



Krungthai
กรุงไทย

เคียงข้างไทย เคียงข้างคุณ

รายงานประจำปี 2562



“กรุงไทย เคียงข้างไทย เคียงข้าง**คุณ**”



ธนาคารกรุงไทยประกาศเจตนารมณ์ เคียงข้างไทย เคียงข้างคุณ เพื่อร่วมขับเคลื่อนสังคมไทย มุ่งมั่นดูแลลูกค้า ประชาชน พนักงาน และผู้ถือหุ้น ขยายบริการและผลิตภัณฑ์ผ่าน 5 Ecosystems นำข้อมูลขนาดใหญ่มาวิเคราะห์และตอบโจทย์ทางการเงินของลูกค้ากลุ่มต่างๆ และยังนำเทคโนโลยีบล็อกเชน มาเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของหน่วยงานรัฐ ผลักดันการวางโครงสร้างทางการเงินผ่านระบบดิจิทัล



ลูกค้า

เชื่อมโยงความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มด้วย **Financial Solution** ที่ครบวงจร ออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อเพิ่มความสะดวกสบายในชีวิต



ประชาชน

เริ่มต้นสู่การเป็น **Open Banking** ผ่านแพลตฟอร์ม และนวัตกรรมทางการเงิน ที่ช่วยยกระดับ
การทำธุรกรรมการเงินของประชาชนไทย โดยสามารถใช้บริการทางการเงินได้ แม้ไม่มีบัญชีกับธนาคาร



พนักงาน

มุ่งพัฒนาศักยภาพของพนักงานเพื่อให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
โดยคำนึงถึงคุณภาพการให้บริการและคุณธรรม



ผู้ถือหุ้น

มุ่งรักษาความสามารถในการแข่งขัน
เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้กับผู้ถือหุ้น

ซิม ช้อป ใช้ เป้าถึง



กรุงไทย เคียงข้างไทย เคียงข้างคุณ
ให้เงินหมุนไป กระตุ้นเศรษฐกิจไทยให้ชุมชน



SME ไทย
ต้องไปข้างหน้า

สินเชื่อ SME
ดอกเบี้ย
เริ่มต้น

4%

สมัครบัตรเดบิตกรุงไทย วันนี้

ฟรี!

ค่าธรรมเนียมการออกบัตร
และส่วนลดค่าธรรมเนียมบัตร
รายปี (ปีแรก) เพียงมีบัญชี
เงินเดือนผ่านธนาคารกรุงไทย*



SME จำยภาษีได้ง่ายๆ
ด้วย "สินเชื่อ SME เพื่อชำระภาษี"



ฝากสั้น หรือยาว
ก็ดอกสูงงงงงง

1.5%
ต่อปี

เงินฝากประจำพิเศษ 15 เดือน

1.4%
ต่อปี

เงินฝากประจำพิเศษ 8 เดือน



กรณีบุคคลธรรมดา
อัตราดอกเบี้ยเริ่มต้น 5 %* (MRR-2.12%)

กรณีนิติบุคคล
อัตราดอกเบี้ยเริ่มต้น 4 %* (MRR-3.12%)

*ขึ้นอยู่กับผลการพิจารณาสินเชื่อเป็นไปตามที่ธนาคารกำหนด (ณ บ.ค. 62 MRR = 7.12 %)

ก่อน เดือน แลก

โอนเต็มจ่าย
ครบจบทั่วไทย



เงินเข้าเงินออก
LINE แจ้งบอกฟรี!

เงินเข้าก็รู้ ค่าใช้จ่ายออกก็เตือน



มุ่งพัฒนาเชื่อมโยงบริการ
ทางการเงิน
จากภาครัฐสู่ประชาชน

Krungthai NEXT Savings

เปิดบัญชีผ่านแอป สะดวก ง่าย ปลอดภัย
ไม่มีขั้นตอนในการเปิดบัญชี

สะดวก ทำธุรกรรมได้ผ่านแอป KRUNGTHAI NEXT
ง่าย ไม่ต้องพกพาสมุดคู่มือฝาก



Krungthai Travel Card

คุ้มค่า ด้วยอัตราแลกเปลี่ยนพิเศษ 18 สกุลเงิน
3 สกุลเงินใหม่



KRW

INR

TWD

บัตรเดบิตกรุงไทย พาลาเต็ม
คุ้มครองครบ บัตรเดียวอยู่

เพียง
วันละ

บาท



Life Smart 10/4

ฉลาดเลือก ฉลาดคิด
เพื่อชีวิตแบบสมาร์ท



แบบประกัน
ประเภทออมทรัพย์
วางแผนระยะสั้นอย่างฉลาด
เพื่อสร้างความมั่นคงในอนาคต

10/4



สารบัญ

001

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

002

สารจากประธานกรรมการ

006

สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่

009

Statement of Direction, Vision and Mission

010

โครงสร้างองค์กร

012

คณะกรรมการธนาคาร

016

ผู้บริหารระดับสูง

021

ประวัติคณะกรรมการธนาคาร
และผู้บริหารระดับสูงโดยสังเขป

038

ภาวะแวดล้อมการดำเนินธุรกิจ

042

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

053

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

066

การวิเคราะห์และคำอธิบายของ
ฝ่ายจัดการ

081

โครงสร้างผู้ถือหุ้น
และโครงสร้างการจัดการ

109

รายงานของคณะกรรมการบริหาร

111

รายงานของคณะกรรมการ
ทำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

113

รายงานของคณะกรรมการ
ทำกับดูแลความเสี่ยง

115

ปัจจัยความเสี่ยง

127

การควบคุมภายในและ
การบริหารจัดการความเสี่ยง

129

รายงานของคณะกรรมการอิสระ

131

รายงานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล
และความรับผิดชอบต่อสังคม

132

รายงานของคณะกรรมการสรรหาและ
กำหนดค่าตอบแทน

133

การทำกับการดูแลกิจการ

171

รายการระหว่างกัน

176

ความรับผิดชอบต่อสังคม

178

แนวทางการดำเนินงานด้านการให้สินเชื่อ
อย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม

179

รางวัลแห่งความภาคภูมิใจ

182

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

184

รายงานความรับผิดชอบต่อ
คณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

185

รายงานของผู้สอบบัญชี

190

งบการเงิน

198

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

284

ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

294

ทำเนียบเครือข่ายบริการ

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ



เงินให้สินเชื่อ
(หักรายได้รอตัดบัญชี)

2562
2,089,874
ล้านบาท

2561
2,024,205
ล้านบาท



กำไรสุทธิ
(ส่วนที่เป็นของธนาคาร)

2562
29,284
ล้านบาท

2561
28,491
ล้านบาท



เงินกองทุน
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง

2562
19.01%

2561
18.22%

	งบการเงินรวม					งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2562	2561	2560 (ปรับปรุงใหม่)	2559	2558	2562	2561	2560 (ปรับปรุงใหม่)	2559	2558
ฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)										
เงินให้สินเชื่อ (หักรายได้รอตัดบัญชี)	2,089,874	2,024,205	1,938,082	1,904,089	2,027,440	2,006,313	1,948,702	1,865,396	1,837,120	1,969,661
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่า จากการปรับโครงสร้างหนี้	135,228	133,755	125,381	110,782	85,956	126,732	125,340	116,743	102,922	77,353
สินเชื่อต่อคุณภาพ	102,659	106,370	103,020	91,128	76,371	99,224	102,634	98,637	86,786	71,848
สินทรัพย์	3,012,216	2,739,203	2,854,210	2,689,703	2,815,330	2,908,358	2,656,181	2,771,583	2,614,798	2,748,608
เงินรับฝาก	2,155,865	2,039,602	2,070,875	1,972,404	2,135,498	2,158,460	2,042,948	2,073,594	1,975,158	2,137,446
หนี้สิน	2,663,890	2,425,062	2,559,991	2,410,299	2,565,032	2,604,135	2,368,676	2,501,454	2,354,343	2,514,136
ส่วนของผู้ถือหุ้น	348,326	314,141	294,219	279,404	250,298	304,223	287,505	270,129	260,455	234,472
ส่วนของผู้ถือหุ้น (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	338,287	305,875	287,861	274,187	245,883	304,223	287,505	270,129	260,455	234,472
ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)										
รายได้ดอกเบี้ย	122,971	119,770	122,886	129,230	132,525	108,320	105,937	109,374	116,257	120,559
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	34,655	36,081	36,023	42,264	51,657	33,161	34,561	34,426	40,784	49,994
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	88,316	83,689	86,863	86,966	80,868	75,159	71,376	74,948	75,473	70,565
รายได้ที่มีไข่ออกเบี่ยง (สุทธิ)	37,342	33,532	36,361	37,722	35,739	29,726	25,833	30,475	31,463	28,794
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	62,474	53,088	49,483	50,631	50,920	55,477	46,305	42,791	43,693	43,894
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	32,138	31,089	24,110	33,565	29,541	26,326	25,101	21,312	29,968	26,474
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	29,284	28,491	22,440	32,304	28,494	26,326	25,101	21,312	29,968	26,474
อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)										
ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	1.02	1.02	0.81	1.17	1.02	0.95	0.92	0.79	1.12	0.97
ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	9.09	9.60	7.99	12.42	11.92	8.90	9.00	8.03	12.11	11.55
สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	4.33	4.53	4.19	3.97	3.20	4.33	4.52	4.14	3.89	3.09
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.01	18.22	17.15	16.60	14.85	18.66	18.19	17.45	16.85	15.22
มูลค่าหุ้นทางบัญชีต่อหุ้น (บาท)	24.91	22.47	21.04	19.98	17.90	21.76	20.56	19.32	18.63	16.77

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

สารจากประธานกรรมการ



นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
ประธานกรรมการธนาคาร



ด้วยการพัฒนาเทคโนโลยี และคุณภาพบริการ ควบคู่ไปกับการยกระดับด้านคุณธรรม จะนำให้ธนาคารกรุงไทยก้าวไปข้างหน้าได้อย่างมั่นคง //

ปี 2562 ที่ผ่านมา นับเป็นอีกปีที่มีปัจจัยท้าทายการดำเนินงานของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ทั้งการชะลอตัวลงของเศรษฐกิจ พฤติกรรมลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป กฎและกติกาที่ปรับเปลี่ยน ตลอดจนความก้าวหน้าอย่างก้าวกระโดดของเทคโนโลยีที่ทำให้บริการทางการเงินไม่จำเป็นต้องมาจากธนาคารพาณิชย์อีกต่อไป แต่กระนั้นธนาคารกรุงไทยยังสามารถปรับตัวและยกระดับความสามารถในการแข่งขันเชิงธุรกิจ ควบคู่ไปกับการสนับสนุนภาครัฐได้เป็นอย่างดี

ผลงานสำคัญที่นับเป็นความสำเร็จในปีที่ผ่านมา เรื่องแรกคือการพัฒนาทางเทคโนโลยี ทำให้ธนาคารสามารถสร้างจุดแข็งในหลากหลายผลิตภัณฑ์และบริการ อาทิ บัตร **Krungthai Travel Card** แห่งแรกในประเทศไทยที่ให้บริการแลกเงินตราต่างประเทศผ่าน **แอปพลิเคชันกรุงไทย NEXT** ด้วยตัวเองได้ตลอด 24 ชั่วโมง บริการ **Krungthai Connex** ที่เป็นบริการแจ้งเตือนทุกความเคลื่อนไหวทางบัญชีผ่านแอปพลิเคชันไลน์บนมือถือโดยไม่มีค่าใช้จ่าย เพิ่มความสะดวกรวดเร็วและปลอดภัย บริการหนังสือค้ำประกันอิเล็กทรอนิกส์ระบบบล็อกเชน โดยลูกค้าสามารถขอ Electronic Letter of Guarantee (LG) ผ่านช่องทางออนไลน์ของธนาคาร ซึ่งเพิ่มความปลอดภัยและความสะดวกสบายมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังสามารถเป็น Platform ของภาครัฐที่นอกจากจะช่วยส่งต่อนโยบายที่เป็นประโยชน์ไปสู่ภาคประชาชนแล้ว ยังสะท้อนถึงประสิทธิภาพของธนาคารในการเป็น Invisible Banking ที่สามารถให้บริการลูกค้าด้วยเทคโนโลยีทางการเงินที่ล้ำสมัย ไม่ว่าจะเป็น **โครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ แอปพลิเคชันถุงเงินประจํารัฐ และโดยเฉพาะการให้บริการในโครงการชิมช้อปใช้** ผ่านแอปพลิเคชันเป๋าตัง ซึ่งมีการนำเทคโนโลยี Face Recognition มาใช้ในการลงทะเบียนประชาชนจำนวนกว่า 10 ล้านคนด้วย ความสำเร็จอีกเรื่องหนึ่งที่ธนาคารกรุงไทยมีความคืบหน้าในการดำเนินการอย่างเด่นชัด คือ การวางรากฐานองค์กรและสร้างวัฒนธรรมการทำงานให้ขับเคลื่อนไปข้างหน้าด้วยความโปร่งใส ภายใต้โครงการ “กรุงไทยคุณธรรม” โดยมีโครงการที่นำเสนอจากพนักงานทั่วประเทศถึงกว่า 1,500 โครงการ

ผลจากความมุ่งมั่นในการพัฒนา ทำให้ในปี 2562 ธนาคารได้รับรางวัลอันทรงเกียรติมากมาย อาทิ **รางวัล Best Social Impact Thailand 2019** จากนิตยสาร Capital Finance International (CFI) ประเทศอังกฤษ ในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินที่เป็นหลักสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ โดยการพัฒนานวัตกรรมทางการเงินให้เข้าถึงประชาชนทุกกลุ่มและสนับสนุนนโยบายของรัฐบาล **รางวัล Tab Digital Inclusive Awards 2019** จากสมาคมคนตาบอดแห่งประเทศไทย เนื่องจาก Krungthai NEXT Application ได้รับการโหวตจากผู้ใช้งานทางสายตาให้เป็น Mobile Banking ที่สามารถเข้าถึงธุรกรรมทางการเงินผ่านมือถือได้อย่างสะดวกสบาย สามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้เหมือนกับบุคคลทั่วไป **รางวัลรัฐวิสาหกิจดีเด่น** จากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ประเภทรางวัลการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสดีเด่น ในฐานะรัฐวิสาหกิจที่มีการบริหารจัดการโปร่งใส เป็นธรรม มีการรายงานและเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่ค่านึงถึงผู้มีส่วนได้เสียตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีในระดับสากล ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4

สุดท้ายนี้ ผมเชื่อมั่นว่าด้วยการพัฒนาเทคโนโลยีและคุณภาพบริการเพื่อรองรับการธนาคารยุคใหม่ คือ การใช้ข้อมูลเชิงลึกผนวกกับการเป็นแพลตฟอร์ม (Data+Platform: Datapform) ควบคู่ไปกับการยกระดับด้านคุณธรรม จะนำให้ธนาคารกรุงไทยก้าวไปข้างหน้าได้อย่างมั่นคง สามารถสนับสนุนเศรษฐกิจไทยและสังคมไทยให้ดีขึ้น เติบโตทุกความต้องการของลูกค้า และสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น สมดังเจตจำนงของธนาคารที่ว่า “กรุงไทย เคียงข้างไทย เคียงข้างคุณ”

นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
ประธานกรรมการธนาคาร

สารจากประธานกรรมการ

นายประสงค์ พูนธเนศ

ประธานกรรมการธนาคาร

(ตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2563)



// ธนาคารกรุงไทย มีการพัฒนาขึ้นในหลายด้าน โดยเฉพาะด้านภาพลักษณ์การเป็น ธนาคารพาณิชย์ของรัฐที่ล้ำสมัย //

ผมรู้สึกเป็นเกียรติที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ประธานกรรมการธนาคารกรุงไทยคนใหม่ ซึ่งที่ผ่านมา ธนาคารกรุงไทยมีการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาขึ้นอย่างเด่นชัดในหลายด้าน โดยเฉพาะในด้านของภาพลักษณ์การเป็นธนาคารพาณิชย์ของรัฐที่ล้ำสมัย สามารถผลักดันประเทศให้ก้าวสู่สังคมไร้เงินสด ตามนโยบาย Thailand 4.0 ได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งยังมีส่วนสนับสนุนมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจและการท่องเที่ยวผ่านโครงการชิมช้อปใช้ มีบริการทางการเงินที่สามารถตอบโจทย์ทุกกลุ่มลูกค้า ตลอดจนมีช่องทางการให้บริการที่หลากหลายและครอบคลุมทั่วประเทศ

อย่างไรก็ดี ในภาวะที่ปัจจัยแวดล้อมการดำเนินธุรกิจเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วในปัจจุบัน ไม่ว่าจะเป็นด้านเศรษฐกิจ สังคม และโดยเฉพาะด้านเทคโนโลยี ทำให้ธนาคารไม่อาจที่จะหยุดการพัฒนาอย่างต่อเนื่องได้ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุพันธกิจได้อย่างครบถ้วนและยั่งยืน อันได้แก่

- **การดูแลและพัฒนาศักยภาพของบุคลากรและระบบงาน**
โดยบุคลากรของธนาคารจะต้องมีการยกระดับทักษะเดิมที่มีอยู่และเพิ่มทักษะใหม่ที่ไม่เคยมีมาก่อนให้มั่งคั่งความรู้ ทักษะที่พร้อมรับกับเทคโนโลยีและระบบงานใหม่ๆ รวมถึงการแข่งขันและคู่แข่งใหม่ๆ ที่ไม่ใช่สถาบันการเงินเท่านั้น
- **การให้บริการและคำแนะนำที่มีคุณค่าแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง**
โดยนอกจากธนาคารจะนำเสนอทางเลือกที่ดีที่สุด และเหมาะสมกับทุกความต้องการของลูกค้าอย่างมีคุณภาพแล้ว ยังต้องเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรมด้วย

- **ร่วมพัฒนาเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน**
โดยดำเนินกิจการที่คำนึงถึงหลักการจัดการสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล
- **สร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้น** โดยธนาคารต้องบริหารความเสี่ยงอย่างสมดุล และสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน

ในนามของคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในเครือ ผมขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้น พันธมิตรทางธุรกิจ รวมถึงลูกค้าทั้งภาครัฐและเอกชน สำหรับความเชื่อมั่นและความไว้วางใจที่ได้มอบให้กับธนาคารกรุงไทยเสมอมา และหวังเป็นอย่างยิ่งว่าท่านจะยังให้การสนับสนุนธนาคารอย่างต่อเนื่องและตลอดไป



นายประสงค์ พูนธเนศ
ประธานกรรมการธนาคาร
(ตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2563)

สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่



นายพยง ศรีวิช
กรรมการผู้จัดการใหญ่



กรงไทยประกาศขับเคลื่อนยุทธศาสตร์คู่ขนานเรือบรรทุกเครื่องบินและสปีดโบ๊ท

ท่ามกลางภาวะแวดล้อมแห่งการเปลี่ยนแปลงที่รุนแรงและรวดเร็ว ปัจจัยลบที่มีผลต่อการดำเนินธุรกิจ เช่น สงครามการค้าสหรัฐอเมริกาและจีน ความท้าทายมากมายจากรอบด้านในยุค Digital Disruption ธนาคารทุกแห่งจำเป็นต้องมีการปฏิรูปครั้งใหญ่ ไม่ว่าจะเป็น การมุ่งสู่ Open Banking การยกระดับเทคโนโลยี การสร้างพันธมิตรกับ FinTech ต่างๆ สร้าง Platform และระบบนิเวศ (Ecosystem) รวมไปถึงการทำ Digital Transformation เพื่อปรับองค์กรและเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทั้งในปัจจุบันและอนาคต

ในปี 2562 ที่ผ่านมา ธนาคารกรงไทย ในฐานะธนาคารพาณิชย์ของรัฐ จึงได้เร่งดำเนินการตามยุทธศาสตร์พิชิตภูเขา 3 ลูก ได้แก่ การซ่อมสร้างพื้นฐาน การต่อยอดธุรกิจ และการมุ่งสู่ Open Banking รวมถึงการสร้าง Platform เพื่อดึงดูดค้าเป้าหมายเข้าสู่ระบบนิเวศของธนาคาร และลงทุนตามแผนงานด้านไอที (IT Master Plan) ด้วยวงเงินกว่าหนึ่งหมื่นล้านบาท เพื่อสร้างโอกาสและพัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขันให้กับธนาคารและพัฒนานวัตกรรมใหม่ๆ เพื่อตอบโจทย์ลูกค้าได้อย่างครบวงจรและมีประสิทธิภาพสูงสุด

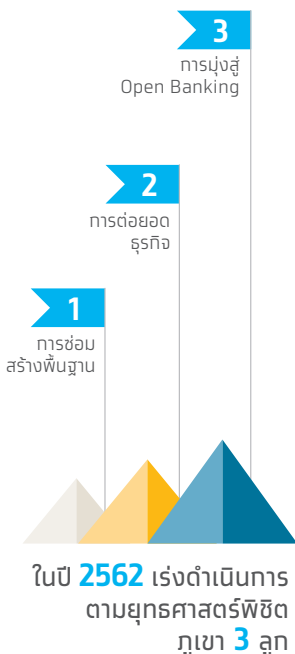
ผลการดำเนินงานท่ามกลางความท้าทายทางเศรษฐกิจ ธนาคารรักษาความสามารถในการทำกำไรบนความเสี่ยงที่เหมาะสมและเพิ่มความแข็งแกร่งให้กับงบดุล ดังจะเห็นได้จาก กำไรสุทธิ (เฉพาะธนาคาร) ในปีที่ผ่านมาจำนวนกว่า 2.6 หมื่นล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน และธนาคารได้รักษาระดับอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพที่ 125-130% รวมถึง Credit Cost และ NPL Formation ที่ลดลงอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ เรายังได้ปรับการเติบโตของสินเชื่อด้อยโดยเน้นที่ความสมดุลของผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของธนาคาร การควบคุมการเติบโตของ NPL เพื่อที่ธนาคารจะสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้เหมาะสมและเติบโตได้อย่างยั่งยืน ในส่วนของยุทธศาสตร์ด้านการซ่อมสร้างพื้นฐานและต่อยอดนั้น ธนาคารได้ให้ความสำคัญทั้งด้านกระบวนการและพนักงาน เช่น การปรับจำนวนสาขาและอัตรากำลังให้เหมาะสม รวมไปถึงการฝึกอบรมทักษะใหม่ๆ การยกระดับกระบวนการอนุมัติสินเชื่อรายใหญ่ การลด

การใช้กระดาษ (Paperless Organization) ด้วยการทำ Digitization ซึ่งทั้งหมดจะนำไปสู่การลดต้นทุน และเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันในอนาคต

นอกจากนี้ ในปีที่ผ่านมา ธนาคารยังได้ดำเนินการยุทธศาสตร์ด้านดิจิทัลแบงก์กิ้ง ได้แก่ โครงการชิมช้อปใช้ที่ธนาคารกรงไทยได้เข้าไปสนับสนุนทั้งในด้านของแอปพลิเคชันและแพลตฟอร์ม ได้แก่ แอปพลิเคชันเป้าตังและถุงเงิน รวมถึงเครื่อง EDC ส่งผลให้มีผู้ใช้งานแอปพลิเคชันทั้งสองของธนาคารจำนวนกว่า 12 ล้านคน รวมถึงร้านค้าทุกระดับตั้งแต่รากหญ้าจนถึงกิจการขนาดใหญ่รวมกว่า 180,000 รายทั้งหมดได้เข้ามาสู่ระบบนิเวศของธนาคาร และช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจ กระจายเม็ดเงินสู่ฐานราก

นอกจากนี้ ยังมีโครงการความร่วมมืออื่นๆ ทั้งโครงการที่เป็นความร่วมมือระหว่างธนาคารกรงไทยและรัฐบาลในฐานะลูกค้ารายใหญ่และพันธมิตรทางธุรกิจ และโครงการร่วมมือระหว่างภาคเอกชน ที่มุ่งเน้นการสร้าง Platform และนำลูกค้าเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งของระบบนิเวศของธนาคาร ได้แก่ โครงการบล็อกเชนกระทรวงการคลัง โครงการคืนภาษีนักท่องเที่ยว (VAT Refund for Tourists) โครงการ e-GP ของกรมบัญชีกลาง ฯลฯ และธนาคารยังได้ขยายระบบนิเวศทั้ง 5 ที่เป็นยุทธศาสตร์ ได้แก่ ระบบนิเวศภาครัฐ ระบบนิเวศการชำระเงิน ระบบนิเวศการรักษาพยาบาลและสุขภาพ ระบบนิเวศสถาบันการศึกษาและนักเรียน และระบบนิเวศระบบขนส่ง ผ่านโครงการ Digital Student Loan โครงการ e-Court โครงการติดตั้งเครื่อง EDC บนรถโดยสารขสมก กว่า 3,000 คัน โครงการ Smart Hospital และอื่นๆ ซึ่งทำให้ ณ ปัจจุบัน ธนาคารมีฐานลูกค้าจากทุกโครงการที่ได้ดำเนินงานมาตั้งแต่ปี 2558 ครอบคลุมเกือบ 50% ของจำนวนประชากรทั้งประเทศ

สำหรับในปี 2563 ในบริบทของการเปลี่ยนแปลงที่รุนแรงและรวดเร็วยิ่งกว่าเดิม ธนาคารกรงไทยจึงได้มียุทธศาสตร์การขับเคลื่อนองค์กร 2 รูปแบบในลักษณะคู่ขนาน ได้แก่ เรือบรรทุกเครื่องบิน (Carrier) และเรือเร็ว (Speedboat) โดยเรือบรรทุกเครื่องบิน จะเป็นองค์กรขับเคลื่อนธุรกิจหลักของธนาคาร ทั้งด้านสินเชื่อ เงินฝาก





ค่าธรรมเนียมและอื่นๆ รวมถึงการพัฒนา Krungthai NEXT ให้เป็นแอปพลิเคชันที่ตอบทุกโจทย์ความต้องการของลูกค้า และ**เร็วเร็ว** จะเป็นองค์กรใหม่ที่มุ่งเน้นการสร้างโมเดลทางธุรกิจใหม่ การสร้างแพลตฟอร์มที่สามารถเชื่อมต่อกับแพลตฟอร์มอื่นๆ ในลักษณะระบบเปิด (Open Banking) บนแอปพลิเคชันเป่าดัง โดยที่แพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันของธนาคารจะถูกสนับสนุนด้วย AI Machine Learning และ Data Analytics ที่จะสามารถเข้าใจลูกค้า และตอบโจทย์ลูกค้าได้อย่างสมบูรณ์แบบ

และการที่ธนาคารกรุงไทยสามารถสร้างฐานลูกค้าขนาดใหญ่ จะทำให้ธนาคารสามารถต่อยอดธุรกิจได้อีกมาก หนึ่งในนั้นคือ การต่อยอดธุรกิจจากคู่ค้าของลูกค้า (X2G2X) ที่เริ่มต้นจากลูกค้าหลักของธนาคาร เชื่อมโยงไปสู่ภาคธุรกิจที่เป็นคู่ค้าของลูกค้า ไม่ว่าจะเป็น Distributor วิชาทกิจชุมชน ร้านค้าปลีก ร้านอาหาร โรงแรม ธุรกิจรถเช่า และอื่นๆ ในห่วงโซ่อุปทาน โดยเชื่อมโยงกันด้วยประสิทธิภาพของเทคโนโลยี เพื่อให้เข้ามาอยู่ในระบบนิเวศของธนาคาร ทำให้ธนาคารสามารถนำเสนอบริการทางการเงินต่างๆ ได้อย่างตรงใจ และตอบโจทย์ทุกความต้องการอย่างแท้จริง และทั้งหมดนี้ จะเป็นการปูทางในการนำไปสู่การสร้างดิจิทัลแพลตฟอร์มของประเทศ (Thailand Digital Platform) ของคนไทย เพื่อคนไทยในอนาคตอันใกล้

ธนาคารไม่เพียงมุ่งมั่นที่จะยกระดับคุณภาพบริการ หากแต่ต้องการยกระดับคุณธรรมในองค์กรด้วย โดยจะเพิ่มความเข้มข้นของโครงการกรุงไทยคุณธรรม เพื่อสร้างวัฒนธรรมค่านิยมสุจริตและการต่อต้าน

ทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ (Zero Tolerance) รวมทั้งให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ซึ่งจะดำเนินการใน 3 แนวทาง คือ (1) **แปลงคุณธรรมให้เป็นเรื่องที่ต้องได้** ผ่านโครงการ Compliance Champion และโครงการหนึ่งหน่วยงาน หนึ่งแผนความยั่งยืน ภายใต้แนวคิด “ปัญหาที่อยากแก้ ความดีที่อยากทำ” โดยให้ทุกกิจกรรมต้องคำนึงถึงหลัก ESG (Environment, Social and Governance) (2) **ให้กรุงไทยคุณธรรม อยู่ใน DNA ของคนกรุงไทย** (3) **ให้กรุงไทยคุณธรรมเป็น Mission องค์กร** ไม่ใช่แค่โครงการ

ด้วยแผนยุทธศาสตร์การขับเคลื่อนองค์กรควบคู่กับการสร้าง DNA กรุงไทยคุณธรรมดังกล่าว ผมเชื่อมั่นอย่างยิ่งว่าจะสนับสนุนให้ธนาคารกรุงไทยสามารถเติบโตเคียงคู่เศรษฐกิจไทย และช่วยให้ “คุณ” ทั้ง 4 ซึ่งประกอบด้วยลูกค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น และคนไทยทุกคน ก้าวไปข้างหน้าอย่างมีความสุขและยั่งยืน ให้สมกับคำว่า Krungthai Better Life Everyday

นายผยง ศรีวณิช
กรรมการผู้จัดการใหญ่

Statement of Direction, Vision and Mission

Statement of Direction

บมจ.ธนาคารกรุงไทย มี Statement of Direction เป็นสถาบันการเงินเพื่อการพัฒนาในการสร้างโอกาสให้ประชาชนเข้าถึงแหล่งเงินทุนอย่างทั่วถึง ควบคู่กับการให้ความรู้ทางการเงิน เพื่อสนับสนุนความเข้มแข็งของเศรษฐกิจฐานราก พัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศ และลดความเหลื่อมล้ำในสังคม ภายใต้การบริหารจัดการองค์กรที่มั่นคง โปร่งใส และยั่งยืน โดยการนำเทคโนโลยีและนวัตกรรมมาประยุกต์ใช้ในการบริหารจัดการและให้บริการทางการเงิน

Vision

ธนาคารกรุงไทยดำเนินธุรกิจภายใต้วิสัยทัศน์ **Growing Together** มุ่งมั่นดูแลและพัฒนาศักยภาพของบุคลากรเพื่อสนับสนุนการเติบโตและความมั่นคงแก่ลูกค้า สร้างคุณภาพที่ดีขึ้นแก่สังคมและสิ่งแวดล้อม และสร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น

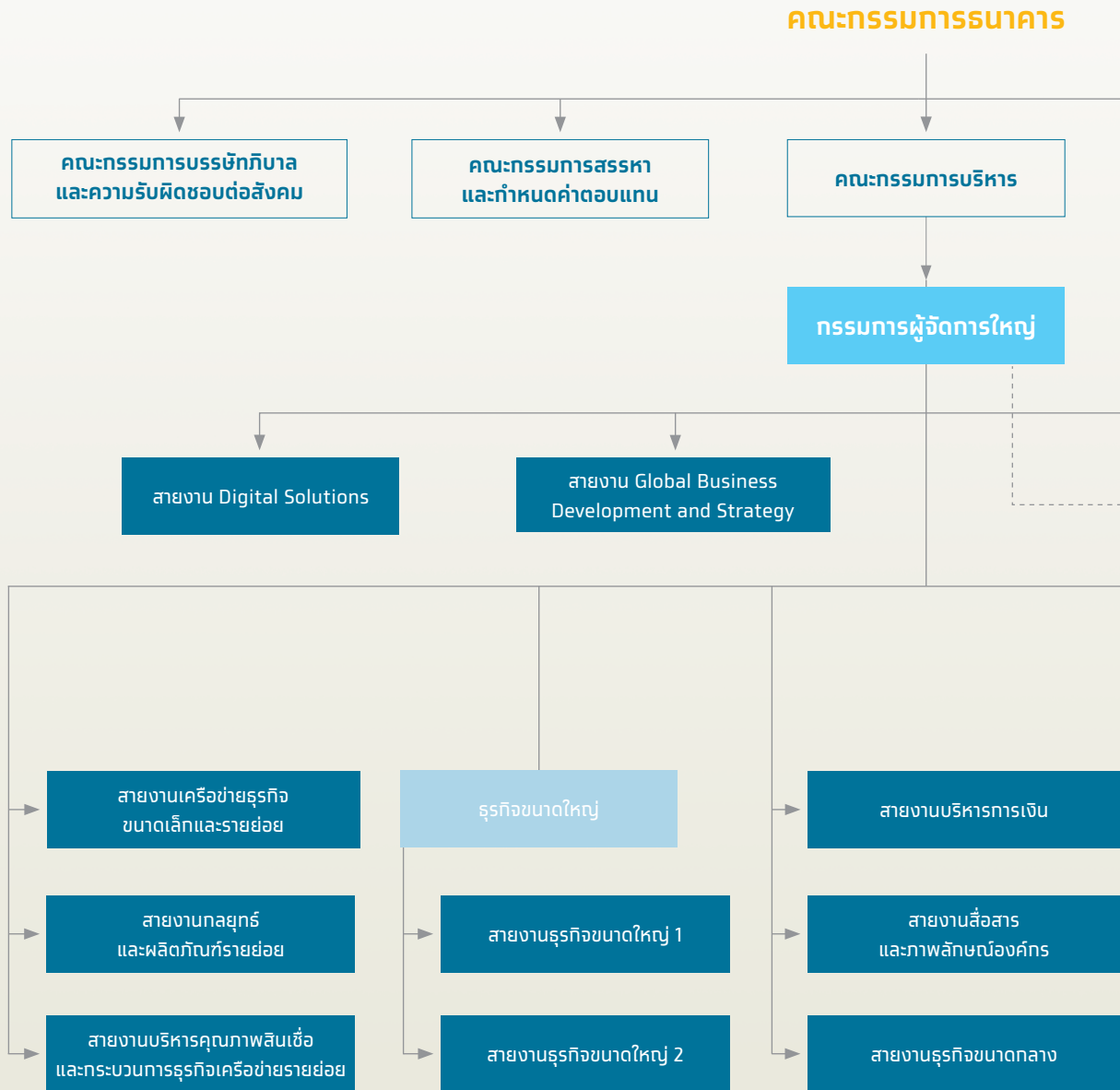
Mission

- ดูแลและพัฒนาศักยภาพของบุคลากรและระบบงาน
- ให้บริการและคำแนะนำที่มีคุณค่าแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง
- ร่วมพัฒนาเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน
- สร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้น



โครงสร้างองค์กร

ณ 17 กุมภาพันธ์ 2563



Krunghthai
Group

ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ



บริษัท กรุงไทย
ธุรกิจสินเชื่อ จำกัด



บริษัท บัตรกรุงไทย
จำกัด (มหาชน)



บริษัท กรุงไทย
โอปอเรซ จำกัด



บริษัท เคทีซี
นาโน จำกัด



PICO
กรุงเทพ

บริษัท เคทีซี ฟิโน
(กรุงเทพฯ) จำกัด



PICO
ชลบุรี

บริษัท เคทีซี ฟิโน
(ชลบุรี) จำกัด



PICO
ปทุมธานี

บริษัท เคทีซี ฟิโน
(ปทุมธานี) จำกัด



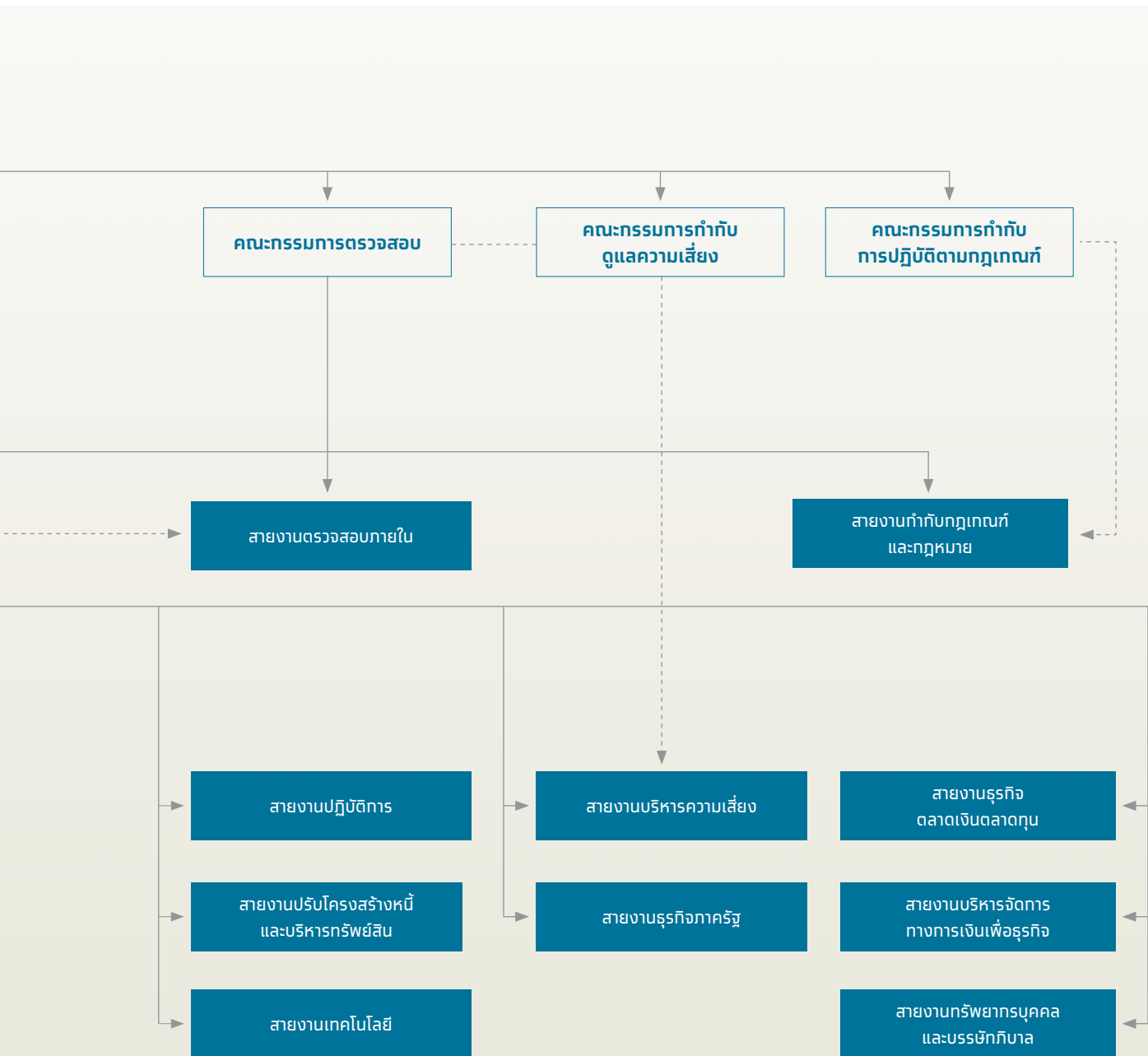
PICO
สมุทรปราการ

บริษัท เคทีซี ฟิโน
(สมุทรปราการ) จำกัด



PICO
สมุทรสาคร

บริษัท เคทีซี ฟิโน
(สมุทรสาคร) จำกัด



ธุรกิจด้านตลาดทุนและที่ปรึกษาทางการเงิน



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
กรุงไทย จำกัด (มหาชน)



บริษัท กรุงไทย
แอดไวซอรี จำกัด



บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซีบีที จำกัด
(ชื่อเดิม บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีบีที จำกัด)

ธุรกิจประกัน



บริษัท กรุงไทยพาณิชย์
ประกันภัย จำกัด (มหาชน)



บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า
ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ธุรกิจสนับสนุน



บริษัท รักษาความปลอดภัย
กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด



บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์
เซอร์วิส จำกัด



บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด

คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563



01 นายประสงค์ พุทธเนศ
ประธานกรรมการธนาคาร
(ตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2563)

02 นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
ประธานกรรมการธนาคาร
(ถึงวันที่ 12 มกราคม 2563)

03

นายไกรฤกษ์ อุชุกานนท์ชัย

รองประธานกรรมการธนาคาร
ประธานกรรมการบริหาร
และประธานกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

04

นายปณณิศร์ ศกุนตนา

กรรมการธนาคาร (ผู้มีอำนาจลงนาม)
กรรมการบริหาร
และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

05

นายทฤษฎา จินะวิจารณ์ะ

กรรมการธนาคาร (ผู้มีอำนาจลงนาม)
และกรรมการบริหาร

06

นายผยอง ศรีวณิช

กรรมการผู้จัดการใหญ่ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
กรรมการบริหาร
และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง



07

นายวิชัย อัคริสร

กรรมการธนาคาร
กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการตรวจสอบ
และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม

08

นายณนทกร กาญจนะจิตร

กรรมการธนาคาร
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม

09

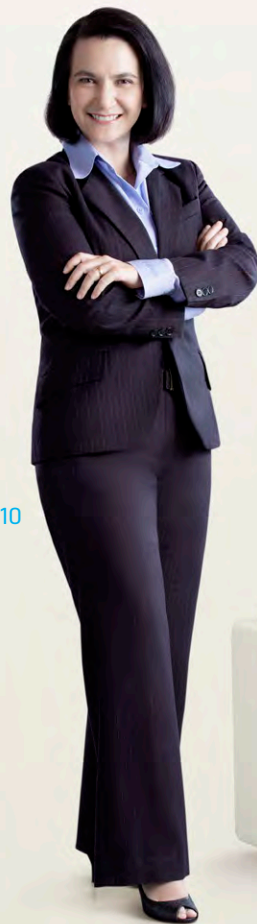
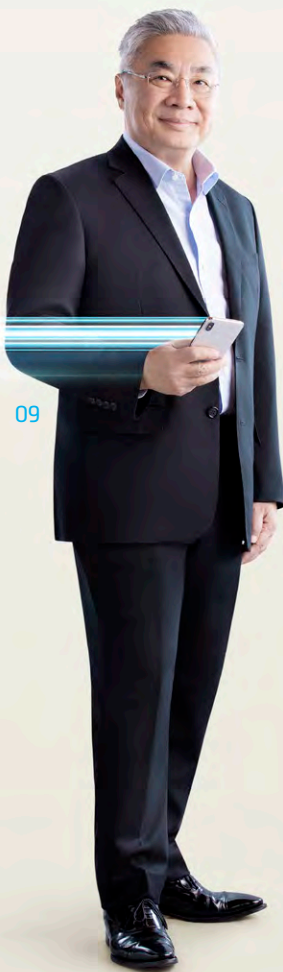
ศ.(พิเศษ)ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์

กรรมการธนาคาร
กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม
และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

10

นางแพตริเซีย มงคลวนิช

กรรมการธนาคาร
กรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม
และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



11

พลเอก เกียณชัย วัฒนศิริ

กรรมการธนาคาร
ประธานกรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
และกรรมการทำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

13

นางนิธิมา เทพวงษ์

กรรมการธนาคาร
กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม

12

นายธันวา เลาคศิริวงศ์

กรรมการธนาคาร
กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการทำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
และกรรมการทำกับดูแลความเสี่ยง



11

13

12

ผู้บริหารระดับสูง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562



01

นายพอง ศรีวิช

กรรมการผู้จัดการใหญ่

02

นายพลพัฒน์ ศรีเปล่ง

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานบริหารความเสี่ยง รักษาการสายงานปฏิบัติการ

03

นางประรานิ รัตนประสาทพร

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงาน Digital Solutions

04

นายวีระพงษ์ ศุภเศรษฐ์ศักดิ์

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานธุรกิจขนาดกลาง

05

นายนิรุฒ มณีพันธ์

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย
และเลขานุการบริษัท



06

นายสุรธันว์ คงทน

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2

07

นายเอกชัย เตชะวิริยะกุล

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 1

08

นายวันทร์ บุญญาสุสาน์

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน

09

นางสาวศรียา เวชากุล

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานบริหารการเงิน



10 นายสันติ ปริวิสุทธ์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานตรวจสอบภายใน

11 นายศุภวัฒน์ วัฒนธรรพ์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล

12 นายรัชชัย ชีวานนท์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ

13 นายกิตติพัฒน์ เพียรธรรม
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานธุรกิจภาครัฐ

14 นายพิชิต จงสฤษดิ์หวัง
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย



15

นางสุรางค์ ธนิตถานนท์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน

17

นายชาญชัย สิ้นศุภรัตน์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อกและกระบวนการธุรกิจเครือข่ายรายย่อย

19

นายโกศล แซ่มชื่น

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส

16

นายเกิดชัย วิรุฬห์พานิช

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย

18

นายปฏิวะ สันตะวานนท์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส



ประวัติคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงโดยสังเขป

ประวัติคณะกรรมการธนาคาร (ณ 31 ธันวาคม 2562)

1. นายประสงค์ พูนธเนศ ⁽¹⁾

ประธานกรรมการธนาคาร

อายุ 60 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

17 มกราคม 2563

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก ปรัชญาดุสิตบัณฑิต (รัฐประศาสนศาสตร์) วิทยาลัยการจัดการเพื่อการพัฒนา มหาวิทยาลัยทักษิณ
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการการบริการองค์กร) มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล

การอบรม

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 76/2006 ของ IOD
- หลักสูตรการบริหารงานตำรวจชั้นสูง (บตส.) รุ่นที่ 18 วิทยาลัยการตำรวจ
- หลักสูตรนักปกครองระดับสูง (นปส.) รุ่นที่ 49 วิทยาลัยมหาดไทย สถาบันดำรงราชานุภาพ
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรรัฐร่วมเอกชน (วปอ.) รุ่นที่ 52 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 2 สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 14 สถาบันวิทยาการตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 23 วิทยาลัยการยุติธรรม สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม สำนักงานศาลยุติธรรม

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้น ณ วันที่ 17 มกราคม 2563)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2557 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บมจ. ท่าอากาศยานไทย

2555 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ

2562 - ปัจจุบัน กรรมการกฤษฎีกา สำนักงานกฤษฎีกา

2561 - ปัจจุบัน ปลัดกระทรวงการคลัง

2555 - ปัจจุบัน กรรมการสมาคมมหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ

มหาวิทยาลัยมหาสารคาม

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2562 ประธานกรรมการ บมจ. ธนาคารธนชาติ

2561 - 2562 ประธานกรรมการ บมจ. ธนาคารทหารไทย

2561 - 2561 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักงานป้องกัน

และปราบปรามการฟอกเงิน

2558 - 2561 ผู้อำนวยการสำนักงานคณะกรรมการ

นโยบายรัฐวิสาหกิจ

2557 - 2561 อธิบดีกรมสรรพากร

2555 - 2557 รองประธานกรรมการ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

2555 - 2557 ประธานกรรมการ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

2554 - 2557 ผู้อำนวยการสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ

2. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ

ประธานกรรมการธนาคาร

อายุ 48 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

12 มิถุนายน 2561 (ลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการและกรรมการธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 13 มกราคม 2563)

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 Cyber Resilience ปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย
- Oxford Programme On Negotiation in Bangkok ปี 2562, SAID Business School of Oxford University สหราชอาณาจักร
- Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 45/2019 ของ IOD
- 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 1 มกราคม 2562)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2558 - ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง

บมจ. ไออาร์พีซี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ

2561 - ปัจจุบัน อธิบดีกรมสรรพากร

⁽¹⁾ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2563

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2561 - 2562	ประธานกรรมการ บมจ. การบินไทย
2558 - 2561	ผู้อำนวยการสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ
2558 - 2561	ประธานกรรมการ บจ. ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ
2558 - 2561	กรรมการ และกรรมการสรรหาค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
2557 - 2558	ที่ปรึกษาด้านเศรษฐกิจระหว่างประเทศ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง
2557 - 2558	กรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย
2556 - 2558	กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์
2556 - 2558	กรรมการ และประธานกรรมการบริหารธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

3. นายไกรฤกษ์ อุทยานนท์ชัย

รองประธานกรรมการธนาคาร

ประธานกรรมการบริหาร

ประธานกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

อายุ 64 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

15 ตุลาคม 2558

คุณวุฒิการศึกษา

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

การอบรม

- หลักสูตรบริหารทางการเงินตามมาตรฐานธนาคารซีทีแบงก์
- 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

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มีตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ บมจ. ปตท.
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบและกำกับดูแลความเสี่ยง และกรรมการสรรหาและกำกับดูแลกิจการ บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ	
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค
2541 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บจ. วี. กรุ๊ป สอนดำคาร์ส และบริษัทในเครือ

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 9 ปี ย้อนหลัง

2560 - 2562	ประธานกรรมการ การรถไฟฟ้ายานขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย
2554 - 2555	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. ปตท.
2554 - 2555	กรรมการ บมจ. ปตท. สสำรวจและผลิตปิโตรเลียม
2549 - 2555	ประธานกรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย
2544 - 2554	กรรมการ และกรรมการในคณะกรรมการการลงทุน บมจ. ไทยพาณิชย์นิวยอร์กไลฟ์ ประกันชีวิต

4. นายปณณิศร์ ศกุนตนา

กรรมการธนาคาร (ผู้มีอำนาจลงนาม)

กรรมการบริหาร

กรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

อายุ 61 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

28 มกราคม 2558

คุณวุฒิการศึกษา

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

การอบรม

- หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย
- IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 10/2019 ของ IOD
- 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
- หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน รุ่นที่ 4 สถาบันพัฒนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร In house Training Programs ธนาคารซีทีแบงก์
- หลักสูตร Asian Banking and Sovereign Conference 2006 by Moody's
- หลักสูตร Regional Workshop "Risk Modeling for Sovereign Debt Portfolio" by World Bank

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ

2560 - ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการบริหาร
บจ. เอลิเซีย อาหารและเครื่องดื่ม

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2558 - 2560 กรรมการ และกรรมการบริหาร บจ. ไทยกอง
2546 - 2559 กรรมการผู้จัดการ
บจ. ไอคิวพลัสแอนด์แมนเนจเม้นท์

5. นายกฤษฎา จินะวิจารณ์⁽¹⁾

กรรมการธนาคาร (ผู้มีอำนาจลงนาม)

กรรมการบริหาร

อายุ 56 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

7 กุมภาพันธ์ 2563

คุณวุฒิการศึกษา

- MBA, University of New Haven สหรัฐอเมริกา
- นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP 186/2014)
- หลักสูตร โครงการพัฒนานักบริหารระดับสูง
สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน
- หลักสูตร Financial Instrument and Market,
Harvard Business School
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 54
วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้น ณ วันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2563)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2562 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ท่าอากาศยานไทย

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ

2561 - ปัจจุบัน อธิบดีกรมศุลกากร

2558 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. โรงแรมเอราวัณ

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2560 - 2562 กรรมการ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์

2558 - 2562 กรรมการ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก

2561 - 2561 กรรมการ บมจ. ปตท.

2560 - 2561 อธิบดีกรมสรรพสามิต

2558 - 2561 กรรมการ บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น

2559 - 2560 กรรมการ บมจ. เมืองไทยประกันภัย

2557 - 2560 กรรมการ ธนาคารแห่งประเทศไทย

2557 - 2560 กรรมการ บจ. วิสาหกิจพัฒนาแห่งประเทศไทย

2557 - 2560 ผู้อำนวยการสำนักงาน เศรษฐกิจการค้า

6. นายผยง ศรีวณิช

กรรมการผู้จัดการใหญ่ (ผู้มีอำนาจลงนาม)

กรรมการบริหาร

กรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

อายุ 51 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

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ

2562 - ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการ

พัฒนาระบบสถาบันการเงินประชาชน

2561 - ปัจจุบัน กรรมการขับเคลื่อนและบริหารจัดการข้อมูล

ขนาดใหญ่ (Big Data) กระทรวงการคลัง

2560 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2559 กรรมการ บมจ. กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต

2558 - 2559 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน

สายงานธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน

บมจ. ธนาคารกรุงไทย

7. นายวิชัย อัศวรักษ์

กรรมการธนาคาร

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการตรวจสอบ

กรรมการบริษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม

อายุ 59 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

24 พฤศจิกายน 2560

คุณวุฒิการศึกษา

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

⁽¹⁾ ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2563

ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารและได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามตั้งแต่วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563

การอบรม

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

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มีตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2562 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. เอเชียนซี คอร์ปอเรชั่น

2557 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. ปตท.

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ

2557 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. พาเนล พลัส

2557 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. พาเนล พลัส เอ็มดีเอฟ

2557 - ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ องค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย)

2556 - ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ หอการค้าไทย

2538 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. เชียงแสง อินเตอร์เนชั่นแนล

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2554 - 2557 เลขาธิการ องค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย)

8. นายบณัฏฐ์ กาญจนะจิตร

กรรมการธนาคาร

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

กรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม

อายุ 64 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

24 ธันวาคม 2552

คุณวุฒิการศึกษา

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

การอบรม

- หลักสูตรนักบริหารระดับสูงธรรมศาสตร์เพื่อสังคมเจาะลึก (นมจ.) ปี 2562 มูลนิธิสถาบันวิทยาการธรรมศาสตร์เพื่อสังคม
- 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 Directors (FSD) รุ่นที่ 1/2008 ของ IOD

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มีตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2558 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ บมจ. เอสไอเอสบี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ

2563 - ปัจจุบัน กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

2561 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บมจ. เจ.อาร์.ดับเบิลยู.ยูทิลิตี้

2561 - ปัจจุบัน กรรมการสถาบันวิจัยและพัฒนาพื้นที่สูง (องค์การมหาชน)

2561 - ปัจจุบัน กรรมการสภามหาวิทยาลัยเฉลิมกาญจนา

2560 - ปัจจุบัน กรรมการข้าราชการพลเรือน

2560 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. เอนเคย์ สตูดิโอ

2558 - ปัจจุบัน กรรมการกฤษฎีกา สำนักงานกฤษฎีกา

2555 - ปัจจุบัน คณะกรรมการอำนวยการประจำคณะรัฐศาสตร์ และรัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

2554 - ปัจจุบัน กรรมการสภามหาวิทยาลัยรัตนบัณฑิต

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2558 - 2562 กรรมการข้าราชการพลเรือน

2558 - 2561 กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. อินเทอร์เน็ต เทคโนโลยี

2558 - 2561 ที่ปรึกษา สถาบันเทคโนโลยีป้องกันประเทศ (องค์การมหาชน)

2558 - 2561 กรรมการสภามหาวิทยาลัยเจ้าพระยา

2554 - 2560 กรรมการ การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

2553 - 2558 เลขาธิการ คณะกรรมการข้าราชการพลเรือน

9. ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์

กรรมการธนาคาร

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการบริษัทกิตติบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม

กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

อายุ 61 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

24 กรกฎาคม 2557

คุณวุฒิการศึกษา

- Doctor of the Science of Laws (J.S.D.), Stanford University สหรัฐอเมริกา (ทุนฟูลไบรท์)
- Master of Laws (LL.M.), Harvard University สหรัฐอเมริกา (ทุนฟูลไบรท์)
- Master of Laws (LL.M.), Cornell University สหรัฐอเมริกา (ทุน ก.พ.)
- ปริญญาตรีบัณฑิตศึกษาศาสตรบัณฑิต Radboud University เนเธอร์แลนด์
- เนติบัณฑิตไทย (นบท.) สำนักอบรมศึกษากฎหมาย แห่งเนติบัณฑิตยสภา
- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ (เกียรตินิยม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 49 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 18/2015 ของ IOD
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 112/2014 ของ IOD
- หลักสูตรนิติธรรมเพื่อประชาธิปไตย (นอป.) 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

(ไม่มีมีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2559 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. ดุสิตธานี

2557 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานกรรมการกำกับการดูแลกิจการที่ดี บมจ. ปตท.

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ

2562 - ปัจจุบัน นายกสภาสถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

2561 - ปัจจุบัน คณะกรรมการกลางมูลนิธิรามาริธิ

2561 - ปัจจุบัน กรรมการอำนวยการสถาบันการแพทย์จักรีนฤเบดินทร์ และโรงพยาบาลรามาริธิจักรีนฤเบดินทร์

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 นายกสมาคมทนายทนายวิชาชีพ

2554 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร และประธานสาขาประเทศไทย

มูลนิธิป้องกันอาชญากรรมแห่งเอเชีย

(ASIA Crime Prevention Foundation: ACPF)

2553 - ปัจจุบัน กรรมการเนติบัณฑิตยสภา

2552 - ปัจจุบัน กรรมการสภาทนายทนายวิชาชีพ

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2557 - 2558 ที่ปรึกษานายกรัฐมนตรีฝ่ายข้าราชการประจำ

10. นางแพตริเซีย มงคลวนิช ⁽¹⁾

กรรมการธนาคาร

กรรมการบริษัทกิตติบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ 48 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

27 ธันวาคม 2561

คุณวุฒิการศึกษา

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

การอบรม

- หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 159/2019 ของ IOD
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 274/2019 ของ IOD
- หลักสูตร Exponential Manufacturing Thailand 2019 สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร Future Economy and Internet Governance-Executive Program สถาบันเศรษฐกิจอนาคตและธรรมาภิบาลอินเทอร์เน็ต
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 26/2561 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

⁽¹⁾ นอกจากตำแหน่งกรรมการบริหารและพ้นจากการเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ตั้งแต่วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563 ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตั้งแต่วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี
 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี
 (ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562)
 ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี
 ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี
 ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ
 2562 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ
 (สบน.)
 2562 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ปตท. คำสากร
 2560 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ไทยสมายล์แอร์เวย์
 ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง
 2561 - 2562 ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง
 2561 ที่ปรึกษาด้านยุทธศาสตร์การจัดเก็บภาษี
 (กลุ่มธุรกิจพลังงาน) กรมสรรพากร
 2560 - 2561 รองอธิบดี กรมสรรพากร
 2560 - 2561 กรรมการ องค์การสุรา กรมสรรพสามิต
 2557 - 2560 ผู้อำนวยการ สำนักวิชาการแผนภาษี
 กรมสรรพากร

11. พลเอก เกียณชัย วัชรพล

กรรมการธนาคาร

ประธานกรรมการอิสระ

กรรมการตรวจสอบ

กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย

อายุ 64 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

28 มกราคม 2558

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท ศิลปศาสตร 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 (AAPC) 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 Directors (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, Programing Budgeting, Execution System Course, United States Army Finance School Fort Benjamin Harrison, Indiana สหรัฐอเมริกา

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

- 2559 ที่ปรึกษาคณะกรรมการติดตามและตรวจสอบ
 การใช้จ่ายงบประมาณภาครัฐ (คตร.)
 2559 ผู้ทรงคุณวุฒิพิเศษกองทัพบก (อัตราพลเอก)
 2557 - 2559 ปลัดบัญชาทหารบก สำนักงานปลัดบัญชา
 กองทัพบก
 2557 - 2559 เลขาธิการคณะกรรมการติดตามและตรวจสอบ
 การใช้จ่ายงบประมาณภาครัฐ (คตร.)

12. นายธันวา เล่าหวิวงศ์

กรรมการธนาคาร

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

กรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

อายุ 54 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

26 มกราคม 2559

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ (คอมพิวเตอร์)
 สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

การอบรม

- หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหาร
 ระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน (PDI)
 รุ่นที่ 20/2562 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.)
 รุ่นที่ 13/2562 สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตร Executive Program on Rule of Law and
 Development (RoLD) รุ่นที่ 3/2562
 สถาบันเพื่อการยุติธรรมแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk
 in the Era of Digital Transformation ปี 2561,
 ACIS Professional Center
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 60
 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

- Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 8/2019 ของ IOD
 - Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 45/2019 ของ IOD
 - Boardroom Success through Financing and Investment (BFI) รุ่นที่ 2/2017 ของ IOD
 - Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่นที่ 2/2016 ของ IOD
 - หลักสูตร ประกาศนียบัตรธรรมาภิบาลสิ่งแวดล้อมสำหรับผู้บริหารระดับสูง (ปธส.) รุ่นที่ 4/2559 กรมส่งเสริมคุณภาพสิ่งแวดล้อม กระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม
 - 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
- จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี
- สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี
- (ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562)
- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี
- ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น
- 2557 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ทีทีบีไอ
- ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ
- 2562 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ การรถไฟแห่งประเทศไทย
- 2562 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. รีเลชั่นชิพ รีพับลิค
- ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง
- 2561 - 2562 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการนโยบายกองทุนสนับสนุนการวิจัย สำนักงานกองทุนสนับสนุนการวิจัย (สกว.)
- 2558 - 2562 ประธานกรรมการ บมจ. ฮิวแมนิก้า
- 2557 - 2561 กรรมการ และกรรมการบริหาร บมจ. ทีไอที
- 2554 - 2560 กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บมจ. เอเชียซอฟท์ คอร์ปอเรชั่น
- 2558 - 2559 ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. เอเอสเอ็น โบรกเกอร์
- 2554 - 2559 กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บมจ. อีซีบาย
- 2557 - 2558 รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ทีไอที
- 2557 - 2558 กรรมการ บจ. เอฟ.เอ.เอส.ที. โซลูชั่นส์
- 2557 - 2558 กรรมการการเงินและสินทรัพย์ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

13. นางนิธิตา เทพวันกุล

กรรมการธนาคาร

กรรมการอิสระ

กรรมการตรวจสอบ

กรรมการบริษัทมหาชนและมีความรับผิดชอบต่อสังคม

อายุ 62 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

12 เมษายน 2562

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท พัฒนบริหารศาสตร์ สาขาบริหารการเงิน (เกียรตินิยมเรียนดี) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี การบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย
- Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 34/2019 ของ IOD
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (วตท.) รุ่นที่ 24/2560 สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 3/2016 ของ IOD
- Anti Corruption: The Practical Guide (ACPG) รุ่นที่ 18/2015 ของ IOD
- Risk Management Committee Program (RMP) รุ่นที่ 3/2014 ของ IOD
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 126/2009 ของ IOD
- หลักสูตร NIDA-Wharton Executive Leadership Program, The Wharton School, University of Pennsylvania สหรัฐอเมริกา
- หลักสูตร PTT Executive Leadership Program, General Electric Crotonville, New York สหรัฐอเมริกา

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้น ณ วันที่ 12 เมษายน 2562)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

- 2560 - 2561 กรรมการสภา และกรรมการบริหาร สถาบันวิทยสิริเมธี
- 2559 - 2561 กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. ไทยออยล์
- 2559 - 2561 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารการเงิน บมจ. ปตท.
- 2558 - 2561 ประธานกรรมการ บจ. ปตท. คำสากล
- 2558 - 2561 ประธานกรรมการ บจ. พีทีที เอ็นเนอร์ยี่ รีซอร์สเซส
- 2559 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ฝ่ายการเงิน และบัญชีองค์กร บมจ. ปตท.
- 2557 - 2559 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่บัญชีองค์กร บมจ. ปตท.

ประวัติผู้บริหารระดับสูง (ณ 31 ธันวาคม 2562)

1. นายพยง ศรีวณิช

กรรมการผู้จัดการใหญ่

อายุ 51 ปี

- ดูรายละเอียดหน้า 23

2. นายพลพัฒน์ ศรีเปล่ง

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารความเสี่ยง

รักษาการสายงานปฏิบัติการ

อายุ 55 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

1 ตุลาคม 2556

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ปี 2019
- ผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน สถาบันวิทยาการพลังงาน ปี 2019
- Certificate, Role of the Chairman Program ของ IOD
- Certificate, Corporate Governance for Capital Market ของ IOD
- IFRS 9 Implementation, Incisive Risk Information Limited ปี 2017
- Executive Leadership Development Program (ELDP), Compass Institute, LEAD Business Institute ร่วมกับ Cornell University ปี 2015
- 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

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ

2560 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. รักษาความปลอดภัย
กรุงเทพธุรกิจบริการ

2557 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บล. กรุงเทพ ซีมิโก้
(ชื่อเดิม บล. เคที ซีมิโก้)

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2559 - 2560 ประธานกรรมการ บมจ. บัตรกรุงไทย

2557 - 2559 กรรมการบริหาร บจ. กรุงเทพธุรกิจลิสซิ่ง

2556 - 2559 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารความเสี่ยง
บมจ. ธนาคารกรุงไทย

3. นางประสริ รัตนประสาท

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน

สายงาน Digital Solutions

อายุ 50 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

2 พฤษภาคม 2556

คุณวุฒิการศึกษา

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

การอบรม

- Legal Strategies for Personal Data Management, Chulalongkorn University ปี 2019
- Innovations Payment, Master Card, United Kingdom ปี 2018
- Fintech Strategy and Innovation Payment System, Plug and Master Card, 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, SAS Software, Italy ปี 2016
- Asia Banking Analytics Roundtable, McKinsey, Hong Kong ปี 2016
- Director Certification Program (DCP) ของ IOD ปี 2016
- Customer Segmentation and Micro Segment Analytics by SAS ปี 2016
- Executive Leadership Development Program (ELDP), Compass Institute, LEAD Business Institute ร่วมกับ Cornell University ปี 2015
- KTB Digital Banking Workshop ปี 2015
- Advance Management Program INSEAD Business School -European Campus, France ปี 2011
- หลักสูตร Customer Experience Workshop, Malaysia ปี 2010
- SME Strategy Workshop, GE, Singapore ปี 2007
- หลักสูตร Global Mortgage Conference, GE USA ปี 2006
- หลักสูตร Advance Manager Course
- หลักสูตร Six Sigma/Quality Training ปี 2003

จำนวนหุ้น(หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

เม.ย. 2562 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. บัตรกรุงไทย

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ

ก.ย. 2562 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. เนชั่นแนล ดิจิทัลโอดี

2560 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต

2557 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. กรุงไทยธุรกิจลิสดิจ

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2559 - ธ.ค. 2562 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อ
และกระบวนการธุรกิจเครือข่ายรายย่อย
ผู้บริหารองค์กรนวัตกรรมข้อมูล
เพื่อการขับเคลื่อนธุรกิจ

2557 - 2559 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหาร
คุณภาพสินเชื่อและกระบวนการธุรกิจ
เครือข่ายรายย่อย บมจ. ธนาคารกรุงไทย

2556 - 2557 ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่
บมจ. ธนาคารกรุงไทย

4. นายวีระพงศ์ สุทเศรษฐ์ศักดิ์

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาดกลาง

อายุ 53 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

26 ธันวาคม 2557

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ (เศรษฐศาสตร์การเงิน)
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ระหว่างประเทศ
มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรม

- การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุน
ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มี
อานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ปี 2019
- Executive Talk 2019
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 60
วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- KTB executive refining program (One-on-one) 2016
- Executive Leadership Development Program (ELDP),
Compass Institute, LEAD Business Institute ร่วมกับ
Cornell University ปี 2015
- Interest Rate Indexes และเงื่อนไขสัญญาเงินกู้ที่เกี่ยวข้องกับ
ธุรกรรม Derivatives ปี 2015
- หลักสูตรพัฒนานักบริหาร TLCA Executive Development
Program สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย ปี 2014
- กฎเกณฑ์ FATCA สำหรับคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร
ของธนาคาร ปี 2014

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ

2560 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บล. กรุงไทย ซีเอ็มไอ

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2559 - 2562 กรรมการ บมจ. กรุงไทยพาณิชย์ประกันภัย

2555 - 2562 กรรมการ บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ

2559 - 2561 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2
บมจ. ธนาคารกรุงไทย

2557 - 2559 กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ

บจ. โรงแรมท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ

2557 - 2559 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2
บมจ. ธนาคารกรุงไทย

5. นายนิรุฒ บัณเฑาะว์

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน

สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย

เลขานุการบริษัท

อายุ 51 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

23 สิงหาคม 2560

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโทด้านกฎหมาย Temple University สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท Master of Comparative Jurisprudence Howard University สหรัฐอเมริกา
- เนติบัณฑิตไทย (น.บ.ท.)
สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรม

- การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ปี 2019
- พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562
- การยกระดับธรรมาภิบาลในการบริหารรัฐวิสาหกิจ
- การยื่นบัญชีทรัพย์สินและหนี้สินของเจ้าพนักงานของรัฐต่อคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
- The Advanced Management Program (AMP), The University of Chicago Booth School of Business ปี 2018
- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม ปี 2018
- 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 (นอป.) รุ่นที่ 2 วิทยาลัยรัฐธรรมนูญ สถาบันรัฐธรรมนูญศึกษา สำนักงานศาลรัฐธรรมนูญ
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและการลงทุน (รชอ.) รุ่นที่ 3 สถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม (Institute of Business and Industrial Development)

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ

2562 - ปัจจุบัน กรรมการ และรองประธานกรรมการ บจ. กรุงเทพกฎหมาย

2562 - ปัจจุบัน กรรมการ/กรรมการบรรษัทภิบาล บมจ. กรุงเทพพาณิชย์ประกันภัย

2549 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษาอธิการบดี มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2560 - ก.ย. 2561 ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

2557 - 2560 ที่ปรึกษากรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บมจ. การบินไทย

2553 - 2557 รองกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บมจ. การบินไทย

6. นายสุรธันว์ คงทน

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน

สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2

อายุ 53 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

8 ตุลาคม 2561

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท Master of Public Administration, University of Southern California สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี รัฐศาสตรบัณฑิต (รัฐประศาสนศาสตร์ ภาคการคลัง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ปี 2019

- Reimaging Your Business for the Digital Age 2019

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ

2562 - ปัจจุบัน กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคล บมจ. ทิพยประกันภัย

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 เซอร์วิสเซล
2553 - 2561	กรรมการ บจ. ทำท่าไป
2559 - 2560	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และวาณิชธนกิจ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
2555 - 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้จัดการสายงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

7. นายเอกชัย เดชวีริยะกุล

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานสายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 1

อายุ 58 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

1 พฤศจิกายน 2560

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- หลักสูตรภูมิพลังแผ่นดินสำหรับผู้บริหารระดับสูง (ภพผ.) รุ่นที่ 5/2562 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ปี 2019
- การกำหนดอัตลักษณ์และสร้างพฤติกรรมที่พึงประสงค์
- Executive Talk 2019
- หลักการพิจารณาความผิดทางวินัยและตัวอย่างคำพิพากษาที่เกี่ยวข้อง
- Director Certification Program (DCP) ปี 2018 ของ IOD
- Good Corporate Governance for Top Executives, LEAD Business Institute ปี 2017
- Leaders as Coach ปี 2017
- Digital Banking & Inspirational Leadership ปี 2016
- Situational Leadership for Top Leaders ปี 2016
- Executive Leadership Development Program (ELDP), Compass Institute, LEAD Business Institute ร่วมกับ Cornell University ปี 2015

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ

2562 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บจ. กรุงไทย โอปิเจ ลิสซิ่ง
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. โรงแรมท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2560 - 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 1 บมจ. ธนาคารกรุงไทย
2557 - 2560	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่มกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ 8 บมจ. ธนาคารกรุงไทย
2557	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่มกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ 8 บมจ. ธนาคารกรุงไทย
2555 - 2557	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายฝ่ายธุรกิจขนาดใหญ่ 2 บมจ. ธนาคารกรุงไทย

8. นายวินทร์ บุญญาณาสัน

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานสายงานธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน

อายุ 45 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

23 พฤศจิกายน 2559

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิศวกรรมการเงิน และปริมาณวิเคราะห์ University of Reading สหราชอาณาจักร
- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์การเงินระหว่างประเทศ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- Executive Talk 2019
- 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
- Customer Segmentation and Micro Segment Analytics by SAS ปี 2016
- KTB Executive Refining Program 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

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ

2561 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บล. กรุงไทย ซีมิโก้

2560 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต

ประสบการณ์การทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2559 - 2561 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจตลาดเงิน

ตลาดทุน บมจ. ธนาคารกรุงไทย

2558 - 2559 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
ทีม Trading กลุ่ม Global Markets

สายงานธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน

บมจ. ธนาคารกรุงไทย

2557 - 2558 Head of Capital Market Product Trading

บมจ. ธนาคารทหารไทย

9. นางสาวศรัณยา เวชกุล

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารการเงิน

อายุ 50 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

1 กรกฎาคม 2562

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท MBA Executive Program
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร (บัญชี)
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

การอบรม

- CFO Focus On Financial Reporting 2019
- การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุน
ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มี
อานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ปี 2019

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2562)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ก.ค. 2562 - ส.ค. 2562 ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่
ด้านการบริหารการเงิน

บมจ. ธนาคารกรุงไทย

2553 - 2562 EVP, Head of Financial Planning &
Analysis (PF&A)

บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์

10. นายสันติ ปรีวิสุทธิ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน

สายงานตรวจสอบภายใน

อายุ 57 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

1 ตุลาคม 2559

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท เศรษฐศาสตรการเงิน
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรม

- การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง
ขององค์กรกำกับดูแล (Regulator) รัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน
สถาบันพระปกเกล้า ปี 2019
- การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุน
ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มี
อานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ปี 2019
- Krungthai Strategy and Future Direction 2019
- Executive Talk 2019
- แนวทางการปฏิบัติตาม พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562
- ความรู้มาตรฐานการบัญชี IFRS9 ปี 2019
- Design thinking: growing the right mindset for better
compliance 2019
- Annual Audit Committee Conference KTB Group 2019
- เกณฑ์การประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจแบบใหม่
(Core Business Enablers 8 ด้าน): การตรวจสอบภายใน 2019
- Industry Code of Conduct 2019
- การกำหนดอัตลักษณ์และสร้างพฤติกรรมที่พึงประสงค์ ปี 2019
- 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,
Slingshot Group
- Director Certification Program (DCP) รุ่น 237/2560
ของ IOD
- Advanced Audit Committee Program: AACP ของ IOD
ปี 2017
- Internal Audit in Disruptive Technology
สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ปี 2017
- Good Corporate Governance for Top Executives,
LEAD Business Institute ปี 2017
- Annual Audit Committee CAACC ปี 2016
- Digital Banking & Inspirational Leadership ปี 2016

- Crucial Conversation, PacRim ปี 2016
- Executive Leadership Development Program (ELDP), Compass Institute, LEAD Business Institute ร่วมกับ Cornell University ปี 2015
- กฎเกณฑ์ FATCA สำหรับคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารของธนาคาร

จำนวนหุ้น (หุ้น) 1,070 หุ้น (โดยคู่สมรส)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) 0.00001%

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562)

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

11. นายสุวัฒน์ วัฒนธณปติ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน

สายงานทรัพยากรบุคคลและบริษัทภิบาล

อายุ 49 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

1 ตุลาคม 2559

คุณวุฒิการศึกษา

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

การอบรม

- นักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง (นยปส.)
- การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ปี 2019
- Thailand Competitiveness Conference 2019

- Digital HR Forum 2019
- การยกระดับธรรมาภิบาลในการบริหารรัฐวิสาหกิจ
- การกำหนดอัตลักษณ์และสร้างพฤติกรรมที่พึงประสงค์
- Executive Talk 2019
- หลักสูตร Annual Conference and Exposition, สถาบัน Society for Human Resource Management (SHRM): SHRM, USA ปี 2018
- หลักสูตร 6TH Compensation & Benefits Summit 2018, สถาบัน Equip global, Singapore
- หลักสูตร TMA Trend Talk #8 Renovate to Innovate: Moving Forward with Agility in the Digital Era, Thailand Management Association (TMA) ปี 2018
- Good Corporate Governance for Top Executives, LEAD Business Institute ปี 2017
- Digital Banking & Inspirational Leadership ปี 2016
- How Digital Technology Transforms the Financial Service and Experiences ปี 2016
- Situational Leadership ปี 2015, Slingshot Group
- Executive Leadership Development Program (ELDP), Compass Institute, LEAD Business Institute ร่วมกับ Cornell University ปี 2015
- Professional Coach Certification Program, Thailand Coaching Institute ปี 2015
- The GRID for Supervisory Excellence-Experience The Power to Change, Grid Organization Development LLC ปี 2015
- Strategy and Innovation for Businesses in Asia (SIBA): CMMU Session (2014)
- Workshop: The Leadership Talent Sustainability Across Borders ปี 2013, Personnel Management Association of Thailand (PMAT)

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2556 - 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มทรัพยากรบุคคล สายงานทรัพยากรบุคคลและบริษัทภิบาล บมจ. ธนาคารกรุงไทย
-------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

12. นายรัชชัย ชีวานนท์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ

อายุ 51 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/องค์กรอื่นๆ

พ.ย. 2562 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. อินโนสเปซ (ประเทศไทย)

ก.ย. 2562 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. บีซีไอ (ประเทศไทย)

มิ.ย. 2562 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. กรุงไทย คอมพิวเตอร์
เซอร์วิสเชส

เม.ย. 2562 - ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง
บจ. กรุงไทย โอบีเจ ลิสซิ่ง

2559 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. ไชยลิ่งคลาวด์

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2560 - 2561 กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ
บจ. ได้เงิน ดอทคอม

2558 - 2561 กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ
บมจ. เอเอสเอ็น โปรกเกอร์

2558 - 2561 กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ
บจ. เอเอสเอ็น โลฟ โปรกเกอร์

2555 - 2558 Executive Vice President,
IT Business Alignment,
Technology and Operations Group
บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์

13. นายกิตติพัฒน์ เพียรธรรม

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานธุรกิจภาครัฐ

อายุ 53 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

9 ตุลาคม 2561

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การเงิน)
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

การอบรม

- การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุน
ทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มี
อานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ปี 2019
- การกำหนดอัตลักษณ์และสร้างพฤติกรรมที่พึงประสงค์
- Executive Talk 2019
- GTB & Government Integrated Strategy to Digital Platform
- Leadership Succession Program (LSP) มูลนิธิสถาบันวิจัย
และพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP) ปี 2018
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 61
วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- One on One Executive Coaching, Slingshot Group ปี 2017
- Executive Leadership Development Program (ELDP)
Compass Institute, LEAD Business Institute ร่วมกับ
Cornell University ปี 2015
- Wholesale Banking Transformation
- กฎเกณฑ์ FATCA สำหรับคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร
ของธนาคาร

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท(ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2560 - 2561 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม
กลุ่มบริหารทรัพย์สินพร้อมขาย
สายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน
บมจ. ธนาคารกรุงไทย

2559 - 2560 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม
กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ 3
สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 1 บมจ. ธนาคารกรุงไทย

2558 - 2559 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม
กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ 2
สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 1 บมจ. ธนาคารกรุงไทย

14. นายพิชิต จงสฤษดิ์หวัง

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย

อายุ 38 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

9 เมษายน 2562

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท MBA Kellogg School of Management, Northwestern University สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี Bachelor of Science in Commerce, McIntire School of Commerce Charlottesville, University of Virginia, VA สหรัฐอเมริกา

การอบรม

- การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ปี 2019
- การกำหนดอัตลักษณ์และสร้างพฤติกรรมที่พึงประสงค์

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท(ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2562)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

ต.ค. 2562 - ปัจจุบัน กรรมการ/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. บัตรกรุงไทย

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ

ก.ย. 2562 - ปัจจุบัน กรรมการการลงทุน กองทรัสต์เพื่อ
กิจการเงินร่วมทุนสำหรับธุรกิจเอสเอ็มอี
ก้าวไกลไปด้วยกัน 1

ก.ย. 2562 - ปัจจุบัน กรรมการการลงทุน กองทรัสต์เพื่อ
กิจการเงินร่วมทุนสำหรับธุรกิจเอสเอ็มอี
ก้าวไกลไปด้วยกัน 2

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

เม.ย. 2562 - ต.ค. 2562 ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่

บมจ. ธนาคารกรุงไทย

2561 - ม.ค. 2562 กรรมการ บจ. เนสท์ดีฟลาย

2558 - 2560 ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่

บมจ. ธนาคารกรุงไทย

2556 - 2558 Executive Vice President,

Head of SME Segment

บมจ. ธนาคารทหารไทย

15. นางสุรางค์ ธนิตถานนท์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน

อายุ 59 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

1 ตุลาคม 2562

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (Master of Management) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- ประกาศนียบัตร การตรวจสอบบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ปี 2019
- การกำหนดอัตลักษณ์และสร้างพฤติกรรมที่พึงประสงค์
- One on One Executive Coaching รุ่นที่ 2/2561, Slingshot Group
- Optimizing Leadership Program ปี 2017
- Executive Brand Solicitation ปี 2016
- Situational Leadership ปี 2015
- Executive Leadership Development Program (ELDP), Compass Institute, LEAD Business Institute ร่วมกับ Cornell University ปี 2015

จำนวนหุ้น (หุ้น) 10,149 หุ้น

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท(ร้อยละ) 0.00007%

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2557 - 2562 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม

กลุ่มปรับโครงสร้างหนี้ 1

สายงานปรับโครงสร้างหนี้และ

บริหารทรัพย์สิน

บมจ. ธนาคารกรุงไทย

16. นายเกิดชัย วิรุฬห์พานิช

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน

สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย

อายุ 59 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

1 ตุลาคม 2562

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์เกษตร มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาตรี เกษตรศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

การอบรม

- การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ปี 2019
- การกำหนดอัตลักษณ์และสร้างพฤติกรรมที่พึงประสงค์
- Retail Strategic Initiative 2019 & Krungthai Market Conduct
- Executive Leadership Development Program (ELDP) Compass Institute, LEAD Business Institute ร่วมกับ Cornell University ปี 2018

จำนวนหุ้น (หุ้น) 6,339 หุ้น

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท(ร้อยละ) 0.00005%

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ

มี.ค. 2562 - ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ

บล. กรุงไทย ซีมิโก้

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2560 - 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่มกลุ่มเครือข่ายภาคใต้ 2 สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย บมจ. ธนาคารกรุงไทย
2559 - 2560	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่มกลุ่มเครือข่ายภาคใต้ 2 สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย บมจ. ธนาคารกรุงไทย
2558 - 2559	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหาร สำนักงานเขต สำนักงานเขตสงขลา 1 สำนักงานเขตสงขลา 2 สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย บมจ. ธนาคารกรุงไทย

17. นายชาญชัย สิ้นสุภรัตน์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน

สายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อและกระบวนการธุรกิจเครือข่ายรายย่อย

อายุ 56 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

1 ธันวาคม 2562

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาตรี ศิลปศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรม

- การเตรียมความพร้อมรองรับมาตรฐานบัญชี IFRS 9 สำหรับผู้บริหาร ปี 2019
- การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ปี 2019
- การยื่นบัญชีทรัพย์สินและหนี้สินของเจ้าพนักงานของรัฐต่อคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ ปี 2019
- Digital Transformation in Banking for Executive ปี 2019
- เจาะลึกกฎหมายว่าด้วย พ.ร.บ. การทวงถามหนี้ (ล่าสุด) และประกาศ สคบ. 2561 และแนวปฏิบัติของธุรกิจเข้าซื้อและลีสซึ่งที่ถูกต้อง ปี 2019
- Executive Brand Solicitation ปี 2016
- Executive Leadership Development Program (ELDP) Compass Institute, LEAD Business Institute ร่วมกับ Cornell University ปี 2015

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท(ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2562)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ

ก.ค. 2562 - ปัจจุบัน กรรมการการลงทุน บจ. กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง
 เม.ย. 2562 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. รักษาความปลอดภัย
 กรุงไทยธุรกิจบริการ

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2557 - 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่มกลุ่ม Loan Factory สำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย สายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อและกระบวนการธุรกิจเครือข่ายรายย่อย บมจ. ธนาคารกรุงไทย
-------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

18. นายปวิเวช สันตะวานนท์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส

อายุ 58 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

1 ตุลาคม 2559

คุณวุฒิการศึกษา

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

การอบรม

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

จำนวนหุ้น (หุ้น) 67,000 หุ้น (โดยคู่สมรส)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) 0.00048%

(การถือหุ้นลดลง 3,000 หุ้น จากวันที่ 1 มกราคม 2562)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ

2561 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ. กรุงไทย โอบีเจ ลิสซิ่ง
ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2560 - 2561 กรรมการ บจ. กรุงไทย โอบีเจ ลิสซิ่ง

2560 - 2561 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาดกลาง
บมจ. ธนาคารกรุงไทย

2557 - 2559 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม
กลุ่มธุรกิจขนาดกลางนครหลวง 1
บมจ. ธนาคารกรุงไทย

