225	10,697,855	10,697,950
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	7.6				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		2,025,130,041	1,939,927,818	1,948,747,872	1,865,483,424
ดอกเบี้ยค้างรับ		5,424,063	5,211,737	4,877,860	4,691,079
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		2,030,554,104	1,945,139,555	1,953,625,732	1,870,174,503
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(925,374)	(1,846,301)	(45,990)	(87,092)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	7.7	(133,754,394)	(125,363,725)	(125,339,870)	(116,726,345)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	7.8	-	(17,264)	-	(17,264)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		1,895,874,336	1,817,912,265	1,828,239,872	1,753,343,802
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง		208,030	152,852	208,030	152,852
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7.9	35,983,101	35,509,936	35,912,796	35,486,341
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	7.10	26,501,196	26,019,406	24,592,840	24,413,806
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	7.11	3,943,802	3,906,494	994,705	895,359
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	7.12	5,127,961	4,592,766	2,666,690	2,130,345
รายได้ค้างรับ		3,837,229	3,476,209	3,627,623	3,188,162
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	7.13	16,343,974	18,802,727	15,760,774	17,082,986
รวมสินทรัพย์		2,739,203,191	2,854,210,007	2,656,181,374	2,771,582,571
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ					
เงินรับฝาก	7.14	2,039,601,901	2,070,874,680	2,042,947,825	2,073,594,012
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7.15	157,395,930	228,691,395	151,999,937	219,066,748
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		5,579,659	5,291,692	5,579,659	5,291,692
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		33,595,200	58,521,804	33,595,200	58,521,804
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7.3	32,345,613	30,284,422	32,345,613	30,284,422
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7.16	95,205,510	110,626,429	50,521,110	67,271,429
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		208,030	152,852	208,030	152,852
ประมาณการหนี้สิน	7.17	11,837,740	12,625,672	10,734,911	11,524,569
หนี้สินอื่น	7.18	49,292,505	42,922,118	40,743,911	35,745,892
รวมหนี้สิน		2,425,062,088	2,559,991,064	2,368,676,196	2,501,453,420

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ (ต่อ)					
ส่วนของเจ้าของ					
ทุนเรือนหุ้น	7.19				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นบุริมสิทธิ 5,500,000 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท		28,325	28,325	28,325	28,325
หุ้นสามัญ 13,976,061,250 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท		71,976,715	71,976,715	71,976,715	71,976,715
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นบุริมสิทธิ 5,500,000 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท		28,325	28,325	28,325	28,325
หุ้นสามัญ 13,976,061,250 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท		71,976,715	71,976,715	71,976,715	71,976,715
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น					
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		20,833,734	20,833,734	20,833,734	20,833,734
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		19,074,388	21,918,740	14,970,218	15,015,969
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	7.20	7,200,504	7,200,504	7,200,504	7,200,504
ยังไม่ได้จัดสรร		186,761,783	165,903,237	172,495,682	155,073,904
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		305,875,449	287,861,255	287,505,178	270,129,151
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		8,265,654	6,357,688		
รวมส่วนของเจ้าของ		314,141,103	294,218,943	287,505,178	270,129,151
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		2,739,203,191	2,854,210,007	2,656,181,374	2,771,582,571

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ)
ประธานกรรมการธนาคาร

(นายผยง ศรีวณิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2561	2560 (ปรับปรุงใหม่)	2561	2560 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย	7.27	119,770,299	122,886,167	105,936,898	109,374,291
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7.28	36,081,433	36,022,769	34,560,623	34,426,252
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		83,688,866	86,863,398	71,376,275	74,948,039
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		29,492,754	28,638,265	23,587,445	23,357,785
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		5,830,770	4,617,113	4,197,264	3,094,940
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7.29	23,661,984	24,021,152	19,390,181	20,262,845
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	7.30	3,500,468	3,231,563	3,493,051	3,220,441
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	7.31	434,487	928,659	434,392	924,966
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		1,129,638	2,264,089	-	-
รายได้จากเงินปันผล		453,358	415,452	1,860,076	3,435,393
รายได้จากเงินชดเชยความเสียหายตามคดีความ		-	1,635,735	-	1,635,735
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		4,352,345	3,864,127	654,698	995,662
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		117,221,146	123,224,175	97,208,673	105,423,081
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		29,226,146	27,439,450	23,634,815	21,996,338
ค่าตอบแทนกรรมการ		92,592	99,238	58,530	71,983
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		8,792,226	8,560,565	5,066,785	4,971,059
ค่าภาษีอากร		4,303,293	4,364,252	3,789,024	3,878,956
อื่นๆ		10,673,726	9,019,668	13,755,571	11,872,947
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		53,087,983	49,483,173	46,304,725	42,791,283
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	7.32	26,191,865	44,833,388	20,500,076	37,499,849
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		37,941,298	28,907,614	30,403,872	25,131,949
ภาษีเงินได้	7.33	6,851,974	4,797,336	5,303,252	3,819,483
กำไรสุทธิ		31,089,324	24,110,278	25,100,620	21,312,466

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2561	2560 (ปรับปรุงใหม่)	2561	2560 (ปรับปรุงใหม่)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย		218,971	574,929	210,190	574,929
กำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน		-	805,442	-	805,442
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ		(207,348)	192,586	(207,348)	192,586
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย) สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(2,805,627)	2,883,383	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(43,794)	(276,074)	(42,038)	(276,074)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์		(8,194)	(12,928)	(8,194)	(12,928)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน		1,121,945	(1,149,468)	1,063,450	(1,124,505)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(222,750)	232,478	(211,051)	227,486
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	7.34	(1,946,797)	3,250,348	805,009	386,936
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		29,142,527	27,360,626	25,905,629	21,699,402
การแบ่งปันกำไรสุทธิ					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		28,491,290	22,440,009	25,100,620	21,312,466
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		2,598,034	1,670,269		
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		26,543,796	25,699,216	25,905,629	21,699,402
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		2,598,731	1,661,410		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)		2.04	1.61	1.80	1.52

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ)
ประธานกรรมการธนาคาร

(นายผยง ศรีวณิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม										
	ส่วนของบริษัทใหญ่									ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวม
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ					กำไรสะสม	รวมส่วนของบริษัทใหญ่		
			ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	กำไร (ขาดทุน) จากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงิน	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560 (ก่อนปรับปรุง)	72,005,040	20,833,734	8,367,335	5,630,275	-	(85,107)	3,836,315	163,341,742	273,929,334	5,217,609	279,146,943
ผลกระทบจากการปรับงบการเงินย้อนหลัง	-	-	-	-	-	-	-	257,697	257,697	-	257,697
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	72,005,040	20,833,734	8,367,335	5,630,275	-	(85,107)	3,836,315	163,599,439	274,187,031	5,217,609	279,404,640
เงินปันผลจ่าย 7.21	-	-	-	-	-	-	-	(12,024,992)	(12,024,992)	(521,331)	(12,546,323)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(10,343)	459,943	644,353	192,586	2,883,383	21,529,294	25,699,216	1,661,410	27,360,626
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	72,005,040	20,833,734	8,356,992	6,090,218	644,353	107,479	6,719,698	173,103,741	287,861,255	6,357,688	294,218,943
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	72,005,040	20,833,734	8,356,992	6,090,218	644,353	107,479	6,719,698	173,103,741	287,861,255	6,357,688	294,218,943
เงินปันผลจ่าย 7.21	-	-	-	-	-	-	-	(8,529,602)	(8,529,602)	(690,765)	(9,220,367)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(6,555)	175,178	-	(207,348)	(2,805,627)	29,388,148	26,543,796	2,598,731	29,142,527
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	72,005,040	20,833,734	8,350,437	6,265,396	644,353	(99,869)	3,914,071	193,962,287	305,875,449	8,265,654	314,141,103

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
		ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ				กำไรสะสม	รวม
				ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	กำไร (ขาดทุน) จากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงิน		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560		72,005,040	20,833,734	8,367,335	5,447,202	-	(85,107)	153,886,537	260,454,741
เงินปันผลจ่าย	7.21	-	-	-	-	-	-	(12,024,992)	(12,024,992)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		-	-	(10,343)	459,943	644,353	192,586	20,412,863	21,699,402
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		72,005,040	20,833,734	8,356,992	5,907,145	644,353	107,479	162,274,408	270,129,151
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561		72,005,040	20,833,734	8,356,992	5,907,145	644,353	107,479	162,274,408	270,129,151
เงินปันผลจ่าย	7.21	-	-	-	-	-	-	(8,529,602)	(8,529,602)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม		-	-	(6,555)	168,152	-	(207,348)	25,951,380	25,905,629
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		72,005,040	20,833,734	8,350,437	6,075,297	644,353	(99,869)	179,696,186	287,505,178

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ)
ประธานกรรมการธนาคาร

(นายผยง ศรีวณิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560 (ปรับปรุงใหม่)	2561	2560 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	37,941,298	28,907,614	30,403,872	25,131,949
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น				
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	2,745,040	2,954,393	1,265,182	1,405,051
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	26,191,865	44,833,388	20,500,076	37,499,849
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(1,129,638)	(2,264,089)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(44,080)	(4,511)	(35,572)	(1,978)
กำไรจากการชำระบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	(252,253)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(425,630)	(663,756)	(425,630)	(663,756)
กำไรจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(74,932)	(85,736)	(74,932)	(85,736)
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	269,319	(1,825)	255,106	(12,900)
กลับรายการจากการด้อยค่าเงินลงทุน	(8,856)	(12,651)	(8,761)	(8,957)
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	544,980	95,175	544,980	95,175
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	(93,267)	(167,230)	(88,861)	(164,531)
กำไรจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(695,569)	(43,408)	(695,553)	(41,859)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	111,143	241,919	273,792	83,822
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(477,558)	(780,652)	(556,000)	(757,308)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	2,074,755	(2,508,938)	2,029,973	(2,575,328)
	66,928,870	70,499,693	53,387,672	59,651,240
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(83,688,866)	(86,863,398)	(71,376,275)	(74,948,039)
รายได้เงินปันผล	(453,358)	(415,452)	(1,860,076)	(3,435,393)
เงินสดรับดอกเบี้ย	119,842,818	123,163,175	106,034,961	109,675,836
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(35,454,554)	(36,496,577)	(34,016,197)	(34,916,000)
เงินสดรับเงินปันผล	452,828	415,452	452,828	415,452
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(6,281,035)	(5,192,682)	(4,716,969)	(3,963,815)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	61,346,703	65,110,211	47,905,944	52,479,281
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	176,987,974	(118,090,802)	177,248,549	(117,889,497)
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	24,926,600	(37,100,100)	24,926,600	(37,100,100)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(14,929,216)	8,704,406	(14,926,206)	8,720,927
เงินให้สินเชื่อ	(106,479,458)	(72,349,087)	(97,747,211)	(60,076,417)
ทรัพย์สินรอการขาย	854,890	4,694,565	860,928	4,647,574
สินทรัพย์อื่น	423,709	(887,001)	(705,024)	(919,875)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(31,272,780)	98,471,149	(30,646,187)	98,436,338
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(71,295,465)	17,520,083	(67,066,811)	17,350,745
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	287,967	209,221	287,967	209,221
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	(24,926,604)	37,100,104	(24,926,604)	37,100,104
หนี้สินอื่น	3,369,301	(278,694)	2,658,924	(377,808)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	19,293,621	3,104,055	17,870,869	2,580,493

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560 (ปรับปรุงใหม่)	2561	2560 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เผื่อขาย	(150,051,299)	(143,931,576)	(150,701,899)	(143,931,576)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เผื่อขาย	112,267,675	133,965,418	112,267,675	133,965,418
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(2,503,804)	(1,194,485)	(973,828)	(316,487)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	42,507,927	19,369,774	41,513,591	18,413,774
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(363,133)	(358,369)	(363,133)	(358,369)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	294,567	536,991	294,567	536,991
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	(14,942)	-	(14,942)
เงินสดรับจากการชำระบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	253,253
เงินสดรับเงินปันผลจากบริษัทย่อย / ร่วม	214,938	2,028,641	1,406,718	3,019,941
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(678,611)	(512,027)	(264,394)	(171,753)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,268,953)	(895,010)	(612,329)	(453,364)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	100,644	78,039	35,917	2,221
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	519,951	9,072,454	2,602,885	10,945,107
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	9,065,000	31,500,000	-	20,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(24,145,600)	(29,856,320)	(16,410,000)	(20,288,320)
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นสามัญ	(8,525,397)	(12,019,412)	(8,525,397)	(12,019,412)
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นบุริมสิทธิ	(4,205)	(5,580)	(4,205)	(5,580)
เงินสดจ่ายปันผลให้ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(690,765)	(521,331)	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(24,300,967)	(10,902,643)	(24,939,602)	(12,313,312)
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(207,348)	192,586	(207,348)	192,586
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(4,694,743)	1,466,452	(4,673,196)	1,404,874
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	73,572,868	72,106,416	73,334,740	71,929,866
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	68,878,125	73,572,868	68,661,544	73,334,740

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ)
ประธานกรรมการธนาคาร

(นายผยง ศรีวณิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทย โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลักโดยมีสาขาอยู่ทั่วภูมิภาคในประเทศไทย และในบางภูมิภาคหลักของโลก

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง และได้จัดทำขึ้นตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 2 ตุลาคม 2560 เรื่อง การจัดทำและส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2560 รวมทั้งจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินรวม

งบการเงินรวมได้รวมงบการเงินของธนาคารและงบการเงินของบริษัทย่อยที่ธนาคารมีอำนาจควบคุม โดยได้ตัดรายการระหว่างกันและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว จำนวน 7 บริษัท ได้แก่ บจก.กรุงไทยกฎหมาย บจก.รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย บจก.กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส บจก.กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง บจก.กรุงไทยแอดไวซ์เซอรี่ และ บมจ.บัตรกรุงไทย

สัดส่วนการถือหุ้นและจำนวนเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงไว้ ตามหมายเหตุ ข้อ 7.5

งบการเงินรวมบันทึกเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินเฉพาะธนาคารบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ได้รวมรายการบัญชีของสาขาในประเทศและต่างประเทศทั้งหมด โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษ

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินที่เป็นฉบับภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ออกและปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานการเงิน และการตีความตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานการเงินที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ดังนี้

2.3.1 มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง ต้นทุนการกู้ยืม
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง งบการเงินเฉพาะกิจการ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วม และการร่วมค้า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง กำไรต่อหุ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง การรวมธุรกิจ
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง งบการเงินรวม
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง การร่วมการงาน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง	การวัดมูลค่ายุติธรรม
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15	เรื่อง	รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล-กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง	สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง	ภาษีเงินได้-การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่ทำขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง	การรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2561)	เรื่อง	เงินที่นำส่งรัฐ

ฝ่ายบริหารของธนาคารพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชี และงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

2.3.2 มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32	เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9	เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	เรื่อง การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19	เรื่อง การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้จะมีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารในเรื่องการจัดประเภทและวัดมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน การคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงิน การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงินเมื่อมีผลบังคับใช้ในรอบระยะเวลาที่กล่าวถึง ธนาคารจึงได้มีการเตรียมความพร้อมในการนำมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นมาถือปฏิบัติ โดยมีการจัดตั้งคณะทำงานโครงการในการกำหนดนโยบาย แผนงานบริหารโครงการต่อกระบวนการปฏิบัติงานกับระบบงาน รวมทั้งดำเนินการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแนวทางที่กำหนด ซึ่งธนาคารอยู่ในระหว่างดำเนินการตามแผนงานเพื่อรองรับการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวให้ทันตามรอบระยะเวลาที่มีผลบังคับใช้

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

3.1.1 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนทุกรายดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และได้บันทึกยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่บันทึกรับรู้เป็นรายได้ไว้แล้วสำหรับรายที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนดังกล่าว เฉพาะที่ธนาคารได้บันทึกรับรู้เป็นรายได้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2543 โดยจะบันทึกรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

3.1.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจะรับรู้เมื่อมีการให้บริการที่เกี่ยวข้องแล้ว

3.1.3 รายได้เงินปันผล

รายได้เงินปันผลจากเงินลงทุนจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อมีการประกาศจ่าย

3.1.4 รายได้จากสัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่า ดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน บันทึกรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุสัญญา โดยจะหยุดรับรู้และบันทึกยกเลิกรายได้รายที่ค้างชำระเกิน 3 งวด นับจากวันครบกำหนดชำระ และจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่ เมื่อได้รับเงินค่างวดที่ค้างชำระทั้งหมดแล้ว
- รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน บันทึกรับรู้ตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

3.4 ตราสารอนุพันธ์

วิธีการบันทึกบัญชีสำหรับตราสารอนุพันธ์จะขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการทำรายการ ดังนี้

1) ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ธนาคารวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรม และรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมโดยแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นคู่กับสินทรัพย์หรือหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

2) ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดโดยการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ และรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ให้สอดคล้องกับการรับรู้รายได้หรือค่าใช้จ่ายของรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยง

3.5 อนุพันธ์แฝง

ธนาคารบันทึกบัญชีสำหรับรายการตราสารทางการเงินที่มีอนุพันธ์แฝง ตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 39 เรื่อง การรับรู้และวัดมูลค่าตราสารทางการเงิน (IAS 39) โดย

1) กรณีที่อนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับตราสารหลัก (Not Closely Related) และสามารถแยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลักได้ ธนาคารจะแยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลักและประเมินมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์แฝงดังกล่าว รวมทั้งรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับตราสารหลักจะถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่ไม่สามารถแยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลักได้ ธนาคารจะประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารดังกล่าวทั้งสัญญาและจัดเป็นรายการประเภทเพื่อค้า โดยรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2) กรณีอนุพันธ์แฝงมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับตราสารหลัก (Closely Related) ธนาคารจะไม่แยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลัก โดยจะจัดประเภทและบันทึกบัญชีรวมเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาหลักตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับตราสารหลักดังกล่าว

3.6 เงินลงทุน

3.6.1 เกณฑ์การจัดประเภทเงินลงทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเผื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด หรือเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป

3.6.2 เกณฑ์การวัดมูลค่าเงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้า แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อค้ารับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นเงินลงทุนเผื่อขาย แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเผื่อขายจะรับรู้และแสดงเป็นรายการในองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ โดยจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนนั้น

ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ส่วนเกินหรือส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้จะปรับกับรายได้ดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน โดยการตัดจำหน่ายด้วยวิธีเส้นตรงคำนวณตามระยะเวลาตราสารหนี้ครบกำหนดไถ่ถอน ซึ่งไม่มีผลแตกต่างที่เป็นสาระสำคัญจากวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยจะแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเผื่อขาย แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม และเงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศที่มีสินทรัพย์อ้างอิงซึ่งจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะธนาคาร แสดงตามวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวม แสดงตามวิธีส่วนได้เสีย (โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินของบริษัทร่วม ที่ยังไม่ได้ตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชี)

ต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยแสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน ยกเว้นเงินลงทุนเพื่อค้า แสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

3.7 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงโดยรวมดอกเบี้ยค้างรับไว้ด้วย สำหรับรายได้รอตัดบัญชีแสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน แสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับจากลูกหนี้ตามสัญญาหักดอกเบี้ยรับรอตัดบัญชี เงินสนับสนุนการขายรอตัดบัญชี และบวกค่าใช้จ่ายทางตรงรอตัดจ่าย

3.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารและบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.5/2559 ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน และถือปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แนวนโยบายการประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 ซึ่งสรุปได้ดังนี้

1) ธนาคารกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ ในอัตราร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ตามลำดับตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และธนาคารอาจกันเงินสำรองลูกหนี้เป็นรายกลุ่มบัญชีด้วยวิธี Collective Approach โดยการจัดกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันได้อย่างเหมาะสม

2) การกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ จะกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

3) หลักประกันที่นำมาคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ สิทธิการเช่า (เช่น มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี เท่ากับร้อยละ 62.03 ของราคาประเมิน มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการขายทอดตลาด เท่ากับร้อยละ 66.38 ของราคาประเมิน) สำหรับหลักประกันประเภทอื่นใช้มูลค่าตามอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

4) การประเมินมูลค่าหลักประกัน ใช้หลักเกณฑ์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกี่ยวกับประเภทหลักประกัน วิธีการประเมิน ความถี่ในการประเมิน และมูลค่าหลักประกันที่ธนาคารสามารถนำมาหักยอดหนี้ก่อนกันสำรอง ดังนี้

- กรณีสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ จะประเมินราคาหรือตีราคา เมื่อพิจารณารับเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อ และกำหนดความถี่ในการประเมินมูลค่าหลักประกันทุก 3 ปี ยกเว้นหลักประกันสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยทุกวงเงิน และหลักประกันสินเชื่อประเภทอื่นนอกเหนือจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่อยู่ในความรับผิดชอบของธุรกิจรายย่อยและเครือข่าย จะประเมินราคาหรือตีราคาเมื่อเปลี่ยนสถานะเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ และเฉพาะที่ประเมินราคาเกินกว่า 3 ปี

- กรณีสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ จะประเมินราคาหรือตีราคาตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์ต่างๆ ประเมินราคาหรือตีราคาอย่างน้อยทุก 3 ปี ส่วนหลักประกันที่ใกล้เคียงเงินสด ได้แก่ หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด ประเมินราคาหรือตีราคาทุกสิ้นงวดบัญชี

สำหรับหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีและหนี้สูญที่ได้รับคืน ธนาคารจะนำไปลดหรือเพิ่มยอดจำนวนที่กันไว้เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ได้มีการกำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการตัดหนี้สูญ โดยธนาคารได้ตัดหนี้สูญสำหรับลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเท่ากับจำนวนที่กันสำรองสำหรับลูกหนี้ที่สงสัยว่าจะเรียกคืนไม่ได้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การตัดส่วนสูญเสียของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยในส่วนของหนี้สูญที่ได้รับคืนของบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตรับรู้เป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

3.9 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีนโยบายในการบริหารหนี้ที่อ่อนแอหรือด้อยคุณภาพ ด้วยการมุ่งเน้นหลักในการฟื้นฟูธุรกิจของลูกค้าให้สามารถกลับมาประกอบธุรกิจปกติเป็นลำดับแรก แต่หากไม่สามารถทำได้มีนโยบายในเชิงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยการลดหย่อนต้นเงินและ/หรือดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกเป็นรายได้แล้ว ลดอัตราดอกเบี้ย แปลงหนี้เป็นทุนหรือเป็นตราสารหนี้แปลงสภาพ ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ ปรับหนี้ระยะสั้นเป็นระยะยาว ให้ระยะเวลาปลอดหนี้ (Grace Period) เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย รับโอนทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันหนี้ รับโอนทรัพย์สินที่มิใช่สินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันหนี้ และรับโอนทรัพย์สินโดยมีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ซื้อทรัพย์คืน (Buy Back) ภายในกำหนด หรือให้สิทธิลูกหนี้ซื้อทรัพย์คืนก่อนบุคคลอื่น (First Right of Refusal) หรืออาจเป็นการโอนขาดให้ธนาคาร เพื่อลดภาระความเสียหายของธนาคารและลูกค้าปฏิบัติได้ในที่สุด

สำหรับการคำนวณส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีวิธีปฏิบัติดังต่อไปนี้

1) การยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยไม่มีการลดต้นเงินและดอกเบี้ยที่ค้างชำระก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามเงื่อนไขในสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่เป็นอัตราคิดลด ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยตามเงื่อนไขในสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ต่ำกว่าอัตราต้นทุนทางการเงิน ธนาคารจะใช้อัตราต้นทุนทางการเงินเป็นอัตราคิดลดแทน และเมื่อมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คำนวณได้ดังกล่าวต่ำกว่าราคาตามบัญชี (เงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกในบัญชีของลูกหนี้) ธนาคารจะบันทึกเงินสำรองสำหรับส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดนั้น

องค์ประกอบของต้นทุนทางการเงิน ได้แก่ ต้นทุนของเงินรับฝากและเงินกู้ยืมถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก เงินนำส่งเข้าธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการสำรองสภาพคล่อง