19. นายโกศล แซ่มชื้น

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส

อายุ 59 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

29 ตุลาคม 2561

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต

การอบรม

- การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ปี 2019
- Workshop Kick Off Pilot Branch 10+10
- Wealth Advice ใส่ใจผู้ลงทุน
- Executive Leadership Development Program (ELDP) Compass Institute, LEAD Business Institute ร่วมกับ Cornell University ปี 2018
- Workforce Rationalization ปี 2018
- KTB Branding Together: Brand Talk ปี 2018
- กรุงไทยคุณธรรม ONE KTB: The Future of Banking ปี 2017
- Optimizing Leadership Program ปี 2017
- The 7 Habits of Highly Effective People ปี 2017
- เตรียมความพร้อมแผนกลยุทธ์สำหรับผู้บริหาร
สังกัดธุรกิจรายย่อยและเครือข่าย ปี 2017

จำนวนหุ้น (หุ้น) 7,000 หุ้น

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท(ร้อยละ) 0.00005%

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

ต.ค. 2561 - ต.ค. 2562 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
ผู้บริหารสายงาน

สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย
บมจ. ธนาคารกรุงไทย

2560 - 2561 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม
กลุ่มเครือข่ายนครหลวง 1

สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย
บมจ. ธนาคารกรุงไทย

เม.ย. - ต.ค. 2560 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม
กลุ่มเครือข่ายภาคกลาง

สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย
บมจ. ธนาคารกรุงไทย

2559 - 2560 ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม
กลุ่มเครือข่ายภาคกลาง

สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย
บมจ. ธนาคารกรุงไทย

2558 - 2559 ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหาร
สำนักงานเขต สำนักงานเขตเพชรบุรี

กลุ่มเครือข่ายภาคกลาง
สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย

บมจ. ธนาคารกรุงไทย

ภาวะแวดล้อมการดำเนินธุรกิจ



ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจปี 2562
และแนวโน้มปี 2563

เศรษฐกิจโลกปี 2562 ชะลอตัว

กองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF)⁽¹⁾ ประเมินว่าเศรษฐกิจโลกในปี 2562 เติบโตเพียง 2.9% ลดลงจากปี 2561 ที่เติบโต 3.6% และเป็นอัตราการเติบโตที่ต่ำที่สุดนับตั้งแต่วิกฤตเศรษฐกิจโลกปี 2551-2552 ขณะที่ปริมาณการค้าโลกขยายตัวได้เพียง 1.0% ชะลอตัวกว่าในปี 2561 ที่ระดับ 3.7% จากผลกระทบของสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีนที่ตอบโต้กันอย่างรุนแรง รวมทั้งมาตรการกีดกันทางการค้าของสหรัฐฯ กับประเทศอื่นๆ จนกระทบต่อกิจกรรมการผลิตทั่วโลก โดยเศรษฐกิจสหรัฐฯ เติบโตน้อยกว่าปีก่อนหลังแรงส่งจากนโยบายการคลังค่อยๆ หดหายไป แต่ยังคงได้รับแรงหนุนจากการบริโภคและการจ้างงานที่ยังแข็งแกร่ง ด้านเศรษฐกิจจีนได้รับผลกระทบจากสงครามการค้า รวมทั้งอุปสงค์ในประเทศที่ชะลอตัวลงจากนโยบายปรับสมดุลเศรษฐกิจของรัฐบาล เศรษฐกิจยุโรปได้รับผลกระทบจากภาคการผลิตและการส่งออกที่ชะลอตัวอย่างหนัก อีกทั้งยังได้รับแรงกดดันจากความไม่แน่นอนจาก Brexit ส่วนเศรษฐกิจญี่ปุ่นยังต้องเผชิญกับการบริโภคในประเทศที่แผ่วลงจากการปรับขึ้นภาษีอุปโภคบริโภคอีกด้วย

เศรษฐกิจโลก
ปี 2562



โตเพียง
2.9%

นโยบายการเงินทั่วโลกมีทิศทางผ่อนคลายมากขึ้น นำโดยธนาคารกลางสหรัฐฯ ที่ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงถึง 2 ครั้งแตะระดับ 1.50%-1.75% ธนาคารกลางยุโรปปรับลดอัตราดอกเบี้ย และกลับมาใช้นโยบายผ่อนคลายเชิงปริมาณ (Quantitative Easing: QE) อีกครั้ง นโยบายการเงินที่ผ่อนคลายมากขึ้น และแนวโน้มการเติบโตของเศรษฐกิจที่ชะลอลงทำให้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรในประเทศพัฒนาแล้วลดลงอย่างต่อเนื่อง ในส่วนของประเทศกำลังพัฒนาได้ผ่อนคลายนโยบายการเงินเช่นกัน ส่งผลให้อัตราแลกเปลี่ยนในหลายประเทศมีความผันผวน โดยดัชนีอัตราแลกเปลี่ยนที่แท้จริงระหว่างสิ้นปี 2561 กับสิ้นปี 2562 ชีวว่า ค่าเงินดอลลาร์สหรัฐฯ หยวน และเยน แข็งค่าขึ้น ในขณะที่ค่าเงินยูโร ปอนด์ อ่อนค่าลง



สำหรับปี 2563 เศรษฐกิจโลก ยังเติบโตท่ามกลางความเสี่ยง



เศรษฐกิจโลก
ปี 2563

ยังขยายตัว
เปราะบาง

IMF คาดว่าเศรษฐกิจโลกจะเติบโตที่ระดับ 3.3%⁽¹⁾ ส่วนปริมาณการค้าโลกจะขยายตัวได้ 2.9% จากสัญญาณการฟื้นตัวของภาคการผลิตที่เริ่มมีให้เห็นในหลายประเทศ รวมถึงความเชื่อมั่นด้านการค้าการลงทุนที่มีทิศทางดีขึ้น ขณะที่สงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีนก็มีทิศทางผ่อนคลายลงบ้างจากการบรรลุข้อตกลงการค้าเฟสแรกไปแล้ว ด้านนโยบายทางการเงินทั่วโลกยังคงมีแนวโน้มผ่อนคลายต่อไป จึงน่าจะมีส่วนช่วยพยุงเศรษฐกิจโลกได้ในระดับหนึ่ง อย่างไรก็ตาม ตัวเลขการเติบโตดังกล่าวอาจเบี่ยงเบนจากที่ประมาณการไว้จากความเสี่ยงรอบด้านในปีนี้อาทิ การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา (Covid-19) ที่เริ่มต้นจากประเทศจีนที่คาดว่าจะมีผลกระทบต่อเศรษฐกิจจีนและการเดินทางระหว่างประเทศค่อนข้างมาก การเปลี่ยนแปลงด้านนโยบายหลังการเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐฯ ที่เกิดขึ้นในเดือนพฤศจิกายน ความขัดแย้งระหว่างสหรัฐฯ กับอิหร่านที่อาจส่งผลต่อเสถียรภาพในภูมิภาคตะวันออกกลาง และผลกระทบที่จะตามมาหากอังกฤษพ้นสภาพสมาชิกสหภาพยุโรป นอกจากนี้ การแสวงหาการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงมากขึ้นภายใต้ภาวะดอกเบี้ยขาหล อาจเป็นชนวนเหตุสำคัญที่สร้างความเปราะบางแก่ภาคการเงินทั่วโลกระลอกใหม่

⁽¹⁾ IMF World Economic Outlook มกราคม 2563

เศรษฐกิจไทยปี 2562 ชะลอตัวจากทั้งปัจจัยภายนอกและภายใน

เศรษฐกิจไทย ปี 2562



เติบโตลดลง
เหลือเพียง
2.4%

โดยเศรษฐกิจขยายตัวเพียง 2.4% ลดลงจากระดับ 4.2% ในปี 2561 ซึ่งเป็นการชะลอตัวลงมากกว่าที่หลายฝ่ายคาดไว้ ทำให้ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายถึงสองครั้งจาก 1.75% จนมาอยู่ที่ 1.25% ปัจจัยหลักที่ทำให้เศรษฐกิจไทยชะลอตัวมาจากผลกระทบจากสงครามการค้าที่ทำให้มูลค่าการส่งออกในรูปดอลลาร์สหรัฐฯ หดตัวเป็นครั้งแรกในรอบ 4 ปี การส่งออกสินค้าที่อยู่ในห่วงโซ่อุปทานสำคัญของโลก เช่น สินค้าอิเล็กทรอนิกส์ ยางพาราและผลิตภัณฑ์ยางหดตัวอย่างมาก อีกทั้งความสามารถในการแข่งขันด้านราคาของสินค้าไทยก็ถูกกดดันจากเงินบาทที่แข็งค่าเห็นได้จากดัชนีค่าเงินบาทที่แท้จริงแข็งค่าถึง 6.0% การส่งออกที่หดตัว รวมทั้งมาตรการกำกับดูแลการปล่อยสินเชื่อสังหาริมทรัพย์ (มาตรการ LTV) ที่ส่งผลต่อการชะลอการลงทุนใหม่ในภาคอสังหาริมทรัพย์ ทำให้การลงทุนภาคเอกชนชะลอตัว นอกจากนี้ การลงทุนของ

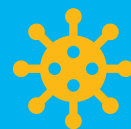
ภาครัฐยังขยายตัวต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้ ส่วนหนึ่งเกิดจากความล่าช้าของงบประมาณประจำปี 2563 ที่กระทบต่อการเบิกจ่ายในไตรมาสแรกของปีงบประมาณ 2563 (ไตรมาส 4 ปี 2562 ตามปีปฏิทิน) การเลื่อนการลงทุนของรัฐวิสาหกิจ และความล่าช้าของโครงการหลักในระเบียงเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก (Eastern Economic Corridor: EEC) อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยยังได้รับแรงสนับสนุนจากการบริโภคภาคเอกชนที่ตอบสนองมาตรการกระตุ้นการบริโภคของภาครัฐ เช่น มาตรการพยุงการบริโภคผ่านบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ มาตรการช่วยเหลือเกษตรกร และมาตรการชิมช้อปใช้ นอกจากนี้ ภาคการท่องเที่ยวยังคงขยายตัวได้ดี ตามจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งเป็นผลจากมาตรการยกเว้นค่าธรรมเนียมวีซ่า (Visa On Arrival: VOA) ให้กับหลายประเทศที่เป็นเป้าหมาย เช่น จีน อินเดีย และได้หวัน เป็นต้น





เศรษฐกิจไทย
ปี 2563

เติบโตต่ำกว่าปี
2562



Covid-19
กระทบเศรษฐกิจ
ค่อนข้างมาก

เศรษฐกิจไทยปี 2563 เผชิญหลายปัจจัยเสี่ยง

โดยคาดว่าจะเติบโตต่ำกว่าปี 2562 เนื่องจากเผชิญความเสี่ยงสำคัญ คือการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา (Covid-19) ที่คาดว่าจะส่งผลกระทบต่อค่อนข้างมากต่อการท่องเที่ยวและการส่งออก โดยเฉพาะในช่วงครึ่งแรกของปี ซึ่งได้ทำให้ภาครัฐเร่งผลักดันนโยบายเร่งด่วน อาทิ มาตรการด้านภาษี มาตรการขยายเวลาชำระหนี้และค่าธรรมเนียม และมาตรการสินเชื่อ เพื่อช่วยพยุงเศรษฐกิจและบรรเทาผลกระทบต่อภาคธุรกิจท่องเที่ยว รวมถึงธนาคารแห่งประเทศไทยที่ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงเหลือ 1.00% ในเดือนกุมภาพันธ์ นอกจากนี้ภาวะภัยแล้ง และความล่าช้าของงบประมาณรายจ่ายประจำปี

พ.ศ. 2563 มีแนวโน้มที่จะกระทบรายได้ของภาคเอกชนและครัวเรือน ซึ่งเมื่อพิจารณาร่วมกับระดับหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงแล้วคาดว่าจะทำให้การบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มชะลอตัวลง ทั้งนี้ คาดว่าภาครัฐจะเร่งรัดการเบิกจ่ายงบประมาณ หลังพระราชบัญญัติงบประมาณรายจ่ายประจำปี พ.ศ. 2563 บังคับใช้และมีมาตรการกระตุ้นการบริโภคและการลงทุนอย่างต่อเนื่อง สำหรับมาตรการด้านอสังหาริมทรัพย์ ทั้งการลดค่าธรรมเนียมโอนและจดจำนอง และการผ่อนปรนเกณฑ์ LTV ของ ธปท. คาดว่าจะช่วยกระตุ้นตลาดอสังหาริมทรัพย์ได้บ้างหลังจากที่ซบเซาในปีที่ผ่านมา

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ



1. ภาพรวมการดำเนินงานของธนาคาร และความคืบหน้าของแผนงานในปี 2562

การเข้าสู่ยุคดิสรัปชัน (Disruption) ที่เป็นสภาวะการณ์ของการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและรุนแรง ทั้งด้านเทคโนโลยี คู่แข่ง องค์กรภาครัฐ รวมถึงพฤติกรรมของผู้บริโภค ทำให้ธนาคารต้องปรับตัวให้ทันต่อสถานการณ์ เพื่อให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าและผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้ดำเนินการตามแผนยุทธศาสตร์สำคัญ ทั้งการเร่งปรับโครงสร้างธุรกิจ (Business Model) ปฏิรูประบบเทคโนโลยี ปรับปรุงกระบวนการทำงาน รวมถึงปรับสมดุลของพอร์ตสินเชื่อบริการ โดยพิจารณาจากผลตอบแทนที่ปรับตัวระดับความเสี่ยง ทั้งนี้ ธนาคารมีเป้าหมาย คือ การเสริมสร้างความเข้มแข็งและความสามารถในการแข่งขันให้กับองค์กร ควบคู่ไปกับการสนับสนุนภาครัฐในด้านการพัฒนาระบบเครือข่ายการชำระเงินที่มีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างมากกับการพิจารณา ทบทวนและกำหนดกรอบนโยบาย วิสัยทัศน์ พันธกิจ แผนยุทธศาสตร์ และแผนธุรกิจของธนาคาร รวมถึงติดตามดูแลให้มีการนำไปปฏิบัติ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายขององค์กร โดยธนาคารจัดให้มีการประชุมระดมความคิดระหว่างคณะกรรมการธนาคาร ฝ่ายจัดการของธนาคาร และผู้บริหารของบริษัทในเครือ เพื่อกำหนดทิศทางยุทธศาสตร์และโครงการสำคัญ ที่จะขับเคลื่อนกลุ่มธุรกิจให้บรรลุเป้าหมาย เชิงยุทธศาสตร์ จากนั้น

ฝ่ายจัดการนำความคิดเห็นที่ได้จากการประชุมฯ ไปประกอบการจัดทำแผนธุรกิจของธนาคาร และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ เสร็จแล้วจึงดำเนินการสื่อสารแผนยุทธศาสตร์และแผนธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งเป้าหมายที่สำคัญให้พนักงานในองค์กรได้ทราบโดยทั่วกัน อาทิ ผ่านการจัดสัมมนาระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร (Business Strategy Seminar) เป็นประจำทุกปี เพื่อให้ผู้บริหารตั้งแต่ผู้จัดการสาขา ผู้บริหารสำนักงานเขต และผู้บริหารระดับฝ่ายขึ้นไป ได้รับทราบนโยบายและทิศทางในการบริหารงาน ตลอดจนแนวโน้มภาวะเศรษฐกิจและการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานเชิงรุกให้องค์กรบรรลุเป้าหมาย รวมทั้งจะได้นำยุทธศาสตร์ไปถ่ายทอดแก่พนักงานในหน่วยงานอย่างถูกต้องและเป็นไปในทิศทางที่สอดคล้องกันทั้งธนาคารต่อไป นอกจากนี้ ธนาคารจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารสัญจร พร้อมตรวจเยี่ยมหน่วยงานและสาขาในแต่ละภูมิภาคอย่างสม่ำเสมอ เพื่อกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญในด้านต่างๆ รวมถึงรับทราบปัญหาจากการดำเนินงานของพนักงานอย่างใกล้ชิด

คณะกรรมการธนาคารติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารเปรียบเทียบกับเป้าหมายตัวชี้วัดรายเดือน และติดตามความคืบหน้าการดำเนินงานโครงการสำคัญต่างๆ ของธนาคาร รวมถึงผลการดำเนินงานของธนาคารเปรียบเทียบกับธนาคารคู่แข่งและเป้าหมายตัวชี้วัดรายไตรมาส



ธนาคารเพิ่มงบประมาณ
ด้าน IT รองรับ
**Technology
Disruption**

จากรายงานผลการดำเนินงานของธนาคาร (Performance Report) ในระหว่างปี นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้มอบนโยบาย กลยุทธ์ และคำแนะนำต่างๆ ไปยังฝ่ายจัดการ ผ่านการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งเมื่อฝ่ายจัดการรับไปดำเนินการแล้วต้องกลับมารายงานความคืบหน้าและผลสำเร็จต่อที่ประชุมฯ อย่างต่อเนื่อง

ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนานวัตกรรมทางการเงินและส่งเสริมการทำธุรกรรมการเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้สอดรับเศรษฐกิจดิจิทัล (Digital Economy) และแผนยุทธศาสตร์การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment) ขณะเดียวกันก็ยังคงมุ่งมั่นสนับสนุนเศรษฐกิจไทยให้เติบโตและมีศักยภาพสูงขึ้น โดยธนาคารมีเป้าหมายในระยะยาว คือ การเติบโตและสร้างกำไรอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน (Sustainable Growth from Optimized Profitability)

ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุ Statement of Direction วิสัยทัศน์ และพันธกิจ ซึ่งมุ่งเน้นการทำให้ประชาชนมีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น มีโอกาสทางเศรษฐกิจและสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้มากขึ้น รวมทั้งรักษาขีดความสามารถในการแข่งขันในฐานะธนาคารพาณิชย์ชั้นนำของประเทศ ธนาคารยังคงดำเนินการตามแผนยุทธศาสตร์ “3 Summits” ที่วางไว้ โดยตั้งเป้าหมายว่าจะสร้างกำไรที่มีเสถียรภาพและยั่งยืนผ่านการเติบโตของ Krungthai Digital Banking ซึ่งส่วนหนึ่ง

เป็นการต่อยอดจากบทบาทของธนาคารในการวางโครงสร้างพื้นฐาน อิเล็กทรอนิกส์ให้ครอบคลุมทั่วประเทศในช่วงที่ผ่านมา สำหรับปี 2562 แผนยุทธศาสตร์ “3 Summits” มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่อง ทั้งต่อยอดและขยายผลจากโครงการสำคัญที่เกิดขึ้นในปีก่อนๆ ดังนี้

Summit ที่ 1: วางรากฐานให้แข็งแกร่งเพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับอนาคต

ภายใต้สภาพแวดล้อมที่มีการแข่งขันสูงและกระแสการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี (Technology Disruption) ซึ่งส่งผลต่อการดำเนินงานของธุรกิจต่างๆ และการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของลูกค้า ธนาคารจำเป็นต้องพัฒนาความสามารถด้านเทคโนโลยีอยู่ตลอดเวลา ควบคู่กับการปรับปรุงกระบวนการต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพ มีความรัดกุม และสอดคล้องกับบริบททางธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว รวมทั้งพัฒนาบุคลากรให้มีศักยภาพเพียงพอที่จะรองรับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับโครงการที่จำเป็นต่อการสร้างรากฐานที่แข็งแกร่งขององค์กร ดังนี้

การลงทุนพัฒนาระบบและเสริมสร้างความเข้มแข็งของโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพิ่มขึ้น จากปกติที่ธนาคารใช้งบประมาณสำหรับการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology) ประมาณหลักพันล้านบาทในช่วงหลายปีที่ผ่านมา เป็นงบลงทุนระดับกว่า 19,000 ล้านบาท ระหว่างปี 2562-2566 ต่อเนื่องจากปี 2561

ส่วนหนึ่งได้นำมาใช้พัฒนาต่อยอดแอปพลิเคชัน “Krungthai NEXT” และลงทุนเพิ่มเติมในเทคโนโลยีใหม่ๆ เช่น บล็อกเชน (Blockchain), ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence หรือ AI), การยืนยันตัวตนด้วยเทคโนโลยีชีวมิติ (Biometrics Verification), การวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytics), ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cybersecurity) และคลาวด์คอมพิวติง (Cloud Computing) เพื่อส่งเสริมขีดความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร เช่น เพิ่มฐานจำนวนผู้ใช้บริการ “Krungthai NEXT” เพิ่มความสามารถในการรองรับปริมาณธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ พัฒนาระบบยืนยันตัวตนทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-KYC) ปรับกระบวนการทำธุรกรรมในสาขาและรูปแบบของสาขาโดยเน้นรูปแบบการให้บริการที่เป็นดิจิทัลมากขึ้น เพื่อช่วยลดต้นทุนและเพิ่มความพึงพอใจของลูกค้าที่มาใช้บริการ รวมทั้งยังให้ความสำคัญกับเรื่องความปลอดภัย และการรักษาความเป็นส่วนตัวของข้อมูลลูกค้า เพื่อสร้างความเชื่อมั่นของประชาชนในการใช้บริการของธนาคาร

การดูแลกำกับกิจการที่ดี ธนาคารให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมองค์กรเรื่อง “ไม่ทนต่อการทุจริต (Zero Tolerance)” โดยได้ดำเนินโครงการกรุงไทยคุณธรรม เพื่อให้ทุกระดับขององค์กรดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ อันจะนำไปสู่การเป็นองค์กรคุณธรรมต้นแบบต่อไป โดยในปี 2562 ธนาคารได้ขยายผลการดำเนินการตามโครงการต้นแบบที่เกิดขึ้นจากการระดมความคิดของหน่วยงานภายในธนาคาร ผ่านโครงการสำคัญในปีก่อนๆ อย่างต่อเนื่อง เช่น โครงการ Krungthai Compliance Champion และโครงการประกันคุณภาพ (Quality Assurance) ซึ่งมีกิจกรรม 1 หน่วยงาน 1 แผนงานความยั่งยืน เป็นต้น

การเตรียมความพร้อมด้านบุคลากร ธนาคารมีการพัฒนาทักษะของพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมและความต้องการของลูกค้า และความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี อาทิ

- ฝึกอบรมพนักงานสาขาเพื่อเพิ่มทักษะด้านดิจิทัล เช่น การจัดการและการสร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้าในการใช้ช่องทางบริการดิจิทัล (Digital Channel) ความรู้พื้นฐานและบริการต่างๆ (Features) ของ Krungthai NEXT รวมทั้งความรู้และความเข้าใจเรื่องความต้องการของลูกค้า (Customer Journey) เป็นต้น
- สรรหาบุคลากรที่มีความสามารถด้านดิจิทัลผ่านพันธมิตรต่างๆ เช่น มหาวิทยาลัย และนักเรียนทุนรัฐบาล เป็นต้น

Summit ที่ 2: สร้างกำไรที่เหมาะสมและยกระดับผลิตภัณฑ์เป็นการให้บริการที่ครบวงจร

ในปี 2562 สินเชื่อของธนาคารเติบโตต่ำกว่าที่คาดไว้ ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากแนวโน้มเศรษฐกิจชะลอตัว ปัญหาสงครามการค้าระหว่างประเทศ กฎเกณฑ์การกำกับดูแลใหม่ๆ ของทางการ เป็นต้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการเติบโตจากสินเชื่อที่มีคุณภาพดีอย่างต่อเนื่อง ทั้งกลุ่มลูกค้าภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ ลูกค้ารายย่อย และกลุ่มอุตสาหกรรมเป้าหมายจากการต่อยอดธุรกิจผ่านโครงการภาครัฐ ทั้งนี้ ธนาคารให้ความสำคัญในการควบคุมสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-Performing Loan: NPL) ผ่านระบบการบริหารจัดการและควบคุม NPL ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น เช่น การบริหารจัดการหนี้ที่มีระบบการจัดชั้นลูกหนี้ใหม่ การขายหนี้ต่างๆ รวมถึงแนวโน้มการเกิดหนี้เสียใหม่จากการปล่อยสินเชื่อมีแนวโน้มลดลง เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งเน้นการรักษาสัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) ให้อยู่ในระดับที่ดี โดยธนาคารและบริษัทย่อยมี Coverage Ratio สูงกว่าร้อยละ 120 อย่างต่อเนื่อง ตลอดจนมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย อีกทั้งธนาคารได้ประเมินความเสี่ยงของอัตราส่วนเงินกองทุนฯ ในอนาคตอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการ และครอบคลุมถึงความสามารถในการรองรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น

ในภาพรวม ธนาคารเน้นการสร้างการเติบโตและสร้างกำไรอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืนผ่านการดำเนินการต่างๆ ดังนี้

ขยายฐานลูกค้าด้วยการต่อยอดจากโครงการภาครัฐ ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการมีข้อมูลเพื่อนำมาใช้ประโยชน์และรองรับธนาคารดิจิทัล (Digital Banking) จึงได้เริ่มกระบวนการเก็บข้อมูล (Data Acquisition), การสร้างฐานข้อมูล (Data Foundation) รวมทั้งการสร้างรายได้จากข้อมูล (Data Monetization) ผ่านการใช้การวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytics) เป็นเครื่องมือวิเคราะห์พฤติกรรมและความต้องการของลูกค้าเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง ตัวอย่างการดำเนินการของธนาคาร ได้แก่ สินเชื่อกรุงไทย SME for Siam Global House และสินเชื่อกรุงไทย SME ร้านค้าธงฟ้า เป็นต้น

พัฒนาช่องทางการบริการในลักษณะหลายช่องทาง (Omni-Channel) โดยมีการปรับปรุงแบบ เพิ่มช่องทาง และยกระดับการให้บริการผ่านช่องทางต่างๆ ตั้งแต่สาขา เครื่องให้บริการธุรกรรมทางการเงินอัตโนมัติ แอปพลิเคชันโทรศัพท์มือถือ ตลอดจนศูนย์บริการข้อมูลลูกค้า (Krungthai Contact Center) และตัวแทนธนาคาร (Banking Agents) เพื่อให้ธนาคารสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างครอบคลุมและครบวงจร สามารถตอบโจทย์และสร้างประสบการณ์ในการใช้บริการที่ดีในลักษณะไร้รอยต่อ (Seamless Experience) ให้กับลูกค้าทุกระดับ ทุกเวลา ทุกสถานที่

ในปี 2562 ธนาคารได้นำแนวคิดการสร้างประสบการณ์ที่ดี (Customer Experience) มาปรับรูปแบบสาขาตอบโจทย์ความต้องการของกลุ่ม 5 ระบบนิเวศทางธุรกิจ (Ecosystems) เน้นรูปแบบที่ทันสมัย สวยงาม แต่คงความเป็นสถาบันการเงินมืออาชีพ โดยสาขาแบบใหม่เปิดให้บริการแล้วหลายแห่ง อาทิเช่น โอคอนสยาม สิงห์คอมเพล็กซ์ ไทยเบฟเวอเรจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ศูนย์รังสิต มหาวิทยาลัยบูรพา และโรงพยาบาลศิริราช เป็นต้น สำหรับการให้บริการในสาขาแบบใหม่นี้ มีการแบ่งพื้นที่เป็น 4 ส่วน ตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า ได้แก่

- Self Service Zone มีเครื่อง ATM Plus ที่สามารถทำธุรกรรมฝากและถอนเงินได้ภายในเครื่องเดียว
- Banking Transaction Zone บริการธุรกรรมทางการเงิน
- Advisory Zone ให้คำแนะนำและคำปรึกษาด้านผลิตภัณฑ์ทางการเงิน
- Segment Zone ประกอบด้วย Precious Plus Lounge สำหรับรับรองลูกค้า Precious Event Zone พื้นที่จัดกิจกรรมสัมมนาทางการเงิน และ Lifestyle Workshop Digital Learning Center พื้นที่สำหรับประยุกต์ใช้ Meet & Learn พร้อมบริการ Wi-Fi ฟรี และ Co-Working Space พื้นที่อิสระสำหรับคนรุ่นใหม่ใช้ทำงาน

นอกจากนี้ แต่ละสาขาได้มีการออกแบบให้แตกต่างกันตามไลฟ์สไตล์ของลูกค้าในแต่ละพื้นที่ เช่น สาขามหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ศูนย์รังสิต ดีไซน์ในแบบ Krungthai Cube - Campus, Connect, Community ส่วนสาขามหาวิทยาลัยบูรพา ดีไซน์แบบ Loft - Young, Digital, Connect จัดวางพื้นที่แบบอิสระปลอดโปร่งและเป็นสัดส่วนชัดเจน เป็นต้น

Summit ที่ 3: สร้างโอกาสการเติบโตของธุรกิจในอนาคตจาก Krungthai Future Banking

มุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายใน 5 Ecosystems ยุทธศาสตร์สำคัญของธนาคาร คือ การสร้างระบบนิเวศทางธุรกิจ (Ecosystem) ที่ธนาคารสามารถต่อยอดจากจุดแข็งของธนาคาร ได้แก่ การที่ธนาคารได้เข้าไปพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ของภาครัฐ ธนาคารมีฐานลูกค้าที่กว้างและมีความสัมพันธ์อันดีกับกลุ่มลูกค้าภาครัฐและลูกค้าในพื้นที่ต่างจังหวัด และธนาคารมีความสามารถในการบริหารจัดการข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) เพื่อต่อยอดและสนับสนุนธุรกิจ โดยในปี 2562 ธนาคารได้กำหนด 5 Ecosystems เป็นเป้าหมายหลัก คือ กลุ่มหน่วยงานภาครัฐ (Government) กลุ่มการชำระเงิน (Payment) กลุ่มการรักษาพยาบาลและสุขภาพ (Health and Wellness) กลุ่มสถาบันการศึกษาและนักเรียน (Education) และกลุ่มระบบขนส่ง (Mass Transit) ทั้งนี้ ธนาคารมองเห็นว่าลูกค้า 5 กลุ่มดังกล่าวเป็นจุดแข็งของธนาคารที่ต้องพยายามรักษาไว้และยังสามารถใช้เชื่อมโยงการให้บริการไปสู่ระบบนิเวศทางธุรกิจอื่นๆ เพื่อตอบสนองความต้องการในชีวิตประจำวันของลูกค้าได้

ตัวอย่างผลิตภัณฑ์และบริการสำคัญของ 5 ระบบนิเวศทางธุรกิจใน ปี 2562 ได้แก่

1. กลุ่มหน่วยงานภาครัฐ (Government) ได้แก่

- **การสนับสนุนนโยบาย National e-Payment** เช่น Krungthai QR Code ผ่านผลิตภัณฑ์ “เป๋าตุง” ซึ่งได้มีการติดตั้งตามร้านค้าต่างๆ ทั่วประเทศแล้วกว่า 500,000 แห่ง โดยให้ความสำคัญกับร้านค้าในตลาดสดต่างจังหวัดเพื่อส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินของประชาชนส่วนใหญ่ของประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนบริการ MyPromptQR ซึ่งเป็นบริการรับชำระเงินของร้านค้าด้วย QR Code ของลูกค้า โดยร้านค้าสามารถรับชำระเงินด้วยการสแกน QR Code ผ่านแอปพลิเคชันต่างๆ ของลูกค้า ช่วยร้านค้าลดปัญหาการปฏิเสธการทำรายการหรือข้อพิพาทได้ด้วยการใช้ MyPromptQR ซึ่งลูกค้าเป็นผู้ทำรายการเอง อีกทั้ง ระบบยังสามารถจัดเก็บข้อมูลที่เหมาะสมการนำมาจัดโปรโมชันรายการส่งเสริมการขายได้

- **โครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ** ธนาคารได้ร่วมกับกรมบัญชีกลางพัฒนาบัตรสวัสดิการแห่งรัฐแจกจ่ายให้แก่ผู้มีรายได้น้อยแล้วประมาณ 11.6 ล้านใบ ณ สิ้นปี 2561 รวมทั้งได้จัดทำบัตรสวัสดิการแห่งรัฐเพิ่มเติมภายใต้โครงการไทยนิยมยั่งยืน สำหรับกลุ่มผู้สูงอายุ ผู้ป่วยติดเตียง หรือผู้ที่ไม่สามารถเดินทางมาลงทะเบียนได้ในปี 2560 อีกกว่า 3 ล้านใบ โดยเริ่มแจกจ่ายบัตรดังกล่าวในช่วงเดือนมกราคมถึงกุมภาพันธ์ 2562 เพื่อช่วยเหลือบรรเทาภาระค่าใช้จ่าย ค่าเดินทางทั้งรถประจำทาง รถโดยสาร บขส. รถไฟฟ้า และรถไฟฟ้า รวมถึงมาตรการช่วยเหลือเพิ่มเติมช่วงปลายปีและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจระยะเร่งด่วน เพื่อช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อยกว่า 14.6 ล้านคนทั่วประเทศ

ปัจจุบัน ยอดการใช้สิทธิสวัสดิการผ่านบัตรสวัสดิการแห่งรัฐของผู้มีสิทธิ ตั้งแต่เริ่มโครงการเมื่อเดือนตุลาคม 2560 คิดเป็นวงเงินรวมทั้งสิ้นกว่า 122,000 ล้านบาท แบ่งเป็นค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่สำคัญ เช่น จ่ายสินค้าอุปโภคบริโภค 78,000 ล้านบาท มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจระยะเร่งด่วนทั้งสนับสนุนเงินให้ผู้ถือบัตร เงินช่วยเหลือผู้สูงอายุ และเงินช่วยเหลือค่าเลี้ยงบุตรกว่า 9,200 ล้านบาท มาตรการพัฒนาคุณภาพชีวิต 7,200 ล้านบาท มาตรการสนับสนุนค่าใช้จ่ายช่วงปลายปี 5,600 ล้านบาท ช่วยเหลือค่าเดินทางไปรักษาพยาบาล 2,700 ล้านบาท รถไฟฟ้า 530 ล้านบาท รถโดยสาร บขส. 310 ล้านบาท และรถโดยสาร ขสมก. 90 ล้านบาท เป็นต้น ทั้งนี้ ปัจจุบันกองทุนพระราชรัฐ ซึ่งรัฐบาลจัดตั้งขึ้นมาเพื่อเป็นกองทุนที่ใช้จ่ายด้านสวัสดิการแก่ผู้มีรายได้น้อยได้รับการจัดสรรงบประมาณจากสำนักงบประมาณจำนวน 40,000 ล้านบาท สามารถใช้ในการดำเนินงานเพื่อสนับสนุนการดำเนินโครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐได้ถึงเดือนกันยายน 2563

- **โครงการร้านค้าธงฟ้าประชารัฐและแอปพลิเคชันถุงเงินประชารัฐ** เพื่อเพิ่มช่องทางในการใช้บัตรสวัสดิการแห่งรัฐอย่างทั่วถึง โดยในปี 2562 ธนาคารได้ติดตั้งเครื่อง EDC (Electronic Data Capture) ณ ร้านค้าธงฟ้าประชารัฐกว่า 30,000 แห่ง และติดตั้งแอปพลิเคชันถุงเงินประชารัฐในร้านค้ากว่า 50,000 แห่ง โดยธนาคารมีแผนจะเพิ่มปริมาณร้านค้าที่ใช้แอปพลิเคชันถุงเงินประชารัฐอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับจำนวนผู้ถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐที่เพิ่มขึ้นอีกกว่า 3 ล้านราย

- **โครงการเบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ** ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง โดยปัจจุบันรัฐบาลมีงบประมาณในการจ่ายเบี้ยยังชีพผู้สูงอายุปีละประมาณ 70,000 ล้านบาท สำหรับผู้สูงอายุกว่า 9 ล้านคนทั่วประเทศผ่านธนาคาร

- **มาตรการส่งเสริมการท่องเที่ยวในประเทศ “ชิมช้อปใช้”** ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ของรัฐได้เข้าร่วมและเป็นผู้ให้บริการแอปพลิเคชันเพื่อรองรับมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐผ่านโครงการชิมช้อปใช้ โดยธนาคารได้พัฒนาแอปพลิเคชัน “เป๋าตัง” สำหรับเป็นช่องทางให้รัฐบาลสนับสนุนวงเงินกระตุ้นเศรษฐกิจให้แก่ประชาชน ผู้ลงทะเบียนเข้าร่วมโครงการ และเป็นช่องทางในการชำระสินค้าและบริการให้แก่ผู้ประกอบการที่เข้าร่วมโครงการ โดยในฝั่งผู้ประกอบการซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้ประกอบการในระดับวิสาหกิจขนาดกลางและเล็ก รวมถึงระดับชุมชน ธนาคารได้พัฒนาแอปพลิเคชัน “ถุงเงิน” เพื่อเป็นเครื่องมือให้ร้านค้าใช้ในการรับชำระเงิน

เพื่อสนับสนุนมาตรการ “ชิมช้อปใช้” ทั้ง 3 ระยะ (Phase) ให้ประสบความสำเร็จ ธนาคารได้จัดทำโครงการและกระทำการต่างๆ เพื่อสนับสนุนมาตรการ “ชิมช้อปใช้” เพิ่มเติม ดังนี้

- เพิ่มรูปแบบบริการใหม่แก่ เป๋าตัง ชิมช้อปใช้ เช่น Krungthai Connexx แจ้งเตือนยอดใช้จ่าย-เงินคืนเข้า กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ G-Wallet ช่อง 2 และโปรแกรมตอบกลับอัตโนมัติ (Chatbot) ค้นหาร้านชิมช้อปใช้ใกล้เคียง โดยระบบจะแสดงร้านค้าที่ใกล้เคียงจำนวน 10 ร้านค้าในรัศมี 10 กิโลเมตร และแสดงเส้นทางใน Google Map เพื่อช่วยอำนวยความสะดวกแก่ประชาชนในการค้นหาร้านค้าเพื่อใช้บริการ

- บริการชำระค่าสินค้าจากร้านค้าชิมช้อปใช้บนเว็บไซต์ Thailandpostmart.com ของไปรษณีย์ไทย โดยธนาคารร่วมมือกับกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม และไปรษณีย์ไทย สนับสนุนนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลผ่านมาตรการ “ชิมช้อปใช้” ทั้ง

3 ระยะ ขยายการใช้จ่ายในส่วนของ G-Wallet ช่อง 2 ให้สามารถซื้อสินค้าและบริการผ่านระบบเว็บไซต์ Thailandpostmart.com ของไปรษณีย์ไทย ซึ่งเป็นแหล่งรวมสินค้าชุมชนที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทยในรูปแบบ e-Market Place โดยไปรษณีย์ไทยร่วมกับธนาคาร พัฒนาระบบการชำระเงินด้วยแอปพลิเคชัน “เป่าตัง” เมื่อซื้อสินค้าในเว็บไซต์ดังกล่าว พร้อมมอบสิทธิพิเศษต่างๆ ได้แก่ สิทธิรับเงินคืนจากมาตรการ “ชิมช้อปใช้” คุ้มครองส่วนลดสำหรับการใช้จ่ายสินค้าในหมวดอื่นๆ ครั้งถัดไป และบริการขนส่งสินค้าจากออนไลน์สู่ปลายทางทุกที่ทั่วไทยด้วยบริการส่งด่วน (EMS) ส่งถึงผู้รับภายใน 1-2 วัน

ปัจจุบัน มีผู้ประกอบการขึ้นทะเบียนร้านค้ากว่า 4,000 ราย และมีสินค้าซึ่งเป็นของเด่นจากทั่วประเทศมากกว่า 17,000 รายการบนเว็บไซต์ Thailandpostmart.com ซึ่งความร่วมมือดังกล่าว จะช่วยเพิ่มยอดขายรายสินค้าของวิสาหกิจชุมชน ช่วยให้เกิดการหมุนเวียนเม็ดเงินในระบบเศรษฐกิจ และกระจายรายได้สู่ผู้ประกอบการรายย่อยและกลุ่มวิสาหกิจชุมชนมากยิ่งขึ้น

จากการดำเนินโครงการดังกล่าวพบว่า มีผู้ประกอบการร้านค้ารายใหม่ทั่วประเทศสมัครเข้าร่วมโครงการดังกล่าวและติดตั้งแอปพลิเคชันลงเงินแล้ว (สมัครเข้าร่วมโครงการตั้งแต่วันที่ 28 สิงหาคม ถึง 31 ธันวาคม 2562) จำนวนกว่า 160,000 ราย และเมื่อรวมกับร้านค้าลงทะเบียนกว่า 80,000 ร้านค้า ทำให้ยอดรวมร้านค้าที่เข้าร่วมมาตรการฯ มีจำนวนกว่า 170,000 ร้านค้าทั่วประเทศ

การใช้จ่ายรวมของมาตรการชิมช้อปใช้ตั้งแต่ 27 กันยายน 2562 จนถึงวันที่ 1 มกราคม 2563 มีผู้ใช้สิทธิ์รวม 3 ระยะ จำนวนกว่า 11.8 ล้านราย มียอดการใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น 26,981.9 ล้านบาท โดยเป็นการใช้จ่ายผ่าน G-Wallet ช่อง 1 ประมาณ 11,650.9 ล้านบาท และ G-Wallet ช่อง 2 ประมาณ 15,330.9 ล้านบาท โดยยอดการใช้จ่ายรวมแบ่งเป็นการใช้จ่ายร้านค้า 4,536.1 ล้านบาท ร้านช้อป 18,691.3 ล้านบาท ร้านใช้ 268.5 ล้านบาท ร้านค้าทั่วไป 3,282.6 ล้านบาท และโรงแรม 153.4 ล้านบาท นอกจากนี้ ผู้เข้าร่วมโครงการ ได้เติมเงินไว้ใน G-Wallet ช่อง 2 กว่า 480,000 ราย และมียอดใช้จ่ายแล้วกว่า 390,000 ราย

ทั้งนี้ การร่วมสนับสนุนการดำเนินโครงการชิมช้อปใช้ดังกล่าวของธนาคาร เป็นการช่วยส่งเสริมการใช้จ่ายในประเทศ ทำให้เกิดเม็ดเงินหมุนเวียนในระบบเศรษฐกิจ โดยเมื่อประชาชนที่ได้รับสิทธิ์นำเงินไปใช้จ่ายตามมาตรการของโครงการจะสามารถช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจฐานรากและกระจายรายได้ไปสู่ชุมชน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายของรัฐบาล

• **ความร่วมมือกับหน่วยงานในสังกัดกระทรวงการคลัง เพื่อนำเทคโนโลยีบล็อกเชนมาใช้** ธนาคารร่วมกับหน่วยงานในสังกัดกระทรวงการคลัง ดำเนินโครงการใช้เทคโนโลยีบล็อกเชน (Blockchain) เพื่อยกระดับโครงสร้างพื้นฐานสถาปัตยกรรมในการรองรับภารกิจของหน่วยงานในสังกัดกระทรวงการคลัง เช่น กรมบัญชีกลาง กรมสรรพากร กรมสรรพสามิต กรมศุลกากร สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ เป็นต้น เพื่อนำบล็อกเชนมาใช้พัฒนาระบบงาน การจัดเก็บรายได้ของรัฐบาล การหาแหล่งเงินทุน การบริหารทรัพย์สินและการประมูลงาน ยกย่องประสิทธิภาพระบบงาน ลดขั้นตอน รวดเร็ว ปลอดภัย โปร่งใส และตรวจสอบได้ โดยตัวอย่างโครงการต่างๆ เช่น ระบบการจัดซื้อจัดจ้างภาครัฐด้วยอิเล็กทรอนิกส์ (e-GP) การคืนภาษีนักท่องเที่ยว การออมผ่านพันธบัตรรัฐบาลด้วยอิเล็กทรอนิกส์ (Scripless Bond)

โครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ โครงการตรวจสอบสิทธิการรักษาพยาบาลของข้าราชการ เป็นต้น

โดยในเดือนพฤศจิกายน 2562 ธนาคารได้ลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือกับหน่วยงานสังกัดกระทรวงการคลังเพื่อดำเนินงานโครงการใช้เทคโนโลยีบล็อกเชน ยกย่องเพิ่มประสิทธิภาพระบบงานนำร่อง 3 โครงการและเตรียมเปิดให้บริการในปี 2563 ได้แก่

1. **โครงการคืนภาษีมูลค่าเพิ่มให้นักท่องเที่ยว (VAT Refunds for Tourists)** เป็นความร่วมมือกันระหว่างกรมสรรพากร กรมศุลกากร และธนาคารกรุงไทย ในการนำระบบบล็อกเชน มาใช้ในการคืนภาษีให้กับนักท่องเที่ยวผ่านแอปพลิเคชันโทรศัพท์มือถือ โดยในระยะที่ผ่านมา มีจำนวนนักท่องเที่ยวที่มาขอคืนภาษีมูลค่าเพิ่มปีละไม่ต่ำกว่า 2 ล้านคน ยอดมูลค่าการซื้อสินค้าประมาณ 5 หมื่นล้านบาท และมีจำนวนนักท่องเที่ยวขอคืนภาษีเฉลี่ย 2 แสนรายต่อเดือน จากสถิติส่วนใหญ่จะเป็นนักท่องเที่ยวจากประเทศจีนที่ขอคืนภาษีมูลค่าเพิ่มสูงสุด ประมาณร้อยละ 70 ดังนั้นการนำเทคโนโลยีบล็อกเชนมาใช้กับระบบการคืนภาษีมูลค่าเพิ่มให้นักท่องเที่ยวจะช่วยเพิ่มความโปร่งใส มีความปลอดภัยสูง ยากต่อการปลอมแปลง และสามารถตรวจสอบได้

นอกจากนี้ ยังช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติการของภาครัฐ โดยช่วยลดเรื่องการตรวจเอกสาร ลดการใช้กระดาษได้สูงสุด 10 ล้านใบต่อปี ลดความหนาแน่นของคิวที่สนามบิน ลดต้นทุนในการบริหารจัดการเงินสด และสามารถจัดแบบข้อมูลการเดินทางเข้า-ออกได้ทันทีจากเดิมใช้เวลาประมาณ 2 เดือน ซึ่งจะช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยวของประเทศ กระจายรายได้ไปยังผู้ประกอบการรายย่อย สร้างงานและสร้างรายได้ให้กับประชาชนระดับรากหญ้า

2. **โครงการระบบการจัดซื้อจัดจ้างภาครัฐด้วยอิเล็กทรอนิกส์ (Government Procurement: e-GP)** ธนาคารร่วมมือกับกรมบัญชีกลาง ยกย่องระบบการจัดซื้อจัดจ้างภาครัฐ ซึ่งประกอบด้วย 2 โครงการย่อยคือ

1) **e-LG** การออกหนังสือค้ำประกันอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ประกอบการในระบบ e-GP ซึ่งจะช่วยลดขั้นตอนและการตรวจสอบหลักประกันของผู้ประกอบการ และสร้างความเชื่อมั่นในความปลอดภัยของหลักประกันที่นำมาใช้ โดยผู้ประกอบการสามารถขอ e-LG จากทุกธนาคารและผ่านระบบบล็อกเชนที่พัฒนา

2) **e-Credit Confirmation** โดยบล็อกเชนของ e-GP มีการรวบรวมข้อมูลประวัติของผู้ประกอบการนิติบุคคล รวมถึงระบบอันดับความน่าเชื่อถือ (Rating) ของผู้ประกอบการตามผลงานในการทำงานกับภาครัฐ สามารถช่วยให้ผู้ประกอบการลดระยะเวลา และภาระของผู้ประกอบการในการเตรียมเอกสาร เพื่อขอขึ้นทะเบียนผู้ประกอบการ และการยื่นเสนอราคา โดยจากข้อมูลปี 2562 ภาครัฐมีการจัดซื้อจัดจ้างกว่า 3.6 ล้านโครงการ วงเงินรวมกว่า 1.4 ล้านล้านบาท ลดภาระให้ผู้ประกอบการกว่า 270,000 ราย เป็นการเพิ่มประสิทธิภาพสร้างความโปร่งใสของระบบการจัดซื้อจัดจ้าง ซึ่งช่วยผลักดันการใช้งบประมาณในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจ นอกจากนี้ ยังสามารถเชื่อมโยงกับระบบของสถาบันการเงิน และระบบการประเมินคุณภาพแบบบูรณาการของผู้ประกอบการที่ร่วมงานกับภาครัฐได้อีกด้วย

3. **โครงการออมพันธบัตรรัฐบาลด้วยอิเล็กทรอนิกส์ (DLT Scripless Bond)** ธนาคารร่วมมือกับสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ พัฒนาการออมผ่านพันธบัตรอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งจะช่วยให้การออก

พันธมิตรรัฐบาล การจำหน่าย รวมถึงการรับฝากหลักทรัพย์ มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ทำให้ประชาชนทุกระดับชั้นสามารถเข้าถึงการออม ส่งเสริมให้เกิดความคล่องตัวทั้งในตลาดแรกและขยายตัวสู่ตลาดรองในอนาคต เสริมสร้างความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และช่วยลดขั้นตอนในกระบวนการต่างๆ ให้มีความรวดเร็วมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ ระบบบล็อกเชนยังช่วยสนับสนุนให้ประชาชนสามารถเข้าถึงการจองซื้อพันธบัตร รวมทั้งสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ สามารถเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ โดยลดระยะเวลาในกระบวนการออกไปพันธบัตรทั้งหมด จากเดิม 15 วัน เหลือไม่ถึง 2 วัน โดยรัฐบาลจะเริ่มออกพันธบัตรออมทรัพย์รัฐบาลผ่านระบบบล็อกเชนในช่วงเดือนพฤษภาคม 2563

ธนาคารเชื่อว่า การนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีบล็อกเชนมาขับเคลื่อนการดำเนินโครงการต่างๆ ดังกล่าว จะช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตประชาชนและประเทศชาติเข้าสู่ประเทศไทย 4.0 อย่างเต็มรูปแบบในอนาคต

- **พัฒนาระบบรับชำระเงินกลางของบริการภาครัฐ** ร่วมลงนามบันทึกข้อตกลงกับกรมบัญชีกลาง พัฒนาระบบการรับชำระเงินกลางของบริการภาครัฐ (e-Payment Portal of Government) เพื่อเพิ่มช่องทางการรับชำระเงิน รายได้และเงินอื่นๆ จากประชาชนและภาคธุรกิจ ให้ได้รับความสะดวก รวดเร็ว และยังช่วยลดขั้นตอนการนำเงินส่งคลังให้กับหน่วยงานภาครัฐอีกด้วย โดยระบบดังกล่าวเป็นระบบงานเบ็ดเสร็จสำหรับการรับและนำเงินส่งคลังของหน่วยงานของรัฐ ซึ่งครอบคลุมการทำธุรกรรมระหว่างภาครัฐกับภาคธุรกิจ และภาครัฐกับภาคประชาชน เช่น การจ่ายค่าปรับ ค่าเช่า ค่าใบรับรอง ค่าธรรมเนียม ค่าใบอนุญาต โดยประชาชนและภาคธุรกิจไม่จำเป็นต้องเดินทางมาติดต่อที่ส่วนราชการด้วยตนเอง สามารถทำธุรกรรมผ่านทางเว็บไซต์ epayment.cgd.go.th โดยการออกไปแจ้งการชำระเงิน (Bill Payment) เพียงเลือกรายการหรือหน่วยงานที่ต้องการชำระ และนำไปชำระเงินผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร เช่น Krungthai NEXT, Krungthai Corporate Online, ตู้ ATM, เครื่อง EDC ณ จุดบริการของกรมบัญชีกลาง ตลอดจนสาขาของธนาคารกว่า 1,000 แห่งทั่วประเทศ และเมื่อประชาชนและภาคธุรกิจชำระเงินสำเร็จแล้วจะได้รับใบเสร็จรับเงินอิเล็กทรอนิกส์ทันที ในขณะที่เดียวกันข้อมูลการรับและนำส่งเงินจะเชื่อมโยงเข้าระบบบริหารการเงินการคลังภาครัฐแบบอิเล็กทรอนิกส์ (Government Fiscal Management Information System: GFMS) โดยอัตโนมัติ ซึ่งปัจจุบันได้เริ่มให้บริการกับหน่วยงานนำร่องที่เริ่มดำเนินการรับชำระเงินและนำเงินส่งคลังผ่านระบบการรับชำระเงินกลางฯ แล้วตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2562 และธนาคารได้เตรียมขยายผลโครงการไปสู่ส่วนราชการอื่นๆ ที่มีความพร้อมต่อไป ทั้งนี้ ธนาคารกรุงไทยเป็นสถาบันการเงินเพียงแห่งเดียวที่เป็นตัวกลางในการรับเงินและนำเงินส่งคลัง GFMS โดยอัตโนมัติ

2. กลุ่มการชำระเงิน (Payment) ได้แก่

- **Krungthai NEXT** พัฒนาฟังก์ชันและบริการต่างๆ เพิ่มเติมในปี 2562 เพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า เช่น บริการถอนเงินไม่ใช้บัตรผ่านเครื่องเอทีเอ็มกรุงไทยกว่า 8,000 เครื่องทั่วประเทศ บริการเปิดบัญชีออนไลน์ไม่มีขั้นต่ำและไม่เสียค่าธรรมเนียมรักษาบัญชี บริการตรวจสอบเครดิตบูโรออนไลน์ด้วยตนเอง ตลอด 24 ชั่วโมง บริการ Krungthai Connexx แจ้งเตือนความเคลื่อนไหวทางการเงินผ่านLINE โดยไม่มีค่าใช้จ่าย บริการสมารถ AI ระบบอัจฉริยะที่รู้ใจและจะแนะนำรายการธุรกรรมที่สำคัญพร้อมโปรโมชั่นพิเศษเฉพาะผู้ใช้งานแต่ละท่าน

รวมทั้งบริการ Chatbot ช่วยตอบคำถามที่พบบ่อย เป็นต้น สำหรับจำนวนผู้ใช้แอปพลิเคชัน Krungthai NEXT ในปี 2562 อยู่ที่กว่า 7 ล้านราย เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากกว่า 3.5 ล้านรายเมื่อเดือนธันวาคม 2561 และมีจำนวนผู้ใช้บริการ Krungthai Connexx กว่า 5 ล้านราย

- **Krungthai Travel Card** เป็นนวัตกรรมที่ธนาคารกรุงไทยซึ่งเป็นธนาคารแห่งแรกที่น่าเสนอต่อตลาดในปี 2560 โดยในปี 2562 ธนาคารได้ต่อยอดผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อขยายฐานลูกค้า ได้แก่ บัตร Krungthai Travel UPI Debit Card เพื่อรองรับการใช้จ่ายในสกุลเงินหยวน และขยายระบบนิเวศกลุ่มการชำระเงินในประเทศจีน ซึ่งเป็นตลาดที่ใหญ่ที่สุดแห่งหนึ่งของโลก นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนาฟังก์ชันและบริการต่างๆ เพิ่มเติม เช่น การเปิดใช้งานบัตร Krungthai Travel Card ได้เองผ่าน Krungthai NEXT การเพิ่มสกุลเงินรูเบิลรัสเซีย โครนาสวีเดน โครนอร์เวย์ โครนเดนมาร์ก โคเรียวอน ได้วันดอลลาร์ และอินเดียรูปี เป็นต้น รวมทั้งได้เปิดให้บริการบัตรเสริม Krungthai Travel Card (Supplementary Card) เพื่อให้ผู้ถือบัตรเดิมสามารถออกบัตรเสริมให้แก่บุคคลอื่นได้เพื่อขยายตลาดไปสู่กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย คือลูกค้าที่มีการส่งบุตรหลานหรือบุคคลในครอบครัวไปศึกษาต่อต่างประเทศ รวมถึงตลาดนักท่องเที่ยวแบบครอบครัว ปัจจุบันธนาคารมีจำนวนผู้ถือบัตร Krungthai Travel Card กว่า 5 แสนราย

- **บริการรับชำระใบสั่งออนไลน์ครบวงจร** ร่วมกับสำนักงานตำรวจแห่งชาติพัฒนาระบบใบสั่งออนไลน์แบบครบวงจรโดยเชื่อมโยงข้อมูลใบสั่งทุกสถานีกับกรมการขนส่งทางบก อำนาจความสะดวกให้เจ้าหน้าที่ตำรวจในการดูรายงานและข้อมูลต่างๆ ที่จำเป็นต่อการออกใบสั่ง ส่วนประชาชนสามารถชำระค่าปรับผ่านช่องทางของธนาคาร ได้แก่ สาขา เครื่องเอทีเอ็ม แอปพลิเคชัน Krungthai NEXT รวมทั้งตัวแทนของธนาคาร (CenPay ตู้บุญเติม และไปรษณีย์ไทย) นอกจากนี้ ธนาคารอยู่ระหว่างการเตรียมขยายการชำระใบสั่งผ่านเว็บไซต์และต่างสถานที่ต่อไปในอนาคต



ปี 2562 มีผู้ใช้



3. กลุ่มการรักษายาบาลและสุขภาพ (Health and Wellness) ได้แก่

- **โครงการบัตรสวัสดิการรักษายาบาลข้าราชการ** ปรับระบบเบิกจ่ายตรงคำรักษายาบาลประเภทผู้ป่วยนอกของข้าราชการและครอบครัวจำนวนประมาณ 5 ล้านคน จากการเบิกจ่ายแบบเดิมมาเป็นการใช้บัตรประชาชนทำธุรกรรมผ่านเครื่องรับบัตรอิเล็กทรอนิกส์ (EDC) โดยมีการติดตั้งเครื่อง EDC กว่า 5,600 เครื่องที่สถานพยาบาลของรัฐและเอกชนทั่วประเทศกว่า 1,300 แห่ง ทำให้การใช้สิทธิเบิกจ่ายตรงคำรักษายาบาลเป็นไปอย่างสะดวก รวดเร็ว โดยในปี 2562 รัฐบาลกำหนดวงเงินรวมของโครงการบัตรสวัสดิการรักษายาบาลข้าราชการเป็นจำนวนกว่า 70,000 ล้านบาท

- **โรงพยาบาลอัจฉริยะ (Smart Hospital)** ดำเนินโครงการอย่างต่อเนื่องกับสถานพยาบาลทั้งของรัฐและเอกชนที่เข้าร่วมโครงการบัตรสวัสดิการรักษายาบาลข้าราชการ โดยธนาคารเป็นผู้ให้บริการจัดการทางการเงินแบบครบวงจรด้วยบริการ Total Financial Solutions for Smart Hospital เช่น การบริหารจัดการทางการเงินผ่าน Krungthai Corporate Online บริการชำระเงินผ่านเครื่อง EDC บริการชำระเงินด้วยตนเองผ่านเครื่อง Self-Payment Machine ด้วยบัตรเดบิต บัตรเครดิต QR Code ระบบบริจาคอิเล็กทรอนิกส์ (e-Donation) บริการจ่ายเงินเดือน เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารได้ร่วมมือกับโรงพยาบาลหลายแห่ง ในปี 2562 เช่น โรงพยาบาลทหารอากาศ (สีกัน) โรงพยาบาลวชิรพยาบาล โรงพยาบาลสมุทรปราการ เป็นต้น เพื่อสนับสนุนโรงพยาบาลต่างๆ ในการก้าวสู่ Smart Hospital

4. กลุ่มสถาบันการศึกษาและนักเรียน (Education) ได้แก่

- **กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)** ธนาคารได้รับความไว้วางใจจากกองทุน กยศ. ให้เป็นผู้บริหารและจัดการเงินให้กู้ยืมตั้งแต่ปี 2539 จนถึงปัจจุบัน โดยในปี 2562 ธนาคารได้ร่วมมือกับ กยศ. ร่วมลงนามในสัญญาจ้างจัดหาระบบกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาแบบดิจิทัล (Digital Student Loan Fund System: DSL) เพื่อตอบสนองการปฏิบัติงานของกองทุนฯ ผู้กู้ยืมและผู้ค้า ในรูปแบบไร้เอกสาร (Paperless) และการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล (Digital ID) ที่เชื่อมโยงข้อมูลกับหน่วยงานภาครัฐและเอกชนในการตรวจสอบ ทำให้การบริหารจัดการเป็นไปด้วยความรวดเร็วและปลอดภัย สอดคล้องกับนโยบาย National e-Payment

จนถึงปัจจุบัน กยศ. ได้ปล่อยกู้ให้กับนักเรียนไปแล้วกว่า 5.64 ล้านราย และมีวงเงินประมาณ 607,000 ล้านบาท ทั้งนี้ ในปี 2562 กยศ. ได้ดำเนินการปล่อยกู้แล้วกว่า 26,000 ล้านบาทแก่นักเรียนกว่า 534,000 ราย ซึ่งธนาคารได้เข้าไปมีส่วนร่วมช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของ กยศ. เพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าว

• โครงการมหาวิทยาลัยอัจฉริยะ (Smart University)

ธนาคารได้ร่วมมือกับมหาวิทยาลัยต่างๆ ทั่วประเทศในโครงการ Smart University เพื่อพัฒนาไปสู่การเป็นมหาวิทยาลัยอัจฉริยะและสังคมไร้เงินสด โดยเชื่อมโยงระบบสารสนเทศทางการศึกษากับระบบชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารและให้บริการจัดการทางการเงินแบบครบวงจรผ่านระบบดิจิทัลแพลตฟอร์มของธนาคาร เช่น บัตร Smart Card สำหรับนักศึกษาและบุคลากรของมหาวิทยาลัย การติดตั้งเครื่อง EDC ตามจุดรับชำระเงินต่างๆ ภายในมหาวิทยาลัย บริการ QR Code เพื่อรับชำระเงิน และการพัฒนา University Mobile Application เพื่อสนับสนุนนโยบายประเทศไทย 4.0 และมุ่งสู่สังคมไร้เงินสด

ทั้งนี้ ธนาคารได้ขยายความร่วมมือกับมหาวิทยาลัยอีกหลายแห่ง ในปี 2562 ได้แก่ มหาวิทยาลัยบูรพา มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลล้านนา และมหาวิทยาลัยราชภัฏหลายแห่ง (นครสวรรค์ ราชนครินทร์ สงขลา วไลยอลงกรณ์ มหาสารคาม อุตรดิตถ์ เป็นต้น)

5. กลุ่มระบบขนส่ง (Mass Transit) ได้แก่

- **ตัวร่วมแมงมุม** ธนาคารร่วมมือกับการรถไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย (รฟม.) เพื่อออกบัตรเดบิตแมงมุมเมื่อเดือนกันยายน 2561 ปัจจุบันสามารถใช้บัตรดังกล่าวโดยสารรถไฟฟ้า MRT ได้ทั้งสายสีน้ำเงินและสายสีม่วง และธนาคารจะต่อยอดให้สามารถเชื่อมต่อการเดินทางทุกรูปแบบ โดยวางแผนขยายบริการตัวร่วม (Common Ticketing System) ไปยังรถไฟฟ้าสายอื่นๆ แอร์พอร์ต เรล ลิงค์ และรถโดยสาร ขสมก. ต่อไปในอนาคต

- **ชำระค่าโดยสารโดยสารถโดยสารแบบไร้เงินสด** ร่วมกับองค์การขนส่งมวลชนกรุงเทพ (ขสมก.) ดำเนินโครงการรับชำระค่าโดยสารแบบไร้เงินสดบนรถโดยสารของ ขสมก. ทุกคัน ให้บริการ 129 เส้นทาง บนรถโดยสาร ขสมก. กว่า 3,000 คัน ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 เป็นต้นไป ผู้ใช้บริการสามารถชำระค่าโดยสารผ่านเครื่อง EDC ด้วยบัตรโดยสารอิเล็กทรอนิกส์ (ชำระค่าโดยสารเป็นรายเที่ยว) บัตรโดยสารล่วงหน้า

กรุงเทพฯ พัฒนาระบบ จ่ายและรับชำระ ค่าโดยสาร แบบไร้เงินสด



อิเล็กทรอนิกส์ (ไม่จำกัดจำนวนเที่ยว) บัตรนักเรียน นักศึกษา อิเล็กทรอนิกส์ บัตรเดบิต-เครดิตที่มีสัญลักษณ์ Contactless ของทุกธนาคาร และบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ รวมทั้งสแกน QR Code เพื่อชำระค่าโดยสารผ่าน Krungthai NEXT หรือบริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือของทุกธนาคาร โดยไม่เสียค่าธรรมเนียม เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ประชาชนในการชำระค่าโดยสารและส่งเสริมสังคมไร้เงินสด ปัจจุบัน ชสมก. มีผู้โดยสาร 500,000 คนต่อวัน และมีเที่ยวเดินทางมากกว่า 1,000,000 ครั้งต่อวัน

ธนาคารเชื่อมั่นว่า การตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าใน 5 ระบบนิเวศทางธุรกิจโดยใช้กลยุทธ์ป่าล้อมเมือง ผ่านการใช้จุดแข็งจากฐานลูกค้าภาครัฐและลูกค้าในต่างจังหวัดมาขับเคลื่อนมาตรฐานของตลาดและของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ให้ไปถึงประชาชนทุกภาคส่วน จะทำให้ธนาคารสามารถรักษฐานลูกค้าเดิมไว้ได้อย่างมั่นคง รวมทั้งจะเพิ่มโอกาสในการขยายฐานลูกค้ากลุ่มใหม่ที่มีศักยภาพ และช่วยให้เข้าถึงลูกค้ากลุ่มที่ยังไม่เข้าถึงบริการทางการเงิน (Unbanked) ที่ในช่วงที่ผ่านมาการเดินทางบัญชีผ่านธนาคารน้อยหรือไม่มีหลักฐานแสดงรายได้ที่สม่ำเสมอ ซึ่งการขยายธุรกิจผ่านระบบนิเวศเป้าหมายจะช่วยให้ธนาคารได้ฐานข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) มาใช้วิเคราะห์และสนับสนุนการขยายธุรกิจในกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพต่อไปในอนาคต

2. กิ่สทางและแผนงานของธนาคาร รวมถึงโครงการที่สำคัญในปี 2563

ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารได้ทำหน้าที่เป็นสถาบันการเงินที่อยู่เคียงข้างคนไทยด้วยการให้บริการทางการเงินกับประชาชนในทุกระดับ รวมทั้งเป็นเสาหลักของเศรษฐกิจชาติโดยให้ความช่วยเหลือลูกค้าและคนไทยในทุกวิกฤติ ส่งเสริมเศรษฐกิจไทยให้เติบโตอย่างแข็งแกร่ง เช่น โครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ การติดตั้งเครื่อง EDC ให้กับร้านค้าธงฟ้าประชารัฐ โครงการชิมช้อปใช้ ตลอดจนโครงการกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ตามวิสัยทัศน์ Growing Together ภายใต้ผู้ที่เกี่ยวข้องสำคัญกับธนาคาร 4 กลุ่ม ได้แก่

1. **ลูกค้า** เชื่อมโยงความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มด้วยบริการทางการเงิน (Financial Solution) ที่ครบวงจร ออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อเพิ่มความสะดวกสบายในชีวิต
2. **สังคม** นำเทคโนโลยีและนวัตกรรมมายกระดับการทำธุรกรรมทางการเงินของคนไทย ผ่านช่องทางให้บริการและเครือข่ายของธนาคารที่ครอบคลุมทั่วประเทศ รวมถึงตัวแทนของธนาคาร (Banking Agent)
3. **พนักงาน** มุ่งพัฒนาศักยภาพของพนักงานเพื่อให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงคุณภาพการให้บริการและคุณธรรม
4. **ผู้ถือหุ้น** มุ่งรักษาความสามารถในการแข่งขัน เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้กับผู้ถือหุ้น

ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับ 5 Ecosystem ซึ่งเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักของธนาคาร ได้แก่ **กลุ่มหน่วยงานภาครัฐ** โดยได้รับความไว้วางใจให้ดูแลการเชื่อมระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ เชื่อมโยงบริการทางการเงินจากภาครัฐสู่ประชาชนรวมทั้งเป็นกลไกในการผลักดันนโยบายสำคัญๆ ของประเทศ **กลุ่มการชำระเงิน**

พัฒนานวัตกรรมทางการเงินที่ครบวงจร เป็นดิจิทัลแพลตฟอร์มที่ตอบโจทย์ทุกไลฟ์สไตล์ของลูกค้า **กลุ่มการรักษาพยาบาลและสุขภาพ** ขยายบริการทางการเงินผ่าน Krungthai Corporate Online บริการจ่ายเงินเดือน บริการจ่ายเงินคู่ค้าด้วยระบบโอนเงินอัตโนมัติ และยกระดับบริการสู่ Smart Hospital **กลุ่มสถาบันการศึกษาและนักเรียน** พัฒนา University แอปพลิเคชันเพื่อเป็นแพลตฟอร์มที่เชื่อมโยงทุกมิติการใช้ชีวิตในยุคดิจิทัล และ**กลุ่มระบบขนส่ง** ติดตั้งระบบชำระเงินด้วย QR Code ติดตั้งเครื่อง EDC เพื่อรับชำระเงินในรถโดยสาร ชสมก.

นอกจากนี้ เพื่อสนับสนุนการบรรลุวิสัยทัศน์ของธนาคาร ธนาคารกรุงไทยจะลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่องในปี 2563 ตามแผนการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศระยะยาว ระหว่างปี 2562-2566 ภายใต้การลงทุนมูลค่ากว่า 19,000 ล้านบาท เพื่อยกระดับเทคโนโลยีการเงินและสนับสนุนการตอบโจทย์ธุรกิจด้านดิจิทัลของธนาคาร โดยมีกลยุทธ์และเป้าหมายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้แก่

- Anytime Anywhere สามารถเชื่อมต่อกับลูกค้าได้ทุกช่องทาง ทุกที่ทุกเวลา อย่างมีประสิทธิภาพ
- Intelligent Operation มีระบบปฏิบัติการอัจฉริยะ ยืดหยุ่น รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ
- De-Constructing the Core แปลงระบบ Core Banking เดิมที่มีขนาดใหญ่และไม่ยืดหยุ่นให้เป็น Module เล็กๆ เพื่อรองรับการทำงานแบบ Agile และลดความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- Integrated to the Ecosystem เครือข่ายของธนาคารสามารถเชื่อมต่อกับเครือข่ายพันธมิตรได้อย่างลงตัว เพื่อให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมาย
- Event Enabled Enterprise (E3) สามารถรู้กิจกรรมที่ลูกค้าทำ และเสนอโปรโมชันได้ทันที ตรงเวลาและตรงใจ
- Data-driven Bank มีฐานข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูลขั้นสูงที่เข้าใจความต้องการ พฤติกรรมและเป้าหมาย รวมทั้งการตัดสินใจของลูกค้าเป็นอย่างดี
- Flexible Multi-Speed IT สามารถปรับเปลี่ยนไปตามสภาวะตลาดได้ ดำเนินการได้อย่างยืดหยุ่นและรวดเร็วเข้ากับสภาวะการณ์ต่างๆ ได้ตลอดเวลา

เพื่อสนับสนุนการเป็นแพลตฟอร์มทางการเงินที่สามารถเชื่อมต่อทุกความต้องการของลูกค้าจากการวางรากฐานโครงสร้างทางการเงินผ่านระบบดิจิทัลครบวงจรที่เชื่อมโยงประชาชนกลุ่มฐานรากและสังคมเมือง ตลอดจนเริ่มต้นสู่การเป็น Open Banking (การเปิดเผยข้อมูลธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าให้กับบุคคลที่สาม) ผ่านการใช้แพลตฟอร์มเป่าดังและ E-Wallet ซึ่งเป็นระบบเปิดเพื่อให้ทุกภาคส่วนสามารถเข้ามาเชื่อมต่อระบบของธนาคารผ่าน Application Program Interface (API) ได้ ทำให้ประชาชนสามารถใช้บริการทางการเงินโดยไม่ต้องมีบัญชีธนาคาร และเข้าถึงประชาชนมากขึ้น รวมทั้งเปิดให้พันธมิตรเข้าร่วมทำธุรกิจ พร้อมกับการพัฒนาต่อผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินต่างๆ ให้กับลูกค้าและคู่ค้าของธนาคาร โดยการดำเนินการดังกล่าว ธนาคารจะยึด Customer Centricity & Solutions หรือ การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางในการออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่คำนึงถึงความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มฐานลูกค้า (Customer Segments) การนำ

Data Analytics มาวิเคราะห์พฤติกรรมของลูกค้าและแก้ไขปัญหาของลูกค้า (Pain Point) ด้วยฐานข้อมูลขนาดใหญ่ของธนาคารผ่านการดำเนินโครงการสำคัญต่างๆ เพื่อสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินต่างๆ ของธนาคารในอนาคต รวมทั้งกำหนดกลยุทธ์ที่เหมาะสมทั้งลูกค้าในกลุ่มผู้ประกอบการขนาดเล็ก (SME) กลุ่มลูกค้ามั่งคั่ง (Wealth) ลูกค้ากลุ่มภาครัฐ กลุ่มพนักงานเงินเดือน ตลอดจนกลุ่มนักศึกษา

สำหรับยุทธศาสตร์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารในปี 2563 จะให้ความสำคัญกับกลยุทธ์ “การต่อยอดธุรกิจจากคู่ค้าของลูกค้า” ทั้งจากหน่วยงานรัฐบาลที่เป็นลูกค้าหลักและพันธมิตรรายอื่นผ่านการขับเคลื่อนองค์กรใน 2 รูปแบบสำคัญ คือ

- (1) แบบเรือบรรทุกเครื่องบิน หรือ Carrier (สายงานด้าน Traditional Banking): เน้นเพิ่มประสิทธิภาพและลดต้นทุนการดำเนินงานของหน่วยงานหลักต่างๆ เพื่อปกป้องฐานธุรกิจเดิมและลูกค้าของธนาคาร
- (2) แบบเรือเร็ว หรือ Speed Boat (สายงานด้านดิจิทัล): มุ่งทำธุรกิจในรูปแบบของ Agile โดยมีหลักการทำงานแบบเรียนรู้จากข้อผิดพลาดอย่างรวดเร็ว (Fail Fast Learn Fast) อาศัยความคล่องแคล่ว รวดเร็ว และวิเคราะห์ข้อมูลบน Digital Platform / Open Banking เพื่อทดลองและแสวงหาธุรกิจแบบใหม่ๆ และต่อยอดธุรกิจจากคู่ค้าของลูกค้า รวมทั้งความร่วมมือต่างๆ กับโครงการของรัฐบาล

ทั้งนี้ แนวคิดการมุ่งสู่ Open Banking บนแพลตฟอร์มดิจิทัลต่างๆ ของธนาคารจะเป็นรูปแบบการดำเนินงานในลักษณะเรือเร็ว (สายงานด้านดิจิทัล) ที่ต้องการความคล่องตัวและความรวดเร็ว ใช้เทคโนโลยีใหม่ๆ อย่างการใช้การวิเคราะห์ข้อมูลและปัญญาประดิษฐ์ (AI) เข้ามาทำธุรกิจเพื่อสนับสนุนการขยายธุรกิจด้านดิจิทัลของธนาคารบนรูปแบบและโอกาสธุรกิจใหม่ๆ โดยเมื่อธนาคารค้นพบรูปแบบธุรกิจที่แน่นอนและสามารถต่อยอดธุรกิจ สามารถสร้างรายได้ให้ธนาคารเพิ่มเติมได้ ธนาคารก็จะนำเรือบรรทุกเครื่องบิน (สายงานด้าน Traditional Banking) เข้ามาร่วมทำธุรกิจด้วย ตัวอย่างเช่น การต่อยอดสนับสนุนสินเชื่อให้กับคู่ค้าของลูกค้าธนาคารในห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain) ของโครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐและชิมช้อปใช้ ได้แก่ บริษัทผู้ผลิตสินค้าอุปโภคบริโภค บริษัทโมเดิร์นเทรด ร้านค้าปลีกค้าส่งขนาดใหญ่ ร้านค้าธงฟ้าประชารัฐ และร้านค้าชุมชน เป็นต้น

การดำเนินการตามแผนยุทธศาสตร์ดังกล่าว ทำให้ธนาคารกำหนดโครงการสำคัญปี 2563 เพื่อสนับสนุนแผนงานต่างๆ ของธนาคาร ไว้ดังนี้

1. Invisible Banking โดยมุ่งเน้นที่จะพัฒนาและเพิ่มบริการใหม่ๆ ให้แก่ “Krungthai NEXT” ซึ่งเป็นบริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือของธนาคาร รวมถึงปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานของระบบเทคโนโลยีให้มีเสถียรภาพ สามารถใช้งานได้อย่างต่อเนื่องและครอบคลุมทั่วไทย นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งพัฒนาการให้บริการควบคู่กับการฝึกทักษะแก่พนักงานให้รองรับการก้าวไปสู่ Invisible Banking
2. Government as a Platform ธนาคารมุ่งสนับสนุนนโยบายและมาตรการของรัฐบาล โดยการพัฒนานวัตกรรมและโครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยีให้สามารถรองรับการให้

บริการที่สอดคล้องกับแผนงานของหน่วยงานภาครัฐ ซึ่งนอกจากจะมีส่วนช่วยส่งเสริมนโยบายภาครัฐที่มีเป้าหมายให้ประชาชนมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีและยกระดับคุณภาพชีวิตของประชาชนอย่างยั่งยืนแล้ว ธนาคารยังสามารถขยายฐานลูกค้าเพิ่มได้ด้วย

จากการเข้าร่วมวางรากฐานโครงสร้างพื้นฐานการเงินของประเทศไทยหลายโครงการในช่วงที่ผ่านมา ส่งผลให้ธนาคารได้รับโอกาสต่อยอดจากโครงการดังกล่าว ไม่ว่าจะเป็นการเพิ่มขึ้นของฐานลูกค้าใหม่ ฐานเงินฝาก และสินเชื่อของธนาคาร ซึ่งสะท้อนจากความสำเร็จของ Krungthai NEXT ที่มีผู้ใช้งานมากกว่า 7 ล้านราย Krungthai Connexx มีผู้ใช้งาน 5 ล้านราย บัตร Krungthai Travel Card บัตรแรกที่สามารถแลกเงินตราต่างประเทศได้ด้วยตัวเองตลอด 24 ชั่วโมงในอัตราพิเศษถึง 18 สกุลเงินหลักที่มีผู้ถือบัตรกว่า 5 แสนราย ผู้ถือบัตรเครดิตเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา (ยศ.) กว่า 5 ล้านราย ผู้ถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ 14.6 ล้านราย โครงการชิมช้อปใช้ที่ให้บริการแอปพลิเคชันเป้าตักกับประชาชน 15 ล้านราย แอปพลิเคชันดูเงินกับร้านค้ากว่า 1.6 แสนแห่ง ตลอดจนร้านค้าธงฟ้าประชารัฐจำนวนกว่า 8 หมื่นแห่งทั่วประเทศ ทำให้ธนาคารมีฐานลูกค้าและประชาชนมากกว่า 40 ล้านราย ผลักดันให้ธนาคารพร้อมเป็นผู้นำในการวางโครงสร้างพื้นฐานของประเทศ ซึ่งทั้งหมดนี้เป็นสิ่งยืนยันถึงเจตนารมณ์และทิศทางที่ถูกต้องของธนาคารกรุงไทยที่อยู่เคียงข้างคนไทยและสังคมไทย

ธนาคารคาดว่าจะการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์และโครงการสำคัญที่กล่าวมาจะมีส่วนช่วยสนับสนุนนโยบายของภาครัฐ โดยเฉพาะยุทธศาสตร์ประเทศไทย 4.0 การมุ่งสู่สังคมไร้เงินสด และการลดความเหลื่อมล้ำและช่องว่างการกระจายรายได้ในสังคม นอกจากนี้ ยังจะเป็นการสร้างเสริมศักยภาพการแข่งขันด้านดิจิทัลของธนาคาร ตลอดจนยกระดับความเชื่อมั่นของสาธารณชน (Public Trust) ต่อธนาคาร สอดคล้องกับ Statement of Direction วิสัยทัศน์ และพันธกิจที่ให้ความสำคัญกับผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทุกภาคส่วน ทั้งลูกค้า สังคม พนักงาน และผู้ถือหุ้น ในการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืนของธนาคาร

3. การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ธนาคารก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2509 จากการควบรวมกิจการระหว่างธนาคารมณฑล จำกัด กับธนาคารเกษตร จำกัด โดยมีกระทรวงการคลังเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ และเป็นรัฐวิสาหกิจแห่งแรก ที่นำหุ้นเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารได้เริ่มเปิดทำการซื้อขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 2 สิงหาคม 2532 เป็นต้นมา โดยได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็น บริษัทมหาชน จำกัด เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2537 ใช้ชื่อว่า “บมจ.ธนาคารกรุงไทย” เลขทะเบียน บมจ.335 (ปัจจุบันเปลี่ยนเป็น 0107537000882) ชื่อย่อ KTB

ในเดือนสิงหาคม 2530 ธนาคารได้รับโอนสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารสยาม จำกัด มาดำเนินการ และในเดือน พฤศจิกายน 2541 ธนาคารได้รับโอนสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารมหานคร จำกัด (มหาชน) มาดำเนินการ

ในเดือนกันยายน 2545 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น อนุมัติให้ลดทุนจดทะเบียนของธนาคารเพื่อลดผลขาดทุนสะสม โดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากเดิมหุ้นละ 10 บาท เหลือมูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท

ในเดือนตุลาคม 2546 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน มีนโยบายที่จะลดสัดส่วนการถือหุ้นธนาคารลง ธนาคารจึงได้เสนอขายหุ้นที่ถือโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินจำนวน 3,000 ล้านหุ้น ซึ่งได้รับความสนใจจากนักลงทุนเป็นอย่างมาก จึงมีการจัดสรรหุ้นเพิ่มอีก 450 ล้านหุ้น รวมเป็นหุ้นที่ออกจำหน่ายทั้งสิ้น 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

4. โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

ธนาคารมีการลงทุนในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีความมั่นคง ดำเนินธุรกิจได้อย่างเหมาะสม และเพื่อป้องกันความเสี่ยงต่าง ๆ จากการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารได้จัดกลุ่มของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเพื่อเป็นการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคาร และเสริมสร้างความร่วมมือทางธุรกิจ ดังนี้

1) **กลุ่มบริษัทย่อย** หมายถึง บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารถือหุ้นไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม เกินกว่าร้อยละ 50 ของทุนชำระแล้ว ทั้งนี้ เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารและมีความสำคัญเสมือนหน่วยธุรกิจหนึ่งของธนาคาร มุ่งเน้นการให้บริการแก่ธนาคารเป็นหลัก หรือเป็นช่องทางให้บริการทางการเงินที่ครบวงจร ซึ่งการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทย่อยจะสอดคล้องตามแนวนโยบายและแผนกลยุทธ์ของธนาคาร บริษัทในกลุ่มนี้ได้แก่

- **บจ. รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ** ประกอบธุรกิจให้บริการแก่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ในด้านงานบริการขนส่งทรัพย์สิน งานบริการรักษาความปลอดภัย งานบริการรักษาความสะอาด งานบริหารอาคารและศูนย์ฝึกอบรม งานบริหารธุรกิจการพิมพ์ งานบริการติดตามทวงถามหนี้ งานบริการบริหารลูกค้าสัมพันธ์ งานบริการอื่นๆ และให้บริการขนส่งเงินสดและเอกสารแก่สถาบันการเงินอื่น รวมถึงหน่วยงานของรัฐที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาต
- **บจ. กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซล** ให้บริการบริหารและจัดการระบบคอมพิวเตอร์ บริการด้านการเข้าพื้นที่เพื่อติดตั้งระบบคอมพิวเตอร์ บริการด้านพัฒนาระบบงาน และให้บริการด้านคำปรึกษาแก่องค์กรอื่นๆ ในด้านการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในองค์กร
- **บจ. กรุงไทยกฎหมาย** ประกอบธุรกิจให้บริการงานด้านกฎหมายกับธนาคารรวมถึงบริษัทในเครือ และหน่วยงานอื่นๆ ของรัฐ/รัฐวิสาหกิจ

- **บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย** ประกอบธุรกิจด้านหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุน และกิจการที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- **บจ. กรุงไทยแอดไวซ์เซอร์** ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินให้บริการแก่ลูกค้าทั้งภาครัฐและเอกชน รวมทั้งกลุ่มลูกค้าธุรกิจของธนาคาร (ปัจจุบันบริษัทได้หยุดดำเนินกิจการ และธนาคารอยู่ระหว่างทบทวนแผนการดำเนินธุรกิจ)