2) การยินยอมลดต้นเงินและดอกเบี้ยที่ค้างชำระก่อนปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ตราสารการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน และผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ในส่วนที่เหลือให้แก่ลูกหนี้ ธนาคารจะตัดจำหน่ายยอดลูกหนี้ออกจากบัญชี และบันทึกบัญชีส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันทีที่มีการรับโอนโดยคำนึงถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้แต่เดิมด้วย ทั้งนี้ ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยจำนวนที่ไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่ธนาคารมีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

กรณีรับชำระหนี้บางส่วนโดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุนเพื่อชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้นั้น ธนาคารจะปฏิบัติตาม ข้อ 2) ก่อน สำหรับหนี้ส่วนที่เหลือหากมีการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้จะปฏิบัติตาม ข้อ 1)

3.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ แสดงด้วยราคาทุนหรือมูลค่าตลาดที่ต่ำกว่าหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าหรือรายการกลับขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไรหรือขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายหลังหักค่าใช้จ่ายในการขาย รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารได้ปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.20/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 1 การบัญชีสำหรับการขายทรัพย์สินรอการขาย ที่ สนส.5/2559 ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ที่ สนส.22/2552 ลงวันที่ 11 ธันวาคม 2552 เรื่อง อสังหาริมทรัพย์รอการขาย และ ที่ สนส.23/2552 ลงวันที่ 11 ธันวาคม 2552 เรื่อง หลักเกณฑ์การซื้อหรือมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์เพื่อเป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจหรือสำหรับพนักงานและลูกจ้างของสถาบันการเงิน

ตามแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ อปท.ฝนส.(23)ว.745/2559 ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 เรื่อง นำส่งแนวนโยบาย เรื่อง การประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อหรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงิน ธนาคารทำการประเมินราคาทรัพย์สินรอการขายโดยมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายที่มีราคาตามบัญชีเกินกว่า 50 ล้านบาท ประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายนอกธนาคาร และมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายที่มีราคาตามบัญชีไม่เกิน 50 ล้านบาท ธนาคารพิจารณาประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายในหรือผู้ประเมินภายนอกเป็นกรณีไป

3.11 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงด้วยราคาที่ตีใหม่ อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) โดยธนาคารจะตีราคาที่ดินใหม่ทุก 3-5 ปี โดยผู้ประเมินราคาอิสระตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในกรณีที่ผลการประเมินราคาที่ดินมีมูลค่าลดลงหรือมีจำนวนลดลงมากกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินที่เคยรับรู้ไว้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของของที่ดินแปลงเดียวกันนั้น ธนาคารจะรับรู้มูลค่าส่วนที่ลดลงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และกรณีที่ผลการประเมินที่ดินมีมูลค่าเพิ่มขึ้น ธนาคารจะรับรู้มูลค่าที่เพิ่มขึ้นในบัญชีส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินในองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ ยกเว้นกรณีที่เคยประเมินมูลค่าของที่ดินลดลงและรับรู้ขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแล้ว จะรับรู้จำนวนที่ตีมูลค่าเพิ่มในครั้งหลังเฉพาะส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่เคยรับรู้มูลค่าลดลงของที่ดินแปลงเดียวกัน

อาคาร คำนวณค่าเสื่อมราคาด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2555 ค่าเสื่อมราคาอาคาร คำนวณด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่เหลือของอาคารไม่เกิน 50 ปี ซึ่งได้ประเมินโดยผู้ชำนาญการประเมินอิสระ สำหรับก่อนวันที่ 1 เมษายน 2555 ค่าเสื่อมราคาอาคาร คำนวณด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ 20 ปี

อุปกรณ์ คำนวณค่าเสื่อมราคาด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ 5 ปี ส่วนอุปกรณ์ที่มีราคาทุนไม่เกิน 3,000 บาท ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่ซื้อ ซึ่งจำนวนเงินของรายการดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

วิธีการคำนวณค่าเสื่อมราคา อายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์มีการทบทวนทุกสิ้นปี

3.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ลิขสิทธิ์ และรายจ่ายในการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) ค่าตัดจำหน่ายคำนวณด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.13 สินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) การรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกอยู่ในส่วนของเจ้าของจะรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ต้องหักกลบรายการเมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน สำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

3.14 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่า ซึ่งแสดงรวมในสินทรัพย์อื่น แสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายคำนวณด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าซึ่งมีอายุระหว่าง 3-30 ปี และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์คงเหลือ ณ วันสิ้นงวด ธนาคารและบริษัทย่อยได้สอบทานการด้อยค่าเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าวสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยการสอบทานจะพิจารณาแต่ละรายการ ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่าที่คาดว่าจะได้รับคืน จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ และจะบันทึกกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าการด้อยค่าดังกล่าวไม่มีอยู่อีกต่อไปหรือยังคงมีอยู่แต่เป็นไปในทางที่ลดลง โดยบันทึกกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าในบัญชีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นกรณีที่เป็นการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ชิ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของเจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมาจะรับรู้ในส่วนของเจ้าของ

3.16 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

3.16.1 สกุลเงินที่ใช้ในการนำเสนองบการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะแสดงด้วยสกุลเงินบาท

3.16.2 การแปลงค่ารายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและที่เป็นตัวเงิน ณ วันที่รายงาน แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินแปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ หรือ ณ วันที่มีการกำหนดมูลค่ายุติธรรม

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ รับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

3.16.3 การแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ

รายการในงบแสดงฐานะการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน และรายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของหน่วยงานในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ หรืออัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ยสำหรับรอบระยะเวลาตามงวดการบัญชีนั้น

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศแสดงในส่วนของเจ้าของ โดยรับรู้ผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

3.17 ผลประโยชน์พนักงาน

3.17.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ธนาคารได้จดทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ.2530 และได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังให้เข้าเป็นกองทุนจดทะเบียน เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2535 การบริหารจัดการกองทุน บริหารจัดการโดยผู้จัดการกองทุนซึ่งเป็นหน่วยงานภายนอก

ตามข้อบังคับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งจดทะเบียนแล้ว พนักงานที่ได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำของธนาคารและพนักงานตามสัญญาจ้างแรงงาน ซึ่งได้รับเข้าเป็นสมาชิกกองทุนตามระเบียบของธนาคารและได้รับอนุมัติให้เป็นสมาชิกกองทุนแล้ว โดยสมาชิกมีสิทธิเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนฯ ในอัตราร้อยละ 3 หรือร้อยละ 6 หรือร้อยละ 10 หรือร้อยละ 12 หรือร้อยละ 15 ของเงินเดือนสมาชิก และธนาคารจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนสมาชิก

3.17.2 โครงการผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดให้มีโครงการผลประโยชน์เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามข้อตกลงของการจ้างงาน การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งได้นำข้อมูลทางสถิติมาเป็นปัจจัยในการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต และคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ภาคเอกชนระดับดีที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สิน กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะรับรู้เข้ากำไรสะสมผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิดขึ้นทั้งจำนวน

3.18 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ ประกอบด้วย จำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามประมวลรัษฎากรและใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

3.19 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยการหารกำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคาร ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยผู้ถือหุ้น

3.20 การประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือจากการอนุมานที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.5/2559 ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ได้กำหนดหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น โดยให้ธนาคารพึงกันสำรองสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เข้าเงื่อนไขทุกข้อ ดังนี้

1) ภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินของลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ

2) ภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่ธนาคารควรรับรู้ประมาณการหนี้สิน ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 ประมาณการหนี้สินต้องรับรู้ก็ต่อเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทุกข้อ ต่อไปนี้

2.1) กิจการมีภาระผูกพันในปัจจุบัน (ภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุมาน) ซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์ในอดีต

2.2) มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กิจการจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของกิจการเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว และ

2.3) สามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

3) ภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับสูง เช่น การค้ำประกันการกู้ยืม การอาวัล หรือภาระผูกพันที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิกได้ซึ่ง ธปท.กำหนดค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ในการคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงเท่ากับ 1.0

3.21 โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

บริษัทย่อยมีการให้โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า โดยการให้คะแนนสะสมพร้อมกับการให้บริการซึ่งลูกค้าสามารถนำคะแนนสะสมดังกล่าวมาแลกของรางวัลหรือใช้เป็นส่วนลดในการซื้อสินค้าหรือบริการได้ในอนาคต ทั้งนี้ บริษัทย่อยได้บันส่วนสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือค้างรับจากการให้บริการให้กับคะแนนสะสม โดยอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมของคะแนนสะสมและรับรู้เป็นรายได้รอตัดบัญชี ซึ่งแสดงรายการภายใต้ "หนี้สินอื่น" ในงบแสดงฐานะการเงิน และจะรับรู้เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการในงวดที่ลูกค้านำคะแนนสะสมมาใช้สิทธิ

3.22 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่มีการวัดมูลค่า โดยธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณามูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินแต่ละรายการ (Individual Financial Instrument) สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันที่มีการเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องและธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเข้าถึงตลาดได้นั้น มูลค่ายุติธรรมถูกกำหนดด้วยราคาที่เสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) กรณีที่ไม่มีราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง ธนาคารและบริษัทย่อยจะใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป โดยจะใช้ข้อมูลที่สังเกตได้ให้มากที่สุดและใช้ข้อมูลที่สังเกตไม่ได้ให้น้อยที่สุดในแบบจำลองทั่วไปหรือแบบจำลองที่พัฒนาขึ้น ซึ่งแบบจำลองดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากฝ่ายบริหารก่อนที่จะนำมาใช้ และมีการทบทวนความเหมาะสมและตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลองอย่างสม่ำเสมอ

4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาหรือคุณภาพสินทรัพย์เสื่อมลง มีผลให้ธนาคารไม่ได้รับชำระหนี้คืนเต็มจำนวนตามสัญญา และอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยความเสี่ยงด้านเครดิตมีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว

ธนาคารให้ความสำคัญกับความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นได้ทุกขณะ โดยการนำข้อมูลงานวิจัยทางด้านเศรษฐกิจและธุรกิจ มาเชื่อมโยงกับการบริหารพอร์ตสินเชื่อ ทั้งในส่วนของการกำหนด Industry Direction การทำ Stress Testing และการทำ Industry Indicators เพื่อให้การติดตามและการบริหารพอร์ตสินเชื่อโดยรวมมีข้อมูลรอบด้านและมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ยังมีการประเมินและติดตามสถานการณ์ทั้งในและนอกประเทศอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง เพื่อประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นทั้งในระดับลูกค้าและระดับ Portfolio

สำหรับในด้านการขยายสินเชื่อ ธนาคารมุ่งเน้นขยายสินเชื่อจากฐานลูกค้ารายเดิมและรายใหม่ที่มีศักยภาพ และมีผลตอบแทนสูง โดยให้ความสำคัญอย่างมากในการประเมินคุณภาพลูกค้า ศักยภาพในการทำธุรกิจ ความสามารถในการชำระหนี้และความเหมาะสมของวัตถุประสงค์ในการใช้สินเชื่อ โดยธนาคารมีการพัฒนาเครื่องมือการจัดอันดับความเสี่ยง (Credit Rating) เพื่อเป็นเครื่องมือประกอบการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและธุรกิจขนาดใหญ่ มีการพัฒนาเครื่องมือ Credit Scoring สำหรับพิจารณาสินเชื่อรายย่อย รวมถึง มีการพัฒนาระบบงานแจ้งเตือนความเสี่ยง (Early Warning System) ไปยังหน่วยงานสินเชื่อ เพื่อกำหนดแนวทางจัดการก่อนที่จะเป็นหนี้มีปัญหา นอกจากนี้ ธนาคารมีการทบทวน/ปรับปรุงนโยบายสินเชื่อและนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และสอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง และอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการถือปฏิบัติและเป็นมาตรฐานและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้น

ธนาคารยังบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินภายใต้แนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย และมีการทบทวน/ปรับปรุงนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นประจำทุกปี และ/หรือในกรณีที่มีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงสำคัญที่กระทบต่อการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

นอกจากนี้ ธนาคารติดตามและรายงานผลการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้เป็นไปตามแผนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร แนวนโยบายการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ ทั้งนี้ มีการรายงานผลการบริหารความเสี่ยงเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง และคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

การติดตามและบริหารคุณภาพสินเชื่อ ธนาคารดูแลลูกค้าที่ผ่านการอนุมัติสินเชื่ออย่างใกล้ชิด เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ให้ไว้กับธนาคาร โดยสร้างระบบงานโครงการเร่งลดปริมาณ NPLs หากลูกค้ารายใดอ่อนแอที่มีโอกาสเสียในอนาคต (Watch List) ซึ่งบางรายอาจจะยังไม่เริ่มค้างชำระจนเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non-Performing Loans : NPLs) ผู้รับผิดชอบจะดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อป้องกันมิให้เป็น NPLs และหากลูกค้ารายใดเป็น NPLs แล้ว ธนาคารกำหนดมาตรการให้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ควบคู่ไปกับการดำเนินการด้านกฎหมาย ระบบงานโครงการเร่งลดปริมาณ NPLs จะช่วยในการวางแผนดำเนินการที่ชัดเจนและมีประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่อแก้ไขปัญหา NPLs และจะรายงานผลความคืบหน้าเป็นประจำเพื่อให้ธนาคารได้รับชำระหนี้เร็วขึ้น และเสียหายน้อยที่สุด

การประเมินความเพียงพอของเงินสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบความถูกต้องของการจัดชั้นหนี้ ความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และข้อมูลเกี่ยวกับหลักประกัน เช่น ประเภทหลักประกัน ราคาประเมิน เป็นต้น ซึ่งข้อมูลเหล่านี้มีผลต่อเงินสำรองหนี้สงสัยจะสูญของธนาคาร

การตัดสินทรัพย์ออกจากบัญชี ธนาคารมีนโยบายให้ตัดบัญชีสินเชื่อที่จัดชั้นสงสัยจะสูญที่กันเงินสำรองหนี้สงสัยจะสูญครบร้อยละ 100 ซึ่งธนาคารยังคงเร่งดำเนินการติดตามทวงถามหรือดำเนินการทางกฎหมายจนถึงที่สุด

การกำหนดกระบวนการสอบทานสินเชื่อ เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการปฏิบัติตามกระบวนการมาตรฐานในการอนุมัติสินเชื่อ/ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นอกจากนี้ ยังมีการประเมินคุณภาพของเงินให้สินเชื่อและสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อประโยชน์ในการจัดชั้นตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะทั้งที่อยู่ในและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้ดำเนินการติดตามและควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าและฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยการเปรียบเทียบความเสี่ยงดังกล่าวกับเพดานหรือตัวบ่งชี้ความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่ได้รับอนุมัติ และกำหนดแนวทางปฏิบัติเมื่อมีการเกินเพดานความเสี่ยงหรือตัวบ่งชี้ความเสี่ยงที่กำหนด รวมถึงมีการรายงานข้อมูลดังกล่าวต่อผู้บริหารระดับสูงหรือคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) มูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic Value) มูลค่าตลาดของรายการเพื่อค้า (Trading Account) และรายได้และค่าใช้จ่ายอื่นที่สัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ย

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารที่สำคัญ จำแนกตามระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2561						
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยทันทีถึงภายใน 1 เดือน	1-3 เดือน	3-12 เดือน	เกินกว่า 1 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	346,566.65	4,298.12	976.22	1.51	21,429.77	31.00	373,303.27
เงินลงทุน *	2,511.60	5,545.29	5,819.40	169,639.31	20,647.94	-	204,163.54
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,336,352.05	206,749.42	232,056.08	69,932.78	1,054.55	102,602.99	1,948,747.87
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,685,430.30	216,592.83	238,851.70	239,573.60	43,132.26	102,633.99	2,526,214.68
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,480,298.73	158,496.43	295,432.07	20,538.01	88,182.59	-	2,042,947.83
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	90,117.44	5,513.47	17,275.48	30,464.34	8,629.21	-	151,999.94
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	0.70	-	22,714.86	27,805.55	-	-	50,521.11
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,570,416.87	164,009.90	335,422.41	78,807.90	96,811.80	-	2,245,468.88

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2560						
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยทันทีถึงภายใน 1 เดือน	1-3 เดือน	3-12 เดือน	เกินกว่า 1 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	522,794.48	7,077.87	5,367.09	1.56	17,721.97	-	552,962.97
เงินลงทุน *	30,848.88	9,753.61	10,825.23	133,922.83	19,991.57	-	205,342.12
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,357,047.26	204,878.81	163,255.01	40,578.57	1,086.38	98,637.39	1,865,483.42
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,910,690.62	221,710.29	179,447.33	174,502.96	38,799.92	98,637.39	2,623,788.51
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,462,873.53	132,820.09	255,548.29	126,012.48	96,339.62	-	2,073,594.01
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	151,649.33	12,041.79	8,359.92	38,600.44	8,415.27	-	219,066.75
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	0.70	-	16,335.70	50,935.03	-	-	67,271.43
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,614,523.56	144,861.88	280,243.91	215,547.95	104,754.89	-	2,359,932.19

* รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (ไม่รวมเงินลงทุนเพื่อค้า ค่าเผื่อการปรับมูลค่า และค่าเผื่อการด้อยค่า)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องมาจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศ เมื่อแปลงมูลค่า ที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการต่าง ๆ ในงบการเงินของธนาคารไปเป็นสกุลเงินท้องถิ่นแล้ว ทำให้มูลค่าทางบัญชีของธนาคารลดลง รวมถึงการลดลงของรายได้หรือเกิดผลขาดทุนจากการค้าเงินตราต่างประเทศ

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน ทำให้มูลค่าของหลักทรัพย์การลงทุนของธนาคารลดลง โดยธนาคารเน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีศักยภาพในการเติบโต และมีโอกาสสร้างผลตอบแทนให้กับธนาคาร

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ทั้งนี้ ธนาคารยังไม่มีนโยบายถือฐานะดังกล่าว จึงดำเนินการบริหารความเสี่ยงในลักษณะ Back to Back

โครงสร้างการบริหาร และการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร

ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดต่าง ๆ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายและเพดานความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร ดังนี้

คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors)

มีหน้าที่หลักในการอนุมัตินโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด รวมถึงระดับความเสียหายสูงสุดที่ยอมรับได้ หรือ Threshold เพื่อควบคุมฐานะที่เปิดของความเสี่ยง (Risk Exposure) ที่มีต่อความเสี่ยงด้านตลาด และกระจายอำนาจให้คณะกรรมการหรือหน่วยงานที่รับผิดชอบในแต่ละระดับเป็นผู้ดูแลตามความเหมาะสม

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee - RMC)

มีหน้าที่ในการเสนอกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวมต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งควบคุม ติดตาม ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้ธนาคารดำเนินการตามนโยบายและแนวทางบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารและหน่วยงานกำกับกำหนด

ธนาคารมอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) เพื่อความโปร่งใส และมีประสิทธิภาพ สอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารแห่งประเทศไทย และนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร ในการทำหน้าที่ติดตาม ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ให้อยู่ภายใต้กรอบเพดานหรือตัวบ่งชี้ความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนด รวมถึงการจัดทำรายงานเพื่อนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ

ทั้งนี้ ธนาคารมีการกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงสูงสุดที่ธนาคารยอมรับได้ประเภทต่าง ๆ เช่น มูลค่า/ฐานะ การลงทุน ผลขาดทุนสูงสุด รวมถึงตัววัดความเสี่ยงทางสถิติ ได้แก่ Value at Risk (VaR) และตัววัดค่าความอ่อนไหว (Sensitivity) เป็นต้น โดยมีการประเมินมูลค่าตามราคาตลาด และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) อย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งการจัดทำระเบียบผลิตภัณฑ์ (Product Program) อีกทั้งการพัฒนาระบบงานและเครื่องมือที่ใช้ในการประเมินและควบคุมความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ และสามารถรองรับการทำธุรกรรมที่มีความซับซ้อนมากขึ้น

สำหรับธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ จากการประเมิน Net Interest Income Change และ Economic Value Change รวมถึงมีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) อย่างสม่ำเสมอ และจะติดตามความเสี่ยงเป็นกรณีพิเศษ หากสถานการณ์ด้านอัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการเปลี่ยนแปลงและส่งผลกระทบต่ออัตราดอกเบี้ยของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

โครงสร้างการบริหาร และการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารมีการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และกำหนดเป็นนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งได้กำหนดให้บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงให้ครบถ้วนทุกด้าน ตามความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของบริษัท และตามที่กำหนดในนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการกำหนดโครงสร้างองค์กรที่ก่อให้เกิดประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง รวมถึงมีการกำหนดขอบเขตผู้มีอำนาจอย่างชัดเจน ดำเนินการตามระบบติดตามการปฏิบัติงาน และระบบการควบคุมภายในอย่างครบถ้วนและมีประสิทธิภาพ มีการระบุ วัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงตามแนวทางที่กำหนดในนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนกำหนดให้บริษัทจัดทำข้อมูลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทนำส่งให้แก่ธนาคาร รวมทั้งให้รายงานผลการบริหารความเสี่ยงแก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารเป็นประจำ เพื่อให้ธนาคารใช้ในการติดตามผลการบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนประเมินผลกระทบที่มีต่อเงินกองทุนของธนาคาร

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีลักษณะการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินแบบกระจายอำนาจ (Decentralize) ซึ่งบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้บริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ เอง โดยธนาคารจะพิจารณาให้ความเห็นในการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านตลาดแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามความเหมาะสม

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต

โครงสร้างการบริหาร และการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร

ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์และการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร ดังนี้

คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors)

มีหน้าที่หลักในการอนุมัตินโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แผนฉุกเฉินสภาพคล่อง และอนุมัติเพดานหรือตัวบ่งชี้ (Trigger) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ธนาคารยอมรับได้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee - RMC)

มีหน้าที่ในการเสนอกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวมต่อคณะกรรมการธนาคาร ควบคุม ติดตามประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้ธนาคารดำเนินการตามนโยบายและแนวทางบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารและหน่วยงานกำกับกำหนด และนำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อรับทราบและ/หรือพิจารณาทุกเดือน และรายงานคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบและ/หรือพิจารณาทุกไตรมาส

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee - ALCO)

มีหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารโครงสร้างสินทรัพย์ หนี้สิน และเงินกองทุนของธนาคารให้เหมาะสม ติดตามปัจจัยภายนอกต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร กำหนดกลยุทธ์ในการจัดการด้านความเสี่ยงจากสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย และนำเสนอรายงานของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินต่อคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบและ/หรือตัดสินใจ

โครงสร้างการบริหาร และการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารมีการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และกำหนดเป็นนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งได้กำหนดให้บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงให้ครบถ้วนทุกด้านตามความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของบริษัท และตามที่กำหนดในนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการกำหนดโครงสร้างองค์กร ที่ก่อให้เกิดประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง รวมถึงมีการกำหนดขอบเขตผู้มีอำนาจอย่างชัดเจน ดำเนินการตามระบบติดตามการปฏิบัติงาน และระบบการควบคุมภายในอย่างครบถ้วนและมีประสิทธิภาพ มีการระบุ วัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงตามแนวทางที่กำหนดในนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนการจัดทำรายงานฐานะสภาพคล่องรวมถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้อง และนำส่งให้แก่ธนาคาร เพื่อให้ธนาคารใช้ในการติดตามฐานะสภาพคล่องและระดับความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนประเมินผลกระทบที่มีต่อสภาพคล่องของธนาคาร

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีลักษณะการบริหารสภาพคล่องภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินแบบกระจายอำนาจ (Decentralize) ซึ่งบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้บริหารสภาพคล่องของบริษัทฯ เอง โดยธนาคารจะพิจารณาให้ความช่วยเหลือด้านสภาพคล่องแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามความเหมาะสม

โครงสร้างแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นความเสี่ยงที่สำคัญ ซึ่งปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคาร คือ โครงสร้างแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน เนื่องจากลักษณะการจัดหาเงินทุนของธนาคารอาศัยเงินทุนระยะสั้นจากเงินรับฝากซึ่งส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี รวมถึงเงินรับฝากที่สามารถถอนได้โดยไม่มีกำหนดเวลา ขณะที่การใช้ไปของเงินทุนในการอำนวยสินเชื่อนั้นมีระยะเวลาครบกำหนดยาวกว่าเงินรับฝาก ส่งผลให้ธนาคารมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เกิดจากการไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันกับระยะเวลาครบกำหนดของหนี้สิน หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต

ดังนั้น ธนาคารจึงมีกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ผ่านเครื่องมือหลากหลาย โดยมีการกำหนดตัวบ่งชี้ (Indicator) เพื่อเป็นเครื่องมือในการควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เช่น อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิ เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการติดตามแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน รวมถึงการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุน เพื่อติดตามแหล่งเงินทุนที่สำคัญ พร้อมทั้งรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแสดงในรูปแบบรายงานต่างๆ ที่เกี่ยวกับสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อเสนอผู้บริหารระดับสูง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยธนาคารมีการจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Report) เพื่อใช้ประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องรายวันและรายเดือน โดยเปรียบเทียบกับเพดานหรือตัวบ่งชี้ความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ เพื่อดูแลและควบคุมให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ธนาคารกำหนด ซึ่งประกอบด้วย

- รายงานแสดงฐานะสภาพคล่องสุทธิของธนาคารในระยะเวลา 14 วัน ซึ่งสามารถแสดงรายละเอียดเป็นรายวัน โดยแสดงข้อมูลประมาณการกระแสเงินสดรับจ่าย มีการปรับข้อมูลให้สอดคล้องกับพฤติกรรมของลูกค้าโดยใช้ข้อมูลเกี่ยวกับแบบแผนของกระแสเงินสดในอดีตร่วมกับการใช้วิจารณญาณในการคาดการณ์แนวโน้มที่เป็นไปได้ในอนาคต โดยยึดหลักความเป็นจริง (Realistic) และความระมัดระวัง (Conservative) โดยมีความถี่ในการทำรายงานเป็นรายวัน

- รายงานข้อมูลสภาพคล่อง (Liquidity Gap Report) ซึ่งแสดงข้อมูลประมาณการกระแสเงินสดรับจ่ายในอนาคตของธนาคารโดยกำหนดสมมติฐานในการปรับปรุงให้สอดคล้องกับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นจริงในอดีต ภายใต้ภาวะปกติ

- รายงานฐานะการเงินประจำวันซึ่งแสดงข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในส่วนที่เป็นเงินฝากเฉลี่ยต่อวันของธนาคารที่ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยเมื่อนำมารวมกับยอดเงินสดที่ศูนย์บริหารและจัดการธนบัตรเฉลี่ยต่อวัน แล้วจะต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 ของยอดเงินรับฝากและยอดเงินกู้ยืม ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนั้น ยังแสดงระดับของสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดีและมีสภาพคล่องสูงแต่ละประเภทที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับความต้องการสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจในภาวะปกติของธนาคาร โดยมีความถี่ในการทำรายงานเป็นรายวัน

- รายงานการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ประเมินเป็นรายเดือนตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย เสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่ง LCR มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องที่สามารถรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงในระยะสั้น โดยธนาคารจะต้องมีสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี มีสภาพคล่องสูงและไม่ติดภาระผูกพันที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็วโดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ในปริมาณที่เพียงพอรองรับประมาณการกระแสเงินสดที่อาจไหลออกสุทธิใน 30 วัน ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงตามเกณฑ์การคำนวณของธนาคารแห่งประเทศไทย

- รายงานการดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio:NSFR) ประเมิน ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยจัดส่ง ธปท. เป็นรายไตรมาส และนำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เป็นรายเดือน ซึ่ง NSFR มีความประสงค์เพื่อให้ธนาคารมีแหล่งเงินที่มีความมั่นคงสอดคล้องกับสินทรัพย์ที่ไม่สามารถเรียกคืนก่อนกำหนด หรืออาจไม่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็วโดยมูลค่าไม่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ

- รายงานผลการทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามสถานการณ์จำลองเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส

การทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธนาคารกำหนดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายไตรมาสตามกรอบนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตของธนาคาร โดยใช้สถานการณ์ที่ธนาคารกำหนดขึ้นเองซึ่งแบ่งออกได้ 3 กรณี ได้แก่ (1) ภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้นกับธนาคารเอง (Institution-Specific Crisis) (2) ภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้นกับระบบสถาบันการเงินและส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร (Market-Wide Crisis) และ (3) ภาวะวิกฤตที่เกิดจากผลรวมของทั้งสองปัจจัย (Combination of Both) โดยในแต่ละสถานการณ์จำลอง จะประกอบด้วยข้อสมมติต่างๆ เช่น การเบิกถอนเงินรับฝากของลูกค้าแต่ละประเภทในสัดส่วนที่ต่างกัน สภาพคล่องในตลาดของสินทรัพย์ลดลง ความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนขนาดใหญ่ลดลง เป็นต้น และธนาคารได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่องเพื่อรองรับภาวะวิกฤตโดยคำนึงถึงผลการทดสอบภาวะวิกฤตในแต่ละสถานการณ์จำลอง ซึ่งแผนฉุกเฉินสภาพคล่องได้กำหนดตัวบ่งชี้เพื่อเตือนภัยสำหรับวิกฤตการณ์สภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารสามารถลดแรงกระทบในเชิงลบจากปัญหาสภาพคล่องที่จะเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงทีด้วยค่าใช้จ่าย/ต้นทุนที่สมเหตุสมผล

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงของธนาคารตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio Disclosure Standards)

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	www.ktb.co.th>นักลงทุนสัมพันธ์>ข้อมูลทางการเงิน>การเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ LCR
วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล	ภายในระยะเวลา 4 เดือน หลังจากวันสิ้นงวด
ข้อมูล	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายปักษ์ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 ของเงินรับฝากและเงินกู้ยืม ตามรายละเอียดหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและเงินสดที่ศูนย์เงินสด จำนวน 20,754.02 ล้านบาท และ 19,507.24 ล้านบาท

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญมาจากเงินรับฝาก โดยมีสัดส่วนร้อยละ 74.46 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด สำหรับแหล่งเงินทุนที่สำคัญอื่นๆ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านหนี้สิน คิดเป็นร้อยละ 5.75 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม คิดเป็นร้อยละ 3.48 และส่วนของเจ้าของ คิดเป็นร้อยละ 11.47

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยใช้เงินทุนในการให้สินเชื่อร้อยละ 73.90 ของแหล่งใช้ไปของเงินทุน สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญอื่นๆ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ด้านสินทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 13.60 และเงินลงทุนสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 8.77

	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
แหล่งที่มาของเงินทุน		
เงินรับฝาก	74.46%	72.56%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5.75%	8.01%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.48%	3.88%
ส่วนของเจ้าของ	11.47%	10.31%
แหล่งใช้ไปของเงินทุน		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	73.90%	67.90%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	13.60%	19.26%
เงินลงทุนสุทธิ	8.77%	8.00%

สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก

จากงบการเงินรวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากเท่ากับร้อยละ 99.25 โดยปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 93.59 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เท่ากับร้อยละ 95.39 โดยปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 89.96 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อร้อยละ 4.47 ในขณะที่เงินรับฝากปรับลดลงร้อยละ 1.48 จากสิ้นปี 2560

	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินรวม)	99.25%	93.59%
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	95.39%	89.96%

ณ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร ได้ถูกจัดประเภทตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2561					
	น้อยกว่า 1 เดือน	1-3 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	318,849.59	12,927.72	34,734.35	5,252.04	-	371,763.70
เงินลงทุนสุทธิ *	25,868.76	5,533.16	5,863.18	185,963.61	10,697.86	233,926.57
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	86,115.46	69,022.50	511,843.17	1,281,766.74	-	1,948,747.87
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	430,833.81	87,483.38	552,440.70	1,472,982.39	10,697.86	2,554,438.14
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,565,018.62	160,721.35	293,575.31	23,632.55	-	2,042,947.83
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	98,625.63	5,500.55	15,948.38	31,925.38	-	151,999.94
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	0.70	-	-	50,520.41	-	50,521.11
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,663,644.95	166,221.90	309,523.69	106,078.34	-	2,245,468.88

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2560					
	น้อยกว่า 1 เดือน	1-3 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	436,285.59	32,790.72	65,811.50	14,292.22	-	549,180.03
เงินลงทุนสุทธิ *	39,337.15	9,754.27	10,907.06	149,313.41	10,697.95	220,009.84
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	110,911.92	101,363.25	408,884.17	1,244,324.08	-	1,865,483.42
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	586,534.66	143,908.24	485,602.73	1,407,929.71	10,697.95	2,634,673.29
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,557,499.12	134,289.86	252,969.41	128,835.62	-	2,073,594.01
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	163,604.12	8,558.36	8,303.53	38,600.74	-	219,066.75
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	0.70	-	16,335.70	50,935.03	-	67,271.43
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,721,103.94	142,848.22	277,608.64	218,371.39	-	2,359,932.19

* รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

4.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	68,878.13	68,878.13	73,572.87	73,572.87
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	372,513.78	372,513.78	549,669.53	549,669.53
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	36,229.57	36,229.57	33,833.40	33,833.40
เงินลงทุนสุทธิ *	240,166.89	241,460.11	228,239.76	228,240.26
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,895,874.34	1,895,874.34	1,817,912.27	1,817,912.27
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,613,662.71	2,614,955.93	2,703,227.83	2,703,228.33
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,039,601.90	2,039,601.90	2,070,874.68	2,070,874.68
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	157,395.93	157,878.58	228,691.40	223,399.10
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,579.66	5,579.66	5,291.69	5,291.69
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	32,345.61	32,345.61	30,284.42	30,284.42
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	95,205.51	95,376.82	110,626.43	111,455.31
รวมหนี้สินทางการเงิน	2,330,128.61	2,330,782.57	2,445,768.62	2,441,305.20

* รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	68,661.54	68,661.54	73,334.74	73,334.74
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	371,763.70	371,763.70	549,180.03	549,180.03
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	36,231.03	36,231.03	33,842.51	33,842.51
เงินลงทุนสุทธิ *	233,926.57	282,932.37	220,009.84	254,948.87
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,828,239.87	1,828,239.87	1,753,343.80	1,753,343.80
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,538,822.71	2,587,828.51	2,629,710.92	2,664,649.95
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,042,947.83	2,042,947.83	2,073,594.01	2,073,594.01
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	151,999.94	152,482.59	219,066.75	213,774.45
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,579.66	5,579.66	5,291.69	5,291.69
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	32,345.61	32,345.61	30,284.42	30,284.42
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	50,521.11	50,692.42	67,271.43	68,100.31
รวมหนี้สินทางการเงิน	2,283,394.15	2,284,048.11	2,395,508.30	2,391,044.88

* รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

4.3 การดำรงเงินกองทุน

ณ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารได้คำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งตั้งแต่ปี 2559 เป็นต้นไป กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกเกินกว่าร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น โดยทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนครบจำนวน ในวันที่ 1 มกราคม 2562

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	2561	2560
	มากกว่าร้อยละ	มากกว่าร้อยละ
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	6.375	5.75
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1	7.875	7.25
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	10.375	9.75

ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ 31 ธันวาคม 2561 เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามหลักเกณฑ์ และวิธีการตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ธนาคารจัดทำและนำส่งต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใน 3 เดือนนับจากวันสิ้นไตรมาส รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลบน Website ของธนาคารสำหรับข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม ของทุกปี ซึ่งข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบนี้ เป็นข้อมูลตามรายงานที่ได้จัดส่งธนาคารแห่งประเทศไทยตามกำหนดแล้ว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนชำระแล้ว	72,005.04	72,005.04
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	20,833.74	20,833.74
สำรองตามกฎหมาย	7,200.50	7,200.50
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	174,631.23	156,895.32
รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	19,063.98	20,836.56
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(9,717.20)	(10,390.16)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	984.43	1,136.47
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	285,001.72	268,517.47
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว	51,810.16	51,810.16
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	21,914.51	22,394.91
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	73,724.67	74,205.07
เงินกองทุนทั้งสิ้น	358,726.39	342,722.54

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ		
ทุนชำระแล้ว	72,005.04	72,005.04
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	20,833.74	20,833.74
สำรองตามกฎหมาย	7,200.50	7,200.50
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	162,860.95	147,414.43
รายการอื่นของส่วนของเจ้าของ	14,965.81	14,860.62
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(5,850.76)	(5,886.76)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	272,015.28	256,427.57
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว	51,810.16	51,810.16
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	21,045.98	21,072.95
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	72,856.14	72,883.11
เงินกองทุนทั้งสิ้น	344,871.42	329,310.68

	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง			
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	14.42	13.38	14.35	13.59
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	14.47	13.44	14.35	13.59
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	18.21	17.15	18.19	17.45

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ และเรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล www.ktb.co.th>นักลงทุนสัมพันธ์>ข้อมูลทางการเงิน>การเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ Basel
วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล ภายในระยะเวลา 4 เดือน หลังจากวันสิ้นงวด
ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

5. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของประมาณการและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีมีผลกระทบสำคัญต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงิน

6. การจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารได้จัดประเภทรายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องและเปรียบเทียบกับการแสดงรายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ทั้งนี้ไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิที่ได้รายงานไปแล้ว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ก่อนจัดประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่	หลังจัดประเภทใหม่	ก่อนจัดประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่	หลังจัดประเภทใหม่
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560						
รายได้ดอกเบี้ย	122,507.45	378.72	122,886.17	108,995.57	378.72	109,374.29
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	36,729.41	(706.64)	36,022.77	35,132.89	(706.64)	34,426.25
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	85,778.04	1,085.36	86,863.40	73,862.68	1,085.36	74,948.04
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	4,316.92	(1,085.36)	3,231.56	4,305.80	(1,085.36)	3,220.44
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3,776.85	87.28	3,864.13	908.38	87.28	995.66
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ อื่นๆ	8,932.39	87.28	9,019.67	11,785.67	87.28	11,872.95

7. ข้อมูลเพิ่มเติม

7.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

7.1.1 รายการที่มิใช่เงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขายสุทธิจากภาษีเงินได้เพิ่มขึ้น*	175.18	1,104.30	168.15	1,104.30
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	2,202.22	4,426.16	2,202.22	4,426.16

*รวมกำไรขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน

7.1.2 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการบัญชี	งบการเงินรวม				
	1 มกราคม 2561	กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินสุทธิ	รายการที่ไม่ใช่เงินสด		31 ธันวาคม 2561
			การแปลงค่าอัตราแลกเปลี่ยน	AMORTIZE DISCOUNT	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	110,626.43	(15,080.60)	(335.70)	(4.62)	95,205.51
รวม	110,626.43	(15,080.60)	(335.70)	(4.62)	95,205.51

หน่วย : ล้านบาท

รายการบัญชี	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	1 มกราคม 2561	กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินสุทธิ	รายการที่ไม่ใช่เงินสด		31 ธันวาคม 2561
			การแปลงค่าอัตราแลกเปลี่ยน	AMORTIZE DISCOUNT	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	67,271.43	(16,410.00)	(335.70)	(4.62)	50,521.11
รวม	67,271.43	(16,410.00)	(335.70)	(4.62)	50,521.11

7.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
7.2.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	16,311.10	252,001.37	268,312.47	15,428.20	392,249.35	407,677.55
ธนาคารพาณิชย์	734.15	17,799.78	18,533.93	493.02	3,197.44	3,690.46
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	16.75	818.09	834.84	19.94	4,649.23	4,669.17
สถาบันการเงินอื่น	41.00	45,819.66	45,860.66	30.54	105,798.38	105,828.92
รวม	17,103.00	316,438.90	333,541.90	15,971.70	505,894.40	521,866.10
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	174.72	174.72	-	292.55	292.55
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(15.11)	(15.11)	-	(5.89)	(5.89)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(0.73)	(1,744.93)	(1,745.66)	(0.67)	(4,108.49)	(4,109.16)
รวมในประเทศ	17,102.27	314,853.58	331,955.85	15,971.03	502,072.57	518,043.60
7.2.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	25,227.34	8,877.93	34,105.27	11,390.45	15,272.45	26,662.90
เงินเยน	544.54	-	544.54	219.79	-	219.79
เงินยูโร	1,462.91	-	1,462.91	688.82	-	688.82
เงินสกุลอื่น	1,642.29	2,756.44	4,398.73	1,768.26	2,246.60	4,014.86
รวม	28,877.08	11,634.37	40,511.45	14,067.32	17,519.05	31,586.37
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	130.04	130.04	0.31	179.68	179.99
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(2.61)	(2.61)	-	(1.15)	(1.15)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(80.95)	(80.95)	-	(139.28)	(139.28)
รวมต่างประเทศ	28,877.08	11,680.85	40,557.93	14,067.63	17,558.30	31,625.93
รวมในประเทศและต่างประเทศ	45,979.35	326,534.43	372,513.78	30,038.66	519,630.87	549,669.53

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
7.2.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	16,311.10	252,001.37	268,312.47	15,428.20	392,249.35	407,677.55
ธนาคารพาณิชย์	0.82	17,799.78	17,800.60	23.46	3,197.44	3,220.90
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	818.09	818.09	-	4,649.23	4,649.23
สถาบันการเงินอื่น	41.00	45,819.66	45,860.66	30.54	105,798.38	105,828.92
รวม	16,352.92	316,438.90	332,791.82	15,482.20	505,894.40	521,376.60
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	174.72	174.72	-	292.55	292.55
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(15.11)	(15.11)	-	(5.89)	(5.89)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(0.73)	(1,744.93)	(1,745.66)	(0.67)	(4,108.49)	(4,109.16)
รวมในประเทศ	16,352.19	314,853.58	331,205.77	15,481.53	502,072.57	517,554.10
7.2.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	25,227.34	8,877.93	34,105.27	11,390.45	15,272.45	26,662.90
เงินเยน	544.54	-	544.54	219.79	-	219.79
เงินยูโร	1,462.91	-	1,462.91	688.82	-	688.82
เงินสกุลอื่น	1,642.29	2,756.44	4,398.73	1,768.26	2,246.60	4,014.86
รวม	28,877.08	11,634.37	40,511.45	14,067.32	17,519.05	31,586.37
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	130.04	130.04	0.31	179.68	179.99
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(2.61)	(2.61)	-	(1.15)	(1.15)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(80.95)	(80.95)	-	(139.28)	(139.28)
รวมต่างประเทศ	28,877.08	11,680.85	40,557.93	14,067.63	17,558.30	31,625.93
รวมในประเทศและต่างประเทศ	45,229.27	326,534.43	371,763.70	29,549.16	519,630.87	549,180.03

7.3 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	23,368.23	18,779.56	2,214,299.83	24,337.94	20,486.77	1,778,097.10
อัตราดอกเบี้ย	6,739.14	7,037.15	1,784,644.83	4,913.34	4,736.26	1,162,066.51
อื่นๆ	6,122.20	6,528.90	111,623.79	4,582.12	5,061.39	88,843.22
รวม	36,229.57	32,345.61	4,110,568.45	33,833.40	30,284.42	3,029,006.83

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	23,368.23	18,779.56	2,214,299.83	24,337.94	20,486.77	1,778,097.10
อัตราดอกเบี้ย	6,740.60	7,037.15	1,784,982.84	4,922.45	4,736.26	1,162,958.94
อื่นๆ	6,122.20	6,528.90	111,623.78	4,582.12	5,061.39	88,843.22
รวม	36,231.03	32,345.61	4,110,906.45	33,842.51	30,284.42	3,029,899.26

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

คู่สัญญา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
	สัดส่วน	สัดส่วน	สัดส่วน	สัดส่วน
สถาบันการเงิน	75.18%	76.16%	75.18%	76.14%
บริษัทในกลุ่ม	0.26%	0.32%	0.27%	0.35%
บุคคลภายนอก	24.56%	23.52%	24.55%	23.51%
รวม	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

7.4 เงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
7.4.1 เงินลงทุนเพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	15,670.50	8,315.31	15,670.50	8,315.31
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	239.95	168.60	239.95	171.61
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	7,452.93	-	7,452.93	-
รวม	23,363.38	8,483.91	23,363.38	8,486.92
7.4.2 เงินลงทุนเผื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	132,192.80	111,990.81	132,192.80	111,990.81
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	14,045.36	6,383.60	14,687.18	6,383.60
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	35,046.70	27,295.31	35,046.70	27,295.31
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	15,133.22	12,348.33	15,133.22	12,348.33
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	382.34	478.68	382.34	478.68
รวม	196,800.42	158,496.73	197,442.24	158,496.73

	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย
7.4.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,745.65	35,510.74	1,000.00	35,305.14
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	35.71	295.96	35.71	295.96
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	646.30	6,066.15	646.30	6,066.15
รวม	2,427.66	41,872.85	1,682.01	41,667.25
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(35.82)	(35.71)	(35.82)	(35.71)
รวม	2,391.84	41,837.14	1,646.19	41,631.54
7.4.4 เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,933.74	1,862.19	1,933.69	1,862.14
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	3.77	3.97	3.77	3.97
อื่นๆ	0.81	0.82	0.81	0.82
รวม	1,938.32	1,866.98	1,938.27	1,866.93
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,161.37)	(1,170.23)	(1,161.37)	(1,170.23)
รวม	776.95	696.75	776.90	696.70
รวมเงินลงทุนสุทธิ	223,332.59	209,514.53	223,228.71	209,311.89

เงินลงทุนทั่วไปของธนาคารประเภทตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีจำนวน 1,933.69 ล้านบาท และ 1,862.14 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมเงินลงทุนในธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำนวน 1,048.15 ล้านบาท โดยธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าแล้วทั้งจำนวน และได้รวมเงินลงทุนเพื่อส่งเสริมนโยบายภาครัฐ โดยลงทุนในกองทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วมลงทุนสำหรับธุรกิจเอสเอ็มอีก้าวไกลไปด้วยกัน จำนวน 124.51 ล้านบาท

7.4.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเผื่อขายมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2561				31 ธันวาคม 2560			
	ราคาทุน[1]	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน[1]	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น[2]	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น[2]	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเผื่อขาย	188,392.08	10,532.73	(2,124.39)	196,800.42	150,307.36	9,253.48	(1,064.11)	158,496.73

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2561				31 ธันวาคม 2560			
	ราคาทุน[1]	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน[1]	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น[2]	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น[2]	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเผื่อขาย	189,042.68	10,532.73	(2,133.17)	197,442.24	150,307.36	9,253.48	(1,064.11)	158,496.73

[1] สุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

[2] รวมกำไรขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน

7.4.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้รับผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยมีมูลค่าลดลง จำนวน 608.53 ล้านบาท และ 965.77 ล้านบาท ตามลำดับ

7.4.7 ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นซึ่งธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ซึ่งจำแนกเป็นกลุ่ม โดยแสดงในราคามูลค่ายุติธรรมได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
สาธารณูปโภคและบริการ	1,434.11	1,474.17

7.4.8 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 3 บริษัท มีราคาทุน จำนวน 0.10 ล้านบาท โดยธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าเต็มจำนวน

7.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

7.5.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	31 ธันวาคม 2561		
			ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินปันผล
บริษัทย่อย					
บจก.กรุงไทยกฎหมาย	ธุรกิจบริการด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	100.00	30.00	22.50
บจก.รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ	ธุรกิจบริการ	หุ้นสามัญ	100.00	140.00	157.15
บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	210.90	320.00
บจก.กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส	บริการงานด้านสารสนเทศ	หุ้นสามัญ	100.00	1,300.00	16.38
บจก.กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง *	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	100.00	1,000.00	-
บจก.กรุงไทยแอดไวซ์เซอรี่ **	ที่ปรึกษาและให้คำแนะนำด้านการเงิน	หุ้นสามัญ	100.00	40.00	-
บมจ.บัตรกรุงไทย	ธุรกิจบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	49.45	1,994.60	675.75
รวม				4,715.50	1,191.78
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า ***				(802.56)	-
รวม				3,912.94	1,191.78
บริษัทร่วม					
บมจ.กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	4,071.77	-
บมจ.กรุงไทยพานิชประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	45.00	1,518.82	168.30
บจก.กรุงไทย ไอบีเจ ลิสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	49.00	87.38	41.36
บล.เคที ซีมิโก้	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50.00	1,068.89	-
บจก.เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์	บริการ	หุ้นสามัญ	21.13	38.05	5.28
รวม				6,784.91	214.94
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				10,697.85	1,406.72