- **บจ. กรุงไทยธุรกิจลิสซิง** ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและการให้เช่าซื้อแบบลิสซิง สำหรับสิ่งทรมิทรัพย์ทุกประเภท ธุรกิจแฟคเตอริง และเช่าซื้อสินค้าอุปโภคและบริโภค (ธนาคารอยู่ระหว่างการพิจารณาแนวทางปรับโครงสร้างการดำเนินธุรกิจ)

- **บจ. เคทีซี นาโน** ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

- **บจ. เคทีซี ฟิโก (กรุงเทพฯ)** และบริษัทที่อยู่ภายใต้การถือหุ้นของ บจ. เคทีซี ฟิโก (กรุงเทพฯ) จำนวน 4 บริษัท ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ(ธนาคารลงทุนทางอ้อมผ่าน บจ. เคทีซี ฟิโก (กรุงเทพฯ) โดย บจ. เคทีซี ฟิโก (กรุงเทพฯ) ลงทุนใน บจ. เคทีซี ฟิโก (ชลบุรี) บจ. เคทีซี ฟิโก (ปทุมธานี) บจ. เคทีซี ฟิโก (สมุทรปราการ) และ บจ. เคทีซี ฟิโก (สมุทรสาคร) ร้อยละ 100)

2) **กลุ่มบริษัทร่วม** หมายถึง บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารถือหุ้นไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของทุนชำระแล้ว ซึ่งธนาคารร่วมลงทุนกับพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อเสริมสร้างความร่วมมือทางธุรกิจและเพื่อเอื้อประโยชน์ในเชิงกลยุทธ์ให้กับธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ ที่จะตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าธนาคารบริษัทในกลุ่มนี้ได้แก่

- **บมจ. กรุงไทยพานิชประกันภัย** ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัยทุกประเภท
- **บจ. กรุงไทย โอปี้เจ ลิสซิง** ดำเนินธุรกิจให้เช่าแบบลิสซิงสำหรับเครื่องมืออุปกรณ์ทุกชนิด ธุรกิจเช่าซื้อสิ่งทรมิทรัพย์ทุกชนิด ธุรกิจแฟคเตอริง และบริการรถเช่าเพื่อการดำเนินงาน
- **บมจ. บัตรกรุงไทย⁽¹⁾** ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ตลอดจนธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจร้านค้ารับบัตร การให้บริการรับชำระเงินแทน และธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล (Personal loan)
- **บล. กรุงไทย ซีมิโก้** (เดิมชื่อ บล. เคที ซีมิโก้ เปลี่ยนชื่อเป็น บล. กรุงไทย ซีมิโก้ เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2563) เป็นการร่วมทุนระหว่างธนาคารและกลุ่มซีมิโก้ ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ที่ปรึกษาทางการเงิน และกิจการที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

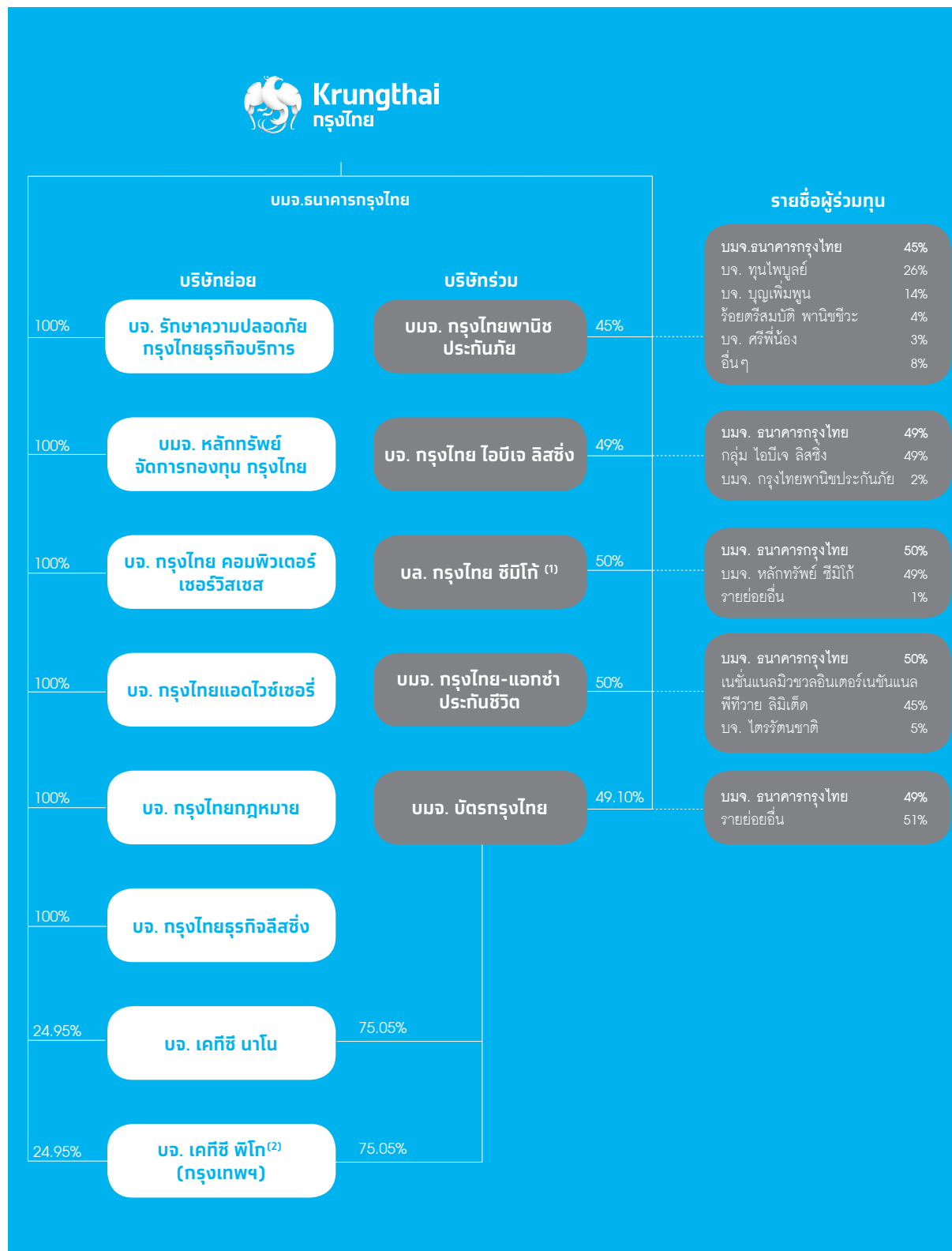
- **บมจ. กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต** ประกอบธุรกิจประกันชีวิต

3) **กลุ่มบริษัทอื่น** หมายถึง บริษัทที่ธนาคารลงทุน และอยู่นอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งได้แสดงรายละเอียดข้อมูลไว้ในหัวข้อ ข้อมูลบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 หน้า 286

⁽¹⁾ สำหรับการจัดทำงบการเงิน ธนาคารได้รวม บมจ. บัตรกรุงไทย เป็นบริษัทย่อย โดยพิจารณาถึงอำนาจควบคุมต่อบริษัทตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10

โครงสร้างการถือหุ้นในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ณ 31 ธันวาคม 2562



(1) เดิมชื่อ บล. เคที ซีมิโก้

(2) บจ. เคทีซี พิกโก (กรุงเทพฯ) ลงทุนใน บจ. เคทีซี พิกโก (ชลบุรี) บจ. เคทีซี พิกโก (ปทุมธานี) บจ. เคทีซี พิกโก (สมุทรปราการ) และ บจ. เคทีซี พิกโก (สมุทรสาคร) ร้อยละ 100

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

1. โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้หลักของธนาคาร เปรียบเทียบตั้งแต่ปี 2560 - 2562

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	2562		2561		2560 (ปรับปรุงใหม่)	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,113	5.7	9,882	8.4	10,420	8.5
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	482	0.4	325	0.3	281	0.2
เงินลงทุนในตราสารหนี้	4,943	3.9	3,807	3.3	4,128	3.3
เงินให้สินเชื่อ	109,784	87.4	104,681	89.3	106,187	86.2
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	428	0.3	936	0.8	1,808	1.5
อื่นๆ	221	0.2	139	0.1	62	0.0
รวมรายได้ดอกเบี้ย	122,971	97.9	119,770	102.2	122,886	99.7
เงินรับฝาก	17,861	14.2	19,445	16.6	19,789	16.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,532	2.0	2,707	2.3	2,619	2.1
เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	9,978	7.9	9,705	8.3	9,372	7.6
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,085	3.3	4,093	3.5	4,193	3.4
อื่นๆ	199	0.2	131	0.1	50	0.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	34,655	27.6	36,081	30.8	36,023	29.2
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	88,316	70.3	83,689	71.4	86,863	70.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29,596	23.6	29,493	25.2	28,638	23.2
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	6,359	5.1	5,831	5.0	4,617	3.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	23,237	18.5	23,662	20.2	24,021	19.5
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารเงินตราต่างประเทศ	3,197	2.5	3,500	3.0	3,232	2.6
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	4,372	3.5	435	0.4	929	0.8
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	1,425	1.1	1,130	0.9	2,264	1.8
รายได้จากเงินปันผล	496	0.4	453	0.4	415	0.4
รายได้จากเงินชดเชยความเสียหายตามคดีความ	0	0.0	0	0.0	1,636	1.3
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	4,615	3.7	4,352	3.7	3,864	3.1
รวมรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	37,342	29.7	33,532	28.6	36,361	29.5
รวมรายได้สุทธิ	125,658	100.0	117,221	100.0	123,224	100.0

กรุงไทย SME เคียงข้างธุรกิจคุณ

**สินเชื่อ
รักกันยาวๆ**
วงเงินสูงสุด 100 ล้านบาท
ผ่อนนานสูงสุด 10 ปี ปลดต้น 12 เดือน
พิเศษ! อาคารพาณิชย์ ผ่อนนานสูงสุด 20 ปี

**สินเชื่อ
จ่ายดีทวิคูณ**
วงเงินสูงสุด 3 เท่า
ผ่อนนานสูงสุด 10 ปี

**สินเชื่อ
ร้านธงฟ้าประชารัฐ**
วงเงินสูงสุด 20 ล้านบาท
ผ่อนนานสูงสุด 7 ปี

**สินเชื่อ
ธุรกิจ EEC 4.0**
และธุรกิจที่เกี่ยวข้อง
วงเงินสูงสุด 20 ล้านบาท
ผ่อนนานสูงสุด 7 ปี

**สินเชื่อธุรกิจ
ท่องเที่ยว**
และธุรกิจที่เกี่ยวข้อง
วงเงินสูงสุด 3 เท่า
ผ่อนนานสูงสุด 12 ปี

**สินเชื่อเพื่อชำระ
ภาษีกรมสรรพากร**
วงเงินสูงสุด 15 ล้านบาท
ไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกันเพิ่ม ผ่อนนาน
สูงสุด 7 ปี

**สินเชื่อธุรกิจ
เกษตรแปรรูป**
วงเงินสูงสุด 1.5 เท่า
ผ่อนนานสูงสุด 10 ปี

**สินเชื่อธุรกิจ
10 S-Curve**
วงเงินสูงสุด 3 เท่า
ผ่อนนานสูงสุด 10 ปี

**สินเชื่อ
บัญชีเดี่ยว**
วงเงินสูงสุด 3 เท่า
ผ่อนนานสูงสุด 7 ปี

**สินเชื่อ Robotic
and Automation**
80% ของเงินลงทุน
ผ่อนนานสูงสุด 7 ปี

**ดอกเบี้ย
เริ่มต้น**

2. ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

2.1 ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ

• **สินเชื่อสำหรับลูกค้าบุคคล** ในปี 2562 ธนาคารมุ่งเน้นพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคลให้สอดคล้องกับความต้องการของแต่ละกลุ่มลูกค้า พร้อมทั้งจัดรายการส่งเสริมการขายในแต่ละผลิตภัณฑ์ ประกอบด้วย 1) **สินเชื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อสำหรับการอุปโภคบริโภค** โดยมีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน หรือ “**สินเชื่อ Home For Cash**” ซึ่งธนาคารได้จัดกิจกรรมพิเศษและเข้าร่วมงานมหกรรมต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เช่น มหกรรมบ้านและคอนโด Money Expo มหกรรมทางการเงิน และกิจกรรมส่งเสริมการขายกับสมาคมอสังหาริมทรัพย์ต่างๆ รวมถึงมีโครงการพิเศษเพื่อสนับสนุนผู้มีรายได้น้อยถึงปานกลางให้เข้าถึงสินเชื่อที่อยู่อาศัย อีกทั้งยังช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจตามนโยบายรัฐบาล ได้แก่ โครงการ “บ้านดีมีดาวน์” นอกจากนี้ ธนาคารยังนำเสนอผลิตภัณฑ์อื่นๆ ในรูปแบบของ Housing Product Package ด้วย เช่น ออกโปรแกรมพิเศษสำหรับลูกค้าที่สมัครพร้อมเพย์ บัตรเครดิต ประกันอัคคีภัย บริการหักบัญชีสาธารณูปโภคโดยอัตโนมัติ และบริการ



Krungthai NEXT เป็นต้น 2) **สินเชื่อบุคคล** อาทิ สินเชื่อกรุงไทยธนวัณ สินเชื่อโครงการเงินกู้เอกชนประสงค์ สินเชื่อเพื่อการศึกษาในประเทศและต่างประเทศ สินเชื่อกรุงไทย Home Easy Cash (เดิมชื่อสินเชื่อ KTB Care for You) สินเชื่อกรุงไทย Smart Money (เดิมชื่อสินเชื่อกรุงไทย Super Easy) เป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน (Clean Loan) รองรับทั้งกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ประจำ (Salary) และกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการร้านค้ารายย่อยทั่วไป (Self-employed) สินเชื่อกรุงไทยให้ 5 เป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน เพื่อรองรับกลุ่มพนักงานหน่วยงานเอกชนที่รับเงินเดือนผ่านบัญชีเงินฝากธนาคารกรุงไทย

สินเชื่อกกรุงไทย Robotics and Automation



ดอกเบี้ยเริ่มต้น

4%*

สนับสนุนสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการ SMEs ที่ต้องการ
เงินลงทุนเพื่อ ซื้อ/สร้าง/ซ่อมแซม/ปรับปรุง หุ่นยนต์
พร้อมระบบงาน และ อุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งระบบอัตโนมัติ

• **สินเชื่อธุรกิจขนาดเล็ก** สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดเล็กที่มี ยอดขายไม่เกิน 100 ล้านบาทต่อปี และวงเงินสินเชื่อธุรกิจรวมไม่เกิน 20 ล้านบาท โดยในปี 2562 ธนาคารร่วมมือกับภาครัฐในการส่งเสริม และสนับสนุนกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจขนาดเล็กหลายโครงการ และยังมี โครงการความร่วมมือกับบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) ผ่านการค้ำประกันสินเชื่อให้กับผู้ประกอบการ ภายใต้แคมเปญ “กรุงไทย SME เคียงข้างธุรกิจคุณ” ซึ่งคิดอัตราดอกเบี้ยพิเศษเริ่มต้น 4% ต่อปี ฟรีค่าธรรมเนียม บสย. ค้ำประกัน 4 ปีแรก ได้แก่ Krungthai sSME ร้านค้าธงฟ้าประชารัฐ สินเชื่อ Krungthai sSME บัญชีเดียว สินเชื่อ Krungthai sSME เพื่อชำระภาษีต่อกรมสรรพากร สินเชื่อ Krungthai sSME EEC 4.0 สินเชื่อ Krungthai sSME ธุรกิจท่องเที่ยวและธุรกิจ ต่อเนื่อง และ สินเชื่อ Krungthai sSME สำหรับคู่ค้าภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการ ที่เป็นคู่ค้าของบริษัทเอกชนที่ร่วมโครงการ เช่น สินเชื่อ Krungthai sSME Boost Up และ Krungthai sSME Refinance-in เป็นต้น

• **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง** ให้บริการลูกค้าธุรกิจที่มีวงเงินรวม มากกว่า 20 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 500 ล้านบาท โดยธนาคารให้บริการ สินเชื่อที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า ทั้งในด้านเงินทุน หมุนเวียนและการขยายกิจการ ซึ่งลูกค้าของธนาคารกระจายตัว อยู่ในภาคการผลิต บริการ ค้าส่ง ค้าปลีก การเกษตร รวมถึงธุรกิจนำเข้า และส่งออก นอกจากนี้ ธนาคารยังมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ออกแบบ เป็นการเฉพาะเจาะจงสำหรับลูกค้าที่อยู่ในบางธุรกิจ เช่น ธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง อะไหล่รถยนต์ และธุรกิจท่องเที่ยว เป็นต้น รวมทั้งยังมีผลิตภัณฑ์ สินเชื่อที่ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการผลิต เช่น สินเชื่อเพื่อการปรับเปลี่ยนเครื่องจักร หรือการนำหุ่นยนต์ (Robot) หรือระบบอัตโนมัติ (Automation) มาใช้ในระบบการผลิต เป็นต้น นอกจากนั้น ยังได้จัดอบรม เพิ่มพูนความรู้ พร้อมกับสนับสนุนวงเงินสินเชื่อดอกเบี้ยพิเศษให้กับ ผู้ประกอบการ SME ในการจัดทำงบการเงินที่สะท้อนผลการดำเนินงาน ที่แท้จริง ผ่านโครงการ SME บัญชีเดียว เพื่อสนับสนุนนโยบายภาครัฐ ที่ต้องการส่งเสริมให้ SME ใช้บัญชีเดียวในการยื่นรายงานต่อ กรมสรรพากรและใช้ทำธุรกรรมกับธนาคารพาณิชย์

• **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่** แบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่ 1) **ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่**ที่มียอดขายเกินกว่า 1,000 ล้านบาท หรือมีวงเงินสินเชื่อมากกว่า 500 ล้านบาทขึ้นไป โดยให้บริการด้านสินเชื่อและบริการทางการเงินอย่างครบวงจรตามประเภทธุรกิจ ได้แก่ กลุ่มธุรกิจการเกษตร กลุ่มธุรกิจก่อสร้างและพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ กลุ่มธุรกิจบริการ และกลุ่มธุรกิจอุตสาหกรรม 2) **ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่พิเศษ** ที่ต้องการบริการทางการเงินที่มีความซับซ้อน โดยมุ่งเน้นรูปแบบการให้บริการทางการเงินในลักษณะ Total Solution การนำเสนอบริการของธนาคารจะมุ่งเน้นการตอบสนองทั้งในรูปความต้องการด้านสินเชื่อและ/หรือการระดมทุนในรูปแบบต่างๆ ที่มีความหลากหลาย การป้องกันความเสี่ยงด้านต่างๆ ของโครงสร้างทางการเงิน การตลาด อัตราแลกเปลี่ยน ความผันผวนของราคาสินค้าและวัตถุดิบ ที่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่พิเศษต้องเผชิญอยู่ตลอดเวลา เนื่องจากสภาวะทางเศรษฐกิจ การเงิน และพฤติกรรมของผู้บริโภคเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและผันผวนมากขึ้น

- การขยายฐานลูกค้าในอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพ รวมทั้งอุตสาหกรรมเป้าหมายใหม่ด้านนวัตกรรม และโครงการลงทุนของภาครัฐ เพื่อสร้างความเติบโตให้กับธนาคาร และร่วมเป็นส่วนหนึ่งของกลไกในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจและยกระดับขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศ

- การสร้างมูลค่าเพิ่ม และนำเสนอบริการทางการเงิน Supply Chain แบบองค์รวม ผนวกกับดิจิทัลแพลตฟอร์มที่เชื่อมโยงลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่พิเศษและคู่ค้าธุรกิจที่เกี่ยวข้องหรือธุรกิจต่อยอด ทำให้การนำเสนอบริการทางการเงินมีความสะดวกแก่ลูกค้ามากขึ้น ลดความซ้ำซ้อนของกระบวนการสอบทานธุรกรรมระหว่างกัน

- การขยายฐานลูกค้าที่ใช้บริการเดินบัญชีหลักกับธนาคาร (Main Operating Accounts)

- การสนับสนุนลูกค้าในการขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศ โดยเฉพาะประเทศในแถบภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก และประเทศกลุ่ม CLMV

• **สินเชื่อธุรกิจภาครัฐ** เป็นสินเชื่อที่แกหน่วยงานภาครัฐ ซึ่งเป็นฐานลูกค้ารายใหญ่และมีความเสี่ยงต่ำ ได้แก่ 1) **สินเชื่อที่ให้โดยตรงกับหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจ** เป็นสินเชื่อเพื่อสนับสนุนนโยบายของรัฐบาลและการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ 2) **สินเชื่อที่ร่วมมือกับหน่วยงานราชการต่างๆ** อาทิ สินเชื่อเพื่อการพัฒนาองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น (อปท.) สินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อมสำหรับ SMEs ที่ร่วมกับกระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม โครงการสนับสนุนสินเชื่อนวัตกรรมดี ไม่มีดอกเบี้ย ที่ร่วมกับกระทรวงอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรม โครงการ Transformation Loan เสริมแกร่ง (Soft Loan) เพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร ระยะที่ 2)

• **สินเชื่อสถาบันการเงิน และสินเชื่อสาขาต่างประเทศ** โดยสินเชื่อสถาบันการเงินถือเป็นส่วนหนึ่งในธุรกรรมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ซึ่งธนาคารมีธุรกรรมด้านการกำกับดูแลและพัฒนาการทำธุรกิจกับลูกค้ากลุ่มสถาบันการเงิน ได้แก่ สถาบันการเงินต่างประเทศ สาขาและบริษัทในเครือของสถาบันการเงินต่างประเทศ ที่ทำธุรกิจในประเทศไทย รวมทั้งสถาบันการเงินในประเทศ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธุรกิจหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ธุรกิจประกัน ธุรกิจสืบล้าง สำหรับสินเชื่อและบริการในสาขาต่างประเทศ ธนาคารจะดำเนินการผ่านสาขาต่างประเทศ รวม 8 สาขา โดยเป็นสาขาที่ทำธุรกรรมเต็มรูปแบบ มี 4 สาขา ได้แก่ สาขามุมไบ สาขามุมเบญ สาขาย่อยจังหวัดเสียมเรียบ และสาขานครหลวงเวียงจันทน์ สาขาที่





บริการเฉพาะลูกค้ารายใหญ่ (Wholesale Banking) มี 3 สาขา ได้แก่ สาขาคุณหมิง สาขาลอสแอนเจลิส และสาขาสิงคโปร์ และสาขาที่มุ่งเน้นธุรกรรมในลักษณะการระดมทุนจากแหล่งเงินภายนอก 1 สาขา คือ สาขาเคย์แมน นอกจากนี้ ธนาคารยังมีสำนักงานผู้แทนจำนวน 1 แห่ง คือ สำนักงานผู้แทนย่างกุ้ง ทำหน้าที่ในการดูแลและประสานงาน อำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าที่มีการค้าและการลงทุนระหว่างประเทศไทยและสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา

2.2 บริการอื่นๆ

- **บริการผลิตภัณฑ์ต่างประเทศ** ประกอบด้วย

บริการเงินโอนระหว่างประเทศ มีบริการ 2 ด้านหลัก ได้แก่

1. **บริการเงินโอนต่างประเทศ** แบ่งเป็น 1) **บริการเงินโอน**

ต่างประเทศเข้า (Inward Remittance) โดยธนาคารให้บริการรับเงินโอนเข้าบัญชีให้แก่ลูกค้าหรือผู้รับประโยชน์ในประเทศไทย จากธนาคารตัวแทนในต่างประเทศ (Correspondent Banks) หรือสาขาต่างประเทศของธนาคาร โดยรับเงินเข้าบัญชีทันทีแบบ Straight Through Process (STP) หรือรับเงินเข้าบัญชีภายในสิ้นวันทำการ และมีบริการ Pre-advice แจ้งรายการเงินโอนเข้าให้ลูกค้าทราบทาง e-mail เมื่อดำเนินการนำเงินเข้าบัญชีให้เรียบร้อยแล้ว 2) **บริการเงินโอนต่างประเทศ**
ขาออก (Outward Remittance) เป็นบริการโอนเงินไปต่างประเทศผ่านระบบ SWIFT ไปยังธนาคารตัวแทนในต่างประเทศ (Correspondent Banks) หรือธนาคารผู้รับเงินโดยตรง เพื่อจ่ายให้ผู้รับประโยชน์ในต่างประเทศ โดยธนาคารมีบริการอัตราแลกเปลี่ยนอัตราพิเศษสำหรับยอดเงินโอนตั้งแต่ USD 20,000 ขึ้นไป และให้บริการโอนออกไปยังต่างประเทศได้ทั่วโลก ทั้งนี้ บริการโอนเงินต่างประเทศของธนาคารมีความรวดเร็ว ปลอดภัย ถูกต้อง เป็นที่ยอมรับ สะท้อนจากรางวัล Straight Through Processing Award (STPA) จากธนาคารชั้นนำในต่างประเทศ ได้แก่ Wells Fargo, Bank of New York และ Bank of America Merrill Lynch

ในปี 2562 ธนาคารได้พัฒนาระบบ SWIFT gpi เพื่อให้ลูกค้าธนาคารสามารถติดตามสถานะการโอนเงินแบบ Real Time ได้ 24 ชั่วโมง ปัจจุบันมี 2 ช่องทาง ดังนี้ สำหรับลูกค้าบุคคล ติดต่อผ่านช่องทาง Krungthai Contact Center โทร. 02-111-1111 ส่วนลูกค้าธุรกิจสามารถดำเนินการด้วยตนเองผ่าน Krungthai Corporate Online

2. **บริการเงินโอนด่วนผ่านระบบ Western Union**

เป็นบริการรับเงินโอนเข้าจากต่างประเทศ และบริการโอนเงินไปต่างประเทศระหว่างบุคคลถึงบุคคล เหมาะสำหรับการโอนเงินจำนวนไม่มาก โดยผู้รับเงินไม่จำเป็นต้องมีบัญชีกับธนาคาร ซึ่งให้บริการผ่านเคาน์เตอร์สาขาและจุดบริการแลกเปลี่ยนเงินที่มีสัญลักษณ์ Western Union ทั่วประเทศ รวมทั้งช่องทางบริการผ่านเครื่อง ATM, Internet Banking และ Krungthai NEXT นอกจากนี้ ลูกค้าสั่งซื้อสินค้าจาก Amazon.com สามารถเลือกชำระเงินผ่าน Western Union ได้

3. **บริการบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ** ประเภท

บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ และเงินฝากกระแสรายวัน ในกว่า 10 สกุลเงินสำหรับลูกค้ารายย่อย และ 13 สกุลเงินสำหรับลูกค้าองค์กรขนาดใหญ่ (Corporate) เหมาะสำหรับลูกค้าที่มีความต้องการใช้เงินตราต่างประเทศ หรือต้องการออมเงินในสกุลต่างประเทศเพื่อใช้ในอนาคต รวมทั้งยังใช้เป็นเครื่องมือหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ในส่วนของ Banknote ธนาคารให้บริการ ณ สาขา และจุดบริการแลกเปลี่ยนเงินที่มีอยู่ทั่วประเทศ อีกทั้งลูกค้าสามารถชำระเงินค่าซื้อธนบัตรต่างประเทศด้วยบัตรเครดิต KTC มีระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยสูงสุด 45 วัน โดยสามารถตรวจสอบรายชื่อสาขาที่ให้บริการได้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังเพิ่มความสะดวก และปลอดภัยในการใช้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของลูกค้า ด้วยบริการบัตร Krungthai Travel Card ซึ่งลูกค้าสามารถแลกเงินตราต่างประเทศเก็บไว้ในบัตรได้สูงถึง 18 สกุลเงินหลัก และสามารถบริหารจัดการบัตรได้ตลอด 24 ชั่วโมง ผ่าน Krungthai NEXT Application โดยลูกค้าสามารถนำบัตรรูตซื้อสินค้าแทนเงินสดได้ที่ต่างประเทศทั่วโลก รวมทั้งสามารถถอนเงินสดสกุลต่างประเทศได้ที่สาขาที่ให้บริการ เช่น สาขานานา สยามพารากอน เซ็นทรัลลาดพร้าว เป็นต้น

บริการการค้าต่างประเทศ ให้บริการกลุ่มลูกค้านำเข้าและส่งออก โดยมีผลิตภัณฑ์และบริการด้านการนำเข้า การส่งออก บริการด้านหนังสือค้าประกันต่างประเทศ และบริการด้านการซื้อ-ขายสินค้าภายในประเทศภายใต้วิธีการชำระเงินแบบเลตเตอร์ออฟเครดิต ตลอดจนให้คำแนะนำเกี่ยวกับการจัดเตรียมเอกสารการค้า กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง อัตราแลกเปลี่ยนและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยมีระบบเทคโนโลยีที่ทันสมัยระดับมาตรฐานสากล มีระบบรับรองคุณภาพและรับประกันระยะเวลาในการให้บริการ (Service Level Agreement: SLA) ให้บริการลูกค้าเป็นแบบรวมศูนย์อย่างเต็มรูปแบบ รวมถึงการให้บริการอย่างครบวงจรผ่านระบบ Krungthai Trade Online เพื่อให้สามารถเข้าถึงลูกค้าได้รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพมากที่สุด ทั้งนี้ จากความมุ่งมั่นและการให้ความสำคัญกับการบริหารความมั่นคงปลอดภัยระบบข้อมูลสารสนเทศ ทำให้ธนาคารได้รับประกาศนียบัตรรับรองมาตรฐาน "ISO/IEC 27001:2013" สำหรับระบบ Trade Finance System (TFS) และระบบ Krungthai Trade Online

• **บริการจัดการทางการเงิน** เป็นบริการที่อำนวยความสะดวกในด้านการบริหารจัดการทางการเงินแบบครบวงจร สำหรับทุกกลุ่มลูกค้า ทั้งภาครัฐและเอกชน โดยมีบริการทั้งด้านการรับเงิน การจ่ายเงิน บริหารสภาพคล่อง และบริการด้านข้อมูลทางการเงิน ทั้งนี้ ในปี 2562 ธนาคารได้พัฒนาโครงการ/ผลิตภัณฑ์และบริการจัดการทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเพิ่มเติม อาทิ



โครงการ Smart Healthcare and Wellness โดยร่วมมือกับโรงพยาบาลสมุทรปราการ ในการเชื่อมโยงระบบการดูแลสุขภาพแบบดิจิทัลเพื่ออนาคต (Digitally Connected Healthcare System of the Future) และปรับกระบวนการทัศน์การบริหารจัดการองค์กรแนวใหม่สู่วิสัยทัศน์เป็นโรงพยาบาลอัจฉริยะ (Smart Hospital) เพื่อให้ประชาชนได้เข้าถึงและรับการรักษาที่มีประสิทธิภาพดียิ่งขึ้น



Government Ecosystem ธนาคารได้นำดิจิทัลแพลตฟอร์มมาใช้สนับสนุนบริการด้านการรับชำระเงิน การโอนเงิน และการเชื่อมโยงระบบงานผ่านโครงการต่างๆ ของหน่วยงานภาครัฐ เพื่อให้ประชาชนได้รับความสะดวกในการให้บริการกับภาครัฐ ขณะเดียวกันยังช่วยลดขั้นตอนและต้นทุนให้กับภาครัฐด้วย โดยมีโครงการต่างๆ เช่น โครงการระบบรับชำระเงินกลางแบบ Online Real Time โครงการโอนเงินสวัสดิการแห่งรัฐ ผ่านระบบ Krungthai Corporate Online ของกรมบัญชีกลาง โครงการศาลดิจิทัล E-Filing เพื่อยื่นและรับฟ้อง ผ่านระบบออนไลน์ของศาลยุติธรรม โดยชำระเงินผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร

• **Corporate Credit Product** อาทิ Supply Chain Financing สินเชื่อ Factoring Letter of Guarantee (L/G) อวัล (Aval) และ PN Online ซึ่งเป็นบริการเบิกเงินกู้ โดยการออกตั๋วหรือต่ออายุตั๋วสัญญาใช้เงิน ผ่านระบบ Krungthai Corporate Online (K-Corp) ทั้งนี้ ในปี 2562 มีโครงการสำคัญ อาทิ



สินเชื่อบริการสำหรับผู้ประกอบการร้านค้า 7-Eleven ทุกรูปแบบ โดยร่วมมือกับ บมจ. ซีพี ออลล์

สินเชื่อบริการสำหรับผู้แทนจำหน่ายประเภทโรงบรรจุก๊าซ LPG และร้านค้าก๊าซหุงต้มของ บมจ. ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก PTTOR โดยร่วมมือกับ บมจ. ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก (PTTOR)

สินเชื่อบริการสำหรับผู้ประกอบการสถานีบริการน้ำมัน PTTOR สำหรับปรับปรุงหรือขยายสถานีบริการน้ำมันเดิม หรือก่อสร้างสถานีบริการน้ำมันใหม่ รวมถึงการก่อสร้างสิ่งปลูกสร้างอื่นๆ ในสถานีบริการน้ำมัน

e-LG on Blockchain เป็นการให้บริการหนังสือค้ำประกันอิเล็กทรอนิกส์บนระบบ Blockchain เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่รวดเร็วขึ้น และยังคงความปลอดภัยในการเก็บรักษาข้อมูล

• ผลิตภัณฑ์ธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน และธุรกิจวาณิชธนกิจ

ผลิตภัณฑ์ธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน สำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และธุรกิจ SME กลุ่มลูกค้าหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจ กลุ่มลูกค้าสถาบันการเงิน และกลุ่มลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (Ultra High Net Worth หรือ UHNW) โดยธนาคารมีกระบวนการวิเคราะห์ความเหมาะสมของลูกค้าก่อนเสนอขายธุรกรรม (Client Suitability and Appropriateness) ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) เพื่อให้แน่ใจว่าธุรกรรมที่ธนาคารเสนอมีความเหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าและลูกค้ามีความเข้าใจธุรกรรมและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ซึ่งผลิตภัณฑ์และบริการประกอบด้วย บริการธุรกรรมด้านซื้อขายเงินตราต่างประเทศทันที และล่วงหน้า บริการการซื้อขายพันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้เอกชน บริการจัดหาผลิตภัณฑ์การลงทุนทั้งของ

ธนาคารและหน่วยงานพันธมิตรเพื่อกลุ่มลูกค้า UHNW บริการอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและด้านอัตราดอกเบี้ยทั้งระยะสั้นและระยะยาว เช่น สิทธิในการซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Option) ธุรกรรมแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap: IRS) ธุรกรรม Cross Currency Interest Rate Swap (CCIRS) ผลิตภัณฑ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Hedging) เป็นต้น

ผลิตภัณฑ์ธุรกิจวาณิชธนกิจและธุรกิจตราสารหนี้

เป็นบริการด้านการระดมทุนและธุรกรรมเกี่ยวกับตลาดทุน โดยธนาคารเป็นตัวกลางระหว่างผู้ต้องการเงินทุนและนักลงทุน ให้บริการด้านการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (Arranging และ Underwriting) บริการด้านการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน (Financial Advisor) และบริการการเป็นตัวแทนจำหน่ายหลักทรัพย์ (Selling Agent) โดยในปี 2562 ธนาคารเป็นผู้จัดจำหน่ายและผู้รับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ให้แก่ผู้ออกตราสารหนี้ที่เป็นภาครัฐและภาคเอกชนอย่างหลากหลาย และประสบความสำเร็จ จนได้รับรางวัลจากนิตยสาร Alpha Southeast Asia นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เป็นผู้จัดจำหน่ายและผู้รับประกันการจัดจำหน่ายหน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ และเป็นตัวแทนจำหน่ายหลักทรัพย์ประเภทหน่วยลงทุน กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานและหุ้นสามัญ อีกทั้งยังได้รับความไว้วางใจให้เป็นผู้จัดจำหน่ายและจัดการการแลกเปลี่ยนพันธบัตร (Matrix Bond Switching) กับสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง ซึ่งประสบความสำเร็จเป็นอย่างดี โดยมีมูลค่าที่รับแลกเปลี่ยนพันธบัตรเท่ากับ 100,000 ล้านบาท

• บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์

บริการที่เครื่อง ATM / ADM และเครื่อง Update Passbook
เปิดบริการ 7 วัน 24 ชั่วโมง โดยให้บริการถอน/ฝาก/โอนเงิน การสอบถามยอดเงินคงเหลือในบัญชี การชำระเงินกู้/ค่าสินค้าและบริการ การเติมเงิน (Top Up) บัตร KTB E-Money Card / บัตร Easy Pass / ค่าโทรศัพท์เครือข่ายต่างๆ การซื้อพันธบัตรรัฐบาล รวมถึงการสมัครใช้บริการต่างๆ เช่น สมัครใช้บริการ Krungthai NEXT สมัครใช้บริการ SMS Alert สมัครบริการหักบัญชีอัตโนมัติ ขอข้อมูลเครดิต หรือขอรายการเคลื่อนไหวบัญชีแบบย่อ (Mini Statement) เป็นต้น และบริการเสริมพิเศษ อาทิ บริการแปลงค่าสกุลเงินให้กับลูกค้าผู้ถือบัตรต่างประเทศ เพื่อยืนยันอัตราแลกเปลี่ยนก่อนการถอนเงิน ช้อ-จองสลากกินแบ่งรัฐบาลล่วงหน้า ลงทะเบียน PromptPay และบริการจ่ายค่าปรับจราจร ผ่านเครื่อง ATM รวมถึง Krungthai NEXT และสาขาทั่วประเทศ ทั้งนี้ เครื่อง ATM ของธนาคารสามารถรองรับบัตรของธนาคารอื่นๆ ภายในประเทศได้ รวมถึงรองรับบัตรที่มีตราสัญลักษณ์ Plus, Cirrus, Union Pay, JCB, American Express, APN (Asian Payment Network) และบัตร Non-Bank อื่นๆ รวมทั้งรองรับการทำรายการได้หลากหลายภาษา ได้แก่ ภาษาไทย อังกฤษ จีน ญี่ปุ่น และเมียนมา

บริการ Krungthai NEXT ธนาคารพัฒนาฟังก์ชันและบริการต่างๆ ของ Krungthai NEXT เพิ่มเติม เพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า เช่น บริการโอนเงินไม่ใช้บัตรผ่านเครื่อง ATM เปิดบัญชีออนไลน์ไม่มีขั้นต่ำและไม่เสียค่าธรรมเนียมรักษาสัญชี บริการตรวจสอบ

เครดิตบูโรออนไลน์ด้วยตนเองตลอด 24 ชั่วโมง Krungthai Connex แจ้งเตือนความเคลื่อนไหวทางการเงินผ่าน LINE และไม่มีค่าใช้จ่าย สามารถ AI ระบบอัจฉริยะที่รู้ใจ แนะนำรายการธุรกรรมที่สำคัญพร้อมโปรโมชั่นพิเศษเฉพาะผู้ใช้งานแต่ละท่าน รวมทั้งบริการโปรแกรมตอบกลับอัตโนมัติ (Chatbot) ช่วยตอบคำถามที่พบบ่อย เป็นต้น

• **ผลิตภัณฑ์กองทุนธนาคาร** โดย บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย ให้บริการด้านกองทุนรวม กองทุนโครงสร้างพื้นฐาน กองทุนอสังหาริมทรัพย์ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล โดยเน้นการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์กองทุนรวมที่มีความหลากหลาย เพื่อเป็นทางเลือกให้กับนักลงทุน เช่น กองทุนตราสารหนี้ในประเทศและต่างประเทศ กองทุนหุ้น กองทุนผสม (หุ้น-ตราสารหนี้) และกองทุนต่างประเทศ ทั้ง Feeder Fund และ Exchange Traded Fund (ETF) เป็นต้น

• **ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและประกันวินาศภัย** ธนาคารให้บริการผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตผ่าน บมจ. กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต และบริการประกันวินาศภัยประเภทต่างๆ ผ่าน บมจ. กรุงไทยพานิชประกันภัย โดยธนาคารนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการดังกล่าวผ่านช่องทางที่หลากหลาย (Omni Channel) และครอบคลุมทั่วประเทศ ทั้งเครือข่ายของธนาคาร สาขาของบริษัทในเครือ รวมถึงช่องทาง Online และการขายผ่านโทรศัพท์ (Telemarketing)

• **ผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล** โดย บมจ. บัตรกรุงไทย (KTC) ได้เดินทางขยายความร่วมมืออย่างต่อเนื่องกับพันธมิตรทั้งด้านการตลาด กลุ่มสตาร์ทอัพ ฟินเทค หรือร้านค้าที่มีจุดแข็งโดดเด่น

ถอน เตือน แลก
โอนเติมจ่าย
ครบจบทั่วไทย

Krungthai NEXT
ชีวิตครบแอปเดียวอยู่

02 111 1111

Krungthai Care | KTB.CO.TH

App Store Google play



กรุงไทย

คุ้มครองรถ

คุ้มครองคุณ



ประกันภัยรถยนต์สายใจ

- 🔒 เบี้ยประกันเริ่มต้น เพียง 3,200 บาท
- 🛡️ คุ้มครองความเสียหายต่อทรัพย์สินบุคคลภายนอก สูงสุด 1,000,000 บาท
- 👨‍👩‍👧 พิเศษ! กับความคุ้มครองจากที่บ้าน*
- 🚗 ไม่ต้องตรวจสภาพรถ
- 💰 ไปถึงค่าเสียหายส่วนแรก

หมายเหตุ

- * แยกจากประกันภัยรถยนต์ 4 หมวด ได้แก่ ความเสียหายต่อทรัพย์สินบุคคลภายนอก (รถไม่พ่วง) และความเสียหายต่อทรัพย์สินบุคคลภายนอก (รถพ่วง)
- * ผู้ถือกรมธรรม์สามารถเลือกที่จะเพิ่มเบี้ยประกันคุ้มครองทรัพย์สินภายในบ้านของตนเองได้โดยจ่ายค่าเบี้ยเพิ่ม
- * สิ่งของภายในบ้านที่ได้รับความเสียหายจากภัยธรรมชาติ (น้ำท่วม) พายุพัดถล่ม ไฟไหม้ (ภายนอก)
- * บริษัทฯ ขอสงวนสิทธิ์ในการเลือกประเภทความคุ้มครองจากภัยธรรมชาติในกรณีที่ภัยธรรมชาติต่อเนื่องถึงภัยน้ำท่วม
- * ยานพาหนะเป็นเพียงยานพาหนะที่นำพาผู้ถือกรมธรรม์ไปใช้การประกันภัยเท่านั้น
- * เงื่อนไขเป็นอันที่ควรและสมควร

02 111 1111

Krungthai Care | KTB.CO.TH

ศูนย์ทบทวนประกันภัย

(Consumer Review Center)

พิทักษ์ประกันภัย

ประกันภัยกรุงไทย

ปี 2562 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ (ธพ.) เผชิญความท้าทายจากภาวะเศรษฐกิจที่ขยายตัวในระดับต่ำ การปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย การปรับตัวให้สอดคล้องกับบริบทที่เปลี่ยนไป โดยเฉพาะการก้าวสู่เศรษฐกิจดิจิทัล (Digital economy) ท่ามกลางการแข่งขันที่รุนแรง โดย ธพ. ต่างนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการด้วยนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่ทันสมัย เช่น บริการหนังสือค้ำประกันผ่าน Blockchain การปล่อยสินเชื่อออนไลน์และระบบยืนยันตัวตนทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-KYC) ควบคู่กับการปรับช่องทางการให้บริการสู่รูปแบบ Digital มากขึ้น และลดจำนวนสาขาลง นอกจากนั้น ธพ. ยังมุ่งสร้างพันธมิตรใน Ecosystem ที่สำคัญ รวมถึงการร่วมลงทุนในธุรกิจ Start Up และ FinTech เพื่อช่วยสนับสนุนกิจการของธนาคารและลูกค้า ท่ามกลางความท้าทายจากการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ เช่น Market Conduct ที่เข้มงวดขึ้น มาตรการกำหนดสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan to Value: LTV) ในสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และการเตรียมพร้อมรองรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) อย่างไรก็ตาม ภาวะเศรษฐกิจช่วยเพิ่มความคล่องตัวขยายขอบเขตและยกระดับการดำเนินงานธุรกิจให้กับ ธพ. มากขึ้น เช่น การผ่อนคลายให้ ธพ. สามารถทดสอบนวัตกรรมผ่าน Own Regulatory Sandbox และการอนุญาตให้ ธพ. ประกอบธุรกิจให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Related Services) ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยในปี 2562 สรุปได้ ดังนี้

- **สินเชื่อ** (หลังหักรายได้รอดดับบัญชี) ขยายตัวร้อยละ 2.24 ชะลอลงจากที่เติบโตร้อยละ 5.73 ในปีก่อน ตามภาวะเศรษฐกิจ การหันไประดมทุนผ่านตราสารหนี้มากขึ้น และผลกระทบจากมาตรการ LTV
- **เงินฝาก** เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.93 ใกล้เคียงกับปีก่อนที่ขยายตัวร้อยละ 4.13 จากทั้งเงินฝากประจำ เงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวัน (CASA)
- **กำไรสุทธิ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 31.85 จากที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.42 ในปีก่อน จากรายได้พิเศษจากการขายเงินลงทุนของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่แห่งหนึ่งเป็นสำคัญ ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.80 ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิหดตัวร้อยละ 0.99
- **Net NPLs** เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.56 เร่งขึ้นจากปีก่อนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.14 จากผลกระทบของเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ขณะที่สัดส่วน **Net NPLs/Loan** อยู่ที่ร้อยละ 1.61 สูงกว่าในปีก่อนที่อยู่ที่ร้อยละ 1.48
- **เงินกองทุนรวม** เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.08 ส่งผลให้ **Total Capital Ratio** อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 19.32 และ **Tier 1 Ratio** อยู่ที่ร้อยละ 16.09 ซึ่งยังคงสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนดไว้อยู่มา



ระบบธนาคารพาณิชย์
มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น

31.85%



3.2 แนวโน้มภาวะธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ในปี 2563

ปี 2563 จะเป็นอีกปีแห่งความท้าทาย เนื่องจากเศรษฐกิจไทย มีแนวโน้มที่จะยังขยายตัวต่ำกว่าศักยภาพในอดีตมาก โดยเฉพาะจาก ผลของการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 และภัยแล้งที่รุนแรง เป็นปัจจัยสำคัญ

ที่จะจำกัดการเติบโตของสินเชื่อและรายได้ดอกเบี้ย ขณะเดียวกัน ก็อาจบั่นทอนคุณภาพสินเชื่อ โดยเฉพาะในกลุ่ม SMEs ที่มีก่อนไหว ต่อความเปราะบางของเศรษฐกิจ นอกจากนั้น อัตราดอกเบี้ย

นโยบายที่ลดลงสู่ระดับต่ำสุดในประวัติศาสตร์ สร้างแรงกดดันต่อส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ประกอบกับธนาคารยังต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ใหม่ๆ เช่น มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) ที่เริ่มบังคับใช้ในปี 2563 ซึ่งจะกระทบการตั้งสำรองหนี้สูญ และการรับรู้รายได้ ประกอบกับแนวโน้มการออกกฎควบคุมหนี้ครัวเรือน และการกำกับดูแลการคิดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เข้มงวดขึ้นของ ธปท. จะส่งผลต่อความสามารถในการทำกำไรได้ นอกจากนั้น ธนาคารจะยังเผชิญภาวะการแข่งขันที่เข้มข้นขึ้น ในรูปแบบและบริบทใหม่ๆ โดยเฉพาะการเดินหน้าสร้างพันธมิตร (Strategic partner) เพื่อยกระดับบริการที่นอกเหนือจากธุรกิจธนาคารแบบดั้งเดิม (Beyond Banking) รวมถึงการครอบครองฐานลูกค้าในหลากหลายระบบนิเวศทางธุรกิจ อย่างไรก็ตาม การปรับตัวอย่างต่อเนื่องของธนาคารพาณิชย์ ทั้งการปรับลดสาขา และเน้นนำเสนอธุรกรรมออนไลน์ เช่น การปล่อยสินเชื่อออนไลน์ในลักษณะ Information-based lending ตลอดจนการนำเทคโนโลยีมาช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและลดต้นทุน และการออกมาตราการช่วยเหลือลูกค้าเพื่อบรรเทาผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจย่ำแย่ ขณะที่ยังมีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง สะท้อนผ่านระดับเงินกองทุนและเงินสำรองที่สูงกว่าเกณฑ์อยู่มาก จะสนับสนุนให้ธนาคารสามารถรองรับความท้าทายจากความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจและการเปลี่ยนแปลง (Disruption) ต่างๆ ได้

3.3 ศักยภาพในการแข่งขันของธนาคารกรุงเทพ

ธนาคารกรุงเทพเป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ที่มีศักยภาพในการแข่งขันอยู่ในระดับชั้นนำของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย โดยจุดแข็งสำคัญที่สนับสนุนศักยภาพในการแข่งขันของธนาคาร ได้แก่

- **เป็นรัฐวิสาหกิจอันดับที่ภาครัฐเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่** ช่วยสร้างความเชื่อมั่นและภาพลักษณ์ด้านความมั่นคง
- **มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ในระดับต้นๆ ของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย** ทั้งด้านสินทรัพย์ สินเชื่อ และเงินฝาก รองรับการขายตัวของธุรกิจในอนาคตได้
- **ฐานลูกค้ากว้างและมีความสัมพันธ์อันดีในกลุ่มลูกค้าต่างจังหวัด** สามารถรองรับการขยายตัวของเศรษฐกิจในต่างจังหวัดได้เป็นอย่างดี ซึ่งรวมถึงโครงการพัฒนาระเบียงเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก (Eastern Economic Corridor: EEC)
- **ฐานลูกค้ากว้างและมีความสัมพันธ์อันดีในกลุ่มลูกค้ารัฐบาล และรัฐวิสาหกิจ** ส่วนหนึ่งจากการมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนนโยบายของภาครัฐเสมอมา อาทิ การวางโครงสร้างพื้นฐานของระบบการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ให้ครอบคลุมทั่วประเทศและการขับเคลื่อนประเทศไทยสู่สังคมไร้เงินสด ตลอดจนโครงการ “ชิมช้อปใช้” และการนำเทคโนโลยีบล็อกเชนมาใช้เพื่อยกระดับประสิทธิภาพโครงการต่างๆ ของภาครัฐ เช่น โครงการการคืนภาษีมูลค่าเพิ่มให้กับนักท่องเที่ยว โครงการระบบการจัดซื้อจัดจ้างภาครัฐด้วยอิเล็กทรอนิกส์ และโครงการการออมผ่านพันธบัตรรัฐบาลด้วยอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ฐานลูกค้าและคู่ค้าของภาครัฐ ทำให้ธนาคารสามารถนำมาใช้ประโยชน์ในการต่อยอดและสนับสนุนธุรกิจในอนาคตได้ โดยเฉพาะใน 5 ระบบนิเวศหลักทางธุรกิจ ซึ่งได้แก่ กลุ่มหน่วยงานภาครัฐ กลุ่มการชำระเงิน กลุ่มการรักษาพยาบาล และสุขภาพ กลุ่มสถาบันการศึกษาและนักเรียน และกลุ่มระบบขนส่ง

- **มีการปรับปรุงและพัฒนาองค์กรอย่างต่อเนื่อง** ทำให้ธนาคารสามารถก้าวทันปัจจัยแวดล้อมการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว อาทิ ปรับปรุงกระบวนการภายในให้มีประสิทธิภาพ สร้างนวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงตามความต้องการของลูกค้า มีแนวทางการพัฒนาด้านดิจิทัล (Digital Banking) ที่ชัดเจนและครอบคลุมการผนวกนวัตกรรมต่างๆ เข้ามาอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารให้มีเสถียรภาพและปลอดภัยเพื่อให้สามารถรองรับธุรกรรมใหม่ๆ ที่จะเกิดขึ้นและเพิ่มขึ้นในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งพัฒนาทักษะบุคลากรให้มีความยืดหยุ่น และสามารถทำงานได้หลากหลายมากขึ้น (Multi-tasking skill) พร้อมก้าวสู่การเป็น Invisible Banking อย่างเต็มตัว



- **ดำเนินงานอย่างโปร่งใส เป็นธรรม คำนึงถึงผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกภาคส่วน** ภายใต้หลักบรรษัทภิบาล การกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกฎหมาย ตลอดจนการไม่ยอมรับและไม่ทนต่อการทุจริตทุกรูปแบบ (Zero Tolerance) ส่วนหนึ่งสะท้อนจากความมุ่งมั่นในการดำเนิน “โครงการกรุงเทพคุณธรรม” อย่างเข้มข้นและต่อเนื่อง

ตารางเปรียบเทียบ สินทรัพย์ สินเชื่อ เงินฝาก และสาขาของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	สินทรัพย์		สินเชื่อ (สุทธิ)		เงินฝาก		สาขา	
	จำนวน (ล้านบาท)	ส่วนแบ่ง ตลาด (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	ส่วนแบ่ง ตลาด (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	ส่วนแบ่ง ตลาด (ร้อยละ)	จำนวน (แห่ง)	ส่วนแบ่ง ตลาด (ร้อยละ)
1. ธนาคารกรุงเทพ	3,123,361	16.99	1,832,828	15.22	2,316,035	17.56	1,148	17.69
2. ธนาคารไทยพาณิชย์	2,952,447	16.06	1,995,248	16.57	2,156,489	16.35	1,034	15.93
3. ธนาคารกรุงไทย	2,908,358	15.82	1,879,541	15.61	2,158,460	16.36	1,067	16.44
4. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2,724,055	14.82	1,826,520	15.17	2,065,669	15.66	889	13.70
5. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2,234,725	12.16	1,610,374	13.37	1,558,780	11.82	691	10.65
รวมธนาคารขนาดใหญ่	13,942,947	75.87	9,144,511	75.93	10,255,432	77.75	4,829	74.40
1. ธนาคารทหารไทย	1,045,343	5.69	646,194	5.37	663,559	5.03	401	6.18
2. ธนาคารธนชาต	999,575	5.44	693,929	5.76	734,561	5.57	495	7.63
3. ธนาคารยูโอบี	566,212	3.08	404,342	3.36	456,411	3.46	150	2.31
รวมธนาคารขนาดกลาง	2,611,130	14.21	1,744,465	14.48	1,854,531	14.06	1,046	16.11
1. ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย	385,109	2.10	222,002	1.84	199,132	1.51	69	1.06
2. ธนาคารเกียรตินาคิน	299,216	1.63	230,062	1.91	172,661	1.31	65	1.00
3. ธนาคารทีลโก้	285,305	1.55	228,608	1.90	218,433	1.66	60	0.92
4. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์	230,548	1.25	151,569	1.26	165,018	1.25	108	1.66
5. ธนาคารไอซีบีซี (ไทย)	215,797	1.17	110,246	0.92	129,823	0.98	21	0.32
6. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)	142,378	0.77	27,653	0.23	61,908	0.47	1	0.02
7. ธนาคารซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย)	81,785	0.45	52,014	0.43	19,133	0.15	1	0.02
8. ธนาคารแห่งประเทศจีน (ไทย)	69,996	0.38	46,462	0.39	47,088	0.36	9	0.14
9. ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย	56,635	0.31	48,204	0.40	47,325	0.36	276	4.25
10. ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย)	32,175	0.18	17,889	0.15	7,372	0.06	1	0.02
11. ธนาคารเมกะ สากลพาณิชย์	25,555	0.14	19,917	0.17	13,237	0.10	5	0.08
รวมธนาคารขนาดเล็ก	1,824,497	9.93	1,154,627	9.59	1,081,129	8.20	616	9.49
รวมทั้งสิ้น	18,378,575	100.00	12,043,602	100.00	13,191,092	100.00	6,491	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 2562		31 ธันวาคม 2561		เพิ่ม / (ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
เงินรับฝาก	2,155,865	71.6	2,039,602	74.5	5.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	215,823	7.2	157,396	5.7	37.1
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	96,841	3.2	95,205	3.5	1.7
อื่นๆ	195,361	6.5	132,859	4.8	47.0
รวมส่วนของเจ้าของ	348,326	11.5	314,141	11.5	10.9
- ส่วนของบริษัทใหญ่	338,287	11.2	305,875	11.2	10.6
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	10,039	0.3	8,266	0.3	21.5
รวม	3,012,216	100.0	2,739,203	100.0	10.0

■ แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อและเงินฝากจำแนกตาม ระยะเวลาที่เหลือของสัญญา งบเฉพาะธนาคาร	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561		เพิ่ม / (ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อ					
- ไม่เกิน 1 ปี	668,391	33.3	666,981	34.2	0.2
- มากกว่า 1 ปี	1,337,958	66.7	1,281,767	65.8	4.4
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(36)	(0.0)	(46)	(0.0)	(21.7)
รวมเงินให้สินเชื่อ *	2,006,313	100.0	1,948,702	100.0	3.0
เงินรับฝาก					
- ไม่เกิน 1 ปี	2,019,081	93.5	2,019,315	98.8	(0.0)
- มากกว่า 1 ปี	139,379	6.5	23,633	1.2	489.8
รวมเงินรับฝาก	2,158,460	100.0	2,042,948	100.0	5.7

* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินให้สินเชื่อระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ



วิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

1. ภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมที่มีผลต่อการดำเนินงาน

ความขัดแย้งทางการค้าระหว่างมหาอำนาจอย่างจีนและสหรัฐฯ ทำให้เศรษฐกิจไทยปี 2562 ขยายตัวเพียงร้อยละ 2.4 แผลงจากปีก่อนหน้า ที่ขยายตัวร้อยละ 4.2 การส่งออกของไทยหดตัวเป็นครั้งแรกในรอบ 4 ปี จากการค้าระหว่างประเทศที่ชะลอตัวลงทั่วโลก การส่งออกที่หดตัวท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจโลกที่ยังมีความไม่แน่นอนสูงส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจภายในประเทศ โดยเฉพาะการลงทุนภาคเอกชนที่ชะลอตัวลงค่อนข้างมาก ด้านการบริโภคภาคเอกชนชะลอตัวลงเล็กน้อย ตามยอดขายรถยนต์ที่หดตัว และรายได้เกษตรกรที่ยังอยู่ในระดับต่ำ แต่กำลังซื้อของครัวเรือนได้รับแรงสนับสนุนอย่างต่อเนื่องจากมาตรการกระตุ้นการบริโภคของภาครัฐ ท่ามกลางหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง

นอกเหนือจากความท้าทายด้านเศรษฐกิจแล้ว การแข่งขันที่ทวีความเข้มข้นขึ้นอย่างต่อเนื่อง ท่ามกลางการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี และพฤติกรรมผู้บริโภค และการเปลี่ยนผ่านสู่ Digital Economy เป็นสิ่งที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และรูปแบบการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

และลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารเผชิญความท้าทายจากการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ เช่น Market Conduct ที่เข้มงวดขึ้น มาตรการกำหนดสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan to Value: LTV) ในสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และการเตรียมพร้อมรองรับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) อย่างไรก็ดี ธนาคารกรุงไทยได้เตรียมความพร้อมและกำหนดแผนปฏิบัติการต่างๆ เพื่อรองรับความท้าทายดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง

2. ภาพรวมการเปลี่ยนแปลงของฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรม (ใช้งบการเงินเฉพาะธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม ซึ่งรพท. นำเสนอข้อมูลตามงบการเงินเฉพาะเท่านั้น)

• **สินเชื่อ** (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ขยายตัวร้อยละ 2.96 สูงกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่เติบโตร้อยละ 2.24 โดยอุตสาหกรรมโดยรวมชะลอตัวลงจากปีก่อน ตามภาวะเศรษฐกิจ การหันไประดมทุนผ่านตราสารหนี้มากขึ้น และผลกระทบจากมาตรการ LTV



เงินฝาก



เพิ่มขึ้น

5.65%

กำไรสุทธิ



เพิ่มขึ้น

4.88%

เงินกองทุนรวม



เพิ่มขึ้น

4.41%

• **เงินฝาก** เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.65 ในขณะที่ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.93 ใกล้เคียงกับปีก่อน โดยขยายตัวจากทั้งเงินฝากประจำ เงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวัน (CASA)

• **กำไรสุทธิ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.88 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 31.85 จากรายได้พิเศษจากการขายเงินลงทุนของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่แห่งหนึ่งเป็นสำคัญ ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.30 สูงกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.80 ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 4.24 โดยค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมหดตัวร้อยละ 0.99

• **Net NPLs** ลดลงร้อยละ 3.93 โดยคุณภาพสินเชื่อมีการปรับตัวในทิศทางที่ดีขึ้น ทั้งนี้ ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.56 เติบโตจากปีก่อนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.14 จากผลกระทบของเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ขณะที่สัดส่วน Net NPLs/Loan อยู่ที่ร้อยละ 1.89 ลดลงจากร้อยละ 1.98 ในปีก่อน ในขณะที่ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมอยู่ที่ร้อยละ 1.61 สูงกว่าปีก่อนที่อยู่ร้อยละ 1.48

• **เงินกองทุนรวม** เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.41 โดยมี Total Capital Ratio ที่ร้อยละ 18.66 และ Tier 1 Ratio อยู่ที่ร้อยละ 14.80 ทั้งนี้ ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.08 ส่งผลให้ Total Capital Ratio อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 19.32 และ Tier 1 Ratio อยู่ที่ร้อยละ 16.09 ซึ่งยังคงสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนดไว้อยู่มาก

3. รายจ่ายเพื่อการวิจัยและพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรม (รายจ่าย R&D) (โดยรายจ่ายดังกล่าวสามารถนำมาลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลได้)

ในปี 2562 ธนาคารไม่มีรายจ่ายเพื่อทำการวิจัยและพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรมที่จะนำไปใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้นิติบุคคลตามพระราชบัญญัติการออกตามความในประมวลรัษฎการว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 598) พ.ศ. 2559

4. คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน (เปรียบเทียบ ปี 2562 และ 2561)

ภาพรวมการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

ภาพรวมผลประกอบการประจำปี 2562

สำหรับปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 29,284 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่มาจากการได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองจำนวน 3,899 ล้านบาท ในไตรมาส 1/2562 และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ (กำไรสุทธิจากเงินลงทุน) แม้ว่าค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากการกันสำรองจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย และค่าใช้จ่ายจากการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงาน หากไม่รวมรายการพิเศษดังกล่าว กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.2 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดังกล่าวถือเป็นรายการพิเศษ ("รายการพิเศษ")

รายได้รวมจากการดำเนินงาน เท่ากับ 125,658 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 7.2 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน หากไม่รวมรายได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองในไตรมาส 1/2562 รายได้รวมจากการดำเนินงาน เติบโตร้อยละ 3.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 หากไม่รวมรายได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองในไตรมาส 1/2562 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดย NIM เท่ากับร้อยละ 3.07 ลดลงจากร้อยละ 3.13 ในปี 2561 จากผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายและอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อในเดือนสิงหาคมและเดือนพฤศจิกายนที่ผ่านมา แม้จะมีการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง

- รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.4 โดยมีสาเหตุหลักจากรายได้จากการดำเนินการอื่นๆ ที่เติบโต ร้อยละ 42.9 ซึ่งเป็นผลจากการกำไรสุทธิจากเงินลงทุน ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 1.8

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.7 โดยมีสาเหตุหลักจากสำรองจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และจากการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานที่มีผลบังคับใช้ในไตรมาส 3/2562 หากไม่รวมรายการพิเศษดังกล่าว ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ อยู่ในระดับใกล้เคียงกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ประกอบกับธนาคารมีรายได้รวมจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมี Cost to Income ratio ที่ไม่รวมรายการพิเศษเท่ากับร้อยละ 43.58 ลดลงจากร้อยละ 45.29 ในช่วงเดียวกันของปี 2561

จากนโยบายการตั้งค่าเผื่อนี้สูง และหนี้สงสัยจะสูญตามหลักความระมัดระวัง ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) ณ 31 ธันวาคม 2562 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 131.76 จากร้อยละ 125.74 ณ 31 ธันวาคม 2561

อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) เท่ากับร้อยละ 4.33 ลดลงจากร้อยละ 4.53 ณ 31 ธันวาคม 2561 โดยสินเชื่อด้วยคุณภาพมีการปรับตัวในทิศทางที่ดีขึ้น ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs Ratio-Net) เท่ากับร้อยละ 1.83 ลดลงจากสิ้นปี 2561 ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง เท่ากับร้อยละ 15.24 และ ร้อยละ 19.01 ตามลำดับ



ภาพรวมผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

	ปี 2562	ปี 2561	หน่วย : ล้านบาท
			เพิ่ม/(ลด)
			ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	88,316	83,689	5.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	23,237	23,662	(1.8)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	14,105	9,870	42.9
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	125,658	117,221	7.2
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	62,474	53,088	17.7
กำไรจากการดำเนินงาน ⁽¹⁾	63,184	64,133	(1.5)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	23,814	26,192	(9.1)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	39,370	37,941	3.8
ภาษีเงินได้	7,232	6,852	5.6
กำไรสุทธิ	32,138	31,089	3.4
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	29,284	28,491	2.8
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ - ROA (ร้อยละ) ^{(2) (3)}	1.02	1.02	
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น - ROE (ร้อยละ) ^{(2) (3)}	9.09	9.60	

(1) กำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรอง (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ขาดทุนจากการด้อยค่า) และภาษีเงินได้

(2) ROA และ ROE คำนวณจากกำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ต่อสินทรัพย์เฉลี่ย และส่วนของผู้ถือหุ้น (ส่วนของบริษัทใหญ่) เฉลี่ย

(3) หากไม่รวมรายการพิเศษ ROA สำหรับปี 2562 เท่ากับร้อยละ 1.17 และ ROE สำหรับปี 2562 เท่ากับร้อยละ 10.46

• **ผลประกอบการปี 2562** เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 29,284 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 จากรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่มาจากได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองจำนวน 3,899 ล้านบาท

ในไตรมาส 1/2562 และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ (กำไรสุทธิจากเงินลงทุน) แม้ว่าค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากการกันสำรองจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายฯ และค่าใช้จ่ายจากการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงาน หากไม่รวมรายการพิเศษดังกล่าว กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.2 จากปี 2561

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

	ปี 2562	ปี 2561	หน่วย : ล้านบาท
			เพิ่ม / (ลด)
			ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	122,971	119,770	2.7
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,113	9,882	(28.0)
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	482	325	48.5
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	4,943	3,807	29.8
- เงินให้สินเชื่อ	109,784	104,681	4.9
- การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	428	936	(54.3)
- อื่นๆ	221	139	59.5
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	34,655	36,081	(4.0)
- เงินรับฝาก	17,861	19,445	(8.1)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,532	2,707	(6.5)
- เงินนำส่ง ธปท. และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	9,978	9,705	2.8
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,085	4,093	(0.2)
- อื่นๆ	199	131	51.5
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	88,316	83,689	5.5
อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) ⁽¹⁾	4.48	4.47	
อัตราต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)	1.46	1.53	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) - NIM ⁽¹⁾	3.22	3.13	

(1) หากไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยจากการได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนวน 3,899 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้อยู่ที่ร้อยละ 4.34 และ NIM อยู่ที่ร้อยละ 3.07 สำหรับปี 2562

• **รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปี 2562** เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 88,316 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนวน 3,899 ล้านบาทในไตรมาส 1/2562 และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินรับฝากที่ลดลงจากการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงิน หากไม่รวมรายการดังกล่าว รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยธนาคารมุ่งเน้นการบริหารพอร์ตสินเชื่อให้มี

ประสิทธิภาพและสอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยง ประกอบกับธนาคารยังคงบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้รับผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) ที่ไม่รวมรายได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนวนในไตรมาส 1/2562 เท่ากับร้อยละ 3.07 ลดจากร้อยละ 3.13 ในปี 2561

อัตราดอกเบี้ยนโยบายและอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร

	31 ธ.ค. 2562	30 ก.ย. 2562	30 มิ.ย. 2562	31 มี.ค. 2562	31 ธ.ค. 2561	30 ก.ย. 2561
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท. ⁽¹⁾	1.25%	1.50%	1.75%	1.75%	1.75%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ⁽²⁾						
- 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 ⁽¹⁾	6.025%	6.275%	6.275%	6.275%	6.275%	6.275%
- MOR	6.870%	6.870%	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%
- MRR	6.870%	6.870%	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%

(1) คณะกรรมการนโยบายการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 0.25% จาก 1.25% เป็น 1.00% มีผลในวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2563 ทั้งนี้ ธนาคารได้ประกาศลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลูกค้ารายใหญ่ขึ้นดี ประเภทเงินกู้แบบมีระยะเวลา (Minimum Loan Rate : MLR) ลง 0.25% จาก 6.025% เป็น 5.775% มีผลในวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2563

(2) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากมาตรฐานสำหรับบุคคลธรรมดา

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท		
	ปี 2562	ปี 2561	เพิ่ม/(ลด)
			ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29,596	29,493	0.4
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	6,359	5,831	9.1
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	23,237	23,662	(1.8)

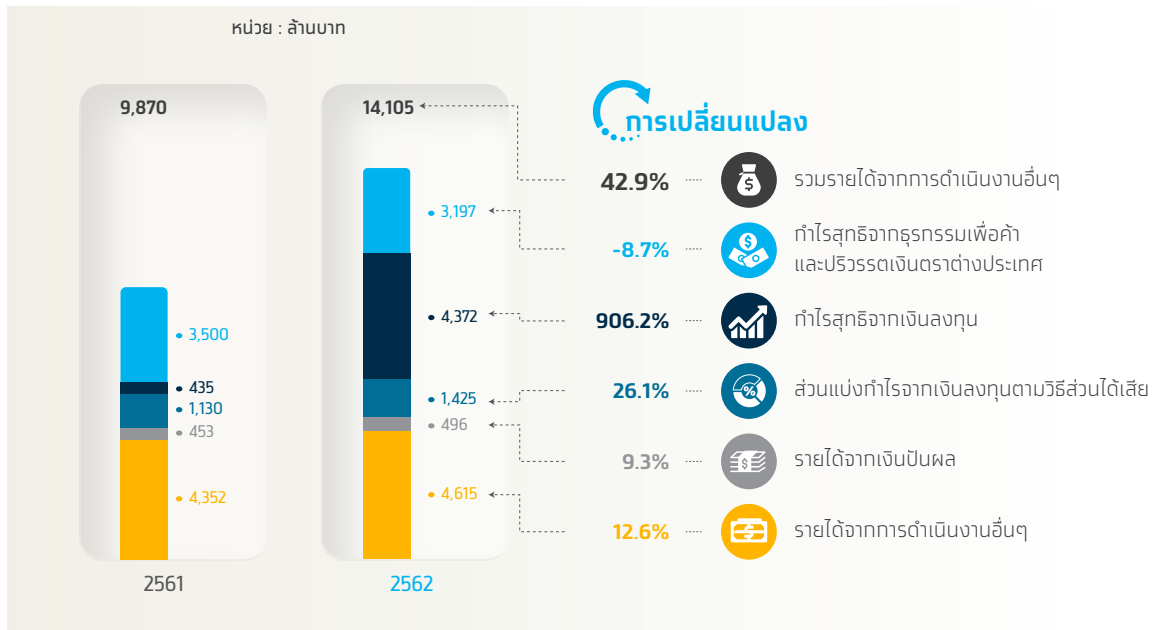
• **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิปี 2562** เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 23,237 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.8

สัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก

	ปี 2562	ปี 2561
ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ	8%	9%
ค่าธรรมเนียมบริการบัตร และบริการอิเล็กทรอนิกส์	51%	50%
ค่าธรรมเนียม Cash Management	6%	7%
ค่าธรรมเนียมจากผลิตภัณฑ์ Bancassurance	9%	9%
ค่าธรรมเนียมอื่นๆ ⁽¹⁾	26%	25%
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	100%	100%

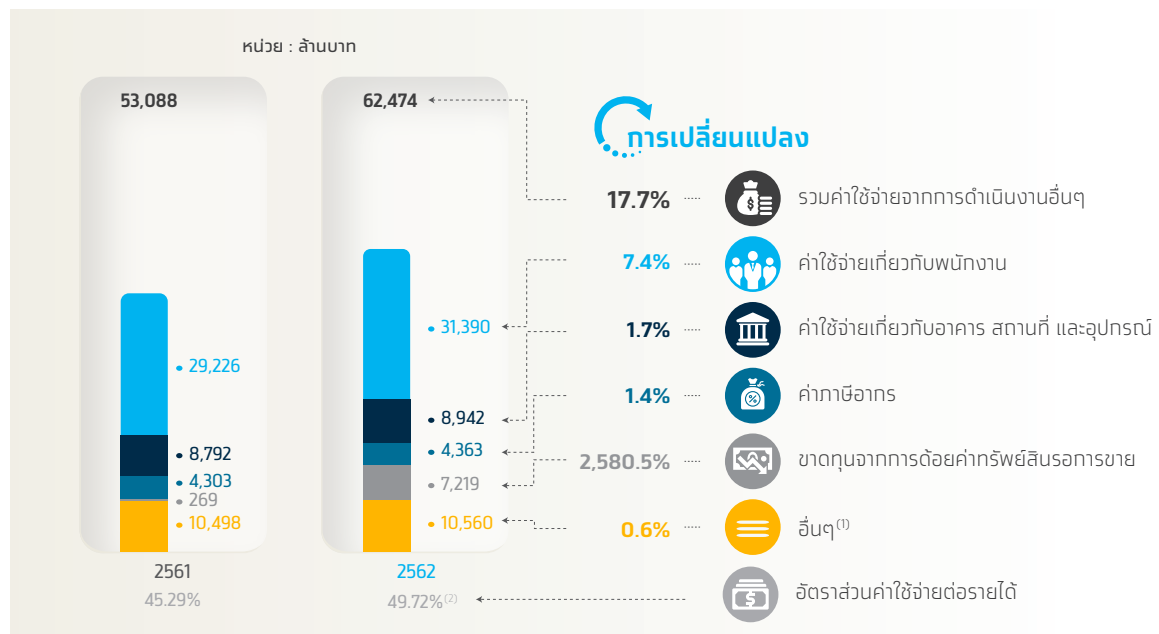
(1) ค่าธรรมเนียมจาก Mutual Fund ธุรกิจ Global Market และบริการอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ



• **รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ปี 2562** เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 14,105 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 42.9 ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย (รายได้อื่น)

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ



(1) รวมค่าตอบแทนกรรมการ

(2) หากไม่รวมรายการพิเศษ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ช่วงปี 2562 เท่ากับร้อยละ 43.58

• **ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ปี 2562** เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เท่ากับ 62,474 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.7 จากการสำรองด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย และค่าใช้จ่ายสำรองผลประโยชน์พนักงานในไตรมาส 3/2562 หากไม่รวมรายการพิเศษ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ อยู่ในระดับใกล้เคียงกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ประกอบกับธนาคารมีรายได้รวมจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ Cost to income ratio ที่ไม่รวมรายการพิเศษอยู่ที่ร้อยละ 43.58 ลดลงจากร้อยละ 45.29 ในช่วงเดียวกันของปี 2561

หนี้สิน หนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2562	ปี 2561	เพิ่ม/(ลด)
หนี้สิน หนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	23,814	26,192	(9.1)

(1) หนี้สิน หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

• ค่าใช้จ่ายหนี้สิน หนี้สงสัยจะสูญ สำหรับปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สิน หนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 23,814 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.1 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยได้พิจารณาถึงทิศทางสินเชื่อด้วยคุณภาพที่มีการปรับตัวในทางที่ดีขึ้น และระดับความเสี่ยงพหุตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS9) ที่จะส่งผล

บังคับใช้ในปี 2563 ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยรักษาระดับอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) อย่างต่อเนื่อง โดยนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สิน หนี้สงสัยจะสูญตามหลักความระมัดระวัง โดยมี Coverage Ratio เท่ากับ ร้อยละ 131.76 ณ 31 ธันวาคม 2562 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 125.74 ณ 31 ธันวาคม 2561

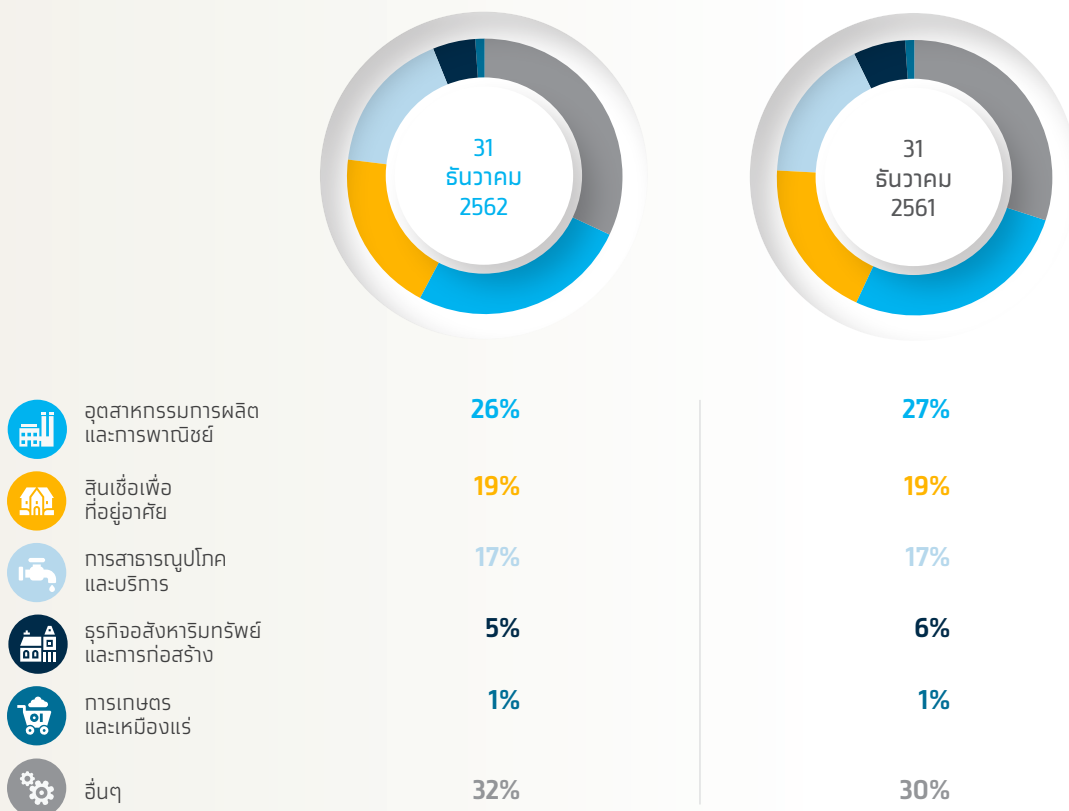
การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

• สินทรัพย์

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) เท่ากับ 2,089,874 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 จากสิ้นปี โดยเพิ่มขึ้นจากลูกค้ารายย่อยหลักทุกกลุ่ม ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และลูกค้าภาครัฐ

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ



เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทของผู้กู้ (งบการเงินรวม)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 2562		31 ธ.ค. 2561		เพิ่ม / (ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	650,267	31.1	630,633	31.1	3.1
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	182,986	8.8	179,904	8.9	1.7
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ⁽¹⁾	332,447	16.0	344,197	17.0	(3.4)
สินเชื่อรายย่อย	924,268	44.2	870,027	43.0	6.2
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	396,035	18.9	376,734	18.6	5.1
- สินเชื่อส่วนบุคคล	464,138	22.2	428,668	21.2	8.3
- สินเชื่อบัตรเครดิต	56,653	2.7	51,062	2.5	10.9
- สินเชื่อ KTB Leasing	7,442	0.4	13,563	0.7	(45.1)
สินเชื่ออื่นๆ	375	0.0	369	0.0	1.4
รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)	2,090,343	100.0	2,025,130	100.0	3.2
หัก รายได้รอตัดบัญชี	469		925		
รวม	2,089,874		2,024,205		3.2

(1) สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม: สินเชื่อที่ให้แก่ธุรกิจที่มีจำนวนการจ้างงาน ≤ 200 คน และจำนวนสินทรัพย์ถาวรไม่รวมที่ดิน ≤ 200 ลบ.