* อยู่ระหว่างการพิจารณาแนวทางปรับโครงสร้างการดำเนินธุรกิจ

** อยู่ระหว่างการดำเนินการจัดทำแผนการดำเนินธุรกิจ

*** ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อยเกิดจากราคาทุนสูงกว่าราคาตามบัญชี

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	31 ธันวาคม 2560		
			ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินปันผล
บริษัทย่อย					
บจก.กรุงไทยกฎหมาย	ธุรกิจบริการด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	100.00	30.00	19.00
บจก.รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ	ธุรกิจบริการ	หุ้นสามัญ	100.00	140.00	203.00
บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	210.90	232.00
บจก.กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซล	บริการงานด้านสารสนเทศ	หุ้นสามัญ	100.00	1,300.00	27.30
บจก.กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง *	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	100.00	1,000.00	-
บจก.กรุงไทยแอดไวซ์เซอรี่	ที่ปรึกษาและให้คำแนะนำด้านการเงิน	หุ้นสามัญ	100.00	40.00	-
บมจ.บัตรกรุงไทย	ธุรกิจบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	49.45	1,994.60	510.00
รวม				4,715.50	991.30
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า ***				(802.46)	-
รวม				3,913.04	991.30
บริษัทร่วม					
บมจ.กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	4,071.77	1,825.00
บมจ.กรุงไทยพานิชประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	45.00	1,518.82	158.40
บจก.กรุงไทย ไอบีเจ ลิสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	49.00	87.38	39.05
บล.เคที ซีมิโก้	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50.00	1,068.89	-
บจก.เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์	บริการ	หุ้นสามัญ	21.13	38.05	6.19
รวม				6,784.91	2,028.64
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				10,697.95	3,019.94

* อยู่ระหว่างการพิจารณาแนวทางปรับโครงสร้างการดำเนินธุรกิจ

** อยู่ระหว่างการดำเนินการจัดทำแผนการดำเนินธุรกิจ

*** ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อยเกิดจากราคาทุนสูงกว่าราคาตามบัญชี

7.5.2 งบการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	31 ธันวาคม 2561		
			ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)
บริษัทร่วม					
บมจ.กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	593.57	11,900.65
บมจ.กรุงไทยพานิชประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	45.00	971.30	2,761.78
บจก.กรุงไทย ไอบีเจ ลิสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	49.00	87.38	659.77
บล.เคที ซีมิโก้	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50.00	1,068.89	1,167.81
บจก.เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์	บริการ	หุ้นสามัญ	21.13	38.05	344.29
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ				2,759.19	16,834.30

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	31 ธันวาคม 2560		
			ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)
บริษัทร่วม					
บมจ.กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	593.57	13,906.41
บมจ.กรุงไทยพานิชประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	45.00	971.30	2,674.67
บจก.กรุงไทย ไอบีเจ ลิสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	49.00	87.38	617.15
บล.เคที ซีมิโก้	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50.00	1,068.89	1,220.55
บจก.เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์	บริการ	หุ้นสามัญ	21.13	38.05	306.44
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ				2,759.19	18,725.22

ในงบการเงินรวม เงินลงทุนบริษัทร่วมบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียได้ใช้ข้อมูลจากงบการเงินของบริษัทร่วมที่ยังไม่ได้ตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชี

7.5.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"			"ตรวจสอบแล้ว"		
	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น
บมจ.กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต	275,461.68	251,660.38	23,801.30	244,580.16	216,818.57	27,761.59
บมจ.กรุงไทยพานิชประกันภัย	9,821.96	3,684.68	6,137.28	9,285.39	3,372.35	5,913.04
บจก.กรุงไทย ไอบีเจ ลิสซิ่ง	11,228.26	9,881.79	1,346.47	9,729.78	8,469.28	1,260.50
บล.เคที ซีมิโก้	6,664.16	4,328.54	2,335.62	8,859.04	6,467.68	2,391.36
บจก.เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์	1,807.35	177.75	1,629.60	1,630.94	182.10	1,448.84
	304,983.41	269,733.14	35,250.27	274,085.31	235,309.98	38,775.33

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"		"ตรวจสอบแล้ว"	
	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ
บมจ.กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต	67,381.16	1,455.27	71,671.44	3,763.65
บมจ.กรุงไทยพานิชประกันภัย	3,015.72	690.43	3,047.69	627.86
บจก.กรุงไทย ไอบีเจ ลิสซิ่ง	871.51	170.37	854.81	168.93
บล.เคที ซีมิโก้	1,335.81	(0.81)	1,491.77	3.19
บจก.เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์	748.52	205.77	517.17	79.85
	73,352.72	2,521.03	77,582.88	4,643.48

7.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

7.6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินเบิกเกินบัญชี	171,033.53	168,278.16	171,033.53	168,278.16
เงินให้กู้ยืม	1,347,062.18	1,295,457.88	1,273,401.07	1,237,594.66
ตั๋วเงิน	492,393.92	450,791.70	503,233.92	458,391.70
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	9,173.43	18,514.79	1.04	1.74
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	2,338.81	4,352.46	-	-
อื่นๆ	3,128.17	2,532.83	1,078.31	1,217.16
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(925.37)	(1,846.30)	(45.99)	(87.09)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	2,024,204.67	1,938,081.52	1,948,701.88	1,865,396.33
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	5,424.06	5,211.74	4,877.86	4,691.08
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	2,029,628.73	1,943,293.26	1,953,579.74	1,870,087.41
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
รายสินเชื่อ	(71,305.17)	(85,134.73)	(69,052.44)	(82,907.08)
รายกลุ่ม	(3,781.72)	(3,803.50)	-	-
2. เงินสำรองส่วนเกิน	(58,667.50)	(36,425.50)	(56,287.43)	(33,819.27)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(17.26)	-	(17.26)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,895,874.34	1,817,912.27	1,828,239.87	1,753,343.80

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อตามโครงการนโยบายภาครัฐ โดยรวมเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ได้แก่ โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิตสำหรับผู้ประกอบกิจการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการ 3 จังหวัดชายแดนใต้ โครงการเงินหมุนเวียนเพื่อการอนุรักษ์พลังงานโดยสถาบันการเงิน ระยะที่ 1-6 และโครงการสินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อม รวมเป็นจำนวนเงิน 34,096.49 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมอื่นๆ จำนวน 1,078.31 ล้านบาท และ 1,217.16 ล้านบาท ได้รวมหนี้ที่เกิดจากการจ่ายชำระหนี้แทนลูกค้ารายที่ผิดนัดตามสัญญา ซึ่งธนาคารเป็นผู้รับรองหรือค้ำประกันไว้แล้ว จำนวน 1,031.55 ล้านบาท และ 1,163.72 ล้านบาท ตามลำดับ

7.6.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,951,161.43	0.69	1,951,162.12	1,841,799.36	1.37	1,841,800.73
เงินดอลลาร์สหรัฐ	51,886.21	18,246.89	70,133.10	65,792.54	27,554.29	93,346.83
เงินสกุลอื่นๆ	2,832.30	77.15	2,909.45	2,801.53	132.43	2,933.96
รวม	2,005,879.94	18,324.73	2,024,204.67	1,910,393.43	27,688.09	1,938,081.52

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,875,658.64	0.69	1,875,659.33	1,769,114.17	1.37	1,769,115.54
เงินดอลลาร์สหรัฐ	51,886.21	18,246.89	70,133.10	65,792.54	27,554.29	93,346.83
เงินสกุลอื่นๆ	2,832.30	77.15	2,909.45	2,801.53	132.43	2,933.96
รวม	1,930,377.15	18,324.73	1,948,701.88	1,837,708.24	27,688.09	1,865,396.33

7.6.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2561					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	23,526.18	2,007.05	631.43	891.49	1,071.43	28,127.58
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	465,452.34	29,348.22	8,628.32	9,378.12	37,615.46	550,422.46
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	97,000.24	6,793.99	501.00	2,261.81	8,538.57	115,095.61
การสาธารณูปโภคและบริการ	329,581.33	14,772.72	484.01	2,525.40	7,376.07	354,739.53
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	353,537.67	6,394.85	2,396.85	2,388.22	12,016.19	376,733.78
อื่นๆ	584,555.30	4,896.05	1,761.14	478.13	7,395.09	599,085.71
รวม	1,853,653.06	64,212.88	14,402.75	17,923.17	74,012.81	2,024,204.67

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2560					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	26,110.94	1,780.74	246.10	10,275.71	782.07	39,195.56
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	474,662.38	34,147.33	5,018.44	13,058.77	24,680.61	551,567.53
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	88,839.74	5,472.79	406.89	2,881.74	7,996.12	105,597.28
การสาธารณูปโภคและบริการ	293,552.42	16,019.45	663.85	4,383.22	5,730.66	320,349.60
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	327,161.82	6,143.16	2,845.77	3,205.40	10,566.70	349,922.85
อื่นๆ	555,641.01	5,529.32	3,060.44	2,085.12	5,132.81	571,448.70
รวม	1,765,968.31	69,092.79	12,241.49	35,889.96	54,888.97	1,938,081.52

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2561					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	23,358.96	1,996.60	622.81	887.03	1,038.19	27,903.59
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	463,829.89	29,295.21	8,589.74	9,303.26	37,356.60	548,374.70
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	97,273.62	6,762.16	489.39	2,233.69	8,417.40	115,176.26
การสาธารณูปโภคและบริการ	327,490.70	14,753.20	454.79	2,492.46	7,151.87	352,343.02
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	353,537.67	6,394.85	2,396.85	2,388.22	12,016.19	376,733.78
อื่นๆ	518,169.77	3,236.55	1,543.86	317.45	4,902.90	528,170.53
รวม	1,783,660.61	62,438.57	14,097.44	17,622.11	70,883.15	1,948,701.88

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2560					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	25,778.58	1,763.73	213.23	10,226.42	755.76	38,737.72
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	470,747.10	33,986.11	4,925.07	12,866.04	24,335.96	546,860.28
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	88,548.16	5,400.04	355.13	2,513.17	7,852.42	104,668.92
การสาธารณูปโภคและบริการ	290,011.94	15,765.12	563.18	4,249.00	5,399.54	315,988.78
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	327,161.82	6,143.16	2,845.77	3,205.41	10,566.70	349,922.86
อื่นๆ	498,070.34	3,382.84	2,746.93	1,847.41	3,170.25	509,217.77
รวม	1,700,317.94	66,441.00	11,649.31	34,907.45	52,080.63	1,865,396.33

7.6.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2561			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ [1]	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (%) [2]	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ [3]
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,858,756.46	872,883.93	1	13,399.00
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	64,464.87	25,554.66	2	11,584.89
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	14,404.28	7,898.81	100	7,898.81
จัดชั้นสงสัย	17,923.17	9,196.18	100	9,196.18
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	74,079.95	31,511.21	100	33,008.01
2. เงินสำรองส่วนเกิน				58,667.50
รวม	2,029,628.73	947,044.79		133,754.39

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2560			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ [1]	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (%) [2]	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,770,815.82	884,654.34	1	11,067.33
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	69,361.72	28,189.24	2	17,305.19
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,242.99	7,265.67	100	7,289.59
จัดชั้นสงสัย	35,890.08	23,198.05	100	25,029.24
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	54,982.65	19,924.29	100	28,246.88
2. เงินสำรองส่วนเกิน				36,425.50
รวม	1,943,293.26	963,231.59		125,363.73

[1] ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

[2] รวมวิธีอัตราร้อยละการสูญเสียสุทธิ (Loss rate net of recovery)

[3] การจำแนกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นไปตามรายงานที่นำส่งธปท. ซึ่งธนาคารได้จัดประเภทเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ธปท. บางส่วนไปเป็นเงินสำรองส่วนเกินตามรายงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เพื่อให้สอดคล้องกับเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2561			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ [1]	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ [3]
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,788,230.40	810,450.16	1	11,142.66
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	62,679.70	24,206.50	2	11,091.42
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	14,097.45	7,689.49	100	7,689.49
จัดชั้นสงสัย	17,622.11	9,019.90	100	9,019.90
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	70,950.08	28,612.17	100	30,108.97
2. เงินสำรองส่วนเกิน				56,287.43
รวม	1,953,579.74	879,978.22		125,339.87

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2560			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ [1]	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,704,657.61	834,514.36	1	8,948.50
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	66,699.01	26,762.37	2	16,803.74
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	11,649.33	6,979.62	100	7,003.55
จัดชั้นสงสัย	34,907.56	22,820.07	100	24,651.26
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	52,173.90	17,177.45	100	25,500.03
2. เงินสำรองส่วนเกิน				33,819.27
รวม	1,870,087.41	908,253.87		116,726.35

[1] ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

[2] รวมวิธีอัตราร้อยละการสูญเสียสุทธิ (Loss rate net of recovery)

[3] การจำแนกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นไปตามรายงานที่นำส่งธปท. ซึ่งธนาคารได้จัดประเภทเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ธปท. บางส่วนไปเป็นเงินสำรองส่วนเกินตามรายงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เพื่อให้สอดคล้องกับเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

7.6.5 สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non-Performing Loans)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ โดยรวมเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	106,369.71	103,020.42	102,633.69	98,637.39
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4.53	4.19	4.52	4.14
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	44,396.08	42,506.32	43,942.97	41,532.26
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	1.94	1.77	1.98	1.78

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารได้ตัดหนี้สูญสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพโดยมีเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ รวมจำนวน 18,330.35 ล้านบาท และ 23,738.68 ล้านบาท ตามลำดับ

7.6.6 เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้	106,369.71	103,020.42	102,633.69	98,637.39
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวม ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4.53	4.19	4.52	4.14

7.6.7 เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ได้แก่ บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน จำนวน 3 ราย ยอดหนี้ จำนวน 9,052.68 ล้านบาท ซึ่งได้กันค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้แล้ว เป็นจำนวนเงิน 7,616.11 ล้านบาท และ 5 ราย ยอดหนี้ จำนวน 10,331.11 ล้านบาท ดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 0.12 ล้านบาท รวมจำนวน 10,331.23 ล้านบาท ซึ่งได้กันค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้แล้ว เป็นจำนวนเงิน 7,640.29 ล้านบาท ตามลำดับ

7.6.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 9,410 ราย เป็นจำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 67,302.08 ล้านบาท ได้รับชำระเงินต้น จำนวน 10,857.72 ล้านบาท ให้กู้เพิ่ม จำนวน 44,680.60 ล้านบาท และหนี้สูญจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 3.80 ล้านบาท

รายละเอียดลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม
การโอนสินทรัพย์	6	52.56	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	52.56
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	381	29,283.27		
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	9,023	37,966.25		
	9,410	67,302.08		

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 36,782 ราย เป็นเงิน 165,455.48 ล้านบาท ซึ่งจำนวนคงค้างดังกล่าวมียอดที่อยู่ในระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่ จำนวน 16,175 ราย เป็นเงิน 8,830.08 ล้านบาท

งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 9,467 ราย เป็นจำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ เป็นจำนวนเงิน 69,562.05 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 9,424 ราย เป็นจำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 63,019.02 ล้านบาท ได้รับชำระเงินต้น จำนวน 11,291.61 ล้านบาท ให้กู้เพิ่ม จำนวน 49,657.77 ล้านบาท และหนี้สูญจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 2.88 ล้านบาท

รายละเอียดลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม
การโอนสินทรัพย์	28	1,161.40	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	1,161.40
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	401	26,542.34		
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	8,995	35,315.28		
	9,424	63,019.02		

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 36,555 ราย เป็นเงิน 162,034.82 ล้านบาท ซึ่งจำนวนคงค้างดังกล่าวมียอดที่อยู่ในระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่ จำนวน 13,097 ราย เป็นเงิน 8,751.45 ล้านบาท

งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 9,492 ราย เป็นจำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ เป็นจำนวนเงิน 65,605.11 ล้านบาท

7.6.9 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน (รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2561				31 ธันวาคม 2560			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	6,778.78	4,712.38	21.08	11,512.24	12,762.83	10,069.96	34.46	22,867.25
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(879.53)				(1,759.45)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				10,632.71				21,107.80
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(1,238.29)				(1,841.17)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า-สุทธิ				9,394.42				19,266.63

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2561				31 ธันวาคม 2560			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	1.04	-	-	1.04	1.74	-	-	1.74
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(0.15)				(0.24)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				0.89				1.50
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(0.89)				(1.46)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า-สุทธิ				-				0.04

7.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	31 ธันวาคม 2561						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์ ธปท.	รวม
ยอดต้นงวด	11,067.33	17,305.19	7,289.59	25,029.24	28,246.88	36,425.50	125,363.73
หนี้สงสัยจะสูญ	(1,300.47)	(4,752.43)	4,952.00	(15,682.55)	19,260.70	23,735.97	26,213.22
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโอนมาจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	17.26	-	-	-	-	17.26
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	4,343.30	-	4,343.30
หนี้สูญตัดบัญชี	(216.14)	(1,083.64)	(4,342.78)	(119.51)	(18,607.45)	-	(24,369.52)
อื่นๆ	3,848.28	98.51	-	(31.00)	(235.42)	(1,493.97)	2,186.40
ยอดปลายงวด	13,399.00	11,584.89	7,898.81	9,196.18	33,008.01	58,667.50	133,754.39

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	31 ธันวาคม 2560						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์ ธปท.	รวม
ยอดต้นงวด	16,062.69	21,790.10	6,784.86	9,059.46	34,616.06	22,406.45	110,719.62
หนี้สงสัยจะสูญ	(2,603.05)	(3,601.68)	5,359.53	16,165.46	15,362.30	14,019.05	44,701.61
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโอนมาจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	44.36	-	-	-	-	44.36
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	2,493.41	-	2,493.41
หนี้สูญตัดบัญชี	(191.72)	(864.93)	(4,854.80)	(195.68)	(24,182.01)	-	(30,289.14)
อื่นๆ	(2,200.59)	(62.66)	-	-	(42.88)	-	(2,306.13)
ยอดปลายงวด	11,067.33	17,305.19	7,289.59	25,029.24	28,246.88	36,425.50	125,363.73

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2561						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์ ธปท.	รวม
ยอดต้นงวด	8,948.50	16,803.74	7,003.55	24,651.26	25,500.03	33,819.27	116,726.35
หนี้สงสัยจะสูญ	(1,654.12)	(5,828.09)	685.94	(15,600.36)	18,934.50	23,962.13	20,500.00
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโอนมาจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	17.26	-	-	-	-	17.26
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	4,240.21	-	4,240.21
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(18,330.35)	-	(18,330.35)
อื่นๆ	3,848.28	98.51	-	(31.00)	(235.42)	(1,493.97)	2,186.40
ยอดปลายงวด	11,142.66	11,091.42	7,689.49	9,019.90	30,108.97	56,287.43	125,339.87

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2560						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์ ธปท.	รวม
ยอดต้นงวด	14,126.11	21,232.11	6,208.25	8,723.54	32,349.68	20,220.20	102,859.89
หนี้สงสัยจะสูญ	(2,977.02)	(4,410.07)	795.30	15,927.72	14,565.00	13,599.07	37,500.00
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโอนมาจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	44.36	-	-	-	-	44.36
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	2,366.91	-	2,366.91
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(23,738.68)	-	(23,738.68)
อื่นๆ	(2,200.59)	(62.66)	-	-	(42.88)	-	(2,306.13)
ยอดปลายงวด	8,948.50	16,803.74	7,003.55	24,651.26	25,500.03	33,819.27	116,726.35

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 20,500 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 37,500 ล้านบาท

7.8 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดต้นงวด	17.26	61.62
โอนไปค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(17.26)	(44.36)
ยอดปลายงวด	-	17.26

ธนาคารจะโอนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไปเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่ได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และโอนกลับเป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่ปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่ไม่ได้

ธนาคารไม่ได้ตัดจำหน่ายค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ โดยโอนกลับเป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้มีโอกาสกลับเป็นหนี้ด้อยคุณภาพอีก

7.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2561				31 ธันวาคม 2560			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้								
อสังหาริมทรัพย์								
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	32,002.40	2,236.11	3,520.45	30,718.06	34,387.27	4,498.03	6,882.90	32,002.40
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	4,190.69	2,172.98	283.02	6,080.65	2,399.19	1,896.99	105.49	4,190.69
สังหาริมทรัพย์	236.44	168.47	107.56	297.35	276.85	250.05	290.46	236.44
รวม	36,429.53	4,577.56	3,911.03	37,096.06	37,063.31	6,645.07	7,278.85	36,429.53
อื่นๆ (สาขาธนาคารที่ปิดทำการ)	68.62	-	-	68.62	42.31	26.31	-	68.62
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	826.01	901.95	826.01	901.95	454.06	826.01	454.06	826.01
รวม	37,324.16	5,479.51	4,737.04	38,066.63	37,559.68	7,497.39	7,732.91	37,324.16
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,814.22)	(269.31)	-	(2,083.53)	(1,816.05)	-	(1.83)	(1,814.22)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	35,509.94	5,210.20	4,737.04	35,983.10	35,743.63	7,497.39	7,731.08	35,509.94

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2561				31 ธันวาคม 2560			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้								
อสังหาริมทรัพย์								
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	32,002.40	2,236.11	3,520.45	30,718.06	34,387.27	4,498.03	6,882.90	32,002.40
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	4,190.69	2,172.98	283.02	6,080.65	2,399.19	1,896.99	105.49	4,190.69
สังหาริมทรัพย์	110.60	-	-	110.60	110.60	-	-	110.60
รวม	36,303.69	4,409.09	3,803.47	36,909.31	36,897.06	6,395.02	6,988.39	36,303.69
อื่นๆ (สาขาธนาคารที่ปิดทำการ)	68.62	-	-	68.62	42.31	26.31	-	68.62
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	826.01	901.95	826.01	901.95	454.06	826.01	454.06	826.01
รวม	37,198.32	5,311.04	4,629.48	37,879.88	37,393.43	7,247.34	7,442.45	37,198.32
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,711.98)	(255.10)	-	(1,967.08)	(1,724.88)	-	(12.90)	(1,711.98)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	35,486.34	5,055.94	4,629.48	35,912.80	35,668.55	7,247.34	7,429.55	35,486.34

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น จำนวน 255.10 ล้านบาท และลดลง 12.90 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเกิดจากการตั้งเพิ่มหรือโอนกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 498.30 ล้านบาท และ 896.18 ล้านบาท ตามลำดับ (ก่อนรวมรายได้ค่าโอนกรรมสิทธิ์ที่ลูกค้าจ่ายแทนจำนวน 82.10 ล้านบาท และ 275.69 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายในการขาย จำนวน 187.44 ล้านบาท และ 361.24 ล้านบาท ตามลำดับ)

7.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม									
	31 ธันวาคม 2561									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น/รับโอน	จำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด		
ที่ดิน										
ราคาทุนเดิม	9,213.10	311.28	2.68	9,521.70	-	-	-	-	919.40	8,602.30
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม *	10,446.24	-	8.19	10,438.05	-	-	-	-	-	10,438.05
อาคาร	11,909.89	445.31	82.69	12,272.51	8,420.97	284.60	63.94	8,641.63	16.05	3,614.83
อุปกรณ์	21,897.66	1,505.59	2,727.51	20,675.74	18,430.89	1,604.87	2,504.90	17,530.86	-	3,144.88
อื่นๆ	888.82	965.29	500.38	1,353.73	565.04	92.44	4.88	652.60	-	701.13
รวม	54,355.71	3,227.47	3,321.45	54,261.73	27,416.90	1,981.91	2,573.72	26,825.09	935.45	26,501.19

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม									
	31 ธันวาคม 2560									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น/รับโอน	จำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด		
ที่ดิน										
ราคาทุนเดิม	9,237.34	-	24.24	9,213.10	-	-	-	-	919.40	8,293.70
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม *	10,459.17	-	12.93	10,446.24	-	-	-	-	-	10,446.24
อาคาร	11,918.86	101.04	110.01	11,909.89	8,205.50	322.51	107.04	8,420.97	-	3,488.92
อุปกรณ์	22,037.26	996.62	1,136.22	21,897.66	17,711.98	1,637.46	918.55	18,430.89	-	3,466.77
อื่นๆ	946.50	168.58	226.26	888.82	449.59	120.83	5.38	565.04	-	323.78
รวม	54,599.13	1,266.24	1,509.66	54,355.71	26,367.07	2,080.80	1,030.97	27,416.90	919.40	26,019.41

* ธนาคารตีราคาเพิ่มในปี 2559

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
	31 ธันวาคม 2561									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น/รับโอน	จำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด		
ที่ดิน										
ราคาทุนเดิม	9,430.04	311.28	2.69	9,738.63	-	-	-	-	919.40	8,819.23
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม *	10,446.24	-	8.19	10,438.05	-	-	-	-	-	10,438.05
อาคาร	10,956.57	435.15	24.64	11,367.08	7,698.21	249.11	6.58	7,940.74	16.05	3,410.29
อุปกรณ์	12,905.52	448.09	2,074.23	11,279.38	11,000.32	739.56	1,976.97	9,762.91	-	1,516.47
อื่นๆ	858.41	208.74	5.75	1,061.40	565.04	92.44	4.88	652.60	-	408.80
รวม	44,596.78	1,403.26	2,115.50	43,884.54	19,263.57	1,081.11	1,988.43	18,356.25	935.45	24,592.84

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
	31 ธันวาคม 2560									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น/รับโอน	จำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด		
ที่ดิน										
ราคาทุนเดิม	9,454.28	-	24.24	9,430.04	-	-	-	-	919.40	8,510.64
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม *	10,459.17	-	12.93	10,446.24	-	-	-	-	-	10,446.24
อาคาร	10,884.67	88.50	16.60	10,956.57	7,432.11	279.88	13.78	7,698.21	-	3,258.36
อุปกรณ์	12,752.72	481.22	328.42	12,905.52	10,361.57	837.44	198.69	11,000.32	-	1,905.20
อื่นๆ	850.84	59.80	52.23	858.41	449.59	120.83	5.38	565.04	-	293.37
รวม	44,401.68	629.52	434.42	44,596.78	18,243.27	1,238.15	217.85	19,263.57	919.40	24,413.81

* ธนาคารตีราคาเพิ่มในปี 2559

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ค่าเผื่อการด้อยค่ามีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดยกมา	919.40	919.40
เพิ่มขึ้น	16.05	-
ยอดคงเหลือ	935.45	919.40

7.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม									
	31 ธันวาคม 2561									
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/จำหน่าย	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/จำหน่าย	ปลายงวด		
ลิขสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์	6,120.21	763.53	34.66	6,849.08	3,717.66	619.13	29.45	4,307.34	-	2,541.74
ลิขสิทธิ์อื่นๆ	10.61	0.80	-	11.41	9.44	0.70	-	10.14	-	1.27
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4,224.13	40.23	2.78	4,261.58	2,838.67	259.65	2.78	3,095.54	-	1,166.04
ระหว่างดำเนินการ	390.76	294.68	177.24	508.20	-	-	-	-	273.45	234.75
รวม	10,745.71	1,099.24	214.68	11,630.27	6,565.77	879.48	32.23	7,413.02	273.45	3,943.80

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม									
	31 ธันวาคม 2560									
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/จำหน่าย	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/จำหน่าย	ปลายงวด		
ลิขสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์	6,350.22	551.96	781.97	6,120.21	3,899.79	599.84	781.97	3,717.66	-	2,402.55
ลิขสิทธิ์อื่นๆ	9.59	1.02	-	10.61	8.84	0.60	-	9.44	-	1.17
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4,215.42	8.71	-	4,224.13	2,566.41	272.26	-	2,838.67	-	1,385.46
ระหว่างดำเนินการ	384.16	143.85	137.25	390.76	-	-	-	-	273.45	117.31
รวม	10,959.39	705.54	919.22	10,745.71	6,475.04	872.70	781.97	6,565.77	273.45	3,906.49

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	31 ธันวาคม 2561								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/จำหน่าย	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/จำหน่าย	ปลายงวด	
ลิขสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์	967.00	205.56	-	1,172.56	545.21	105.21	-	650.42	522.14
ลิขสิทธิ์อื่นๆ	5.12	-	-	5.12	4.97	0.02	-	4.99	0.13
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	738.10	-	2.78	735.32	336.11	59.82	2.78	393.15	342.17
ระหว่างดำเนินการ	71.43	58.84	-	130.27	-	-	-	-	130.27
รวม	1,781.65	264.40	2.78	2,043.27	886.29	165.05	2.78	1,048.56	994.71

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	31 ธันวาคม 2560								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/จำหน่าย	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/จำหน่าย	ปลายงวด	
ลิขสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์	803.94	163.06	-	967.00	459.20	86.01	-	545.21	421.79
ลิขสิทธิ์อื่นๆ	5.12	-	-	5.12	4.95	0.02	-	4.97	0.15
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนาสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	738.10	-	-	738.10	275.03	61.08	-	336.11	401.99
ระหว่างดำเนินการ	62.74	8.69	-	71.43	-	-	-	-	71.43
รวม	1,609.90	171.75	-	1,781.65	739.18	147.11	-	886.29	895.36

7.12 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	5,127.96	4,592.77	2,666.69	2,130.35
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-
สุทธิ	5,127.96	4,592.77	2,666.69	2,130.35

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด/ปี มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	1 มกราคม 2561	บันทึกเป็นรายจ่าย/รายได้ใน		31 ธันวาคม 2561
		กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
เงินลงทุน	470.70	(2.62)	212.05	680.13
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและร่วม	160.49	0.02	-	160.51
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3,874.51	133.88	-	4,008.39
ทรัพย์สินรอการขาย	362.90	54.00	-	416.90
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	212.76	55.84	-	268.60
ประมาณการหนี้สิน	3,131.38	59.06	(224.39)	2,966.05
เงินวางประกันตามสัญญาเช่าการเงิน	31.94	(16.74)	-	15.20
อื่นๆ	1,051.46	462.87	-	1,514.33
รวม	9,296.14	746.31	(12.34)	10,030.11
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
เงินลงทุน	1,867.86	14.61	255.85	2,138.32
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	2,408.67	84.97	(1.64)	2,492.00
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	426.67	(154.96)	-	271.71
อื่นๆ	0.17	(0.05)	-	0.12
รวม	4,703.37	(55.43)	254.21	4,902.15
สุทธิ	4,592.77	801.74	(266.55)	5,127.96

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	1 มกราคม 2560	บันทึกเป็นรายจ่าย/รายได้ใน		31 ธันวาคม 2560
		กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
เงินลงทุน	463.44	(4.97)	12.23	470.70
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและร่วม	159.75	0.74	-	160.49
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3,628.12	246.39	-	3,874.51
ทรัพย์สินรอการขาย	363.21	(0.31)	-	362.90
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	205.75	7.01	-	212.76
ประมาณการหนี้สิน	2,843.72	57.77	229.89	3,131.38
เงินวางประกันตามสัญญาเช่าการเงิน	51.03	(19.09)	-	31.94
อื่นๆ	1,263.79	(212.33)	-	1,051.46
รวม	8,978.81	75.21	242.12	9,296.14
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
เงินลงทุน	1,565.19	14.37	288.30	1,867.86
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	2,366.62	44.63	(2.58)	2,408.67
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	550.54	(123.87)	-	426.67
อื่นๆ	-	0.17	-	0.17
รวม	4,482.35	(64.70)	285.72	4,703.37
สุทธิ	4,496.46	139.91	(43.60)	4,592.77

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	1 มกราคม 2561	บันทึกเป็นรายจ่าย/รายได้ใน		31 ธันวาคม 2561
		กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
เงินลงทุน	470.70	(2.62)	213.81	681.89
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและร่วม	160.49	0.02	-	160.51
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,851.40	234.17	-	2,085.57
ทรัพย์สินรอการขาย	342.39	51.03	-	393.42
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	183.88	3.21	-	187.09
ประมาณการหนี้สิน	2,416.25	129.06	(212.69)	2,332.62
อื่นๆ	981.98	419.11	-	1,401.09
รวม	6,407.09	833.98	1.12	7,242.19
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
เงินลงทุน	1,867.86	14.61	255.85	2,138.32
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	2,408.88	29.94	(1.64)	2,437.18
รวม	4,276.74	44.55	254.21	4,575.50
สุทธิ	2,130.35	789.43	(253.09)	2,666.69

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	1 มกราคม 2560	บันทึกเป็นรายจ่าย/รายได้ใน		31 ธันวาคม 2560
		กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
เงินลงทุน	463.44	(4.97)	12.23	470.70
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและร่วม	159.75	0.74	-	160.49
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,742.37	109.03	-	1,851.40
ทรัพย์สินรอการขาย	344.97	(2.58)	-	342.39
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	183.88	-	-	183.88
ประมาณการหนี้สิน	2,167.67	23.68	224.90	2,416.25
อื่นๆ	1,191.40	(209.42)	-	981.98
รวม	6,253.48	(83.52)	237.13	6,407.09
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
เงินลงทุน	1,565.19	14.37	288.30	1,867.86
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	2,366.62	44.84	(2.58)	2,408.88
รวม	3,931.81	59.21	285.72	4,276.74
สุทธิ	2,321.67	(142.73)	(48.59)	2,130.35

7.13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
รายจ่ายล่วงหน้า	1,349.14	1,207.20	1,006.47	996.89
ลูกหนี้สรรพากร	1,071.03	1,681.74	4.81	3.41
สิทธิการเช่า	74.75	79.78	74.75	79.78
บัญชีพักลูกหนี้	5,520.20	3,354.47	5,508.86	3,345.30
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และลูกหนี้ Cash Margin	3,935.01	3,918.35	3,935.01	3,918.35
บัญชีระหว่างกันของสำนักงานใหญ่และสาขา	20.48	-	20.48	-
บัญชีรอรับชำระหนี้ระหว่างธนาคารกับสถาบันการเงินอื่น	1,269.40	1,576.82	1,269.40	1,576.82
สินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	6,132.11	9,480.09	6,942.49	9,618.75
รวม	19,372.12	21,298.45	18,762.27	19,539.30
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3,028.15)	(2,495.72)	(3,001.50)	(2,456.31)
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	16,343.97	18,802.73	15,760.77	17,082.99

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สินทรัพย์เบ็ดเตล็ดได้รวมรายการลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ตามสัญญาซื้อขายหุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพ จำนวน 997.87 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อด้อยค่าด้วยจำนวนเดียวกัน (หมายเหตุ ข้อ 7.37.1)

7.14 เงินรับฝาก

7.14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	86,498.72	95,462.41	88,144.96	96,317.51
ออมทรัพย์	1,402,459.13	1,387,164.71	1,403,335.22	1,388,420.83
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	550,644.05	588,247.56	551,467.65	588,855.67
รวม	2,039,601.90	2,070,874.68	2,042,947.83	2,073,594.01

7.14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,978,710.89	14,746.40	1,993,457.29	2,011,185.44	12,909.23	2,024,094.67
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	33,355.94	5,811.85	39,167.79	34,310.68	7,282.32	41,593.00
เงินสกุลอื่นๆ	4,004.60	2,972.22	6,976.82	2,401.03	2,785.98	5,187.01
รวม	2,016,071.43	23,530.47	2,039,601.90	2,047,897.15	22,977.53	2,070,874.68

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,982,056.82	14,746.40	1,996,803.22	2,013,904.77	12,909.23	2,026,814.00
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	33,355.94	5,811.85	39,167.79	34,310.68	7,282.32	41,593.00
เงินสกุลอื่นๆ	4,004.60	2,972.22	6,976.82	2,401.03	2,785.98	5,187.01
รวม	2,019,417.36	23,530.47	2,042,947.83	2,050,616.48	22,977.53	2,073,594.01

7.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
7.15.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	79.00	27,507.65	27,586.65	983.11	31,679.38	32,662.49
ธนาคารพาณิชย์	407.46	35,497.89	35,905.35	331.51	106,564.88	106,896.39
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	411.87	27,128.74	27,540.61	612.06	18,015.92	18,627.98
สถาบันการเงินอื่น	29,138.55	34,633.88	63,772.43	26,691.17	34,322.74	61,013.91
รวมในประเทศ	30,036.88	124,768.16	154,805.04	28,617.85	190,582.92	219,200.77
7.15.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	346.46	1,946.99	2,293.45	398.25	8,791.16	9,189.41
เงินยูโร	112.05	-	112.05	143.98	-	143.98
เงินสกุลอื่น	185.39	-	185.39	157.23	-	157.23
รวมต่างประเทศ	643.90	1,946.99	2,590.89	699.46	8,791.16	9,490.62
รวมในประเทศและต่างประเทศ	30,680.78	126,715.15	157,395.93	29,317.31	199,374.08	228,691.39

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
7.15.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	79.00	27,507.65	27,586.65	983.11	31,679.38	32,662.49
ธนาคารพาณิชย์	407.46	30,700.08	31,107.54	331.51	97,900.10	98,231.61
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	411.87	26,928.74	27,340.61	612.06	17,015.92	17,627.98
สถาบันการเงินอื่น	29,339.85	34,034.40	63,374.25	27,131.24	33,922.81	61,054.05
รวมในประเทศ	30,238.18	119,170.87	149,409.05	29,057.92	180,518.21	209,576.13
7.15.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	346.46	1,946.99	2,293.45	398.25	8,791.16	9,189.41
เงินยูโร	112.05	-	112.05	143.98	-	143.98
เงินสกุลอื่น	185.39	-	185.39	157.23	-	157.23
รวมต่างประเทศ	643.90	1,946.99	2,590.89	699.46	8,791.16	9,490.62
รวมในประเทศและต่างประเทศ	30,882.08	121,117.86	151,999.94	29,757.38	189,309.37	219,066.75

7.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนดไถ่ถอน	งบการเงินรวม					
				31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
				ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ระยะยาว									
ปี 2556	บาท	5.00	2561	-	-	-	800.00	-	800.00
ปี 2556 (EMTN Programme)	ดอลลาร์สหรัฐ	2.25	2561	-	-	-	-	16,335.70	16,335.70
ปี 2557	บาท	3.80-4.30	2561	-	-	-	4,300.00	-	4,300.00
ปี 2558	บาท	3.14-4.00	2561-2568	7,080.00	-	7,080.00	8,755.00	-	8,755.00
ปี 2559	บาท	1.88-4.00	2561-2569	17,496.00	-	17,496.00	18,000.00	-	18,000.00
ปี 2560	บาท	2.46-3.80	2565-2570	11,043.40	-	11,043.40	11,500.00	-	11,500.00
ปี 2561	บาท	2.20-3.83	2566-2571	9,065.00	-	9,065.00	-	-	-
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ บมจ.ธนาคารกรุงไทย									
ครั้งที่ 1/2557 (EMTN Programme)	ดอลลาร์สหรัฐ	5.20	2567	-	22,714.86	22,714.86	-	22,876.63	22,876.63
ครั้งที่ 1/2558	ริงกิตมาเลเซีย	5.10	2568	-	7,805.55	7,805.55	-	8,058.40	8,058.40
ครั้งที่ 1/2560	บาท	3.40	2570	20,000.00	-	20,000.00	20,000.00	-	20,000.00
ตั๋วแลกเงินระยะสั้น *	บาท	-	2555	0.70	-	0.70	0.70	-	0.70
รวม				64,685.10	30,520.41	95,205.51	63,355.70	47,270.73	110,626.43

หน่วย : ล้านบาท

	สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนดไถ่ถอน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
				31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
				ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ระยะยาว									
ปี 2556 (EMTN Programme)	ดอลลาร์สหรัฐ	2.25	2561	-	-	-	-	16,335.70	16,335.70
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ บมจ.ธนาคารกรุงไทย									
ครั้งที่ 1/2557 (EMTN Programme)	ดอลลาร์สหรัฐ	5.20	2567	-	22,714.86	22,714.86	-	22,876.63	22,876.63
ครั้งที่ 1/2558	ริงกิตมาเลเซีย	5.10	2568	-	7,805.55	7,805.55	-	8,058.40	8,058.40
ครั้งที่ 1/2560	บาท	3.40	2570	20,000.00	-	20,000.00	20,000.00	-	20,000.00
ตั๋วแลกเงินระยะสั้น *	บาท	-	2555	0.70	-	0.70	0.70	-	0.70
รวม				20,000.70	30,520.41	50,521.11	20,000.70	47,270.73	67,271.43

* ตั๋วแลกเงินระยะสั้นได้รวมตั๋วแลกเงินที่ครบกำหนดแล้วแต่ลูกค้ายังไม่สามารถไถ่ถอนได้

หุ้นกู้ ภายใต้ Euro Medium Term Note Programme (EMTN Programme) วงเงิน 2,500 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ

เมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2556 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน จำนวน 500 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ อายุหุ้นกู้ 5.5 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.25 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในวันที่ 11 เดือนมีนาคม และกันยายนของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้

เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2557 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิตามเกณฑ์ Basel III (Subordinated Tier 2) จำนวน 700 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ อายุหุ้นกู้ 10.5 ปี สำหรับ 5.5 ปีแรก อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.20 ต่อปี หลังจากนั้น อัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 5-year US Treasury Rate บวกส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.535 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในวันที่ 26 เดือนมิถุนายนและธันวาคมของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้

หุ้นกู้ด้อยสิทธิภายใต้โครงการ Malaysian Ringgit Medium Term Note Programme วงเงิน 5,000 ล้านริงกิตมาเลเซีย

เมื่อวันที่ 6 กรกฎาคม 2558 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิตามเกณฑ์ Basel III (Subordinated Tier 2) จำนวน 1,000 ล้านริงกิตมาเลเซีย อายุหุ้นกู้ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.10 ต่อปี การไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดสามารถทำได้ ณ วันครบรอบ 5 ปี

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2560 วงเงิน 20,000 ล้านบาท จำนวน 20 ล้านหน่วย อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.40 ต่อปี มูลค่าหน่วยละ 1,000 บาท ราคาที่เสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท จ่ายดอกเบี้ยทุก 3 เดือนตลอดอายุตราสาร ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ.2570 อายุหุ้นกู้ 10 ปี การไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดสามารถทำได้ ณ วันครบรอบ 5 ปี หรือ ภายหลังจากนั้น ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด โดยไม่จำเป็นต้องได้รับการยินยอมจากผู้ถือตราสารดังกล่าว

การไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

การไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดสามารถทำได้ ณ วันครบรอบ 5 ปี หรือ ณ วันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังวันครบรอบ 5 ปี หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ยกเว้นหุ้นกู้ด้อยสิทธิภายใต้โครงการ EMTN Programme การไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดสามารถทำได้ ณ วันครบรอบ 5.5 ปี หรือ ณ วันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังวันครบรอบ 5.5 ปี

7.17 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	10,987.65	11,947.70	9,904.19	10,859.40
ประมาณการหนี้สินจากคดีที่ธนาคารถูกฟ้องเป็นจำเลย	684.40	518.85	684.40	518.85
ประมาณการหนี้สินอื่น	165.69	159.12	146.32	146.32
รวมประมาณการหนี้สิน	11,837.74	12,625.67	10,734.91	11,524.57

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน				
ยอดยกมา	11,947.70	10,776.99	10,859.40	9,795.64
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	686.65	608.26	664.10	506.27
ดอกเบี้ย	415.30	420.53	408.33	383.64
ต้นทุนบริการในอดีต	76.86	-	-	-
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด	(1,016.92)	(1,007.55)	(964.19)	(950.66)
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
- จากข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	23.27	(13.06)	22.36	(28.82)
- จากข้อสมมติทางการเงิน	(1,145.21)	1,162.53	(1,085.81)	1,153.33
รวมประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	10,987.65	11,947.70	9,904.19	10,859.40

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
อัตราคิดลดเฉลี่ย	2.75% - 4.42%	2.50% - 4.03%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	3.62% - 6.50%	4.00% - 7.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0.07% - 30.26%	0.10% - 26.27%
เกษียณอายุ	55 - 60 ปี	55 - 60 ปี

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติหลักในการคำนวณ

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยมีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติต่างๆ ที่ใช้ในการคำนวณ การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติอาจเกิดขึ้นได้จากการเปลี่ยนแปลงของสภาวะตลาด การเปลี่ยนแปลงของสภาวะเงินเฟ้อ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลสถิติด้านประชากรในโครงการผลประโยชน์ ตารางต่อไปนี้แสดงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอันอาจเป็นไปได้ของข้อสมมติหลักแต่ละข้อ โดยการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติแต่ละข้อนั้นเกิดขึ้นแยกจากกัน

หน่วย : ล้านบาท

	ประมาณการหนี้สิน เพิ่มขึ้น (ลดลง)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
อัตราคิดลดเฉลี่ย				
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(1,062.94)	(1,216.67)	(947.72)	(1,091.60)
ลดลงร้อยละ 1	1,262.30	1,454.82	1,126.69	1,305.09
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย				
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	976.53	1,119.29	854.32	993.52
ลดลงร้อยละ 1	(835.33)	(959.60)	(733.88)	(849.49)
อัตราการลาออกเฉลี่ย				
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(124.63)	(137.92)	(102.07)	(111.83)
ลดลงร้อยละ 1	125.92	145.35	102.07	111.83

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของโครงการผลประโยชน์พนักงานและระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ซึ่งคำนวณจากภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ซึ่งคาดว่าจะจ่ายชำระในอนาคตก่อนการคิดลด

หน่วย : ปี

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	22	23	21	22

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์:				
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	552.75	531.08	502.09	489.03
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 1 ปี ถึง 2 ปี	605.71	586.87	556.44	543.84
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 2 ปี ถึง 5 ปี	2,773.87	2,686.83	2,567.40	2,496.87
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี	6,472.42	6,646.06	5,877.44	6,125.71
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 10 ปี ถึง 15 ปี	5,615.08	5,986.73	4,760.77	5,135.56
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 15 ปี ถึง 25 ปี	10,377.94	10,425.51	8,151.06	7,713.35
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 25 ปี ขึ้นไป	20,779.86	25,330.92	19,699.43	23,757.06

เมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2561 สภานิติบัญญัติแห่งชาติได้มีมติผ่านร่างพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ ซึ่งกฎหมายดังกล่าวอยู่ระหว่างรอประกาศในราชกิจจานุเบกษา พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่นี้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไป ให้มีสิทธิได้รับชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน ทั้งนี้ ไม่มีผลกระทบในงบการเงินเฉพาะธนาคาร เนื่องจากธนาคารอยู่ภายใต้พระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ.2543 แต่อย่างไรก็ตาม ร่างพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับดังกล่าวจะมีผลบังคับใช้กับบริษัทย่อยแต่ไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินรวม

ประมาณการหนี้สินจากคดีที่ธนาคารถูกฟ้องเป็นจำเลย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ประมาณการหนี้สินจากคดีที่ธนาคารถูกฟ้องเป็นจำเลย				
ยอดยกมา	518.85	335.91	518.85	335.91
เพิ่มขึ้น	165.55	182.94	165.55	182.94
ยอดปลายงวด	684.40	518.85	684.40	518.85

ประมาณการหนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ประมาณการหนี้สินอื่น				
ยอดยกมา	159.12	39.38	146.32	31.87
เพิ่มขึ้น	6.57	119.74	-	114.45
ยอดปลายงวด	165.69	159.12	146.32	146.32

7.18 หนี้สินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	4,193.71	3,734.98	3,819.36	3,443.08
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	14,007.94	11,760.42	12,214.13	10,011.39
บัญชีระหว่างกันสำนักงานใหญ่และสาขา	-	832.16	-	832.16
บัญชีพักเจ้าหนี้	2,801.96	3,495.95	4,126.09	5,064.80
บัญชีเจ้าหนี้ภาษี	4,250.44	2,730.09	3,352.70	1,965.53
รายได้รอตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสม	2,335.67	2,558.54	-	-
บัญชีรอชำระหนี้ระหว่างธนาคารกับสถาบันการเงินอื่น	613.90	812.09	613.90	812.09
บัญชีเงินรับล่วงหน้า	2,222.63	198.34	2,222.63	198.34
บัญชีเช็ครอการเรียกเก็บ	5,282.65	5,289.95	5,282.65	5,289.95
หนี้สินเบ็ดเตล็ด	13,583.60	11,509.60	9,112.45	8,128.55
รวม	49,292.50	42,922.12	40,743.91	35,745.89