- คุณภาพสินทรัพย์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูงต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) ณ 31 ธันวาคม 2562 ที่ร้อยละ 4.33 ลดลงจากร้อยละ 4.53 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูงของเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูงของเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (NPLs Ratio-Net) เท่ากับร้อยละ 1.83 ลดลงจากร้อยละ 1.94 ณ 31 ธันวาคม 2561

ธนาคารและบริษัทย่อยรักษาระดับอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูงต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage Ratio) โดยมีนโยบายการตั้งค่าเผื่อนี้สูง และหนี้สงสัยจะสูงตามหลักความระมัดระวัง ทั้งนี้ Coverage Ratio ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับร้อยละ 131.76 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 125.74 ณ 31 ธันวาคม 2561

การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

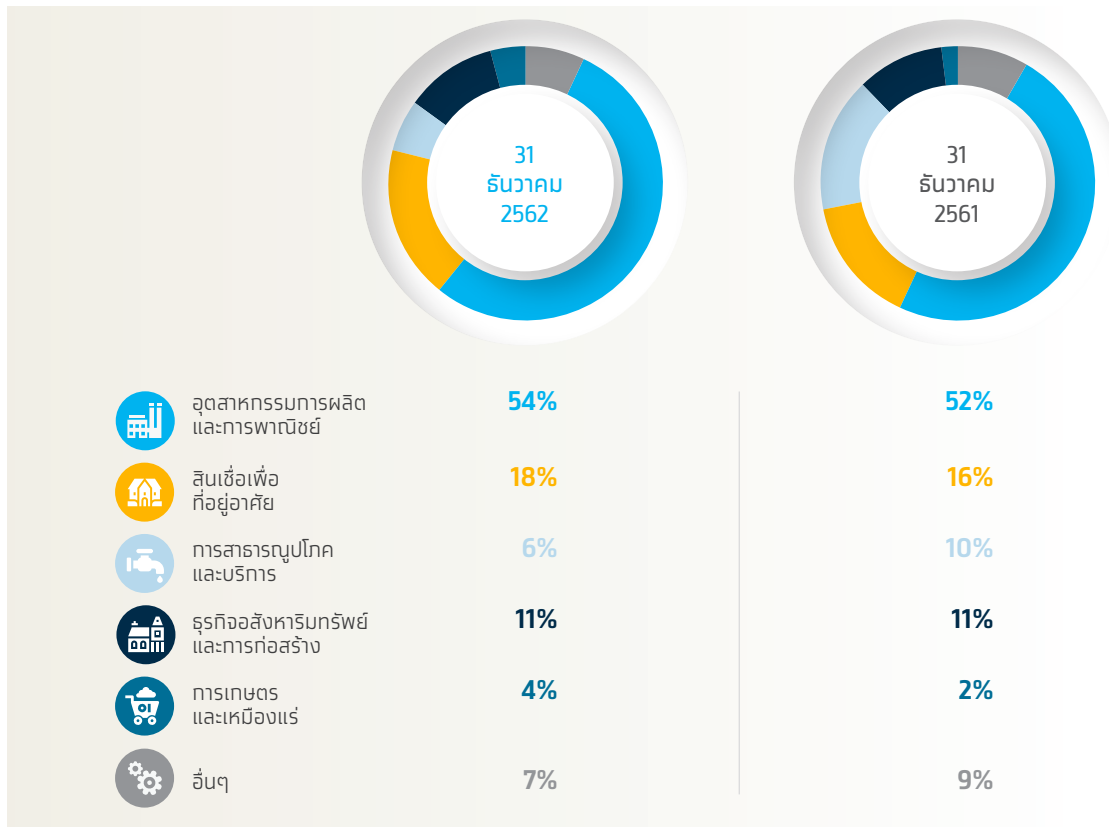
งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 2562			31 ธ.ค. 2561		
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. การจัดชั้นสินเชื่อ						
จัดชั้นปกติ	1,923,616	883,841	13,908	1,858,757	872,884	13,399
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	68,696	30,545	8,478	64,465	25,555	11,585
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,780	6,429	6,433	14,404	7,899	7,899
จัดชั้นสงสัย	12,647	4,527	4,547	17,923	9,196	9,196
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	77,294	37,398	37,403	74,080	31,511	33,008
รวม	2,095,033	962,740	70,769	2,029,629	947,045	75,087
เงินสำรองส่วนเกิน			64,459			58,668
2. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรวม ⁽¹⁾			135,268			133,755
3. Gross NPLs ⁽²⁾	102,659		ร้อยละ 4.33	106,370		ร้อยละ 4.53
Net NPLs ⁽²⁾	42,333		ร้อยละ 1.83	44,396		ร้อยละ 1.94
4. Coverage Ratio ⁽³⁾			ร้อยละ 131.76			ร้อยละ 125.74

(1) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตามงบการเงิน

(2) NPLs Ratio-Gross และ NPLs Ratio-Net ตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย

(3) Coverage Ratio = ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / สินเชื่อด้วยคุณภาพ

สินเชื่อด้อยคุณภาพจำแนกตามประเภทธุรกิจ

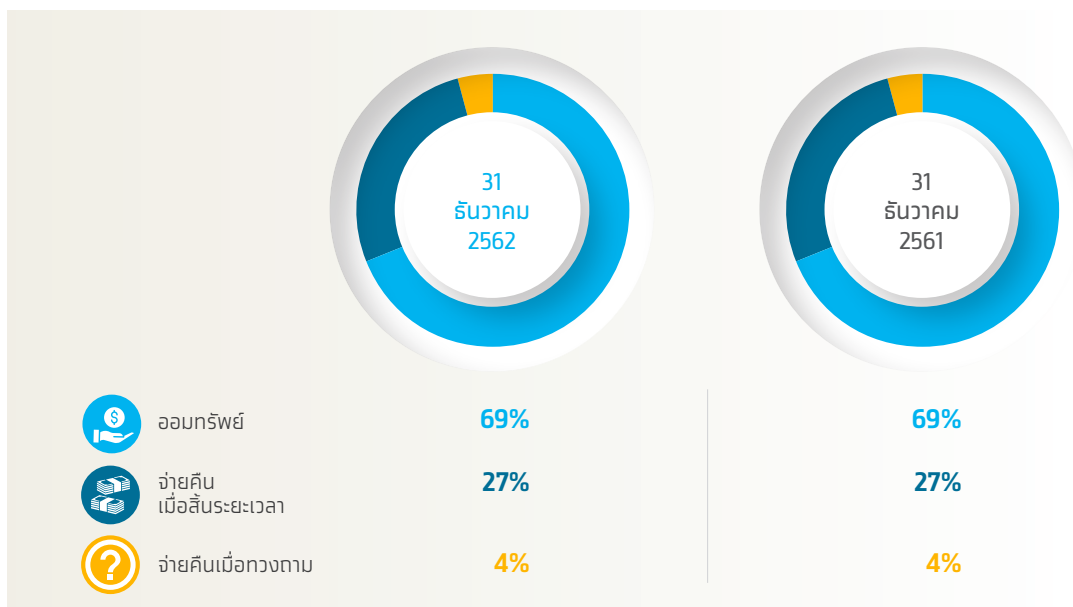


• หนี้สิน - เงินรับฝาก

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก เท่ากับ 2,155,865 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.7 จาก ณ 31 ธันวาคม 2561 โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา (Fixed deposits)

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก ณ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับร้อยละ 96.94 ลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 99.25 ณ 31 ธันวาคม 2561

เงินรับฝากจำแนกตามประเภท



แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 71.6 และแหล่งเงินทุนอื่นๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ การกู้ยืมระหว่างธนาคาร และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ทั้งนี้ ธนาคารใช้เงินทุนร้อยละ 69.4 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกค้า (หลังหักรายได้รอดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 14.2 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิและใช้เงินทุนร้อยละ 11.2 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

	31 ธ.ค. 2562		31 ธ.ค. 2561		หน่วย : ล้านบาท
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	เพิ่ม/(ลด)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	338,771	11.2	372,514	13.6	(9.1)
เงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	426,174	14.2	240,167	8.8	77.4
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า (หักรายได้รอดบัญชี)	2,089,874	69.4	2,024,205	73.9	3.2
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(135,268)	(4.5)	(133,755)	(4.9)	1.1
สินทรัพย์อื่นๆ	292,665	9.7	236,072	8.6	24.0
สินทรัพย์	3,012,216	100.0	2,739,203	100.0	10.0
เงินรับฝาก	2,155,865	71.6	2,039,602	74.5	5.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	215,823	7.2	157,396	5.7	37.1
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	96,841	3.2	95,205	3.5	1.7
หนี้สินอื่นๆ	195,361	6.5	132,859	4.8	47.0
รวมส่วนของเจ้าของ	348,326	11.5	314,141	11.5	10.9
- ส่วนของบริษัทใหญ่	338,287	11.2	305,875	11.2	10.6
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	10,039	0.3	8,266	0.3	21.5
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	3,012,216	100.0	2,739,203	100.0	10.0
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า (หลังหักรายได้รอดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	96.94		99.25		

• ส่วนของเจ้าของ

- ส่วนของเจ้าของรวมส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับ 338,287 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.6 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
- มูลค่าหุ้นทางบัญชีส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 24.20 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 21.88 บาทต่อหุ้น ณ 31 ธันวาคม 2561

เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 304,705 ล้านบาท (ร้อยละ 15.19 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 305,805 ล้านบาท (ร้อยละ 15.24 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 381,339 ล้านบาท (ร้อยละ 19.01 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง)

ณ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 285,462 ล้านบาท (ร้อยละ 14.80 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้น

เท่ากับ 360,078 ล้านบาท (ร้อยละ 18.66 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) ทั้งนี้ เงินกองทุนทั้งสิ้นเพิ่มขึ้น 15,207 ล้านบาท จาก 31 ธันวาคม 2561 เนื่องจากการโอนกำไรสุทธิงวด มิถุนายน 2562 เข้าเป็นเงินกองทุน

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของ ธปท. อีกทั้งธนาคารได้ประเมินความเสี่ยงของอัตราส่วนเงินกองทุนฯ ในอนาคตอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการ และครอบคลุมถึงความสามารถในการรองรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น

เงินกองทุนตามกฎหมาย (กลุ่มธุรกิจทางการเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ⁽¹⁾	31 ธ.ค. 2562 ⁽³⁾		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท. สำหรับปี 2562 (ร้อยละ) ⁽²⁾	31 ธ.ค. 2561 ⁽³⁾		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท. สำหรับปี 2561 (ร้อยละ) ⁽²⁾
	จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		จำนวน	อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	304,705	15.19	>7.500	284,013	14.42	>6.375
เงินกองทุนชั้นที่ 1	305,805	15.24	>9.000	284,982	14.47	>7.875
เงินกองทุนชั้นที่ 2	75,534			73,718		
รวมเงินกองทุน	381,339	19.01	>11.500	358,700	18.22	>10.375
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	2,006,423			1,969,203		

(1) งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำภายใต้หลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินนี้จะไม่รวมถึงบริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันภัยหรือประกันชีวิต และบริษัทที่ถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 50

(2) ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำมากกว่า 0.625% ในแต่ละปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบ ซึ่งมากกว่า 2.50% ในวันที่ 1 มกราคม 2562 นอกจากนี้ ตามประกาศ ธปท. ที่สนล.16/2560 และ 17/2560 ระบุว่าธนาคารเป็น 1 ใน 5 ธนาคารพาณิชย์ที่มีน้อยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศไทย และกำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำเพิ่มเติม เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีน้อยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศไทย (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีน้อยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศไทย ที่ร้อยละ 0.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป

(3) ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศ ธปท. โดยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นข้อมูลที่ปรับปรุงตามรายงานที่ได้จัดส่ง ธปท.

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร ⁽¹⁾	31 ธ.ค. 2562		อัตราขั้นต่ำที่ กำหนดโดยรปท. สำหรับปี 2562 (ร้อยละ) ⁽¹⁾	31 ธ.ค. 2561		อัตราขั้นต่ำที่ กำหนดโดยรปท. สำหรับปี 2561 (ร้อยละ) ⁽¹⁾
	จำนวน	อัตรา เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		จำนวน	อัตรา เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	285,462	14.80	>7.500	272,015	14.35	>6.375
เงินกองทุนชั้นที่ 1	285,462	14.80	>9.000	272,015	14.35	>7.875
เงินกองทุนชั้นที่ 2	74,616			72,856		
รวมเงินกองทุน	360,078	18.66	>11.500	344,871	18.19	>10.375
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	1,929,176			1,895,879		

(1) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มจากอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบ ซึ่งมากกว่าร้อยละ 2.50 ในวันที่ 1 มกราคม 2562 นอกจากนี้ ตามประกาศ ธปท. ที่สนล.16/2560 และ 17/2560 ระบุว่าธนาคารเป็น 1 ใน 5 ธนาคารพาณิชย์ที่มีน้อยความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ และกำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำเพิ่มเติม เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีน้อยความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีน้อยความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ที่ร้อยละ 0.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 และดำรงเพิ่มเป็น ร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป

วิเคราะห์งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 68,434 ล้านบาท ลดลง 444 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.64 จากสิ้นปี 2561 โดยมีสาเหตุหลักดังนี้

1) เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน 153,939 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน 66,626 ล้านบาท และมีการเปลี่ยนแปลงหลักของสินทรัพย์จากการดำเนินงาน ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ลดลง 33,612 ล้านบาท ในขณะที่สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ เพิ่มขึ้น 33,755 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 91,758 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงของหนี้สินจากการดำเนินงาน ได้แก่ เงินรับฝากเพิ่มขึ้น 116,263 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) เพิ่มขึ้น 58,426 ล้านบาท และภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ เพิ่มขึ้น 33,755 ล้านบาท ในขณะที่หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามลดลง 836 ล้านบาท

2) เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 146,979 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากมีเงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย 147,236 ล้านบาท และเงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด 2,817 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดจ่ายจากการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย 291,295 ล้านบาท และเงินสดจ่ายจากการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด 2,197 ล้านบาท

3) เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน 7,388 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากเงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว 26,394 ล้านบาท เงินสดจ่ายปันผลหุ้นสามัญ 10,035 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว 30,115 ล้านบาท

หมายเหตุ: ตัวเลขการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) ที่แสดง คำนวณโดยอ้างอิงจากตัวเลขงบการเงิน

5. ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต (Forward Looking)

เศรษฐกิจไทยปี 2563 เผชิญหลายปัจจัยเสี่ยง โดยคาดว่า จะเติบโตต่ำกว่าปี 2562 เนื่องจากเผชิญความเสี่ยงสำคัญคือการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนาที่คาดว่าจะส่งผลกระทบต่อภาคการท่องเที่ยวและการส่งออก โดยเฉพาะในช่วงครึ่งแรกของปี ซึ่งได้ทำให้ภาครัฐเร่งผลักดันนโยบายเร่งด่วน อาทิ มาตรการด้านภาษี มาตรการขยายเวลาชำระหนี้และค่าธรรมเนียม และมาตรการสินเชื่อ เพื่อช่วยพยุงเศรษฐกิจและบรรเทาผลกระทบต่อภาคธุรกิจท่องเที่ยว รวมถึงธนาคารแห่งประเทศไทยที่ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงเหลือร้อยละ 1.00 ในเดือนกุมภาพันธ์ นอกจากนี้ ภาวะภัยแล้ง และความล่าช้าของงบประมาณรายจ่ายประจำปี พ.ศ. 2563 มีแนวโน้มที่จะกระทบรายได้ของภาคเอกชนและครัวเรือน ซึ่งเมื่อพิจารณาร่วมกับระดับหนี้ครัวเรือน

ที่อยู่ในระดับสูงแล้ว คาดว่าจะทำให้การบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มชะลอตัวลง ทั้งนี้ คาดว่าภาครัฐจะเร่งรัดการเบิกจ่ายงบประมาณ หลังพระราชบัญญัติงบประมาณรายจ่ายประจำปี พ.ศ. 2563 บังคับใช้ และมีการลดการกระตุ้นการบริโภคและการลงทุนอย่างต่อเนื่อง สำหรับมาตรการด้านอสังหาริมทรัพย์ ทั้งการลดค่าธรรมเนียมโอนและจดจำนอง และการผ่อนปรนเกณฑ์ LTV ของ ธปท. คาดว่าจะช่วยกระตุ้นตลาดอสังหาริมทรัพย์ได้บ้างหลังจากที่ซบเซาในปีที่ผ่านมา ด้านปัจจัยภายนอกก็ยังคงเต็มไปด้วยปัจจัยเสี่ยง ทั้งสงครามการค้าที่ยังคงมีแนวโน้มยืดเยื้อ การออกจากสหภาพยุโรปของสหราชอาณาจักร การเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐฯ ในเดือนพฤศจิกายน และความขัดแย้งระหว่างสหรัฐฯ กับอิหร่าน ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้จะส่งผลโดยตรงกับการส่งออกของไทย และอาจสร้างความผันผวนในตลาดเงินตลาดทุน

นอกเหนือจากปัจจัยด้านเศรษฐกิจแล้ว ธนาคารจะยังเผชิญความท้าทายอื่นๆ อาทิ การเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมและความคาดหวังของผู้บริโภค โดยเฉพาะการมี Digital Lifestyle มากขึ้น และความต้องการบริการในลักษณะเฉพาะเจาะจงแต่ละราย (Personalization Experience) นอกจากนี้ ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีและนวัตกรรมข้อมูล แม้ด้านหนึ่งเป็นโอกาสในการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคาร แต่อีกด้านหนึ่งก็ก่อให้เกิดความท้าทายจากการปรับตัวให้เท่าทัน อีกทั้งยังเปลี่ยนรูปแบบการแข่งขัน เช่น การเชื่อมโยงธุรกิจธนาคารกับหลากหลาย Ecosystem ท่ามกลางการแข่งขันจากผู้เล่นใหม่ๆ เช่น FinTech, e-Commerce และ Telco ขณะที่การบังคับใช้กฎหมายต่างๆ ของทางการ อาทิ FRS9 การควบคุมการก่อหนี้เกินตัวของประชาชน และการเปิดโอกาสให้ Non-bank สามารถให้บริการทางการเงินได้มากขึ้น เช่น P2P Lending จะทำให้ธนาคารต้องปรับตัวอย่างต่อเนื่อง

เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมาย วิสัยทัศน์ และพันธกิจของธนาคาร ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับ 5 Ecosystem ซึ่งเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักของธนาคาร ได้แก่ กลุ่มหน่วยงานภาครัฐ โดยได้รับความไว้วางใจให้ดูแลการเชื่อมระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ เชื่อมโยงบริการทางการเงินจากภาครัฐสู่ประชาชน รวมทั้งเป็นกลไกในการผลักดันนโยบายสำคัญๆ ของประเทศ กลุ่มการชำระเงิน พัฒนานวัตกรรมทางการเงินที่ครบวงจร เป็นดิจิทัลแพลตฟอร์มที่ตอบโจทย์ทุกไลฟ์สไตล์ของลูกค้า กลุ่มการรักษาพยาบาล และสุขภาพ ขยายบริการทางการเงินผ่าน Krungthai Corporate Online บริการชำระเงินเดือน บริการจ่ายเงินคู่ค้าด้วยระบบโอนเงินอัตโนมัติ และยกระดับบริการสู่ Smart Hospital กลุ่มสถาบันการศึกษาและนักเรียน พัฒนา University แอปพลิเคชันเพื่อเป็นแพลตฟอร์มที่เชื่อมโยงทุกมิติการใช้ชีวิตในยุคดิจิทัล และกลุ่มระบบขนส่ง ติดตั้งระบบชำระเงินด้วย QR Code ติดตั้งเครื่อง EDC เพื่อรับชำระเงินในรถโดยสาร ขสมก.

ทั้งนี้ ยุทธศาสตร์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารกรุงไทยในปี 2563 จะให้ความสำคัญกับกลยุทธ์ “การต่อยอดธุรกิจจากคู่ค้าของลูกค้า” ทั้งจากลูกค้ารัฐบาลที่เป็นลูกค้าหลักและพันธมิตรรายอื่นผ่านการขับเคลื่อนองค์กรในรูปแบบสำคัญ คือ การเป็น “เรือบรรทุกเครื่องบิน” (Carrier) และ “เรือเร็ว” (Speedboat) ซึ่งแนวคิดการมุ่งสู่ Open Banking บนแพลตฟอร์มดิจิทัลต่างๆ ของธนาคารจะเป็นรูปแบบการดำเนินงานในลักษณะเรือเร็ว (สายงานด้านดิจิทัล) ที่ต้องการความคล่องตัวและความรวดเร็ว ใช้เทคโนโลยีใหม่ๆ อย่างการใช้ Data Analytics

และ AI เข้ามาทำธุรกิจเพื่อสนับสนุนการขายธุรกิจด้าน Digital Banking ของธนาคารในรูปแบบและโอกาสธุรกิจใหม่ๆ โดยเมื่อธนาคารค้นพบรูปแบบธุรกิจที่แน่นอนและสามารถต่อยอดธุรกิจ สามารถสร้างรายได้ให้ธนาคารเพิ่มเติมได้ ธนาคารก็จะนำเรือบรรทุกเครื่องบิน (สายงานด้าน Traditional Banking) เข้ามาร่วมทำธุรกิจด้วย ตัวอย่างเช่น การต่อยอดสนับสนุนสินเชื่อให้กับคู่ค้าของลูกค้าธนาคารในห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain) ของโครงการบริหารจัดการและซ่อมแซมได้แก่ บริษัทผู้ผลิตสินค้าอุปโภคบริโภค บริษัทไมโครเทรต ร้านค้าปลีกค้าส่งขนาดใหญ่ ร้านค้าธงฟ้าประชารัฐ ร้านค้าชุมชน เป็นต้น

จากการเข้าร่วมวางรากฐานโครงสร้างพื้นฐานการเงินของประเทศไทยหลายโครงการในช่วงที่ผ่านมา ส่งผลให้ธนาคารได้รับประโยชน์จากโครงการดังกล่าวค่อนข้างมาก ไม่ว่าจะเป็นการเพิ่มขึ้นของฐานลูกค้าใหม่ ฐานเงินฝากและสินเชื่อของธนาคาร ซึ่งสะท้อนจากความสำเร็จของกรุงไทย NEXT บัตร Krungthai Travel Card บัตรแรกที่สามารถแลกเงินตราต่างประเทศได้ด้วยตัวเองตลอด 24 ชั่วโมงในอัตราพิเศษถึง 18 สกุล การสนับสนุนกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา โครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ โครงการชิมช้อปใช้ แอปพลิเคชันดูเงินกับร้านค้าตลอดจนร้านค้าธงฟ้าประชารัฐทั่วประเทศ ทำให้ธนาคารกรุงไทยมีฐานลูกค้าและประชาชนมากกว่า 40 ล้านราย ผลักดันให้ธนาคารพร้อมเป็นผู้นำในการวางโครงสร้างพื้นฐานของประเทศ ซึ่งทั้งหมดนี้เป็นสิ่งยืนยันเจตนารมณ์และทิศทางที่ถูกต้องของธนาคารกรุงไทยที่อยู่เคียงข้างคนไทยและสังคมไทย

ธนาคารคาดว่าจะดำเนินการตามแผนกลยุทธ์และโครงการสำคัญที่กล่าวมาจะมีส่วนช่วยสนับสนุนนโยบายของภาครัฐ โดยเฉพาะยุทธศาสตร์ Thailand 4.0 การมุ่งสู่สังคมไร้เงินสด และการลดความเหลื่อมล้ำและช่องว่างการกระจายรายได้ในสังคม นอกจากนี้ ยังจะเป็นการสร้างเสริมศักยภาพการแข่งขันด้าน Digital Banking ของธนาคาร ตลอดจนยกระดับความเชื่อมั่นของสาธารณชน (Public Trust) ต่อธนาคาร สอดคล้องกับ Statement of Direction วิสัยทัศน์ และพันธกิจที่ให้ความสำคัญกับผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทุกภาคส่วน ทั้งลูกค้า สังคม พนักงาน และผู้ถือหุ้น ในการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืนของธนาคาร

รายละเอียดเพิ่มเติมทิศทางและแผนงานของธนาคารรวมทั้งโครงการที่สำคัญของธนาคารในปี 2563 ดังที่แสดงในหัวข้อทิศทางและแผนงานของธนาคารรวมทั้งโครงการที่สำคัญของธนาคารในปี 2563 หน้า 49-50

อย่างไรก็ตาม การคาดการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statements) ที่เกี่ยวข้องกับบทวิเคราะห์และข้อมูลอื่นๆ (รวมถึงโอกาสโครงการดำเนินงาน และกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร) โดยข้อความในลักษณะดังกล่าวเป็นความเห็นของธนาคารในปัจจุบันเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคตแต่ไม่ได้เป็นการรับรองผลประกอบการในอนาคตของธนาคารแต่อย่างใด โดยผลที่เกิดขึ้นจริงในอนาคตนั้นอาจมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีฉบับนี้ ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาและไม่อาจยึดถือเอาข้อความที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคตได้

ดังนั้น ในการตัดสินใจลงทุนผู้ลงทุนจึงควรใช้ความระมัดระวังและพิจารณาญาณของตนเองในการศึกษาข้อมูลของธนาคารในรายงานประจำปีฉบับนี้

โครงสร้างผู้ถือหุ้น และโครงสร้างการจัดการ

1. โครงสร้างผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 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	1,090,385,832	2,060	1,090,387,892	7.80
3) STATE STREET EUROPE LIMITED	415,346,593	0	415,346,593	2.97
4) กองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง โดย บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	307,725,658	2,726,095	310,451,753	2.22
5) กองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง โดย บลจ. กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	307,725,657	2,726,095	310,451,752	2.22
6) สหกรณ์ออมทรัพย์ การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย จำกัด	208,324,100	0	208,324,100	1.49
7) SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	194,573,682	0	194,573,682	1.39
8) ธนาคารอมสลิ	122,928,422	0	122,928,422	0.88
9) BNY MELLON NOMINEES LIMITED	99,498,556	0	99,498,556	0.71
10) THE BANK OF NEW YORK MELLON	94,829,080	0	94,829,080	0.68
11) ผู้ถือหุ้นอื่น	3,438,474,837	45,750	3,438,520,587	24.59
รวม	13,976,061,250	5,500,000	13,981,561,250	100.00

หมายเหตุ : ข้อมูลจาก บจ. ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) นายทะเบียนหุ้นของธนาคาร

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ จำนวน 7,696,248,833 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 55.05 ของหุ้นจดทะเบียนที่ชำระแล้ว

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน จัดตั้งขึ้นตามพระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2528 มีฐานะเป็นนิติบุคคล และมีคณะกรรมการจัดการกองทุนเป็นผู้วางนโยบายและควบคุมดูแลกิจการของกองทุนฯ มีวัตถุประสงค์เพื่อฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินให้มีความมั่นคงและเสถียรภาพ โดยเฉพาะเมื่อมีวิกฤตการณ์ร้ายแรงเกิดขึ้นในระบบสถาบันการเงิน ภายใต้กรอบนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย และรัฐบาล

ธนาคารมีสัดส่วนการถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยและสัญชาติต่างด้าว ดังนี้

ผู้ถือหุ้น	นิติบุคคล		บุคคลธรรมดา		รวม		
	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
สัญชาติไทย	653	11,100,764,807	65,331	1,304,509,888	65,984	12,405,274,695	88.73
สัญชาติต่างด้าว	251	1,564,374,364	119	11,912,191	370	1,576,286,555	11.27
รวม	904	12,665,139,171	65,450	1,316,422,079	66,354	13,981,561,250	100.00

หมายเหตุ : ข้อมูลจาก บจ. ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) นายทะเบียนหุ้นของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบรายละเอียดนายทะเบียนหลักทรัพย์สำหรับหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารได้ที่ หัวข้อข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น หน้า 290

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมี NVDR (Non-Voting Depository Receipt) จำนวน 1,090,385,832 หน่วย โดยผู้ถือหลักทรัพย์ NVDR นี้จะได้รับสิทธิประโยชน์ทางการเงิน เช่น เงินปันผล และสิทธิในการซื้อขายหุ้นเพิ่มทุน เช่นเดียวกับการลงทุนในหุ้นของธนาคาร แต่จะไม่มีสิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่เป็นการออกเสียงเพื่อพิจารณาเกี่ยวกับการเพิกถอนหลักทรัพย์อ้างอิงจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม จำนวน NVDR นี้ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 7.8 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 17.36 ของหุ้นสามัญที่ถือโดยผู้ถือหุ้นรายย่อย โดยผู้ถือหุ้นรายย่อยและผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นที่เป็น NVDR ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ www.set.or.th

พันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

ธนาคารไม่มีพันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

2. นโยบายการจ่ายเงินปันผล

2.1 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลประมาณอัตราร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิของธนาคาร แต่ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลในแต่ละปีจะขึ้นอยู่กับผลกำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการดำเนินงานธุรกิจปกติของแต่ละปีนั้นๆ และจะต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานในอนาคตของธนาคาร ตลอดจนภาวะเศรษฐกิจและปัจจัยแวดล้อมทางการเงิน การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อและการกันเงินสำรองของธนาคาร มติที่ประชุมของคณะกรรมการ และ/หรือผู้ถือหุ้นของธนาคาร จำนวนกำไรสะสม และความจำเป็นในการกันเงินสำรองตามกฎหมายและสำรองอื่นๆ ตามที่จำเป็น หรือตามที่ธนาคารเห็นสมควร รวมทั้งการที่ธนาคารต้องปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแลที่มีอำนาจ

สำหรับปี 2561 ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ หุ้นละ 0.7180 บาท และหุ้นบุริมสิทธิ หุ้นละ 0.8725 บาท (คิดเป็นร้อยละ 40.00 ของกำไรสุทธิ) เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2562

2.2 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

บริษัทย่อยของธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลโดยขึ้นอยู่กับผลประโยชน์ประกอบกำไร หรือผลการดำเนินงานตามแผนธุรกิจ กำไรสะสม การกันสำรองตามกฎหมายและสำรองอื่นๆ ตามที่จำเป็น หรือตามที่เห็นสมควรในการดำเนินธุรกิจ

3. โครงสร้างการจัดการ

3.1 โครงสร้างองค์กร สามารถดูรายละเอียดได้ที่หัวข้อโครงสร้างองค์กร หน้า 10-11

3.2 รายชื่อและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารชุดต่างๆ

3.2.1 คณะกรรมการธนาคาร

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

1) นายเอกนิติ	นิติทัศน์ประกาศ	ประธานกรรมการ
2) นายไกรฤทธิ	อุษุณนัทชัย	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง
3) นายวิชัย	อัศรัลกร	กรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม
4) นายนันทิกร	กาญจนะจิตรา	กรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม
5) ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	กรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
6) นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	กรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง
7) พลเอก เทียนชัย	รับพร	กรรมการ ประธานกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
8) นายปณณิธร	ศกุนตนา	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง
9) นางแพตริเซีย	มงคลนิย	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม
10) นางนิธิตา	เทพนังกูร	กรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม
11) นายผยง	ศรีวณิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง
นายนิรุฒ	มณีพันธ์	เลขานุการ
นางสาวลิณีนาง	ดำริห์อนันต์	ผู้ช่วยเลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการธนาคาร

1) นางนิธิตา	เทพนังกูร	ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2562 แทนนายสมชัย นุญนำศิริ ซึ่งพ้นจากการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เนื่องจากมีอายุครบ 65 ปีบริบูรณ์ ในวันที่ 22 มีนาคม 2562
2) นายดิศทัต	โหดระกิตย	ลาออกจากกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2562

การเปลี่ยนแปลงภายหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2562

- | | | |
|---------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1) นายเอกนิติ | นิติทัศน์ประกาศ | ลาออกจากการดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารและกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 13 มกราคม 2563 |
| 2) นายประสงค์ | พูนธเนศ | ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร แทนนายดิสทัต โทตระกิตย ที่ลาออก และดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2563 |
| 3) นายกฤษฎา | จินะวิจารณ์ | ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2563 แทน นายเอกนิติ นิติทัศน์ประกาศ ที่ลาออก |

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจเต็มในการบริหารงาน เพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ อยู่ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยมีอำนาจและหน้าที่ในการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

- 1) กิจการทั้งหลายของธนาคารย่อมอยู่ในอำนาจของคณะกรรมการธนาคารที่จะกระทำได้ โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่โดยลำพัง หรือ กรรมการอื่นร่วมกันตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายไว้ มีอำนาจลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของธนาคาร กระทำการใดๆ แทนธนาคารได้ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจพิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อ ผูกพันธนาคารกระทำการใดๆ แทนธนาคารได้
- 2) คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งผู้จัดการใหญ่และพนักงานต่างๆ ของธนาคาร ตลอดจนแต่งตั้งตัวแทนของธนาคาร โดยให้ผู้ใด มีอำนาจและหน้าที่เพียงใดสุดท้ายคณะกรรมการธนาคารจะเห็นสมควร รวมทั้งสามารถกำหนดอัตราและค่าใช้จ่าย และบำเหน็จรางวัลแก่บุคคลเหล่านั้น และถอดถอนจากตำแหน่งได้
- 3) คณะกรรมการธนาคารจะมอบอำนาจให้ผู้จัดการใหญ่เป็นผู้แต่งตั้งและถอดถอนพนักงานต่างๆ ของธนาคารก็ได้ ทั้งนี้ ถ้าผู้ได้รับการแต่งตั้ง เป็นผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารด้วย ก็ให้เรียกว่า กรรมการผู้จัดการใหญ่
- 4) คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจที่จะเชิญบุคคลหนึ่งบุคคลใดเป็นที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการธนาคาร เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็น ในกิจการของธนาคาร ตามที่คณะกรรมการธนาคารจะเห็นสมควร กับทั้งกำหนดค่าจ้างและบำเหน็จรางวัลได้
- 5) คณะกรรมการธนาคารอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อพิจารณาแล้วมีความเห็นว่าธนาคารมีกำไร สมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ขอบเขตอำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

แม้ว่ากิจการทั้งหลายของธนาคารย่อมอยู่ในอำนาจของคณะกรรมการธนาคารที่จะกระทำได้ แต่มีกิจการบางประการที่พระราชบัญญัติ บริษัทมหาชนและข้อบังคับของธนาคาร รวมถึงกฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง กำหนดให้เป็นอำนาจของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

- 1) การอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน
- 2) การอนุมัติจัดสรรกำไร
- 3) การเลือกตั้งกรรมการธนาคารใหม่แทนผู้ต้องออกตามวาระ หรือเลือกตั้งกรรมการธนาคารเพิ่มในกรณีที่มีการเพิ่มจำนวน
- 4) การเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี
- 5) การเพิ่มทุน ลดทุน การโอนสำรองเพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม การจ่ายเงินปันผล การเสนอขายหรือจัดสรรหุ้น และการออกหุ้นกู้
- 6) การขายหรือโอนกิจการของธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การซื้อหรือรับโอนกิจการอื่น การทำ แก้วไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เข้ากิจการของธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ

หน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

- 1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง ความซื่อสัตย์สุจริต และเป็นไปตามกฎหมาย รวมทั้งกำกับดูแลการดำเนินกิจการ ทั้งหลายของธนาคารให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อสร้างคุณค่า ให้แก่ธนาคารอย่างยั่งยืน
- 2) กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ วัตถุประสงค์และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ โดยมีการทบทวนและอนุมัติเป็นประจำทุกปี
- 3) กำกับดูแลให้ธนาคารมีการบริหารจัดการที่ดี ซึ่งครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายการดำเนินงาน นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง ที่มีการทบทวนและประเมินระบบการจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ กำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนด รวมทั้งดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture)

4) ดูแลให้มีการควบคุมภายใน (Internal Control) ที่มีประสิทธิภาพ ครอบคลุมกิจกรรมต่างๆ ในการดำเนินงาน และสามารถสะท้อนข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทั่วถึง มีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำงานที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three 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 มีโครงสร้างคำตอบแทนที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง มีระบบการกำหนดคำตอบแทนแก่ผู้บริหารระดับสูงที่รอบคอบ โปร่งใส สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบและผลการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับผลประโยชน์ของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

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

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

11) คณะกรรมการธนาคารอาจจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมอบหมายให้กรรมการธนาคารคนใดคนหนึ่งหรือหลายคนเข้าเป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งพิจารณานุมัติกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยซึ่งกำหนดสาระสำคัญเกี่ยวกับองค์ประกอบ หน้าที่ความรับผิดชอบ และเรื่องอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการชุดย่อยตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นว่าเหมาะสม

12) คณะกรรมการธนาคารต้องจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงาน ทั้งแบบประเมินตนเอง แบบประเมินกรรมการท่านอื่น และแบบประเมินทั้งคณะ ปีละ 2 ครั้ง และนำผลการประเมินดังกล่าวมาปรับปรุงและพัฒนาการทำงาน รวมถึงใช้ประกอบการพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการก็ได้ตามหลักเกณฑ์และช่วงเวลาที่เหมาะสม 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 รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ เพื่อให้บรรลุผลประโยชน์สูงสุดในระยะยาว โดยเป็นผู้นำในการผลักดันศักยภาพ ความคิด ความสร้างสรรค์ รวมทั้งความสามารถของกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการของธนาคารเข้าด้วยกัน ที่ส่งผลให้แผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารทั้งระยะสั้นและระยะยาวประสบความสำเร็จ มีการติดตามการดำเนินการของฝ่ายจัดการอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง โดยให้มีการรายงานฐานะการเงินและข้อมูลสำคัญต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน เป็นกำลังสำคัญผลักดันนโยบายด้านบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของธนาคาร สร้างจริยธรรมให้กับบุคลากรทุกระดับ โดยมีบทบาทหน้าที่สรุปได้ดังนี้

การบริหาร

- 1) ดูแลภาพรวมในด้านกลยุทธ์และแนวนโยบายของธนาคารให้เกิดความยุติธรรม รวมถึงการดูแลลูกค้าของธนาคารด้วยความเท่าเทียมกัน
- 2) ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติงานเพื่อให้เป็นไปโดยถูกต้องตามกฎหมาย ทั้งในด้านการกำกับของทางและการของธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

3) กำกับ ติดตาม ดูแลให้มั่นใจได้ว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักของธนาคาร

4) ดูแลให้มั่นใจว่า กรรมการธนาคารทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี [การประชุมคณะกรรมการธนาคาร](#)

1) ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมและเข้าร่วมการประชุมทุกครั้ง เว้นแต่มีเหตุจำเป็น เพื่อให้การดำเนินการประชุมคณะกรรมการธนาคารมีประสิทธิภาพ

2) กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารโดยหารือร่วมกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ และมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม

3) กระตุ้นให้กรรมการธนาคารทุกท่านแสดงความคิดเห็น โดยมีการมอบหมายอำนาจหน้าที่ด้านการบริหารจัดการองค์กรให้แก่ฝ่ายจัดการ ด้วยความเหมาะสม ดูแลให้กรรมการธนาคารทุกท่านได้รับข้อมูลของธนาคารที่ถูกต้อง ตรงเวลา และชัดเจน เพื่อใช้ในการตัดสินใจซึ่งจะนำไปสู่ความสำเร็จของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ มีการบริหารจัดการด้านเวลาที่เพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและเพียงพอสำหรับคณะกรรมการธนาคารในการอภิปรายประเด็นที่สำคัญและปรึกษาหารือกัน ส่งเสริมให้กรรมการธนาคารมีการใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบและแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระในประเด็นที่เกี่ยวข้องได้โดยทั่วกันในวาระประชุมที่สำคัญ ทั้งนี้ เป็นผู้นำแนวนโยบายเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการบริหารและกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ โดยได้มีการปรึกษาหารือกันเป็นประจำ

[การพัฒนาและประเมินประสิทธิภาพในการทำงาน](#)

1) ดูแลให้มีการจัดการประชุมพิเศษและการเข้าเยี่ยมชมการปฏิบัติงาน ให้กับกรรมการธนาคารใหม่ทุกท่าน ซึ่งจะช่วยให้กรรมการธนาคารใหม่เข้าใจและสามารถปรับตัวเข้ากับองค์กรได้รวดเร็ว

2) สนับสนุนส่งเสริมให้กรรมการธนาคารทุกท่านเข้าร่วมอบรมพัฒนาทักษะความรู้ในด้านต่างๆ ที่เป็นประโยชน์แก่การปฏิบัติหน้าที่ กรรมการธนาคารที่จัดโดยสถาบันที่มีชื่อเสียงและเป็นที่ยอมรับ เช่น สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น

3) สนับสนุนส่งเสริมให้กรรมการธนาคารทุกท่านทำงานร่วมกันอย่างเป็นทีม อันจะก่อให้เกิดความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการทำงาน ดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งแบบประเมินตนเอง แบบประเมินไขว้ และแบบประเมินทั้งคณะ นำผลการประเมินดังกล่าวมาปรับปรุงและพัฒนาการทำงานของคณะกรรมการธนาคาร

4) กำหนดให้มีระบบการติดตามดูแลและประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารเพื่อให้เป็นไปตามนโยบาย เป็นประจำอย่างต่อเนื่อง

[ความสัมพันธ์ระหว่างผู้ถือหุ้น](#)

ดูแลให้มีการสื่อสารระหว่างผู้ถือหุ้นของธนาคารด้วยความมีประสิทธิภาพ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อสื่อสารกับคณะกรรมการ เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างกัน

[การประชุมผู้ถือหุ้น](#)

ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง และมีการมอบหมายให้มีผู้ดูแลการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ อย่างถูกต้อง พร้อมทั้งดูแลให้กรรมการธนาคารทุกท่านเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างพร้อมเพรียงกัน โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเต็มที่ ในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น การซักถามหรือขอคำชี้แจงเพิ่มเติม การรับทราบรายงานประจำปี การอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน การอนุมัติจัดสรรกำไรและเงินปันผล การแต่งตั้งกรรมการธนาคาร และกำหนดคำตอบแทนกรรมการ การเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี การอนุมัติเรื่องการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร เป็นต้น

[บทบาทในด้านอื่นๆ](#)

ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ดูแลโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารให้มีความเหมาะสม ดูแลให้มีการนำนโยบายและการตัดสินใจของคณะกรรมการธนาคารไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ สนับสนุนการดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ให้เกิดขึ้นในทุกระดับ ตั้งแต่กรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง รวมถึงพนักงาน

[วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร](#)

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

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารเป็นดังนี้ “นายผยง ศรีวณิช กรรมการผู้จัดการใหญ่โดยลำพัง ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท หรือนายปณิธิร์ ศกุนตนาค และนางแพตริเซีย มงคลวนิช ลงลายมือชื่อร่วมกันรวมเป็นสองคน และประทับตราสำคัญของบริษัท”

ณ วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563 ธนาคารได้มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคาร เป็นดังนี้ “นายผยง ศรีวณิช กรรมการผู้จัดการใหญ่โดยลำพัง ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท หรือนายปณิธิร์ ศกุนตนาค และนายกฤษฎา จินะวิจารณ์ ลงลายมือชื่อร่วมกันรวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของบริษัท”

3.2.2 คณะกรรมการบริหาร

รายชื่อคณะกรรมการบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

1) นายไกรฤทธิ	อุษุกานนท์ชัย	ประธานกรรมการ
2) นายปณิธิร์	ศกุนตนาค	กรรมการ
3) นางแพตริเซีย	มงคลวนิช	กรรมการ
4) นายผยง	ศรีวณิช	กรรมการ
นายนิรุฒ	มณีพันธ์	เลขานุการ
นางสาวสินีนาว	ดำริห์อนันต์	ผู้ช่วยเลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการบริหาร ภายหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2562

- | | | |
|-----------------|-------------|-----------------------------------------------------------------|
| 1) นางแพตริเซีย | มงคลวนิช | ออกจากตำแหน่งกรรมการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563 |
| 2) นายกฤษฎา | จินะวิจารณ์ | รับตำแหน่งกรรมการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563 |

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหาร เป็นผู้พิจารณาในเรื่องดังต่อไปนี้

- 1) การพิจารณาการก่อหนี้หรืออนุมัติสินเชื่อ ปรับปรุงหนี้ และตัดหนี้สูญ ตามอำนาจที่กำหนด
- 2) การพิจารณาการก่อหนี้หรืออนุมัติการลงทุน หรือขายหลักทรัพย์ที่ธนาคารลงทุน การซื้อขาย หรือให้เข้าทรัพย์สินของธนาคาร ตามอำนาจที่กำหนด
- 3) การพิจารณาการก่อหนี้หรืออนุมัติการว่าจ้างที่ปรึกษา การจัดซื้อจัดจ้างตามระเบียบการพัสดุ
- 4) การพิจารณาการก่อหนี้หรืออนุมัติการจ้างงานนโยบายและงบประมาณประจำปี
- 5) การติดตามงานที่มีความสำคัญที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
- 6) การพิจารณาอนุมัติหรือรับทราบกิจการอื่นๆ ที่เกี่ยวกับการบริหารงานที่คณะกรรมการบริหารเห็นว่าจำเป็นหรือสมควรเป็นการเร่งด่วน เพื่อแก้ปัญหา ซึ่งหากไม่ดำเนินการแล้วจะเกิดความเสียหายแก่ธนาคาร และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบโดยเร็ว
- 7) ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร

มีวาระเท่ากับการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

3.2.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

1) นายวิชัย	อัศรัสม	ประธานกรรมการ
2) พลเอก เทียนชัย	รับพร	กรรมการ
3) นางนิธิมา	เทพวันังกูร	กรรมการ
นายสันติ	ปริวิสุทธิ์	เลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการตรวจสอบ

- | | | |
|-------------|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1) นายสมชัย | บุญนำศิริ | ลาออกจากการเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ เนื่องจากมีอายุครบ 65 ปีบริบูรณ์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 22 มีนาคม 2562 เป็นต้นไป |
| 2) นายธันวา | เลาหศิริวงศ์ | ออกจากตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2562 |

คณะกรรมการตรวจสอบ มีการปรับปรุงขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2562/2563 (ปรับปรุงธันวาคม 2562) ซึ่งมีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 16 มกราคม 2563 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) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้อง หรือรายการที่อาจขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร
- 1.4) สอบทานหลักฐานหากมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการดำเนินการที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ หรือขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร

- 1.5) สอบทานถึงข้อมูลที่น่าสงสัยหน่วยงานกำกับดูแลให้มีความสอดคล้องกับข้อมูลในรายงานทางการเงิน

2) ผู้สอบบัญชี

- 2.1) ประกันความเป็นอิสระแก่ผู้สอบบัญชี
- 2.2) สอบทานขอบเขตการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อป้องกันความซ้ำซ้อนของการปฏิบัติงานที่อาจ จะมีความคาบเกี่ยวกันในงานตรวจสอบทางการเงิน โดยคำนึงถึงประสิทธิภาพการใช้ทรัพยากรในกระบวนการตรวจสอบ
- 2.3) พิจารณา คัดเลือก แต่งตั้ง และเลิกจ้าง รวมถึงอัตราผลตอบแทนการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี เสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น รวมทั้งประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 2.4) สอบทานรายงานผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี และอาจเสนอแนะให้สอบทานหรือตรวจสอบรายการใดที่เห็นว่าจำเป็น และเป็นเรื่องสำคัญ พร้อมทั้งนำข้อเสนอนี้ที่สำคัญเสนอคณะกรรมการธนาคาร

3) **สอบทานการดำเนินงานของธนาคาร**ที่มีความเสี่ยงสำคัญกระทบต่อวัตถุประสงค์ รวมถึงการเปลี่ยนแปลง ที่สำคัญในด้านการกำกับดูแล ที่ดีและการนำองค์กร การวางแผนเชิงกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน การมุ่งเน้นผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และลูกค้า การพัฒนา เทคโนโลยีดิจิทัล การบริหารทุนมนุษย์ และการจัดการความรู้และนวัตกรรม

4) การบริหารความเสี่ยง

- 4.1) สอบทานถึงระดับความเสี่ยงที่สำคัญและสอบทานถึงวิธีการประเมินความเสี่ยงของผู้ตรวจสอบภายในกับของผู้สอบบัญชี ว่ามีวิธีการที่เพียงพอและมีมาตรฐานที่เชื่อถือได้
- 4.2) สอบทานว่าคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงที่สำคัญและที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) และ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

5) การควบคุมภายใน

- 5.1) สอบทานให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพตามมาตรฐานของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of Treadway Commission) โดยให้ผู้ตรวจสอบภายในต้องมีการประเมินระบบควบคุมภายในทั้งระบบอย่างน้อยปีละครั้ง นอกเหนือจากการประเมิน การควบคุมภายในด้านการเงินร่วมกับผู้สอบบัญชี
- 5.2) สอบทานความเหมาะสมและประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในระบบสารสนเทศของธนาคาร รวมถึง การรักษาความปลอดภัยและแผนรองรับในกรณีฉุกเฉิน

6) การปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบปฏิบัติงาน

- 6.1) สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ข้อกำหนดจากทางราชการ และหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อป้องกันความเสียหายทั้งที่เป็นเบี้ยปรับ การตกเดือน ตลอดจนชื่อเสียงของธนาคารและของผู้บริหารธนาคาร
- 6.2) การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
 - 6.2.1) กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
 - 6.2.2) สอบทานรายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ถูกต้องและเพียงพอ
- 6.3) สอบทานความถูกต้องของเอกสารอ้างอิงและแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของธนาคาร ตามโครงการ แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

7) ผู้ตรวจสอบภายใน

- 7.1) ประกันความเป็นอิสระแก่ผู้ตรวจสอบภายใน
- 7.2) บังคับบัญชาสายตรงกับสายงานตรวจสอบภายใน แต่งงานด้านการจัดการของสายงานตรวจสอบภายใน ให้ขึ้นตรงต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่
- 7.3) กำกับดูแลสายงานตรวจสอบภายใน ให้มีจริยธรรม และบรรษัทภิบาล พร้อมทั้งให้มีมาตรฐานการตรวจสอบอันเป็นที่ยอมรับรวมถึงสอบทานและทบทวนจรรยาบรรณพนักงานตรวจสอบ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
- 7.4) สอบทานและทบทวนกฎบัตรของสายงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ
- 7.5) พิจารณาและอนุมัติแผนยุทธศาสตร์ของการตรวจสอบภายใน โครงสร้างองค์กร อัตราพนักงาน แผนการตรวจสอบภายในประจำปี ตลอดจนงบประมาณที่ใช้ในกระบวนการตรวจสอบภายใน เพื่อมุ่งไปสู่ประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกิจกรรมต่างๆ และจัดลำดับความสำคัญโดยคำนึงถึงระดับความเสี่ยง
- 7.6) สอบทานรายงานการตรวจสอบภายใน และประชุมลับกับผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน เพื่อสอบทานถึงการแทรกแซงจากฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการอันอาจจะกระทบถึงความเป็นอิสระและใจที่เป็นอิสระของผู้ตรวจสอบภายใน
- 7.7) กำกับดูแล เรื่องร้องเรียน และการแจ้งเบาะแสการกระทำผิดที่ส่งมายังสายงานตรวจสอบภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการตรวจสอบอย่างเหมาะสม
- 7.8) สอบทานกับผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน ถึงสมรรถนะในการใช้ทรัพย์สินของธนาคาร ให้เป็นไปตามนโยบายหรือคู่มือปฏิบัติงาน
- 7.9) สอบทานและพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการในเรื่องข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจพบและการสนองตอบจากฝ่ายจัดการ
- 7.10) ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารในการอนุมัติแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน กำหนดค่าตอบแทน และพิจารณาความดีความชอบของผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน การพิจารณาความดีความชอบและค่าตอบแทนของผู้ตรวจสอบภายใน สายงานตรวจสอบภายใน
- 7.11) ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน
- 7.12) จัดให้มีการสอบทานประสิทธิผลของระบบการตรวจสอบภายใน โดยผู้ประเมินอิสระจากภายนอกองค์กร (Independent Quality Assessment Review) อย่างน้อยในทุก 5 ปี

8) การประเมินการทำงาน จัดให้มีการประเมินตนเอง และคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ

9) จัดทำกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และสอบทานความเหมาะสมของกฎบัตร ดังกล่าวอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร

10) ความรับผิดชอบอื่นๆ

- 10.1) มีอำนาจในการตรวจสอบหรือสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบหรือสอบสวนได้
- 10.2) ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

วาระการดำรงตำแหน่ง

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

2) กรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- 2.1) ครบกำหนดตามวาระ
- 2.2) พ้นจากการเป็นกรรมการของธนาคาร
- 2.3) ลาออก
- 2.4) ตาย
- 2.5) ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการตรวจสอบตามข้อบังคับนี้ หรือตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 2.6) คณะกรรมการธนาคารมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง
- 2.7) ต้องโทษจำคุกตามคำพิพากษาถึงที่สุด หรือคำสั่งที่ขบด้วยกฎหมายให้จำคุก เว้นแต่ในความผิดที่กระทำด้วยประมาทหรือความผิดลหุโทษ
- 2.8) เป็นคนไร้ความสามารถหรือเสมือนไร้ความสามารถ
- 2.9) เป็นบุคคลล้มละลาย

3) การลาออกของกรรมการตรวจสอบให้ยื่นใบลาต่อประธานกรรมการธนาคารล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน เว้นแต่มีเหตุจำเป็นอันมิอาจก้ำวล่วงได้ โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติ

4) เมื่อมีกรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งกรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการตรวจสอบแทน โดยอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระของกรรมการตรวจสอบซึ่งตนแทน

กรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน

พลเอก เทียนชัย	รับพร	กรรมการ
นางนิธิตา	เทพวณิชกุล	กรรมการ

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดทำรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ตามที่ปรากฏในหน้า 182-183

3.2.4 คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

1) ศ. (พิเศษ) ดร. กิตติพงษ์ กิตยารักษ์	ประธานกรรมการ
2) นายวิชัย อัครสิกร	กรรมการ
3) นายณนทิตกร กาญจนะจิตรา	กรรมการ
4) นางแพตริเซีย มงคลนิต	กรรมการ
5) นางนิธิตา เทพวณิชกุล	กรรมการ
นายกฤษณ์ ฉมาภิสิทธิ์	เลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการบริษัท

1) ศ. (พิเศษ) ดร. กิตติพงษ์ กิตยารักษ์	รับตำแหน่งประธานกรรมการบริษัท วันที่ 12 เมษายน 2562
2) นางนิธิตา เทพวณิชกุล	รับตำแหน่งกรรมการบริษัท วันที่ 12 เมษายน 2562

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

- เสนอแผนนโยบายเกี่ยวกับหลักบริษัทและความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารและบริษัทในเครือต่อคณะกรรมการธนาคาร
- กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามหลักบริษัทของสถาบันกำกับ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม
- พิจารณาทบทวนเกี่ยวกับนโยบายด้านบริษัทและความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากล และข้อเสนอแนะของสถาบันหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี สำหรับคณะกรรมการธนาคาร หรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งทุกชุด
- ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน ให้เป็นที่เข้าใจทั่วทุกระดับ และมีผลในทางปฏิบัติ
- พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนงานบริษัทและความรับผิดชอบต่อสังคม ได้ตามความเหมาะสม
- การอื่นใดที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

3.2.5 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

รายชื่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

1) นายณนทิตกร	กาญจนะจิตรา	ประธานกรรมการ
2) นายธินว	เลาหศิริวงศ์	กรรมการ
นายสุภาวัฒน์	วัฒน์ธนปติ	เลขานุการ
นายบุญเชิด	พิบูลย์	ผู้ช่วยเลขานุการ
นางสาวนวนภา	ว่องธวัชชัย	ผู้ช่วยเลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

- | | | |
|--------------|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1) นายสมชัย | บุญนำศิริ | ลาออกจากตำแหน่งกรรมการสรรหา มีผลตั้งแต่วันที่ 22 มีนาคม 2562 เนื่องจากอายุครบ 65 ปีบริบูรณ์ |
| 2) นายธันวา | เลาหศิริวงศ์ | รับตำแหน่งกรรมการสรรหา มีผลตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2562 |
| 3) นายดิลลิต | โหดระกิตย | ลาออกจากตำแหน่งกรรมการสรรหา มีผลตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2562 |

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ภายหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2562

- | | | |
|-----------------|---------|-------------------------------------------------------------|
| 1) นางแพตริเซีย | มงคลนิช | รับตำแหน่งกรรมการสรรหา มีผลตั้งแต่วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563 |
|-----------------|---------|-------------------------------------------------------------|

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

- 1) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการ ในการสรรหาและการกำหนดค่าตอบแทน รวมผลประโยชน์อื่นของกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร
- 2) พิจารณาเสนอแนะนโยบายในภาพรวมเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของธนาคาร
- 3) สรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติ ตามระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด แล้วนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

3.1) กรรมการ

3.2) กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการ

3.3) ผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการ

4) ดูแลให้คณะกรรมการธนาคาร มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ

5) เสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการธนาคารแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามข้อบังคับ

6) ดูแลให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น

7) กำหนดแนวทางและประเมินผลงานของกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

8) เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหา นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย

9) ดำเนินการอื่น ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

3.2.6 คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

เพื่อให้ธนาคารมีการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ธรรมเนียมปฏิบัติของสถาบันการเงิน จึงยกระดับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง และเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งของกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งมีผล ณ วันที่ 12 เมษายน 2562

องค์ประกอบของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงประกอบด้วย กรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

รายชื่อคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

- | | | |
|---------------|---------------|---------------|
| 1) นายไกรฤทธิ | อุษุภานนท์ชัย | ประธานกรรมการ |
| 2) นายปณณิศร์ | ศกุนตนา | กรรมการ |
| 3) นายธันวา | เลาหศิริวงศ์ | กรรมการ |
| 4) นายผยง | ศรีวณิช | กรรมการ |
| นายพูลพัฒน์ | ศรีเปล่ง | เลขานุการ |

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

1) นายสมชัย	บุญนำศิริ	ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 22 มีนาคม 2562 เนื่องจากลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคาร
2) นายวิชัย	อัศรัสม	ลาออกจากตำแหน่งกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2562 เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน
3) นางอัมพร	โชติรัชสกุล	ลาออกจากตำแหน่งกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2562 เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน
4) นางสาวรุฬพรรณ	เจริญสุข	ลาออกจากตำแหน่งกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2562 เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน
5) นายพลพัฒน์	ศรีเปล่ง	ลาออกจากตำแหน่งกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2562 เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน รับตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2562

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงมีหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูง และหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ตลอดจนมีหน้าที่ให้ความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ดูแลให้การบริหารเงินกองทุน สภาพคล่อง เทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงต่างๆ ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงพึงประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท รวมถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารในเรื่องประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงและสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และนำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ/พิจารณาทุกไตรมาส โดยจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นประจำอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้งหรือตามความเหมาะสม และปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมาย

3.2.7 คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

รายชื่อคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

1) นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	ประธานกรรมการ
2) ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	กรรมการ
3) พลเอก เทียนชัย	รับพร	กรรมการ
นายนิรุฒ	มณีพันธ์	เลขานุการ
นางวิภาวดี	เลิศศรีสุริยะ	ผู้ช่วยเลขานุการ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารในเรื่องต่างๆ

ดังนี้

- 1) กำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารอันเกิดจากการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์และกฎหมาย
- 2) ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ

3) ประเมินการปฏิบัติงานประจำปีของหน่วยงานเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และมีความเป็นอิสระ รวมถึงทบทวนนโยบายและประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่างานด้านการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารมีความเหมาะสม

4) ให้ความเห็นชอบต่อรายงานการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report)

5) สอบทานรายงานการสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ และอาจมีการเสนอแนะให้สอบทานหรือติดตามธุรกรรมใดที่เห็นว่าอาจมีการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และเห็นว่าเป็นเรื่องที่สำคัญที่มีความเสี่ยงต่อธนาคาร

6) รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อรับทราบ และ/หรือ พิจารณาทุกไตรมาส เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขในกรณีที่มีการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์

3.2.8 คณะกรรมการอิสระ

รายชื่อคณะกรรมการอิสระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

1) พลเอก เทียนชัย	รับพร	ประธานกรรมการอิสระ
2) ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	กรรมการอิสระ
3) นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	กรรมการอิสระ
4) นายวิชัย	อัศวรส	กรรมการอิสระ
5) นางนิธินา	เทพนังกูร	กรรมการอิสระ
นายนิรุฒ	มณีพันธ์	เลขานุการ
นางวิภาวดี	เลิศศรีสุริยะ	ผู้ช่วยเลขานุการ
นางสาวสินีนาง	ดำริห์อนันต์	ผู้ช่วยเลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการอิสระ

1) นายสมชัย	บุญนำศิริ	พ้นจากตำแหน่งกรรมการอิสระ เนื่องจากมีอายุครบ 65 ปีบริบูรณ์ ตั้งแต่วันที่ 22 มีนาคม 2562
2) พลเอก เทียนชัย	รับพร	ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการอิสระ ตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2562
3) นางนิธินา	เทพนังกูร	ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2562
4) นายดิศทัต	โหดระกิตย	พ้นจากตำแหน่งประธานกรรมการอิสระ ตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2562 และพ้นจากตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2562

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการอิสระ

1) เสนอแนะวาระการประชุมต่อประธานกรรมการธนาคาร กรณีที่เห็นว่ามีความสำคัญหรือประเด็นปัญหาที่คณะกรรมการธนาคารควรพิจารณา และยังไม่ได้มีการบรรจุไว้ในวาระการประชุม

2) เสนอความคิดเห็นแก่ประธานกรรมการธนาคารเกี่ยวกับบทบาทและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

3) สนับสนุนคณะกรรมการธนาคารเพื่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

4) กรณีที่มีการพิจารณาประเด็นสำคัญๆ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร เช่น รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือการซื้อขายทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ กรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการอิสระทั้งหมดควรเข้าร่วมพิจารณาประเด็นดังกล่าว

5) กรณีที่มีการพิจารณาประเด็นในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และกรรมการอิสระอาจมีความเห็นแย้งหรือมีข้อสังเกตอื่นใดก็ตาม ความเห็นหรือข้อสังเกตดังกล่าวควรได้รับการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคารด้วยทุกครั้ง

6) ติดตามดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยเฉพาะเรื่องเกี่ยวกับการปฏิบัติงาน ระบบบัญชีระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยง

7) ดำเนินการอื่นใดที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

วาระการดำรงตำแหน่ง

มีวาระเท่ากับการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 9 ปีติดต่อกัน โดยเมื่อครบ 9 ปีแล้ว หากคณะกรรมการธนาคาร/ที่ประชุมผู้ถือหุ้น จะแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการที่ปรึกษา หรือพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบการดำรงตำแหน่งกรรมการต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

3.3 เลขานุการบริษัท

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

หน้าที่ความรับผิดชอบสำหรับตำแหน่งเลขานุการบริษัท

- 1) ดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
- 2) จัดประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้อง และสม่ำเสมอ
- 3) จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังนี้
 - ทะเบียนกรรมการ
 - หนังสือนัดประชุมกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปีของบริษัท
 - หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
- 4) เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
- 5) ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 6) ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ของธนาคาร
- 7) ดูแลเรื่องการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance)
- 8) เป็นที่ปรึกษาและประสานงานกับเลขานุการของคณะกรรมการชุดต่างๆ
- 9) ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของธนาคาร
- 10) ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

3.4 การประชุมคณะกรรมการ

นโยบายเกี่ยวกับการประชุมคณะกรรมการธนาคาร

ให้มีการกำหนดการประชุมคณะกรรมการธนาคารรวมถึงวาระประจำมาตรฐานไว้เป็นการล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยกรรมการเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยที่สุดร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี และการประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุจำเป็น รวมทั้งมีส่วนร่วมในการซักถามและแสดงความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ในการประชุมอย่างเต็มความสามารถ ทั้งนี้ กรรมการคนใดมีส่วนได้เสียในการประชุมเรื่องใด ห้ามมิให้ออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ในกรณีนี้ประธานอาจเชิญให้ออกนอกที่ประชุมเป็นการชั่วคราวได้ นอกจากนี้ ให้คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมร่วมกันโดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้คณะกรรมการธนาคารได้ร่วมกันพิจารณาและแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

1. กฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร: การประชุมและองค์ประชุม

- 1.1 ประธานกรรมการธนาคารเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร หรือในกรณีที่กรรมการธนาคารตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปร้องขอให้เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร ให้ประธานกรรมการธนาคารกำหนดวันประชุมภายใน 14 วันนับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ
- 1.2 คณะกรรมการธนาคารมีกำหนดการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยจะจัดให้ประชุม ณ สถานที่อื่นใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร
- 1.3 ในการเรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร ให้ประธานกรรมการธนาคารหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมาย ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการธนาคารไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคาร จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้
- 1.4 ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร องค์ประชุมต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการธนาคารทั้งหมด กรรมการธนาคารคนหนึ่งมี 1 เสียงในการลงคะแนนและการวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด เว้นแต่การเลือกตั้งกรรมการธนาคารแทนตำแหน่งที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นที่ไม่ใช่ถึงคราวออกตามวาระ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการธนาคารที่ยังเหลืออยู่เป็นมติของที่ประชุม ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ณ ขณะที่คณะกรรมการธนาคารจะลงมติในที่ประชุมควรมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- 1.5 ในกรณีที่ประธานกรรมการธนาคารไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการธนาคารให้รองประธานกรรมการธนาคารเป็นประธานในที่ประชุม ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการธนาคารหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการธนาคารซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการธนาคารคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- 1.6 กรรมการธนาคารคนใดมีส่วนได้เสียในการประชุมเรื่องใด ห้ามออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ในกรณีนี้ ประธานในที่ประชุมอาจเชิญให้ออกนอกที่ประชุมเป็นการชั่วคราวได้

1.7 จำนวนกรรมการธนาคาร แม้ตำแหน่งจะว่างไปบ้าง แต่กรรมการธนาคารที่เหลืออยู่ยังทำหน้าที่ได้ อย่างไรก็ดี ถ้าจำนวนกรรมการธนาคารลดน้อยลงจนเหลือไม่พอที่จะเป็นองค์ประชุม กรรมการธนาคารที่เหลืออยู่ยังทำหน้าที่ได้เฉพาะการจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการธนาคารแทนตำแหน่งที่ว่างทั้งหมดเท่านั้น

2. การดำเนินการในปี 2562

ธนาคารได้กำหนดการประชุมคณะกรรมการธนาคารไว้เป็นการล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยในปี 2562 มีการกำหนดการประชุมเป็นปกติในวันพุธที่สองและสี่ของเดือน และอาจมีการประชุมวาระพิเศษตามความเหมาะสม โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมวาระการประชุมและเอกสารประกอบไปยังคณะกรรมการธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน และเลขานุการจะเป็นผู้จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารเพื่อพร้อมให้ตรวจสอบได้ ทั้งนี้ ธนาคารได้จำแนกวาระการประชุมออกเป็นหมวดหมู่ที่ชัดเจน เช่น เรื่องที่ประธานแจ้งที่ประชุม เรื่องรับรองรายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมา เรื่องสืบเนื่องเรื่องนโยบาย เรื่องสินเชื่อ เรื่องปรับปรุงหนี้ เรื่องการลงทุน เรื่องซื้อ/ขายทรัพย์สินและจัดซื้อจัดจ้าง เรื่องทรัพยากรบุคคล เรื่องเพื่อทราบ และเรื่องอื่นๆ เพื่อให้การดำเนินการประชุมมีประสิทธิภาพ

ในปี 2562 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคาร 27 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 49 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 20 ครั้ง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 21 ครั้ง คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม 13 ครั้ง คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงรวม 12 ครั้ง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ 10 ครั้ง คณะกรรมการอิสระ 5 ครั้ง และคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ 12 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน ดังนี้

รายนามคณะกรรมการ	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาฯ	คณะกรรมการบรรษัทภิบาลฯ	คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ⁽⁸⁾	คณะกรรมการกำกับฯ	คณะกรรมการอิสระ	คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ ⁽⁹⁾
1) นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	25/27	-	-	-	-	-	-	-	-
2) นายไกรฤทธิ์ อุสุกานนท์ชัย	22/27	37/49	-	-	-	12/12	-	-	-
3) นายวิชัย อัศวรัสกร ⁽¹⁾	27/27	-	14/15	-	13/13	4/4	-	2/5	-
4) นายณนทิกร กาญจนจิตรรา	24/27	-	-	21/21	12/13	-	-	-	12/12
5) ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ ⁽²⁾	25/27	-	-	-	11/13	-	10/10	3/5	-
6) นายธันวา เลาทศิริวงศ์ ⁽³⁾	26/27	-	5/5	15/15	-	9/12	4/4	5/5	-
7) พลเอก เทียนชัย รัชพร ⁽⁴⁾	27/27	-	20/20	-	-	-	10/10	5/5	-
8) นายปณณิศร์ ศกุนตนาถ	27/27	48/49	-	-	-	12/12	-	-	-
9) นางแพตริเซีย มงคลวนิช	25/27	37/49	-	-	10/13	-	-	-	-
10) นางนิธินา เทพวันนังกูร ⁽⁵⁾	19/20	-	15/15	-	8/8	-	-	3/3	-
11) นายผยอง ศรีวณิช	27/27	43/49	-	-	-	12/12	-	-	-
กรรมการที่ออกระหว่างปี									
1) นายสมชัย บุญนำศิริ ⁽⁶⁾	6/6	-	5/5	5/5	-	2/3	-	2/2	-
2) นายดิศทัต ไทตระกูล ⁽⁷⁾	13/15	-	-	8/11	-	-	6/6	2/3	-

หมายเหตุ ตัวเลขในตาราง หมายถึง จำนวนครั้งที่มาประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุมระหว่างกรรมการอยู่ในตำแหน่ง

(1) ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ วันที่ 12 เมษายน 2562 พ้นจากตำแหน่งประธานกรรมการบรรษัทภิบาลฯ วันที่ 12 เมษายน 2562 โดยยังคงดำรงตำแหน่งกรรมการบรรษัทภิบาลฯ และลาออกจากตำแหน่งกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ณ วันที่ 12 เมษายน 2562

(2) ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบรรษัทภิบาลฯ วันที่ 12 เมษายน 2562

(3) ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาฯ พ้นจากตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ วันที่ 12 เมษายน 2562 และดำรงตำแหน่งประธานกรรมการกำกับฯ วันที่ 11 กันยายน 2562

(4) ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการอิสระ วันที่ 12 เมษายน 2562

(5) ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาลฯ วันที่ 12 เมษายน 2562

(6) ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาฯ และกรรมการบริหารความเสี่ยง เนื่องจากมีอายุครบ 65 ปีบริบูรณ์ ในวันที่ 22 มีนาคม 2562

(7) ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับฯ และกรรมการสรรหาฯ วันที่ 15 กรกฎาคม 2562

(8) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ยกระดับเป็นคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง มีผล ณ วันที่ 12 เมษายน 2562

(9) จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติแรงงานสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 ประกอบด้วยผู้แทนฝ่ายนายจ้าง และผู้แทนฝ่ายลูกจ้างเป็นคณะกรรมการ โดยให้กรรมการของรัฐบาลทึคนหนึ่งมาเป็นประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์

นอกจากนี้ ในปีที่ผ่านมาคณะกรรมการธนาคารมีการประชุมร่วมกันโดยไม่มีฝ่ายจัดการ จำนวน 4 ครั้ง เพื่อเป็นการดำเนินการที่สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้ร่วมพิจารณาและแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคาร สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ที่กำหนดไว้

3.5 คำตอบแทนกรรมการ

3.5.1 นโยบายการกำหนดคำตอบแทนกรรมการ

ธนาคารได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนทำหน้าที่ ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระความรับผิดชอบของกรรมการ ผลประกอบการของธนาคาร ภาวะเศรษฐกิจโดยรวม เทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจระดับเดียวกัน และต้องเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด โดยมีกระบวนการในการกำหนดคำตอบแทนดังนี้

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนพิจารณาความเหมาะสมตามนโยบายการกำหนดคำตอบแทนกรรมการและ กรรมการชุดย่อยของธนาคาร เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร
- คณะกรรมการธนาคาร นำเสนอคำตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี โดยมีข้อมูลประกอบการพิจารณา ได้แก่ นโยบายการกำหนดคำตอบแทนกรรมการ หลักเกณฑ์การกำหนดคำตอบแทนสำหรับกรรมการแต่ละตำแหน่ง จำนวนเงินคำตอบแทน
- เปิดเผยคำตอบแทนกรรมการทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่ใช้ตัวเงินในรายงานประจำปี

ปัจจุบัน ธนาคารได้กำหนดคำตอบแทนเป็น 4 ส่วน ดังนี้

- 1) คำตอบแทนในฐานะกรรมการ
- 2) คำตอบแทนประจำตำแหน่ง โดยจ่ายให้แก่กรรมการที่ดำรงตำแหน่ง ดังนี้

- 2.1) ประธานกรรมการธนาคาร
- 2.2) รองประธานกรรมการธนาคาร
- 2.3) ประธานกรรมการชุดย่อยอื่นๆ เช่น ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา

และกำหนดคำตอบแทน ประธานกรรมการบริหารที่ปรึกษาและตามความรับผิดชอบต่อสังคม ประธานกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ประธานกรรมการ กำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ประธานกรรมการอิสระ ประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์ และประธานกรรมการในคณะอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้มีหรือควรมี หรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามีความจำเป็น เป็นต้น

- 3) ค่าเบี้ยประชุม โดยจ่ายให้กรรมการที่เข้าประชุม ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
- 4) เงินบำเหน็จกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์การจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการ ดังนี้
 - 4.1) ธนาคารจะต้องมีผลกำไรจากผลประกอบการ และ
 - 4.2) ธนาคารจะต้องมีการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้เสนอคำตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบข้างต้น ได้แก่ คำตอบแทนในฐานะกรรมการ คำตอบแทนประจำตำแหน่ง ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ โดยไม่มีการให้สิทธิประโยชน์อื่นๆ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26 เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2562 ได้มีมติอนุมัติคำตอบแทนกรรมการ โดยมีรายละเอียดดังนี้



รายละเอียดคำตอบแบบกรรมการ	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	30,000 บาท/เดือน
- ประธานกรรมการบริหาร	
- ประธานกรรมการตรวจสอบ	
- ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
- ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม	
- ประธานกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง	
- ประธานกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์	
- ประธานกรรมการอิสระ	
- ประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์	
- ประธานกรรมการในคณะอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มีหรือควรมี หรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามี ความจำเป็น	
1.3 ค่าเบี้ยประชุม	30,000 บาท/ครั้ง
จ่ายให้กับกรรมการที่เข้าร่วมประชุมในคณะกรรมการที่มีอยู่ และคณะอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มีหรือควรมี หรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามี ความจำเป็น โดยค่าเบี้ยประชุมของคณะกรรมการธนาคาร ไม่เกิน 1 ครั้ง/เดือน และสำหรับคณะกรรมการชุดย่อยรวมแล้วไม่เกิน 2 คณะ คณะละไม่เกิน 1 ครั้ง/เดือน	ที่เข้าร่วมประชุม/เดือน

ที่ผ่านมาจนถึงปัจจุบัน ธนาคารไม่มีการให้ค่าตอบแทนอื่นแก่กรรมการ นอกเหนือจากที่ได้รับบอณุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ กรรมการธนาคารไม่มีการดำรงตำแหน่งใดๆ ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

3.5.2 ค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2562

ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ประกอบด้วย ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง และค่าเบี้ยประชุมให้กับ คณะกรรมการสำหรับปี 2562 ครบถ้วน รวมทั้งสิ้นเป็นเงิน 25,435,236.55 บาท จำแนกเป็น

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร รวม 15,531,365.58 บาท

2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริหาร รวม 1,800,000.00 บาท คณะกรรมการตรวจสอบ รวม 1,179,322.58 บาท คณะกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวม 1,260,000.00 บาท คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม รวม 1,951,000.00 บาท คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง รวม 1,830,000.00 บาท คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวม 1,023,548.39 บาท คณะกรรมการ กิจการสัมพันธ์ รวม 349,000.00 บาท และคณะกรรมการอิสระ รวม 511,000.00 บาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

3.5.3 เงินบำเหน็จคณะกรรมการธนาคาร ประจำปี 2561

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2561 จำนวน 39,350,000.00 บาท ดังนี้

หน่วย : บาท

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร/อดีตกรรมการธนาคาร *		เงินบำเหน็จ
1) นายเอกนิติ	นิติทัศน์ประกาศ	2,337,479.37
2) นายไกรฤทธิ์	อุษุกานนท์ชัย	3,871,491.63
3) นายวิชัย	อัศรัลกร	3,387,555.17
4) นายนนทิก	กาญจนะจิตรา	3,387,555.17
5) ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	3,175,418.65
6) นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	2,903,618.72
7) พลเอก เทียนชัย	รับพร	2,903,618.72
8) นายปณณิสร	ศกุนตนา	3,387,555.17
9) นางแพตริเซีย	มงคลวนิช	46,404.87
10) นายผยง	ศรีวณิช	3,387,555.17
11) นายสมชัย	บุญนาศิริ *	3,115,755.25
12) ดร.สมชัย	ลัจจงพงษ์ *	1,431,921.56
13) ดร.กุลยา	ตันติเตมิต *	2,626,515.38
14) นายดิสทัต	โหดระกิตย *	3,387,555.17
รวมทั้งสิ้น		39,350,000.00

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 2562 ธนาคารใช้แนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยกำหนดให้มีการนำผลประเมินมาเชื่อมโยงระบบแรงจูงใจ ปีละ 1 ครั้ง และระหว่างปีมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อให้ Feedback ตามกระบวนการ ดังนี้

- 1) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทบทวนและกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานตามตัวชี้วัด และนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 2) คณะกรรมการบริหาร พิจารณาดำเนินการและประเมินผลการปฏิบัติงาน โดยเปรียบเทียบกับดัชนีวัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator: KPI) ที่กำหนดตามกลยุทธ์และเป้าหมายในแต่ละปี และความสามารถในการบริหารจัดการ
- 3) สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล นำเสนอผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อขอความเห็นชอบ
- 4) คณะกรรมการธนาคารแจ้งผลการประเมินต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่

3.6.2 ผู้บริหารระดับสูง

รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 (ตามโครงสร้างองค์กร หน้า 10-11)

ชื่อ-นามสกุล		ตำแหน่ง	สายงาน
1. นายผยง	ศรีวณิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่	สายงานบริหารความเสี่ยง และรักษาการสายงานปฏิบัติการ
2. นายพลพัฒน์	ศรีเปล่ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	
3. นางประวาลี	รัตนประสาพร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงาน Digital Solutions
4. นายวิระพงศ์	ศุภเศรษฐ์ศักดิ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจขนาดกลาง
5. นายนิรุฒ	มณีพันธ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย
6. นายสุรธันว์	คงทน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2
7. นายเอกชัย	เดชะวิริยะกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 1
8. นายวินทร์	บุญญานุสาสน์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน
9. นางสาวศรณยา	เวชากุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานบริหารการเงิน
10. นายสันติ	ปรีวิสุทธิ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานตรวจสอบภายใน
11. นายศุภวัฒน์	วัฒน์ธนปติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล
12. นายกิตติพัฒน์	เพียรธรรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจภาครัฐ
13. นายธวัชชัย	ชีวานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ
14. นางสาวรงค์	ธนัดตานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน
15. นายเทิดชัย	วิรุฬห์พานิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย
16. นายพิชิต	จงสฤษดิ์หวัง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย
17. นายชาญชัย	สินสุภรัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อและกระบวนการ ธุรกิจเครือข่ายรายย่อย
18. นายโกศล	เข้มชื่น	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	สังกัดธนาคารกรุงไทย
19. นายปวิเวช	สันตะวานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	สังกัดธนาคารกรุงไทย

ผู้บริหารระดับสูงที่เกษียณอายุในวันที่ 30 กันยายน 2562

1. นายปริญญา	พัฒนภักดี	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน
2. นางอรนุช	ศิริประภา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูง ในปี 2562

1) นายธวัชชัย	ชีวานนท์	รับตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ ตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2562 แทน มล. ณัฏฐ์ชัยญา ทวีวงศ์ ที่สิ้นสุดการเป็นพนักงาน
2) นายพิชิต	จงสุภะดิษฐ์	รับตำแหน่ง ที่ปรึกษากิจการผู้จัดการใหญ่ ตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2562 และหมุนเวียนไปดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 แทน นางอรุณฯ ศิริประภา ที่เกษียณอายุงาน
3) นางสาวศรัณยา	เวชากุล	รับตำแหน่ง ที่ปรึกษากิจการผู้จัดการใหญ่ ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2562 และ หมุนเวียนไปดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารการเงิน ตั้งแต่วันที่ 12 ตุลาคม 2562 แทน นางสาวกัญจพรณ เจริญสุข ที่ลาออก
4) นายบุญเลิศ	สินสมบัติ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานเทคโนโลยี หมุนเวียนงานไปดำรง ตำแหน่ง ที่ปรึกษากิจการผู้จัดการใหญ่ ตั้งแต่วันที่ 5 กรกฎาคม 2562 และลาออกจาก ธนาคารตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2562
5) นางอัมพร	โชติรัชสกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานปฏิบัติการ ลาออกจากธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 19 สิงหาคม 2562
6) นายโกศล	เข้มชื่น	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและ รายย่อย หมุนเวียนงานไปดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สังกัดธนาคารกรุงไทย ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562
7) นายเทิดชัย	วิรุฬห์พานิช	รับตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานเครือข่ายธุรกิจ ขนาดเล็กและรายย่อย ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 แทน นายโกศล เข้มชื่น ที่หมุนเวียนงาน ไปดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สังกัดธนาคารกรุงไทย
8) นางสาวรงค์	ธันตถานนท์	รับตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานปรับโครงสร้างหนี้ และบริหารทรัพย์สิน ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 แทน นายปริญญา พัฒนภักดิ์ ที่เกษียณอายุงาน
9) นางสาวกัญจพรณ	เจริญสุข	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารการเงิน ลาออกจากธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 12 ตุลาคม 2562
10) ดร.รุ่ง	มัลลิกะมาส	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงาน Global Business Development and Strategy ลาออกจากธนาคารตั้งแต่วันที่ 8 พฤศจิกายน 2562
11) นางประวาลี	รัตนประสาทพร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อและกระบวนการ ธุรกิจเครือข่ายรายย่อย และผู้บริหารองค์กรนวัตกรรมข้อมูลเพื่อการขับเคลื่อนธุรกิจ หมุนเวียนงานไปดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงาน Digital Solutions ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2562
12) นายชาญชัย	สินสุภะดิษฐ์	รับตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหาร คุณภาพสินเชื่อและกระบวนการธุรกิจเครือข่ายรายย่อย ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2562 แทน นางประวาลี รัตนประสาทพร ที่หมุนเวียนไปดำรงตำแหน่ง ผู้บริหารสายงาน สายงาน Digital Solutions

3.7 คำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนผู้บริหารระดับสูงที่เป็นธรรม สมเหตุสมผล และอยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันได้ในอุตสาหกรรม โดยมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ทำหน้าที่นำเสนอคำตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงและคำตอบแทนของกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบและกำหนดคำตอบแทนที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคาร ซึ่งจะเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว สอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน และสอดคล้องตาม Performance Ranking โดยมีการเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน ทั้งที่เป็นตัวชี้วัดด้านการเงิน ตัวชี้วัดด้านการนำกลยุทธ์ไปสู่การปฏิบัติ ตัวชี้วัดด้านการควบคุมการปฏิบัติตามกฎหมายกฎระเบียบต่างๆ ตัวชี้วัดด้านการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน รวมทั้งตัวชี้วัดด้านการพัฒนาบุคลากร ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใสตามหลักบรรษัทภิบาล และตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน เพื่อพัฒนาองค์กรให้เป็น Performance Driven Organization (PDO)

ในปี 2562 ธนาคารจ่ายคำตอบแทนให้แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ดังนี้

- ผู้บริหารระดับสูงตามนิยามของ ก.ล.ต. ประกอบด้วย กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รองกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รวม 28 คน เป็นจำนวนเงินรวม 307,841,243 บาท แบ่งเป็นผู้บริหารระดับสูงที่ธนาคารจ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 21 คน เป็นจำนวนเงินรวม 241,899,817 บาท และผู้บริหารระดับสูงที่ธนาคารไม่ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 7 คน เป็นจำนวนเงินรวม 65,941,426 บาท (ทั้งนี้ คำตอบแทนดังกล่าวได้รวมถึงเงินตอบแทนพิเศษประจำปี 2561 สำหรับผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องในปี 2561 จำนวน 3 ท่านซึ่งได้รับในปี 2562 ด้วยเช่นกัน)

นอกจากนี้ ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารบางท่านที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทย่อยนั้น ไม่ได้รับคำตอบแทนจากบริษัทย่อย ในฐานะกรรมการ

- สำหรับผู้บริหารกลุ่ม รวม 83 คน (ผู้มีอำนาจจัดการตามนิยามของ ปรท.) เป็นจำนวนเงินรวม 424,679,673 บาท แบ่งเป็นผู้บริหารกลุ่มที่ธนาคารจ่ายเงินเดือน เงินประจำหน่วยงาน เงินตอบแทนพิเศษ เงินช่วยเหลือบุตร เงินช่วยเหลือการศึกษาบุตร เงินช่วยเหลือค่าเช่าบ้าน และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 71 คน เป็นจำนวนเงินรวม 405,804,092 บาท และผู้บริหารกลุ่มที่ธนาคารจ่ายเงินเดือน เงินประจำหน่วยงาน เงินตอบแทนพิเศษ เงินช่วยเหลือบุตร เงินช่วยเหลือการศึกษาบุตร เงินช่วยเหลือค่าเช่าบ้าน แต่ไม่มีเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 12 คน เป็นจำนวนเงินรวม 18,875,581 บาท (ทั้งนี้ คำตอบแทนดังกล่าวได้รวมถึงเงินตอบแทนพิเศษประจำปี 2561 สำหรับผู้บริหารกลุ่มที่เกี่ยวข้องในปี 2561 จำนวน 9 ท่านซึ่งได้รับในปี 2562 ด้วยเช่นกัน)

3.8 ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายชื่อ		Krungthai	บริษัทย่อย ⁽¹⁾									บริษัทร่วม ⁽¹⁾						บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน						
																		บริษัทอื่นๆ ⁽²⁾		บริษัทที่มีกรรมการร่วมกัน ⁽³⁾				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	1	2	3	4	5	6	1	2	1	2	3	4	5
กรรมการ																								
นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	XX																			X				
นายไกรฤทธิ์ อุษากานนท์ชัย	A																				XX	XX	X	X
นายวิชัย อัศวรัสกร	X																				X			X
นายณนทิกร กาญจนะจิตรา	X																							
ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์	X																				X			
นายอันวา เลหาศิริวงศ์	X																							
พลเอก เทียนชัย รัชพร	X																							
นายปณณิศร์ ศกุนตนาค	/																							
นางแพตริเซีย มงคลวนิช	/																							
นางนิธิดา เทพวงษ์กูร	X																							
นายผยอง ศรีวณิช	B														X									
ผู้บริหารระดับสูง																								
นายพลพัฒน์ ศรีเปล่ง	M		XX												/									
นางประจักษ์ รัตนประสาทร	M					X		X			X													
นายวิระพงศ์ ศุภเศรษฐ์ศักดิ์	M														/									
นายนิรุฒ มณีพันธ์	M	X										X												
นายสุรธันว์ คงทน	M																			X				
นายเอกชัย เตชะวิริยะกุล	M												XX				X							
นายวินทร์ บุญบุญานุสสน์	M										X			/										
นางสาวศรียา เวชกุล	M																							
นายสันติ ปริวิสุทธิ	M																							
นายศุภวัฒน์ วัฒนธนปติ	M																							
นายกิตติพัฒน์ เพียรธรรม	M																							
นายอวิชัย ชีวานนท์	M				X								X			X								
นางสุรางค์ ถนิตถานนท์	M																							
นายเทิดชัย วิรุฬห์พานิช	M													X										
นายชาญชัย สิ้นสุภรัตน์	M		X			X																		
นายพิชิต จงสฤษดิ์หวั่ง	M							X																
นายโกศล เข้มชื่น	M																							
นายปฏิเวช สันตะวานนท์	M												C											

หมายเหตุ ตารางนี้มีได้แสดงรายละเอียดตำแหน่งของแต่ละท่านในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง โดยรายละเอียดของแต่ละท่านจะแสดงอยู่ที่ประวัติของแต่ละท่านในหัวข้อประวัติคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

สัญลักษณ์ XX = ประธานกรรมการบริษัท A = นายไกรฤทธิ์ อุษากานนท์ชัย ดำรงตำแหน่งใน Krungthai ดังนี้ B = นายผยอง ศรีวณิช ดำรงตำแหน่งใน Krungthai ดังนี้
/ = กรรมการบริหาร - รองประธานกรรมการ - ประธานกรรมการบริหาร
X = กรรมการ
C = กรรมการผู้จัดการใหญ่
M = ผู้บริหารระดับสูง

หมายเหตุ (1) รายชื่อของบริษัทย่อย และบริษัทร่วม เป็นไปตามเกณฑ์การทำงานการเงินของธนาคาร ที่ได้รับในหัวข้อการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
(2) บริษัทอื่นๆ ได้แก่ บริษัทที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป (ไม่รวมบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามข้อ 1) และบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเนื่องจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
(3) บริษัทที่มีกรรมการร่วมกัน ได้แก่ บริษัทที่กรรมการธนาคารดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทดังกล่าว
(4) บริษัทที่มีผู้บริหารร่วมกัน ได้แก่ บริษัทที่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทดังกล่าว

รายชื่อ	Krungthai	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน																					
		บริษัทที่มีกรรมการร่วมกัน ⁽³⁾																	บริษัทที่มีผู้บริหารร่วมกัน ⁽⁴⁾				
		7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	1	2	3	4	5				
กรรมการ																							
นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	XX																						
นายไกรฤทธิ อุษากานนท์ชัย	A																						
นายวิชัย อัศวรักษ์	X	X	X	X																			
นายณนทิด กาญจนะจิตรา	X				X	X	XX																
ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์	X							X															
นายอันวา เลหาศิริวงศ์	X								X	X	X												
พลเอก เทียนชัย รัชพร	X																						
นายปณณิศร์ ศกุนตนาถ	/											/											
นางแพตริเซีย มงคลวนิช	/												X	X									
นางนิธิดา เทพวันังกูร	X																						
นายผยง ศรีวนิช	B																						
ผู้บริหารระดับสูง																							
นายพลพัฒน์ ศรีปลั่ง	M																						
นางประภาสิ รัตนประสาทร	M															X							
นายวิระพงศ์ ศุภเศรษฐ์ศักดิ์	M																						
นายนิรุฒ มณีพันธ์	M																						
นายสุรธันว์ คงทน	M																						
นายเอกชัย เตชะวิริยะกุล	M																						
นายวินทร์ บุญบุญานุสาสน์	M																						
นางสาวศรัณยาเวชกุล	M																						
นายสันติ ปริวิสุทธิ	M																						
นายศุภวัฒน์ วัฒนธนาธิ	M																						
นายกิตติพัฒน์ เพียรธรรม	M																						
นายอวิชัย ชีวานนท์	M														XX		X						
นางสุรางค์ ถนิตถานนท์	M																						
นายเทิดชัย วิรุฬห์พานิช	M																						
นายชาญชัย สันสุภาวัฒน์	M																						
นายพิชิต จงสฤษดิ์หวั่ง	M																	X	X				
นายโกศล เข้มชื่น	M																						
นายปฏิเวช สันตะวานนท์	M																						

บริษัทย่อย ⁽¹⁾ <ol style="list-style-type: none"> 1. บจ. กรุงไทยกฎหมาย 2. บจ. รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ 3. บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย 4. บจ. กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซล 5. บจ. กรุงไทยธุรกิจลิสซิง 6. บจ. กรุงไทย แอดไวซ์เซอร์ 7. บมจ. บัตรกรุงไทย 8. บจ. เคทีซี นานา 9. บจ. เคทีซี ฟิโก (กรุงเทพา) 	<ol style="list-style-type: none"> 4. บล. กรุงไทย ซีเอ็มโก้ (ซีเอ็มเคม บล. เคที ซีเอ็มโก้) 5. บจ. เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ 6. บจ. บีซีโอ (ประเทศไทย) 	<ol style="list-style-type: none"> 7. บจ. พาเนล พลัส 8. บจ. พาเนล พลัส เอ็มดีเอฟ 9. บจ. เชียงแสง อินเตอร์เนชั่นแนล 10. บจ. เอสไอเอสบี 11. บจ. เอนเคย์ สตูดิโอ 12. บมจ. เจ. อาร์.ดับเบิลยู.ยูทิลิตี้ 13. บมจ. คูสิดธานี 14. บมจ. ทีพีบีโอ 15. การรถไฟแห่งประเทศไทย 16. บจ. วีเลชั่นชิพ รีพับลิค 17. บจ. เอลิเซีย อาหารและเครื่องดื่ม 18. บจ. ไทยสมายล์แอร์เวย์ 19. บจ. ปตท. ค้าสากล 	บริษัทที่มีผู้บริหารร่วมกัน ⁽⁴⁾ <ol style="list-style-type: none"> 1. บจ. ไชยคลิงคลาวด์ 2. บจ. เนชั่นแนล ดิจิทัลโอที 3. บจ. อินโนสเปซ (ประเทศไทย) 4. กองทรัสต์เพื่อจัดการเงินร่วมทุนสำหรับธุรกิจเอสเอ็มอีทั่วโลกไปด้วยกัน 1 5. กองทรัสต์เพื่อจัดการเงินร่วมทุนสำหรับธุรกิจเอสเอ็มอีทั่วโลกไปด้วยกัน 2
บริษัทร่วม ⁽¹⁾ <ol style="list-style-type: none"> 1. บมจ. กรุงไทย-เอกซ่า ประกันชีวิต 2. บมจ. กรุงไทยพาณิชย์ประกันภัย 3. บจ. กรุงไทย โอบีเจ ลิสซิง 	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน-บริษัทอื่นๆ ⁽²⁾ <ol style="list-style-type: none"> 1. บจ. โรงแรมท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ 2. บมจ. ทิพย์ประกันภัย 	บริษัทที่มีกรรมการร่วมกัน ⁽³⁾ <ol style="list-style-type: none"> 1. บมจ. โออาร์พีซี 2. บมจ. ปตท. 3. บจ. วี. กรุ๊ป ฮอนด้าคาร์ล และบริษัทในเครือ 4. บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส 5. บจ. แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค 6. บมจ. เอเชียนซี คอร์ปอเรชั่น 	

3.9 การถือหุ้นธนาคารของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายชื่อคณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง			ตำแหน่ง	จำนวนหลักทรัพย์ที่ถือ				สัดส่วน
				ตนเอง	คู่สมรส	บุตร	รวม	ร้อยละ
1. นายเอกนิติ	นิติทัศน์ประกาศ	ประธานกรรมการธนาคาร		-	-	-	-	-
2. นายไกรฤทธิ	อุษากานนท์ชัย	รองประธานกรรมการธนาคาร		-	-	-	-	-
3. นายวิชัย	อัครสกร	กรรมการธนาคาร		-	-	-	-	-
4. นายนนทิก	กาญจนะจิตรา	กรรมการธนาคาร		-	-	-	-	-
5. ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	กรรมการธนาคาร		-	-	-	-	-
6. นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	กรรมการธนาคาร		-	-	-	-	-
7. พลเอก เทียนชัย	รับพร	กรรมการธนาคาร		-	-	-	-	-
8. นายปณณิ	ศกุนตนา	กรรมการธนาคาร		-	-	-	-	-
9. นางแพตริเซีย	มงคลนิข	กรรมการธนาคาร		-	-	-	-	-
10. นางนิธิตา	เทพนังกู	กรรมการธนาคาร		-	-	-	-	-
11. นายผยง	ศรีวณิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่		-	-	-	-	-
12. นายพูลพัฒน์	ศรีเปล่ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่		-	-	-	-	-
13. นางประจาลี	รัตนประสาพร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่		-	-	-	-	-
14. นายวีระพงศ์	ศุภเศรษฐ์ศักดิ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่		-	-	-	-	-
15. นายนิรุฒ	มณีพันธ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่		-	-	-	-	-
16. นายสุรธันว์	คงทน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่		-	-	-	-	-
17. นายวินทร์	บุญญานุสาสน์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่		-	-	-	-	-
18. นายเอกชัย	เดชะวิริยะกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่		-	-	-	-	-
19. นางสาวศรัณยา	เวหากุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่		-	-	-	-	-
20. นายสันติ	ปรีวิสุทธิ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส		-	1,070	-	1,070	0.000008
21. นายปฏิเวช	สันตะวานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส		-	67,000	-	67,000	0.000479
22. นายศุภวัฒน์	วัฒนธนปติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส		-	-	-	-	-
23. นายกิตติพัฒน์	เพียรธรรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส		-	-	-	-	-
24. นายโกศล	เข้มชื่น	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส		7,000	-	-	7,000	0.000050
25. นายอวัชชัย	ชีวานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส		-	-	-	-	-
26. นายพิชิต	จงสุภะดิษฐ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส		-	-	-	-	-
27. นายเทิดชัย	วิรุฬห์พานิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส		6,339	-	-	6,339	0.000045
28. นางสาวรงค์	ธนัดตานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส		10,149	-	-	10,149	0.000073
29. นายชาญชัย	สินสุภรัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส		-	-	-	-	-

3.10 บุคลากร

3.10.1 จำนวนพนักงาน

ธนาคารมีจำนวนพนักงานและพนักงานตามสัญญา และลูกจ้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ดังนี้

หน่วย : คน

สายงาน	จำนวนพนักงาน และพนักงานตามสัญญา		ลูกจ้าง	รวม
	สำนักงานใหญ่	ไม่ใช่สำนักงานใหญ่		
หน่วยงานที่ขึ้นตรงต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่	48	-	-	48
สายงาน Global Business Development and Strategy	63	-	-	63
สายงาน Digital Solutions	174	-	-	174
ธุรกิจขนาดใหญ่	21	-	-	21
สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 1	188	-	-	188
สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2	149	15	-	164
สายงานสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร	139	-	-	139
สายงานธุรกิจขนาดกลาง	1,149	-	2	1,151
สายงานธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน	143	-	-	143
สายงานธุรกิจภาครัฐ	224	-	-	224
สายงานบริหารการเงิน	379	-	-	379
สายงานบริหารความเสี่ยง	317	-	2	319
สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ	222	-	-	222
สายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน	193	-	-	193
สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย	467	-	25	492
สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย	2,089	10,580	73	12,742
สายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อและกระบวนการธุรกิจเครือข่ายรายย่อย	843	-	52	895
สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย	235	-	-	235
สายงานตรวจสอบภายใน	308	-	-	308
สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล	347	-	1	348
สายงานเทคโนโลยี	926	-	-	926
สายงานปฏิบัติการ	1,752	-	7	1,759
รวมทั้งสิ้น	10,376	10,595	162	21,133

ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหารและสภาพแรงงาน

ด้วยพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 เป็นกฎหมายที่ว่าด้วยแรงงานสัมพันธ์ในภาครัฐวิสาหกิจ โดยกฎหมายบัญญัติให้ทุกรัฐวิสาหกิจจัดตั้งคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ เพื่อร่วมพิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานของธนาคาร ตลอดจนส่งเสริมและพัฒนาการแรงงานสัมพันธ์ โดยมีให้เกิดข้อพิพาทแรงงานเกิดขึ้น ประกอบกับธนาคารได้มีการจัดตั้งคณะทำงานพัฒนาคุณภาพชีวิตของพนักงาน เพื่อร่วมกันหาข้อเสนอดังกล่าว ให้มีความเหมาะสมและเกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคารและพนักงานควบคู่กันไป พร้อมทั้งผู้บริหารและสภาพแรงงานฯ ร่วมกันจัดอบรมหลักสูตร “บทบาทของผู้บริหารในการรักษาวินัยพนักงาน” เพื่อลดจำนวนความผิดพลาดหรือการทุจริตจากการปฏิบัติงานของพนักงาน การควบคุมและป้องกันการปฏิบัติงานที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ



3.10.2 ค่าตอบแทนพนักงาน

ในปี 2562 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงาน (รวมถึงผู้บริหารระดับสูง) จำแนกเป็นเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่ารักษาพยาบาล เงินสมทบประกันสังคม ค่าฝึกอบรม เงินสงเคราะห์ และผลประโยชน์อื่นๆ รวม 25,484 ล้านบาท

3.10.3 นโยบายการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงานในปีที่ผ่านมา

ท่ามกลางความท้าทายทางเทคโนโลยีและการแข่งขันที่รุนแรงจากคู่แข่ง (Bank และ Non-Bank) ทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงผลกระทบจากการ Disruption ในธุรกิจ ธนาคารจึงมุ่งพัฒนาตามความสามารถของพนักงาน (Core Competency, Technical Competency) และความสามารถของผู้บริหาร (Management Competency) โดยมีการวิเคราะห์และระบุส่วนที่ต้องพัฒนา (Development Areas) เพื่อนำมาใช้ในการวางแผนการพัฒนาบุคลากรเพื่อปิด Competency Gap ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายการเป็น Digital Banking ที่มีการดำเนินงานสอดคล้องเป็นไปตามกฎเกณฑ์และกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับ ฝ่ายสถาบันพัฒนาศักยภาพบุคลากรในฐานะหน่วยงานหลักในการพัฒนาบุคลากรและผู้นำ ได้พิจารณาปัจจัยต่างๆ เริ่มจากรวบรวมข้อมูลความต้องการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานในระดับองค์กร ข้อมูลแผนยุทธศาสตร์ธนาคาร นโยบายของผู้บริหาร นโยบายของสายงาน รวมถึงความต้องการระดับบุคลากรเพื่อนำมาใช้วิเคราะห์ร่วมกับปัจจัยอื่นๆ อาทิ กรอบสมรรถนะ ความท้าทายเชิงยุทธศาสตร์ขององค์กร แผนปฏิบัติการขององค์กรทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ฯลฯ เพื่อนำมากำหนดแผนการพัฒนาบุคลากรของธนาคารอย่างครอบคลุมครบทุกมิติอันจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งเป็นการเสริมสร้างทักษะการทำงาน

ให้กับพนักงาน เพื่อให้รองรับกับการดำเนินธุรกิจท่ามกลางการแข่งขันอย่างรุนแรง และการให้ความรู้ใหม่กับพนักงานที่มีการเปลี่ยนตำแหน่งงาน (Upskill-Reskill) เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างยั่งยืน โดยในปี 2562 ธนาคารยังมุ่งเน้นการพัฒนาใน 4 ด้าน ดังนี้

ด้านการ Strengthen Foundation

ธนาคารให้ความสำคัญในเรื่องการสร้างทักษะพื้นฐานที่จำเป็นต่อการทำงาน โดยครอบคลุมถึงทักษะที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ทักษะอื่นๆ ที่ส่งเสริมการทำงานให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลต่อองค์กรอย่างยั่งยืน รวมไปถึงเรื่องต่างๆ ที่ส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร จากนโยบายที่มุ่งสู่การสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริต (Zero Tolerance) ธนาคารจึงได้ริเริ่มโครงการกำหนดอัตลักษณ์และสร้างพฤติกรรมที่พึงประสงค์ เพื่อให้ความรู้และแนวทางในการกำหนดแผนงานที่สอดคล้องกับอัตลักษณ์ขององค์กร เพื่อใช้เป็นต้นแบบแนวทางในการบริหารงาน และการปฏิบัติงานของหน่วยงาน หลักสูตร Market Conduct ที่มุ่งเน้นให้ความรู้พนักงานในเรื่องการกำกับดูแลการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม ซึ่งเป็นไปตามสิทธิขั้นพื้นฐานของลูกค้าผู้มาใช้บริการทางการเงิน นอกเหนือจากเรื่องคุณธรรมจริยธรรมในการปฏิบัติงานแล้ว ในฐานะสถาบันการเงิน ธนาคารยังได้ให้ความสำคัญกับการให้ความรู้เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) เนื่องจากรูปแบบการบัญชีดังกล่าวมีผลกระทบต่อการทำงานของธนาคาร อาทิ หลักสูตรการเตรียมความพร้อมรองรับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน IFRS 9 สำหรับผู้บริหาร และหลักสูตรความรู้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน IFRS9 เป็นต้น

ด้าน Leadership

ธนาคารส่งเสริมทักษะของผู้บริหารให้มีความพร้อมและยกระดับ Performance ของพนักงาน ซึ่งจากการวิเคราะห์ Management Competency ในปี 2562 ธนาคารเน้นการสร้าง Inspiration, Strategic Orientation และ Coaching Culture โดยจัดหลักสูตรให้กับผู้บริหารของธนาคาร ทั้งหลักสูตรภายในและภายนอกโดยสถาบันระดับโลกที่มีชื่อเสียง อาทิ Harvard Business School, Cornell University โดยผู้บริหารทุกท่าน จะได้เข้ารับการแลกเปลี่ยนแนวคิดและมุมมองด้านต่างๆ จากวิทยากร ที่มีประสบการณ์ อาทิ หลักสูตร Harvard Management Program: Leader Solution, Digital Transformation and Change Management in Banking Industry for KTB, Professional Coach Certification Program เป็นต้น

ด้านการ Upskill-Reskill

ธนาคารกำหนดทักษะที่จำเป็นต่อการพัฒนาบุคลากรให้สอดคล้องตามนโยบายของธนาคาร ซึ่งแบ่งออกเป็น ด้านความรู้สินเชื่อ (Credit) โดยมีวิทยากรภายในธนาคารให้ความรู้แก่พนักงาน อาทิ หลักสูตร Product Program-Packing Credit และ Trade Product Program รวมไปถึงหลักสูตรจากสถาบันภายนอก อาทิ The Ultimate Deal Maker หลักสูตร A Guide to Become a Trusted Solution Provider หลักสูตรให้ความรู้ทางการเงิน (Accounting and Finance) อาทิ หลักสูตร Unreliable Financial Statement Issues in Thailand & Financial Data Validation หลักสูตร Risk Based Lending Workshop เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังเตรียมพร้อมพนักงานให้พร้อมสำหรับการมุ่งไปสู่ Digital Banking อาทิ หลักสูตร How to be a Successful Migrator เพื่อเสริมสร้างความรู้เกี่ยวกับ Application ต่างๆ ของธนาคาร ให้สามารถแนะนำลูกค้าเปลี่ยนพฤติกรรมไปใช้ Application Next ของธนาคาร โครงการ Super Hero Program สำหรับ ISM CRM ที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนด โดยได้รับพัฒนาทักษะเพื่อโอนย้ายเปลี่ยนตำแหน่ง ไปรองรับกลุ่ม 5 ecosystem

ด้าน Future Banking

จากกระแสเทคโนโลยีดิจิทัลที่เพิ่มขึ้นอย่างรุนแรงในยุคปัจจุบัน ธนาคารมุ่งสร้างทักษะที่จำเป็นต่อการเป็น Future Banking โดยพัฒนาทั้งในด้าน Digital Mindset & Digital Literacy Skill และ Digital Skill ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน รวมไปถึงความสามารถในการสร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ๆ ให้กับองค์กรได้ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าหลากหลายกลุ่มในยุคดิจิทัลได้มากขึ้น ซึ่งรวมถึงกลุ่ม 5 Ecosystem ด้วย และเพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจได้ตามกระแสการเปลี่ยนแปลง ธนาคารได้ให้ความรู้พนักงานในเรื่อง Agile Way of Working ควบคู่ไปกับเรื่อง Design Thinking เพื่อให้สามารถนำไปปรับใช้ได้จริงในการปฏิบัติงาน โดยธนาคารได้จัดหลักสูตร Hackathon for Compliance Innovation and Mindset ให้แก่พนักงานที่ได้รับคัดเลือกจากสายงาน ร่วมกันระดมความคิดสร้างสรรค์เพื่อปรับปรุงกระบวนการทำงานบนพื้นฐานของหลัก Market Conduct ซึ่งสามารถนำไปประยุกต์ใช้จริงในการทำงานได้นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งสร้างความตระหนักรู้และความรู้ในด้าน Cyber Security หรือการรักษาความปลอดภัยและความเป็นส่วนตัวของข้อมูลลูกค้าให้กับพนักงานทุกระดับ เพื่อรองรับอัตราการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องของจำนวนธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบดิจิทัล และให้ลูกค้าสามารถใช้บริการของธนาคารได้อย่างสะดวกและปลอดภัย โดยธนาคารได้เพิ่มการอบรมในหลักสูตรที่สร้างความตระหนักรู้และความรู้ที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security) ให้กับพนักงานภายในธนาคารทุกระดับตั้งแต่ระดับกรรมการธนาคารไปจนถึงระดับพนักงาน ผ่านช่องทางการเรียนรู้ด้วยตนเอง (E-Learning) แบบ Classroom และอีเมล ในปี 2562 ธนาคารได้ริเริ่มโครงการ Data Protection Assessment (DPA) โดยได้คัดเลือกพนักงานที่มีคุณสมบัติ (DPA Champion) มาได้รับความรู้ในเรื่องการป้องกันข้อมูลที่สำคัญของธนาคาร และนำไปเผยแพร่ต่อภายในธนาคาร ควบคู่ไปกับการให้ความรู้ในเรื่อง พรบ. ข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 (PDPA) นอกจากนี้ ยังมีหลักสูตรที่ส่งเสริมความสามารถในด้านไอที เพื่อให้สามารถรองรับเทคโนโลยีในปัจจุบัน และที่กำลังจะมาในอนาคต ที่รวมไปถึง Cloud Computing และ เทคโนโลยี Mobile อาทิ หลักสูตร CompTIA Project+ หลักสูตร CompTIA Advanced Security Practitioner+ (CASP+) หลักสูตร ATDD with Robot Framework ธนาคารมองเห็นถึงความสำคัญของการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์อย่างยั่งยืน จึงถือว่าพนักงานทุกคนในธนาคารเป็นสินทรัพย์อันมีค่าที่ธนาคารต้องพัฒนาและรักษาไว้ มีพนักงานจำนวนมากที่ทำงานให้กับธนาคารมาอย่างยาวนาน สิ่งสมประสงค์ ความรู้ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ ในเรื่องเฉพาะเจาะจงของธนาคาร ที่สามารถถ่ายทอดให้กับพนักงานคนอื่นๆ ภายในธนาคาร ผ่านช่องทาง KM, KM Agent, Knowledge Sharing จากผู้เกษียณ เพื่อให้เกิดความรู้และข้อแนะนำดีๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการทำงาน จนสามารถปฏิบัติงานบรรลุเป้าหมายได้ ธนาคารจึงจัดโครงการ Train the Trainer ขึ้น เพื่อพัฒนาวิทยากรภายในองค์กรให้เป็นวิทยากรที่มีความเป็นมืออาชีพ มีทั้งความรู้และทักษะ ที่จำเป็นต่อการถ่ายทอดความรู้ให้กับเพื่อนพนักงาน ซึ่งในปี 2562 ธนาคารมีหลักสูตร Train the Trainer หลายหลักสูตร อาทิ หลักสูตร การกำหนดอัตลักษณ์และสร้างพฤติกรรมที่พึงประสงค์ หลักสูตร Situational Leadership หลักสูตร Crucial Conversation หลักสูตร The 7 Habits of Highly Effective People



นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งเน้นให้พนักงานมีการพัฒนาด้วยตนเอง (Self-Learning) โดยให้ความรู้ผ่านช่องทาง Knowledge Management และ E-Learning เพื่อส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมการเรียนรู้ด้วยตนเอง (Self-Learning) ซึ่งจะช่วยให้พนักงานสามารถเรียนรู้ได้ทุกที่ ทุกเวลา โดยในปี 2562 ธนาคารได้เพิ่มจำนวนหลักสูตรในช่องทาง E-Learning เพื่อให้พนักงานสามารถเรียนรู้ได้มากขึ้น โดยเฉพาะหลักสูตรที่เป็นสมรรถนะหลักของธนาคาร อาทิ หลักสูตรการใช้งาน Google Application: Google Drive หลักสูตรการรับรู้และเข้าใจแผนยุทธศาสตร์ธนาคาร หลักสูตรการใช้งานระบบ Procure to Pay (Phase 1) หลักสูตร Cyber Security เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารเน้นพัฒนาบุคลากรให้สามารถสร้างเนื้อหา (Content Creator) สำหรับหลักสูตรผ่าน Digital Learning อีกด้วย

โดยในปี 2562 ธนาคารมีการจัดฝึกอบรมทั้งภายในและภายนอกธนาคาร ทั้งในและต่างประเทศ ผ่านช่องทางการเรียนรู้ในหลายรูปแบบ รวมทั้งสิ้น 758 หลักสูตร 1,803 รุ่น ผ่านการอบรมทั้งสิ้น

21,163 คน ระยะเวลาการอบรมคิดเป็น 87.68 ชั่วโมง/คน/ปี นอกจากนี้ ธนาคารยังคำนึงถึงสังคมและสิ่งแวดล้อม มีการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจในการร่วมพัฒนาเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน มีการดำเนินโครงการต่างๆ เกี่ยวกับสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง ซึ่งให้ผู้บริหารและพนักงานมีส่วนร่วมในการดำเนินโครงการ และยังมีการให้ความรู้ด้านสิ่งแวดล้อมผ่านหลักสูตรต่างๆ เช่น หลักสูตรกรุงไทยรักษ์สิ่งแวดล้อม ที่เปิดโอกาสให้ผู้อบรมได้เข้ารับฟังการบรรยายด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อให้เห็นถึงความสำคัญของสิ่งแวดล้อมแบบต่างๆ อาทิ ป้ายโฆษณา ปะการัง พร้อมลงมือปฏิบัติปลูกป้ายโฆษณาและปลูกปะการัง ณ ป้ายโฆษณาอำเภอคลองโคน และชายหาดงตาด อำเภอสัตหีบ มีผู้เข้าร่วมโครงการทั้งสิ้น 2,256 คน อีกทั้งยังมีการให้ความรู้ด้านอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน ผ่านหลักสูตร “เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงานระดับหัวหน้างานและระดับบริหาร” และหลักสูตร “การดับเพลิงขั้นต้น” จำนวนทั้งสิ้น 26 รุ่น 1,347 คน



รายงานของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารตั้งขึ้นโดยมติของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ปัจจุบันคณะกรรมการบริหารประกอบด้วย กรรมการธนาคารจำนวน 4 คน โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่ง มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายไกรฤทธิ	อุษานันท์ชัย	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายปณณิสร	ศกุนตนาค	กรรมการบริหาร
3. นางแพตริเซีย	มงคลนิย	กรรมการบริหาร
4. นายผยง	ศรีวิชัย	กรรมการบริหาร
นายนิรุฒ	มณีพันธ์	เลขานุการคณะกรรมการบริหาร
นางสาวสินีนาง	คำรพินันต์	ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

ในปี 2562 คณะกรรมการบริหาร ได้มีการประชุมทั้งสิ้น 49 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร รวมถึงมีการรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำสม่ำเสมอ ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

การพิจารณาถ่วงดุลและอนุมัติสินเชื่อ/ปรับปรุงหนี้

คณะกรรมการบริหาร พิจารณา (1) อนุมัติสินเชื่อ จำนวน 224 ราย และถ่วงดุลเพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ จำนวน 188 ราย (2) อนุมัติปรับปรุงหนี้ จำนวน 15 ราย และถ่วงดุลเพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ จำนวน 4 ราย (3) อนุมัติด้านนโยบาย จำนวน 63 เรื่อง และถ่วงดุลเพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ จำนวน 92 เรื่อง และ (4) รับทราบรายงานต่าง ๆ เช่น รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในเครือ รายงานความคืบหน้าการติดตามผลการดำเนินการตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ รายงานการลงทุนในตราสารทุน/ตราสารหนี้ เป็นต้น รวมจำนวน 116 เรื่อง

การพิจารณาแผนยุทธศาสตร์/แผนธุรกิจ

คณะกรรมการบริหารได้ให้ความสำคัญกับการพิจารณาถ่วงดุลแผนยุทธศาสตร์/แผนธุรกิจประจำปี นโยบายและแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารที่จะเป็นความร่วมมือทางธุรกิจระหว่างธนาคารและบริษัทในเครือทั้งหมดให้เกิดการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ที่มีความสอดคล้องกันอย่างชัดเจนและมุ่งเน้นที่จะสร้างการเติบโตของกลุ่มธนาคาร รวมถึงการทบทวนแผนบริหารเงินกองทุนและกลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนของธนาคาร ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณา

การติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในเครือ

คณะกรรมการบริหารได้ติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารเปรียบเทียบกับเป้าหมายตัวชี้วัดและธนาคารคู่เทียบ การลงทุนในตราสารทุน/ตราสารหนี้ของธนาคาร และได้ให้ความสำคัญกับการติดตามให้ฝ่ายจัดการดำเนินการตามมติที่ประชุมคณะกรรมการที่ได้สั่งการไป รวมถึงผลการดำเนินงานของบริษัทในเครืออย่างสม่ำเสมอ

การมอบนโยบายและให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการบริหารได้มอบนโยบายและให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์แก่ฝ่ายจัดการและมุ่งเน้นให้มีการปฏิบัติงานเชิงรุกเพื่อให้องค์กรบรรลุเป้าหมายตามวัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ ดังตัวอย่างเช่น

- วิเคราะห์ปัญหาหนี้ค้างชำระ (Non Performing Loans) ทบทวนยุทธศาสตร์การให้สินเชื่อ และหาแนวทางแก้ไขหนี้ค้างชำระ โดยมุ่งประสิทธิภาพในการติดตามหนี้ค้างชำระและป้องกันมิให้เกิดปัญหาหนี้ค้างชำระ ตลอดจนแนวทางการปรับปรุงแก้ไขกระบวนการด้านสินเชื่อให้มีความรัดกุมยิ่งขึ้น
- ให้มีการปฏิบัติโดยเคร่งครัดในกระบวนการนำเสนอข้อมูลสำหรับการพิจารณาสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เพื่อให้การพิจารณาของคณะกรรมการบริหารมีประสิทธิภาพและรัดกุม โดยให้จัดทำข้อมูลและเอกสารประกอบอื่นๆ ให้มีความกระชับเท่าที่จำเป็น ในขณะที่ยังครอบคลุมประเด็นสำคัญเพียงพอที่ใช้ในการพิจารณา เน้นหัวข้อการวิเคราะห์ที่สำคัญทั้งด้าน Character ของลูกค้า ความสามารถในการชำระหนี้ ความแข็งแกร่งของแหล่งเงินทุน ปัจจัยเสี่ยง ปัจจัยสนับสนุน รวมถึงคุณภาพของหลักประกันและเงื่อนไขการควบคุมความเสี่ยง ที่เป็นข้อสรุปของฝ่ายจัดการ ตลอดจนบทสรุปของประเด็นสำคัญ ทั้งด้านธุรกิจ และด้านกฎหมาย รวมถึงเงื่อนไขในการอนุมัติ และ ผลการพิจารณาของคณะกรรมการชุดย่อยระดับฝ่ายจัดการ ตลอดจนกำหนดให้ต้องมีความระมัดระวังรอบคอบในการปฏิบัติงาน ต้องมีการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้า ข้อมูลงบการเงินตามมาตรฐานความสัมพันธ์ในเครือข่ายทางธุรกิจ และข่าวสารความเคลื่อนไหวในภาพรวมธุรกิจอย่างละเอียดรอบคอบ
- ให้ข้อเสนอแนะและมอบนโยบายด้านสินเชื่อ เช่น
 - กำหนดแนวทางดำเนินการ Best Practice ด้านการออก L/G และ L/G Consortium การบริหารจัดการการกำหนดเงื่อนไขเพื่อควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนอำนาจอนุมัติที่เหมาะสมและชัดเจน
 - การทบทวนระเบียบปฏิบัติงานด้านสินเชื่อเพื่อให้ครอบคลุมและรองรับกระบวนการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อทั้งกระบวนการ รวมถึงระเบียบที่เกี่ยวข้องกับ Surveyor ให้มีความรัดกุมมากขึ้น โดยเฉพาะในกรณีธนาคารได้รับความเสียหายจากสต็อกสินค้าที่เป็นหลักประกันสูญหาย
 - การประเมินความสอดคล้องระหว่าง Log Book การเคลื่อนไหวของสินค้ากับการตรวจสอบปริมาณสต็อกสินค้าเป็นประจำสม่ำเสมอ รวมถึงการกำหนดแนวปฏิบัติในการบริหารจัดการความเสี่ยงให้มีความรัดกุมมากยิ่งขึ้น เพื่อควบคุมความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงกำหนดแนวทางดำเนินการทางกฎหมายที่เหมาะสมในกรณีที่สต็อกสินค้าเกิดความเสียหาย

- การทบทวนระเบียบปฏิบัติงานการจ้างหลักทรัพย์เป็นประกัน ให้มีความเหมาะสมและเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร รวมถึงความถูกต้องสอดคล้องกับข้อกำหนดที่กำหนดไว้

- นโยบายในการตรวจสอบประวัติทางการเงิน โดยให้มีการตรวจสอบประวัติทางการเงินอย่างเคร่งครัดทุกรายรวมถึงหน่วยงานรัฐวิสาหกิจด้วย

- แนวทางบริหารจัดการความเสี่ยงสำหรับธุรกิจรับจำนำ โดยให้ปรับ Product Program ที่มีอยู่และเร่งจัดทำระเบียบปฏิบัติงานสำหรับการสนับสนุนวงเงินสินเชื่อให้แก่ธุรกิจรับจำนำหรือธุรกิจคล้ายคลึง ให้มีความรัดกุมมากยิ่งขึ้น ซึ่งต้องเป็นเงื่อนไขที่สามารถควบคุมการเบิกใช้วงเงินสินเชื่อให้สอดคล้องเหมาะสมกับความเสี่ยงของธนาคารได้อย่างชัดเจน เพื่อกำหนดเป็นมาตรการปฏิบัติงานของธนาคารโดยเร็ว

- แนวทางการบริหารจัดการกรณีรับหุ้นมาเป็นหลักประกันไว้กับธนาคาร โดยฝ่ายจัดการจะต้องหาแนวทางและวิธีการที่เหมาะสมในการบังคับหลักประกันหุ้น การกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ ให้เป็นกรอบมาตรฐานเดียวกันเพื่อให้กระบวนการในการบังคับหลักประกันของธนาคารเป็นไปด้วยความรวดเร็วและเป็นผลสำเร็จตามเป้าหมาย พร้อมทั้งปรับปรุงระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการบังคับจำนำหุ้นให้เสร็จโดยเร็ว สำหรับกรณีสินเชื่อที่มี Listed Stocks เป็นหลักประกัน จะต้องสามารถ Liquidate ได้แบบทันทีที่ Margin Loan ของบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยให้ฝ่ายจัดการเร่งปรับกระบวนการดำเนินการภายในและสัญญาสินเชื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ดังกล่าวโดยคำนึงถึงความถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของทางราชการเป็นสำคัญ

- กำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติผู้ร่วมทุน (Partner) ของลูกค้าธนาคาร ซึ่งกำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข คุณสมบัติของ Partner เพื่อเป็นกรอบมาตรฐานในการพิจารณา Partner ที่เข้าเกณฑ์สนับสนุนสินเชื่ออย่างเหมาะสม โดยในการพิจารณา ต้องมีข้อมูลประวัติความเป็นมาและฐานะทางการเงินของ Partner ที่ถูกต้องครบถ้วน ที่แสดงสถานะ ความแข็งแกร่งเพียงพอสามารถสนับสนุนการชำระคืนหนี้แก่ธนาคารได้

• ให้ข้อเสนอแนะและมอบนโยบายด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงการลงทุนในตลาดตราสารหนี้ของธนาคาร และด้านธุรกรรมอนุพันธ์ เช่น

- การลงทุนใน Perpetual Bond มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) สูงกว่า Plain Vanilla Senior Bond ทัวไป จึงมีนโยบายให้วงเงินเพื่อการลงทุนในหุ้นกู้ Perpetual Bond อยู่ในความรับผิดชอบของสายงานธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน

- การบริหารจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการลงทุนในหุ้นกู้ (Senior Debenture) ต้องดำเนินการด้วยความรอบคอบรัดกุมครบถ้วนทั้ง 3 องค์ประกอบหลัก ได้แก่ Credit Risk, Interest Rate Risk และ Market Risk ให้ต้องมีความเหมาะสม รวมถึงมีการกำหนดหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติในการบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อเป็นเครื่องมือในการติดตามดูแลอย่างมีประสิทธิภาพ

- การทบทวนระเบียบปฏิบัติงานเกี่ยวกับการกำหนดดวงเงิน Derivatives และการควบคุม Tenor Limit เพื่อให้มีความเหมาะสมและรัดกุมเพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสามารถดำเนินการตามระเบียบปฏิบัติงานของธนาคารเป็นไปในทิศทางเดียวกัน

• ให้มีการจัดทำ Lesson Learned เพื่อพัฒนาทักษะองค์ความรู้ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยการนำรูปแบบ/ลักษณะของกรณีความเสียหายหรือข้อบกพร่องอันเกิดจากการปฏิบัติงานมาเป็นบทเรียน ควรให้ผู้เกี่ยวข้อง เช่น ผู้ตรวจพบหรือปรับปรุงแก้ไขสินเชื่อนั้น เป็นผู้ถ่ายทอดให้ผู้บริหารระดับสูงได้รับฟังและจัดทำเป็นวิดิทัศน์เพื่อสื่อสารให้กับพนักงานทั่วทั้งธนาคารได้ทราบ ศึกษาทำความเข้าใจและพัฒนา ซึ่งจะนี้เป็นแนวทางดำเนินการที่เป็น Lesson Learned อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างแท้จริง

• มอบนโยบายด้าน Zero Tolerance Towards Non Compliance and Fraud เพื่อสนับสนุนแผนการดำเนินงานด้าน Market Conduct ในการยกระดับมาตรฐานการให้บริการทางการเงิน และนำไปสู่การเป็นธนาคารต้นแบบคุณธรรมภายใต้โครงการกรุงไทยคุณธรรม เป็นการปลูกจิตสำนึกพนักงาน ร่วมสร้างวัฒนธรรมไม่ทนต่อการทุจริตทั่วทั้งองค์กรของธนาคาร เพื่อให้พนักงานมีความยึดมั่นต่อการปฏิบัติงานด้วยความถูกต้อง ทั้งนี้ มีการกำหนดแนวทางในการตรวจสอบ ร่วมกันพัฒนาหาแนวทางป้องกันการทุจริตหรือกระทำผิด และสนับสนุนแนวทางการดำเนินงานแบบ Three Lines of Defense ให้มีประสิทธิภาพ

• ให้ข้อเสนอแนะและมอบนโยบายการบริหารจัดการด้านเทคโนโลยี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน เช่น

- การปรับกระบวนการภายในองค์กรเป็น Digitization เพื่อให้เกิดความรวดเร็วในการให้บริการ เช่น โครงการ Krungthai Next, การพัฒนารูปแบบสาขาให้เหมาะสมกับแนวโน้มพฤติกรรมลูกค้า โดยให้มีโครงการ Workforce Rationalization เพื่อปรับอัตรากำลังให้เหมาะสมกับ Digital Branch และ Semi-digital Branch

- การนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาให้บริการลูกค้าในสาขา เช่น Face Recognition และ Biometrics สำหรับ Retail on-boarding, Credit on-boarding, Wealth on-boarding, Queue System และ Digital Signage เป็นต้น เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการของธนาคารได้อย่างทั่วถึงและรวดเร็ว

- การนำเทคโนโลยีเข้ามาดำเนินงานในองค์กร เช่น Blockchain, Artificial Intelligence (AI), Machine Learning (ML), Robotic Process Automation (RPA) เป็นต้น เพื่อเพิ่มศักยภาพและประสิทธิภาพการทำงาน ให้มีความรวดเร็วขึ้น อาทิ โครงการ Cross-border Remittance and Payments, โครงการ Blockchain & e-LG เป็นต้น

- พัฒนาศักยภาพของบุคลากร โดยการ Upskill/ Reskill พนักงาน ในด้านเทคโนโลยี เพื่อให้ธนาคารเติบโตได้อย่างยั่งยืน โดยสามารถแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพในยุคที่มีการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากเทคโนโลยีดิจิทัลและรูปแบบธุรกิจที่เกิดขึ้นใหม่ (Digital disruption)



(นายไกรฤทธิ อุทยานนท์ชัย)
ประธานกรรมการบริหาร

รายงานคณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี 2562

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 3 คน โดยมีผู้บริหารสายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และผู้บริหารกลุ่มกำกับงานกฎเกณฑ์ ทำหน้าที่เป็นผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและระเบียบกระทรวงการคลัง โดยในปี 2562 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ได้มีการประชุมทั้งสิ้น 10 ครั้ง และมีการรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นรายไตรมาส ซึ่งสรุปผลงานสำคัญได้ดังนี้

1. พิจารณารายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Annual Compliance Report) ประจำปี 2561

คณะกรรมการฯ พิจารณาเนื้อหาและเห็นชอบรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Annual Compliance Report) ประจำปี 2561 ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาและนำเสนอไปยังธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะเพื่อยกระดับการกำกับดูแลให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นในปีถัดไป เช่น เพิ่มเติมเกี่ยวกับการกำหนดมาตรการลงโทษพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และมาตรการควบคุมภายในที่เหมาะสมเพื่อป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐ

2. พิจารณาแผน สอบทวน และติดตามผลการดำเนินการตามแผนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Program) ประจำปี 2562

คณะกรรมการฯ พิจารณาปรับปรุงและให้แนวทางการวิเคราะห์และเชื่อมโยงข้อมูลการกำหนดระดับความเสี่ยงตาม Risk Matrix เพื่อจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Program) ประจำปี 2562 โดยกำหนด Compliance Risk ให้สอดคล้องกับเป้าหมาย/ยุทธศาสตร์ของธนาคารและตอบโจทย์สถานการณ์ปัจจุบันที่ธนาคารได้รับผลกระทบกับเรื่องความไว้วางใจจากสาธารณชน (Public Trust) รวมถึงช่วยสร้างระบบเพื่อลดปัญหาการกระทำผิดซ้ำซากเป็นประจำ อีกทั้งได้ติดตามผลการดำเนินงานตามแผนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Program) ประจำปี 2562 โดยคณะกรรมการฯ พิจารณารายงานผลการดำเนินการให้ข้อเสนอแนะในการจัดการแก้ไขปัญหาและปรับปรุงกระบวนการทำงาน (Process Improvement) ให้สะท้อนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เพื่อสร้าง Compliance Culture โดยให้ความสำคัญกับเรื่อง Market Conduct ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

3. พิจารณาระเบียบ และติดตามผลการดำเนินการป้องกันและปราบปรามการทุจริตและประพฤติมิชอบ (หมวด 20)

คณะกรรมการฯ พิจารณาความเหมาะสมของเนื้อหาและให้คำแนะนำต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ในการวางระเบียบการป้องกันและปราบปรามการทุจริตและประพฤติมิชอบ (หมวด 20) ตั้งแต่ค่านิยม กระบวนการทำงาน จนถึงกำหนดกรอบเวลา เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรการป้องกันและปราบปรามการทุจริตและประพฤติมิชอบในระบบราชการ อีกทั้งได้ติดตามการดำเนินการตามระเบียบฯ โดยคณะกรรมการฯ พิจารณาให้ข้อเสนอแนะในการติดตามความคืบหน้าจนกว่าเรื่องจะสิ้นสุดกระบวนการทางวินัย และ/หรือ อาญา เพื่อให้ดำเนินการได้ตามกรอบเวลาอย่างมีประสิทธิภาพ

4. พิจารณาการเพิ่มประสิทธิภาพการประชุมคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการฯ พิจารณาการบริหารจัดการนำเสนอวาระต่อคณะกรรมการธนาคารให้เกิดประสิทธิภาพและมีความเหมาะสม รวมถึงการเพิ่มระยะเวลาในการประชุมคณะกรรมการธนาคารให้พิจารณาหรือหารือในเชิงยุทธศาสตร์และกลยุทธ์ระดับนโยบายให้เกิดการเปลี่ยนแปลง (Transformation) ของธนาคารและบริหารจัดการองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ กระบวนการนำเสนอที่จะปรับปรุงให้สามารถลดระยะเวลาลงได้จะไม่ลดคุณภาพและการจัดการความเสี่ยงของการพิจารณาของคณะกรรมการธนาคาร

5. ทบทวนนโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) กฎบัตรของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Unit Charter) และกฎบัตรคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Committee Charter)

คณะกรรมการฯ พิจารณาความเหมาะสมของเนื้อหาของนโยบายฯ และกฎบัตรฯ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และโครงสร้างองค์กรของธนาคารในปัจจุบัน รวมถึงปรับให้ถ้อยคำในกฎบัตรฯ สอดคล้องกับถ้อยคำของกฎหมาย เพื่อให้เกิดความชัดเจนและสอดคล้องกับนโยบายฉบับต่าง ๆ ของธนาคาร

6. ทบทวนนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ประจำปี 2562

คณะกรรมการฯ พิจารณาความเหมาะสมของการปรับแก้ไขถ้อยคำเพื่อให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด ครอบคลุมและสอดคล้องกับพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 รวมทั้งปรับแก้ไขให้สอดคล้องกับประกาศ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่อง แนวทางในการกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556

7. สอบทานและติดตามรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสาขาต่างประเทศ

คณะกรรมการฯ ได้สอบทานรายงานและติดตามผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Report) ของสาขาต่างประเทศ 8 สาขาและ 1 สำนักงานผู้แทน เป็นรายไตรมาสอย่างสม่ำเสมอ เพื่อรับทราบการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ที่สำคัญและป้องกันมิให้เกิดกรณีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์ทางการไทยและต่างประเทศ หรือประเด็นผิดกฎหมาย หรือกรณีถูกปรับจากหน่วยงานทางการ รวมถึงเพื่อทราบทิศทางการขับเคลื่อนการกำกับสาขาต่างประเทศ ข้อไหนควรพิจารณาเป็นพิเศษหรือเร่งด่วน เพื่อช่วยยกระดับ Compliance และให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด

8. สอบทานและติดตามรายงานสรุปข้อตรวจพบของสายงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการฯ ได้สอบทานรายงานและติดตามข้อตรวจพบของสายงานตรวจสอบภายใน เป็นรายไตรมาสอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีข้อเสนอแนะในการแก้ไขปรับปรุงที่ตรวจพบการกระทำผิด เพื่อป้องกันมิให้เกิดการกระทำผิดซ้ำซาก และลดความเสียหายที่เกิดขึ้นกับธนาคาร

9. มอบนโยบาย กำกับดูแล และติดตามการดำเนินโครงการ Krungthai Compliance Champion และโครงการ Compliance Change Maker (CCM) ซึ่งเป็นเสาหลักของกรุงไทยคุณธรรม

คณะกรรมการฯ ร่วมเป็นกรรมการนโยบายและกำกับโครงการ Compliance Change Maker (CCM) ซึ่งเป็นโครงการที่ต่อยอดจากโครงการ Krungthai Compliance Champion โดยได้กำกับดูแล ผลักดัน ให้คำแนะนำ และติดตามการดำเนินโครงการ Krungthai Compliance Champion และโครงการ Compliance Change Maker (CCM) อย่างใกล้ชิด เพื่อให้การดำเนินโครงการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสร้างความตระหนักรู้ไปสู่สาธารณชน ทั้งนี้ ได้ให้ข้อเสนอแนะการประชาสัมพันธ์โครงการฯ ที่เน้นการมีส่วนร่วม (Collaboration) จากพนักงานทุกภาคส่วน ร่วมกันปรับ Mindset พัฒนาและปรับปรุงกระบวนการอย่างจริงจัง ด้วยการระเบิดจากข้างใน ผ่านเครื่องมือ Design Thinking และ Hackathon

10. มอบนโยบายและให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการฯ ได้ให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์แก่ฝ่ายจัดการ เพื่อพัฒนากระบวนการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ให้มีประสิทธิภาพและรัดกุมยิ่งขึ้น ดังนี้

- 10.1 เรื่องคุณธรรม (Integrity) ต้องเริ่มจากสายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมายเป็นสายงานหลักก่อน ดังนั้น แผนการปฏิบัติงานต้องสะท้อนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และจัดการประเด็นที่เป็นความเสี่ยงสูงให้หมดไป เช่น การผสมผสาน (Combination) จัดการความเสี่ยงที่เป็นแผนงานเชิงป้องกัน/การติดตามสอบทาน และเสริมสร้างให้พนักงานปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ซึ่งควรเพิ่มการดำเนินการเชิงรุก เพื่อสร้าง Compliance Culture ให้เกิดทั่วองค์กร
- 10.2 แนวทางและข้อเสนอแนะสำหรับการเตรียมความพร้อม เรื่อง การปรับแก้พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 การปรับปรุงแก้ไขเพิ่มเติมระเบียบการพนักงาน หมวด 1 ข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน บท 7 วินัยและโทษทางวินัย และบท 8 การกันเป็นพยาน การจัดการข้อมูลส่วนบุคคลให้ถูกต้องตามกฎหมาย และหลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) สำหรับการเปิดบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงินเพื่อรองรับก่อนมีผลใช้บังคับ ซึ่งจะต้องมีความชัดเจนและครอบคลุมทุกประเด็น



(นายธันวา เลหาศิริวงศ์)

ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วยกรรมการธนาคาร 3 คนและกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมทั้งหมด 4 คน โดยมีผู้บริหารสายงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ในปี 2562 คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงมีการประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง โดยมีรายงานของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบทุกไตรมาส

คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลตามแนวทางของหน่วยงานกำกับ และแนวทางพึงปฏิบัติที่เป็นสากล (COSO) เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงโดยรวมอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และการบริหารเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม/เพียงพอสำหรับการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงอื่นๆ ที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและแนวปฏิบัติที่เป็นสากลและให้เหมาะสมเป็นปัจจุบัน

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

3. กำกับดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงตามแนวนโยบายที่กำหนด โดยติดตามรายงานความเสี่ยงทุกด้าน รวมทั้งติดตามและเฝ้าระวังสถานการณ์ความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด ทั้งด้านภาวะเศรษฐกิจ การเงินและการธนาคาร ภาวะการแข่งขัน ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงของกฎข้อบังคับต่างๆ ของทางการ และประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น (Stress Test) ต่อฐานะความมั่นคงของธนาคาร

4. พัฒนาเครื่องมือและปรับปรุงกระบวนการบริหารสินเชื่อ เพื่อป้องกันความเสี่ยงและลด NPL พร้อมทั้งเฝ้าระวังและติดตามพอร์ตสินเชื่อและ NPL ของธนาคารอย่างใกล้ชิด

5. กลั่นกรองและให้ความเห็นในแผนยุทธศาสตร์ รวมถึง Key Initiatives ของสายงานต่างๆ เพื่อให้มั่นใจว่าแผนยุทธศาสตร์และ Key Initiatives ได้มีการพิจารณาด้านความเสี่ยงอย่างครอบคลุมรอบด้าน

6. กำหนดแผนแม่บทด้านเทคโนโลยีสารสนเทศประจำปี (IT Master Plan) ให้สอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์และแผนธุรกิจของธนาคาร โดยคำนึงถึงการพัฒนาขีดความสามารถด้านธุรกิจ การพัฒนาระบบงานเชิงพื้นฐาน เพื่อให้สามารถพัฒนาต่อยอดความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง มีประสิทธิภาพ และนำเทคโนโลยีที่เหมาะสมมาใช้ในการสร้างศักยภาพการแข่งขันและการเติบโตทางธุรกิจ ดังนี้

6.1 ด้าน Future Banking เป็นการนำเทคโนโลยีใหม่มาพัฒนากระบวนการทำงานและการให้บริการแก่ลูกค้า และสร้างโอกาสการเติบโตธุรกิจในอนาคตจาก Future Banking รวมถึงการจัดหาและพัฒนาระบบด้าน Cyber Security ให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น เพื่อรองรับภัยคุกคามที่เกิดขึ้นใหม่

6.2 ด้าน Traditional Banking เป็นการพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์ของธนาคาร การปรับรูปแบบสาขา และจัดหาอุปกรณ์ทดแทน เช่น การทดแทนเครื่อง ATM ด้วยเครื่อง RCM (Recycle Cash Machine) รวมถึงการปรับกระบวนการให้ Automated มากขึ้น เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการและรองรับความต้องการของลูกค้าตาม Digital Trend ที่เกิดขึ้น

- 6.3 ด้าน Business Infrastructure เป็นการเสริมสร้างโครงสร้างการทำงานและระบบ IT ของธนาคาร เพื่อรองรับกระบวนการทำงานภายในธนาคาร อาทิ การปรับปรุงระบบบริหารจัดการข้อมูล การยกระดับกระบวนการสินเชื่อให้เป็นรูปแบบ Straight Through Process เพื่อให้มีความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากขึ้น สอดคล้องกับทิศทางการขยายธุรกิจของธนาคารและการไปสู่ Future Banking
- 6.4 ด้าน IT Infrastructure เป็นการจัดหาและทดแทนอุปกรณ์ IT และระบบเดิมที่หมดอายุหรือล้าสมัย เพื่อให้ระบบโดยรวมมีเสถียรภาพ และธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจเป็นปกติและต่อเนื่องอย่างทัดเทียมกับคู่แข่ง
- 6.5 ด้าน Personnel เป็นการจัดหาบุคลากรด้าน IT เพื่อรองรับการพัฒนาโครงการต่างๆ และการ Upskill & Reskill บุคลากรให้สามารถทำงานภายใต้ยุทธศาสตร์ Future Banking รวมถึงการยกระดับ Awareness และความรู้ด้านเทคโนโลยีใหม่ๆ ให้แก่บุคลากรทุกระดับ ในด้าน Digital Banking และความปลอดภัยไซเบอร์ (Cyber Security)

ธนาคารให้ความสำคัญในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยกำหนดหน่วยงานที่รับผิดชอบในการดูแลความเสี่ยงดังกล่าวและติดตามผลความคืบหน้าแผนการดำเนินการด้าน Security เพื่อให้ระบบมีความปลอดภัย และยังคงคำนึงถึงเรื่อง Availability เพื่อให้ระบบงานมีความพร้อมใช้งาน และ Capacity รวมถึงการเฝ้าระวังและติดตามระบบอย่างใกล้ชิดเพื่อให้มั่นใจว่าระบบสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง ตลอดจนเรื่อง Integrity เพื่อให้ระบบงานและข้อมูลมีความถูกต้องและเชื่อถือได้ โดยให้ถือเป็นนโยบายที่สำคัญของธนาคารด้วย นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญอย่างมากเกี่ยวกับเรื่อง Cyber Security และ Data Privacy โดยติดตามการพัฒนาอย่างต่อเนื่องและใกล้ชิด

7. กำกับดูแลและติดตามการดำเนินการตามประเด็นสังคมและข้อสังเกตของ ธปท. และหน่วยงานกำกับอื่น ได้แก่ ปปง. และ ก.ล.ต. อย่างใกล้ชิด โดยเร่งรัดการดำเนินการ และกำหนดระยะเวลาสำเร็จของงานที่ชัดเจน

8. กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลอดจนควบคุม ติดตามและประเมินความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีประสิทธิภาพและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้



(นายไกรฤทธิ์ อุชุกรานนท์ชัย)
ประธานกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยง



ธนาคารบริหาร
และควบคุมความเสี่ยง
อย่างเป็นระบบ



Risk Map
Risk Factors
KRI

1. ภาพรวมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

1.1 แนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

นวัตกรรมเทคโนโลยีในยุค Digital Economy ทำให้เกิดการพลิกโลก (Disruptive Technology) อย่างรุนแรงและรวดเร็ว ทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม และการแข่งขันทางธุรกิจ อีกทั้งมีความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านไซเบอร์ (Cyber Risk) ธุรกิจธนาคารจึงต้องปรับตัวให้สอดคล้องกับ Digital Trend ดังกล่าว ซึ่งการบริหารความเสี่ยงเป็นปัจจัยสำคัญที่จะช่วยป้องกัน รักษา และส่งเสริมให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ และการมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพจะสะท้อนถึงการบริหารจัดการที่ดี มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และมีความโปร่งใสสามารถตรวจสอบได้ อันเป็นรากฐานสำคัญที่จะทำให้ธนาคารเติบโตได้อย่างมั่นคง

ธนาคารเป็นสถาบันการเงินชั้นนำขนาดใหญ่ของประเทศ ซึ่งให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ โดยธนาคารได้นำแนวทางของ Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) และ State Enterprise Performance Appraisal (SEPA) ซึ่งเป็นกรอบโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงองค์กรเชิงบูรณาการตามหลักสากล โดยมีหลักการสำคัญ คือ การเชื่อมโยงกระบวนการบริหารความเสี่ยงเข้ากับแผนกลยุทธ์ และโอกาสทางธุรกิจของธนาคาร เพื่อบูรณาการการบริหารและจัดการความเสี่ยงครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร ซึ่งธนาคารได้กำหนดโครงสร้าง นโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ตามกรอบข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารได้จัดทำแผนภูมิความเสี่ยง (Risk Map) เพื่อระบุปัจจัยเสี่ยง (Risk Factor) ที่มีผลกระทบต่อธนาคารทั้งทางบวกและทางลบ กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators: KRI) ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ระดับความเสี่ยงที่ทนได้ (Risk Tolerance) ที่ครอบคลุมทุกปัจจัยเสี่ยง และสาเหตุของความเสียหาย (Risk Cause) เพื่อติดตามผลการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้และเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด ทั้งยังสามารถระบุถึงสาเหตุของความเสียหายที่แท้จริง เพื่อหามาตรการจัดการและแนวทางการป้องกันก่อนที่จะเกิดความเสียหายต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยรายงานการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำกับ ดูแล ติดตาม ประเมินผล และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านไซเบอร์ (Cyber Risk) และการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Privacy) โดยมีการติดตามความเสี่ยงดังกล่าวและเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิดเพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและปลอดภัย ซึ่งแนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคารจะทำให้ธนาคารสามารถบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมาย ซึ่งจะนำไปสู่การสร้างความคลั่งใคล้ให้กับธนาคาร ผู้ถือหุ้น ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ได้อย่างยั่งยืน

ธนาคารได้ส่งเสริมให้บุคลากรทุกระดับตระหนักถึงการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Culture) อย่างต่อเนื่อง โดยมีการสื่อสารและจัดให้มีการฝึกอบรม และให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรทุกระดับ ตั้งแต่คณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานในทุกหน่วยงานของธนาคาร เพื่อให้บุคลากรทุกระดับ

ตระหนักถึงความสำคัญ มีความเข้าใจ ตลอดจนมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ซึ่งจะสนับสนุนให้หน่วยงานสามารถบรรลุเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งยังมีการบริหารจัดการที่เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งจะช่วยให้อาคารเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนต่อไป

1.2 แนวทางการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจการเงิน (Consolidated Supervision)

ธนาคารมีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินรวม 17 บริษัท ประกอบด้วย 4 กลุ่ม คือ กลุ่มบริษัทที่ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกันภัย และธุรกิจสนับสนุนงานของธนาคาร โดยธนาคารได้กำหนดนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่สอดคล้องตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย และในแนวทางเดียวกันกับการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินอย่างสม่ำเสมอหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยมีการติดตามผลการบริหารจัดการความเสี่ยงของแต่ละบริษัทอย่างใกล้ชิด

ธนาคารสนับสนุนและดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญตามเกณฑ์การประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) ได้แก่ ด้านกลยุทธ์ ด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านสภาพคล่อง ด้านปฏิบัติการ ด้านชื่อเสียง และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยจัดฝึกอบรมและให้ความรู้แก่บริษัทอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งกำกับดูแลให้มีการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRI) เพื่อเป็นเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยง และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และคณะกรรมการธนาคาร ทำให้การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการพัฒนาเป็นลำดับ

1.3 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ธนาคารจัดโครงสร้างองค์กรให้สามารถสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการแบ่งหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานและสายการรายงานไว้อย่างชัดเจน สำหรับโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ประกอบด้วย คณะกรรมการระดับนโยบายการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการขึ้นอีกหลายชุดที่ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูง เพื่อทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร ได้แก่ คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการถ่วงดุลสินเชื่อ และคณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยรายละเอียดของคณะกรรมการแต่ละชุดจะแสดงในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ หน้า 82-92 และหัวข้อการกำกับดูแลกิจการ หน้า 135



2. ความเสี่ยงและมาตรการบริหารความเสี่ยง

2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายอันเนื่องมาจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามที่ได้ตกลงและระบุไว้ในสัญญา รวมถึงการที่คู่ค้าของธนาคารถูกปรับลดอันดับความเสี่ยง ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อรายได้และการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ทั้งในระดับลูกค้าและระดับ portfolio โดยระบบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร ประกอบด้วยกระบวนการที่สำคัญ คือ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง

ธนาคารยังคงมีการปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยทำการทบทวนและปรับปรุงนโยบายและคู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงการพัฒนาปรับปรุงขั้นตอนกระบวนการในการอนุมัติสินเชื่อผ่าน Loan Factory และการกำหนดเกณฑ์มาตรฐานสำหรับเงื่อนไขสินเชื่อต่างๆ เช่น การกำหนด Standard Credit Term and Condition สำหรับลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ เกณฑ์ Underwriting Criteria และ Product Program สำหรับลูกค้ารายย่อยและลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง เป็นต้น เพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันและการเติบโตทางธุรกิจควบคู่กับการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยรวมให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามกลุ่มลูกค้ามีดังนี้

• สินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็ก

ธนาคารมีการปรับปรุงเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย โดยขยายฐานลูกค้าในกลุ่มบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำของประเทศ สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลยังคงให้สินเชื่อในกลุ่มลูกค้าจากหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจ และหน่วยงานที่มีข้อตกลงกับธนาคาร สำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็กได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ พร้อมทั้งปรับปรุงเกณฑ์ Underwriting Criteria และ Product Program ให้สอดคล้อง เพื่อตอบสนองกลยุทธ์ของธนาคารที่จะขยายสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็กในปี 2562

• 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 Wholesales)

1. กระบวนการแจ้งเตือนล่วงหน้าสำหรับลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง Size M: ระบบ EWS for SME-M จะทำการส่งสัญญาณเพื่อแจ้งเตือนพฤติกรรมของลูกค้าที่ประมวลผลมาจากแบบจำลองทางสถิติ ประกอบกับการกำหนดขั้นตอนการพิจารณา (Workflow) ในการทำงานตามระดับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นเชื่อมโยงความสัมพันธ์กับการทบทวนต่ออายุเงินสินเชื่อโดยอัตโนมัติผ่านระบบงาน Credit Review (CR) และการแก้ไขการปรับปรุงคุณภาพหนี้ผ่านระบบงาน Turnaround System (TA) ทำให้ธนาคารสามารถดูแลลูกค้าสินเชื่อตั้งแต่แรกเริ่มของการเปิดใช้เงินกู้กับธนาคารไปจนถึงกระบวนการติดตามดูแลลูกค้าต่อเนื่องรายวันจนครบกำหนดระยะเวลาของการต่ออายุเงินสินเชื่อรายปีอย่างครบวงจร โดยระบบงาน 3 ระบบ EWS, ระบบ CR และระบบ TA ทำงานควบคู่และสัมพันธ์กันตลอดเวลาในรูปแบบ End-to-end Process

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

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

สำหรับลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง Size L และลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ธนาคารยังได้จัดให้มีกระบวนการจัดอันดับความเสี่ยง (Credit Rating) เพื่อเป็นเครื่องมือประกอบการอนุมัติและการบริหารความเสี่ยงพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงใช้ในการกำหนดราคา นอกจากนี้ยังได้จัดให้มีกระบวนการควบคุมและติดตามระดับความเสี่ยงของลูกค้ารายใหญ่ (Single Lending Limit หรือ SLL) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยการควบคุมและติดตามปริมาณความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้ารายใหญ่ผ่านระบบงาน Credit Exposure Monitoring (CEM) ซึ่งเป็นการติดตามทั้งในระดับรายลูกค้า (Single Risk) รายการลูกค้า (SLL Counterparty Risk) รวมถึงรายอุตสาหกรรม

(Industry Risk) โดยประมวลผลความเสี่ยงด้านเครดิตที่ครอบคลุมปริมาณธุรกรรมทั้ง 4 ประเภท ได้แก่ สินเชื่อ การลงทุน ภาระผูกพัน และธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ซึ่งรวมถึงธุรกรรมที่มีกับกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารด้วย เพื่อสะท้อนปริมาณความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีกับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารยังคงตระหนักถึงการบริหารจัดการฐานข้อมูลเชิงคุณภาพและข้อมูลเชิงปริมาณอย่างเป็นระบบ โดยได้พัฒนาต่อขยายระบบงานฐานข้อมูลขนาดใหญ่ (Credit Risk Data Mart) ที่ทำการรวบรวมและจัดเก็บข้อมูลสารสนเทศจากระบบงานฐานข้อมูลต่างๆ อาทิ ข้อมูลการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ข้อมูลพฤติกรรมการชำระหนี้ และข้อมูลคุณภาพสินเชื่อ เป็นต้น ธนาคารได้ใช้ฐานข้อมูล Credit Risk Data Mart ในการพัฒนาแบบจำลองทางสถิติสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต การประมวลผลการจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าเพื่อการติดตามและทบทวนสินเชื่อ และใช้ในการบริหารจัดการติดตามคุณภาพสินเชื่อ เพื่อให้ธนาคารรู้และประเมินได้ว่าลูกค้ามีการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างไร โดยการแจ้งเตือนอัตโนมัติผ่านระบบงาน EWS end-to-end Process ทั้งนี้ การบริหารจัดการฐานข้อมูลดังกล่าวยังรองรับการพัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับการวัดมูลค่าผลการด้อยค่าจากความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งนำไปสู่การปฏิบัติตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS9) เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน หลักเกณฑ์การวัดมูลค่า: การด้อยค่า โดยการรับรู้และการวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงินที่ต้องมีการประเมินการเปลี่ยนแปลงทางด้านเครดิต

นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนารายงาน Industry Direction หรือการแบ่งกลุ่มอุตสาหกรรมตามระดับความเสี่ยง เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อรายอุตสาหกรรม รวมทั้งจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อประเมินผลกระทบที่มีต่อพอร์ตสินเชื่อและความเพียงพอของเงินกองทุนตลอดจนการติดตาม/รายงานผลการบริหารความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อให้เป็นไปตามแผนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และเป็นไปตามแนวนโยบายการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานกำกับต่างๆ

• ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของการให้สินเชื่อ

ธนาคารมีนโยบายดูแลความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของ การให้สินเชื่อ การลงทุน ภาระผูกพัน หรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และกลุ่มลูกหนี้ ตามหลักเกณฑ์การกำกับลูกค้ารายใหญ่ ที่ทางการกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารมีการกำหนดปริมาณการทำธุรกรรมสูงสุดสำหรับธุรกิจแต่ละประเภท (Sector Limit) และปริมาณการทำธุรกรรมสูงสุดในแต่ละประเทศ (Country Limit) เพื่อให้มีการกระจายความเสี่ยงและควบคุมไม่ให้เกิดการกระจุกตัวด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ โดยมีการติดตามความเสี่ยงอย่างใกล้ชิดและมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ ธนาคารดูแลความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา โดยกำหนดวงเงินหรือเพดานสูงสุดเพื่อควบคุมความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับธนาคารต่างประเทศ และธุรกรรมการให้สินเชื่อ ลงทุน และภาระผูกพัน สำหรับลูกค้าหรือคู่สัญญาที่มีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศต่างๆ และยังคงควบคุมความเสี่ยงโดยธนาคารกำหนดให้มีการรายงานการใช้จ่ายเงินของหน่วยงานต่างๆ ทุกสิ้นเดือน เพื่อดูแลให้อยู่ภายในกรอบวงเงินสูงสุดที่กำหนดไว้ และธนาคารยังมีกระบวนการประเมิน

ความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของประเทศคู่สัญญา โดยใช้อันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายนอกขึ้นนาระดับสากล

• ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา

ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงที่กำหนดไว้ในสัญญา เช่น ไม่มีการส่งมอบตราสารทางการเงิน หรือไม่ชดเชยความเสียหายตามที่ได้ตกลงไว้ เป็นต้น สำหรับธุรกรรมที่มีการซื้อขายนอกตลาด (Over-the-counter) ได้แก่ ธุรกรรม Derivatives ธุรกรรมซื้อขายตราสารหนี้ และธุรกรรม Repurchase Agreement (Repo) ซึ่งความเสี่ยงของคู่สัญญาก่อให้เกิดความเสี่ยงหลักๆ คือ Pre-settlement Risk และ Settlement Risk รวมทั้งความเสี่ยงจากการลดลงของคุณภาพเครดิตของคู่สัญญา หรือความเสี่ยงจากการถดถอยของคุณภาพเครดิตของคู่สัญญา (Credit Valuation Adjustment Risk)

ธนาคารได้กำหนดวงเงินสินเชื่อเพื่อรองรับความเสี่ยงทั้ง Pre-settlement Risk และ Settlement Risk โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ เช่น ฐานะทางการเงินและ Credit Rating ของคู่สัญญา เป็นต้น รวมทั้งควบคุม และติดตามการทำธุรกรรมให้อยู่ภายใต้วงเงินที่กำหนดเป็นรายวัน นอกจากนี้ ยังได้จัดทำ Sensitivity Analysis เพื่อทดสอบผลกระทบต่อคู่สัญญาหากเกิดภาวะวิกฤติ โดยรายงานคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นรายเดือน

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

• ความเสี่ยงจากเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-Performing Loans: NPLs)

หาก NPLs เพิ่มขึ้น ธนาคารต้องกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน สถานะทางการเงิน และความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีมาตรการควบคุม NPLs โดยการกำหนดให้หน่วยงานอำนวยการสินเชื่อควบคุมจำนวน NPLs มีกระบวนการจัดการกับลูกหนี้ที่อาจมีปัญหาก่อนที่จะกลายเป็นหนี้ NPLs รวมถึงการปรับปรุงอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ และปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เพื่อให้กระบวนการในการพิจารณา มีประสิทธิภาพและควบคุมความเสี่ยงได้ดีขึ้น นอกจากนี้ เครื่องมือประเมินความเสี่ยงลูกค้าที่ธนาคารพัฒนาอย่างต่อเนื่อง จะช่วยให้กระบวนการคัดเลือกลูกค้ามีประสิทธิภาพมากขึ้นด้วย

• ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของหลักประกัน

สินเชื่อของธนาคารส่วนใหญ่มีหลักประกันเป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจ หากเศรษฐกิจเกิดภาวะถดถอย มูลค่าของหลักประกันอาจจะปรับลดลง ส่งผลให้ธนาคารต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับหนี้สูงและหนี้สงสัยจะสูญ และอาจทำให้จำนวนเงินที่ธนาคารควรจะได้รับจากการขายทอดตลาดหลักประกัน รวมถึงกำไรสุทธิ และเงินกองทุนของธนาคารลดลง อีกทั้งอาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร

อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้กำหนดให้มีการทบทวนการประเมินราคาหลักประกันให้เป็นปัจจุบัน ซึ่งความถี่ในการประเมินราคาของหลักประกัน

แต่ละประเภท เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อให้ทราบมูลค่าที่แท้จริงของหลักประกัน สามารถนำไปกำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินการให้สอดคล้องกับความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่เปลี่ยนแปลงไป และมีการกันเงินสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายไว้แล้วตามรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

เป็นความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะทั้งที่อยู่ในและนอกงบแสดงฐานะทางการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารให้หน่วยงานของสายงานบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) ทำหน้าที่ในการควบคุมดูแลความเสี่ยง เพื่อความโปร่งใสและมีประสิทธิภาพ สอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารแห่งประเทศไทย และนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร โดยมีการกำหนดกรอบเพดานหรือตัวบ่งชี้ความเสี่ยงสูงสุดที่ธนาคารยอมรับได้ เช่น ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า ซึ่งติดตามจากมูลค่าหรือฐานะการลงทุน ผลขาดทุนสูงสุด ตัววัดความเสี่ยงทางสถิติ ได้แก่ Value at Risk (VaR) และตัววัดค่าความอ่อนไหว (Sensitivity) ส่วนฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคารธนาคารติดตามจากการเปลี่ยนแปลงการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อปี (Net Interest Income Change) และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าเศรษฐกิจ (Economic Value Change) โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติรองรับกรณีเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงแต่ละระดับที่ได้รับอนุมัติไว้ รวมทั้งมีการประเมินมูลค่าตามราคาตลาด และการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ยังมีการจัดทำระเบียบผลิตภัณฑ์ (Product Program) และ Product Assessment สำหรับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินประเภทใหม่ พร้อมกับการพัฒนารูปแบบรายงานระบบงาน และเครื่องมือที่ใช้ในการประเมินและควบคุมความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ และสามารถรองรับการทำธุรกรรมที่มีความซับซ้อนมากขึ้น

ธนาคารควบคุมดูแลความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยการติดตามจากตัวบ่งชี้ความเสี่ยงประเภทต่างๆ และกำหนดให้บริษัทฯ นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานร่วมกับผลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทต่อคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นประจำ

โดยปี 2562 บัญชีเพื่อการค้ายังคงอยู่ภายใต้กรอบเพดาน หรือตัวบ่งชี้ความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

• ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ในบัญชีเพื่อการธนาคาร

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

ปี 2562 อัตราดอกเบี้ยของประเทศไทยยังคงอยู่ในระดับต่ำ โดยคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ธนาคารแห่งประเทศไทย

มีมติลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายเป็นร้อยละ 1.25 ต่อปี ซึ่งคณะกรรมการประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าที่ประเมินไว้จากการส่งออกที่ลดลง ซึ่งส่งผลไปสู่การจ้างงานและอุปสงค์ในประเทศ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปมีแนวโน้มต่ำกว่าเป้าหมาย ภาวะการเงินที่ผ่านมามีอยู่ในระดับผ่อนคลาย โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลอยู่ในระดับต่ำ สภาพคล่องในระบบการเงินอยู่ในระดับสูง ระบบการเงินโดยรวมมีเสถียรภาพ แต่ยังคงติดตามความเสี่ยงของระบบการเงินอย่างใกล้ชิด โดยธนาคารมีการติดตามควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งมีการกำหนดกรอบเพดานความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยง การทดสอบภาวะวิกฤตเป็นรายไตรมาส การกำหนดให้นำเสนอข้อมูลภาวะอัตราดอกเบี้ยภาวะเศรษฐกิจ ตลาดเงิน ตลาดทุน ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และนำเสนอรายงานการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นรายเดือน รวมทั้งได้กำหนดแนวทางปฏิบัติรองรับหากเกิดการเกินเพดานความเสี่ยงแต่ละระดับที่ได้รับอนุมัติ

• ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ในบัญชีเพื่อการค้า

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยมีผลต่อฐานะการถือครองของตราสารหนี้และอนุพันธ์ทางการเงินที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า

ปี 2562 อัตราดอกเบี้ยสกุลบาทของประเทศไทยปรับตัวลดลงจากปีก่อน เนื่องจากปัจจัยต่างๆ เช่น จากอัตราผลตอบแทนพันธบัตรของสหรัฐฯ ที่ลดลง การไหลออกของเงินทุนต่างชาติจากตลาดตราสารหนี้ไทย การแข็งค่าของค่าเงินบาท เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยการกำหนดกรอบเพดานความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยง การทดสอบภาวะวิกฤตเป็นรายเดือน การจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูงเป็นรายวัน คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นรายเดือน รวมทั้งได้กำหนดแนวทางปฏิบัติรองรับหากเกิดการเกินเพดานความเสี่ยงแต่ละระดับที่ได้รับอนุมัติ

• ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Rate Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องมาจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศ เมื่อแปลงมูลค่าที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการต่างๆ ในงบการเงินของธนาคารไปเป็นสกุลเงินท้องถิ่นแล้ว ทำให้มูลค่าทางบัญชีของธนาคารลดลง รวมถึงการลดลงของรายได้หรือเกิดผลขาดทุนจากการค้าเงินตราต่างประเทศ

ปี 2562 ค่าเงินบาทยังมีความผันผวน โดยเงินบาทปรับตัวแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยมีปัจจัยหลักคือ การเกินดุลการค้าจากการลดลงของการนำเข้า แม้ว่าจะมีเงินทุนไหลออกจากความกังวลของนักลงทุนต่อสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน ความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจและการเมืองของ EURO Zone และความไม่แน่นอนในสถานการณ์เศรษฐกิจการเงินโลกที่มากขึ้น แต่โดยรวมแล้วดุลการค้าระหว่างประเทศยังคงเกินดุลอยู่ ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

โดยการกำหนดกรอบเพดานความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยง การทดสอบภาวะวิกฤตเป็นรายเดือน การจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูงเป็นรายวัน คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นรายเดือน รวมทั้งได้กำหนดแนวทางปฏิบัติรองรับหากเกิดการเกินเพดานความเสี่ยงแต่ละระดับที่ได้รับอนุมัติ

• ความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน (Equity Price Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน ทำให้มูลค่าของกลุ่มหลักทรัพย์การลงทุนเพื่อค้าของธนาคารลดลง

ปี 2562 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ของประเทศไทยยังคงมีความผันผวน โดยมีการปรับตัวขึ้นในช่วงครึ่งปีแรก และขึ้นสูงสุดในช่วงเดือนกรกฎาคม ก่อนจะปรับตัวลงจนมาอยู่ในระดับเดิม จากปัจจัยที่เกี่ยวข้องต่างๆ เช่น การปรับลดอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ (Federal Reserve Bank) ความรุนแรงของนโยบายกีดกันทางการค้า การลดการลงทุนของนักลงทุนต่างชาติ เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามควบคุมความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยการกำหนดกรอบเพดานความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยง การทดสอบภาวะวิกฤตเป็นรายเดือน การจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูงเป็นรายวัน คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นรายเดือน รวมทั้งได้กำหนดแนวทางปฏิบัติรองรับหากเกิดการเกินเพดานความเสี่ยงแต่ละระดับที่ได้รับอนุมัติ

• ความเสี่ยงจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Price Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ โดยปี 2562 ราคาสินค้าโภคภัณฑ์มีความผันผวน ธนาคารจึงยังไม่มีนโยบายถือครองฐานะดังกล่าว จึงดำเนินการบริหารความเสี่ยงในลักษณะ Back to Back



2.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

เป็นความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการควบคุมภายใน (Internal Control) บุคลากร (People) ระบบงานของธนาคาร (System) หรือเหตุการณ์ภายนอก (External Event) รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย แต่ไม่รวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputational Risk)

ธนาคารดูแลและให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยยึดหลักการบริหารจัดการความเสี่ยง 3 ชั้น ได้แก่

ชั้นที่ 1 คือ หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ มีความรู้ความเข้าใจในความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับกระบวนการทำงานและความเสี่ยงที่มีอยู่ของหน่วยงานตนเองดีที่สุดในฐานะเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) มีหน้าที่ระบุ ประเมิน ควบคุมและติดตามความเสี่ยง พร้อมทั้งรายงานต่อผู้บริหารหน่วยงาน และมีเจ้าหน้าที่ประสานงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Officer: ORO) เพื่อทำหน้าที่ประสานกับฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการซึ่งเป็นหน่วยงานที่ดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ทั้งด้านการใช้เครื่องมือและการบริหารจัดการความเสี่ยงให้เป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารกำหนด

ชั้นที่ 2 คือ หน่วยงานด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมกำกับดูแลด้านต่างๆ ทำหน้าที่สนับสนุนเครื่องมือ แนวทาง และวิธีการให้หน่วยงานในชั้นที่ 1 ใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยง

ชั้นที่ 3 คือ หน่วยงานด้านการตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบและทดสอบกระบวนการดำเนินธุรกิจและบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่คณะกรรมการชุดต่างๆ ว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารได้กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงเพื่อใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในภาพรวมของธนาคารระดับองค์กร โดยมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และระดับความเสี่ยงที่ทนได้ (Risk Tolerance) เพื่อใช้ในการบริหารจัดการ พร้อมทั้งการควบคุมความเสี่ยงผ่านมาตรฐานการปฏิบัติงาน (Standard Operating Procedure: SOP) และผ่านมาตรการควบคุมความเสี่ยงต่างๆ ทั้งในลักษณะการป้องกันและการตรวจพบ เพื่อลดความผิดพลาดในการปฏิบัติงาน รวมไปถึงป้องกันและลดความเสียหายอันอาจเกิดขึ้นกับธนาคารและลูกค้าของธนาคาร

ธนาคารกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐาน โดยจะเน้นการปรับปรุงกระบวนการเพื่อป้องกันความเสี่ยง (Risk Prevention) และการจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันท่วงทีก่อนที่จะเกิดความเสียหายต่อธนาคารและลูกค้า โดยกำหนดให้หน่วยงานต่างๆ จะมีการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งประกอบด้วยภาระระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ ผ่านเครื่องมือที่กำหนดไว้ อาทิ การจัดเก็บและรวบรวมข้อมูลความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Loss Data Collection) การประเมินการควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk Control Self Assessment: RCSA) และการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Key Risk Indicator: KRI)

การนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างกว้างขวาง ทั้งการนำธุรกรรม การออกผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินรูปแบบต่างๆ ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่ต้องการความทันสมัยและความสะดวก

พัฒนาการต่างๆ เหล่านี้ แม้ว่าอาจทำให้ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีแนวโน้มสูงขึ้น แต่ธนาคารก็มีการกำหนดกระบวนการในการพิจารณาความเสี่ยงในขั้นตอนการออกผลิตภัณฑ์หรือบริการต่างๆ โดยกำหนดให้หน่วยงานต้องทำการประเมินความเสี่ยงและประสิทธิภาพของการควบคุมความเสี่ยง ผ่านขั้นตอนการทำ Product Assessment สำหรับการออกผลิตภัณฑ์ใหม่/การปรับปรุง เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่างๆ ได้รับการบริหารจัดการและป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคารและลูกค้าของธนาคารได้

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการจัดการและควบคุมความเสี่ยงอันเกิดจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing) และการรับให้บริการแก่ธุรกิจทางการเงินหรือทางการ (Insourcing) รวมไปถึงมีการกำหนดให้มีแผนรองรับกรณีผู้ให้บริการภายนอกไม่สามารถปฏิบัติงานได้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าจะไม่เกิดผลกระทบต่อการให้บริการแก่ลูกค้าของธนาคาร

สำหรับความเสี่ยงที่เกิดจากเหตุการณ์ภายนอกที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคาร และอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกรรมหลักของธนาคาร ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Policy: BCM Policy) และมีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) สำหรับธุรกรรมหลักของธนาคารเพื่อรองรับความเสี่ยงดังกล่าว เพื่อให้มีความมั่นใจว่าแม้ในภาวะฉุกเฉินหรือภาวะวิกฤต ธนาคารยังสามารถให้บริการแก่ลูกค้าของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง โดยกำหนดให้มีการทดสอบแผนอย่างสม่ำเสมอ รวมไปถึงมีการทดสอบแผนฯ ร่วมกับผู้ให้บริการภายนอกที่ธนาคารใช้บริการ เพื่อปรับปรุงแผนให้มีประสิทธิภาพ และยังเป็นการสร้างเชื่อมั่นให้กับทั้งพนักงานและลูกค้าของธนาคารด้วย

ทั้งนี้ ธนาคารจะมีการสรุปข้อมูลสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร วิเคราะห์สาเหตุ และรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง (ROC) เป็นประจำทุกเดือน เพื่อทราบและบริหารจัดการสถานะความเสี่ยงที่มีอยู่และสนับสนุนการตัดสินใจทางธุรกิจ