7.19 ทุนเรือนหุ้น

7.19.1 หุ้นสามัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว จำนวน 13,976,061,250 หุ้น

7.19.2 หุ้นบุริมสิทธิ

หุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 5.5 ล้านหุ้น ต้องลงเงินเต็มมูลค่าที่ตราไว้ สภาพของหุ้นมีลักษณะพิเศษ นอกจากมีสิทธิออกเสียงและมีสิทธิได้รับเงินปันผลอย่างหุ้นสามัญแล้ว ยังมีสิทธิได้รับเงินปันผลพิเศษในอัตราคงที่ร้อยละสามต่อปี ก่อนหุ้นสามัญเมื่อมีการจ่ายเงินปันผล

7.19.3 ธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจโดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 7,696,248,833 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 55.05 ของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิจดทะเบียนที่ชำระแล้ว

7.20 สำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด ธนาคารจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งธนาคารได้กันสำรองตามกฎหมายไว้เต็มจำนวนแล้ว

7.21 การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2560 และการจ่ายเงินปันผล

เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 25 มีมติอนุมัติให้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2560 จำนวน 21,312.47 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2560 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 24 มีมติอนุมัติให้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2559 จำนวน 29,967.79 ล้านบาท และการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	กำไรปี 2560	กำไรปี 2559
เงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ (หุ้นละ 0.7645 บาท และ 1.0145 บาท)	4.20	5.58
เงินปันผลหุ้นสามัญ (หุ้นละ 0.61 บาท และ 0.86 บาท)	8,525.40	12,019.41
ยอดคงเหลือกำไรยกไปงวดหน้า	12,782.87	17,942.80

7.22 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

7.22.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
การรับอาวัลตั๋วเงิน	9,996.58	8,062.96
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	3,781.13	4,011.56
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	5,626.47	4,368.59
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	54,990.07	50,125.01
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	154,399.93	155,394.32
การค้ำประกันอื่น	172,789.00	168,116.68
อื่นๆ	246.59	311.58
รวม	401,829.77	390,390.70

นอกจากหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่กล่าวข้างต้นแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารยังมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องคดีรายที่สำคัญ จำนวน 12,560.20 ล้านบาท และ 9,011.62 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนนี้ได้รวมคดีซึ่งศาลชั้นต้นได้พิพากษาแล้ว และอยู่ระหว่างการอุทธรณ์และฎีกา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารได้รับรู้ประมาณการหนี้สินจากการถูกฟ้องร้องดำเนินคดีดังกล่าวข้างต้น จำนวน 684.40 ล้านบาท และ 518.85 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ ข้อ 7.17)

7.22.2 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่า โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ระยะเวลา	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2561				31 ธันวาคม 2560			
	ระยะเวลา 1 ปี	ตั้งแต่ 1-5 ปี	เกิน 5 ปี ขึ้นไป	รวม	ระยะเวลา 1 ปี	ตั้งแต่ 1-5 ปี	เกิน 5 ปี ขึ้นไป	รวม
ที่ดินและ/หรืออาคาร	844.42	790.38	44.84	1,679.64	814.08	926.51	57.41	1,798.00
รถยนต์	427.73	839.88	-	1,267.61	402.22	652.66	-	1,054.88
อื่นๆ	202.39	183.97	-	386.36	54.15	32.94	-	87.09
รวม	1,474.54	1,814.23	44.84	3,333.61	1,270.45	1,612.11	57.41	2,939.97

หน่วย : ล้านบาท

ระยะเวลา	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2561				31 ธันวาคม 2560			
	ระยะเวลา 1 ปี	ตั้งแต่ 1-5 ปี	เกิน 5 ปี ขึ้นไป	รวม	ระยะเวลา 1 ปี	ตั้งแต่ 1-5 ปี	เกิน 5 ปี ขึ้นไป	รวม
ที่ดินและ/หรืออาคาร	598.71	548.27	44.84	1,191.82	568.90	557.36	57.41	1,183.67
รถยนต์	383.18	775.87	-	1,159.05	355.69	582.52	-	938.21
อื่นๆ	1.03	0.03	-	1.06	3.58	1.06	-	4.64
รวม	982.92	1,324.17	44.84	2,351.93	928.17	1,140.94	57.41	2,126.52

7.23 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรรัฐวิสาหกิจใช้เป็นหลักประกัน		
หลักประกันต่อศาล	517.71	413.76
หลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	-	36,209.98
ทรัพย์สินรอการขาย (ส่วนที่ให้สิทธิ์แก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน)	8,450.02	12,453.51
รวม	8,967.73	49,077.25

7.24 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

7.24.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ผู้บริหารกลุ่มขึ้นไป จำนวน 126.69 ล้านบาท และ 134.96 ล้านบาท และยอดคงค้างถัวเฉลี่ย ณ สิ้นเดือน จำนวน 125.68 ล้านบาท และ 119.47 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามย่อหน้าแรก โดยมียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 จำนวน 16.58 ล้านบาท และ 18.90 ล้านบาท ตามลำดับ

7.24.2 เงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพัน ตราสารอนุพันธ์ และสินทรัพย์อื่น

เงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันมีนโยบายการคิดต้นทุนแบบลูกค้าทั่วไป มียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินให้สินเชื่อ				
กิจการที่ธนาคารถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ถึงร้อยละ 20	0.48	0.51	0.48	0.51
กิจการที่ธนาคารถือหุ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้				
ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป	8,949.19	28.93	8,949.19	28.93
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(7,616.08)	-	(7,616.08)	-
รวม	1,333.11	28.93	1,333.11	28.93
บริษัทย่อย				
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	-	-	9.00	10.16
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส จำกัด	-	-	2,356.11	2,486.61
บริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด	-	-	9,825.38	20,726.91
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	0.03	0.04
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	3,190.59	0.63
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	(153.81)	(232.24)
รวม	-	-	15,227.30	22,992.11
บริษัทร่วม				
บริษัท กรุงไทย ไอบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด	2,000.12	0.10	2,000.12	0.10
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	0.58	955.20	0.58	955.20
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	0.55	0.68	0.55	0.68
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(20.01)	(9.56)	(20.01)	(9.56)
รวม	1,981.24	946.42	1,981.24	946.42
กิจการที่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน	27,245.27	22,082.24	27,245.27	22,082.24
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(393.97)	(220.17)	(393.97)	(220.17)
รวม	26,851.30	21,862.07	26,851.30	21,862.07

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ภาระผูกพัน				
กิจการที่ธนาคารถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ถึงร้อยละ 20	20.89	12.32	20.89	12.32
กิจการที่ธนาคารถือหุ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป	0.96	0.96	0.96	0.96
บริษัทย่อย				
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	-	-	0.96	0.78
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส จำกัด	-	-	4.55	4.55
บริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด	-	-	0.98	1.18
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	0.50	2.13
บริษัทร่วม				
บริษัท กรุงไทย ไอบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด	1.80	3.72	1.80	3.72
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	0.85	-	0.85	-
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	5.00	-	5.00
กิจการที่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน	12,168.19	8,375.97	12,168.19	8,375.97
ตราสารอนุพันธ์ (จำนวนเงินตามสัญญา)				
บริษัทย่อย				
บริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด	-	-	338.01	892.42
บริษัทร่วม				
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	10,773.81	9,614.42	10,773.81	9,614.42
สินทรัพย์อื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	-	-	2.70	2.70
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส จำกัด	-	-	0.72	0.57
บริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด	-	-	3.81	11.27
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	1,772.88	1,318.44
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	46.59	55.36
บริษัทร่วม				
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	171.36	204.96	171.36	204.96
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	28.52	32.13	28.52	32.13
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	1.03	1.84	1.03	1.84

7.24.3 เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และหนี้สินอื่น

เงินรับฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีนโยบายการคิดต้นทุนแบบลูกค้าทั่วไป มียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินรับฝาก				
บริษัทย่อย				
บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด	-	-	556.72	472.88
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	-	-	580.91	601.70
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส จำกัด	-	-	46.77	307.62
บริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด	-	-	251.74	218.27
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	201.31	440.07
บริษัท กรุงไทยแอดไวซ์เซอรี่ จำกัด	-	-	44.13	36.82
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	1,865.65	1,082.04
บริษัทร่วม				
บริษัท กรุงไทย ไอบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด	36.91	21.15	36.91	21.15
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	38.73	25.65	38.73	25.65
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	129.42	183.11	129.42	183.11
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	2,580.73	2,105.84	2,580.73	2,105.84
กิจการที่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน	21,867.66	25,557.49	21,867.66	25,557.49
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
บริษัทร่วม				
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	4,200.00	3,800.00	4,200.00	3,800.00
หนี้สินอื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	-	-	336.15	397.23
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส จำกัด	-	-	1,008.03	583.36
บริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด	-	-	0.35	0.35
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	1.17	0.64
บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด	-	-	125.00	158.79
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	0.04	0.04
บริษัทร่วม				
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	0.03	0.05	0.03	0.05
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	13.22	19.20	13.22	19.20
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	29.35	38.26	29.35	38.26
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	13.86	8.78	13.86	8.78

7.24.4 รายได้และค่าใช้จ่าย

ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
รายได้ดอกเบี้ย				
บริษัทย่อย				
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส จำกัด	-	-	67.61	80.05
บริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด	-	-	383.48	859.28
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	21.57	17.93
บริษัทร่วม				
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	19.24	39.97	19.24	39.97
บริษัท กรุงไทย ไอบีเจ ลีสซิ่ง จำกัด	1.63	-	1.63	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
บริษัทย่อย				
บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด	-	-	3.84	3.74
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	-	-	5.33	5.04
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส จำกัด	-	-	0.98	0.69
บริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด	-	-	1.78	5.16
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	1.68	1.16
บริษัท กรุงไทยแอดไวซ์เซอรี่ จำกัด	-	-	0.16	0.14
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	1.39	2.19
บริษัทร่วม				
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	0.06	0.08	0.06	0.08
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	0.95	0.88	0.95	0.88
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	180.20	164.75	180.20	164.75
บริษัท กรุงไทย ไอบีเจ ลีสซิ่ง จำกัด	0.01	-	0.01	-

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
รายได้อื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด	-	-	0.13	0.15
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	-	-	4.92	5.66
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส จำกัด	-	-	0.07	0.16
บริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด	-	-	21.77	26.24
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	637.93	473.91
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	334.44	307.48
บริษัทร่วม				
บริษัท กรุงไทย ไอบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด	2.62	-	2.62	-
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	6.24	21.71	6.24	21.71
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	182.83	169.09	182.83	169.09
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	2,366.14	2,263.91	2,366.14	2,263.91
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	0.08	0.09	0.08	0.09
ค่าใช้จ่ายอื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด	-	-	939.79	1,018.56
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	-	-	2,342.65	2,286.08
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส จำกัด	-	-	3,529.44	3,384.18
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	8.36	6.18
บริษัทร่วม				
บริษัท กรุงไทย ไอบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด	127.57	211.05	127.57	211.05
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	8.75	2.35	8.75	2.35
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	120.36	91.98	120.36	91.98

7.24.5 ธนาคารไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินจ่ายให้กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	1,099.38	1,118.00	751.17	752.46
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	54.68	28.52	27.42	13.29
รวม	1,154.06	1,146.52	778.59	765.75

7.24.6 รายการค้าระหว่างกัน

บริษัทย่อย

1) ธนาคารได้มอบให้บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส จำกัด ดำเนินการให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศแก่ธนาคารในส่วนที่เกี่ยวกับการดำเนินการตามโครงการและระบบงานต่าง ๆ ตามแผนธุรกิจของธนาคาร โดยให้บริการแก่ธนาคารเกี่ยวกับการควบคุม บำรุงรักษา และการพัฒนาระบบงาน การให้คำปรึกษาเบื้องต้นและฝึกอบรมในลักษณะต่าง ๆ โดยบริษัทจะคิดค่าธรรมเนียมการให้บริการ ตามประมาณการรายได้ค่าบริการจากค่าใช้จ่าย (Cost Plus) ซึ่งบริษัทคิดค่าธรรมเนียมการบริการจากธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เป็นจำนวน 3,398.50 ล้านบาท และ 3,256.50 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารให้บริษัทย่อยดังกล่าวดำเนินการแทนธนาคารในการดำเนินการตามโครงการ GFMIS ในระยะที่ 2 ตั้งแต่ปี 2546 ธนาคารกับภาครัฐโดยสำนักงานกำกับระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐแบบอิเล็กทรอนิกส์ สำนักเลขาธิการนายกรัฐมนตรีได้ลงนามในบันทึกความตกลงเพื่อการรับมอบระบบ และจ่ายเงินชดเชยและค่าใช้จ่ายในการลงทุนในโครงการเปลี่ยนระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ (GFMIS) เรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2548 นอกจากนี้ภาครัฐกับธนาคารได้ลงนามในสัญญาอีกฉบับหนึ่งว่าจ้างให้ธนาคารดำเนินการด้านระบบและการบำรุงรักษา ระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งบริษัทคิดค่าธรรมเนียมการบริการจากธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เป็นจำนวน 130.94 ล้านบาท และ 127.68 ล้านบาท ตามลำดับ

2) ธนาคารรับดำเนินการบริหารจัดการเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในด้านของประชาสัมพันธ์ นโยบาย ระเบียบวิธีการกู้ การจ่ายเงินกู้ การจัดเก็บเอกสาร แจ้งจำนวนหนี้ สถานะของหนี้ พร้อมกับการรับชำระหนี้ ติดตามทวงถามหนี้ และดำเนินคดีให้แก่กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ซึ่งธนาคารได้มอบให้บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด ดำเนินคดีต่อลูกหนี้ของ กยศ.แทนธนาคาร โดยธนาคารจ่ายค่าธรรมเนียมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เป็นจำนวน 786.99 ล้านบาท และ 892.03 ล้านบาท ตามลำดับ

3) ธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด เป็นผู้ดำเนินการให้บริการรับ-ส่งเงินสด เงินตราต่างประเทศ/ตราสารต่างประเทศ/ตราสารทางการเงิน และ/หรือทรัพย์สินของธนาคาร ให้บริการบริหารศูนย์ฝึกอบรมของธนาคาร ให้บริการบริหารอาคารของธนาคาร และบริการอื่นๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีค่าใช้จ่ายเป็นจำนวน 2,342.65 ล้านบาท และ 2,286.08 ล้านบาท ตามลำดับ

4) ธนาคารมีค่าจ้างในการบริหารจัดหาและติดตั้งเครื่อง EDC สำหรับให้บริการรับแลกเงินตราต่างประเทศให้ บมจ.บัตรกรุงไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เป็นจำนวน 0.53 ล้านบาท และ 0.16 ล้านบาท ตามลำดับ

5) ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการใช้บริการกับบริษัทย่อย (รวมค่าธรรมเนียมที่กล่าวใน ข้อ 1) ถึง 4)) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เป็นจำนวน 6,820.24 ล้านบาท และ 6,695.00 ล้านบาท ตามลำดับ ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

6) ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมให้บริการตามสัญญา สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 จำนวน 903.08 ล้านบาท และ 667.98 ล้านบาท ตามลำดับ

7) ธนาคารมีรายได้ค่าเช่าจากการให้บริษัทย่อยเช่าใช้พื้นที่ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เป็นจำนวน 19.52 ล้านบาท และ เป็นจำนวน 19.36 ล้านบาท ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

การคิดค่าตอบแทนระหว่างกัน

รายได้ค่าใช้จ่ายระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยจ่ายตามอัตราที่ตกลงกัน โดยระบุจำนวนเงินในสัญญาและบางรายการกำหนดจำนวนเงินที่จะจ่าย ตามระบบ Cost Plus

รายการระหว่างบริษัทย่อยในการจัดทำงบการเงินรวมได้ตัดรายการระหว่างกันแล้ว

บริษัทร่วม

1) ธนาคารมีรายได้ค่าเช่าจากการให้บริษัทร่วมเช่าใช้พื้นที่ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เป็นจำนวน 1.18 ล้านบาท และ 1.08 ล้านบาท ตามลำดับ ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

2) ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมการให้บริการด้านงานสนับสนุนตามสัญญาให้บริการด้านงานสนับสนุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 จำนวน 2,482.87 ล้านบาท และ 2,363.06 ล้านบาท ตามลำดับ ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

7.25 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

7.25.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมสาขาในต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมสาขาในต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	2,704,603.14	39,363.72	2,743,966.86	2,804,573.24	55,231.82	2,859,805.06
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	357,494.13	15,019.65	372,513.78	529,284.84	20,384.69	549,669.53
เงินลงทุนสุทธิ *	238,710.38	1,456.51	240,166.89	226,479.52	1,760.24	228,239.76
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,878,056.87	17,817.47	1,895,874.34	1,790,762.28	27,149.99	1,817,912.27
เงินรับฝาก	2,033,590.08	6,011.82	2,039,601.90	2,065,458.14	5,416.54	2,070,874.68
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	155,433.18	1,962.75	157,395.93	227,074.21	1,617.19	228,691.40
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	64,685.10	30,520.41	95,205.51	63,355.70	47,270.73	110,626.43

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมสาขาในต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมสาขาในต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	2,621,581.33	39,363.72	2,660,945.05	2,721,945.80	55,231.82	2,777,177.62
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	356,744.05	15,019.65	371,763.70	528,795.34	20,384.69	549,180.03
เงินลงทุนสุทธิ *	232,470.06	1,456.51	233,926.57	218,249.60	1,760.24	220,009.84
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,810,422.40	17,817.47	1,828,239.87	1,726,193.81	27,149.99	1,753,343.80
เงินรับฝาก	2,036,936.01	6,011.82	2,042,947.83	2,068,177.47	5,416.54	2,073,594.01
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	150,037.19	1,962.75	151,999.94	217,449.56	1,617.19	219,066.75
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20,000.70	30,520.41	50,521.11	20,000.70	47,270.73	67,271.43

* รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารมียอดสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 แสดงด้วยจำนวนเงินที่ยังไม่ได้หักรายการระหว่างธุรกรรมในประเทศและธุรกรรมสาขาในต่างประเทศ จำนวน 4,763.67 ล้านบาท และ 5,595.05 ล้านบาท ตามลำดับ

7.25.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมสาขาในต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมสาขาในต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	118,396.49	4,184.55	122,581.04	121,349.21	4,714.82	126,064.03
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(35,952.80)	(2,939.37)	(38,892.17)	(35,908.17)	(3,292.46)	(39,200.63)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	82,443.69	1,245.18	83,688.87	85,441.04	1,422.36	86,863.40
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	23,608.61	53.37	23,661.98	23,946.00	75.15	24,021.15
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	9,715.62	154.68	9,870.30	12,337.26	2.36	12,339.62
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(79,194.22)	(85.63)	(79,279.85)	(93,843.70)	(472.86)	(94,316.56)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	36,573.70	1,367.60	37,941.30	27,880.60	1,027.01	28,907.61

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมสาขาในต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมสาขาในต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	104,563.09	4,184.55	108,747.64	107,837.33	4,714.82	112,552.15
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(34,431.99)	(2,939.37)	(37,371.36)	(34,311.65)	(3,292.46)	(37,604.11)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	70,131.10	1,245.18	71,376.28	73,525.68	1,422.36	74,948.04
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	19,336.81	53.37	19,390.18	20,187.70	75.15	20,262.85
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	6,287.53	154.68	6,442.21	10,209.83	2.36	10,212.19
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(66,719.17)	(85.63)	(66,804.80)	(79,818.27)	(472.86)	(80,291.13)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	29,036.27	1,367.60	30,403.87	24,104.94	1,027.01	25,131.95

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มียอดรวมรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย แสดงด้วยจำนวนเงินที่ยังไม่ได้หักรายการธุรกรรมในประเทศและธุรกรรมสาขาในต่างประเทศ จำนวน 2,810.74 ล้านบาท และ 3,177.86 ล้านบาท ตามลำดับ

7.26 ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน

ปัจจัยในการกำหนดส่วนงาน

ธนาคารมีการจัดแบ่งองค์กรเพื่อใช้บริหารจัดการภายใน โดยมีคณะกรรมการผู้บริหารสายงานเป็นผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน โดยจัดแบ่งเป็น 3 ส่วนงาน ตามกลุ่มลูกค้าและลักษณะการประกอบธุรกิจ ดังนี้

1) ธนาคารเพื่อลูกค้ารายย่อย ให้บริการและพัฒนาผลิตภัณฑ์ด้านการรับฝากเงิน การให้สินเชื่อ การให้บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการอื่นๆ รวมทั้งการแนะนำและขายผลิตภัณฑ์ของบริษัทในเครือและพันธมิตรธุรกิจ ผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคารทั่วประเทศ

2) ธนาคารเพื่อลูกค้าธุรกิจ ให้บริการด้านสินเชื่อและบริการทางการเงินแก่ลูกค้าธุรกิจ

3) ธุรกิจบริหารเงินและการลงทุน ทำหน้าที่ดูแลโครงสร้างทางการเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม พร้อมสร้างผลกำไรจากการบริหารการลงทุน ธุรกิจระหว่างประเทศ และสภาพคล่องส่วนเกินของธนาคาร รวมทั้งบริหารสาขาต่างประเทศและดูแลบริษัทที่ธนาคารลงทุน และอื่นๆ

สำหรับส่วนงานอื่นๆ จะประกอบไปด้วย หน่วยงานส่วนกลาง หน่วยงานสนับสนุน บริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เกณฑ์การวัดมูลค่า

นโยบายการบัญชีสำหรับส่วนงานดำเนินงานเป็นไปตามหลักการบริหารจัดการเพื่อสร้างมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ (Economic Value Management : EVM) เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการประเมินผลงานโดยผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน หลักการดังกล่าวนั้นแตกต่างจากนโยบายการบัญชีที่ใช้จัดทำงบการเงิน เนื่องจากกำหนดให้ทุกหน่วยงานเป็นศูนย์กำไร มีการคิดค่าบริการระหว่างหน่วยงาน นอกจากนี้ มีการคำนวณผลตอบแทนจากการจัดหาเงินให้แก่หน่วยงานผู้จัดหาเงิน และคำนวณต้นทุนจากการใช้เงินของหน่วยงานผู้ใช้เงินทุนตามหลักการกำหนดราคาโอน รายได้และค่าใช้จ่ายจะถูกปันส่วนไปยังหน่วยงานผู้เป็นเจ้าของ จนได้กำไรสุทธิจากการดำเนินงานหลังหักภาษี (Net Operating Profit After Tax : NOPAT)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2561					
	ธนาคารเพื่อลูกค้ารายย่อย	ธนาคารเพื่อลูกค้าธุรกิจ	ธุรกิจบริหารเงินและการลงทุน	ส่วนงานอื่นๆ	รายการปรับปรุง	รวม
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	51,471.53	30,921.73	6,163.93	28,663.96	-	117,221.15
รวมค่าใช้จ่าย (ยกเว้นหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า)	(33,406.87)	(10,542.99)	(2,459.15)	(13,530.95)	-	(59,939.96)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(1,910.85)	(507.10)	103.27	(23,877.19)	-	(26,191.87)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	16,153.81	19,871.64	3,808.05	(8,744.18)	-	31,089.32
สินทรัพย์ของส่วนงาน	1,054,903.61	1,122,505.11	25,001.53	562,818.65	(26,025.71)	2,739,203.19
หนี้สินของส่วนงาน	1,517,542.20	597,752.99	155,224.32	179,208.11	(24,665.53)	2,425,062.09