2.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ปี 2562 สภาพคล่องในตลาดการเงินอยู่ในระดับสูง ธนาคารจึงได้ดำเนินการปรับโครงสร้างการระดมเงินของธนาคารให้เหมาะสมโดยการขยายฐานเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากกระแสรายวันในกลุ่มลูกค้าบุคคลธรรมดาและเอกชน เพื่อบริหารต้นทุนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ โดย ณ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และ Net Stable Funding Ratio (NSFR) สูงกว่าเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดไว้

ทั้งนี้ ธนาคารมีการกำหนดนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร สภาพะตลาด และเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญ ดังนี้



1. การระบุความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะมีการวิเคราะห์แหล่งที่มาของความเสี่ยงจากโครงสร้างงบดุลเพื่อระบุถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร โดยพิจารณาจากลักษณะของแหล่งที่มาและแหล่งใช้ไปของสภาพคล่อง รวมทั้งความสามารถในการเปลี่ยนสินทรัพย์ต่างๆ ให้เป็นเงินสด

2. การวัดความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสามารถวัดได้จากประมาณการกระแสเงินสดรับและจ่าย รวมถึงการผูกพันนอกงบดุล เพื่อดูฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาต่างๆ (Liquidity Gap) หรือการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน เพื่อทราบถึงแนวโน้มความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนด Survival Period ที่ธนาคารสามารถบริหารสภาพคล่องได้อย่างเพียงพอในการดำเนินธุรกิจภายใต้สถานการณ์วิกฤตที่ธนาคารเป็นผู้กำหนด

3. เพดานหรือตัวบ่งชี้ (Trigger) ความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยง

ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องให้มีการติดตามดูแลฐานะสภาพคล่องและรายงานต่อคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการกำหนดเพดานหรือตัวบ่งชี้ (Trigger) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งสกุลเงินบาทและสกุลเงินตราต่างประเทศที่มีนัยสำคัญที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

4. การติดตาม และรายงานความเสี่ยง

ธนาคารมีการติดตามและรายงานฐานะสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย ผู้บริหารระดับสูง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ที่รับผิดชอบในการบริหารและจัดการความเสี่ยง

ด้านสภาพคล่องได้รับทราบถึงฐานะและระดับความเสี่ยงที่มีอยู่ เพื่อเตรียมจัดหาแหล่งเงินทุนให้เพียงพอกับความต้องการหรือลดความเสี่ยงที่จะขาดสภาพคล่อง

นอกจากนี้ ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายไตรมาส 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 ธนาคารมีการปรับข้อมูลให้สอดคล้องกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นจริงทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และธนาคารได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่องเพื่อรองรับภาวะวิกฤต โดยคำนึงถึงผลการทดสอบภาวะวิกฤตในแต่ละสถานการณ์จำลอง ซึ่งแผนฉุกเฉินสภาพคล่องได้กำหนดตัวบ่งชี้เพื่อเตือนภัยสำหรับวิกฤตการณ์สภาพคล่องเพื่อให้ธนาคารสามารถลดแรงกระทบในเชิงลบจากปัญหาสภาพคล่องที่จะเกิดขึ้นได้อย่างทันทั่วทั้งด้วยค่าใช้จ่าย/ต้นทุนที่สมเหตุสมผล

• การบริหารจัดการเงินกองทุน

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



CAR
19.01%

หลักการที่ 1 การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ กำหนดให้ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ

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

หลักการที่ 3 การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล กำหนดให้ธนาคารต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ระดับความเสี่ยง และระบบบริหารความเสี่ยงของตนเอง เพื่อให้บุคคลภายนอกหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในตลาดสามารถใช้ข้อมูลดังกล่าววิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงของธนาคาร ซึ่งจะเป็กลไกตลาดที่สำคัญในการผลักดันให้ธนาคารมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดี นอกเหนือจากการควบคุมภายในของธนาคารและการกำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

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

ณ สิ้นปี 2562 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร) ร้อยละ 19.01 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงหลังการ Stress Test สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สะท้อนความแข็งแกร่งของฐานะเงินกองทุนของธนาคารที่จะสามารถรองรับการขยายธุรกิจ รวมถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ สังคม และกฎระเบียบต่างๆ ของทางการ

สำหรับการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้จัดส่งรายงานการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายไตรมาส และได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน และข้อมูลความเสี่ยงด้านต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามเวลาที่กำหนดทางเว็บไซต์ของธนาคาร โดยธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

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



Confidentiality
Integrity
Availability



2.5 ความเสี่ยงด้านสารสนเทศ (Cyber risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่พร้อมใช้ของเทคโนโลยีสารสนเทศ ความไม่สามารถเข้าถึงข้อมูล การเข้าถึงข้อมูลและระบบคอมพิวเตอร์โดยบุคคลที่ไม่มีอำนาจ รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับฐานข้อมูลต่างๆ ของระบบสารสนเทศภายในองค์กร และจากการถูกคุกคามโดยบุคคลภายนอกองค์กร เช่น ภัยไซเบอร์ (Cyber Attack) ข้อมูลถูกทำลาย ถูกบุกรุกและโจรกรรมข้อมูลสำคัญ ถูกลักลอบเข้ามาแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูล เป็นต้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับงานเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยครอบคลุมถึงระบบงาน (Application) ข้อมูล (Information) โครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Infrastructure) งานด้านปฏิบัติการ (Operation) รวมถึงบุคลากรและกระบวนการที่จัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (People and Process) เพื่อนำไปสู่แนวทางปฏิบัติที่ดี (IT Best Practices) ในการป้องกันความเสี่ยงหรือความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อธนาคาร ภายใต้กรอบหลักการของ ธปท. ที่สำคัญ 3 ประการ คือ

- การรักษาความปลอดภัยของระบบและข้อมูล (Confidentiality)
- ความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบงานและข้อมูล (Integrity)
- ความพร้อมใช้ของงานเทคโนโลยีสารสนเทศที่ให้บริการ (Availability)

ปัจจุบันธนาคารได้มีการปรับปรุงโครงสร้างเทคโนโลยีเพื่อรองรับการเป็น Digital Banking โดยตระหนักถึงความเสี่ยงจากไซเบอร์ และให้ความสำคัญกับการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (Cyber Security) จึงได้มีการเตรียมความพร้อมทั้งด้านบุคลากร เครื่องมือ และกระบวนการทำงาน มีการติดตามความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีการควบคุมป้องกันดูแลเมื่อเกิดเหตุการณ์ผิดปกติ การบุกรุกโจมตีบนระบบเครือข่าย ปิดช่องโหว่ที่มีโอกาสให้ผู้คุกคามภายนอก (Hacker) เจาะระบบธนาคาร พร้อมกับการควบคุมสถานการณ์ และฟื้นฟูระบบให้คืนสู่ภาวะปกติโดยเร็ว เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อลูกค้าธนาคาร



นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ประกาศนโยบายและกระบวนการรักษาความปลอดภัยสารสนเทศ และทบทวนมาตรฐานการรักษาความปลอดภัยสารสนเทศ ให้สอดคล้องและเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือตามมาตรฐานสากลอย่างต่อเนื่องเป็นปัจจุบัน มีการแต่งตั้งคณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Steering Committee) ทำหน้าที่กำกับควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร เพื่อพิจารณาให้คำแนะนำไปสู่การปรับปรุงกระบวนการทำงานให้ดียิ่งขึ้น (Process Improvement) และพิจารณาความเสี่ยงที่อาจจะส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อเป็นการสร้างความเชื่อมั่นในระบับรักษาความปลอดภัยข้อมูลสารสนเทศของธนาคารเป็นสำคัญ และจัดเตรียมความพร้อมเรื่อง Personal Data Protection Act (PDPA)

2.6 ความเสี่ยงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

• ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สาธารณชน ได้แก่ ลูกค้า คู่ค้า นักลงทุน และผู้กำกับดูแล รับรู้ถึงภาพลักษณ์ในเชิงลบหรือขาดความเชื่อมั่นในธนาคาร เนื่องจากการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นการให้บริการประชาชนเป็นหลัก ก่อปรกับระบบการติดต่อสื่อสารในปัจจุบันที่คนทั่วโลกสามารถติดต่อสื่อสารและรับรู้ข้อมูลข่าวสารได้ในระยะเวลาอันรวดเร็ว ขณะเดียวกันก็อาจเป็นช่องทางในการแพร่กระจายข่าวลือ คำวิจารณ์ของประชาชนที่มีต่อธนาคารได้เช่นกัน ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์และความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร และอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต นอกจากนี้ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอาจเป็นผลจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่การปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามระเบียบกฎเกณฑ์ของทางการและหน่วยงานกำกับดูแล การปฏิบัติที่ไม่สอดคล้องกับจรรยาบรรณ หรือความคาดหวังของสังคม หรือมาตรฐานการบริการของธุรกิจ หรือไม่เป็นไปตามข้อตกลง หรือการบริการที่ไม่เป็นมิตรกับลูกค้า

ทั้งนี้ ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเพิ่มเติมจากการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญด้านอื่นๆ พร้อมกำหนดแนวทางและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยมีการทบทวนความเหมาะสมตามรอบระยะเวลาที่กำหนดหรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ สำหรับกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงนั้น ธนาคารมีการกำหนดปัจจัยเสี่ยง ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ตลอดจน Risk Appetite และ Risk Tolerance โดยมีการติดตามความเสี่ยงตามดัชนีชี้วัดที่กำหนดและนำเสนอต่อคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง (ROC) เป็นประจำทุกเดือน หากพบว่า ดัชนีชี้วัดมีค่าเกินระดับความเสี่ยงที่กำหนด จะต้องรายงานพร้อมชี้แจงเหตุผลรวมทั้งกำหนดแนวทางแก้ไข/ลดความเสี่ยง (Action Plan)

• ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของกิจการ

ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและให้ความสำคัญอย่างมากกับแผนการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยง โดยสรุปดังนี้

1) ธนาคารมีมาตรการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่เป็นไปตามแนวทางการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และแนวทางการบริหารจัดการองค์กรด้านการบริหารความเสี่ยงของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) โดยมีการจัดทำนโยบายและคู่มือในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และทบทวนเป็นประจำทุกปี

2) กระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ของธนาคารใช้หลักการดำเนินการให้สอดคล้องและครอบคลุมตามแนวทางของระบบประเมินคุณภาพรัฐวิสาหกิจ (State Enterprise Performance Appraisal: SEPA) มีการระบุขั้นตอนและผู้เกี่ยวข้อง รวมทั้งกรอบระยะเวลาที่ชัดเจน คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงมีส่วนร่วมในการจัดทำแผนกลยุทธ์ ธนาคาร มีกระบวนการนำแผนกลยุทธ์ธนาคารไปสู่การปฏิบัติ และได้สื่อสารแผนกลยุทธ์ของธนาคารให้ผู้บริหารทุกหน่วยงานได้ทราบโดยทั่วกัน

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

4) มีการบวนการติดตามผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายเป็นระยะ และมีการรายงานต่อผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การผลักดันกลยุทธ์ต่างๆ มีประสิทธิภาพ รวมถึงมีการทบทวนและปรับเปลี่ยนแผนการดำเนินงานให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาวะการณ์ที่อาจเปลี่ยนแปลงไป

• ความเสี่ยงจากทรัพย์สินรอการขาย

ความเสี่ยงหลักของทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ความเสี่ยงจากการด้อยค่าหรือมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สิน หรือเสื่อมราคา ซึ่งเกิดจากสภาพทรัพย์สินหรือสิ่งแวดล้อมเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม เช่น ความเสื่อมโทรมทางกายภาพ การปรับลดของราคาอสังหาริมทรัพย์ตามภาวะตลาด ปัจจุบัน ข้อกฎหมาย ผังเมือง การคมนาคม และการใช้ประโยชน์ของทรัพย์สิน เป็นต้น ที่มีผลกระทบต่อศักยภาพในการขาย ทั้งนี้ ระดับความเสี่ยงขึ้นอยู่กับประเภททรัพย์สิน คุณภาพของทรัพย์สิน การเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด และระยะเวลาการถือครอง อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้มีการพิจารณาถึงแนวทางลดความเสี่ยง รวมทั้งมีการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เช่น การพิจารณาซื้อทรัพย์สินหรือรับโอนทรัพย์สินชำระหนี้ให้เหมาะสมตามประเภททรัพย์สินและคุณภาพทรัพย์สิน การประเมินราคาทรัพย์สินตามกรอบเวลาเพื่อให้สะท้อนราคาตลาด การบริหารจัดการทรัพย์สินให้มีสภาพพร้อมขายอยู่เสมอ การกำหนดกลยุทธ์การตลาดและราคาขายที่เหมาะสม เป็นต้น เพื่อเร่งขายทรัพย์สินรอการขายของธนาคารโดยเร็ว

นอกเหนือจากความเสี่ยงจากการด้อยค่าหรือมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินหรือการเสื่อมราคาที่กำลังกล่าวถึงในวรรคก่อนแล้ว ธนาคารยังมีการระงับการกันสำรองส่วนเพิ่มจากอายุถือครองให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงินตามประกาศที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่กำหนดให้ธนาคารต้องกันสำรองส่วนเพิ่มสำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ถือครองเกินเกณฑ์อายุที่กำหนด ซึ่งในปี 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์รอการขายส่วนหนึ่งครบกำหนดการกันสำรองดังกล่าว โดยธนาคารได้พิจารณาการกันสำรองส่วนนี้ตามเกณฑ์ดังกล่าวครบถ้วนแล้ว

• ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ

ความขัดแย้งทางการเมืองระหว่างมหาอำนาจอย่างจีนและสหรัฐฯ ทำให้เศรษฐกิจไทยปี 2562 ขยายตัวเพียงร้อยละ 2.4 ผ่นลงจากปีก่อนหน้าที่ขยายตัวร้อยละ 4.2 การส่งออกของไทยหดตัวเป็นครั้งแรกในรอบ 4 ปี จากการค้าระหว่างประเทศที่ชะลอตัวลงทั่วโลก การส่งออก

ที่หดตัวท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจโลกที่ยังมีความไม่แน่นอนสูงส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจภายในประเทศ โดยเฉพาะการลงทุนภาคเอกชนที่ชะลอตัวลงค่อนข้างมาก ด้านการบริโภคภาคเอกชนชะลอตัวลงเล็กน้อยตามยอดขายรถยนต์ที่หดตัว และรายได้เกษตรกรที่ยังอยู่ในระดับต่ำ แต่กำลังซื้อของครัวเรือนได้รับแรงสนับสนุนอย่างต่อเนื่องจากมาตรการกระตุ้นการบริโภคของภาครัฐ ภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลงทำให้คณะกรรมการนโยบายการเงินตัดสินใจปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงร้อยละ 0.25 จำนวน 2 ครั้ง มาอยู่ที่ร้อยละ 1.25 ณ สิ้นปี 2562 ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามและประเมินความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจ สังคม การเงินและการธนาคาร ทั้งในและต่างประเทศอย่างใกล้ชิด โดยมีการวิเคราะห์ถึงผลกระทบในเชิงบวกและลบ เพื่อรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ รวมถึงได้ส่งสัญญาณไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทำให้องค์กรสามารถปรับกลยุทธ์ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปได้

เศรษฐกิจไทยปี 2563 เผชิญหลายปัจจัยเสี่ยง โดยคาดว่า จะเติบโตต่ำกว่าปี 2562 เนื่องจากเผชิญความเสี่ยงสำคัญคือการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนาที่คาดว่าจะส่งผลกระทบต่อภาคการท่องเที่ยวและการส่งออก โดยเฉพาะในช่วงครึ่งแรกของปี ซึ่งได้ทำให้ภาครัฐเร่งผลักดันนโยบายเร่งด่วน อาทิ มาตรการด้านภาษี มาตรการขยายเวลาชำระหนี้และค่าธรรมเนียม และมาตรการสินเชื่อเพื่อช่วยพยุงเศรษฐกิจและบรรเทาผลกระทบต่อภาคธุรกิจท่องเที่ยว รวมถึงธนาคารแห่งประเทศไทยที่ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงเหลือร้อยละ 1.00 ในเดือนกุมภาพันธ์ นอกจากนี้ ภาวะภัยแล้ง และความล่าช้าของงบประมาณรายจ่ายประจำปี พ.ศ. 2563 มีแนวโน้มที่จะกระทบรายได้ของภาคเอกชนและครัวเรือน ซึ่งเมื่อพิจารณาควบคู่กับระดับหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงแล้วคาดว่าจะทำให้การการบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มชะลอตัวลง ทั้งนี้ คาดว่าภาครัฐจะเร่งรัดการเบิกจ่ายงบประมาณหลังพระราชบัญญัติงบประมาณรายจ่ายประจำปี พ.ศ. 2563 บังคับใช้ และมีมาตรการกระตุ้นการบริโภคและการลงทุนอย่างต่อเนื่องสำหรับมาตรการด้านอสังหาริมทรัพย์ ทั้งการลดค่าธรรมเนียมโอนและจดจำนอง และการผ่อนปรนเกณฑ์สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan to Value: LTV) ของ ธปท. คาดว่าจะช่วยกระตุ้นตลาดอสังหาริมทรัพย์ได้บ้างหลังจากที่ซบเซาในปีที่ผ่านมา ด้านปัจจัยภายนอกก็ยังคงเต็มไปด้วยปัจจัยเสี่ยง ทั้งสงครามการค้าที่ยังคงมีแนวโน้มยืดเยื้อ การออกจากสหภาพยุโรปของสหราชอาณาจักร การเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐฯ ในเดือนพฤศจิกายน และความขัดแย้งระหว่างสหรัฐฯ กับอิหร่าน ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจของไทย และอาจสร้างความผันผวนในตลาดเงินตลาดทุน ทั้งนี้ ธนาคารจะยังคงติดตามความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจอย่างใกล้ชิด พร้อมทั้งประเมินผลกระทบภายใต้การทดสอบภาวะวิกฤตที่ครอบคลุมสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งจะช่วยลดผลกระทบที่อาจมีต่อการดำเนินธุรกิจได้อย่างทัน่วงที

การควบคุมภายในและ การบริหารจัดการความเสี่ยง

1. ระบบการควบคุมภายใน

ธนาคารให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในที่ดี เนื่องจากสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดีจะช่วยลดความเสี่ยงในการดำเนินกิจการ รวมถึงสร้างเสริมแนวทางในการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล อันจะนำมาซึ่งการบรรลุเป้าหมายที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจ

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

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ โดยมอบหมายให้สายงานตรวจสอบภายในเข้าตรวจสอบบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและมีการจัดประชุมร่วมกันระหว่างหน่วยงานตรวจสอบของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นประจำทุกปี

ทั้งนี้ จากรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ปี 2562 (ดูรายละเอียดหน้า 182) ให้ความเห็นว่า งบการเงินของธนาคาร และการเปิดเผยข้อมูล มีความครบถ้วนเชื่อถือได้ สอดคล้องกับมาตรฐานบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป การบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและเหมาะสมเพียงพอ การตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ ครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานที่มีความเสี่ยงสูง และมีกระบวนการตรวจสอบที่สอดคล้องกับมาตรฐานงานตรวจสอบ ตลอดจนมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ได้อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจปัจจุบัน

2. หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของบริษัท

2.1 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

นายสันติ ปรีวิสุทธิ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานตรวจสอบภายใน

หน้าที่ความรับผิดชอบด้านงานตรวจสอบภายใน

การให้ความเชื่อมั่นและคำปรึกษาต่อฝ่ายจัดการและคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเพิ่มคุณค่าและปรับปรุงการดำเนินงานของธนาคารให้บรรลุตามเป้าหมาย ด้วยการประเมินความเสี่ยงและประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแล

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการพิจารณาให้ความเห็นชอบคุณสมบัติ ตลอดจนแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่ง

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน (ดูรายละเอียดในโครงสร้างผู้ถือหุ้นและโครงสร้างการจัดการหน้า 86-89) โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า นายสันติ ปรีวิสุทธิ มีความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่หัวหน้างานตรวจสอบภายใน เนื่องจากเป็นผู้ที่มีความรอบรู้ เข้าใจในธุรกิจของธนาคาร มีความสามารถในการบริหารจัดการ มีทัศนคติที่ดีต่อองค์กร รวมทั้งมีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ

สำหรับประวัติการศึกษา การอบรม การดำรงตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน และประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีที่ผ่านมาของหัวหน้างานตรวจสอบภายในของธนาคาร ได้แสดงไว้ในหัวข้อประวัติของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงโดยสังเขป หน้า 32

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
- หลักสูตร IT Governance & Cyber Resilience Program (ITG)
- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแล
- หลักสูตรกลยุทธ์การจัดการข้อมูลส่วนบุคคลให้ถูกต้องตามกฎหมาย

ประสบการณ์ทำงาน (ปี 2551-ปัจจุบัน)

- บมจ. ธนาคารกรุงไทย
- สิงหาคม 2560 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่มกำกับงานกฎเกณฑ์
- ธนาคารซูมิโตโม มิตรชัย แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น
- 2558 - สิงหาคม 2560 SVP, ผู้อำนวยการอาวุโส
- ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)
- 2556 - 2558 SVP, ผู้อำนวยการอาวุโส
- 2551 - 2556 VP

หน้าที่ความรับผิดชอบด้านงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ควบคุมดูแลการกำกับการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์และกฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ ได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานทางการเงินอื่นที่มีอำนาจตามกฎหมาย รวมถึงให้คำปรึกษาด้านการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์และกฎหมาย เป็นหน่วยงานกลางในการติดต่อประสานงานระหว่างหน่วยงานกำกับและหน่วยงานทางการเงินที่มีอำนาจตามกฎหมายกับหน่วยงานภายในของธนาคาร รวมทั้งสื่อสารกฎเกณฑ์และกฎหมายที่ออกใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงให้หน่วยงานภายในของธนาคารทราบ

2.3 ผู้บริหารสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

นางสาวศรัณยา เวชากุล

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน

สายงานบริหารการเงิน

(สำหรับการดำรงตำแหน่ง ประวัติการศึกษา การอบรม และประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา แสดงในหัวข้อประวัติของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงโดยสังเขป หน้า 32)

2.4 ผู้ควบคุมดูแลการกำกับบัญชี

นายกนก สุวรรณรัตน์

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย ฝ่ายการบัญชี

สายงานบริหารการเงิน

วันที่ดำรงตำแหน่ง

15 พฤษภาคม 2562

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี การบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Certified Public Accountant (CPA) (Thailand)

ประวัติการอบรม

- การเตรียมความพร้อมรองรับมาตรฐานบัญชี IFRS 9 สำหรับผู้บริหาร ปี 2019
- สร้างความเข้าใจหลักการร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ TFRS 16 เรื่อง สัญญาเช่า ปี 2019
- Annual Report (56-2) and Integrated Reporting Concept การจัดทำรายงานประจำปี ตามหลักการ Integrated Report ปี 2019
- Digital Transformation in Banking for Financial Management Group ปี 2019
- TFRS ทุกฉบับ ปี 2561
- การบริหารต้นทุน เพื่อเพิ่มมูลค่าและความยั่งยืน
- ก้าวทันมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ ที่จะนำมาใช้ในปี 2562 และ 2563
- FMG's Journey
- กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- Derivatives and Financial Instruments
- IFRS Update Conference at Toronto Canada
- Integrated Reporting
- Forensic Accounting
- Tax Planning

ประสบการณ์การทำงาน (ปี 2558-ปัจจุบัน)

- บมจ. ธนาคารกรุงไทย

พฤษภาคม 2562 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
ฝ่ายการบัญชี สายงานบริหารการเงิน

มีนาคม 2561 - เมษายน 2562 ผู้อำนวยการฝ่าย

สายงานบริหารการเงิน

- บมจ. ธนาคารธนาชาติ

สิงหาคม 2559 - มีนาคม 2561 VP, Performance Analysis and Reporting

ปี 2555 - กรกฎาคม 2559 VP, Account Policy and Procedure

รายงานของคณะกรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งกับบทบาทหน้าที่ของกรรมการอิสระ เนื่องจากเป็นส่วนสำคัญที่ทำให้โครงสร้างของคณะกรรมการและการจัดการมีการตรวจสอบและถ่วงดุล (check and balance) กันอย่างเพียงพอ โครงสร้างคณะกรรมการของธนาคารมีทั้งสิ้นจำนวน 12 คน ปัจจุบันมีกรรมการ จำนวน 11 คน และมีตำแหน่งกรรมการว่าง จำนวน 1 ตำแหน่ง ซึ่งอยู่ระหว่างกระบวนการสรรหา โครงสร้างคณะกรรมการชุดปัจจุบัน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 10 คน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระจำนวน 5 คน หรือมีอัตราเท่ากับร้อยละ 45.45 ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งมากกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่ให้มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด (ร้อยละ 33.33) แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน กรรมการอิสระแต่ละท่านสามารถแสดงความคิดเห็นที่เป็นอิสระ ให้ความเห็นแย้งหรือมีข้อสังเกตอื่นใดในการประชุมคณะกรรมการธนาคารโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อดูแลสิทธิและป้องกันประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ อันเป็นการส่งเสริมการดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยกรรมการอิสระมีบทบาทหน้าที่ของตนเองในฐานะกรรมการอิสระ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้ยกระดับการทำงานของกรรมการอิสระโดยให้มีการดำเนินงานในรูปแบบขององค์คณะในลักษณะเช่นเดียวกันกับคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของธนาคาร จัดให้มีกฎบัตรคณะกรรมการอิสระที่ได้กำหนดคุณสมบัติวาระการดำรงตำแหน่ง รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยคณะกรรมการอิสระเห็นสมควรให้มีการจัดทำและเปิดเผยรายงานของคณะกรรมการอิสระในรายงานประจำปีทุกปี โดยเริ่มตั้งแต่ ปี 2561 เป็นต้นมา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการอิสระ มีรายนามดังต่อไปนี้

1) พลเอก เทียนชัย	รับพร	ประธานกรรมการอิสระ
2) ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยาภิรักษ์	กรรมการอิสระ
3) นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	กรรมการอิสระ
4) นายวิชัย	อัศรัสม	กรรมการอิสระ
5) นางนิธิตา	เทพวันกุล	กรรมการอิสระ
นายนิรุฒ	มณีพันธ์	เลขานุการคณะกรรมการอิสระ
นางวิภาวดี	เลิศศรีสุริยะ	ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการอิสระ
นางสาวสินีนาง	คำรพรัตน์	ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการอิสระ

ในปี 2562 คณะกรรมการอิสระ มีการประชุมทั้งสิ้น จำนวน 5 ครั้ง และมีการรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นรายไตรมาส สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. ทบทวนและให้คณนโยบายการกำหนดขอบเขตของเรื่องที่จะนำเสนอเป็นวาระในการประชุมคณะกรรมการอิสระ ดังนี้
 - 1.1 ภารกิจที่คณะกรรมการอิสระต้องดูแลและอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อย
 - 1.2 เสนอแนะหรือให้คำแนะนำแก่ฝ่ายจัดการให้มีการบริหารจัดการให้ทุกเรื่องมีความสมดุลกันทั้งด้านการบริหาร การควบคุมภายใน การกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - 1.3 เรื่องร้องเรียนธนาคาร เฉพาะเรื่องที่มีผลกระทบต่อฝ่ายจัดการ หรือกรรมการที่มีอำนาจจัดการ ในประเด็นที่มีปัญหา หรือเป็นเรื่องที่มุ่งเน้นด้านธุรกิจจนขาดสมดุลในการกำกับดูแลหรือการควบคุมภายในที่ดี
 - 1.4 เรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

2. เห็นชอบคู่มือกรรมการ “แนวทางการปฏิบัติของกรรมการที่มีผลกระทบต่อคุณสมบัติกรรมการธนาคาร” และมอบหมายให้เผยแพร่ต่อกรรมการธนาคารทุกท่าน เพื่อให้ได้รับทราบแนวทางปฏิบัติของกรรมการตามที่กฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องกำหนด เพื่อให้ส่งผลกระทบต่อคุณสมบัติการเป็นกรรมการธนาคาร

3. ทบทวนนโยบายการจำกัดจำนวนบริษัทที่กรรมการธนาคารจะไปดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยให้นำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาต่อไป ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

- 3.1 กรรมการแต่ละคนจะดำรงตำแหน่งกรรมการในรัฐวิสาหกิจได้ไม่เกิน 3 แห่ง
- 3.2 กรรมการธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ
- 3.3 กรรมการธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท (นับรวม บมจ.ธนาคารกรุงไทย แต่ไม่นับรวมบริษัทที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้)

4. เห็นชอบหลักการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอเพิ่มวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติ เหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27 (ปี 2563) โดยให้นำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติต่อไป

5. กำหนดการประชุมคณะกรรมการอิสระเป็นการล่วงหน้าสำหรับปี 2563 โดยให้มีการประชุมไตรมาสละ 1 ครั้ง ในวันพุธสัปดาห์ที่ 4 ของเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม ในกรณีที่กรรมการอิสระมีเรื่องต้องพิจารณาเร่งด่วนหรือเป็นพิเศษภายใต้บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการอิสระ จะมีการนัดประชุมเพิ่มเติมจากกำหนดการตามปกติ รวมทั้งหากมีความจำเป็นที่ต้องเปลี่ยนแปลงกำหนดการประชุม จะมีการหารือตามความเหมาะสม โดยจะแจ้งให้กรรมการอิสระทุกท่านทราบเป็นรายกรณีต่อไป

6. คณะกรรมการอิสระได้พิจารณาและเห็นควรให้เสนอชื่อและข้อมูลของกรรมการอิสระจำนวน 2 คน ได้แก่ นายวิชัย อัครสกร และนายธันวา เลหาศิริวงศ์ เป็นผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27 (ปี 2563)

7. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอิสระประจำปี 2562 โดยการประเมินแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ การประเมินผลคณะกรรมการอิสระ (ทั้งคณะ) และการประเมินผลคณะกรรมการอิสระรายบุคคล (ประเมินตนเอง) โดยภาพรวมของผลการประเมินประจำปี 2562 ทั้งสองแบบประเมินฯ อยู่ในเกณฑ์ประสิทธิภาพดีเยี่ยม โดยให้นำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบต่อไป

พลเอก. 

(พลเอก เวียนชัย วัชรพร)
ประธานกรรมการอิสระ

รายงานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล และความรับผิดชอบต่อสังคมประจำปี 2562

ธนาคารกรุงไทยตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance: CG) และการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility: CSR) เพื่อนำไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainability Development) ตามหลักการ ESG ได้แก่ สิ่งแวดล้อม (Environmental) สังคม (Social) และธรรมาภิบาล (Governance) สำหรับกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของธนาคาร ตามวิสัยทัศน์ Growing Together โดยคณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อกำหนดแนวทางและติดตามผลการดำเนินงาน โดยคณะกรรมการบรรษัทภิบาลฯ ประกอบด้วย กรรมการธนาคารจำนวน 5 คน และในปี 2562 มีการประชุมทั้งสิ้น 13 ครั้ง

ในปี 2562 คณะกรรมการบรรษัทภิบาลฯ ได้กำหนดยุทธศาสตร์บรรษัทภิบาล บมจ.ธนาคารกรุงไทย ปี 2560-2564 ภายใต้โครงการกรุงไทยคุณธรรม โดยใช้ยุทธศาสตร์ 3 ป. คือ ปู่อุทิศสำนึก ป้องกัน และปรับเปลี่ยน เพื่อสร้างองค์กรคุณธรรมต้นแบบที่ผลักดันให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่ไม่ทนการทุจริต (Zero Tolerance) ผ่านกระบวนการ “ระเบิดจากข้างใน” ที่ผู้บริหารและพนักงานมีส่วนร่วมในการระดมความคิด เพื่อปรับปรุงการดำเนินงานของธนาคารผ่านกิจกรรม 1 หน่วยงาน 1 แผนงานความยั่งยืน ที่ได้ดำเนินการตามอัตลักษณ์ของธนาคารต่อไป

ซึ่งผลจากการดำเนินการปี 2562 ส่งผลให้ธนาคารได้รับรางวัลเกี่ยวกับด้านบรรษัทภิบาลความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมดังนี้

- รางวัลรัฐวิสาหกิจดีเด่น ประจำปี 2562 ประเภทรางวัลการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสดีเด่นจากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) กระทรวงการคลัง
- ผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2562 ระดับดีเลิศจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- รางวัล Best Social Impact Bank Thailand 2019 จากวารสาร CFI ปี 2019
- รางวัล Thailand Sustainability Investment 2019 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- รางวัล TAB Digital Inclusive Awards 2019 จากสมาคมคนตาบอดแห่งประเทศไทย
- รางวัล Sustainability Disclosure Award 2562 จากสถาบันไทยพัฒนา
- ได้รับรองสถานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต Collective Action Coalition Against Corruption (CAC)

จากรางวัลและผลการประเมินที่ธนาคารได้รับล้วนสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพของการดำเนินงานที่ดี ซึ่งธนาคารพร้อมที่จะยึดถือปฏิบัติอย่างต่อเนื่องต่อไป



(ศ.พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์

ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม

รายงานของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2562

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการธนาคาร จำนวน 2 คน เป็นกรรมการอิสระ 1 คน และกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร 1 คน โดยมีนายณิศกร กาญจนจิตรรา เป็นประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และนายธันวา เลหาศิริวงศ์ เป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ในการกำหนดกฎเกณฑ์ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย และปฏิบัติตามกฎระเบียบรวมทั้งกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2562 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีการประชุมทั้งสิ้น 21 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ โปร่งใส คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ รวมทั้งพิจารณาถ่วงดุลและให้ข้อคิดเห็นในประเด็นสำคัญต่างๆ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

1. ทบทวนและกำหนดนโยบายหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร เพื่อให้เป็นข้อมูลและแนวทางอ้างอิงในการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ตรงกับวิสัยทัศน์และวัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ของธนาคาร

2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยใช้ข้อมูลที่มีความหลากหลายเพื่อประกอบการพิจารณาคัดเลือกบุคคลจากหลายสาขาอาชีพที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของธนาคาร หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร ตลอดจนวิเคราะห์ทักษะและความรู้ที่จำเป็นจาก Skill Matrix ของธนาคาร และพิจารณาจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director's Pool) ของกระทรวงการคลัง และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) รวมถึงตรวจสอบประวัติและผลการปฏิบัติงานตั้งแต่อดีตจนถึงปัจจุบัน เพื่อไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) พร้อมคำนึงถึงขนาด และองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร พร้อมทั้งปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป ก่อนที่จะขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและ/หรือผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

3. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งและหมุนเวียน (Rotation) ผู้บริหารระดับสูง และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร โดยคำนึงถึงคุณสมบัติ และความเหมาะสมทั้งในด้านความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการเป็นผู้นำ และมีความชำนาญในตำแหน่งที่ได้รับ สามารถตัดสินใจเพื่อธุรกิจของธนาคารได้อย่างมีเหตุผล ตลอดจนมีวิสัยทัศน์และทัศนคติที่ดีต่อธนาคาร โดยจะเน้นการผลักดันให้ผู้บริหารมีการหมุนเวียนเติบโตข้ามสายงาน ซึ่งเป็นหนึ่งในนโยบายเสริมสร้างขีดความสามารถและการพัฒนาตัวเอง คือการให้ผู้บริหารได้มีโอกาสไปปฏิบัติงานในด้านอื่นเพื่อเรียนรู้งานใหม่ๆ ซึ่งทำให้เกิดการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของธนาคาร และการบริหารจัดการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ก่อนที่จะเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและ/หรือขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง

4. พิจารณาและให้ความเห็นชอบแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) และกระบวนการบริหารจัดการของผู้บริหารในระดับผู้บริหารสายงาน (N-1) และผู้บริหารกลุ่ม (N-2) ของธนาคาร รวมถึงทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่ง เพื่อสร้างความต่อเนื่องในการบริหารจัดการอันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ และการบริหารจัดการของธนาคาร ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

5. พิจารณาและกำหนดแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี และสามารถสะท้อนผลการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างชัดเจน

6. กำหนดหลักเกณฑ์ และพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย โดยให้สอดคล้องตามระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมสอดคล้องกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ผลประกอบการของธนาคาร ภาวะเศรษฐกิจโดยรวม ตลอดจนหลักเกณฑ์ ข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงพิจารณาหลักเกณฑ์และค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทย่อย ให้สอดคล้องกับนโยบายค่าตอบแทนกรรมการของธนาคาร และเหมาะสมสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย

7. กำหนดหลักเกณฑ์ และพิจารณาค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร ผลการปฏิบัติงาน ผลประกอบการของธนาคาร และการจ่ายผลตอบแทนของธนาคารคู่เทียบ รวมถึงเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

8. พิจารณาและให้ข้อเสนอแนะเพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินการทางด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคารให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น อันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจธนาคาร ได้แก่

- 8.1 โครงสร้างค่าตอบแทนของผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร
- 8.2 แนวทางและกลยุทธ์ด้านการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลของธนาคาร
- 8.3 แนวทางการบริหารจัดการพนักงานที่มีศักยภาพสูงของธนาคาร

นอกจากนี้ ได้เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหา นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย



(นายณิศกร กาญจนจิตรรา)

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การทำกับดักแล็กการ



1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

1.1 การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารกรุงไทย มีความมุ่งมั่น และตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส สุจริตและเป็นธรรม ตามแนวทางของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพ มีความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจ บนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่ออย่างมีจรรยาบรรณ คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สร้างความเชื่อมั่นและประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งถือเป็นส่วนที่สำคัญในการเจริญเติบโตและก้าวหน้าอย่างยั่งยืนของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร ให้ความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีตลอดระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารได้ดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างจริงจัง โดยมีการส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ยึดมั่นและปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งมีส่วนร่วมในกิจกรรมที่นำไปสู่การเป็นองค์กรที่มีวัฒนธรรมบรรษัทภิบาล ยกย่องการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม กำหนดแผนปฏิบัติการและมาตรการการติดตาม เพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และมีการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายพร้อมปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งติดตามและปรับปรุงแนวทางปฏิบัติให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้งในและต่างประเทศเพื่อมุ่งไปสู่มาตรฐานสากล

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 กรรมการธนาคารทุกคนก็ได้ตระหนักในหน้าที่ความรับผิดชอบในการดำเนินงานเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร รวมถึงการดำเนินกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง เกิดผลเป็นรูปธรรม

และเป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง ทั้งนี้ ธนาคารได้พัฒนาโครงการด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยการเชื่อมโยงกิจกรรมในโครงการต่างๆ และดำเนินการอย่างต่อเนื่องภายใต้แนวคิดการสร้างทุนทางปัญญา และที่สำคัญ ธนาคารยังเชิญชวนให้สังคม ชุมชน และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ เข้าร่วมกิจกรรมของธนาคารด้วย เพื่อให้เกิดกระแสและเป็นพลังผลักดันให้สังคมมีการตื่นตัวที่จะใส่ใจซึ่งกันและกัน และพร้อมจะแบ่งปันให้กับผู้ด้อยโอกาส ตลอดจนให้ความสำคัญกับการแก้ไขปัญหาสิ่งแวดล้อมที่ทวีความรุนแรงมากขึ้น

ในปี 2562 ธนาคารดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง อาทิ

1. การทบทวนแผนยุทธศาสตร์ ด้านบรรษัทภิบาล บมจ.ธนาคารกรุงไทย ปี 2560 - 2564 เพื่อยกระดับการดำเนินงานของธนาคาร สอดรับกับยุทธศาสตร์ชาติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติระยะที่ 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 (CG in Process) โดยมีการปรับปรุงแนวทางการดำเนินการด้านบรรษัทภิบาล ปี 2562 ให้สอดคล้องกับการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity and Transparency Assessment: ITA)

3. การดำเนินโครงการกรุงไทยคุณธรรม ที่ดำเนินการผ่านกลยุทธ์ 3 ป. ได้แก่ ปลุกจิตสำนึก ป้องกัน ปรับเปลี่ยน เพื่อให้เกิดผลด้าน Financial Growth, Regulators/Stakeholders, Process Improvement/ First Line of Defense และ Employee เพื่อมุ่งสู่ธนาคารคุณธรรมต้นแบบและองค์กรที่ยั่งยืน

4. การประกาศเจตนารมณ์ “เจตจำนงสุจริตในการบริหารงาน” อย่างมีคุณธรรมเพื่อมุ่งสู่การเป็นองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริต” รวมทั้งมีการถ่ายทอดนโยบายจากประธานกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมในรูปแบบต่างๆ

5. การจัดกิจกรรมสัมนานวันกรุงไทยคุณธรรม (9 มกราคม 2562) เพื่อส่งเสริมการสร้างและพัฒนามาตรฐานด้านคุณธรรมจริยธรรม และเพื่อยกระดับการสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้มีบรรษัทภิบาลที่ดี ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน (Zero Tolerance) โดยมีการมอบนโยบาย

ดังกล่าวสู่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อนำไปปฏิบัติต่อไป โดยมีการบรรยายพิเศษ เรื่อง องค์กรคุณธรรมที่ยั่งยืน โดย ศาสตราจารย์เกียรติคุณ นายแพทย์เกษม วัฒนชัย และการเสวนา เรื่อง องค์กรแห่งความยั่งยืน โดยประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ประสานกรรมการบริษัทสากล และความรับผิดชอบต่อสังคม และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ซึ่ง คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจของธนาคารและหน่วยงานภาคีเครือข่ายของธนาคาร ต่างให้ความสำคัญในการเข้าร่วมงานนี้

6. การประเมินผลการปฏิบัติงานตามหลักบรรษัทภิบาลของบริษัทในเครือที่ธนาคารถือหุ้น 100%

7. การเผยแพร่บทความ ข่าวสารด้านบรรษัทภิบาล ผ่านทาง เว็บไซต์ และ Intranet ของธนาคาร รวมถึงส่งตรงไปยัง E-Mail ของพนักงาน

8. การเข้าร่วมกับหน่วยงานภายนอกในการส่งเสริมและพัฒนา แนวทางการประพฤติปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาล ตาม Best Practice และการช่วยเหลือระหว่างกันในกลุ่มเครือข่ายรัฐวิสาหกิจและหน่วยงานภายนอก

9. การพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการทำงาน เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันระดับสากล ซึ่งได้รับการรับรองต่ออายุสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) จากโครงการการสร้างแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption)

1.2 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ธนาคารดำเนินธุรกิจเป็นไปตามกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงความโปร่งใส เป็นธรรม และรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ยึดมั่นในจรรยาบรรณ และจริยธรรมตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี เพื่อเป็นรากฐานสำคัญในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและมั่นคง โดยคณะกรรมการธนาคารอนุมัติให้มีการจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อเป็นหลักให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ยึดถือและปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร และให้เผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งผู้สนใจสามารถดาวน์โหลดได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกรุงไทย จัดทำขึ้นและประกาศใช้ครั้งแรกตั้งแต่ พ.ศ. 2545 และได้มีการปรับปรุงเพื่อยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการของธนาคารอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด โดยยึดแนวทางการกำกับดูแลกิจการตามหลักการที่ได้รับการยอมรับในระดับสากลทั้งในและต่างประเทศ อาทิ หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีขององค์การเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา (Organisation for Economic and Co-operation Development - OECD) หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ที่แนะนำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (The Principles of Good Corporate Governance for Listed Companies) คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (Corporate Governance Code: CG Code) และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย เป็นต้น บนหลัก Apply or Explain ปรับใช้ตามที่เหมาะสมกับการบริหารจัดการ กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของธนาคารได้รับทราบและยึดถือนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นหลักในการปฏิบัติงาน อันนำไปสู่การเป็นองค์กรที่มีวัฒนธรรมบรรษัทภิบาล สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเพื่อประโยชน์ในการสร้างคุณค่า และการเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร

2. คณะกรรมการชุดย่อย

2.1 โครงสร้างคณะกรรมการชุดย่อย

ณ 31 ธันวาคม 2562 โครงสร้างคณะกรรมการของธนาคาร ประกอบด้วยคณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 7 คณะ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริหาร
2. คณะกรรมการตรวจสอบ
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
4. คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม
5. คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง
6. คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย
7. คณะกรรมการอิสระ

โดยมีรายชื่อกรรมการ หน้า 11 และความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการแต่ละคณะ รวมถึงรายชื่อกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน ตามรายละเอียดที่เปิดเผยไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ หน้า 82-92

2.2 คณะกรรมการชุดย่อยของฝ่ายจัดการ

• คณะกรรมการจัดการ

คณะกรรมการการจัดการมีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและแผนยุทธศาสตร์ของธนาคาร รวมถึงกำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายที่คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร และ/หรือ กรรมการผู้จัดการใหญ่กำหนด และติดตามผลการอนุมัติออกผลิตภัณฑ์ของคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ (Product Committee) รวมทั้งติดตามและทบทวนการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนยุทธศาสตร์ ตลอดจนมีอำนาจอนุมัติในเรื่องต่างๆ ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบ/คำสั่งของธนาคาร โดยกำหนดให้มีการประชุมเดือนละ 2 ครั้ง หรือตามความเหมาะสม

• คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO)

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารโครงสร้างสินทรัพย์ หนี้สิน และเงินกองทุนของธนาคารให้เหมาะสมกับปัจจัยแวดล้อมภายนอกต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อสภาพคล่องและการทำกำไรของธนาคาร รวมถึงการนำเครื่องมือในการวิเคราะห์ต่างๆ มาใช้เพื่อกำหนดอัตราดอกเบี้ยผลตอบแทนด้านสินเชื่อและเงินฝาก รวมทั้งการลงทุนในสินทรัพย์ให้เหมาะสมกับการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคาร โดยจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง

• คณะกรรมการสินเชื่อระดับ 7

คณะกรรมการสินเชื่อระดับ 7 มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามที่กำหนดไว้ในคำสั่งธนาคาร เรื่อง อำนาจในการอนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ อำนาจอนุมัติรับโอนหลักทรัพย์ประกันชำระหนี้ตามที่ธนาคารกำหนด โดยจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยสัปดาห์ละ 1 ครั้ง

- **คณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อ**

คณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อมีหน้าที่พิจารณาการดำเนินงานที่อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ กลั่นกรองการอนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามที่ธนาคารกำหนด การซื้อขายทรัพย์สินพร้อมขาย และการเข้ารับประกันการจำนำ และ/หรือการลงทุนในตราสารหนี้ ยกเว้นตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาล ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานของรัฐที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน รวมทั้งพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้และธุรกรรมสินเชื่อตามที่ธนาคารกำหนด และปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการธนาคาร โดยจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยสัปดาห์ละ 1 ครั้ง

- **คณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ**

คณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ มีอำนาจหน้าที่ในการกำกับควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับทางธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ และข้อมูลสารสนเทศ พิจารณากลั่นกรองแผนงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร และแผนปฏิบัติงานของโครงการต่างๆ ให้ครอบคลุมถึงความถูกต้องต่อเนื่องในการให้บริการแก่ลูกค้า ประชาชน ตลอดจนช่องทางการทำธุรกรรมผ่านระบบสารสนเทศ และแนวทางป้องกันภัยคุกคามที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของธนาคาร

- **คณะกรรมการบริหารจัดการบริษัทในเครือ**

คณะกรรมการบริหารจัดการบริษัทในเครือ มีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาแนวทางการดำเนินงานของบริษัทในเครือให้มีทิศทางไปในแนวทางเดียวกันกับวัตถุประสงค์และยุทธศาสตร์ของธนาคาร รวมทั้งพิจารณากำหนดหลักเกณฑ์และแนวทางกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบกำกับดูแลบริษัทที่ธนาคารลงทุน โดยได้กำหนดจำนวนการประชุมเบื้องต้นไว้ ไตรมาสละ 1 ครั้ง

3. การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงสุด

3.1 การสรรหากรรมการ

3.1.1 นโยบายการสรรหา

กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ

1. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่พิจารณาสรรหาบุคคลจากแหล่งต่างๆ รวมถึงฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) และในกรณีการสรรหาบุคคลดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ จะมีการพิจารณาบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ (ถ้ามี) จากการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยได้เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการเป็นการล่วงหน้า สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

2. คณะกรรมการสรรหา พิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่ มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด ข้อบังคับของธนาคาร และกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร โดยคำนึงถึงโครงสร้างคณะกรรมการ



ธนาคารตามนโยบายของธนาคาร ที่กำหนดให้กรรมการมีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านความรู้ (Knowledge) ทักษะและความเชี่ยวชาญ (Skill Matrix) และประสบการณ์ (Experience) ที่สอดคล้องกับภารกิจและยุทธศาสตร์ธนาคาร รวมถึงในด้านที่ธนาคารยังขาดหรือต้องการบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญด้านใดเพิ่มเติม เพื่อให้ได้บุคคลที่มีความเหมาะสมทั้งความรู้ ทักษะและความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ และองค์ประกอบเกี่ยวข้องกับความต้องการ วัตถุประสงค์ ตลอดจนภารกิจและยุทธศาสตร์ธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต

นโยบายการสรรหากรรมการ

การสรรหากรรมการต้องคำนึงถึงคุณสมบัติของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย

- บุคคลผู้มีความสามารถเป็นกรรมการดังที่กำหนดไว้ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พระราชบัญญัติว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตลอดจนกฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และข้อบังคับของธนาคาร รวมถึงไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์



- บุคคลผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญตาม Skill Matrix ที่ธนาคารกำหนดไว้ซึ่งสอดคล้องกับภารกิจและยุทธศาสตร์ธนาคาร ซึ่งทำให้คณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะที่เป็นประโยชน์ ซึ่งประกอบด้วยผู้มีความรู้หรือประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องกับด้านธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์อย่างน้อย 1 คน ด้านบัญชีและการเงินอย่างน้อย 1 คน และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 คน

- บุคคลผู้สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้โดยอิสระ อดิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ

- การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

➢ ดำรงตำแหน่งกรรมการในรัฐวิสาหกิจนับรวม บมจ.ธนาคารกรุงไทย ไม่เกิน 3 แห่ง

➢ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นอีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

➢ ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท (นับรวม บมจ.ธนาคารกรุงไทย แต่ไม่นับรวมบริษัทที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้)

3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
นำเสนอชื่อบุคคลและความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร

4. คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบให้นำเสนอรายชื่อเพื่อขอความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการต่อหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง

5. คณะกรรมการธนาคารดำเนินการตามแต่ละกรณี ดังนี้

5.1 กรณีการแต่งตั้งกรรมการแทนผู้ออกจากตำแหน่งตามวาระ

คณะกรรมการธนาคารนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระ อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้ โดยมีหลักเกณฑ์และวิธีการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ดังต่อไปนี้

- ผู้ถือหุ้นแต่ละคนมีคะแนนเสียงเท่ากับ

1 หุ้น ต่อ 1 เสียง

- ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการให้ลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกตั้งบุคคลเดียว หรือหลายคนเป็นการรวมกันได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดตามลำดับ

- บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ทั้งนี้ ในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร จะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนการนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

5.2 กรณีการการแต่งตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างในกรณีอื่นที่มีใช้กรณีตามข้อ 5.1

คณะกรรมการธนาคารโดยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ แต่งตั้งบุคคลดำรงตำแหน่งกรรมการและให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

6. หน่วยงานภายในธนาคารดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมการต่อกระทรวงพาณิชย์ รวมถึงรายงานต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กำหนด

โดยที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการดำเนินการตามกระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการได้อย่างถูกต้องและครบถ้วน

3.1.2 นิสัยการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วยความรอบคอบ โปร่งใส โดยที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการดำเนินการตามกระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระอย่างถูกต้องและครบถ้วน ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีกรรมการอิสระจำนวน 5 คน จากจำนวนกรรมการธนาคารทั้งหมด 11 คน เท่ากับสัดส่วนร้อยละ 45.45 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะ โดยกรรมการอิสระทุกท่านเป็นผู้มีคุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และเป็นผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนทำหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระที่สมบูรณ์ มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร ช่วยดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้มีการผสมผสานประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้อย่างเหมาะสม และ

ไม่มีกรรมการอิสระของธนาคารดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย และบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน

กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ

มีกระบวนการสรรหาและแต่งตั้งเช่นเดียวกับกรรมการ โดยบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ นอกจากจะต้องมีคุณสมบัติกรรมการแล้ว จะต้องมีความรู้และประสบการณ์ตามนิตยสารกรรมการอิสระของธนาคารด้วย ดังนี้

นิตยสารกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระจะต้องไม่มีธุรกิจหรือการงานที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์ อันอาจมีผลกระทบต่อความตั้งใจโดยอิสระของตน และต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติมซึ่งเข้มกว่าหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนในเรื่อง การถือหุ้น และความสัมพันธ์ทางการมีส่วนร่วมในการบริหารงาน

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

(ข) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะ ดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าว ไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการหรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

(ค) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา 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 รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นประจำเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วย การรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกันการให้สินทรัพย์เป็นหลักประกัน ทั้งนี้ รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่อันเนื่องกันซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาที่มีภาระที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้

ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

(จ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี

(ฉ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี

(ช) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(ฌ) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย

(ณ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

(ญ) ต้องเป็นผู้ที่ผ่านกระบวนการสรรหาของคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระ ที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ญ) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจ ควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบของคณะ (Collective Decision) ได้

นอกจากนี้ กรณีที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุน/ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้มีประกาศปรับปรุง/ ผ่อนปรนหลักเกณฑ์คุณสมบัติกรรมการอิสระ ก็ให้ถือปฏิบัติตามได้ ภายหลังต่อไป

ในกรณีที่บุคคลที่จะเสนอแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคาร เป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดไว้ในนิตยสารกรรมการอิสระธนาคารจะจัดให้มีความเห็นคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งได้มีการพิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติมแล้วว่า การแต่งตั้ง

บุคคลดังกล่าว ไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อไปในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระ

- ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพที่ทำให้บุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติยังไม่เป็นไปตามที่กำหนด
- เหตุผลและความจำเป็นที่ยังคงหรือแต่งตั้งให้บุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ
- ความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร ในการเสนอให้มีการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระ

หลักเกณฑ์ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ธนาคารขอเปิดเผยข้อมูลกรณีกรรมการอิสระมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจมูลค่าตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ซึ่งธนาคารได้ใช้เกณฑ์มูลค่าตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีกรรมการอิสระของธนาคารจำนวน 3 คน ได้แก่

1. นายวิชัย อัคริสร ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ปตท. กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บมจ. เอเชียนซี คอร์ปอเรชั่น กรรมการ บจ. พาเนล พลัส และกรรมการ บจ. พาเนล พลัส เอ็มดีเอฟ
2. ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี บมจ. ปตท. และกรรมการอิสระ บมจ. ดุสิตธานี
3. นายธันวา เลหาศิริวงศ์ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ทีพีบีไอ

โดยนิติบุคคลทั้ง 6 แห่งดังกล่าว มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคารโดยธนาคารให้วงเงินสินเชื่อและภาระผูกพันมูลค่าเกินกว่ายี่สิบล้านบาทซึ่งเป็นการทำธุรกรรมที่เป็นธุรกิจปกติในการประกอบกิจการของธนาคาร และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป อีกทั้งไม่มีลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการพิจารณาและไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ ตลอดจนเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

3.2 การสรรหาผู้บริหารของธนาคารในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518 และมีกระบวนการในการสรรหาและคัดเลือกอย่างโปร่งใส ปราศจากการเลือกปฏิบัติ โดยจะประกาศรับสมัครเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ที่มีความรู้ความสามารถมีประสบการณ์ในการบริหารองค์กรขนาดใหญ่ และมีวิสัยทัศน์ สมัครเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยธนาคารจะแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาขึ้นเป็นการเฉพาะ เพื่อทำหน้าที่สรรหาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เหมาะสม เพื่อเสนอชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณา และธนาคารจะแต่งตั้งคณะอนุกรรมการพิจารณาผลตอบแทนขึ้นเป็นการเฉพาะ เพื่อดำเนินการกำหนดผลตอบแทน และแต่งตั้งตามขั้นตอนต่อไป

3.3 การสรรหาผู้บริหารของธนาคารในตำแหน่งผู้บริหารสายงาน

ธนาคารมีกระบวนการในการสรรหาและคัดเลือกอย่างโปร่งใส ปราศจากการเลือกปฏิบัติ โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล และสายงานที่เกี่ยวข้อง ร่วมพิจารณาสรรหาบุคคลภายในธนาคารที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์เกี่ยวกับงานในความรับผิดชอบของสายงานนั้นๆ จาก Successor Pool โดยเน้นการให้ผู้บริหารได้มีโอกาสหมุนเวียนงานไปปฏิบัติงานในด้านอื่น เพื่อเรียนรู้งานใหม่ๆ และเสริมสร้างขีดความสามารถ รวมถึงเป็นการพัฒนาตัวเองอย่างต่อเนื่อง อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของธนาคาร และการบริหารจัดการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แต่หากพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่สามารถสรรหาบุคคลภายในที่มีความเหมาะสมขึ้นมาทดแทนได้ทัน จึงจะพิจารณารับบุคคลภายนอกที่มีความรู้ ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ ภาวะผู้นำ ตลอดจนวิสัยทัศน์ และทัศนคติที่ดีต่อองค์กรเข้ามาปฏิบัติงานกับธนาคาร โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

4. การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

4.1 นโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีนโยบายมอบหมายให้ผู้บริหารของธนาคารเข้าเป็นกรรมการ เพื่อประโยชน์ในการควบคุมดูแลการดำเนินงาน และประสานประโยชน์ร่วมกับธนาคารและบริษัทอื่นๆ โดยกำหนดให้บริษัทย่อยจัดทำแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปีนำเสนอต่อธนาคารเพื่อขอความเห็นชอบ รวมถึงมีการกำหนดตัวชี้วัดผลงานของบริษัทย่อยเพื่อให้นโยบายการดำเนินงานมีความสอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร โดยให้มีการรายงานผลการดำเนินงานต่อธนาคารเป็นประจำสม่ำเสมอ และสำหรับกรณีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะมีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงภายในที่เป็นนัยสำคัญ จะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารก่อนดำเนินการ

4.2 การดำเนินการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารเข้าเป็นกรรมการในบริษัทย่อย และคณะกรรมการบริหารพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารเข้าเป็นกรรมการในบริษัทร่วม โดยธนาคารได้กำหนดระเบียบปฏิบัติสำหรับการใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทย่อยและบริษัทร่วม จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้บริษัทย่อย จัดทำแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปีนำเสนอต่อธนาคารเพื่อขอความเห็นชอบ พร้อมกำหนดตัวชี้วัดผลงานของบริษัทย่อย เพื่อให้นโยบายการดำเนินงานมีความสอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร นอกจากนั้น ธนาคารจะควบคุมดูแลการใช้จ่ายของเงินทุน และการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยจัดทำข้อมูลพร้อมทั้งรายงานผลการดำเนินงานรายไตรมาสเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงรายครึ่งปีเสนอต่อคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง รวมทั้งจัดทำผลการดำเนินงานรายปีเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร พร้อมจัดส่งให้แก่หน่วยงานกำกับ

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินนำส่งข้อมูลทางการเงินและรายการระหว่างกันรายไตรมาสมายังธนาคาร เพื่อจัดทำงบการเงินรวม รวมถึงกำหนดให้รายงานข้อมูลการทำธุรกรรมภายในกลุ่มมายังธนาคารเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้ธนาคารสามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลได้อย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการผู้แทนในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเสนอขอความเห็นชอบสำหรับกรณีที่มีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงภายในบริษัทที่เป็นนัยสำคัญ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การลงทุนขนาดใหญ่ ซึ่งเกินกว่ากึ่งหนึ่งของสินทรัพย์รวมปัจจุบัน โดยบริษัทย่อยกำหนดให้ขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร และบริษัทร่วมขอความเห็นชอบจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ก่อนดำเนินการ

ธนาคารมีข้อตกลงกับผู้ถือหุ้นอื่นในการบริหารจัดการบริษัทร่วมในลักษณะ Joint Venture โดยมีจำนวนกรรมการตามสัดส่วนการถือหุ้น และมีกรรมการอิสระตามที่หน่วยงานกำกับบริษัทนั้นๆ กำหนดไว้

5. การดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน

ธนาคารได้กำหนดมาตรการดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายในไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

1. ห้ามพนักงานทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ในประการที่น่าจะเป็นการเอาเปรียบต่อบุคคลภายนอกโดยอาศัยข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนหรือตลาดหลักทรัพย์ฯ และตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะที่สามารถล่วงรู้ข้อเท็จจริงหรือการเป็นพนักงานของธนาคาร และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อมูลภายในนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำการดังกล่าวโดยตนได้รับประโยชน์

2. กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือ เทียบเท่าขึ้นไปในสายงานบัญชีหรือการเงิน มีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร ทั้งของตนของคู่สมรสและของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กำหนด นอกจากนี้ กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารสายงาน มีหน้าที่รายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารทั้งของตน ของคู่สมรสและของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะเป็นประจำทุกเดือนต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงการรายงานการมีส่วนได้เสียให้เลขานุการบริษัททราบ เพื่อจะได้รายงานให้ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พร้อมทั้งจัดส่งสำเนารายงานดังกล่าวให้ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อรวบรวมและใช้เป็นข้อมูลประกอบการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อไป

3. การกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์และป้องกันการใช้อข้อมูลภายใน โดยกำหนดช่วงระยะเวลาที่จำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร และมีการแจ้งระเบียบข้อบังคับในการป้องกันการใช้อข้อมูลภายในให้กรรมการ พนักงาน และผู้เกี่ยวข้องได้ทราบอย่างสม่ำเสมอผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร

นอกจากนี้ เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดแนวทางให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงเปิดเผยข้อมูลส่วนได้เสียของตน และผู้ที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการฯ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น และเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบมจ.ธนาคารกรุงไทย ให้กรรมการแจ้งต่อเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ธุรกิจ อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย

6. ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

- ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชี 2562 จำนวนเงินรวม 9,000,000 บาท

- ค่าบริการอื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบยอดกำไรขั้นต้นจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และการสอบทานค่าแปลงภาษาอังกฤษบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชี 2562 จำนวนเงินรวม 710,000 บาท

7. การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ไปปรับใช้

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

ทั้งนี้ ในปี 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 17/2562 (1015) เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2562 ได้มีการพิจารณาทบทวนการนำหลักปฏิบัติตาม CG Code ปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของธนาคาร ที่ได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการบริษัทและความรับผิดชอบต่อสังคม ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวังแล้ว ที่ประชุมเห็นชอบให้คงนโยบายในการดำเนินการตามแนวปฏิบัติตาม CG Code ที่มีความเหมาะสมมาปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของธนาคาร และแนวปฏิบัติของธนาคารที่สอดคล้องกับบริบททางธุรกิจของธนาคารที่ใช้อยู่ปัจจุบันจำนวน 4 แนวปฏิบัติ ดังนี้

แนวปฏิบัติตาม CG Code	แนวปฏิบัติของธนาคาร
<ul style="list-style-type: none"> • ประธานกรรมการควรเป็นกรรมการอิสระ • ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่ใช่กรรมการอิสระ ควรพิจารณากำหนด (1) องค์ประกอบคณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่ง หรือ (2) แต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ 	<ul style="list-style-type: none"> • กฎบัตรคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการไว้ว่า ประธานกรรมการควรเป็นกรรมการอิสระ ในกรณีที่ประธานกรรมการธนาคารไม่ใช่กรรมการอิสระ คณะกรรมการธนาคารควรส่งเสริมให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ โดยพิจารณา <ol style="list-style-type: none"> 1) องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการธนาคารทั้งหมด หรือ 2) แต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร <p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวน 5 คน จากกรรมการทั้งสิ้นจำนวน 11 คน หรือเท่ากับร้อยละ 45.45 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด</p> <p>นอกจากนี้ กฎบัตรคณะกรรมการอิสระได้กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการอิสระไว้ประการหนึ่งว่า เสนอแนะวาระการประชุมต่อประธานกรรมการธนาคาร กรณีที่เห็นว่ามีความสำคัญหรือประเด็นปัญหาที่คณะกรรมการธนาคารควรพิจารณาและยังไม่ได้มีการบรรจุไว้ในวาระการประชุม</p> • การที่ประธานกรรมการไม่ใช่กรรมการอิสระ มิได้กระทบต่อการใช้อิทธิพลในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ เนื่องจากประธานกรรมการเป็นบุคคลภายนอกที่มีคุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถ และผ่านการสรรหาโดยคณะกรรมการสรรหา ซึ่งได้มีการกำหนด Skill Matrix ที่สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ธนาคาร รวมถึงธนาคารยังมีแนวทางการถ่วงดุลอำนาจ ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีกลไกในการดำเนินงานที่มีการถ่วงดุลอำนาจ และโปร่งใส - ประธานกรรมการไม่ใช่กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และไม่ใช่กรรมการที่ผู้บริหาร รวมถึงไม่ได้ดำรงตำแหน่งประธาน และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของธนาคาร • ประธานกรรมการไม่ใช่บุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีการกำหนดบทบาทหน้าที่แยกกันอย่างชัดเจน โดยประธานกรรมการมีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล ติดตาม การปฏิบัติหน้าที่ของทั้งคณะกรรมการและฝ่ายจัดการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร ส่วนกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้บริหารระดับสูงสุดของฝ่ายจัดการ มีหน้าที่ในการบริหารจัดการธนาคาร ให้เป็นไปตามทิศทางและนโยบายที่คณะกรรมการได้กำหนดไว้

แนวปฏิบัติตาม CG Code	แนวปฏิบัติของธนาคาร
	<ul style="list-style-type: none"> การพิจารณาในเรื่องที่มีนัยสำคัญจะอยู่ในรูปแบบขององค์คณะ มิได้อยู่ภายใต้การตัดสินใจของคนใดคนหนึ่ง โครงสร้างของคณะกรรมการและการจัดการมีการตรวจสอบ และถ่วงดุล (Check and balance) กันอย่างเพียงพอ คณะกรรมการธนาคารได้ยกระดับการทำงานของกรรมการอิสระ โดยให้มีการดำเนินงานในรูปแบบขององค์คณะในลักษณะเช่นเดียวกันกับคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของธนาคาร จัดให้มีกฎบัตรคณะกรรมการอิสระที่ได้กำหนดคุณสมบัติวาระการดำรงตำแหน่ง รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบและมีการแต่งตั้งกรรมการอิสระ 1 คน เป็นประธานกรรมการอิสระ โดยปัจจุบัน พลเอก เทียนชัย รับพร ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการอิสระ
<ul style="list-style-type: none"> คณะกรรมการอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทาง และเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอย่างน้อย ทุกๆ 3 ปี และเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี 	<ul style="list-style-type: none"> กฎบัตรคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารไว้ประการหนึ่งว่า ต้องจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานทั้งแบบประเมินตนเอง แบบประเมินไขว้ และแบบประเมินทั้งคณะ ปีละ 2 ครั้ง และนำผลการประเมิน ดังกล่าวมาปรับปรุงและพัฒนาการทำงาน รวมถึงใช้ประกอบการพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทาง และเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการก็ได้ ตามหลักเกณฑ์และช่วงเวลาที่เหมาะสม โดยต้องเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี ซึ่งปัจจุบันธนาคารยังไม่มีการจัดตั้งที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ เนื่องจากธนาคารมีระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารที่มีความเหมาะสมอยู่แล้ว โดยมี <ul style="list-style-type: none"> - การจัดทำแบบประเมิน มีการกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินเทียบเคียงกับหลักการ/ข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับ ได้แก่ สคร. SET ก.ล.ต. IOD ธปท. - มีการทบทวนแบบประเมินเป็นระยะตามความเหมาะสม โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาฯ - เปิดเผยการดำเนินการเกี่ยวกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารไว้ในรายงานประจำปีเป็นประจำทุกปี - กระบวนการประเมินผลการดำเนินการของคณะกรรมการธนาคารมีความเข้มงวดมากกว่าบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยทั่วไป เพราะนอกจากคณะกรรมการธนาคารจะมีการประเมินผลตนเองแล้ว ยังมีกระบวนการที่ผลการดำเนินงานจะถูกประเมินโดยบุคคลภายนอก ได้แก่ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) ซึ่งมีการดำเนินการตามระบบประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ (SEPA) เป็นประจำทุกปี โดยเป็นการประเมินผลการดำเนินงานรอบด้าน รวมถึงด้านการบริหารจัดการองค์กร ซึ่งมีการประเมินบทบาทของคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจ โดยมีการกำหนดเกณฑ์วัดที่ชัดเจน โดยพิจารณาจาก 2 ประเด็นหลัก ดังนี้

แนวปฏิบัติตาม CG Code	แนวปฏิบัติของธนาคาร
	<ol style="list-style-type: none"> 1) บทบาทและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ <ol style="list-style-type: none"> 1.1) การกำหนดให้มีแผน ทิศทาง กลยุทธ์ นโยบายและเป้าหมายที่สำคัญ 1.2) การติดตามและทบทวนความเพียงพอของระบบงานที่สำคัญ 1.3) การดูแลติดตามผลการดำเนินงาน 1.4) การประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูง และผู้บริหารสูงสุด 1.5) การประชุมคณะกรรมการ/อนุกรรมการ 1.6) การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส 1.7) การส่งเสริมการดำเนินงานด้าน CG และ CSR 2) การพัฒนาตนเองของคณะกรรมการ <ol style="list-style-type: none"> 2.1) การประเมินตนเองของคณะกรรมการ 2.2) การส่งเสริมความรู้ความสามารถ
<ul style="list-style-type: none"> • คณะกรรมการควรกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่เป็นเครื่องจูงใจให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารระดับสูง และบุคลากรอื่นๆ ทุกระดับปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กรและสอดคล้องกับผลประโยชน์ของกิจการในระยะยาว ซึ่งรวมถึง <ul style="list-style-type: none"> - การพิจารณาความเหมาะสมของสัดส่วนค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือน ผลการดำเนินงานระยะสั้น เช่น โบนัส และผลการดำเนินงานระยะยาว เช่น Employee Stock Ownership Plan 	<ul style="list-style-type: none"> • ธนาคารใช้แนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยกำหนดให้มีการนำผลประเมินมาเชื่อมโยงระบบแรงจูงใจ ปีละ 1 ครั้ง และระหว่างปีมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อให้ Feedback ตามกระบวนการ ดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> 1) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทบทวนและกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานตามตัวชี้วัด และนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณานุมัติ 2) คณะกรรมการบริหารพิจารณาตัวชี้วัดและประเมินผลการปฏิบัติงาน โดยเปรียบเทียบกับดัชนีวัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator : KPI) ที่กำหนดตามกลยุทธ์และเป้าหมายในแต่ละปี และความสามารถในการบริหารจัดการ 3) สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล นำเสนอผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อขอความเห็นชอบ 4) คณะกรรมการธนาคารแจ้งผลการประเมินต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ธนาคารมีการบริหารค่าตอบแทนพนักงานทุกระดับที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้น และระยะยาว โดยการวัดผลการปฏิบัติงานตาม Balanced Scorecard ธนาคารได้ดำเนินงานตามนโยบาย PDO (Performance Driven Organization) คือ องค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยผลการปฏิบัติงานเป็นสำคัญ โดยพนักงานจะได้รับผลตอบแทนสอดคล้องตาม Performance ของตนเอง นอกจากนั้น ธนาคารดูแลให้พนักงานได้รับเงินเดือน และสิทธิประโยชน์ที่เหมาะสมตามตำแหน่งหน้าที่ ความรับผิดชอบ และให้อยู่ในอัตราที่เทียบเท่ากับธนาคารพาณิชย์ชั้นนำ หรือสถาบันการเงินอื่น และจัดให้มีสวัสดิการที่หลากหลาย สามารถตอบสนองความต้องการของพนักงานได้อย่างเหมาะสม

8. การปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่น ๆ

• รายงานการปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ธนาคารมีการดำเนินงานที่ถูกต้องภายใต้กฎหมายและจริยธรรมอันดี มีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ ซึ่งช่วยสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เพื่อนำธนาคารไปสู่ความมั่นคง เพิ่มมูลค่า และเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน

ในการดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ได้มีการปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) และหลักเกณฑ์การสำรวจโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ที่จัดทำโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในปี 2562 ธนาคารได้รับผลการประเมินตามโครงการดังกล่าวในภาพรวมอยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” โดยมีการดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการในปี 2562 สรุปได้ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

1.1 นโยบายดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ทั้งผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน รวมถึงผู้ลงทุนต่างชาติ ให้ได้ใช้สิทธิของตนในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรืออิทธิพลสิทธิของผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะเป็นสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย เช่น สิทธิในการซื้อ ขาย โอนหลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการรับส่วนแบ่งเงินปันผล สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของธนาคารผ่านการพิจารณาในวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญและมีผลต่อทิศทางในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิรวมทั้งข้อบังคับของธนาคาร เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังดำเนินการตามแนวปฏิบัติที่ดีในการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิพื้นฐานตามกฎหมายในด้านอื่นๆ รวมถึงละเว้นการกระทำที่อาจเป็นการจำกัดโอกาสของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของธนาคาร ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการรับทราบข้อมูลข่าวสารต่างๆ ของธนาคารทั้งทางด้านการเงินและไม่ทางการเงิน เช่น ผลการดำเนินงาน นโยบายการบริหารงาน บทวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันต่างๆ ข้อมูลงานวิจัยและกิจกรรมเพื่อสังคม รวมถึงข้อมูลที่สำคัญที่ธนาคารเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งสามารถเข้าถึงได้ง่ายและสะดวก นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ เช่น การเข้าเยี่ยมชมศูนย์ฝึกอบรม บมจ. ธนาคารกรุงไทย เขาใหญ่ จังหวัดนครราชสีมา เป็นต้น

1.2 หลักปฏิบัติเกี่ยวกับการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น

1.2.1 การประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของธนาคาร ส่วนการประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นๆ เรียกว่าการประชุม

วิสามัญ ซึ่งจะเรียกประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร หรือภายใน 1 เดือนนับแต่วันที่ได้รับหนังสือร้องขอจากผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด โดยให้จัดการประชุมผู้ถือหุ้นในวัน เวลา และสถานที่ซึ่งคำนึงถึงความสะดวกของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุมเป็นสำคัญ คณะกรรมการธนาคารสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ใช้หนังสือมอบฉันทะให้ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้พร้อมทั้งเสนอข้อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คนเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

ในปี 2562 คณะกรรมการธนาคารได้มีการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นจำนวน 1 ครั้ง เป็นการประชุมสามัญประจำปี และไม่มีการเรียกประชุมวิสามัญ โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26 (ปี 2562) ในวันที่ 12 เมษายน 2562 ณ ห้องแอทนี คริสตัลฮอลล์ ชั้น 3 โรงแรม ดิ แอทนี ไฮเทล แบงค็อก อะ ลักซ์ซูรี คอลเล็คชั่น ไฮเทล เลขที่ 61 ถนนวิบูลย์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร พร้อมทั้งจัดทำแผนที่และข้อมูลการเดินทางเป็นเอกสารแนบส่วนหนึ่งในหนังสือเชิญประชุม และนำส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม

1.2.2 การแจ้งเชิญประชุม และเอกสารการประชุม

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2562 (1002) วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2562 ได้มีมติกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26 (ปี 2562) โดยภายในวันเดียวกันนี้ธนาคารได้ทำการเผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารดังกล่าวพร้อมกันทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งมีรายละเอียดเกี่ยวกับวันประชุมผู้ถือหุ้น ระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและความเห็นคณะกรรมการในแต่ละวาระ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม (Record Date) ให้ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทราบผ่านทางระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร เป็นการล่วงหน้า 44 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น ต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2562 (1003) วันที่ 13 มีนาคม 2562 ได้มีการพิจารณาคูณสมบัติของบุคคลที่เหมาะสมดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระ โดยเห็นชอบให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26 (ปี 2562) ธนาคารจึงได้แจ้งมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารให้ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทราบผ่านทางระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคารเป็นการเพิ่มเติมในวันที่ 26 มีนาคม 2562

ธนาคารจัดทำหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุม รวมถึงรายงานประจำปีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยมีข้อมูลกำหนดวัน เวลา และสถานที่จัดประชุม วาระการประชุมที่ระบุว่า เป็นวาระเพื่อทราบหรือเพื่ออนุมัติ รวมทั้งแบ่งเป็นเรื่องๆ อย่างชัดเจน เช่น ในวาระที่เกี่ยวกับกรรมการ ได้แยกเรื่องการเลือกตั้งกรรมการและการอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการเป็นแต่ละวาระ เป็นต้น ในแต่ละวาระการประชุมมีการระบุถึงวัตถุประสงค์และเหตุผล ความเห็นคณะกรรมการ ตลอดจนรายละเอียดข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอ อาทิ วาระอนุมัติการจ่ายเงินปันผล มีข้อมูลประกอบ เช่น นโยบายการจ่ายเงินปันผล อัตราเงินปันผลที่เสนอพร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลประกอบ เป็นต้น วาระเลือกตั้งกรรมการ มีข้อมูลประกอบ เช่น ชื่อ-นามสกุล อายุ ประวัติการศึกษาและการทำงาน จำนวนบริษัทจดทะเบียน/ไม่ใช่อำนาจพิเศษและองค์การอื่นๆ ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา

ประเภทของกรรมการที่เสนอ และในกรณีที่เป็นกรรมการเสนอชื่อกรรมการเดิมกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกครั้ง ได้จัดทำมีข้อมูลการเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา และวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ เป็นต้น วาระค่าตอบแทนกรรมการ มีข้อมูลประกอบ เช่น นโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการแต่ละตำแหน่ง โดยได้เสนอค่าตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา เป็นต้น วาระแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี มีข้อมูลประกอบ เช่น ชื่อและรายละเอียดของผู้สอบบัญชี ข้อมูลที่แสดงถึงความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี จำนวนค่าสอบบัญชีที่เสนอ เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยหรือประสงค์จะทราบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระการประชุม สามารถส่งคำถามเป็นการล่วงหน้ามายังธนาคารได้ที่ E-Mail: share.holder@ktb.co.th หรือติดต่อสำนักกรรมการธนาคาร ชั้น 13 อาคารนานาเหนือ โทร. 0-2208-4136, 0-2208-4144, 0-2208-4146 หรือ สายด่วน โทร. 0-2111-1111

ธนาคารได้เผยแพร่ข้อมูลหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมพร้อมกันทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งสามารถดาวน์โหลดได้บนเว็บไซต์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 21 มีนาคม 2562 ซึ่งเป็นเวลาล่วงหน้า 22 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลเป็นการล่วงหน้าอย่างเพียงพอก่อนได้รับข้อมูลในรูปแบบเอกสารจากธนาคาร สำหรับการนำส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น ธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด นายทะเบียนหุ้นของธนาคาร เป็นผู้ดำเนินการ ซึ่งได้นำส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมทุกรายพร้อมกัน โดยแยกฉบับภาษาไทยให้แก่ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย และฉบับภาษาอังกฤษให้แก่ผู้ถือหุ้นต่างดาว โดยนำส่งทางไปรษณีย์ในวันที่ 28 มีนาคม 2562 ซึ่งเป็นเวลาล่วงหน้า 15 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ธนาคารได้ลงประกาศหนังสือพิมพ์รายวันจำนวน 1 ฉบับติดต่อกันอย่างต่อเนื่องเป็นเวลา 3 วัน คือ ตั้งแต่วันที่ 2 - 4 เมษายน 2562 ซึ่งเป็นการล่วงหน้า 10 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

1.2.3 การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายให้ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกคนเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง เว้นแต่จะติดภารกิจที่สำคัญและจำเป็นที่ทำให้ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นได้ เพื่อชี้แจงผลการดำเนินงานและนโยบายบริหารงาน และตอบข้อซักถามให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ รวมถึงจัดให้มีผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงที่เป็นอิสระ ทั้งนี้ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26 (ปี 2562) กรรมการธนาคารได้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นจำนวน 11 คนจากกรรมการทั้งหมด 11 คน หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100 นอกจากนี้ ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ในฐานะ Chief Financial Officer (CFO) ได้เข้าร่วมประชุมด้วย โดยธนาคารได้มอบหมายให้ บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด ทำหน้าที่ดูแลการประชุม (Inspector) ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนหลักบรรษัทภิบาลที่ดี และได้เชิญผู้ถือหุ้นรายย่อย 1 คน เพื่อเป็นตัวแทนของที่ประชุมในการร่วมเป็นสักขีพยานการนับคะแนนเสียงด้วย โดยประธานในที่ประชุมได้แจ้งรายชื่อกรรมการ ประธานคณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร ตลอดจนผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง ที่เข้าร่วมประชุม ให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบก่อนการเข้าสู่วาระการประชุม

ธนาคารจัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระการประชุม โดยได้นำระบบ QR Code มาใช้ในการรับลงทะเบียน และการนับคะแนนเสียง และมีการแสดงผลในทุกวาระ ซึ่งช่วยให้การดำเนินการประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว ทั้งนี้ ประธานในที่ประชุมได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ ซึ่งได้ดำเนินการประชุมตามลำดับวาระการประชุมที่กำหนดโดยไม่มีการเพิ่มวาระอื่นๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ในทุกวาระการประชุม ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสและให้เวลาแก่ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการตรวจสอบการดำเนินงานของธนาคาร สอบถาม แสดงความคิดเห็น ตลอดจนข้อเสนอนะในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระหรือเกี่ยวกับธนาคารได้โดยอิสระในเวลาที่เหมาะสมเพียงพอ พร้อมทั้งบันทึกประเด็นต่างๆ เหล่านั้นที่สำคัญ รวมถึงคำชี้แจงของธนาคารไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้เสนอค่าตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบ ได้แก่ ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ โดยไม่มีการให้สิทธิประโยชน์อื่นๆ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี โดยได้ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุมให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบถึงนโยบายและหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยได้มีการเปรียบเทียบหลักเกณฑ์และอัตราการจ่ายค่าตอบแทนรวมถึงการคำนึงถึงความเหมาะสมของภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบในการให้นโยบาย แก้ปัญหา และตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้บรรลุเป้าหมายและทิศทางธุรกิจของธนาคาร ซึ่งได้เทียบเคียงกับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน โดยผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว โดยได้เสนอจำนวนเงินค่าตอบแทนรวมถึงข้อมูลค่าตอบแทนในปีที่ผ่านมา ซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26 (ปี 2562) ได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2562 ตามที่เสนอ โดยได้เปิดเผยรายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ ไว้ในหัวข้อค่าตอบแทนกรรมการหน้า 95-98

ในวาระเลือกตั้งกรรมการ ซึ่งมีการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระจำนวนหลายคน ธนาคารได้เสนอรายชื่อบุคคลที่ละคนให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาและลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ซึ่งมีรายละเอียดหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อการสรรหากรรมการหน้า 136-137 ทั้งนี้ กรรมการทุกคนที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ได้ออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราวจนที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้พิจารณาและลงมติเรียบร้อยแล้ว จึงกลับเข้าห้องประชุม

1.2.4 การเปิดเผยมติและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

ภายหลังการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26 (ปี 2562) เสร็จสิ้น ภายในวันเดียวกันนี้ธนาคารได้ทำการเผยแพร่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในแต่ละวาระ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ให้ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทราบผ่านทางระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร

ในการจัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26 (ปี 2562) ได้มีการบันทึกรายละเอียดในเรื่องต่างๆ ดังต่อไปนี้ด้วย

- รายชื่อและตำแหน่งของกรรมการที่เข้าร่วมประชุม และไม่ได้เข้าร่วมประชุม พร้อมทั้งตัวเลขสัดส่วนที่คำนวณได้ของทั้ง

2 กรณี เลขาธิการคณะกรรมการธนาคารซึ่งทำหน้าที่เลขานุการของที่ประชุม ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ผู้สอบบัญชี ผู้แทนสมาชิกอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ผู้แทนของบริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด ซึ่งทำหน้าที่ดูแลการประชุม (Inspector) และผู้ถือหุ้นรายย่อยที่เสนอชื่อเพื่อเป็นผู้แทนของที่ประชุมในการร่วมเป็นสักขีพยานการนับคะแนนเสียง

- วิธีการลงคะแนนเสียงและนับคะแนนเสียง วิธีการและขั้นตอนการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งเลขานุการของที่ประชุมได้ชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบก่อนเริ่มเข้าสู่วาระการประชุม

- สรุปสาระสำคัญของข้อซักถาม ความคิดเห็น และข้อเสนอแนะ ของผู้ถือหุ้น รวมทั้งคำชี้แจงของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารที่ได้ตอบในแต่ละวาระ

- มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมรายละเอียดจำนวนและสัดส่วนของคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระ ที่ระบุอย่างชัดเจนว่าเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย

ธนาคารได้เผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น บนเว็บไซต์ของธนาคารภายในกำหนด 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น คือ วันที่ 25 เมษายน 2562 ซึ่งสามารถดาวน์โหลดได้ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยธนาคารได้แจ้งสารสนเทศผ่านทางระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบข่าวการเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยหรือมีความเห็นเกี่ยวกับรายงานการประชุมดังกล่าว สามารถสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นมายังธนาคารได้ภายใน 1 เดือนนับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมลงมติ

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)

2.1 นโยบายการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม

ธนาคารมีนโยบายในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นแต่ละรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ และส่งเสริมผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มทั้งผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน รวมถึงผู้ลงทุนต่างชาติ ให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และได้ใช้สิทธิของตนในฐานะผู้ถือหุ้น โดยได้รับการดูแลผลประโยชน์อย่างเป็นธรรม พร้อมทั้งอำนวยความสะดวก โดยเลือกสถานที่จัดการประชุมที่ง่ายต่อการเดินทาง และเพียงพอกับจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุม รวมทั้งจัดให้มีเจ้าหน้าที่ต้อนรับดูแลอำนวยความสะดวกอย่างเพียงพอตลอดการประชุม เตรียมการรักษาความปลอดภัยและแผนรองรับเหตุฉุกเฉินให้กับผู้เข้าร่วมประชุม รวมทั้งมีการนำเทคโนโลยี มาใช้ในการบริหารจัดการประชุม

2.2 หลักปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม

หุ้นของธนาคารประกอบด้วยหุ้น 2 ประเภท คือ หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ ซึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากันคือ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นกรณีที่ไปปฏิบัติตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารหรือตามที่กฎหมายกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ธนาคารกำหนดกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นในลักษณะที่สนับสนุนการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม อาทิ

2.2.1 การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

มีรายละเอียดการดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น การแจ้งเชิญประชุมและเอกสารการประชุม การดำเนินการประชุม รวมถึงการเปิดเผยมติและรายงาน

การประชุมผู้ถือหุ้น ตามที่ได้เปิดเผยไว้ใน ข้อ 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders) สรุปได้ดังนี้

- ธนาคารได้เผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งมีรายละเอียดเกี่ยวกับกำหนดวันประชุมผู้ถือหุ้น ระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และความเห็นคณะกรรมการในแต่ละวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทราบผ่านทางระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร เป็นการล่วงหน้า 44 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น และต่อมาได้แจ้งมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารที่เห็นชอบการนำเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการและกรรมการอิสระ ให้ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทราบผ่านทางระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคารเป็นการเพิ่มเติมในวันที่ 26 มีนาคม 2562

- หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ได้มีการให้ข้อมูลเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ และวิธีการต่างๆ ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนนซึ่งไม่ยุ่งยากซับซ้อน รวมถึงสิทธิการออกเสียงลงคะแนนของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิซึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากันคือ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นกรณีที่ไปปฏิบัติตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารหรือตามที่กฎหมายกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น นอกจากนี้ ในการดำเนินการประชุม เลขานุการของที่ประชุม ได้แจ้งต่อที่ประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงเรื่องดังกล่าวก่อนเข้าสู่วาระการประชุม

- ธนาคารจัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และทำการเผยแพร่พร้อมกัน บนเว็บไซต์ของธนาคารเป็นการล่วงหน้า 22 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยได้นำส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมทุกรายพร้อมกัน แยกฉบับภาษาไทยให้แก่ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย และฉบับภาษาอังกฤษให้แก่ผู้ถือหุ้นต่างดาว ทางไปรษณีย์เป็นเวลาล่วงหน้า 15 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

2.2.2 การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนร่วมในการกำกับดูแลธนาคาร และการตัดสินใจของบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอข้อบุคคลพร้อมข้อมูลด้านคุณสมบัติและการให้ความยินยอมของผู้ได้รับการเสนอชื่อเพื่อรับการคัดสรรผ่านคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการเสนอเรื่องเพื่อเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการล่วงหน้า 3 เดือนสุดท้ายก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี โดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26 (ปี 2562) ได้กำหนดช่วงระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม ถึง 31 ธันวาคม 2561 และการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27 (ปี 2563) ได้กำหนดช่วงระยะเวลาดังแต่วันที่ 1 ตุลาคม ถึง 31 ธันวาคม 2562 โดยธนาคารได้แจ้งการให้สิทธิผู้ถือหุ้นได้ทราบผ่านทางระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร ในวันที่ 24 กันยายน 2561 และ 2562 ตามลำดับ ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอข้อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดสรรเป็นกรรมการและไม่มี การเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้หนังสือมอบฉันทะในการลงคะแนนเสียงแทนได้ โดยธนาคารได้นำส่งเอกสารดังต่อไปนี้ไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมให้กับผู้ถือหุ้นด้วย ได้แก่ แบบหนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ครบทั้ง 3 แบบ คือ แบบ ก - แบบทั่วไป ซึ่งเป็นแบบที่ง่ายไม่ซับซ้อน แบบ ข - แบบที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะที่จะเลือกตั้งเจตนาตายตัว ซึ่งธนาคารแนะนำให้ผู้ถือหุ้นใช้ และแบบ ค-แบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้ศิลปินในในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น พร้อมทั้งได้เสนอชื่อและข้อมูลของกรรมการอิสระจำนวน 2 ท่านไว้เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะ หลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม ซึ่งรวมถึงเอกสารหรือหลักฐาน คำแนะนำขั้นตอนในการมอบฉันทะด้วย โดยไม่มีการกำหนดเงื่อนไขใดซึ่งทำให้ยากต่อการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

ธนาคารดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยไม่ให้มีการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจ เว้นแต่จะได้มีการดำเนินการถูกต้องตามกระบวนการขั้นตอนตามที่กฎหมายกำหนด โดยที่ผ่านมารวมถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26 (ปี 2562) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ตามลำดับระเบียบวาระที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งธนาคารได้นำส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าโดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงลำดับวาระการประชุม และไม่มีเพิ่มวาระอื่นๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม นอกจากนี้ในวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายคน

2.2.3 การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน

- ธนาคารมีนโยบายห้ามกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง นำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้ประโยชน์ส่วนตนหรือเผยแพร่ให้บุคคลอื่นทราบ รวมทั้งกำหนดให้มีการเก็บรักษาป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งแจ้งแนวทางดังกล่าวให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ โดยมีสาระสำคัญคือ ห้ามพนักงานทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ในประการที่น่าจะเป็นการเอาเปรียบต่อบุคคลภายนอก โดยอาศัยข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนหรือตลาดหลักทรัพย์ฯ และตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะที่สามารถล่วงรู้ข้อเท็จจริงหรือการเป็นพนักงานของธนาคาร และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อมูลภายในนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำการดังกล่าว โดยตนได้รับประโยชน์

- กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในฝ่ายการบัญชีหรือการเงิน มีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร ทั้งของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตามหลักเกณฑ์และระยะเวลาที่ ก.ล.ต. กำหนด

- ธนาคารมีการรายงานการถือและการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคาร ของกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารสายงาน รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน และเปิดเผยการถือและการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารในรอบปีที่ผ่านมาในรายงานประจำปีของธนาคาร

- กำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์และป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน โดยกำหนดช่วงระยะเวลาที่จำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร และมีการแจ้งระเบียบข้อบังคับในการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในให้กรรมการ พนักงาน และผู้เกี่ยวข้องได้ทราบอย่างสม่ำเสมอ ผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้กรรมการแจ้งต่อเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ธุรกิจ 2 เกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นธนาคารอย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย

2.2.4 การมีส่วนได้เสียของกรรมการ

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

นอกจากนี้ ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 34. ได้กำหนดให้กรรมการคนใดมีส่วนได้เสียในการประชุมเรื่องใด ห้ามมิให้ออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น โดยประธานอาจเชิญให้ออกนอกที่ประชุมเป็นการชั่วคราวก็ได้

3. การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 การปฏิบัติต่อกลุ่มได้กลุ่มเสียต่างๆ

ธนาคารได้ตระหนักถึงสิทธิและบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกธนาคาร โดยได้กำหนดไว้เป็นส่วนหนึ่งในจรรยาบรรณธุรกิจ พร้อมทั้งเผยแพร่ผ่านสื่อต่างๆ เช่น เว็บไซต์ธนาคาร เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่มได้รับรู้ ซึ่งธนาคารยึดถือเป็นหลักปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้เพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมั่นคงและยั่งยืนของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

3.1.1 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น: ธนาคารมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้มีผลประโยชน์ที่ดี สามารถสร้างผลกำไรให้เติบโตอย่างต่อเนื่องและมั่นคง โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ โปร่งใส ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน และยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณทางธุรกิจเพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความไว้วางใจของผู้ถือหุ้น อีกทั้งยังมุ่งมั่นพัฒนาและเสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขันเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว นอกจากนี้ ธนาคารยังคำนึงและให้ความสำคัญกับสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น โดยจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้องแก่ผู้ถือหุ้นอย่างสม่ำเสมอ มีการจ่ายเงินปันผลที่เหมาะสมและเป็นธรรม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นและมีส่วนร่วมในการดำเนินงานของธนาคาร

3.1.2 การปฏิบัติต่อลูกค้า: ธนาคารดำเนินการภายใต้กฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง มุ่งมั่นให้บริการแก่ลูกค้าด้วย

ความเต็มใจ เสมอภาค เป็นธรรม รวมถึงคำนึงถึงสุขภาพ และความปลอดภัยของลูกค้า เพื่อตอบสนองความต้องการและความคาดหวังของลูกค้า ให้ลูกค้าได้รับประโยชน์และความพึงพอใจสูงสุด โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีคุณภาพและมีความหลากหลาย โดยมีการพัฒนากระบวนการทำงานและนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้อย่างเหมาะสม รวมถึงพัฒนาช่องทางการให้บริการผ่านเทคโนโลยีต่างๆ เพื่ออำนวยความสะดวกและลดต้นทุนของลูกค้าในการเข้าถึงบริการของธนาคาร ในด้านความปลอดภัยของข้อมูล ธนาคารมีมาตรการในการดูแลรักษาความลับของลูกค้าที่รัดกุม รวมทั้งจัดให้มีช่องทางเพื่อรับเรื่องร้องเรียนของลูกค้า และดำเนินการแก้ไขปัญหาด้วยความใส่ใจ ตลอดจนการติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าเพื่อการพัฒนาปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการ ในด้านการโฆษณาประชาสัมพันธ์และการส่งเสริมการขาย (sales conduct) ธนาคารได้กระทำอย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า

3.1.3 การปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่: มีนโยบายในการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ทุกกลุ่ม ได้แก่ ผู้ฝากเงิน ผู้ถือหุ้นกู้ และเจ้าหน้าที่อื่นๆ อย่างเสมอภาคและเป็นธรรม ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่ายตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางการแก้ไขในการเจรจาต่อรองทางธุรกิจ พึงละเว้นการเรียก รับ หรือจ้าง ผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้า รวมถึงรายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้องครบถ้วน และตรงเวลาให้กับเจ้าหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ

3.1.4 การปฏิบัติต่อลูกค้า: ธนาคารมีหลักในการดำเนินธุรกิจกับลูกค้าทุกรายอย่างเสมอภาค มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างและเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม เพื่อให้เกิดความโปร่งใส โดยยึดผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารเป็นสำคัญ ไม่เอื้อประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือพวกพ้อง มีการให้ข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วนและอยู่บนพื้นฐานของความจริงแก่ลูกค้า หลีกเลี่ยงการรับของกำนัล สินน้ำใจ การเลี้ยงรับรอง หรือบริการที่จัดขึ้นให้เป็นการส่วนตัวหรือหมู่คณะอย่างเฉพาะเจาะจง เพื่อหลีกเลี่ยงข้อครหาต่างๆ และป้องกันมิให้เกิดความไม่เอื้อยที่อาจจะช่วยเหลือตอบแทนฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งเป็นพิเศษ โดยยึดถือการปฏิบัติตามระเบียบการจัดซื้อจัดจ้างอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ เพื่อการพัฒนาการประกอบธุรกิจกับลูกค้าอย่างยั่งยืน ในบางกรณีได้ช่วยให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพ และยกระดับความสามารถในการผลิตและให้บริการที่ได้มาตรฐาน ชี้แจงและดูแลให้ลูกค้าเคารพสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติต่อแรงงานตนเองอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตามตรวจสอบและประเมินผลลูกค้า

ทั้งนี้ ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการจัดหาพัสดุของธนาคาร ดังนี้

ก. การดำเนินงานด้านการพัสดุของธนาคารต้องเป็นไปอย่างรวดเร็ว ถูกต้อง ประหยัด โปร่งใส และคุ้มค่าสามารถตรวจสอบติดตามประเมินผลได้ทุกขั้นตอน

ข. การจัดหาพัสดุต้องดำเนินการให้เกิดผลดีต่อธนาคารมากที่สุด และได้รับพัสดุดังตามความต้องการของหน่วยงานผู้ใช้ ทั้งในด้านคุณภาพ ราคา จำนวนตรงตามเวลาที่ต้องการใช้งาน และการให้บริการ

ค. การจัดหาพัสดุดังจะต้องกระทำอย่างเปิดเผยและเที่ยงธรรม ทั้งนี้ ให้คำนึงถึงคุณภาพ ความคุ้มค่า ประโยชน์ต่อธนาคาร

ผลกระทบต่อภาระของประชาชนและสังคม โดยไม่ถือราคาต่ำสุดเป็นเกณฑ์อย่างเดียว แต่คำนึงถึงการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าในระยะยาว และมีการนำปัจจัยต่างๆ มาประเมินกับผลลัพธ์ที่จะได้จากการจัดหาพัสดุ แล้วเลือกวิธีที่เป็นประโยชน์ที่สุดต่อธนาคาร

ง. การจัดหาพัสดุต้องเปิดโอกาสให้มีการแข่งขันอย่างเป็นธรรม และสมเหตุสมผล โดยคำนึงถึงคุณสมบัติและความสามารถของผู้เสนอราคาทุกรายด้วยความเสมอภาค ทั้งในด้านการให้ข่าวสาร และการพิจารณาที่ไม่ก่อให้เกิดการได้เปรียบเสียเปรียบระหว่างบุคคลหรือนิติบุคคลเหล่านั้น

เกณฑ์การคัดเลือกผู้ค้า

1. ต้องเป็นผู้มีอาชีพจัดหาและจัดจ้างตามที่ธนาคารกำหนด และ/หรือ เป็นผู้ได้รับแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนจากเจ้าของลิขสิทธิ์

2. ต้องไม่เป็นผู้ถูกระบุชื่อไว้ในบัญชีรายชื่อทั้งงานของทางราชการ และได้แจ้งเวียนชื่อแล้ว

3. ต้องไม่เป็นผู้ได้รับเอกสิทธิ์หรือความคุ้มกัน ซึ่งอาจปฏิเสธไม่ยอมขึ้นศาลไทย เว้นแต่รัฐบาลของผู้เสนอราคาได้มีคำสั่งลบล้างความคุ้มกันเช่นนั้น

4. ต้องเป็นผู้มีอำนาจในการทำนิติกรรมในนามบริษัท ห้างหุ้นส่วน หรือนิติบุคคล แต่ในกรณีที่ไม่สามารถยื่นซองเสนอราคาด้วยตนเองได้ ก็สามารถมอบอำนาจให้กรรมการอื่น หรือหุ้นส่วน หรือพนักงานคนหนึ่งคนใดเป็นผู้ดำเนินการแทนได้ ทั้งนี้ จะต้องมิหนังสือมอบอำนาจที่ลงนามโดยกรรมการหรือเป็นหุ้นส่วนผู้มีอำนาจจะทำการในนามของนิติบุคคลนั้น พร้อมทั้งประทับตราสำคัญของบริษัท / ห้าง มามอบต่อธนาคาร เพื่อเป็นหลักฐานด้วย

5. ต้องไม่อยู่ในฐานะเป็นผู้ไม่แสดงบัญชีรายรับรายจ่าย หรือ แสดงบัญชีรายรับรายจ่ายไม่ถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญ ในขณะที่เข้าร่วมการจัดหาพัสดุ และในขณะที่ลงนามสัญญา

6. ไม่เป็นผู้มีผลประโยชน์ร่วมกับผู้ประสงค์จะเสนอราคารายอื่น และหรือต้องไม่เป็นผู้มีผลประโยชน์ร่วมกันระหว่างคณะกรรมการในการจัดซื้อจัดจ้างครั้งนั้น และไม่เป็นผู้กระทำการอันเป็นการขัดขวางการแข่งขันราคาอย่างเป็นธรรม

7. ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย หรืออยู่ระหว่างถูกฟ้องล้มละลาย หรืออยู่ระหว่างขอฟื้นฟูกิจการ หรืออยู่ระหว่างกระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ โดยผู้ประสงค์จะเสนอราคาเป็นผู้จัดทำหนังสือรับรองยืนยันนิติบุคคล/บุคคล

แนวทางปฏิบัติงานร่วมกับธนาคาร

1. ความซื่อสัตย์สุจริต

1.1 ต้องดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมไม่ขัดต่อกฎหมาย และศีลธรรมอันดี

1.2 ไม่เอาเปรียบลูกค้า เช่น ปลอมปนสินค้า หรือส่งสินค้าที่มาตรฐานต่ำกว่าที่ได้ตกลงกันไว้ เป็นต้น

1.3 ไม่เสนอหรือให้สิ่งตอบแทนใดๆ ทั้งในรูปแบบตัวเงินและไม่ใช้ตัวเงิน เพื่อให้เกิดการอำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ หรือเพื่อโน้มน้าวการตัดสินใจหรือไม่ตัดสินใจกระทำใดๆ

2. การเก็บรักษาความลับ

2.1 มีนโยบาย และการสื่อสารความให้พนักงานในบริษัท รักษาข้อมูลความลับของธนาคาร

2.2 ต้องป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลที่เป็นความลับ และไม่นำข้อมูลของธนาคารไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์ที่ผิดกฎหมาย และ/

หรือเพื่อประโยชน์ส่วนบุคคล และ/หรือเพื่อประโยชน์ทางการค้า พร้อมทั้งมีระบบการจัดเก็บรักษาเอกสารและข้อมูลของธนาคาร

2.3 ต้องมีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) เพื่อรองรับกรณีที่ให้บริการมีปัญหาหยุดชะงักลง เพื่อสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง

3. การเคารพกฎหมายและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

3.1 ต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้องเคารพวัฒนธรรม ขนบธรรมเนียมประเพณีในทุกพื้นที่ที่เข้าไปดำเนินธุรกิจ

3.2 ต้องจ่ายค่าจ้างและสิทธิประโยชน์ที่ลูกจ้างพึงได้ตามกฎหมายให้กับแรงงานอย่างถูกต้องและเป็นธรรม

4. การมีส่วนได้ส่วนเสียและผลประโยชน์ทับซ้อน

4.1 ต้องแจ้งให้ธนาคารทราบเป็นลายลักษณ์อักษรหากพบว่ามีการดำเนินการใดๆ ที่เป็นประโยชน์ทับซ้อนระหว่างผู้ส่งมอบผู้ค้า คู่ความร่วมมือ และบุคลากรของธนาคาร

4.2 ต้องดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสสามารถตรวจสอบได้ในทุกขั้นตอน ก่อให้เกิดการแข่งขันทางธุรกิจอย่างเสรีและเป็นธรรม ป้องกันการผูกขาด ป้องกันการทุจริต คอร์รัปชัน และการบิดเบือนกลไกการแข่งขัน

5. ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม

5.1 ต้องจัดสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ปลอดภัยและถูกสุขลักษณะตามกฎหมาย หรือระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องให้กับลูกจ้าง และดำเนินการปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง

5.2 สร้างความปลอดภัยและสุขอนามัยของพนักงานและชุมชน ตลอดจนรักษาสภาพแวดล้อมในทุกพื้นที่ที่ดำเนินธุรกิจ

3.1.5 การปฏิบัติต่อพันธมิตรธุรกิจของธนาคาร:

มุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ทำไว้กับพันธมิตรธุรกิจของธนาคาร มีการประสานประโยชน์ด้านองค์ความรู้เพื่อพัฒนาศักยภาพและยกระดับความสามารถในการให้บริการที่ได้มาตรฐาน และให้ความช่วยเหลือธุรกิจธนาคารในลักษณะเอื้อประโยชน์ซึ่งกันและกันเพื่อผลทางธุรกิจโดยรวม

3.1.6 การปฏิบัติต่อคู่แข่ง: ธนาคารมีนโยบายการ

ประกอบธุรกิจด้วยการแข่งขันที่เป็นธรรม เปิดเผย โปร่งใส ไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม ไม่มีนโยบายแข่งขันด้วยการใส่ร้ายป้ายสี กลั่นแกล้ง หรือบิดเบือนข้อเท็จจริงของคู่แข่ง แต่ขณะเดียวกันก็หลีกเลี่ยงการตกลงหรือการพูดคุยถึงกับพนักงานของหน่วยงานหรือสถาบันการเงินอื่นๆ เกี่ยวกับตำแหน่งที่ตั้ง ภูมิประเทศ การตลาด การจัดสรรลูกค้า อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมต่างๆ รวมถึงผลิตภัณฑ์ บริการ หรือแผนธุรกิจ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขันทางธุรกิจของธนาคาร

3.1.7 การปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม: ธนาคาร

ให้ความสำคัญและมุ่งปลูกฝังจิตสำนึกในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับผ่านนโยบายและโครงการด้าน CSR ต่างๆ ที่ธนาคารจัดขึ้น ด้วยความมุ่งมั่นในการเป็นองค์กรที่ดีของสังคม มีส่วนร่วมในการพัฒนาคุณภาพชีวิตที่ดีให้แก่ชุมชนและสังคมโดยรวม ในด้านสิ่งแวดล้อม แม้ธุรกิจของธนาคารจะเกี่ยวข้องกับเศรษฐกิจและการเงินเป็นหลัก ซึ่งไม่ได้สร้างผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและทรัพยากรธรรมชาติโดยตรง แต่ธนาคารก็ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการรักษาสภาพแวดล้อมโดยได้กำหนดไว้ในจรรยาบรรณ

ธุรกิจธนาคาร และตั้งเป้าหมายในการป้องกันและควบคุมไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมอันเนื่องมาจากการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

3.1.8 การปฏิบัติต่อคณะกรรมการและผู้บริหาร:

คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารได้รับรู้ถึงสิทธิของตนเป็นอย่างดีและพร้อมเป็นแบบอย่างในการใช้สิทธิและปฏิบัติหน้าที่ของตนตามกรอบที่ธนาคารกำหนดไว้ ขณะเดียวกันยังตระหนักถึงการดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคารอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

3.1.9 การปฏิบัติต่อพนักงาน: ให้ความสำคัญกับ

การบริหารและพัฒนาบุคลากร โดยจัดให้มีระบบการบริหารงานบุคคลที่เปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับเติบโตในสายอาชีพอย่างเท่าเทียมกัน มีการปฏิบัติที่เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน ควบคู่ไปกับการดูแลในเรื่องเงินเดือน ค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นๆ รวมถึงสวัสดิการพนักงาน ให้อยู่ในระดับที่สามารถเทียบเคียงกับบริษัทชั้นนำทั่วไป ค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาวโดยการวัดผลการปฏิบัติงานตามบาลานซ์สกอร์การ์ด (Balanced Scorecard) สำหรับการจ่ายผลตอบแทนให้กับพนักงาน ธนาคารได้ดำเนินงานตามนโยบาย PDO (Performance Driven Organization) คือ “องค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยผลการปฏิบัติงานเป็นสำคัญ” โดยพนักงานจะได้รับผลตอบแทนสอดคล้องตาม Performance ของตนเอง นอกจากนี้ ธนาคารดูแลให้พนักงานได้รับเงินเดือน และสิทธิประโยชน์ที่เหมาะสมตามตำแหน่งหน้าที่ ความรับผิดชอบ ให้อยู่ในอัตราที่เทียบเท่ากับธนาคารพาณิชย์ชั้นนำหรือสถาบันการเงินอื่น และจัดให้มีสวัสดิการที่หลากหลายสามารถตอบสนองความต้องการของพนักงานได้อย่างเหมาะสม ธนาคารมีการปรับปรุงวิธีการเรียนรู้ โครงการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ และกระบวนการพัฒนาบุคลากร เพื่อเพิ่มศักยภาพของพนักงานให้พร้อมรับการแข่งขันทางธุรกิจอยู่ตลอดเวลา พร้อมทั้งให้ความสำคัญในความปลอดภัยของพนักงาน โดยการจัดบรรยายภาคและสภาพแวดล้อมให้ปลอดภัยและเอื้อต่อการทำงาน มีการกำหนดมาตรการความปลอดภัยที่ต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมายและที่ธนาคารกำหนดขึ้น รวมทั้งกำหนดให้แต่ละหน่วยงานจัดทำคู่มือแผนฉุกเฉินเพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติในการรักษาความปลอดภัยแก่ตนเองและทรัพย์สินของธนาคารทั้งในสถานการณ์ปกติ หรือเมื่อเกิดวิกฤต เป็นต้น นอกจากนี้ ยังส่งเสริมสนับสนุนให้พนักงานปฏิบัติต่อกันด้วยการให้เกียรติซึ่งกันและกันตามแนวทางที่กำหนดไว้ในคู่มือจรรยาบรรณพนักงาน สำหรับสวัสดิการพนักงาน ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น โดยการจัดสวัสดิการประเภทต่างๆ เช่น จัดให้มีสถานพยาบาลธนาคารเพื่อให้บริการตรวจรักษาพยาบาลแก่พนักงาน ครอบครัว และผู้เกษียณอายุ ให้เงินช่วยเหลือการศึกษาบุตร เงินช่วยเหลือค่ารักษาพยาบาล โครงการฝึกอบรมพัฒนาจิตด้วยการวิปัสสนากรรมฐาน และให้เงินกู้สวัสดิการ เป็นต้น

3.1.10 การปฏิบัติต่อภาครัฐ: การดำเนินธุรกิจของ

ธนาคาร นอกจากการมุ่งสร้างผลกำไรให้แก่ผู้ถือหุ้น สร้างความมั่นคงให้แก่ลูกค้าและสนับสนุนให้สังคมโดยรวมมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นแล้ว ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และกฎระเบียบต่างๆ จากหน่วยงานกำกับอย่างเคร่งครัด รวมถึงให้ความร่วมมือและประสานงานกับหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี เพราะธนาคารเชื่อมั่นว่า การดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องควบคู่กับการมีจริยธรรมที่ดีนั้น เป็นรากฐานสำคัญที่ทำให้ธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนต่อไป

3.1.11 การเคารพลิทธิมนุษยชน: ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยยึดถือกฎหมายทั้งภายในประเทศ และกฎหมายระหว่างประเทศ รวมถึงหลักสิทธิมนุษยชนสากล Universal Declaration of Human Rights หรือ UDHR โดยธนาคารสนับสนุนหลักการพื้นฐาน ของสิทธิมนุษยชนในทุกๆ สายธุรกิจและในทุกๆ พื้นที่ที่ธนาคารดำเนินกิจการ ธนาคารเคารพในการปกป้องรักษา รวมถึงไม่เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนตามหลักการที่กำหนดไว้ในปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชนของสหประชาชาติ

3.1.12 การเคารพลิทธิด้านทรัพย์สินทางปัญญา: ธนาคารจะไม่ละเมิดต่อทรัพย์สินทางปัญญาทั้งหลาย ไม่ว่าจะเป็นเครื่องหมายการค้า สิทธิบัตร ความลับทางการค้า และผลงานอันมีลิขสิทธิ์อื่นๆ โดยในการใช้ เผยแพร่ หรือดัดแปลงทรัพย์สินทางปัญญาใดๆ จะต้องได้รับอนุญาตจากผู้เป็นเจ้าของทรัพย์สินทางปัญญานั้นก่อน ขณะเดียวกัน พนักงานทุกคนจะต้องปกป้องทรัพย์สินทางปัญญาของธนาคาร ได้แก่ สิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า ลิขสิทธิ์ ความลับทางการค้า และข้อมูลอื่นๆ ที่เป็นของธนาคารด้วย

3.1.13 การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน: ธนาคารมีนโยบายการดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมาย จริยธรรม ตลอดจนมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ ยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ได้รับการยอมรับในระดับสากล มีและประกาศนโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน (Anti bribery and Corruption Policy) ต่อสาธารณะ รวมถึงมีช่องทางในการรับแจ้งเบาะแสการกระทำความผิด (Whistle Blowing) ที่เปิดโอกาสให้ทุกคนแจ้งเบาะแสรายการกระทำผิด รวมทั้งป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน และความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมถึงสนับสนุนให้บริษัทอื่นๆ และคู่ค้ามีและประกาศนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน อีกทั้งเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายด้วย และได้รับรองการต่ออายุสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC)

3.1.14 การจัดซื้อจัดจ้างกับภาครัฐ: ธนาคารจะแข่งขันทางการค้าหรือทางธุรกิจอย่างซื่อสัตย์ สุจริต ด้วยวิธีการที่โปร่งใส โดยการดำเนินงานใดๆ ของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างจะต้องเป็นไปอย่างถูกต้องตามกระบวนการที่กฎหมายและกฎระเบียบว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้างกำหนดไว้ รวมทั้งธนาคารจะไม่แทรกแซง หรือใช้ความสัมพันธ์ส่วนบุคคลเพื่อกระทำการใดๆ ที่ไม่เหมาะสมต่อเจ้าหน้าที่ของรัฐ เพื่อให้ได้มาซึ่งสัญญาหรือข้อตกลงใดๆ จากหน่วยงานภาครัฐและรัฐวิสาหกิจทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งจะต้องถือปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน

3.2 การเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วม

ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักบรรษัทภิบาล มุ่งเน้นการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใสเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียและคำนึงถึงผลประโยชน์ต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ทั้งพนักงาน ลูกค้า สังคมผู้ถือหุ้น คู่ค้า และหน่วยงานกำกับ อีกทั้งธนาคารได้ประกาศใช้นโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่ช่วยสร้างความมุ่งมั่นพัฒนาในกระบวนการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นมาตรฐาน สร้างการเติบโต เสริมความมั่นคงให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตามวิสัยทัศน์ของธนาคาร “Growing Together” โดยธนาคารมีการกำหนด

นโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียไว้เป็นส่วนหนึ่งในนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร ซึ่งที่ผ่านมานธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียในทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม โดยใช้เกณฑ์ของผลกระทบ (Impact) ที่มีต่อผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงการคำนึงเรื่องสิทธิในการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียผ่านช่องทางต่างๆ ที่หลากหลาย อาทิ ในปี 2561 ธนาคารได้ดำเนินการปรับปรุงนโยบายคอร์รัปชันให้เทียบเท่ามาตรฐานสากลภายใต้หลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ การรับหรือให้สินบน และการคอร์รัปชันถือเป็นเรื่องผิดกฎหมาย โดยธนาคารไม่สามารถยอมรับให้เกิดขึ้นได้ (Zero Tolerance) นอกจากนี้ ได้มีการดำเนินการสำรวจความคิดเห็นของพนักงาน เพื่อนำผลที่ได้มาปรับปรุงสภาพการบริหารจัดการให้สอดคล้องกับความต้องการและความคาดหวังของพนักงาน โดยมีการสำรวจความมุ่งมั่นจากการปฏิบัติงาน ปีละ 2 ครั้ง อีกทั้ง ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เข้าร่วมกิจกรรมตามวาระต่างๆ ที่ธนาคารจัดขึ้น เช่น ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการแสดงความเห็นอย่างเป็นทางการในการประชุมผู้ถือหุ้น หรือเสนอวาระ เสนอชื่อผู้ที่เหมาะสมมาเป็นกรรมการของธนาคาร และมีกระบวนการให้ผู้มีส่วนได้เสียติดต่อกับคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้โดยตรงในการเสนอแนะให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร หรือข้อร้องเรียนในกรณีที่เป็นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง

3.3 การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

คณะกรรมการมีเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายมีความพึงพอใจ ผู้มีส่วนได้เสียสามารถติดต่อกับคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้โดยตรง อาทิ ลูกค้า และประชาชนทั่วไปสามารถแจ้งเบาะแสหรือแสดงความเห็นต่อธนาคารได้ โดยผ่านช่องทางต่างๆ ซึ่งเป็นศูนย์กลางรับข้อร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

- ช่องทางในการแจ้งเบาะแสรายการกระทำผิด

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสรายการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy) และได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสรายการกระทำผิดได้หลายช่องทาง ซึ่งหากผู้ใดพบเห็นการกระทำความผิดของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้างของธนาคาร หรือพนักงานบริษัทในเครือ ไม่ว่าจะเป็นการกระทำทุจริต ผิดกฎหมาย ผิดระเบียบธนาคาร หรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับต่างๆ สามารถแจ้งเบาะแสรายการกระทำผิดตามที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ รายชื่อของผู้แจ้งเบาะแสรายการจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ และได้รับการคุ้มครองทั้งระหว่างการดำเนินการสอบสวนและหลังเสร็จสิ้นกระบวนการ โดยมีช่องทางในการแจ้งเบาะแสรายการกระทำผิด ดังนี้

- ประธานกรรมการธนาคาร

E-Mail: whistletruth@ktb.co.th

- Whistle Blowing Team

E-Mail: whistle@ktb.co.th

- จัดหมาย:

Whistle Blowing Team สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่
เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ
เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110

- โทรศัพท์ 02-208-4120

- โทรสาร 02-256-8778

- ช่องทางการแจ้งข้อร้องเรียน
 - Krungthai Contact Center 02-111-1111 ตลอด 24 ชั่วโมง
 - เว็บไซต์ธนาคาร
 - E-Mail: compliant.center@ktb.co.th
 - <http://www.contactcenter.ktb.co.th> หรือ E-Mail: call.callcenter@ktb.co.th
 - โทรสาร: 02-256-8170
 - จดหมาย: บมจ.ธนาคารกรุงไทย 35 อาคารนานาเหนือ ชั้น 13 สำนักกรรมการธนาคาร ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 หรือ ตู้ ปณ.44 ศป.หัวลำโพง กทม. 10331
 - แบบสอบถามการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า โดยทีม Business Risk and Macro Research จะรวบรวมส่งให้ผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขและปรับปรุงต่อไป
 - สำหรับพนักงาน สามารถแจ้งเบาะแสหรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการและผู้บริหารโดยตรงทางอีเมลของคณะกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งจะมี E-Mail Address ในระบบ Intranet ของธนาคารและมีช่องทางร้องเรียนอื่นอีก ดังนี้
 - E-Mail: hr.care@ktb.co.th ซึ่งดูแลโดยผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาลผู้บริหาร กลุ่มสวัสดิการและพนักงานสัมพันธ์ และผู้บริหารฝ่ายบริหารงานวินัยและพนักงานสัมพันธ์
 - Hotline หมายเลข 02-208-8887
- ช่องทางสำหรับผู้ถือหุ้นนำเสนอสถานการณ์ที่มีประโยชน์ต่อธนาคาร หรือร้องเรียนเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้นผ่านคณะกรรมการอิสระทาง E-Mail: share.holder@ktb.co.th

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.1 นโยบายการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายและสนับสนุนให้ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี รับผิดชอบต่อสังคมและทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานโดยรวมของธนาคารให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยมีการดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสในการดำเนินงาน มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบ ต่อสังคม ส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนประพฤติปฏิบัติตนเป็นพลเมืองที่ดี ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใสและใส่ใจคุณธรรม จนเกิดเป็นวัฒนธรรมบรรษัทภิบาลขึ้นในองค์กร ให้เป็นที่ยอมรับของหน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชน มีการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารสอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และมาตรฐานที่สำคัญต่างๆ พร้อมทั้งจัดทำคู่มือการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติและถือใช้เป็นมาตรฐานเดียวกันสำหรับพนักงานทุกระดับ ทุกส่วนงาน ทั้งในส่วนกลางและส่วนภูมิภาค และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร

4.2 คุณภาพของรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญและรับผิดชอบต่อการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยรวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี การเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมตามหลักความระมัดระวัง ถูกต้อง และครบถ้วน เพื่อให้สามารถสะท้อนผลการดำเนินงานของธนาคารตามที่เป็นจริง จัดให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน และเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างโปร่งใสและเพียงพอ โดยรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และผู้ลงทุนทั่วไป นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่ประกอบด้วยกรรมการอิสระให้ทำหน้าที่กำกับดูแลสอบทานความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานทางการเงิน รวมทั้งระบบควบคุมภายในให้เป็นไปอย่างเพียงพอและเหมาะสม ทำให้มั่นใจได้ว่าการเงินของธนาคารสามารถเชื่อถือได้

4.3 หลักปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.3.1 การเปิดเผยข้อมูลตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540

ธนาคารมีการดำเนินการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารสู่สาธารณะชนให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 เพื่อประโยชน์ของประชาชนในการเข้าถึงข้อมูลข่าวสารของธนาคาร โดยสาระสำคัญของการดำเนินการดังนี้

4.3.1.1 การเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารในระบบสารสนเทศ

ธนาคารจัดให้มีเว็บไซต์ย่อย คือ e-Procurement (ประกาศจัดซื้อจัดจ้าง) ที่เชื่อมโยงโดยตรง (Quick Link) กับเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ประชาชนทั่วไปในการเข้าดูข้อมูลข่าวสารการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคาร ภายในเว็บไซต์นี้มีข้อมูลสรุปผลการพิจารณาการจัดซื้อจัดจ้างที่ธนาคารจัดซื้อกับบุคคลและหน่วยงานภายนอกที่เป็นปัจจุบันไว้ มีการเผยแพร่ประกาศเกี่ยวกับการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคาร ซึ่งประกอบด้วยประกาศการจัดซื้อจัดจ้างด้วยวิธีสอบราคาและประกวดราคา ประกาศยกเลิกการสอบราคาและประกวดราคา ประกาศผลรายชื่อผู้ชนะการสอบราคา ประกวดราคาและการประมูล นอกจากการสืบค้นข้อมูลการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารตามที่ได้เผยแพร่ไว้แล้ว ในกรณีผู้สนใจที่จะเสนองานในการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคาร สามารถเข้าสู่ระบบดังกล่าวได้ด้วยตนเอง เพียงแต่แจ้งข้อมูลส่วนบุคคลและปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามที่ธนาคารกำหนด

4.3.1.2 การเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและข้อมูลของลูกค้าแก่หน่วยงานและบุคคลภายนอกที่ร้องขอ

หน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมาย หน่วยงานภาครัฐและเอกชน สามารถร้องขอตรวจสอบข้อมูลจากธนาคารได้ ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมายและหลักการพิจารณาของธนาคาร ดังนี้

ก) หน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมาย

ในการขอตรวจสอบข้อมูลหรือเรียกเอกสารหลักฐาน หรือขอให้พนักงานธนาคารไปให้ปากคำในฐานะพยานบุคคล สามารถขอข้อมูลและเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับคำขอเปิดบัญชี รายการทางบัญชีของบัญชีเงินฝาก ขอตรวจสอบข้อมูลการฝาก-ถอนเงินขอทราบยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝาก เป็นต้น

ข) หน่วยงานและบุคคลที่ไม่มีอำนาจตามกฎหมาย ในการขอตรวจสอบข้อมูล จะมีทั้งหน่วยงานราชการและหน่วยงานเอกชน รวมถึงบุคคลทั่วไป ส่วนใหญ่เป็นการร้องขอตรวจสอบข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งธนาคารไม่สามารถเปิดเผยได้ เนื่องจากตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 มาตรา 24 บัญญัติว่า หน่วยงานของรัฐจะเปิดเผยข้อมูลข่าวสารส่วนบุคคลที่อยู่ในความควบคุมดูแลของตนต่อหน่วยงานของรัฐแห่งอื่น หรือผู้อื่น โดยปราศจากความยินยอมเป็นหนังสือจากเจ้าของข้อมูลที่ไม่ไว้ล่วงหน้าหรือในขณะนั้นไม่ได้

4.3.2 การเปิดเผยข้อมูลตามหลักการของการเป็นบริษัทจดทะเบียนและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับกิจการ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่การเงินอย่างเพียงพอ ถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทั้งถึง เชื้อถือได้ และทันเวลา ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อาทิ การเปิดเผยข้อมูลผ่านแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) เป็นต้น ทั้งนี้ ข้อมูลส่วนใหญ่ได้นำเสนอทางเว็บไซต์ของธนาคารทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษด้วย ซึ่งช่วยให้ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้ที่สนใจสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกัน และเชื่อถือได้ โดยมีการดำเนินการต่างๆ อย่างน้อยดังต่อไปนี้

4.3.2.1 การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการเงิน

- การนำเสนอการเงินและรายงานทางการเงิน ภายในเวลาตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ ได้แก่ สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด
- การจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ เพื่อสรุปอธิบายในเชิงวิเคราะห์ และใช้เป็นข้อมูลประกอบการเปิดเผยงบการเงินเป็นรายไตรมาส
- การจัดทำงบการเงินถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป การเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม
- การเปิดเผยคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี ทั้งคำตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee) และค่าบริการอื่น ในรายงานประจำปีเป็นประจำทุกปี
- คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน โดยธนาคารเปิดเผยรายงานดังกล่าวแสดงไว้ควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี

4.3.2.2 การเปิดเผยข้อมูลที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเงิน

- การเปิดเผยการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคาร เช่น การให้ความเห็นชอบและสนับสนุนให้ธนาคารจัดทำนโยบายด้านบรรษัทภิบาลเป็นลายลักษณ์อักษร อาทิ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และนโยบายการต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชัน เป็นต้น
- การจัดทำรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และรายงานความยั่งยืน เป็นประจำปี โดยได้เผยแพร่แนวนโยบายและรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร

- การเปิดเผยรายชื่อ ประวัติ บทบาท หน้าที่ และวาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา และความเห็นจากการทำหน้าที่ ประวัติการฝึกอบรมของกรรมการ ในรายงานประจำปีเป็นประจำทุกปี และบนเว็บไซต์ของธนาคาร

- การเปิดเผยโครงสร้างผู้ถือหุ้นธนาคาร ข้อมูลการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหารทั้งทางตรงและทางอ้อม

4.3.2.3 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการเงินและ ไม่เกี่ยวข้องกับการเงิน

- การเปิดเผยนโยบายและจำนวนคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่สะท้อนภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนทำหน้าที่ที่ทบทวนโดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระความรับผิดชอบของกรรมการ สถานะทางการเงินของธนาคาร เทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจระดับเดียวกัน และต้องเป็นไปตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

4.3.3 งานผู้ลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารจัดให้มี Finance Strategy ทำหน้าที่รับผิดชอบในการให้บริการและเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารความเคลื่อนไหวของธนาคาร ที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ทั้งผู้ลงทุนรายย่อย ผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุนทั้งในและต่างประเทศ ตลอดจนหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องอย่างเท่าเทียมเป็นธรรม และทั่วถึง ผ่านกิจกรรมสื่อสารที่หลากหลาย ซึ่งในปี 2562 ธนาคารโดยผู้บริหารระดับสูงและเจ้าหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์ ได้พบและให้ข้อมูลต่อนักวิเคราะห์และผู้ลงทุนในโอกาสต่างๆ ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง
การสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting & Conference Call)	62
การประชุมนักวิเคราะห์และนักลงทุนกลุ่ม (Analyst Meeting & Fund Meeting)	8
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุน (Road Show)	3
รวม	73

ข้อมูลการติดต่อกับทีม Finance Strategy

โทรศัพท์: 0-2208-3668-9
 โทรสาร: 0-2256-8800
 E-Mail: ir@ktb.co.th
 ที่อยู่: บมจ.ธนาคารกรุงไทย อาคารนานาเทนิอ ชั้น 6 เลขที่ 35 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
 เว็บไซต์ธนาคาร: เมนู “นักลงทุนสัมพันธ์”

(2) ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นอีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

(3) ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท (นับรวม บมจ.ธนาคารกรุงไทย แต่ไม่นับรวมบริษัทที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้)

2. การประชุมคณะกรรมการธนาคารและองค์ประชุม

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร องค์ประชุมต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการธนาคารทั้งหมด กรรมการธนาคารคนหนึ่งมี 1 เสียงในการลงคะแนนและการวินิจฉัยขาดของที่ประชุม ในกรณีที่เสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด เว้นแต่การเลือกตั้งกรรมการธนาคารแทนตำแหน่งที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นที่ไม่ใช่ถึงคราวออกตามวาระ ให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการธนาคารที่ยังเหลืออยู่เป็นมติของที่ประชุม ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ณ ขณะที่คณะกรรมการธนาคารจะลงมติในที่ประชุมควรมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

1.4 คณะกรรมการธนาคารมีความมุ่งมั่นและตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส สุจริตและเป็นธรรม ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพ มีความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจ บนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่ออย่างมีจรรยาบรรณ คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สร้างความเชื่อมั่นและประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นส่วนที่สำคัญในการเจริญเติบโตและก้าวหน้าอย่างยั่งยืนของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร และประกาศให้ถือปฏิบัติทั่วทั้งองค์กรเป็นครั้งแรกในปี 2545 และมีการทบทวนเพื่อปรับปรุงนโยบายดังกล่าวเป็นระยะๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้มีความเหมาะสมและทันสมัย โดยธนาคารได้เผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการ ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งผู้สนใจสามารถดาวน์โหลดได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

1.5 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติและประกาศใช้คู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) มาตั้งแต่ปี 2541 และได้มีการปรับปรุงเป็นระยะๆ เพื่อให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องสถานการณ์ต่างๆ ที่เปลี่ยนแปลงและมีความทันสมัยและเป็นมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น รวมทั้งสอดคล้องกับแนวทางของ Industry Code of Conduct ของสมาคมธนาคารไทย มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นแนวทางให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของธนาคารประพฤติตนให้อยู่ในภาวะเยี่ยงดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมและสอดคล้องกับกฎหมาย และไม่ใช้เพียงการปฏิบัติให้สอดคล้องกับจรรยาบรรณเท่านั้น แต่ยังหมายรวมถึงการมีความเข้าใจและเจตนาในการปฏิบัติตามกฎหมายด้วย โดยกำหนดให้เป็นหน้าที่ของผู้บังคับบัญชาทุกคน ทุกระดับ ในการติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ โดยให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของวินัยพนักงาน ทั้งนี้ จรรยาบรรณธุรกิจฉบับปัจจุบัน แบ่งออกเป็น 9 หมวดครอบคลุม 3 หลักการใหญ่ที่ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจเสมอมา ได้แก่ ความซื่อสัตย์ ส่วนตน (Integrity) ความยุติธรรมในการดำเนินธุรกิจ (Fairness) และการรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย (Responsible to Stakeholders) ดังนี้

(1) จรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการซื้อสัตย์ ส่วนตน การปฏิบัติที่สอดคล้องกับกฎหมาย หลักการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม การต่อต้านการฟอกเงิน การต่อต้านการให้หรือรับสินบนและการทุจริต การบริจจาคีรกุศล การตอบแทนและความรับผิดชอบต่อสังคม การดูแลสิ่งแวดล้อม การเคารพสิทธิมนุษยชน และการเคารพสิทธิด้านทรัพย์สินทางปัญญา

(2) บทบาทของกรรมการและผู้บริหาร

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับ บทบาทด้านการบริหาร บทบาทด้านการกำกับดูแล และการทำธุรกรรมกับธนาคาร

(3) มาตรฐานการให้บริการ

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับ มาตรฐานข้อกำหนดและเงื่อนไขการให้บริการ ข้อกำหนดมาตรฐานเกี่ยวกับการให้บริการ และมาตรฐานการทวงถามหนี้

(4) บุคลากรและสถานประกอบกิจการ

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับ ความหลากหลายในการจ้างงาน ความเสมอภาคในการทำงาน ความมีเกียรติในการปฏิบัติงาน สถานที่ทำงานที่ปลอดภัย และการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม

(5) ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับ การดูแลผลประโยชน์สูงสุดให้แก่ลูกค้า การดำเนินการต่อข้อร้องเรียนของลูกค้า และการโฆษณาและกิจกรรมการทางการตลาด

(6) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับ การใช้ข้อมูลภายในและการปิดกั้นข้อมูล กิจกรรมการลงทุนส่วนบุคคล หลักเสียงความขัดแย้ง และการรับและมอบประโยชน์อันเป็นสิ่งสูงใจ

(7) การจัดการข้อมูล

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับ การจัดการข้อมูลที่เป็นความลับ และการสื่อสารอย่างมีความรับผิดชอบ

(8) การกำกับดูแลโดยรวม

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับ วัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และระบบแจ้งเบาะแสภายใน

(9) การผูกขาดทางการค้าและการระงับข้อพิพาท

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับ การผูกขาดทางการค้า การระงับข้อพิพาทภายใน และการระงับข้อพิพาทภายนอก

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

2.1 คณะกรรมการธนาคารมีการพิจารณาทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ และยุทธศาสตร์ธนาคารเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มีความเหมาะสมกับสถานการณ์และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ โดยในการทบทวน ได้ดำเนินการกระบวนการอย่างเป็นระบบ มีการพิจารณาด้วยความระมัดระวังรอบคอบรอบด้านทั้งปัจจัยภายในและภายนอกในทุกมิติ ทั้งในเชิงเศรษฐกิจ การเมือง สภาวะแวดล้อม นวัตกรรมและเทคโนโลยี ในปัจจุบันและแนวโน้มในอนาคต รวมถึงความพร้อม ความชำนาญ และความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร รวมทั้งข้อมูลจากแหล่งต่างๆ ทั้งจากผู้ที่เกี่ยวข้องในทุกภาคส่วนของธนาคาร ผลสำรวจความต้องการและความคาดหวังจากผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ รวมถึงผลสำรวจทัศนคติ

ของพนักงาน ลูกค้า ประชาชน เป็นต้น

2.2 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้มีกระบวนการ ช่องทางการมีส่วนร่วม หรือช่องทางการสื่อสารระหว่างผู้มีส่วนได้เสียกับ ธนาคารที่ชัดเจน มีการกำหนดกลุ่มของผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับ ธนาคารทั้งภายในและภายนอก ตลอดจนมีการกำหนดแนวปฏิบัติต่อ ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยธนาคารได้กำหนดเรื่องต่างๆ นี้ไว้ในนโยบาย การกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และได้เปิดเผยการปฏิบัติไว้ในหัวข้อ การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย หน้า 147-151 อาทิ หลักการ ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วม การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนซึ่งมีการระบุช่องทางดำเนินการไว้อย่างชัดเจน เป็นต้น

2.3 ธนาคารมีนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียด้วยความเคารพในสิทธิที่มีตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย และจัดให้มีกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียในการสาน ประโยชน์อย่างเป็นธรรมและร่วมเสริมสร้างความมั่นคงและยั่งยืนให้กับ กิจการ สรุปได้ดังนี้

2.3.1 การเคารพสิทธิมนุษยชน

ธนาคารมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจโดยยึดถือ กฎหมายทั้งภายในประเทศและกฎหมายระหว่างประเทศ รวมถึง หลักสิทธิมนุษยชนสากล Universal Declaration of Human Rights หรือ UDHR โดยธนาคารสนับสนุนหลักการพื้นฐานของสิทธิมนุษยชนในทุกๆ สายธุรกิจ และในทุกๆ พื้นที่ที่ธนาคารดำเนินกิจการ ธนาคารเคารพใน การปกป้องรักษา รวมถึงไม่เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน ตามหลักการที่กำหนดไว้ในปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชนของ สหประชาชาติ

2.3.2 การเคารพสิทธิด้านทรัพย์สินทางปัญญา

ธนาคารมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจโดยไม่ละเมิดต่อ ทรัพย์สินทางปัญญาทั้งหลายไม่ว่าจะเป็นเครื่องหมายการค้า สิทธิบัตร ความลับทางการค้า และผลงานอันมีลิขสิทธิ์อื่นๆ โดยในการใช้เผยแพร่ หรือดัดแปลงทรัพย์สินทางปัญญาใดๆ จะต้องได้รับอนุญาตจากผู้เป็น เจ้าของทรัพย์สินทางปัญญานั้นก่อน ขณะเดียวกันพนักงานทุกคน จะต้องปกป้องทรัพย์สินทางปัญญาของธนาคาร ได้แก่ สิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า ลิขสิทธิ์ ความลับทางการค้า และข้อมูลอื่นๆ ที่เป็น ของธนาคารด้วย

2.3.3 การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

ธนาคารมีนโยบายการดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมาย จริยธรรม ตลอดจนมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง ต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ และยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ได้รับการยอมรับในระดับสากล ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้มี “นโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและ คอร์รัปชัน” และประกาศนโยบายดังกล่าวต่อสาธารณะ และมีนโยบาย ในการจัดให้มีช่องทางรับแจ้งเบาะแสดการกระทำความผิด (Whistle Blowing) ที่เปิดโอกาสให้ทุกคนแจ้งเบาะแสดการกระทำผิด รวมทั้งป้องกันการ ใช้ข้อมูลภายใน และความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และสนับสนุนให้ เข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมถึง สนับสนุนให้บริษัทอื่นๆ และคู่ค้ามีและได้ประกาศนโยบายการต่อต้าน การทุจริตและคอร์รัปชัน และเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายโดยได้รับ ใบประกาศรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย

ในการต่อต้านการทุจริต จากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริต (CAC) ซึ่งธนาคารได้เข้าร่วมประกาศเจตนารมณ์ กับโครงการ CAC และได้ผ่านกระบวนการประเมินตนเองว่าการกำหนด นโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อป้องกันการทุจริตครบถ้วนตามเกณฑ์ที่คณะ กรรมการ CAC กำหนด โดยได้ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ CAC และเป็นสมาชิก CAC ตั้งแต่เดือนกันยายน 2554 และได้รับการรับรอง รอบที่สอง เมื่อเดือนพฤศจิกายน 2562

หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ (Strengthen Board Effectiveness)

3.1 โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยบุคคล ซึ่งผ่านกระบวนการสรรหาโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทนตามขั้นตอนของกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งมีการพิจารณาสรรหากรรมการจากแหล่งต่างๆ รวมถึงฐานข้อมูล กรรมการ (Director Pool) เพื่อให้ได้บุคคลที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญตาม Skill Matrix ที่กำหนดไว้ซึ่งสอดคล้องกับภารกิจและยุทธศาสตร์ธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยมีรายละเอียดกระบวนการสรรหาตามที่ได้ เปิดเผยไว้ในหัวข้อการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับ สูงสุด หน้า 136-137 คณะกรรมการธนาคารจึงประกอบด้วยคณะบุคคล ที่มีคุณสมบัติหลากหลายทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถ เฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร ซึ่งประกอบด้วยผู้มีความรู้หรือ ประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องกับด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์อย่างน้อย 1 คน ด้านบัญชีและการเงินอย่างน้อย 1 คน และด้านเทคโนโลยี สารสนเทศอย่างน้อย 1 คน นอกจากนี้ กรรมการธนาคารทุกท่านยังได้ อุทิศเวลาและปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ซึ่งทำให้ธนาคารมี คณะกรรมการธนาคารที่เข้มแข็ง สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ ได้ถูกกำหนดไว้อย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และตาม ข้อบังคับข้อที่ 22 ที่กำหนดให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของทั้งหมด ต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญประจำปีแต่ละครั้ง นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งที่เหมาะสมของกรรมการ โดย ไม่ควรดำรงตำแหน่งเกิน 3 วาระติดต่อกัน เว้นแต่กรรมการคนใดมี ความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งนานกว่านั้น คณะกรรมการจะพิจารณา ประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายดังกล่าว และชี้แจง เหตุผลพร้อมผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น โดยที่ปัจจุบันมีกรรมการ ธนาคารที่ดำรงตำแหน่งกรรมการเกิน 3 วาระติดต่อกัน จำนวน 1 ราย ได้แก่ นายณทิตกร กาญจนะจิตร

3.2 โครงสร้างคณะกรรมการของธนาคารมีทั้งสิ้นจำนวน 12 อัตรา ซึ่งเหมาะสมกับขนาดองค์กรและสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่าง มีประสิทธิภาพ ตลอดจนมีการถ่วงดุลอำนาจกันอย่างเหมาะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีกรรมการจำนวน 11 คน และมีตำแหน่ง กรรมการว่างจำนวน 1 ตำแหน่ง ซึ่งอยู่ระหว่างกระบวนการสรรหา โดย ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 คน และกรรมการที่ไม่ เป็นผู้บริหารจำนวน 10 คน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระจำนวน 5 คน หรือมี อัตราเท่ากับร้อยละ 45.45 ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งมากกว่าข้อกำหนด ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่ให้มี กรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน กรรมการอิสระทุกคนมีคุณสมบัติครบถ้วนตามนิยามกรรมการ อิสระของธนาคารซึ่งได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อการสรรหาและแต่งตั้ง

กรรมการและผู้บริหารสูงสุด หน้า 137 และเป็นแนวทางเดียวกับหลักเกณฑ์ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยกรรมการอิสระมีวาระเท่ากับการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 9 ปีติดต่อกัน

3.3 คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งกับบทบาทหน้าที่ของกรรมการอิสระ เนื่องจากเป็นส่วนสำคัญที่ทำให้โครงสร้างของคณะกรรมการและการจัดการมีการตรวจสอบและถ่วงดุล (check and balance) กันอย่างเพียงพอ โดยกรรมการอิสระแต่ละท่านสามารถแสดงความคิดเห็นที่เป็นอิสระ ให้ความเห็นแย้งหรือมีข้อสังเกตอื่นใดในการประชุมคณะกรรมการธนาคารโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อดูแลสิทธิและป้องกันประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ อันเป็นการส่งเสริมการดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยกรรมการอิสระมีบทบาทหน้าที่ของตนเองในฐานะกรรมการอิสระ คณะกรรมการธนาคารจึงได้ยกระดับการทำงานของกรรมการอิสระโดยให้มีการดำเนินงานในรูปแบบขององค์คณะในลักษณะเช่นเดียวกันกับคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของธนาคาร จัดให้มีกฎบัตรคณะกรรมการอิสระที่ได้กำหนดคุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง พลเอกเทียนชัย รับพร ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการอิสระ ทั้งนี้ ธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการอิสระไว้ในหัวข้อ โครงสร้างผู้ถือหุ้น และโครงสร้างการจัดการ หน้า 92 และ หัวข้อการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารสูงสุด หน้า 137-139

3.4 ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 19. กำหนดให้คณะกรรมการเลือกกรรมการคนหนึ่งขึ้นเป็นประธานกรรมการ โดยตามกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการธนาคารในฐานะผู้นำองค์กรได้ทำหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของธนาคาร ผู้ถือหุ้น รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ เพื่อให้บรรลุผลประโยชน์สูงสุดในระยะยาว โดยเป็นผู้นำในการเฝ้าศักยภาพ ความคิด ความสร้างสรรค์ รวมทั้งความสามารถของกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการของธนาคารเข้าด้วยกัน ที่ส่งผลให้แผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารทั้งระยะสั้นและระยะยาวประสบความสำเร็จ มีการติดตามการดำเนินกิจการของฝ่ายจัดการอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง โดยให้มีการรายงานฐานะการเงินและข้อมูลสำคัญต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน เป็นกำลังสำคัญผลักดันนโยบายด้านบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของธนาคาร สร้างจริยธรรมให้กับบุคลากรทุกระดับ โดยได้กำหนดบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคาร แบ่งออกเป็น 6 ด้าน ได้แก่ การบริหาร การประชุมคณะกรรมการธนาคาร การพัฒนาและประเมินประสิทธิภาพในการทำงานของคณะกรรมการธนาคาร ความสัมพันธ์ระหว่างผู้ถือหุ้น การประชุมผู้ถือหุ้น และบทบาทในด้านอื่นๆ โดยมีรายละเอียดตามที่เปิดเผยไว้ในหัวข้อโครงสร้างผู้ถือหุ้นและโครงสร้างการจัดการ หน้า 84-85

3.5 คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้นและเป็นอิสระอย่างแท้จริงจากฝ่ายจัดการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม โดยมีการจัดแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการที่ชัดเจน โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนดนโยบายให้การบริหารงาน ระบบงาน รวมถึงกิจกรรมต่างๆ ของธนาคารดำเนินไปในลักษณะที่ถูกต้องตาม

กฎหมาย และมีจริยธรรม และเพื่อให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด จึงได้มีการแยกบุคคลที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารออกจากบุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ และมีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ แยกจากกันอย่างชัดเจน โดยมีรายละเอียดตามที่เปิดเผยไว้ในหัวข้อแนวปฏิบัติตาม CG Code หน้า 141

3.6 คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ จำนวน 7 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และ คณะกรรมการอิสระ เพื่อช่วยศึกษาและกลั่นกรองงานตามความจำเป็น โดยเฉพาะในกรณีที่ต้องอาศัยความเป็นกลางในการวินิจฉัย ซึ่งช่วยให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น โดยวาระการดำรงตำแหน่งเป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ โดยธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียด บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุม และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคน รวมถึงรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี ทั้งนี้ กฎบัตรคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยที่สุดร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี และการประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุจำเป็น โดยในปี 2562 ไม่มีกรรมการคนใดปฏิบัติผิดไปจากหลักเกณฑ์ที่กำหนดดังกล่าว

3.7 ธนาคารกำหนดแนวปฏิบัติในการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของ พ.ร.บ.คุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย อาทิ การกำหนดให้กรรมการดำรงตำแหน่งในรัฐวิสาหกิจและ/หรือนิติบุคคลที่รัฐวิสาหกิจเป็นผู้ถือหุ้นได้ไม่เกิน 3 แห่ง ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัทจดทะเบียน และได้มีการเปิดเผยผลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการแต่ละคนไว้ในหัวข้อประวัติคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงโดยสังเขป หน้า 21-27

3.8 คณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลให้มีรอบและกลไกในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ในระดับที่เหมาะสมกับการลงทุนในกิจการแต่ละแห่ง โดยได้เปิดเผยเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวไว้ในหัวข้อการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม หน้า 139-140

3.9 กฎบัตรคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารไว้ประการหนึ่งว่า ต้องจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งแบบประเมินตนเอง แบบประเมินไขว้ และแบบประเมินทั้งคณะ ปีละ 2 ครั้ง และนำผลการประเมินดังกล่าวมาปรับปรุงและพัฒนาการทำงาน รวมถึงใช้ประกอบการพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการ

ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการก็ได้ โดยต้องเปิดเผย การดำเนินการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี ซึ่งปัจจุบันธนาคารยัง ไม่มีการตั้งที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะ ประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ เนื่องจาก ธนาคารมีระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ที่มีความเหมาะสมอยู่แล้ว โดยมี

- การจัดทำแบบประเมิน มีการกำหนดหลักเกณฑ์ การประเมินเทียบเคียงกับหลักการ/ข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับ ได้แก่ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) ตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)
- มีการทบทวนแบบประเมินเป็นระยะตามความเหมาะสม โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาฯ
- เปิดเผยการดำเนินการเกี่ยวกับการประเมินผล การปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารไว้ในรายงานประจำปีเป็นประจำ ทุกปี
- กระบวนการประเมินผลการดำเนินการของ คณะกรรมการธนาคารมีความเข้มงวดมากกว่าบริษัทจดทะเบียนใน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยทั่วไป เพราะนอกจากคณะกรรมการ ธนาคารจะมีการประเมินผลตนเองแล้ว ยังมีกระบวนการที่ผลการดำเนินงาน จะถูกประเมินโดยบุคคลภายนอก ได้แก่ สคร. ซึ่งมีการดำเนินการ ตามระบบประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ (SEPA) เป็นประจำทุกปี โดยเป็นการประเมินผลการดำเนินงานรอบด้าน รวมถึงด้านการบริหาร จัดการองค์กร ซึ่งมีการประเมินบทบาทของคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจ โดยมีการกำหนดเกณฑ์วัดที่ชัดเจน โดยพิจารณาจาก 2 ประเด็นหลัก ดังนี้

1) บทบาทและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ ประเด็นที่พิจารณาประกอบด้วย การกำหนดให้มีแผน ทิศทาง กลยุทธ์ นโยบายและเป้าหมายที่สำคัญ การติดตามและทบทวน ความเพียงพอของระบบงานที่สำคัญ การดูแลติดตามผลการดำเนินงาน การประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารสูงสุด การประชุม คณะกรรมการ/อนุกรรมการ การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และการส่งเสริมการดำเนินงานด้าน CG และ CSR

2) การพัฒนาดตนเองของคณะกรรมการ ประเด็นที่พิจารณาประกอบด้วย

- 2.1) การประเมินตนเองของคณะกรรมการ
- 2.2) การส่งเสริมความรู้ความสามารถ

ปัจจุบันธนาคารมีระบบการประเมินผลการปฏิบัติงาน ของคณะกรรมการธนาคารที่มีความเหมาะสมอยู่แล้ว คณะกรรมการ ธนาคารจึงยังไม่มีกรพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการ กำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงาน แต่อย่างใด

• การประเมินผลของคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลตนเองของ คณะกรรมการธนาคาร เพื่อเป็นการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงาน ของคณะกรรมการธนาคาร ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ปีละ 2 ครั้ง คือ ช่วงเดือนมกราคม-มิถุนายน และช่วงเดือนกรกฎาคม- ธันวาคมของแต่ละปี

กระบวนการในการประเมินผล

- 1) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทบทวนแบบประเมินผล ให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน และครอบคลุม ประเด็นตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับกำหนด และเป็นไปตาม หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 2) เลขานุการคณะกรรมการธนาคารจัดส่ง แบบประเมินผลให้คณะกรรมการธนาคารดำเนินการประเมิน
- 3) เลขานุการคณะกรรมการธนาคารรวบรวม แบบประเมินผล สรุปผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ธนาคาร และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร
- 4) คณะกรรมการธนาคารนำผลการประเมินมา วิเคราะห์และกำหนดแนวทางพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงานให้มี ประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
- 5) เลขานุการคณะกรรมการธนาคารส่งผล การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารให้กระทรวงการคลังทราบ โดยวัตถุประสงค์ การประเมินตนเองของ คณะกรรมการธนาคาร จะมุ่งเน้นให้การประเมินผลสามารถสะท้อนถึง ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน และแผนการเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติ หน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อประกอบการพิจารณาความเหมาะสม ขององค์ประกอบ และ Skill Matrix ของคณะกรรมการธนาคาร การประเมินผลฯ แบ่งเป็น 3 รูปแบบ ได้แก่ การประเมินผลตนเองของ คณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ การประเมินผลของคณะกรรมการธนาคาร รายบุคคล (การประเมินตนเอง) และการประเมินผลของคณะกรรมการ ธนาคารรายบุคคล (การประเมินกรรมการท่านอื่น) ซึ่งมีหัวข้อการประเมิน ดังนี้

ก. การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งคณะ มีหัวข้อการประเมินรวม 6 ด้าน ได้แก่ (1) โครงสร้างและ คุณสมบัติของกรรมการ (2) บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการ (3) แนวปฏิบัติของคณะกรรมการ (4) การสื่อสารของ คณะกรรมการ (5) ความสัมพันธ์ของคณะกรรมการกับฝ่ายบริหาร และ (6) การจัดเตรียมและดำเนินการประชุม

ในปี 2562 ผลการประเมินในภาพรวมทั้ง 6 ด้าน มี คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 97.8 อยู่ในระดับ ดีเยี่ยม สรุปผลการประเมินใน ภาพรวมได้ว่า มีจำนวนกรรมการธนาคารที่เหมาะสมกับขนาดของกิจการ และมีกรรมการอิสระที่เป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานที่หน่วยงานกำกับ กำหนด รวมทั้งยังมีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยตามแนวทาง การกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อช่วยศึกษาและกรองงานเฉพาะเรื่อง ซึ่งมาก เพียงพอที่จะดูแลในเรื่องสำคัญให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างรอบคอบ

ข. การประเมินผลของคณะกรรมการธนาคาร รายบุคคล (การประเมินตนเอง) มีหัวข้อการประเมินรวม 6 ด้าน ได้แก่ (1) ความโดดเด่นในความรู้ความสามารถ (2) ความเป็นอิสระ (3) ความพร้อม ในการปฏิบัติภารกิจ (4) ความเอาใจใส่ต่อหน้าที่และความรับผิดชอบ (5) การปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการ และ (6) การมีวิสัยทัศน์ในการ สร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว

ในปี 2562 ผลการประเมินในภาพรวมทั้ง 6 ด้าน มีคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 97.6 อยู่ในระดับ ดีเยี่ยม สรุปผลการประเมิน ในภาพรวมได้ว่า กรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมให้

ความเห็นและข้อเสนอแนะตามหลักการปฏิบัติที่ดี (Best Practices) เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร และเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างสม่ำเสมอ

ค. การประเมินผลของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคล (ประเมินกรรมการท่านอื่น) มีหัวข้อการประเมิน รวม 6 ด้าน ได้แก่ (1) ความโดดเด่นในความรู้ความสามารถ (2) ความเป็นอิสระ (3) ความพร้อมในการปฏิบัติงาน (4) ความเอาใจใส่ต่อหน้าที่และความรับผิดชอบ (5) การปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการ และ (6) การมีวิสัยทัศน์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว

ในปี 2562 ผลการประเมินในภาพรวมทั้ง 6 ด้าน มีคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 98.7 อยู่ในระดับ ดีเยี่ยม สรุปผลการประเมินในภาพรวมได้ว่า กรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงมีความเป็นอิสระสูงในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร ไม่มีการปฏิบัติที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร และไม่นำข้อมูลภายในไปเผยแพร่หรือใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือผู้อื่น

นอกจากนี้ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ ต้องทำการประเมินตนเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการธนาคารทราบด้วย

• การประเมินผลของคณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการ

บรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และคณะกรรมการอิสระ ปีละ 1 ครั้ง และแบ่งการประเมินออกเป็น 2 รูปแบบ ประกอบด้วย การประเมินผลของคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ และการประเมินผลของคณะกรรมการชุดย่อยรายบุคคล (ประเมินตนเอง) เพื่อเป็นการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด

กระบวนการในการประเมินผล

1) คณะกรรมการชุดย่อยจัดทำและทบทวนปรับปรุงแบบประเมินผลตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และแนวทางการดำเนินการของคณะกรรมการชุดย่อย

2) เลขานุการคณะกรรมการชุดย่อยจัดส่งแบบประเมินผลให้คณะกรรมการชุดย่อยดำเนินการประเมิน

3) เลขานุการคณะกรรมการชุดย่อยรวบรวมแบบประเมินผล สรุปผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการชุดย่อย

4) คณะกรรมการชุดย่อยนำผลประเมิน มาวิเคราะห์และกำหนดแนวทางพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

5) เลขานุการคณะกรรมการธนาคารรายงานผลการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบ ซึ่งคณะกรรมการธนาคารใช้ผลการประเมินเป็นกรอบในการพิจารณา ทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ ปัญหา อุปสรรคต่างๆ และวิเคราะห์การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคารเพื่อพัฒนาการดำเนินงาน รวมถึงความเหมาะสมขององค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อย

โดยผลการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อย ปี 2562 ทุกชุดอยู่ในระดับดีเยี่ยม สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ร้อยละ

คณะกรรมการชุดย่อย	ผลการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อย	
	ประเมินทั้งคณะ	ประเมินตนเอง
1. คณะกรรมการบริหาร	99.8	99.0
2. คณะกรรมการตรวจสอบ	99.2	97.7
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	96.4	99.4
4. คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม	97.8	95.7
5. คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง	99.8	98.8
6. คณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์	100.0	99.2
7. คณะกรรมการอิสระ	99.3	96.8



3.10 คณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลให้กรรมการแต่ละคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ลักษณะการประกอบธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร โดยทุกครั้งที่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ จะจัดให้มีการปฐมนิเทศเพื่อนำเสนอให้กรรมการใหม่ได้รับทราบข้อมูลสำคัญของธนาคาร อาทิ แผนธุรกิจของธนาคาร ผลิตภัณฑ์และบริการ โครงสร้างทุนและผู้ถือหุ้น โครงสร้างองค์กร ตลอดจนประเด็นกฎหมายสำคัญที่ควรทราบสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคารและในฐานะของกรรมการบริษัทจดทะเบียน โดยในปี 2562 ธนาคารได้มีการจัดปฐมนิเทศให้แก่กรรมการใหม่จำนวน 2 ท่าน ได้แก่ นางแพตริเซีย มงคลวนิช และนางนิธินา เทพวันกูร นอกจากนี้ ในช่วงเดือนธันวาคมของทุกปี ธนาคารจัดให้กรรมการและผู้บริหารจากทั่วประเทศรวมทั้งสาขาต่างประเทศ มาร่วมสัมมนาเกี่ยวกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร เพื่อร่วมกันผลักดันให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายตามยุทธศาสตร์ที่วางไว้

• การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ได้นำเสนอข้อมูลที่สำคัญดังนี้

1. ยุทธศาสตร์และการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
 - 1.1 KTB's Strategy
 - 1.2 Credit Principles
2. ข้อมูลที่สำคัญสำหรับกรรมการธนาคาร
 - 2.1 โครงสร้างและบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ

ธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย

2.2 แนวทางปฏิบัติที่มีผลกระทบต่อคุณสมบัติกรรมการธนาคาร (Yes & No)

2.3 แนวทางปฏิบัติในการประชุมของกรรมการธนาคาร

2.4 การแจ้งข้อมูลของกรรมการธนาคารและผู้ที่เกี่ยวข้อง

2.5 การถือหรือการซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีผลกระทบต่อคุณสมบัติกรรมการธนาคาร

2.6 การประเมินผลของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย

3.11 คณะกรรมการธนาคารนำผลการวิเคราะห์ผลการประเมินคณะกรรมการ รวมถึงแนวทางตามยุทธศาสตร์ธนาคารเพื่อกำหนดแนวทางในการเสริมสร้างทักษะ ความรู้ และการพัฒนากรรมการเพื่อเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งภาครัฐและภาคเอกชน ทั้งในประเทศและต่างประเทศ และจัดหลักสูตรตลอดจนกิจกรรมต่างๆ ให้คณะกรรมการได้มีการศึกษาดูงาน แลกเปลี่ยนองค์ความรู้และประสบการณ์ด้านยุทธศาสตร์ธนาคาร และด้านเทคโนโลยีที่สำคัญเพื่อนำเอาองค์ความรู้และเทคโนโลยีทางการเงินและการค้าใหม่ๆ ที่มีความโดดเด่น มาปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในเชิงรุก สามารถแข่งขันกับคู่แข่งในอนาคตได้

- การเข้าอบรมของกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารสนับสนุนกรรมการธนาคารให้เข้าอบรมหลักสูตรหรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2562 มีกรรมการธนาคารจำนวน 6 ท่าน ที่เข้ารับการอบรมจากสถาบันต่างๆ โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร	ชื่อหลักสูตร และรุ่นที่อบรม
1. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	<ol style="list-style-type: none"> 1. หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 45/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. Oxford Programme On Negotiation in Bangkok ปี 2562, SAID Business School of Oxford University ประเทศอังกฤษ 3. หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย
2. นายณนทิกร กาญจนะจิตรา	<ol style="list-style-type: none"> 1. หลักสูตรนักบริหารระดับสูงธรรมศาสตร์เพื่อสังคมเจาะลึก (นมธจ.) ปี 2562 มุลินธสถาบันวิทยาการธรรมศาสตร์เพื่อสังคม
3. นายธันวา เล่าหศิริวงศ์	<ol style="list-style-type: none"> 1. หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 8/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 45/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐบาลกิจ และองค์การมหาชน (PDI) รุ่นที่ 20/2562 สถาบันพระปกเกล้า 4. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 13/2562 สถาบันวิทยาการพลังงาน 5. หลักสูตร Executive Program on Rule of Law and Development (RoLD) รุ่นที่ 3/2562 สถาบันเพื่อการยุติธรรมแห่งประเทศไทย
4. นายปณณิศร์ ศกุนตนาค	<ol style="list-style-type: none"> 1. หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 10/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย
5. นางแพตริเซีย มงคลวนิช	<ol style="list-style-type: none"> 1. หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 34/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 274/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Exponential Manufacturing Thailand 2019 สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย 4. หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย
6. นางนิธิตา เทพวันังกูร	<ol style="list-style-type: none"> 1. หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 34/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้สามารถสรุปรายละเอียดการอบรมของกรรมการทุกท่านได้ดังนี้

รายชื่อ	ชื่อหลักสูตร และรุ่นที่อบรม
1. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	<ol style="list-style-type: none"> หลักสูตรประกาศนียบัตรขั้นสูงการบริหารภาครัฐและกฎหมายมหาชน (ปรม.) รุ่นที่ 9 วิทยาลัยการเมืองการปกครอง สถาบันพระปกเกล้า หลักสูตรนักบริหารระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน (ก.พ.) หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 45/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Board Matters and Trend (BMT) รุ่นที่ 4/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่นที่ 8/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 4/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) รุ่นที่ 29/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 93/2007 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Financial Markets and New Financial Instruments, International Monetary Fund Institute หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center Oxford Programme On Negotiation in Bangkok ปี 2562, SAID Business School of Oxford University ประเทศอังกฤษ หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย
2. นายไกรฤทธิ อุทยานนท์ชัย	<ol style="list-style-type: none"> หลักสูตร Role of Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 16/2007 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 59/2005 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน สถาบันวิทยาการพลังงาน
3. นายวิชัย อัคริสร	<ol style="list-style-type: none"> หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 22 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 215/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 7/2559 สถาบันวิทยาการพลังงาน หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 8/2558 มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงอาเซียน ปี 2556 สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (Sasin) หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 12/2554 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center

รายชื่อ	ชื่อหลักสูตร และรุ่นที่อบรม
4. นายณนทิกกร กาญจนะจิตรา	<ol style="list-style-type: none"> หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 48 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร หลักสูตร Role of Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 26/2011 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 102/2008 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 22/2008 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่นที่ 6/2008 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Financial Statements for Director (FSD) รุ่นที่ 1/2008 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of DigitalTransformation ปี 2561, ACIS Professional Center หลักสูตรนักบริหารระดับสูงธรรมศาสตร์เพื่อสังคมเจาะลึก (นมธจ.) ปี 2562 มูลนิธิสถาบันวิทยาการธรรมศาสตร์เพื่อสังคม
5. ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์	<ol style="list-style-type: none"> หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 49 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 112/2014 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 18/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 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 หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center

รายชื่อ		ชื่อหลักสูตร และรุ่นที่อบรม
6. นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	<ol style="list-style-type: none"> หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 60 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 8/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 45/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Boardroom Success through Financing and Investment (BFI) รุ่นที่ 2/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่นที่ 2/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 20/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 1/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 22/2014 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Finance for Non-Finance Directors (FND) รุ่นที่ 10/2004 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 43/2004 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย IBM/Harvard Management Development Program ปี 2001 IBM/INSEAD Management Development Program ปี 1998 หลักสูตร ประกาศนียบัตรธรรมาภิบาลสิ่งแวดล้อมสำหรับผู้บริหารระดับสูง (ปธส.) รุ่นที่ 4/2559 กรมส่งเสริมคุณภาพ สิ่งแวดล้อม กระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ และองค์การมหาชน (PDI) รุ่นที่ 20/2562 สถาบันพระปกเกล้า หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 13/2562 สถาบันวิทยาการพลังงาน หลักสูตร Executive Program on Rule of Law and Development (RoLD) รุ่นที่ 3/2562 สถาบันเพื่อการยุติธรรมแห่งประเทศไทย

รายชื่อ	ชื่อหลักสูตร และรุ่นที่อบรม
7. พลเอก เทียนชัย รัชพร	<ol style="list-style-type: none"> หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 240/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 22/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 3/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่นที่ 2/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 15/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 28/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Financial Statements for Director (FSD) รุ่นที่ 28/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 121/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรความมั่นคงศึกษา รุ่นที่ 47 วิทยาลัยการทัพบก หลักสูตร Resource Management Introductory Course, United States Army Finance School Fort Benjamin Harrison, Indiana สหรัฐอเมริกา หลักสูตร Planning, Programing Budgeting, Execution System Course, United States Army Finance School Fort Benjamin Harrison, Indiana สหรัฐอเมริกา หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center
8. นายปฐมนิษฐ์ ศกุนตนาค	<ol style="list-style-type: none"> หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 10/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 7/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 8/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 27/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 113/2009 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ และองค์การมหาชน รุ่นที่ 4 สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูงภาครัฐ หลักสูตร In house Training Programs ธนาคารซีทีบี หลักสูตร Asian Banking and Sovereign Conference 2006 by Moody หลักสูตร Regional Workshop "Risk Modeling for Sovereign Debt Portfolio" by World Bank หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย

รายชื่อ	ชื่อหลักสูตร และรุ่นที่อบรม
9. นางแพตริเชีย มงคลวนิช	<ol style="list-style-type: none"> หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 159/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 274/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Future Economy and Internet Governance — Executive Program สถาบันเศรษฐกิจอนาคตและธรรมาภิบาลอินเทอร์เน็ต หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 26/2561 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หลักสูตร Exponential Manufacturing Thailand 2019 สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย
10. นางนิธิตา เทพวันนังกูร	<ol style="list-style-type: none"> หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 34/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 3/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Anti Corruption: The Practical Guide (ACPG) รุ่นที่ 18/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Risk Management Committee Program (RMP) รุ่นที่ 3/2014 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 126/2009 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 24/2560 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หลักสูตร NIDA - Wharton Executive Leadership Program, The Wharton School, University of Pennsylvania ประเทศสหรัฐอเมริกา หลักสูตร PIT Executive Leadership Program, General Electric Crotonville, New York ประเทศสหรัฐอเมริกา หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย
11. นายผยอง ศรีวณิช	<ol style="list-style-type: none"> หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 223/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center

3.12 เพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่เป็น คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง นายนิรุฒ มณีพันธ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านกฎหมายและมีประสบการณ์ในงานด้านเลขานุการบริษัท ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท โดยมีรายละเอียดตามที่เปิดเผยไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ หน้า 93