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2560					
	ธนาคารเพื่อลูกค้ารายย่อย	ธนาคารเพื่อลูกค้าธุรกิจ	ธุรกิจบริหารเงินและการลงทุน	ส่วนงานอื่นๆ	รายการปรับปรุง	รวม
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	54,986.60	34,281.41	7,983.22	25,972.95	-	123,224.18
รวมค่าใช้จ่าย (ยกเว้นหนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า)	(31,296.92)	(5,271.61)	(2,859.37)	(14,852.61)	-	(54,280.51)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(3,588.15)	(27,525.17)	949.41	(14,669.48)	-	(44,833.39)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	20,101.53	1,484.63	6,073.26	(3,549.14)	-	24,110.28
สินทรัพย์ของส่วนงาน	972,067.56	1,150,642.77	35,139.65	625,255.44	71,104.59	2,854,210.01
หนี้สินของส่วนงาน	1,450,229.29	635,631.39	203,356.79	192,093.26	78,680.33	2,559,991.06

7.27 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,881.92	10,419.68	9,881.70	10,419.49
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	324.84	281.51	324.84	281.51
เงินลงทุนในตราสารหนี้	3,807.67	4,128.59	3,803.06	4,125.67
เงินให้สินเชื่อ	104,680.94	106,186.69	91,788.34	94,485.80
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	935.98	1,807.97	0.01	0.10
อื่นๆ	138.95	61.73	138.95	61.72
รวมรายได้ดอกเบี้ย	119,770.30	122,886.17	105,936.90	109,374.29

7.28 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินรับฝาก	19,444.98	19,788.31	19,458.45	19,805.26
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,707.39	2,618.76	2,640.61	2,535.91
เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย	9,498.23	9,172.53	9,498.23	9,172.53
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	206.59	199.77	206.59	199.77
ตราสารหนี้ที่ออก				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	4,068.92	4,165.88	2,621.99	2,656.73
ตั๋วแลกเงิน	0.45	0.91	0.45	-
เงินกู้ยืม	23.54	26.50	2.80	5.21
อื่นๆ	131.33	50.11	131.50	50.84
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	36,081.43	36,022.77	34,560.62	34,426.25

7.29 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	1,762.07	1,841.59	1,762.07	1,841.59
อื่นๆ	27,730.68	26,796.67	21,825.37	21,516.20
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29,492.75	28,638.26	23,587.44	23,357.79
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(5,830.77)	(4,617.11)	(4,197.26)	(3,094.94)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	23,661.98	24,021.15	19,390.18	20,262.85

7.30 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	3,470.30	2,850.12	3,470.53	2,851.67
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(175.92)	226.43	(183.57)	213.76
ตราสารหนี้	(2.94)	390.14	(2.94)	390.14
ตราสารทุน	-	0.61	-	0.61
อื่นๆ	209.03	(235.74)	209.03	(235.74)
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3,500.47	3,231.56	3,493.05	3,220.44

7.31 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
กำไรจากการขาย				
เงินลงทุนเผื่อขาย	422.64	631.89	422.64	631.89
เงินลงทุนทั่วไป	2.99	31.87	2.99	31.87
รวม	425.63	663.76	425.63	663.76
กำไรจากการชำระบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	252.25	-	252.25
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า				
เงินลงทุนทั่วไป	8.86	12.65	8.85	12.65
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	(0.09)	(3.69)
รวม	8.86	12.65	8.76	8.96
รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	434.49	928.66	434.39	924.97

7.32 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,421.82)	2,263.25	(2,421.82)	2,263.25
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	0.08	(0.15)	0.08	(0.15)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	28,627.08	42,614.65	22,935.29	35,281.11
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(13.47)	(44.36)	(13.47)	(44.36)
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	26,191.87	44,833.39	20,500.08	37,499.85

7.33 ภาษีเงินได้

การบริหารจัดการด้านภาษี ธนาคารได้ดำเนินการตามนโยบายจัดการด้านภาษีอากรของธนาคาร โดยการเสียภาษีอากร นำส่งภาษีอากร และใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีให้ถูกต้องภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย

ธนาคารได้พิจารณาผลกระทบทางภาษีทั้งในงวดปัจจุบันและอนาคตจากการได้รับประโยชน์จากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือจ่ายชำระมูลค่าตามบัญชีของหนี้สิน หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารได้รับประโยชน์จากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือการจ่ายชำระมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินดังกล่าว จะมีผลทำให้ธนาคารต้องจ่ายภาษีเงินได้ในอนาคตเพิ่มขึ้น (หรือลดลง) จากจำนวนภาษีที่ต้องจ่าย การพิจารณาดังกล่าวอยู่บนพื้นฐานของการประมาณการ ข้อสมมติฐาน การเปลี่ยนแปลงของกฎหมายที่อาจมีขึ้น การตีความกฎหมาย และจากประสบการณ์ในอดีต หากเหตุการณ์ในอนาคตเปลี่ยนแปลง ทำให้ธนาคารต้องเปลี่ยนการตัดสินใจเกี่ยวกับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่มีการเปลี่ยนแปลง

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน				
สำหรับงวดปัจจุบัน	7,653.71	4,937.25	6,092.68	3,676.75
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	(801.74)	(139.91)	(789.43)	142.73
รวม	6,851.97	4,797.34	5,303.25	3,819.48

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
	อัตราภาษี	จำนวน	อัตราภาษี	จำนวน
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		37,941.30		28,907.61
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.00%	7,588.26	20.00%	5,781.52
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย				
ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี-สุทธิ		(736.29)		(984.18)
รวม	18.06%	6,851.97	16.60%	4,797.34

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
	อัตราภาษี	จำนวน	อัตราภาษี	จำนวน
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		30,403.87		25,131.95
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.00%	6,080.77	20.00%	5,026.39
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย				
ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี-สุทธิ		(777.52)		(1,206.91)
รวม	17.44%	5,303.25	15.20%	3,819.48

7.34 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและภาษีที่เกี่ยวข้อง

องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและภาษีที่เกี่ยวข้อง สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิจากภาษี	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิจากภาษี
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(8.19)	1.64	(6.55)	(12.93)	2.58	(10.35)
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย*	218.97	(43.79)	175.18	1,380.37	(276.07)	1,104.30
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(207.35)	-	(207.35)	192.59	-	192.59
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	1,121.94	(224.39)	897.55	(1,149.47)	229.89	(919.58)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(3,507.03)	701.40	(2,805.63)	3,604.23	(720.85)	2,883.38
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(2,381.66)	434.86	(1,946.80)	4,014.79	(764.45)	3,250.34

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิจากภาษี	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิจากภาษี
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(8.19)	1.64	(6.55)	(12.93)	2.58	(10.35)
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย*	210.19	(42.04)	168.15	1,380.37	(276.07)	1,104.30
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(207.35)	-	(207.35)	192.59	-	192.59
กำไร (ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	1,063.45	(212.69)	850.76	(1,124.51)	224.90	(899.61)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	1,058.10	(253.09)	805.01	435.52	(48.59)	386.93

* ปี 2560 รวมกำไรขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน

7.35 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม แยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2561				31 ธันวาคม 2560			
	ข้อมูลระดับ 1	ข้อมูลระดับ 2	ข้อมูลระดับ 3	รวม	ข้อมูลระดับ 1	ข้อมูลระดับ 2	ข้อมูลระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	36,229.57	-	36,229.57	-	33,833.40	-	33,833.40
เงินลงทุนเพื่อค้า	7,452.93	15,910.45	-	23,363.38	-	8,483.91	-	8,483.91
เงินลงทุนเผื่อขาย	50,380.46	146,419.96	-	196,800.42	39,514.28	118,982.45	-	158,496.73
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	57,833.39	198,559.98	-	256,393.37	39,514.28	161,299.76	-	200,814.04
หนี้สินทางการเงิน								
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	32,345.61	-	32,345.61	-	30,284.42	-	30,284.42
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	32,345.61	-	32,345.61	-	30,284.42	-	30,284.42

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2561				31 ธันวาคม 2560			
	ข้อมูลระดับ 1	ข้อมูลระดับ 2	ข้อมูลระดับ 3	รวม	ข้อมูลระดับ 1	ข้อมูลระดับ 2	ข้อมูลระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	36,231.03	-	36,231.03	-	33,842.51	-	33,842.51
เงินลงทุนเพื่อค้า	7,452.93	15,910.45	-	23,363.38	-	8,486.92	-	8,486.92
เงินลงทุนเผื่อขาย	50,380.46	147,061.78	-	197,442.24	39,514.28	118,982.45	-	158,496.73
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	57,833.39	199,203.26	-	257,036.65	39,514.28	161,311.88	-	200,826.16
หนี้สินทางการเงิน								
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	32,345.61	-	32,345.61	-	30,284.42	-	30,284.42
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	32,345.61	-	32,345.61	-	30,284.42	-	30,284.42

ทั้งนี้ ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมในระหว่างงวด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

การจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินข้างต้น ขึ้นอยู่กับความแตกต่างของข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า โดยนิยามของข้อมูลระดับต่าง ๆ มีดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาที่เสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น นอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 2

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งใช้หลักการคิดลดกระแสเงินสดและ Option Pricing Model ที่ใช้กันทั่วไป โดยข้อมูลที่นำมาใช้ในเทคนิคการประเมินมูลค่าเป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดซึ่งอ้างอิงจากสถาบันที่เชื่อถือได้ เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ค่าความผันผวน เป็นต้น

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ผู้ออกอยู่ในประเทศ คำนวณราคาจากอัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ขณะที่มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ผู้ออกอยู่ต่างประเทศ จะแสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาที่เผยแพร่ล่าสุดจากสถาบันที่เชื่อถือได้

นอกจากนี้ ในการใช้เทคนิคการประเมินมูลค่า ธนาคารมีการปรับปรุงมูลค่า (Valuation Adjustment) เพื่อให้สะท้อนความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา (Credit Valuation Adjustment - CVA) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของตลาดโดยพิจารณาจากส่วนต่างระหว่างราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย (Bid-Offer Spread Adjustment) และความเสี่ยงของแบบจำลอง (Model Risk) ที่ใช้ในการประเมินมูลค่า Option จากโครงการการประกันค่าเงินสำหรับ SMEs เป็นต้น

7.36 นโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ สนส.5/2560 และ สนส.9/2560 ลงวันที่ 27 เมษายน 2560 สนส.8/2561 และ สนส.9/2561 ลงวันที่ 11 เมษายน 2561 และ สนส.12/2561 ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561 กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำขึ้นเพื่อใช้เป็นแนวทางกำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วย ธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 11 บริษัท (หมายเหตุ ข้อ 7.5 ยกเว้น บจก.เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์) ให้มีมาตรฐานและแนวปฏิบัติเดียวกัน และสอดคล้องตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและมีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้ง ซึ่งนโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึงประเภทธุรกรรม หลักเกณฑ์และข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำธุรกรรม รวมถึงอัตราส่วนในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และแนวทางปฏิบัติอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือปฏิบัติตามแนวทางเดียวกันกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป และจัดทำเป็นเอกสารสัญญาที่มีผลบังคับตามกฎหมาย รวมทั้งปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลของธนาคาร

กรณีที่ธนาคารทำธุรกรรมกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารถือว่าบริษัทนั้นเป็นเสมือนหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร ธนาคารจะถือปฏิบัติตามแนวทางการผ่อนปรนการทำธุรกรรมที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

7.37 อื่นๆ

7.37.1 ธนาคารมีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้จำนวนหนึ่งซึ่งเกี่ยวข้องกับสัญญาซื้อขายหุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพและเงินให้สินเชื่อ โดยมีมูลค่าเงินต้นค้างชำระตามสัญญาซื้อขายและสัญญาสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 รวมทั้งสิ้น 9,745 ล้านบาท ซึ่งยังไม่รวมดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ โดยเงินต้นจำนวนดังกล่าวธนาคารได้ตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญครบตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว และอยู่ระหว่างการดำเนินการเพื่อติดตามหนี้ดังกล่าวตามคำสั่งของศาลแพ่งและศาลล้มละลาย

นอกจากนี้แล้ว ลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวยังเกี่ยวข้องกับการยื่นฟ้องคดีของสำนักงานอัยการสูงสุดต่อศาลฎีกาแผนกคดีอาญาของผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมืองร่วมกับจำเลยอีกจำนวนหนึ่ง โดยศาลฎีกาฯ มีคำสั่งประทับรับคำฟ้องเมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2555 และต่อมาเมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2558 มีคำพิพากษาให้จำเลยทุกรายร่วมรับผิดค่าเสียหายต่อธนาคาร ทางธนาคารได้มีหนังสือถึงสำนักงานอัยการสูงสุด เพื่อขอให้สำนักงานการบังคับคดี สำนักงานอัยการสูงสุด เป็นผู้ดำเนินการบังคับคดีตามคำพิพากษาให้แก่ธนาคาร โดยเมื่อเดือนมกราคม 2559 สำนักงานอัยการสูงสุดได้ยื่นคำร้องต่อศาลฎีกาฯ เพื่อขอออกหมายตั้งเจ้าพนักงานบังคับคดี และศาลฎีกาฯ ได้มีคำสั่งตั้งเจ้าพนักงานบังคับคดีแล้ว ทั้งนี้ ในส่วนของธนาคารได้แจ้งผลการสืบทรัพย์ของลูกหนี้ตามคำพิพากษาทุกรายให้พนักงานอัยการทราบแล้ว และเมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2559 พนักงานอัยการสำนักงานคดีพิเศษได้นัดหมายตัวแทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย ตัวแทนจากสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) และธนาคารให้ประชุมร่วมกันเกี่ยวกับปัญหาการบังคับคดีตามคำพิพากษาศาลฎีกาฯ ซึ่งจะประสานงานกันและแลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสารซึ่งกันและกัน โดยต่างฝ่ายต่างจะใช้อำนาจหน้าที่ตามกฎหมายและคำสั่งศาลฎีกาเพื่อบังคับต่อบรรดาจำเลยโดยถือประโยชน์ของธนาคารเป็นสำคัญ

ต่อมาในวันที่ 17 สิงหาคม 2560 จำเลยรายหนึ่งของคดีอาญาของผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง ซึ่งมิได้เป็นลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ตามคดีแพ่ง ได้นำส่งเงินจำนวน 1,635.74 ล้านบาท ให้แก่ธนาคารเพื่อเป็นการชำระค่าเสียหายบางส่วนตามคดีอาญาฯ ดังกล่าว โดยทางธนาคารได้รับชำระและบันทึกเป็นรายได้อื่นจากเงินชดเชยความเสียหายตามคดีความ พร้อมทั้งมีหนังสือถึงจำเลยให้ชำระค่าเสียหายตามคำพิพากษาดังกล่าวส่วนที่เหลือร่วมกับจำเลยที่เกี่ยวข้องทั้งหมดให้แก่ธนาคาร และในปัจจุบันได้มีการนำคำพิพากษาคดีอาญา คดีล้มละลายอื่น และคดีแพ่งอื่น มาบังคับคดียึดทรัพย์สินจำนองที่เป็นหลักประกันภาระหนี้สินในคดีแพ่งของธนาคารเพื่อนำออกขายทอดตลาด โดยศาลได้มีคำสั่งให้ธนาคารได้รับชำระหนี้ในฐานะผู้รับจำนองจากทรัพย์สินหลักประกันจำนองดังกล่าวตามที่ธนาคารได้ยื่นคำขอรับชำระหนี้จำนองไว้ ซึ่งต่อมาในวันที่ 17 ตุลาคม 2561 กรมบังคับคดีได้มีการประกาศขายทอดตลาดและดำเนินการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนอง โดยมีบุคคลภายนอกประมูลซื้อได้ในราคา 8,914.07 ล้านบาท ปัจจุบันผู้ประมูลซื้อทรัพย์สินหลักประกันจำนองดังกล่าวจากการขายทอดตลาดในส่วนของคดีอาญาได้วางเงินครบถ้วนที่กรมบังคับคดีแล้ว เมื่อวันที่ 24 มกราคม 2562 แต่ในส่วนของหลักประกันจำนองที่ขายในคดีล้มละลายอื่นและคดีแพ่งอื่น เนื่องจากมีผู้ยื่นคำร้องขอเพิกถอนการขายทอดตลาด ผู้ซื้อได้แถลงขอขยายระยะเวลาวางเงินส่วนที่เหลือ ซึ่งเจ้าพนักงานบังคับคดีมีคำสั่งอนุญาตให้ขยายการวางเงินส่วนที่เหลือออกไปจนกว่าศาลจะมีคำสั่งเรื่องร้องเพิกถอนการขาย

สำหรับในคดีแพ่งของธนาคารที่ได้เป็นโจทก์ยื่นฟ้องบังคับจำนองทรัพย์สินหลักประกันจำนองดังกล่าว ศาลแพ่งได้มีคำพิพากษาให้ธนาคารได้รับชำระหนี้ตามมูลฟ้องต้นเงินเต็มจำนวนพร้อมดอกเบี้ยเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2560 และต่อมาเมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2561 ศาลอุทธรณ์ได้นัดฟังคำพิพากษา ซึ่งพิพากษายืนตามคำพิพากษาศาลแพ่ง ปัจจุบันจำเลยได้ยื่นฎีกา เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2561 และธนาคารอยู่ระหว่างการยื่นแก้ฎีกา

7.37.2 ในปี 2553 ธนาคารให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทแห่งหนึ่ง จำนวน 95.67 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (2,884.61 ล้านบาท) โดยมีหลักประกันเป็นหุ้นสามัญของสถาบันการเงินต่างประเทศแห่งหนึ่ง และหุ้นดังกล่าวอยู่ในนามของธนาคารในสัดส่วนร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียน ทั้งนี้ ธนาคารไม่มีอำนาจควบคุมในสถาบันการเงินนั้น ธนาคารได้รับชำระเงินให้กู้ยืมครบถ้วนตามสัญญาในเดือนกรกฎาคม 2554 แต่ยังไม่ได้โอนคืนหุ้นสามัญที่เป็นหลักประกันเนื่องจากบริษัทต้องหาผู้ร่วมทุนที่เป็นสถาบันการเงินมาถือหุ้นแทนธนาคาร

7.37.3 วันที่ 12 ตุลาคม 2559 ธนาคารได้พิจารณาหลักการในการปิดสาขาต่างประเทศสาขาหนึ่ง โดยปัจจุบันธนาคารอยู่ระหว่างดำเนินการตามรายละเอียดขั้นตอนตามความเห็นของที่ปรึกษากฎหมาย ซึ่งสินทรัพย์ หนี้สิน และผลประกอบการของสาขาไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

7.38 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2562

ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

1. ข้อมูลทั่วไปของธนาคาร

ชื่อบริษัท	:	บมจ. ธนาคารกรุงไทย
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107537000882 (เดิมเลขที่ บมจ. 335) จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2537
ประกอบธุรกิจ	:	การธนาคารพาณิชย์
สำนักงานใหญ่	:	อาคาร 1 เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์: 0-2255-2222 โทรสาร: 0-2255-9391-3 อาคาร 2 เลขที่ 10 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์: 0-2208-7000, 8000 โทรสาร: 0-2255-9391
ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์	:	0-2111-1111 (ตลอด 24 ชั่วโมง)
เว็บไซต์	:	www.ktb.co.th

2. หลักทรัพย์ของธนาคาร

2.1 จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว	จำนวน	72,005,040,437.50	บาท	จำแนกเป็น
หุ้นสามัญ	จำนวน	13,976,061,250	หุ้น	มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	จำนวน	5,500,000	หุ้น	มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท
	รวมจำนวน	13,981,561,250	หุ้น	

2.2 ตราสารหนี้หรือหลักทรัพย์แปลงสภาพของธนาคาร (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

วันที่ออกตราสาร	ชนิด/ชื่อของตราสารหนี้	อันดับความน่าเชื่อถือ	จำนวนที่เหลืออยู่	อายุ	วันครบกำหนดไถ่ถอน
26 มิ.ย. 2557	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ตามเกณฑ์ Basel III ภายใต้โครงการ Euro Medium Term Note	BBB- (Fitch Ratings)	700 ล้านดอลลาร์สรอ.	10.5 ปี	26 ธ.ค. 2567 (Call option ปีที่ 5.5)
6 ก.ค. 2558	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ตามเกณฑ์ Basel III ภายใต้โครงการ Malaysian Ringgit Medium Term Note	AA2 (RAM Berhad)	1,000 ล้านริงกิตมาเลเซีย	10 ปี	4 ก.ค. 2568 (Call option ปีที่ 5)
23 พ.ย. 2560	ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 ซึ่งผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดและมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) หากทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน	AA(tha) (ฟิทช์ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย))	20,000 ล้านบาท	10 ปี	23 พ.ย. 2570 (Call option ปีที่ 5)

3. ข้อมูลบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ชื่อบริษัทและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	จำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด	จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	ชนิดของหุ้น
ธุรกิจประกันชีวิต / ประกันภัย					
1. **บมจ.กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต** 9 อาคาร จี ทาวเวอร์ แกรนด์ รามา 9 ชั้น 1,20-27 ถ.พระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ : 1159	ประกันชีวิต	135,500,000	67,750,000	50.00	สามัญ
2. **บมจ.กรุงไทยพานิชประกันภัย** 1122 อาคาร KPI Tower ถ.เพชรบุรีตัดใหม่ แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ : 0-2624-1111 โทรสาร : 0-2624-1234	ประกันวินาศภัย	11,000,000	4,950,000	45.00	สามัญ
3. **บมจ.ทิพยประกันภัย** 63/2 ถ.พระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ : 0-2239-2200 โทรสาร : 0-2239-2049	ประกันวินาศภัย	300,000,000	30,000,000	10.00	สามัญ
ธุรกิจเช่าซื้อ / ลีสซิ่ง					
4. **บจ.กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง** 20 ชั้น 6-8 อาคารสวนมะลิ ถ.ยุคล 2 แขวงวัดเทพศิรินทร์ เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพฯ 10100 โทรศัพท์ : 0-2299-3800 โทรสาร : 0-2299-3801-2	เช่าซื้อ	100,000,000	99,999,993	100.00	สามัญ
5. **บจ.กรุงไทย ไอบีเจ ลิสซิ่ง** 161 อาคารนันทวัน ชั้น 18 ถ.ราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ : 0-2651-8120 โทรสาร : 0-2254-6118	เช่าซื้อ	10,000,000	4,899,998	49.00	สามัญ

ชื่อบริษัทและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	จำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด	จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	ชนิดของหุ้น
ธุรกิจบัตรเครดิต					
6. **บมจ.บัตรกรุงไทย** 591 อาคารสมัชชาวาณิช 2 ชั้น 14 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ : 0-2123-5000 โทรสาร : 0-2661-7721	บัตรเครดิต	257,833,407	127,500,000	49.45	สามัญ
ธุรกิจหลักทรัพย์ / ที่ปรึกษาทางการเงิน					
7. **บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย** 195 อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้น 32 ถ.สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ : 0-2686-6100 โทรสาร : 0-2670-0430	จัดการกองทุน	20,000,000	19,999,986	100.00	สามัญ
8. **บล.เคที ซีมิโก้** 287 อาคารลิเบอร์ตี้สแควร์ ชั้น 8, 15-17, 19, 21 ถ.สีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ : 0-2695-5000 โทรสาร : 0-2695-5173	หลักทรัพย์	259,127,200	129,563,600	50.00	สามัญ
9. **บจ.กรุงไทยแอดไวซ์เซอรี่** 35 อาคารนานาเหนือ ชั้น 5 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ : 0-2208-3047 โทรสาร : 0-2256-8659	ที่ปรึกษาทางการเงิน	4,000,000	3,999,997	100.00	สามัญ

ชื่อบริษัทและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	จำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด	จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	ชนิดของหุ้น
ธุรกิจบริการ					
10. **บจ.กรุงไทยกฎหมาย** 191/50-53, 55, 21 อาคาร ซี.ที.ไอ. ทาวเวอร์ ชั้น 18-19, 27 ถ.รัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ : 0-2096-8800 โทรสาร : 0-2261-3748-50	บริการงานกฎหมาย	300,000	299,993	100.00	สามัญ
11. **บจ.รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ** 96/12 ซ. ลาดพร้าว 106 (บุญอุดม1) ถ.ลาดพร้าว แขวงพลับพลา เขตวังทองหลาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ : 0-2791-9800-1 โทรสาร : 0-2935-3706	บริการงานบริการทั่วไป	1,400,000	1,399,990	100.00	สามัญ
12. **บจ.กรุงไทย คอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส** 22/1 อาคารไสวบราวน์ 2 ซ.สุขุมวิท 1 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ : 0-2251-8199 โทรสาร : 0-2251-8198	บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	13,000,000	12,999,994	100.00	สามัญ
ธุรกิจอื่น ๆ					
13. **บจ.เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์** 5/13 หมู่ 3 ต.คลองเกลือ อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120 โทรศัพท์ : 0-2558-7555 โทรสาร : 0-2558-7566	จัดการระบบชำระเงินระหว่างธนาคาร	500,000	105,637	21.13	สามัญ
14. **บจ.โรงแรมท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ** 999 อาคารท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ หมู่ 1 ต.หนองปรือ อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540 โทรศัพท์ : 0-2131-1042-4 โทรสาร : 0-2131-1189	โรงแรม	10,177,800	1,017,780	10.00	สามัญ

ชื่อบริษัทและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	จำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด	จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	ชนิดของหุ้น
15. **บจ.เมืองใหม่อุตสาหกรรมสระบุรี** 123 อาคารไทยประกันชีวิต ชั้น 12 ถ.รัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ : 0-2246-9487 โทรสาร : 0-2246-9819	นิคมอุตสาหกรรม	25,000,000	2,500,000	10.00	สามัญ
16. **บมจ.อัลฟาเทค อีเลคทรอนิคส์** (ติดต่อสำนักงานคณะผู้ชำระบัญชี) 889 อาคารไทยซีซี ทาวเวอร์ ชั้น 14 ห้อง 141 ถ.สาทรเหนือ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120	ผลิตชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	2,642	806	30.51	สามัญ
17. **บมจ.แมเนเจอร์ มีเดีย กรุ๊ป** 98/3-10 ถ.พระอาทิตย์ แขวงชนะสงคราม เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200 โทรศัพท์ : 0-2629-4488 โทรสาร : 0-2629-4469	ผลิตและจำหน่ายสิ่งพิมพ์	129,354,620	20,814,928	16.09	สามัญ
18. **บมจ.ผลิตภัณฑ์อาหารกว้างไพศาล** 43 อาคารธนสาร ถ.เชียงใหม่ แขวงคลองสาน เขตคลองสาน กรุงเทพฯ 10600 โทรศัพท์ : 0-2863-3288 โทรสาร : 0-2437-8123	ผลิตและจำหน่ายอาหารกระป๋อง	500,489,990	62,145,000	12.42	สามัญ
19. **บมจ.สหวิริยาสตีลอินดัสตรี** 28/1 อาคารประภาวิทย์ ชั้น 2-3 ถ.สุรศักดิ์ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ : 0-2238-3063-82 โทรสาร : 0-2236-8890, 0-2236-8892	อุตสาหกรรมเหล็ก	11,113,018,280	4,499,394,589	40.49	สามัญ

4. บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ

- นายทะเบียนหลักทรัพย์สำหรับหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร

บจ.ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย)
93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง
เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ : 0-2009-9000
SET Contact Center : 0-2009-9999
โทรสาร : 0-2009-9991
E-mail : SETContactCenter@set.or.th

- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้และนายทะเบียนหุ้นกู้

> ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 ซึ่งผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนครบกำหนด และมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) หากทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน

บมจ. ธนาคารกรุงไทย (นายทะเบียนหุ้นกู้)
ฝ่ายบริการตลาดทุน งานนายทะเบียนหลักทรัพย์
977/2 อาคาร เอส. เอ็ม. ทาวเวอร์ ชั้น 3
ถ.พหลโยธิน แขวงสามเสนใน
เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ : 0-2298-0830-3 ต่อ 109, 130, 124
โทรสาร : 0-2298-0835

> หุ้นกู้สกุลเงินดอลลาร์สรอ.ของ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566

บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (นายทะเบียน)
ฝ่ายปฏิบัติการบริการธุรกิจหลักทรัพย์
1222 ชั้น AA ถนนพระรามที่ 3
แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา
กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์ : 0-2296-5715
โทรสาร : 0-2683-1302

บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้)
ฝ่ายการตลาดบริการธุรกิจหลักทรัพย์
1222 ชั้น AA ถนนพระรามที่ 3
แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา
กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์ : 0-2296-3582
โทรสาร : 0-2683-1298

> โครงการ Euro Medium Term Note ประกอบด้วย หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน จำนวน 500 ล้านดอลลาร์สรอ. และหุ้นกู้ด้อยสิทธิตามเกณฑ์ Basel III (Subordinated Tier 2) จำนวน 700 ล้านดอลลาร์สรอ.

The Bank of New York Mellon (Luxembourg) S.A. (นายทะเบียน สำหรับตราสารที่นอกเหนือจาก CMU note)
2-4 rue Eugène Ruppert,
Vertigo Building, Polaris, L-2453,
Luxembourg

The Bank of New York Mellon, Hong Kong branch (นายทะเบียน สำหรับ CMU note)
Level 24, Three Pacific Place,
Queen's Road East, Hong Kong

	The Bank of New York Mellon, London branch (ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้) One Canada Square, 40th Floor, London E14 5AL, United Kingdom หมายเหตุ: CMU คือ The Central Money markets Unit Service operated by the HKMA
> โครงการ Malaysian Ringgit Medium Term Note Program ประกอบด้วย หุ้นกู้ด้อยสิทธิตามเกณฑ์ Basel III (Subordinated Tier 2) จำนวน 1,000 ล้านริงกิตมาเลเซีย	CIMB Investment Bank Berhad (Facility Agent) Level 21, Menara CIMB, Jalan Stesen Sentral 2, Kuala Lumpur Sentral, 50470 Kuala Lumpur CIMB Commerce Trustee Berhad (ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้) Level 21, Menara CIMB, Jalan Stesen Sentral 2, Kuala Lumpur Sentral, 50470 Kuala Lumpur
• ผู้สอบบัญชี	สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ถ.พระรามที่ 6 แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ : 0-2271-8000 โทรสาร : 0-2618-5788
• ที่ปรึกษากฎหมาย	ฝ่ายนิติการ กลุ่มกำกับงานกฎหมาย สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย บมจ.ธนาคารกรุงไทย อาคารสุขุมวิท ชั้น 17 10 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ : 0-2345-1770-6, 1778-9, 1988-95 บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด 191/50-53, 55 อาคาร ซี.ที.ไอ. ทาวเวอร์ ชั้น 18-19, 27 ถ.รัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ : 0-2096-8800 โทรสาร : 0-2261-3748-50

5. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

	ธันวาคม 2561	ธันวาคม 2560
• Standard & Poor's		
• ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB / A-2	BBB / A-2
• แนวโน้ม	Stable	Stable
• Stand-Alone Credit Profile (SACP)	bb+	bb+
• Moody's Investors Service		
• ระยะยาว/ระยะสั้น	Baa1 / P-2	Baa1 / P-2
• แนวโน้ม	Stable	Stable
• Baseline Credit Assessment (BCA)	ba1	ba1
• Fitch Ratings		
อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ		
• ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB / F3	BBB / F3
• แนวโน้ม	Stable	Stable
• Viability Rating	bbb-	bbb-
• หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินดอลลาร์สรอ.	BBB-	BBB-
อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ		
• ระยะยาว/ระยะสั้น	AA+(tha) / F1+ (tha)	AA+(tha) / F1+ (tha)
• แนวโน้ม	Stable	Stable
• หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินดอลลาร์สรอ.[1]	AA+(tha)	--
• หุ้นกู้ด้อยสิทธิ สกุลเงินบาท	AA(tha)	AA(tha)

[1] ได้รับอันดับเครดิตครั้งแรกเมื่อ 23 พฤษภาคม 2561

6. ข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับโดยธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยแสดงทั้งยอดรวมและแยกตามมาตราที่ถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่ใช้ในการกำกับดูแล (เปิดเผยตามประกาศของ ธปท. ที่ สนส.10/2561 เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561)

ในปี 2561 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เปรียบเทียบปรับธนาคาร กรณีให้ลูกค้าทำประกันอัคคีภัยสำหรับหลักประกันของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกับบริษัทใดบริษัทหนึ่งเป็นการเฉพาะเจาะจง โดยลูกค้าไม่มีสิทธิที่จะเลือกทำประกันภัยกับบริษัทอื่นตามความสมัครใจ ซึ่งเป็นการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามมาตรา 36 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และประกาศ ธปท. ที่ สนส. 17/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 โดยเป็นเงินค่าปรับ จำนวน 3,540,000 บาท ทั้งนี้ ธนาคารได้ดำเนินการแก้ไขปรับปรุงกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการขายและการให้บริการให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ข้างต้นแล้ว โดยคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงได้ให้ความสำคัญและถ่ายทอดเป็นวัฒนธรรมองค์กรให้พนักงานทุกคนรับทราบและถือปฏิบัติ (Tone from the Top) และยกระดับการทำงานของ 3 Lines of Defense[1] เพื่อให้เป็นกลไลขับเคลื่อนให้เกิดการเปลี่ยนแปลงทั่วทั้งองค์กร รวมถึงเพิ่มการสุ่มสอบทานการปฏิบัติหน้าที่ของสาขา (Mystery Shopping) ให้มีความถี่และเข้มข้นมากขึ้น โดยธนาคารมีโครงการกรุงไทยคุณธรรม เพื่อยกระดับวัฒนธรรมองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริต (Zero Tolerance) เพื่อมุ่งสู่การเป็นธนาคารคุณธรรมต้นแบบ และพัฒนามาตรฐานด้านคุณธรรม จริยธรรม สร้างค่านิยมและจิตสำนึกที่ดี โดยดำเนินกิจกรรมต่างๆ อย่างต่อเนื่อง อาทิ

- โครงการ Compliance Champion เพื่อส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่ดีด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และข้อกำหนดที่บังคับใช้กับธนาคาร
- โครงการ 1 หน่วยงาน 1 แผนความยั่งยืน เพื่อเป็นการส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานร่วมกันระดมความคิด "ปัญหาที่อยากแก้ ความดีที่อยากทำ"และนำสู่การปฏิบัติให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างเป็นรูปธรรม
- โครงการ Train the Trainer เพื่อให้มีต้นแบบการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ชัดเจนและสามารถให้การฝึกฝนพนักงานทั่วประเทศในมาตรฐานเดียวกัน และให้มีการทดสอบวิธีการเสนอผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้า
- โครงการ Quality Assurance Market Conduct เพื่อรับประกันด้านสถานที่/พื้นที่ขายในสาขาให้ถูกต้องตามกฎเกณฑ์

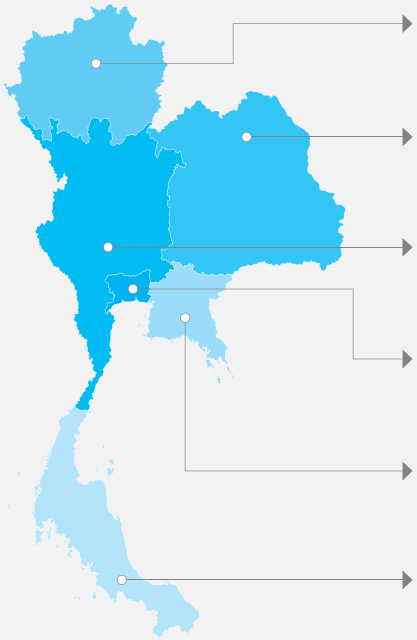
[1]3 Lines of Defense หมายถึง การทำงานเชื่อมโยงของหน่วยงานต่างๆ เพื่อเป็นแนวป้องกันความเสี่ยง โดย 1st Line of Defense คือ หน่วยงานผู้เผชิญความเสี่ยงโดยตรง 2nd Line of Defense คือ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงและกำกับการปฏิบัติงาน และ 3rd Line of Defence คือ หน่วยงานตรวจสอบภายใน

ทำเนียบเครือข่ายบริการ

ณ 31 ธันวาคม 2561

สาขาในประเทศ

1,120 สาขา | **38** จุดบริการ



- ภาคเหนือ: **168** สาขา | **5** จุดบริการ
- ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ: **213** สาขา | **6** จุดบริการ
- ภาคกลาง: **103** สาขา | **2** จุดบริการ
- เขตกรุงเทพฯ และ ปริมณฑล: **373** สาขา | **14** จุดบริการ
- ภาคตะวันออก: **100** สาขา | **5** จุดบริการ
- ภาคใต้: **163** สาขา | **6** จุดบริการ

- สำนักงานธุรกิจ **77** สำนักงาน
- ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศ **25** แห่ง
- จุดบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ **66** แห่ง

(ท่านสามารถค้นหาที่ตั้งของสาขา, จุดบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ, จุดบริการ ATM, สำนักงานธุรกิจ และอื่นๆ ได้ที่ https://www.ktb.co.th/th/contact-us/ktb-location หรือ สแกน QR Code)

ช่องทางโทรศัพท์

Krungthai Call Center	0-2111-1111
Krungthai Corporate Online	
นิติบุคคลทั่วไป (08.00 - 19.00 น.)	0-2111-9999
หน่วยงานภาครัฐ (บริการตลอด 24 ชม.)	0-2111-1144
Complaint Center (จันทร์ - ศุกร์ 08.30 - 16.30 น.)	0-2208-8989

สาขาต่างประเทศ / สำนักงานผู้แทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

สาขาคุนหมิง

ผู้จัดการสาขา : นางสาววีราณี ธนสารวิมล
ที่อยู่ : 19th Floor, Shuncheng East Building, No.11, Dongfeng West Road (west), Kunming, Yunnan, China, 650031
โทรศัพท์ : +86 (871) 6313-8370
โทรสาร : +86 (871) 6313-8367
E-Mail : br.kunming@ktb.co.th

สาขาลอสแองเจลิส

รักษาการผู้จัดการสาขา : นายอิทธิสุนธร เนื่องยินดี
ที่อยู่ : 707 Wilshire Boulevard, Suite 3150 Los Angeles, CA. 90017, U.S.A.
โทรศัพท์ : +1 (213) 488-9897, 488-9899
โทรสาร : +1 (213) 891-0733
SWIFT : KRTH US 6L
E-Mail : br.losangeles@ktb.co.th

สาขามุมไบ

รักษาการผู้จัดการสาขา : นางสาวดวงฤทัย ศรีวะรมย์
ที่อยู่ : 6th Floor, 62 Maker Chambers VI, Nariman Point, Mumbai 400021, India
โทรศัพท์ : +91 (22) 2287-3741, 2283-7693
โทรสาร : +91 (22) 2287-3744
SWIFT : KRTH IN BB
E-Mail : br.mumbai@ktb.co.th

สาขาพนมเปญ

ผู้จัดการสาขาอาวุโส : นายเศรษฐยุทธ มณีศรี
ที่อยู่ : 149, Street 215, Sangkat phsar Depo 1, Khan Toulkok, Phnom Penh 12153, Cambodia
โทรศัพท์ : +855 (23) 882-959, 883-720
โทรสาร : +855 (23) 883-719
E-Mail : br.phnompenh@ktb.co.th

สาขาย่อยจังหวัดเสียมเรียบ

ผู้จัดการสาขาอาวุโส : นายวัชรพงษ์ สมพงษ์
ที่อยู่ : 10-11, Sivatha Road, Mondol 2, Khum Svay Dangkum Siem Reap District, Siem Reap 17200, Cambodia
โทรศัพท์ : +855 (63) 964-758
โทรสาร : +855 (63) 964-759
E-Mail : br.siemreap@ktb.co.th

สาขาสิงคโปร์

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารสาขา : นายพิศิษฐ์ บูรณะกิจภิญโญ
ที่อยู่ : 65 Chulia Street, OCBC Centre, 32-05/07, Singapore 049513
โทรศัพท์ : +65 6533-6691
โทรสาร : +65 6533-0930
SWIFT : KRTH SG SG
E-Mail : br.singapore@ktb.co.th

สาขานครหลวงเวียงจันทน์

ผู้จัดการสาขาอาวุโส : นางสาววีรนุช ธรรมศักดิ์
ที่อยู่ : 80 Lanexang Road, B.Xiengngeuanthong M.Chanthabouly, Vientiane People's Democratic Republic of Lao
โทรศัพท์ : +856 (21) 213-480, 222-761
โทรสาร : +856 (21) 222-762
E-Mail : br.vientiane@ktb.co.th

สาขาเคย์แมน

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารสาขา : นายวิทยา อาชีวปาริสุทธิ
ที่อยู่ : 5th Floor, Harbour Place, 103 South Church Street, P.O. Box 1353, George Town, Grand Cayman KY1-1108
E-Mail : br.cayman@ktb.co.th

สำนักงานผู้แทนย่างกุ้ง

ผู้จัดการสำนักงานผู้แทนอาวุโส : นายวุฒิชัย เสริมส่งสกุลชัย
ที่อยู่ : Centre Point Tower, 7th Floor, No.65 Corner of Sule Pagoda Road and Merchant Street, Kyuaktada Township, Yangon, Myanmar
โทรศัพท์ : (+95 9) 420277056, (+95 1) 243186
E-Mail : br.yangon@ktb.co.th, wutichai.sermsongsakunchai@ktb.co.th

รายงานประจำปีฉบับนี้

ใช้หมึกถั่วเหลืองในการพิมพ์
ช่วยลดปริมาณก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์

ใช้กระดาษ Green Ocean Hybrid ทำให้มีน้ำหนักเบา
ช่วยประหยัดพลังงานในการขนส่ง

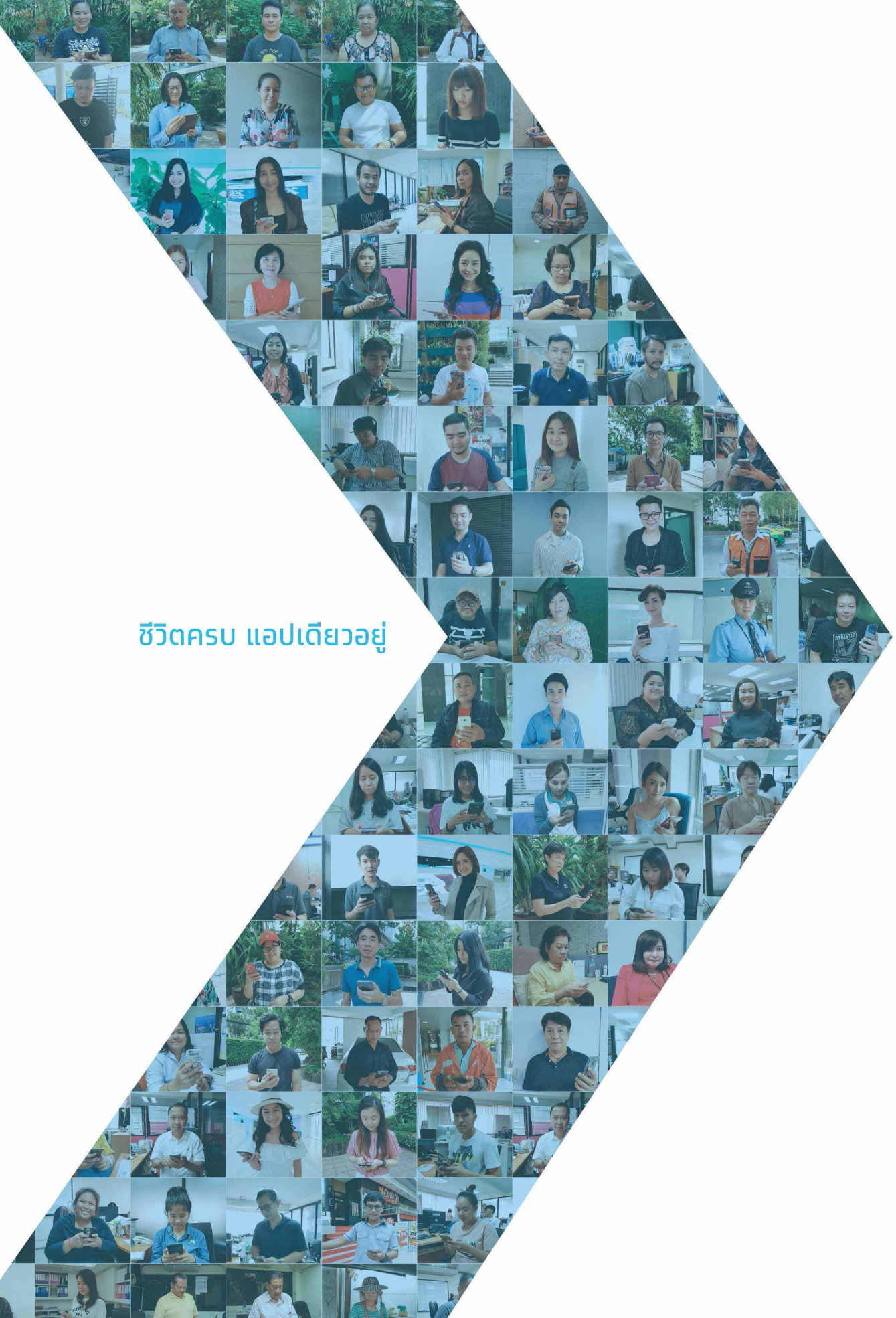
ข้อมูลที่ระบุในรายงานประจำปีฉบับนี้รวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน ผลการดำเนินงานในอดีต และข้อมูลการคาดคะเนและแผนงานเกี่ยวกับการดำเนินงานในอนาคตของธนาคาร อาจมีการเปลี่ยนแปลง เพิ่มเติม หรือแก้ไขได้ในอนาคตโดยไม่มีการแจ้งล่วงหน้า และข้อมูลบางส่วนในรายงานประจำปีฉบับนี้มีการระบุถึงปัจจัยความเสี่ยงหรือภาวะแวดล้อมอื่นที่สำคัญบางประการ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของธนาคารและหลักการบริหารความเสี่ยงที่มีอยู่ในปัจจุบัน อย่างไรก็ดี ธนาคารอาจไม่ทราบถึงความเสี่ยงบางประการอีกทั้งยังมีความเสี่ยงอื่นๆ ที่ในขณะนี้ธนาคารเชื่อว่ายังไม่มีนัยสำคัญ แต่อาจส่งผลเสียต่อธุรกิจ ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของธนาคาร และอาจกลายเป็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่อธนาคารได้ ดังนั้น ธนาคารจึงไม่สามารถรับรองได้ว่าจะสามารถระบุถึงปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ได้อย่างครบถ้วน หรือป้องกันความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นและอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของธนาคารได้ทั้งหมด นอกจากนี้ รายงานประจำปีฉบับนี้ยังมีข้อความบางส่วนที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statements) ที่เกี่ยวข้องกับบทวิเคราะห์และข้อมูลอื่นๆ (รวมถึงโอกาส โครงการดำเนินงาน และกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร) โดยข้อความในลักษณะดังกล่าวเป็นความเห็นของธนาคารในปัจจุบันเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคตแต่มิได้เป็นการรับรองผลประกอบการในอนาคตของธนาคารแต่อย่างใด โดยผลที่เกิดขึ้นจริงในอนาคตนั้นอาจมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีฉบับนี้ ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาและไม่อาจยึดถือเอาข้อความที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคตได้

ดังนั้น ในการตัดสินใจลงทุนผู้ลงทุนจึงควรใช้ความระมัดระวังและวิจารณญาณของตนเองในการศึกษาข้อมูลของธนาคารในรายงานประจำปีฉบับนี้

ผู้จัดทำ
ทีม Business Risk and Macro Research
สายงาน Global Business Development and Strategy
บมจ.ธนาคารกรุงไทย

ออกแบบ
บจก. เปรียววิชญ์
โทร: 0-2511-5159

พิมพ์ที่
บจก. 21 เซ็นจูรี่
โทร: 0-2150-9676-7



ชีวิตครบ แอปเดียวอยู่

NEXT
TO INVISIBLE BANKING

Krungthai
กรุงไทย

35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์: 0-2255-2222 โทรสาร: 0-2255-9391-3
Call Center: 0-2111-1111 Corporate Call Center: 0-2111-9999
Swift: KRTHTHBK www.ktb.co.th