3.13 ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 31. กำหนดให้คณะกรรมการธนาคารต้องประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้มีการพิจารณากำหนดการประชุมเป็นการล่วงหน้าไว้ตลอดทั้งปี โดยในปี 2562 และปี 2563 คณะกรรมการธนาคารได้มีนโยบายกำหนดวันประชุมทุกวันพุธ สัปดาห์ที่ 2 และ 4 ของทุกเดือน นอกจากนี้ ได้มอบหมายให้เลขานุการคณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการกำหนดการประชุมและวาระมาตรฐานสำหรับการประชุมคณะกรรมการทั้งปีไว้เป็นการล่วงหน้าทุกปี โดยมีการเผยแพร่กำหนดการประชุมล่วงหน้าผ่านทาง Intranet ของธนาคาร และแจ้งให้กรรมการแต่ละคนทราบกำหนดการประชุมดังกล่าว เพื่อให้กรรมการสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ นอกจากนี้ ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 32/1. กำหนดให้การประชุมคณะกรรมการธนาคารมีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ซึ่งเป็นการเพิ่มช่องทางในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร อย่างไรก็ตาม ที่ผ่านมามีการนัดประชุมคณะกรรมการธนาคารผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ สำหรับรายละเอียดจำนวนครั้งของการประชุมและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคนในปี 2562 ธนาคารได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ การประชุมคณะกรรมการ หน้า 93-94 ทั้งนี้ คณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องในวาระใด จะทำหน้าที่พิจารณากลับกรองข้อมูล ให้ความเห็นและเสนอแนะ ก่อนนำเสนอประธานกรรมการเป็นผู้อนุมัติการบรรจุวาระการประชุม เพื่อให้เกิดความรอบคอบ และการบริหารความเสี่ยงในทุกด้านที่อาจมีขึ้นด้วย นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมเพื่อให้สารสนเทศเพิ่มเติม ในฐานะที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรงสำหรับการส่งหนังสือเชิญประชุมไปยังกรรมการ ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 30. กำหนดระยะเวลาให้ไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่กรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสภาพหรือประโยชน์ของธนาคาร จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ทำได้ โดยที่ผ่านมา ธนาคารนำส่งหนังสือเชิญประชุมไปยังกรรมการได้ตามเวลาที่กำหนดทุกครั้ง

3.14 คณะกรรมการมีนโยบายให้กรรมการอิสระมีโอกาสที่จะประชุมระหว่างกันตามความจำเป็นในรูปแบบองค์คณะ เพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ โดยกฎบัตรคณะกรรมการอิสระกำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง ทั้งนี้ ในปี 2562 มีการประชุมคณะกรรมการอิสระจำนวน 5 ครั้ง นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารโดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยในปี 2562 มีการประชุมคณะกรรมการโดยไม่มีฝ่ายจัดการจำนวน 4 ครั้ง โดยได้แจ้งให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ทราบถึงผลการประชุมด้วย

3.15 ธนาคารได้มีการเสนอคำตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี ได้แก่ คำตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร คำตอบแทนประจำตำแหน่ง ค่าเบี้ยประชุม

และเงินบำเหน็จกรรมการ โดยไม่มีการให้สิทธิประโยชน์อื่นๆ ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการ โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการะมัดมัดของกรรมการ สถานะทางการเงินของธนาคาร เทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจระดับเดียวกัน โดยได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ หน้า 95-98

หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร (Ensure Effective CEO and People Management)

4.1 การกำหนดนโยบายและการกำกับดูแลฝ่ายจัดการ คณะกรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่ด้วยจิตสำนึกที่จะดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์และระมัดระวัง โดยเฉพาะในการให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ การกิจ กลยุทธ์ และการอนุมัติในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี โดยใช้หลักความมีเหตุมีผล และมีการวิเคราะห์ภาวะแวดล้อมทางธุรกิจ สิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างรอบคอบ ซึ่งเมื่อสิ้นสุดไตรมาสที่ 2 ของแต่ละปี คณะกรรมการจะจัดให้มีการประชุมเพื่อทบทวนนโยบายและเป้าหมายของธนาคาร และในไตรมาสสุดท้ายจะจัดทำแผนธุรกิจธนาคารของปีถัดไป เพื่อส่งต่อไปฝ่ายจัดการนำไปประดมสมองร่วมกับผู้บริหารทุกหน่วยงานและทุกสาขาทั่วประเทศในการกำหนดกลยุทธ์การปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพเพื่อมุ่งสู่เป้าหมายเดียวกันต่อไป

ในการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องจะต้องมีการบริหารจัดการเชิงบูรณาการ (GRC: Governance Risk & Compliance) ประกอบด้วย การบริหารความเสี่ยงการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาล โดยต้องมีการวางกระบวนการบริหารและปฏิบัติงานที่เชื่อมโยงกันและมีผู้รับผิดชอบในแต่ละขั้นตอนที่ชัดเจน ตั้งแต่ระดับการวางแผนยุทธศาสตร์/แผนกลยุทธ์/แผนธุรกิจของธนาคารการกำหนดนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ การพัฒนาเครื่องมือ กระบวนการและระเบียบปฏิบัติงานต่าง ๆ รองรับการบริหารปฏิบัติตามแผนและนโยบายของธนาคาร รวมถึงการติดตามรายงานผล นอกจากนี้ คณะกรรมการยังได้ควบคุมและตรวจสอบการบริหารงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปอย่างโปร่งใส และเป็นไปตามจรรยาบรรณธุรกิจ รวมทั้งกำกับดูแลการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างเหมาะสมด้วย

4.2 คณะกรรมการธนาคาร มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการกำหนดความรู้ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ และคุณลักษณะบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง ที่จำเป็นต้องการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย โดยธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับการสรรหาไว้ในหัวข้อการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด หน้า 139

4.3 กฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร ได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารไว้ประการหนึ่งว่า กำกับดูแลให้มีแผนสืบต่อตำแหน่ง (Succession Plan) และแผนพัฒนาผู้บริหารระดับสูงให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงที่มีประสิทธิภาพเป็น

ประจำปี มีโครงสร้างค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง มีระบบการกำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้บริหารระดับสูงที่รอบคอบ โปร่งใส สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบและผลการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับผลประกอบการของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับการสรรหาไว้ในข้อ การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด หน้า 139

• **การจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)**

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้รับผิดชอบเรื่องความต่อเนื่องใน การบริหารและพัฒนาแผนสืบทอดตำแหน่ง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมี การวางแผน สรรหา คัดเลือก และเตรียมความพร้อมของผู้บริหารแต่ละระดับ ซึ่งเป็นตำแหน่งงานที่สำคัญ (Critical Position) มีการเตรียมความพร้อม รวมถึงการฝึกอบรมพัฒนาศักยภาพที่เหมาะสมของผู้ที่จะมาดำรง ตำแหน่งผู้บริหาร หรือผู้จัดการ เพื่อใช้ในการกำหนดเส้นทาง ความก้าวหน้า (Career Path Roadmap) และเพื่อให้ Succession Pool สามารถสืบทอดตำแหน่งได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีแผนงานและ หลักเกณฑ์ในการคัดเลือก Successor อย่างชัดเจน ครอบคลุมผู้บริหาร ระดับต่างๆ

1. **ระดับกรรมการผู้จัดการใหญ่** ธนาคารปฏิบัติ ตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงาน รัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518 และมีกระบวนการในการสรรหาและคัดเลือกอย่าง โปร่งใส โดยจะประกาศรับสมัครจากผู้บริหารภายใน และเปิดโอกาสให้ บุคคลภายนอกที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ในการบริหาร องค์กรขนาดใหญ่และมีวิสัยทัศน์ สนใจสมัครเข้ารับการคัดเลือกเป็น กรรมการผู้จัดการใหญ่ และมีกระบวนการคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสม โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

2. **ระดับสายงาน และกลุ่มงาน** ธนาคารมีการ พิจารณาสรรหา คัดเลือกผู้ที่มีความเหมาะสม โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล และผู้บริหารสายงาน ที่เกี่ยวข้อง จากกลุ่ม Successor Pool กลุ่ม Talent Pool โดยเน้นการให้ ผู้บริหารได้มีโอกาส หมุนเวียนงานไปปฏิบัติงานในด้านอื่น ตามหลักการ Mobility และ Diversity เพื่อเรียนรู้งานใหม่ๆ และเสริมสร้างขีดความสามารถ รวมถึงเป็นการพัฒนาตัวเองอย่างต่อเนื่อง อันเป็นประโยชน์ต่อการ ดำเนินกิจการของธนาคาร และการบริหารจัดการให้เป็นไปอย่างมี ประสิทธิภาพ โดยนำเสนอผู้ที่จะมาทดแทนตามความเหมาะสมต่อ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ

3. **ระดับฝ่ายงาน** ธนาคารเตรียมความพร้อมของ บุคลากร โดยการจัดทำแผนทดแทนตำแหน่ง (Succession Plan) โดย แต่ละหน่วยงานจะนำเสนอข้อมูลของผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็น Successor ต่อผู้บริหารกลุ่มงาน และผู้บริหารสายงาน เพื่อพิจารณา คัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมไปถึงได้มีการวางแผนพัฒนา รายบุคคลที่ชัดเจน หลังจากนั้น Successor จะเข้าสู่กระบวนการสรรหาคัดเลือก ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด เพื่อทดแทนตำแหน่งงานที่ว่าง

4. **ระดับสำนักงานเขต และสำนักงานธุรกิจ** ธนาคาร เตรียมความพร้อมของผู้จัดการสำนักงานเขต และผู้จัดการสำนักงาน ธุรกิจ โดยดำเนินการในลักษณะ Successor Pool ซึ่งคณะกรรมการ พนักงานของสายงานจะร่วมกันพิจารณาหลักเกณฑ์การคัดเลือกพนักงาน

มีกระบวนการสอบข้อเขียน การประเมินเพื่อคัดสรร (Assessment Center) ประเมินความเหมาะสมและความพร้อมในการดำรงตำแหน่ง จากผู้บังคับบัญชา 2 ระดับ และจะพิจารณาคัดเลือกในจำนวนที่เหมาะสม ตาม Succession plan และแผนการขยายธุรกิจของธนาคารในอนาคต โดยจะพิจารณาบทบาทงานดำเนินการจัดทำ Successor Pool ทุกปี ตามความเหมาะสม

5. **ระดับสาขา** ธนาคารเตรียมความพร้อมของบุคลากร ระดับผู้จัดการสาขา โดยดำเนินการในลักษณะ Successor Pool เช่นกัน ซึ่งคณะกรรมการพนักงานของสายงานเครือข่ายฯ จะร่วมกันพิจารณา หลักเกณฑ์การคัดเลือกพนักงาน มีกระบวนการสอบข้อเขียน การประเมิน เพื่อคัดสรร (Assessment Center) ประเมินความเหมาะสมความพร้อม ในการดำรงตำแหน่งจากผู้บังคับบัญชา 2 ระดับ และจะพิจารณาคัดเลือก ในจำนวนที่เหมาะสม ตาม Succession plan และแผนการขยายธุรกิจ ในอนาคต โดยจะพิจารณาบทบาทงานดำเนินการจัดทำ Successor Pool ทุกปี ตามความเหมาะสม

นอกจากนี้ ธนาคารได้คัดสรรและสร้างกลุ่มพนักงาน ที่มีศักยภาพ คือ กลุ่มนักเรียนทุนของธนาคารและพนักงานกลุ่ม KTB High Potential Employee เพื่อพัฒนาผู้บริหารรุ่นใหม่ รวมทั้งป้องกัน ไม่ให้เกิดความขาดแคลนบุคลากรที่มีศักยภาพสูงที่จะมาดำรงตำแหน่ง ผู้บริหารองค์กรในอนาคตต่อไป

4.4 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายส่งเสริมสนับสนุนให้ กรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงรวมถึงพนักงานได้รับการ ฝึกอบรมและพัฒนา เพื่อเพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ที่เป็น ประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน มีการกำหนดหน่วยงานหลักที่ดูแลรับผิดชอบ ด้านการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรและผู้นำ ทำการรวบรวมข้อมูล ความต้องการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานในระดับองค์กร ข้อมูล แผนยุทธศาสตร์ธนาคาร นโยบายของผู้บริหาร เพื่อนำมากำหนดแผนการ พัฒนาบุคลากรของธนาคารอย่างครอบคลุมครบทุกมิติ อันจำเป็นต่อ การดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งเป็นการเสริมสร้างทักษะการทำงาน การให้ ความรู้ใหม่กับพนักงาน ทั้ง Upskill และ Reskill เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล อย่างยั่งยืน

4.5 การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่น

1) **กรณีกรรมการผู้จัดการใหญ่** การดำรงตำแหน่ง กรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารนั้นสามารถ ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนได้อีกไม่เกิน 3 บริษัท โดยไม่ทำให้เสียงานของธนาคารและต้องไม่นำเอาธนาคารหรือตำแหน่ง ของตนในธนาคารไปเกี่ยวข้องกับกิจการนั้น โดยผ่านความเห็นชอบจาก คณะกรรมการธนาคาร และเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการใน บริษัทอื่นให้ผู้ถือหุ้นทราบในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

2) **กรณีพนักงานตำแหน่งอื่น ๆ** ให้ปฏิบัติตาม ระเบียบการพนักงานของธนาคาร

4.6 ธนาคารได้เปิดเผยเกี่ยวกับค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง ไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ หน้า 101 ธนาคารมีการบริหาร ค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้น และระยะยาว และมีการวัดผลการปฏิบัติงานตาม Balanced Scorecard โดยปัจจุบันธนาคารมีระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลในลักษณะ

Performance Driven Organization (PDO) มีการพัฒนาระบบการบริหารผลการปฏิบัติงานผ่านการวางแผน ติดตาม ประเมินผล ให้ตอบสนองกับแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และเชื่อมโยงไปสู่การจ่ายผลตอบแทนทั้งระยะสั้นและระยะยาวที่สอดคล้องกับลักษณะงานและความสามารถของฝ่ายจัดการ รวมถึงพนักงานทั้งองค์กร ทั้งนี้ ธนาคารมีการกำหนดกระบวนการ วิธีการ และขั้นตอนการประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ไว้อย่างชัดเจน โดยมีรายละเอียดตามที่เปิดเผยไว้ในข้อโครงสร้างการจัดการ หน้า 98

4.7 คณะกรรมการธนาคารสนับสนุนให้มีการบริหารทรัพยากรบุคคลที่สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ธนาคาร พนักงานทุกระดับมีความรู้ความสามารถ รวมถึงแรงจูงใจที่เหมาะสม ได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม รวมถึงธนาคารมีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อดูแลให้พนักงานมีการออมอย่างเพียงพอสำหรับรองรับการเกษียณ

หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ (Nurture Innovation and Responsible Business)

5.1 คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมให้เกิดนวัตกรรม และดูแลให้ฝ่ายจัดการนำไปเป็นส่วนหนึ่งในการทบทวนยุทธศาสตร์ธนาคาร การวางแผนพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงาน ส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมเพื่อเพิ่มคุณค่าให้กิจการตามสภาพปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ โดยมีรายละเอียดดังได้กล่าวไว้ใน นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ หัวข้อภาพรวมการดำเนินงานของธนาคารและความคืบหน้าของแผนงานในปี 2562 รวมถึงการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร รวมทั้งการร่วมมือกับคู่ค้า อาทิ

- ธนาคารให้การสนับสนุนการวางระบบโครงสร้างพื้นฐานด้านดิจิทัลและเทคโนโลยีบล็อกเชน เพื่อยกระดับการให้บริการต่างๆ ของหน่วยงานในสังกัดกระทรวงการคลัง เพิ่มประสิทธิภาพมากขึ้น และลดขั้นตอนการปฏิบัติงาน โดยนำเทคโนโลยีบล็อกเชนมาใช้ในการขอหนังสือค้ำประกันอิเล็กทรอนิกส์ (e-LG) และล่าสุดร่วมกับกรมบัญชีกลาง นำเทคโนโลยีบล็อกเชนมาใช้สำหรับออกหนังสือรับรองสินเชื่ออิเล็กทรอนิกส์ ในระบบการจัดซื้อจัดจ้างภาครัฐด้วยอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งสามารถเชื่อมโยงกับระบบของสถาบันการเงิน และระบบการประเมินคุณภาพแบบบูรณาการของผู้ประกอบการที่ร่วมงานกับภาครัฐ โดยในปี 2563 ผู้ประกอบการสามารถขอหนังสือรับรองวงเงินสินเชื่ออิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารกรุงไทยผ่านระบบการจัดซื้อจัดจ้างภาครัฐด้วยอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Government Procurement: e-GP) ได้ทันที โดยเป็นธนาคารแห่งแรกที่สามารถให้บริการดังกล่าว ช่วยให้ผู้ประกอบการลดระยะเวลาในการขอขึ้นทะเบียนผู้ประกอบการลดภาระในการจัดเตรียมเอกสาร และการยื่นเสนอราคา นอกจากบริการดังกล่าวจะลดภาระให้ผู้ประกอบการแล้ว ยังเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพ สร้างความโปร่งใสของระบบจัดซื้อจัดจ้าง ช่วยผลักดันการให้งบประมาณในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจสู่ฐานรากให้เร็วที่สุด

- การให้บริการรับชำระเงินกลางของบริการภาครัฐ (e-Payment Portal of Government) ระบบการรับชำระเงินกลางของบริการภาครัฐ เป็นระบบงานเบ็ดเสร็จสำหรับการรับและนำเงินส่งคลังของหน่วยงานรัฐ ซึ่งครอบคลุมการทำธุรกรรมระหว่างภาครัฐกับภาคธุรกิจ และภาครัฐกับภาคประชาชน เช่น การจ่ายค่าปรับ ค่าเช่า

ค่าใบรับรอง ค่าธรรมเนียม ค่าใบอนุญาต โดยประชาชนและภาคธุรกิจไม่จำเป็นต้องเดินทางมาติดต่อที่ส่วนราชการด้วยตนเอง สามารถเบิกแจ้งการชำระเงินของหน่วยงานรัฐ ทางเว็บไซต์ www.epayment.cgd.go.th และนำไปชำระเงินผ่านช่องทางต่างๆ เมื่อชำระเงินสำเร็จแล้วจะได้รับใบเสร็จรับเงินอิเล็กทรอนิกส์ ข้อมูลการรับและนำส่งเงินจะเชื่อมโยงเข้าระบบ GFMS ทันที

- ขับเคลื่อนสังคมไทย มุ่งมั่นดูแล ลูกค้า ประชาชน พนักงานและผู้ถือหุ้น ขยายบริการและผลิตภัณฑ์ผ่าน 5 Ecosystem นำข้อมูลขนาดใหญ่มาวิเคราะห์และตอบโจทย์ทางการเงินของลูกค้ากลุ่มต่างๆ เพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของหน่วยงานรัฐด้วยเทคโนโลยีบล็อกเชน ผลักดันการวางโครงสร้างทางการเงินผ่านระบบดิจิทัล เดินหน้าเป็น Open Banking โดยธนาคารได้ให้ความสำคัญกับ 5 Ecosystem ซึ่งเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักของธนาคารได้แก่ กลุ่มหน่วยงานภาครัฐ โดยได้รับความไว้วางใจให้ดูแลการเชื่อมระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ เชื่อมโยงบริการทางการเงินจากภาครัฐสู่ประชาชน เป็นกลไกในการผลักดันนโยบายสำคัญๆ ของประเทศ กลุ่มการชำระเงิน พัฒนานวัตกรรมทางการเงินที่ครบวงจร เป็นดิจิทัลแพลตฟอร์ม ที่ตอบโจทย์ทุกไลฟ์สไตล์ของลูกค้า กลุ่มการสุขภาพ และสุขภาพ ขยายบริการทางการเงินผ่าน Krungthai Corporate Online บริการจ่ายเงินเดือน บริการจ่ายเงินคู่ค้าด้วยระบบออนไลน์อัตโนมัติ และยกระดับบริการสู่ Smart Hospital กลุ่มสถาบันการศึกษาและนักเรียนพัฒนา University แอปพลิเคชัน เพื่อเป็นแพลตฟอร์มที่เชื่อมโยงทุกมิติการใช้ชีวิตในยุคดิจิทัล กลุ่มระบบขนส่ง ติดตั้งระบบชำระเงินด้วย QR Code ติดตั้งเครื่อง EDC เพื่อรับชำระเงินในรถโดยสาร ขสมก.

- การยึด Customer Centricity & Solutions หรือการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน โดยคำนึงถึงความต้องการของลูกค้าในแต่ละ Segments นำ Data Analytics มาวิเคราะห์พฤติกรรมของลูกค้า และแก้ไข Pain Point ด้วยฐานข้อมูลขนาดใหญ่ของธนาคาร เพื่อสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และกำหนดกลยุทธ์ที่เหมาะสม ทั้งลูกค้าในกลุ่ม SME ลูกค้า Wealth ลูกค้ากลุ่มภาครัฐ กลุ่มมนุษย์เงินเดือน ตลอดจนกลุ่มนักศึกษา

- ร่วมมือกับ SWIFT ซึ่งมีธนาคารสมาชิกกว่า 3,500 แห่งทั่วโลก พัฒนาระบบการโอนเงินระหว่างประเทศ SWIFT Global Payment Innovation (SWIFT GPI) เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันให้กับลูกค้าด้วยผลิตภัณฑ์ที่ได้มาตรฐานสากล สะดวก รวดเร็ว และปลอดภัยสูงสุดในการทำธุรกรรมกับคู่ค้าในต่างประเทศ พร้อมบริการให้คำปรึกษา โดยลูกค้าใช้บริการได้ที่สาขาของธนาคารทั่วประเทศ รวมทั้งแอปพลิเคชัน Krungthai NEXT และ Krungthai Corporate Online โดยไม่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมจากบริการโอนเงินระหว่างประเทศแบบปกติ นอกจากนี้ ยังตรวจสอบสถานะและข้อมูลรายการโอนเงินได้ทันทีตลอด 24 ชั่วโมง ผ่าน Krungthai Contact Center 02-111-1111 สำหรับลูกค้าภาครัฐและเอกชนสามารถตรวจสอบสถานะการโอนได้ที่ Krungthai Corporate Online

5.2 คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลการบริหารจัดการองค์กรให้ต้องมีการประสานประโยชน์ระหว่างผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างสมดุลเหมาะสม และได้กำหนดเป็นข้อปฏิบัติอยู่ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติไว้ นอกจากนี้ เพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ของธนาคาร

เป็นไปในแนวทางเดียวกัน พร้อมทั้งให้พนักงานและบุคคลทั่วไปได้รับทราบถึงช่องทางการแสดงความคิดเห็นและมีส่วนร่วมต่อการดำเนินงานของธนาคาร ธนาคารจึงได้จัดทำคู่มือบทบาทและการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และประกาศใช้ทั่วทั้งองค์กรมาตั้งแต่ปี 2561 ทั้งนี้ธนาคารได้เปิดเผยถึงการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายไว้ในหัวข้อการดำเนินงานกับบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย หน้า 147-151

5.3 คณะกรรมการธนาคารอนุมัตินโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นการประกาศเจตนารมณ์ที่จะดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ภายใต้วิสัยทัศน์ Growing Together ที่มุ่งมั่นพัฒนาศักยภาพของบุคลากรสร้างบริการที่มีคุณค่าเพื่อสนับสนุนการเติบโตและความมั่นคงแก่ลูกค้า สร้างคุณภาพที่ดีขึ้นแก่สังคม โดยที่ผ่านมามาธนาคารได้ทำหน้าที่เป็นสถาบันการเงินที่อยู่เคียงข้างคนไทย ด้วยการให้บริการทางการเงินกับประชาชนในทุกระดับ รวมทั้งเป็นเสาหลักของเศรษฐกิจชาติ โดยให้ความช่วยเหลือลูกค้าและคนไทยในทุกวิกฤติ ส่งเสริมเศรษฐกิจไทยให้เติบโตอย่างแข็งแกร่ง เช่น โครงการกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) โครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ การติดตั้งเครื่อง EDC ให้กับร้านค้าธงฟ้าประชารัฐ ตลอดจนโครงการชิมช้อปใช้ ตามวิสัยทัศน์ Growing Together ภายใต้งานหลัก ได้แก่ 1.ลูกค้า โดยเชื่อมโยงความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มด้วย บริการทางการเงินที่ครบวงจร ออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อเพิ่มความสะดวกสบายในชีวิต 2.ประชาชน โดยการนำนวัตกรรมมายกระดับการให้บริการทางการเงินของประชาชนไทย ผ่านเครือข่ายที่ครอบคลุมทั่วประเทศ รวมถึงตัวแทนของธนาคาร (Banking Agent) 3.พนักงาน โดยมุ่งพัฒนาศักยภาพของพนักงานเพื่อให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงคุณภาพการให้บริการและคุณธรรม 4.ผู้ถือหุ้น โดยการมุ่งรักษาความสามารถในการแข่งขัน เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้กับผู้ถือหุ้น

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

6.1 คณะกรรมการธนาคารตระหนักดีว่า ธนาคารเป็นสถาบันการเงินชั้นนำขนาดใหญ่ของประเทศ ซึ่งให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบอย่างมีประสิทธิภาพ โดยได้กำหนดโครงสร้าง นโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน มีการกำหนดกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนด โดยมีรายละเอียดตามที่เปิดเผยไว้ในหัวข้อปัจจัยความเสี่ยง หน้า 115

6.2 คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดและทบทวนนโยบาย/แนวทางและแผนงานระยะสั้นระยะยาว โดยได้กำหนดยุทธศาสตร์บริษัทปีระหว่างปี 2560-2564 โดยคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ตระหนักถึงความสำคัญในการขับเคลื่อนการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ภายใต้ “โครงการกรุงเทพคุณธรรม” โดยใช้กระบวนการระเบิดจากข้างใน รวมทั้งให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) พัฒนากลไกการป้องกัน ครอบคลุมถึงเรื่องผลประโยชน์ทับซ้อน ยกกระดานการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริตทั่วทั้งองค์กร (Zero Tolerance) โดยใช้ยุทธศาสตร์ปลูกจิตสำนึก

พนักงานให้มีคุณธรรม ปฏิบัติงานตามกฎระเบียบ ป้องกันการกระทำผิดที่จะเกิดขึ้นจากความเสี่ยงต่างๆ ยกกระดานมาตรฐานกระบวนการภายในธนาคาร จัดทำคู่มือป้องกันการรับสินบน รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานร่วมกิจกรรม Compliance Champion เพื่อตระหนักถึงการปฏิบัติงานที่ต้องตามกฎหมาย รวมทั้งได้ดำเนินนโยบาย No Gift Policy ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3

เพื่อบูรณาการความร่วมมือด้านการปฏิรูปกระบวนการป้องกันและปราบปรามการทุจริต รวมทั้งพัฒนาเครือข่ายร่วมกับหน่วยงานภาครัฐและเอกชน ธนาคารได้ลงนามความร่วมมือการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ชาติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต ระยะที่ 3 กับสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) และหน่วยงานรัฐวิสาหกิจ ร่วมเป็นสมาชิกองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ร่วมเป็นคณะกรรมการในเครือข่าย Integrity and Transparency Assessment รัฐวิสาหกิจ ตลอดจนเข้าอบรมหลักสูตรต่างๆ ซึ่งในสถานการณ์การแข่งขันที่ทวีความรุนแรงจากสงครามการค้าและเทคโนโลยี การบริหารจัดการความเสี่ยงต่างๆ ต้องมีความรัดกุมและครอบคลุมมากยิ่งขึ้น ดังนั้นการยึดถือหลักการ Zero Tolerance เป็นเรื่องสำคัญในการสร้างความเชื่อมั่น และความไว้วางใจจากลูกค้าและประชาชน

นอกจากนี้ ธนาคารได้ประกาศนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน และเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายโดยได้รับในประกาศรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต จากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) ซึ่งธนาคารได้เข้าร่วมประกาศเจตนารมณ์กับโครงการ CAC และได้ผ่านกระบวนการประเมินตนเองว่ามีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อป้องกันการทุจริตครบถ้วนตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการ CAC กำหนด โดยได้ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ CAC และเป็นสมาชิก CAC ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2554 และได้รับการรับรองรอบที่สองเมื่อเดือนพฤศจิกายน 2562

6.3 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน ซึ่งได้มีการปรับปรุง เป็นระยะๆ เพื่อให้มีความเหมาะสมและทันสมัย สอดคล้อง กับสถานการณ์ต่างๆ ที่เปลี่ยนแปลงไป โดยธนาคารได้ประกาศใช้นโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน ฉบับล่าสุด เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2562 โดยธนาคารได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งผู้สนใจสามารถเข้าไปดาวน์โหลดได้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร โดยคลิกเข้าที่เมนู “เกี่ยวกับธนาคาร” เลือก “การกำกับดูแลกิจการ” เลือก “นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี” และเลือก “นโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน”

6.4 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ธนาคารมีการดำเนินการด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในเชิงรุก กำหนดให้มีคู่มือที่เป็นแนวทางปฏิบัติเพื่อเป็นเชิงป้องกันการกระทำผิดกฎหมายและกฎเกณฑ์ของทางการ โดยธนาคารได้ออกคู่มือ (1) การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (2) บทบาทและการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย (3) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และ (4) การป้องกันการรับ การให้ สินบน และการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งได้ประกาศใช้และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคารซึ่งผู้สนใจสามารถเข้าไปดาวน์โหลดได้

6.5 คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy) และได้เปิดโอกาสให้ผู้ใดที่พบเห็นการกระทำผิดของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้างของธนาคาร หรือพนักงานบริษัทในเครือ ไม่ว่าจะเป็นการกระทำทุจริต ผิดกฎหมาย ผิดระเบียบธนาคาร หรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับภายนอกต่างๆ สามารถแจ้งเบาะแสดังกล่าวตามที่กำหนดไว้ นอกจากนี้สามารถแจ้งเบาะแสดังกล่าวโดยตรงมาที่ประธานกรรมการธนาคาร ผ่านทางอีเมล whistletruth@ktb.co.th ทั้งนี้ รายชื่อของผู้แจ้งเบาะแสดังกล่าวจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ และได้รับการคุ้มครองทั้งระหว่างการดำเนินการสอบสวนและหลังเสร็จสิ้นกระบวนการ โดยมีรายละเอียดตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อการแจ้งเบาะแสดังกล่าวหรือข้อร้องเรียน หน้า 150-151

6.6 คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญในการกำกับดูแลการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วมและให้มีการดำเนินการตามนโยบายอย่างเคร่งครัด โดยได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม หน้า 139-140

หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล (Ensure Disclosure and Financial Integrity)

7.1 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายและสนับสนุนให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารสอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และมาตรฐานที่สำคัญต่างๆ โดยธนาคารได้มีการปฏิบัติอย่างเคร่งครัดมาโดยตลอด โดยมีรายละเอียดตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส หน้า 151 นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำคู่มือการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส เพื่อให้เป็นแนวทางปฏิบัติและถือใช้เป็นมาตรฐานเดียวกันสำหรับพนักงานทุกระดับ ทุกส่วนงาน ทั้งในส่วนกลางและส่วนภูมิภาค ซึ่งประกาศใช้และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งผู้ที่สนใจสามารถดาวน์โหลดได้

7.2 คณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลให้ธนาคาร มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามหลักเกณฑ์หน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยนำเสนอรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาส และรายปีตามหลักเกณฑ์และภายในเวลาที่กำหนด และเผยแพร่ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบโดยเท่าเทียมกัน ทั้งนี้ ธนาคารให้ความสำคัญในการจัดทำงบการเงินให้ถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม และถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ งบการเงินของธนาคารได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชี และไม่เคยมีประวัติถูกสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์สั่งให้แก้ไขงบการเงิน ตลอดจนไม่เคยนำเสนอรายงานทางการเงินล่าช้า

7.3 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ธนาคาร มีการจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ โดยอธิบายเชิงวิเคราะห์เกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ตลอดจนปัจจัยที่เป็นสาเหตุหรือมีผลต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร และเผยแพร่ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบโดยเท่าเทียมกัน

7.4 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ธนาคารจัดทำรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นประจำทุกปี โดยได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อการกำกับดูแลกิจการ ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี ซึ่งได้เผยแพร่ผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบโดยเท่าเทียมกัน

7.5 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ธนาคารจัดทำรายงานความยั่งยืน โดยธนาคารได้จัดทำรายงานความยั่งยืน เพื่อเปิดเผยแนวทางการดำเนินงานด้านความยั่งยืนใน 3 มิติ คือ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับรู้เป็นประจำทุกปี ตั้งแต่ปี 2549 จนถึงปัจจุบัน โดยรายงานความยั่งยืนฉบับปี 2560 เป็นปีแรกที่ธนาคารได้ใช้มาตรฐาน Global Reporting Initiative ฉบับ Standards มาใช้เป็นกรอบในการเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานของธนาคารในระดับ Core ครอบคลุมการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของธนาคาร โดยธนาคารได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งผู้ที่สนใจสามารถดาวน์โหลดได้

7.6 ธนาคารจัดให้มี Finance Strategy ทำหน้าที่รับผิดชอบในการให้บริการและเผยแพร่ข่าวสารข้อมูลความเคลื่อนไหวของธนาคารที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม โดยธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในหัวข้อ การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส - งานผู้ลงทุนสัมพันธ์ หน้า 152

7.7 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลตามที่กฎหมายกำหนด และในด้านอื่นๆ ตามความเหมาะสมด้วยความโปร่งใส บนหลักความถูกต้อง เท่าเทียมกัน และทันเวลา ธนาคารได้มีการจัดทำคู่มือการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส โดยประกาศใช้และเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งผู้ที่สนใจสามารถดาวน์โหลดได้

7.8 เอกสารทุกประเภทที่ธนาคารได้นำส่งผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารจะเผยแพร่เอกสารดังกล่าวทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษพร้อมกันบนเว็บไซต์ของธนาคารด้วยทุกครั้ง

7.9 เว็บไซต์ของธนาคารได้มีการเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ทั้งด้านการเงิน และไม่ใช้การเงิน ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร อาทิ วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมองค์กร ลักษณะการประกอบธุรกิจ รายชื่อคณะกรรมการและผู้บริหาร งบการเงิน และรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ทั้งฉบับปัจจุบันและของปีก่อนหน้า แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี ที่สามารถดาวน์โหลดได้ ข้อมูลหรือเอกสารอื่นใดที่ธนาคารนำเสนอต่อ นักวิเคราะห์หรือสื่อต่างๆ เป็นต้น รวมถึงข้อมูลต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในคำอธิบายของหลักปฏิบัติ 7.6 ของ CG Code

หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น (Ensure Engagement and Communication with Shareholders)

ธนาคารได้เปิดเผยการปฏิบัติตามหลักปฏิบัติ 8 ไว้แล้วในหัวข้อสิทธิของผู้ถือหุ้น หน้า 144 และข้อการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน หน้า 146

รายการระหว่างกัน

1. รายการระหว่างกันที่สำคัญ

นอกจากในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6.24 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันแล้ว รายละเอียดข้อมูลรายการระหว่างกันที่สำคัญของธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง สามารถแสดงได้ดังนี้

รายละเอียดเงินให้สินเชื่อ และภาระผูกพันของธนาคารที่ให้แก่บริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2562			
	เงินให้ สินเชื่อ	ภาระผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	ภาระผูกพัน	ธนาคาร ถือหุ้น (ร้อยละ)	กรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน
บริษัทย่อย						
บจ. กรุงไทยกฎหมาย	-	-	-	-	100.00	นายนิรุฒ มณีพันธ์
บจ. รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ	9.00	0.96	8.45	0.56	100.00	นายพูลพัฒน์ ศรีเปล่ง นายชาญชัย ลินสุภรัตน์
บจ. กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซล	2,356.11	4.55	2,088.64	4.55	100.00	นายธวัชชัย ชีวานนท์
บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย	0.03	-	0.06	-	100.00	-
บจ. กรุงไทยแอดไวซ์เซอร์	-	-	-	-	100.00	-
บจ. กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง	9,825.38	0.98	3,693.43	0.89	100.00	นางประวาลี รัตน์ประสาทร นายชาญชัย ลินสุภรัตน์
บมจ. บัตรกรุงไทย	3,190.59	0.50	3,490.56	0.50	49.10	นางประวาลี รัตน์ประสาทร นายพิชิต จงสฤษดิ์หวั่ง
บจ. เคทีซี นาโน	-	-	-	-	24.95	-
บจ. เคทีซี ฟิโก (กรุงเทพ)	-	-	-	-	24.95	-
บริษัทร่วม						
บมจ. กรุงไทยพาณิชย์ประกันภัย	0.55	-	0.59	5.00	45.00	นายนิรุฒ มณีพันธ์
บจ. กรุงไทย โอปี่เจ ลิสซิ่ง	2,000.12	1.80	5,738.65	2.09	49.00	นายปฏิเวช สันตะวานนท์ นายเอกชัย เตชะวิริยะกุล นายธวัชชัย ชีวานนท์
บล. กรุงไทย ซีมิโก้ ⁽¹⁾	0.58	-	605.53	-	50.00	นายพูลพัฒน์ ศรีเปล่ง นายวีระพงศ์ ศุภเศรษฐ์ศักดิ์ นายวรินทร์ บุญญานุสาสน์ นายเทิดชัย วิรุฬห์พานิช
บมจ. กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต	-	0.85	-	0.85	50.00	นางประวาลี รัตน์ประสาทร นายวรินทร์ บุญญานุสาสน์
บจ. เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์	-	-	-	-	19.82	นายผยอง ศรีวณิช
บจ. บีซีไอ (ประเทศไทย)	-	-	-	-	22.17	นายธวัชชัย ชีวานนท์

⁽¹⁾ เดิมชื่อ บล.เคที ซีมิโก้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2562			
	เงินให้ สินเชื่อ	ภาระผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	ภาระผูกพัน	ธนาคาร ถือหุ้น (ร้อยละ)	กรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน
บริษัทที่เกี่ยวข้อง						
บริษัทอื่นๆ (บริษัทที่ธนาคารถือหุ้น ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป)						
บมจ. ทิพยประกันภัย	0.48	20.89	0.52	19.04	10.00	นายสุรธันว์ คงทน
บจ. โรงแรมท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ	-	-	-	-	10.00	นายเอกชัย เตชะวิริยะกุล
บจ. เมืองใหม่อุตสาหกรรม สระบุรี	-	-	-	-	10.00	-
บมจ. ผลิตภัณฑ์อาหารกว้างไพศาล	-	0.67	-	0.67	12.42	-
บมจ. แมเนเจอร์ มีเดีย กรุ๊ป	-	0.29	-	0.29	16.09	-
บมจ. อัลฟาเทค อิเลคทรอนิกส์	-	-	-	-	30.51	-
บมจ. สหวิทยาลัยคัลลินดัสตรี ⁽²⁾	8,949.19	-	8,490.44	-	40.49	-
กองทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วมทุนสำหรับธุรกิจเอสเอ็มอี ก้าวไกลไปด้วยกัน 1	-	-	-	-	88.11	นายพิชิต จงสฤษดิ์หวั่ง
กองทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วมทุนสำหรับธุรกิจเอสเอ็มอี ก้าวไกลไปด้วยกัน 2	-	-	-	-	85.84	นายพิชิต จงสฤษดิ์หวั่ง
บริษัทที่เกี่ยวข้อง (มีกรรมการร่วมกัน)						
บมจ. การบินไทย ⁽³⁾	10.95	-	3,510.52	-	-	นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
บมจ. ไออาร์พีซี	3,850.00	333.47	2,750.00	-	-	นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
บมจ. ปตท.	-	44.67	5,001.29	11.00	-	นายไกรฤทธิ อูกานนท์ชัย ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ นายวิชัย อัครสกร
การรถไฟฟ้ามหานครแห่งประเทศไทย ⁽³⁾	0.03	-	0.02	-	-	นายไกรฤทธิ อูกานนท์ชัย
บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	0.02	-	0.01	-	-	นายไกรฤทธิ อูกานนท์ชัย
บจ. แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค	3,005.00	-	3,005.09	-	-	นายไกรฤทธิ อูกานนท์ชัย
บจ. พาเนล พลัส	0.35	-	0.19	-	-	นายวิชัย อัครสกร
บมจ. เอเชียนซี คอร์ปอเรชั่น	97.93	-	90.62	-	-	นายวิชัย อัครสกร
บมจ. ดุสิตธานี	-	80.48	662.00	80.48	-	ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์
การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย ⁽³⁾	14,245.74	11,153.13	12,208.91	4,090.23	-	นายดิลลิต หนองคาย
การรถไฟแห่งประเทศไทย	17,509.00	-	18,855.15	-	-	นายธรรมา เลหาศิริวงศ์
บมจ. ทีพีบีไอ	162.69	22.82	255.63	35.07	-	นายธรรมา เลหาศิริวงศ์
บมจ. เดอะ แพลทินัม กรุ๊ป ⁽³⁾	0.03	-	0.02	-	-	นายสมชัย บุญนำศิริ
บริษัทที่เกี่ยวข้อง (มีผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน)						
บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ ⁽³⁾	5,970.48	533.63	6,867.87	1,227.63	5.21	นายวิระพงษ์ ศุภเศรษฐ์ศักดิ์

⁽²⁾ ธนาคารได้แสดงรายการเงินให้กู้ยืมและภาระผูกพันของ บมจ. สหวิทยาลัยคัลลินดัสตรี เนื่องจากธนาคารได้ถือหุ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตั้งแต่ปี 2561

⁽³⁾ ในปี 2562 ไม่ใช่บริษัทที่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน

รายละเอียดเงินรับฝาก และรายได้และค่าใช้จ่ายของธนาคารจากบริษัทย่อย และบริษัทร่วม

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562
บริษัทย่อย		
เงินรับฝาก	3,547	2,898
บริษัทร่วม		
เงินรับฝาก	2,786	3,321
บริษัทย่อย		
รายได้ดอกเบี้ย	473	252
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	15	14
รายได้อื่น	959	946
ค่าใช้จ่ายอื่น	6,820	6,828
บริษัทร่วม		
รายได้ดอกเบี้ย	21	93
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	181	162
รายได้อื่น	2,558	2,410
ค่าใช้จ่ายอื่น	257	226

2. นโยบายการกำหนดราคาระหว่างกัน

เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง ธนาคารได้กำหนดให้ใช้ราคาตลาดหรือราคายุติธรรมในการทำธุรกรรมทุกประเภท ยกเว้นมีกฎเกณฑ์ของสถาบันกำกับกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ก็จะถือให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ดังกล่าว





3. ความจำเป็นและสมเหตุผลของรายการระหว่างกัน

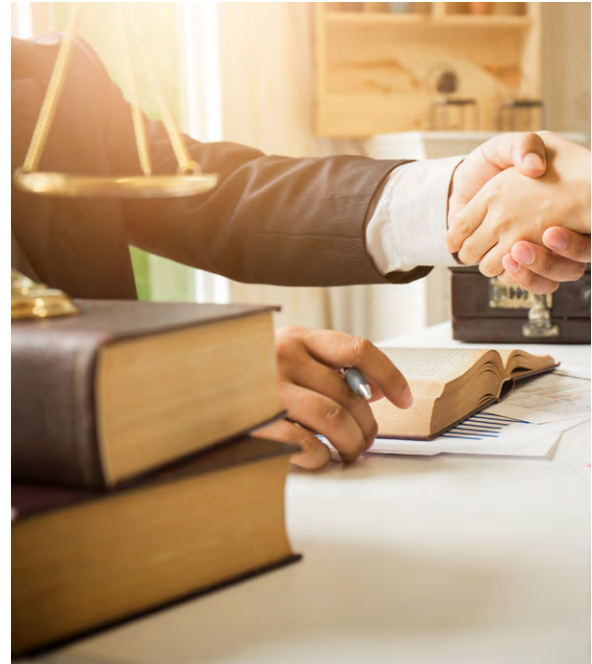
รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในปี 2562 เป็นรายการธุรกิจปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร และรายการดังกล่าวมีเงื่อนไขการค้าทั่วไปเช่นเดียวกับรายการที่ธนาคารกระทำกับบุคคลภายนอก โดยรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นนั้น มีความจำเป็นเพื่อการดำเนินธุรกิจและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ โดยธนาคารได้พิจารณารายการระหว่างกันของธนาคาร

หรือบริษัทย่อย กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของธนาคารหรือบริษัทย่อยแล้ว เห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามลักษณะธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารได้รับและจ่ายค่าตอบแทนในราคาตลาดหรือราคายุติธรรม รวมทั้งธนาคารได้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสถาบันกำกับที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวและเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว

4. มาตรการการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการทำรายการระหว่างกัน หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยในขั้นตอนอนุมัติการทำรายการ ธนาคารได้มีการพิจารณาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ ซื่อสัตย์ สุจริต สมเหตุสมผล มีความเป็นอิสระ ภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี ยึดมั่นในจรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจ และหลักบรรษัทภิบาลของธนาคาร และเพื่อให้เกิดความมั่นใจได้ว่าการทำรายการระหว่างกัน หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวเป็นไปตามหลักเกณฑ์ข้อกำหนดของสถาบันกำกับ ธนาคารได้มอบหมายให้ “กลุ่มกำกับงานกฎเกณฑ์ สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย” ทำหน้าที่กำกับดูแลและตรวจสอบขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สถาบันกำกับกำหนด

ทั้งนี้ หากรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันรายการใดที่สถาบันกำกับกำหนดหรือธนาคารมีระเบียบปฏิบัติว่าการทำรายการนั้นจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติของกรรมการธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันเอาไว้ ดังนี้



1. กรรมการต้องเปิดเผยข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกันตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



2. ห้ามกรรมการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องมีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ และกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันให้คณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมพิจารณาให้ความเห็นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



3. การให้สินเชื่อกู้ยืมหรือลงทุนในกิจการที่กรรมการมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง จะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารด้วยมติเป็นเอกฉันท์ โดยไม่มีกรรมการผู้นั้นเข้าร่วมพิจารณาอนุมัติด้วย และเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ต้องกำหนดราคาและเงื่อนไขต่างๆ ตามการค้าปกติของธนาคาร และปฏิบัติเหมือนลูกค้าทั่วไป

5. นโยบายหรือแนวโน้มนการทำรายการระหว่างกัน ในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันในอนาคตของธนาคารหรือบริษัทย่อย มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจทั่วไป หากธนาคารเล็งเห็นว่ารายการที่จะกระทำนั้นก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคารและผู้ถือหุ้น โดยการทำการรายการเหล่านั้นจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของสถาบันกำกับและมาตรการที่ธนาคารได้กำหนด ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการเป็นวิธีปฏิบัติไว้ชัดเจน

นอกจากนี้ การทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันในอนาคต ธนาคารจะยึดถือแนวทางปฏิบัติเช่นเดียวกับการทำรายการกับลูกค้าทั่วไป มีเงื่อนไขทางการค้าที่ไม่แตกต่างไปจากที่ธุรกิจทั่วไปหรือธุรกิจประเภทเดียวกันพึงกระทำ ค่าตอบแทนที่จ่ายหรือได้รับจากการทำการรายการต้องเป็นไปตามราคาตลาดหรือราคายุติธรรม และต้องเปิดเผยสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการทำการรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นให้ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ของสถาบันกำกับ

ความรับผิดชอบต่อสังคม



บมจ.ธนาคารกรุงไทยยึดมั่นดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อนำไปสู่การพัฒนาที่ยั่งยืนต่อองค์กรและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ตามพันธกิจของธนาคาร โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี ครอบคลุมจริยธรรมธุรกิจ และนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อเป็นแนวทางดำเนินงานที่ธนาคารไม่สามารถยอมรับให้เกิดการทุจริตขึ้นได้ (Zero Tolerance)

ในปี 2562 ธนาคารได้ดำเนินการผ่านกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR) เพื่อให้สภาพแวดล้อม สังคม และระบบเศรษฐกิจดีขึ้น โดยสร้างความเข้มแข็งให้ชุมชน ซึ่งเป็นพื้นฐานสำคัญต่อการพัฒนาระบบเศรษฐกิจฐานรากของประเทศ รวมถึงการให้ความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy) และเทคโนโลยีด้านการเงิน Digital Literacy เพื่อให้ชุมชนสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินที่ทันสมัย เป็นการสร้างโอกาสใหม่ในการดำเนินธุรกิจของชุมชน

นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินการเพื่อสร้างความเข้มแข็งทางเศรษฐกิจและแข่งขันได้อย่างยั่งยืน โดยได้ดำเนินโครงการ Krungthai Young Enterprise ซึ่งในปี 2562 ธนาคารมุ่งสนับสนุน Digital SMEs ของประเทศไทยให้มีโอกาสได้เติบโตต่อไป เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาประเทศตามแนวทางนโยบายประเทศไทย 4.0 ที่มุ่งสร้างเศรษฐกิจดิจิทัล ผ่านการให้ความรู้ การวางแผนธุรกิจ และเวทีการแข่งขัน

ในส่วนของการศึกษาที่จะเป็นพื้นฐานพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ เพื่อพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศในอนาคตนั้น ธนาคารได้ดำเนินโครงการ กรุงไทยสานฝัน โรงเรียนดีใกล้บ้าน เพื่อพัฒนาการศึกษา โดยได้ร่วมมือกับกิจการเพื่อสังคม Learn Education อย่างต่อเนื่อง เป็นปีที่ 3 เพื่อพัฒนาสื่อการเรียนการสอนในวิชาคณิตศาสตร์และวิทยาศาสตร์ด้วยระบบ E-Learning ใน 11 โรงเรียน และโครงการ กรุงไทยสานฝันสู่บัณฑิต ที่ให้ทุนการศึกษาแก่นักเรียนศึกษาต่อในระดับมหาวิทยาลัย

ธนาคารได้กำหนดชุมชนศักยภาพเป็นชุมชนที่มีความสำคัญต่อองค์กร ด้วยการใช้ความสามารถพิเศษขององค์กร ดำเนินโครงการพัฒนาชุมชนในมิติต่างๆ โดยพิจารณาจากนโยบายและยุทธศาสตร์ของธนาคาร และความสามารถพิเศษขององค์กรที่ธนาคารเข้าใจลูกค้าต่างจังหวัด และลูกค้าภาครัฐ โดยในปี 2562 ธนาคารได้ดำเนินโครงการกรุงไทยรักชุมชน เพื่อเสริมสร้างคุณภาพชีวิตของประชาชนในด้านต่างๆ ประกอบด้วย การบริการจัดการ สินค้าชุมชนและการบริการ การท่องเที่ยว การตลาด ศิลปวัฒนธรรม

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 สำหรับรายละเอียดในการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร โดยคลิกเข้าที่เมนู “รายงานความยั่งยืน” เลือก “รายงานความยั่งยืนประจำปี 2562”

ธนาคารได้มีการดำเนินการกำกับดูแลกิจการของบริษัท้อย่างใกล้ชิด และจะประสานงานกับบริษัทย่อยกรณีที่มีโอกาสการดำเนินการหรือมีประเด็นที่เกี่ยวข้องที่อาจส่งผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม เพื่อสอบถามข้อเท็จจริง และให้บริษัทดำเนินการแก้ไข พร้อมทั้งรายงานความคืบหน้าในการดำเนินการแก้ไขมายังธนาคาร อย่างไรก็ตาม ในปีที่ผ่านมา ไม่พบเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคมจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อยของธนาคาร

แนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

คณะกรรมการธนาคารได้เล็งเห็นถึงความสำคัญในการต่อต้านการทุจริต การให้สินบน และการคอร์รัปชัน โดยมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และมุ่งหมายให้พนักงานของธนาคารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความโปร่งใส ปราศจากการทุจริต และคอร์รัปชันเป็นสำคัญ โดยในปี 2562 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติบทวนนโยบายต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชัน เป็น “นโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน (Anti-Bribery and Corruption Policy)” เพื่อให้ครอบคลุมถึงการต่อต้านทุจริตทุกรูปแบบ และให้พนักงานทุกคนถือปฏิบัติไปในทิศทางเดียวกันบนพื้นฐานของการต่อต้านการทุจริต และสิ่งสำคัญประการหนึ่งคือ คณะกรรมการธนาคารมุ่งผลักดันให้พนักงานตระหนักถึงการป้องกันการให้สินบนและคอร์รัปชันอันจะนำมาสู่การสร้างวัฒนธรรมที่ดีภายในธนาคาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ได้มอบหมายให้สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมายจัดทမ်းระเบียบปฏิบัติงานว่าด้วยการป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐเพื่อกำหนดแนวทางในการจัดทำมาตรการควบคุมภายในธนาคารเพื่อป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่รัฐและให้สอดคล้องกับมาตรา 176 แห่งพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ.2561

สำหรับระเบียบปฏิบัติงานนั้น ธนาคารได้มีการประกาศใช้ระเบียบป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐ เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติให้กับพนักงานของธนาคารสามารถนำไปยึดถือปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง และเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร อันเป็นการวางมาตรการเชิงป้องกันที่สำคัญอย่างหนึ่ง ระเบียบฯ ดังกล่าวได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามคู่มือแนวทางการจัดทำมาตรการควบคุมภายในที่เหมาะสมเพื่อป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐของสำนักงาน ป.ป.ช. และได้กำหนดหลักการสำคัญไว้ว่า การให้ทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดแก่เจ้าหน้าที่ของรัฐจะกระทำมิได้ เว้นแต่เป็นการให้ภายใต้หลักเกณฑ์ตามพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริตและตามที่กำหนดไว้ในระเบียบดังกล่าวนี้ ระเบียบฯ ดังกล่าวได้กำหนดกระบวนการป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐไว้อย่างเป็นเอกภาพ โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1) กระบวนการประเมินความเสี่ยง จะต้องมีการระบุและประเมินความเสี่ยงในการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐโดยรวมข้อมูลและวิเคราะห์ถึงความเสี่ยงในการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐ เมื่อสามารถวิเคราะห์ถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้แล้ว สำหรับประเด็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ธนาคารจะมีการจัดทำมาตรการเชิงป้องกันและแก้ไขความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารต่อไป ทั้งนี้ จะต้องจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงเป็นประจำอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งเพื่อให้สอดคล้องกับสถานะแวดล้อมและธุรกิจของธนาคารที่เปลี่ยนแปลงไป

2) กระบวนการตรวจสอบ และประเมินผลการควบคุมภายใน ธนาคารตรวจสอบและประเมินผลการควบคุมภายในเพื่อป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐนั้น อาจพิจารณาจากผลการตรวจสอบภายในและภายนอกธนาคาร รวมถึงกฎเกณฑ์ระเบียบปฏิบัติของหน่วยงานกำกับภายนอก ประกอบกับรูปแบบการประกอบธุรกิจของธนาคารโดยจะต้องมีการตรวจสอบและประเมินผลเป็นประจำอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งเกี่ยวกับความเหมาะสม ความเพียงพอ ความมีประสิทธิภาพ และความมีประสิทธิผล เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงมาตรการป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

อย่างไรก็ดี เมื่อได้ดำเนินการตรวจสอบและประเมินมาตรการป้องกันการให้สินบนแล้ว จะต้องรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบให้รับทราบต่อไป

3) กระบวนการทบทวนมาตรการควบคุมภายใน ของธนาคาร จะต้องมีการทบทวนมาตรการควบคุมภายในเพื่อป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐ ตามผลการตรวจสอบของสายงานตรวจสอบภายใน เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์และกฎหมายที่เปลี่ยนแปลงไป

4) การสื่อสารและจัดอบรมให้ความรู้ความเข้าใจแก่บุคลากรของธนาคารและบริษัทในเครือธนาคารเกี่ยวกับการปฏิบัติที่ถูกต้องตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยมีการสื่อสารผ่านช่องทางอีเมล CLMG POST ในคอลัมน์ Anti Bribery and Corruption ในรูปแบบบทความอย่างสั้นเกี่ยวกับการต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ยังมีการจัดอบรมหลักสูตร “การป้องกันการรับ-การให้ทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดที่เข้าข่ายเป็นการคอร์รัปชัน” ให้แก่พนักงานทั้งสำนักงานใหญ่ และพนักงานที่ปฏิบัติงานอยู่ตามภูมิภาคต่างๆทั่วประเทศ ตลอดจนบุคลากรของบริษัทในเครือธนาคาร เพื่อส่งเสริมความรู้ความเข้าใจ และเสริมสร้างความตระหนักถึงความสำคัญเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี

ในปี 2562 ธนาคารได้มีการยกระดับมาตรการป้องกันการคอร์รัปชัน โดยได้มีการกำหนดเป็นนโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน (Anti Bribery and Corruption Policy) เพื่อให้ครอบคลุมถึงการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ ทั้งการรับหรือการให้สินบน ซึ่งถือเป็นการทุจริตภายในองค์กรที่ผิดกฎหมายและธนาคารไม่สามารถยอมรับได้อย่างสิ้นเชิง (Zero Tolerance) โดยนโยบายฯ ฉบับดังกล่าวมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 10 มกราคม 2562 เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารได้เผยแพร่ไปยังผู้มีส่วนได้เสียและบุคคลที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจของธนาคารไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร โดยคลิกเข้าที่เมนู “กำกับดูแลกิจการ” เลือก “นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี” และเลือก “นโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน”

นอกเหนือจากการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน (Anti Bribery and Corruption Policy) แล้ว ธนาคารยังปฏิบัติตามยุทธศาสตร์ชาติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต ระยะที่ 3 (พ.ศ. 2560-2564) ที่กำหนดให้การป้องกันและปราบปรามการทุจริตและประพฤติมิชอบในภาครัฐเป็นหนึ่งในนโยบายสำคัญของประเทศ โดยกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน ร่วมกันประกาศเจตนารมณ์ “เจตจำนงสุจริตในการบริหารงานอย่างมีคุณธรรม เพื่อมุ่งสู่การเป็นองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริต” และกระตือรือร้นในการดำเนินโครงการคุณธรรม รวมถึงการเข้าร่วมกิจกรรมและแลกเปลี่ยนแนวทางการดำเนินงานของกลุ่มภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตทั้งภาครัฐและเอกชน

แนวทางการดำเนินงาน ด้านการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ



การให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending) นับเป็นแนวคิดการดำเนินธุรกิจธนาคารที่มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม ด้านสังคม และด้านธรรมาภิบาล (Environment Social & Governance: ESG) ที่เป็นรูปธรรมและสามารถวัดผลสำเร็จได้ อันจะนำไปสู่การดำเนินธุรกิจธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) โดยสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่เน้นการเติบโตในระยะยาวมากกว่าการได้รับผลตอบแทนในระยะสั้น

สำหรับแนวทางการดำเนินงานด้าน Responsible Lending ของธนาคาร สามารถสรุปได้ 3 ด้าน ดังนี้

1. ด้านนโยบาย

จะกำหนด Responsible Lending Strategy โดยกำหนดแนวทางการบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้าน ESG ที่ยึดหลักการว่าจะต้องวิเคราะห์ผลกระทบทั้งด้านบวกและด้านลบ หรือผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียที่จะเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อของธนาคาร หรือจากลูกค้าของธนาคาร และจะต้องพิจารณาให้ครอบคลุมประเด็นด้าน ESG นอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนดด้วย เนื่องจากในบางเรื่องไม่ได้มีมาตรการทางกฎหมายรองรับ รวมทั้งอาจมีการกำหนดอุตสาหกรรมที่ธนาคารจะมุ่งเน้นหรือส่งเสริมเพื่อสนับสนุนการดำเนินการด้าน ESG ด้วย

2. ด้านการปฏิบัติ

จะปฏิบัติตาม Responsible Lending Strategy นโยบายสินเชื่อ และกระบวนการให้สินเชื่ออย่างเคร่งครัด

3. ด้านการเปิดเผยข้อมูล

จะมีการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะไว้ในรายงานประจำปี รายงานความยั่งยืนหรือเว็บไซต์ของธนาคาร โดยข้อมูลสำคัญที่จะเปิดเผย อาทิ Commitment ของคณะกรรมการธนาคาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ที่จะสนับสนุนการดำเนินการตาม Sustainable Banking Guidelines รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับนโยบายและขั้นตอนการให้สินเชื่อที่คำนึงถึง ESG นอกจากนี้ จะสื่อสาร Responsible Strategy ให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกได้รับทราบ สำหรับการสื่อสารภายในจะเน้นเรื่องการให้ความรู้ทั้งระดับผู้บริหารและพนักงานในวงกว้างเกี่ยวกับแนวคิดด้าน ESG และการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถนำไปปฏิบัติได้จริง

ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมในเว็บไซต์ของธนาคารที่ Krungthai.com โดยคลิกที่เมนู “รายงานความยั่งยืน” เลือก “รายงานความยั่งยืนประจำปี 2562”



รางวัลแห่งความภาคภูมิใจ ปี 2562



รางวัลระดับประเทศ

1. รางวัล TAB Digital Inclusive Awards 2019

ธนาคารได้รับรางวัล Tab Digital Inclusive Awards 2019 จาก Krungthai NEXT Application ได้รับการโหวตจากผู้ใช้งานทางสายตาให้เป็น Mobile Banking ที่สามารถเข้าถึงธุรกรรมทางการเงินผ่านมือถือได้อย่างสะดวกสบาย ปลอดภัย ช่วยให้ผู้ใช้บริการทางสายตาสามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้เหมือนกับบุคคลทั่วไป จัดโดยสมาคมคนตาบอดแห่งประเทศไทย

2. รางวัล Best Bank Website 2018

ธนาคารได้รับรางวัล Website ที่มีการออกแบบ (Design) ใช้งานง่าย (Ease of use) การเขียน (Copywriting) การโต้ตอบ/การมีปฏิสัมพันธ์กับผู้ใช้งาน (Interactivity) เทคโนโลยี (Use of technology) นวัตกรรม (Innovation) เนื้อหา (Content) จากเวทีการประกวดสำหรับการพัฒนาเว็บไซต์ WebAwards จัดโดย Web Marketing Association (WMA)

3. รางวัลรัฐวิสาหกิจดีเด่น (SOE Award)

ธนาคารได้รับรางวัลรัฐวิสาหกิจดีเด่น ประเภทรางวัลการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสดีเด่น ในฐานะรัฐวิสาหกิจที่มีการบริหารจัดการโปร่งใส เป็นธรรม มีการรายงานและเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่ค่านึงถึงผู้มีส่วนได้เสียตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีในระดับสากล ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 นับตั้งแต่ปี 2559 จัดโดยสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.)

4. รางวัล Thailand Sustainability Investment 2019

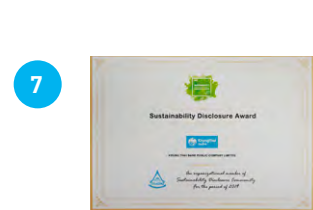
ธนาคารได้รับรางวัล Thailand Sustainability Investment 2019 หรือหุ้นยั่งยืน จากการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนโดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG) ซึ่งเป็นทางเลือกสำหรับนักลงทุนที่ต้องการลงทุนตามแนวคิดการลงทุนอย่างยั่งยืนควบคู่ไปกับการวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงินของบริษัท เพื่อสร้างผลตอบแทนอย่างต่อเนื่องในระยะยาว จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



➤ รางวัล Best Deal of the Year



➤ รางวัล Outstanding Deal of the Year Awards



➤ รางวัลเกียรติคุณ Sustainability Disclosure Award 2562

5. รางวัล Best Deal of the Year

ธนาคารได้รับรางวัล Best Deal of the Year ในฐานะที่ธนาคารเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนเป็นครั้งแรกของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย (TFFIF) ในงาน SET Awards 2019 จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



6. รางวัล Outstanding Deal of the Year Awards

ธนาคารได้รับเป็นรางวัลดีเด่นประเภทรางวัลธุรกรรมทางการเงินในตลาดทุน (Deal of the Year Award) ในฐานะที่ธนาคารเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุนกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย (TFFIF) ในงาน SET Awards 2019 จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

7. รางวัลเกียรติคุณ Sustainability Disclosure Award 2562

ธนาคารได้รับรางวัลเกียรติคุณ Sustainability Disclosure Award 2562 โดยมอบให้กับบริษัทจดทะเบียนที่จัดทำรายงานความยั่งยืน (Sustainability Report) เพื่อเปิดเผยการดำเนินงานด้าน ESG (Environmental, Social and Governance) ที่เนื่อหาที่มีความสมบูรณ์ น่าเชื่อถือ และมีรูปแบบนำเสนอที่น่าสนใจ เป็นประโยชน์ต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย จัดโดยจากสถาบันไทยพัฒน์

8



รางวัล Best Social Impact Thailand 2019

9



รางวัล Best Thailand Deal

รางวัล Best Laos Deal

10



รางวัล The Asset Triple A Country Awards 2019

รางวัลระดับนานาชาติ

8. รางวัล Best Social Impact Thailand 2019

ธนาคารได้รับรางวัลในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินที่เป็นหลักสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ โดยการพัฒนานวัตกรรมทางการเงินให้เข้าถึงประชาชนทุกกลุ่ม และสนับสนุนนโยบายของรัฐบาล เช่น โครงการ e-tax Project โครงการ SMART City และโครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 จัดโดยนิตยสาร Capital Finance International (CFI) ประเทศอังกฤษ



9. รางวัล Best Thailand Deal และ Best Laos Deal

ธนาคารได้รับรางวัลในฐานะผู้จัดการการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย ไทยแลนด์ ฟิวเจอร์ ฟินด์ ("TFFIF") และ หุ้นกู้บริษัท อีดีแอลเจนเนอเรชั่น มหาชน ("EDL-GEN") จากการประกวด FinanceAsia Achievement Awards 2018 จัดโดยนิตยสาร FinanceAsia นิตยสารการเงินการลงทุนชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย

10. รางวัล The Asset Triple A Country Awards 2019 ประเภท Infrastructure Fund IPO of the Year

ธนาคารได้รับรางวัลดังกล่าวในฐานะที่ธนาคารเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุนกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย (TFFIF) จัดโดยนิตยสาร The Asset นิตยสารธุรกิจการเงินชั้นนำในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก

11. รางวัล Best Local Currency Bond Deal in Thailand 2019

ธนาคารได้รับรางวัลธุรกรรมการออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน ของบริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) มูลค่าการออกและเสนอขายรวม 33,000 ล้านบาท จาก Alpha Southeast Asia ซึ่งเป็นองค์กรชั้นนำระดับสากลจากการเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่าย

12. รางวัล Best Refinancing Deal in Southeast Asia 2019

ธนาคารได้รับรางวัลธุรกรรมการออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน ของบริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) มูลค่าการออกและเสนอขายรวม 53,000 ล้านบาท จาก Alpha Southeast Asia ซึ่งเป็นองค์กรชั้นนำระดับสากลจากการเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่าย

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2562

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 3 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้

- | | | |
|-------------------|-----------|----------------------|
| 1. นายวิชัย | อัศรัลกร | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. พลเอก เทียนชัย | รับพร | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางนิธินา | เทพวันงูร | กรรมการตรวจสอบ |

โดยมี นายสันติ ปริวิสุทธิ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

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

- ให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการควบคุมภายในที่เป็นระบบ ส่งเสริมการปฏิบัติงานที่ถูกต้องในตั้งแต่แรก โดยผลักดันให้เกิดการบริหารจัดการตามแนวคิด Three Lines of Defense รวมถึงการบูรณาการร่วมกันระหว่างหน่วยงานกำกับและบริหารความเสี่ยง ตามหลัก Governance, Risk and Compliance เพื่อสร้างกระบวนการกำกับดูแลที่ดีให้ธนาคาร มีการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบของหน่วยงานกำกับ พร้อมทั้งสนับสนุนให้มีการแลกเปลี่ยนข้อมูลร่วมกับคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ในการส่งเสริมการปฏิบัติงานให้ถูกต้อง และเป็นไปตามหลักจรรยาบรรณพนักงาน เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี

- ให้ความสำคัญต่อการสร้าง Risk Culture ผลักดันให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามหลักของธรรมาภิบาล โดยขับเคลื่อนผ่านโครงการกรุงไทยคุณธรรม (1 แผนงาน 1 ความยั่งยืน) เพื่อให้กรุงไทยคุณธรรมเป็นพื้นฐานสำคัญ นำไปสู่เป้าหมายการเป็น “Sustainable Krungthai” และการดำเนินการตามนโยบาย Zero Internal Fraud โดยให้ดำเนินการกับพนักงานผู้กระทำทุจริตอย่างจริงจัง รวดเร็ว ไม่ว่าความเสียหายจะมีมูลค่ามากน้อยเพียงใด ผู้ทุจริตต้องได้รับโทษทางวินัยและทางกฎหมาย

- ยกระดับคุณภาพงานตรวจสอบภายใน สนับสนุนการตรวจสอบเชิงรุกแบบ Proactive Audit โดยนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้เป็นเครื่องมือในการวิเคราะห์ ตรวจสอบติดตามความผิดปกติอย่างต่อเนื่อง จนถึงการนำระบบ Robotic Process Automation เข้ามาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในงานตรวจสอบ รวมทั้งยังยกระดับการป้องกัน แก้ไขปัญหาที่เกิดจากการปฏิบัติงานผิดพลาดในเชิงระบบ เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร

- พัฒนาบุคลากรสายงานตรวจสอบภายใน ส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ความสามารถด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ธุรกรรมที่มีความซับซ้อน สนับสนุนให้พนักงานมีคุณวุฒิพิเศษด้านที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายในและการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งสนับสนุนให้มีการพัฒนาวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งทิศทางการปรับตัวเข้าสู่ Digital Banking และบรรลุผลการเป็นที่พึงและเป็นที่ปรึกษาให้แก่หน่วยงานรับตรวจ

ทั้งนี้ ในระหว่างปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งสิ้น 20 ครั้ง เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ โดยหารือร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชีในวาระที่เกี่ยวข้อง มีการรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน โดยมีรายละเอียดการเข้าประชุม ดังนี้

กรรมการตรวจสอบ		จำนวนครั้งที่เข้าประชุม
นายวิชัย	อัศรัลกร	14 (ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2562)
พลเอก เทียนชัย	รับพร	20
นางนิธินา	เทพวันงูร	15 (ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2562)

สรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบได้ดังนี้

การสอบทานรายงานทางการเงิน

สอบทานผลประกอบการรายเดือน สอบทานงบการเงินรายไตรมาส รายวุดบัญชี และประจำปีของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคาร และบริษัทย่อย ร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหาร สายงานบริหารการเงิน มีการหารือกับผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมในเรื่องความถูกต้องของงบการเงิน การปรับปรุงรายการบัญชีที่สำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่องบการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการจัดทำงบการเงิน และรายงานทางการเงิน จัดทำขึ้นตามข้อกำหนดของกฎหมายและมาตรฐานบัญชีหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน ทันเวลา เชื่อถือได้ และเป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน รวมถึงมีการติดตามผลกระทบที่เกิดจากการประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ IFRS9

การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

สอบทานรายการระหว่างกันของธนาคารกับบริษัทย่อย รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่าธุรกรรมนั้นเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจปกติ สมเหตุสมผล และประโยชน์สูงสุดของธนาคาร พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ มีความโปร่งใส ไม่มีรายการที่กระทบต่อธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

การสอบทานการบริหารความเสี่ยง

สอบทานการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนติดตามผลการบริหารความเสี่ยง ผ่านสรุปรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของธนาคารด้านต่างๆ มีความเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การสอบทานประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน

สอบทานรายงานการประเมินผลการควบคุมภายในตามระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน รวมทั้งติดตามการจัดทำระบบการควบคุมภายใน และการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในด้วยตนเอง เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเหมาะสมเพียงพอ

การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย

สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยพิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ จากรายงานการประชุมคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย ผลการตรวจสอบของหน่วยงานกำกับ และผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ และตามระเบียบปฏิบัติงานของธนาคาร รวมทั้งสอบทานความถูกต้องของข้อมูลซึ่งใช้ประกอบการยื่นขอต่ออายุการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

อนุมัติการสอบทานกฎบัตรของสายงานตรวจสอบภายใน เพื่อพิจารณาความเหมาะสมของหน้าที่ความรับผิดชอบ ขอบเขตการปฏิบัติงาน สิทธิ และความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ อนุมัติแผนกลยุทธ์สายงานตรวจสอบภายใน แผนการตรวจสอบระยะยาว 5 ปี แผนการตรวจสอบประจำปี คู่มือการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบภายใน พิจารณาให้ความเห็นชอบงบประมาณประจำปีของสายงานตรวจสอบภายใน แผนการสรรหา แผนการฝึกอบรมและพัฒนา แผนเส้นทางความก้าวหน้าของบุคลากร แผนรักษามูลค่า การประเมินความเพียงพอของทรัพยากร ดัชนีวัดผลการปฏิบัติงาน พิจารณาความดีความชอบประจำปีของผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน ผลการตรวจสอบของสายงานตรวจสอบภายใน ติดตามการดำเนินการแก้ไขในประเด็นที่สำคัญ ความคืบหน้าการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติ ตลอดจนให้คำแนะนำ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการจัดการเรื่องร้องเรียน หรือการแจ้งเบาะแสอย่างเหมาะสมและเป็นธรรมต่อทุกฝ่าย

การรักษาคุณภาพของคณะกรรมการตรวจสอบ

มีการทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะและเป็นรายบุคคล (ประเมินตนเองและประเมินท่านอื่นแบบไขว้) ตามแนวทางการปฏิบัติที่ดี ของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพ และบรรลุวัตถุประสงค์ ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

ผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร และนำเสนอในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในปี 2562 ผู้ถือหุ้นมีมติแต่งตั้งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร นอกจากนี้ ยังได้พิจารณาขอบเขตแนวทางการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และเป็นไปตามความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ มีความเป็นอิสระ แสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมา มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า งบการเงินของธนาคารและการเปิดเผยข้อมูล มีความครบถ้วนเชื่อถือได้ สอดคล้องกับมาตรฐานบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ผู้สอบบัญชีมีความอิสระและปฏิบัติหน้าที่อย่างผู้ประกอบวิชาชีพ การบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและเหมาะสมเพียงพอ การตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ ครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานที่มีความเสี่ยงสูง และมีกระบวนการตรวจสอบที่สอดคล้องกับมาตรฐานงานตรวจสอบ ตลอดจนมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ได้อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจปัจจุบัน



(นายวิชัย อัครัสกร)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญและตระหนักถึงภาระหน้าที่ในฐานะกรรมการในการเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินเฉพาะธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยได้มีการกำกับดูแลให้การจัดทำงบการเงินดังกล่าวเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งถือปฏิบัติอย่างเหมาะสมและสม่ำเสมอ โดยยึดหลักความระมัดระวัง ถูกต้อง ครบถ้วน เป็นจริง และสมเหตุสมผล เพื่อให้สามารถสะท้อนผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างแท้จริง อีกทั้งได้มีการรายงานผลการดำเนินงาน และเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างโปร่งใสและเพียงพอต่อหน่วยงานกำกับดูแลและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่องตามกำหนดเวลา เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการธนาคาร ได้จัดให้มีการบริหารจัดการภายใต้ระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดำรงไว้ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้องครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ตลอดจนการป้องกันและตรวจสอบการกระทำทุจริต หรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังกล่าวอย่างมีนัยสำคัญ

คณะกรรมการธนาคาร ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ประกอบด้วยกรรมการอิสระ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลสอบทานความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานทางการเงิน รวมทั้งความเหมาะสมเพียงพอของระบบควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล จึงมั่นใจได้ว่างบการเงินของธนาคารดังกล่าวถูกต้องและเชื่อถือได้ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวไว้ในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมมีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลได้ว่า งบการเงินเฉพาะธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีความเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่รับรองทั่วไป ถูกต้องตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

(นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ)
ประธานกรรมการ

(นายผยง ศรีวณิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มธนาคาร) และงบการเงินเฉพาะธนาคาร ของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและหมายเหตุประกอบงบการเงินเฉพาะธนาคาร รวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากกลุ่มธนาคารและธนาคารตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณเหล่านี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสม เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมและในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ดังนี้

ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นเรื่องที่ผู้บริหารใช้พิจารณาอย่างมากในการกำหนดสมมติฐานและปัจจัยที่เกี่ยวข้องในการประมาณการ ธนาคารและบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อได้บันทึกค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ โดยถือปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดชั้นสินทรัพย์ การกันเงินสำรอง และการนำมูลค่าหักปรกັນไปใช้ในการกันเงินสำรองตามหลักเกณฑ์และแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ผู้บริหารได้พิจารณากันเงินสำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติม เพื่อให้ครอบคลุมความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตโดยใช้เกณฑ์ที่เข้มงวดกว่าข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย เงินสำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญเฉพาะรายที่มีแนวโน้มจะเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-Performing Loans : NPLs) ในอนาคต หรือลูกหนี้ที่มีโอกาสเสียหายมากกว่าเงินสำรองที่กันตามหลักเกณฑ์ปกติ และเงินสำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญที่กันเป็นภาพรวมไม่เจาะจงรายใดรายหนึ่ง รวมถึงลูกหนี้ที่ยังมิได้เป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ แต่มีสัญญาณบ่งชี้ว่าอาจเสื่อมคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ มียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คิดเป็นร้อยละ 69.40 ของสินทรัพย์รวมของงบการเงินรวม และคิดเป็นร้อยละ 68.99 ของสินทรัพย์รวมของงบการเงินเฉพาะธนาคาร โดยมีค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร เป็นจำนวนเงิน 135,227.78 ล้านบาท และ 126,731.65 ล้านบาท ตามลำดับ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินให้ความสำคัญเกี่ยวกับค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากการถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และแนวนโยบายกันเงินสำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ ผู้บริหารต้องกำหนดปัจจัยเชิงปริมาณและคุณภาพที่ใช้ในการพิจารณาจัดชั้นสินทรัพย์ สมมติฐานและวิธีการคำนวณการกันเงินสำรอง เช่น มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ความสามารถในการชำระคืนเงินให้สินเชื่อของลูกหนี้ การชะลอตัวของสถานะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรม ซึ่งเป็นกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับความไม่แน่นอนอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ โดยนโยบายการบัญชีสำหรับค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญและรายละเอียดค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.8 และข้อ 6.7

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ได้ใช้วิธีการตรวจสอบที่สำคัญโดยทำความเข้าใจและประเมินประสิทธิภาพของการควบคุมหลัก และทดสอบการควบคุม โดยมุ่งเน้นในเรื่องดังต่อไปนี้

- การระบุสถานการณ์ที่เป็นข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้มีแนวโน้มจะเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้
- การกำกับดูแลเกี่ยวกับการกันเงินสำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ รวมถึงการประเมินใหม่อย่างต่อเนื่องโดยผู้บริหารว่าแบบจำลองและสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณหนี้สงสัยจะสูญมีความสมเหตุสมผลและสอดคล้องกับความเสี่ยงจากเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพในพอร์ตสินเชื่อของธนาคารและสถานการณ์ในปัจจุบัน
- กระบวนการสอบทานและการอนุมัติแบบจำลอง สมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณหนี้สงสัยจะสูญและผลลัพธ์ที่ได้จากแบบจำลองที่ใช้ในการคำนวณหนี้สงสัยจะสูญของธนาคาร รวมถึงการปรับปรุงผลลัพธ์ที่ได้จากแบบจำลองดังกล่าว
- ความถูกต้อง ครบถ้วน และคุณภาพของข้อมูลที่น่าเชื่อถือในระบบ
- การเชื่อมโยงข้อมูลระหว่างระบบตั้งแต่การอนุมัติสินเชื่อ การบันทึกรายการ และการติดตามลูกหนี้
- การถ่ายโอนข้อมูลจากระบบไปยังแบบจำลองที่ใช้ในการคำนวณหนี้สงสัยจะสูญ

สำหรับลูกหนี้รายตัวที่เลือกตัวอย่างขึ้นมาเพื่อทดสอบการควบคุม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานกระบวนการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ทดสอบความถูกต้อง ครบถ้วน และคุณภาพของข้อมูลหลักเกี่ยวกับการให้สินเชื่อที่น่าเชื่อถือในระบบ ประเมินความสมเหตุสมผลของสมมติฐานที่ใช้ในการระบุสถานการณ์ที่เป็นข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้มีแนวโน้มจะเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพและทดสอบความถูกต้องของการคำนวณค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ ประเมินความสมเหตุสมผลของสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต การประเมินมูลค่าของหลักทรัพย์ค้ำประกัน และความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ รวมทั้งทดสอบความถูกต้องของการส่งผ่านข้อมูลจากระบบงานด้านสินเชื่อไปยังข้อมูลที่แสดงอยู่ในรายการบัญชี

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ซึ่งผู้บริหารจะจัดเตรียมรายงานประจำปีให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารและของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธนาคารและเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารและของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่า จะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารและของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธนาคารและของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธนาคารหรือธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร แสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของธนาคารภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มธนาคารเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธนาคาร สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้อ้างอิงไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์มาตรฐานเกี่ยวกับการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่น ซึ่งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าไม่มีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรการที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินใช้เพื่อป้องกันไม่ให้อำนาจการตรวจเงินแผ่นดินขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



(นายพรชัย จารุณพานิชย์กุล)
รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

บดินทร์ หัสณพิกัณห์

(นางสาวบดินทร์ หัสณพิกัณห์)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินและบริหารพัสดุที่ 4

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์				
เงินสด	68,433,721	68,878,125	68,361,786	68,661,544
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2 338,770,589	372,513,779	338,273,821	371,763,700
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	67,350,100	33,595,200	67,350,100	33,595,200
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6.3 55,811,418	36,229,566	55,811,462	36,231,033
เงินลงทุนสุทธิ	6.4 395,227,970	223,332,594	395,174,162	223,228,712
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	6.5 30,945,612	16,834,298	10,830,013	10,697,855
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.6			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,090,343,082	2,025,130,041	2,006,349,261	1,948,747,872
ดอกเบี้ยค้างรับ	5,159,595	5,424,063	4,568,822	4,877,860
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,095,502,677	2,030,554,104	2,010,918,083	1,953,625,732
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(469,554)	(925,374)	(36,401)	(45,990)
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	6.7 (135,227,782)	(133,754,394)	(126,731,649)	(125,339,870)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	6.8 (39,859)	-	(39,859)	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,959,765,482	1,895,874,336	1,884,110,174	1,828,239,872
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	133,241	208,030	133,241	208,030
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.9 32,182,562	35,983,101	32,175,895	35,912,796
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6.10 24,200,896	26,501,196	22,293,897	24,592,840
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	6.11 3,900,228	3,943,802	1,398,367	994,705
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	6.12 8,164,563	5,127,961	5,697,176	2,666,690
รายได้ค้างรับ	3,487,317	3,837,229	3,193,301	3,627,623
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.13 23,842,421	16,343,974	23,554,727	15,760,774
รวมสินทรัพย์	3,012,216,120	2,739,203,191	2,908,358,122	2,656,181,374

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	6.14	2,155,864,986	2,039,601,901	2,158,459,942	2,042,947,825
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.15	215,822,527	157,395,930	208,239,974	151,999,937
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		4,744,254	5,579,659	4,744,254	5,579,659
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		67,350,100	33,595,200	67,350,100	33,595,200
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6.3	51,868,539	32,345,613	51,868,539	32,345,613
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.16	96,841,300	95,205,510	51,322,900	50,521,110
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		133,241	208,030	133,241	208,030
ประมาณการหนี้สิน	6.17	15,239,758	11,837,740	13,776,104	10,734,911
หนี้สินอื่น	6.18	56,025,029	49,292,505	48,239,602	40,743,911
รวมหนี้สิน		2,663,889,734	2,425,062,088	2,604,134,656	2,368,676,196
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	6.19				
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
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		33,006,142	19,074,388	16,094,673	14,970,218
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.20	7,200,504	7,200,504	7,200,504	7,200,504
ยังไม่ได้จัดสรร		205,241,876	186,761,783	188,089,515	172,495,682
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		338,287,296	305,875,449	304,223,466	287,505,178
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		10,039,090	8,265,654		
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		348,326,386	314,141,103	304,223,466	287,505,178
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		3,012,216,120	2,739,203,191	2,908,358,122	2,656,181,374

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้



(นายประสงค์ พูนธเนศ)
ประธานกรรมการธนาคาร



(นายพอง ศรีสุวน)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
รายได้ดอกเบี้ย	6.27	122,971,682	119,770,299	108,319,525
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.28	34,655,374	36,081,433	33,160,897
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		88,316,308	83,688,866	75,158,628
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		29,596,109	29,492,754	23,274,977
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		6,358,577	5,830,770	4,706,151
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.29	23,237,532	23,661,984	18,568,826
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6.30	3,196,695	3,500,468	3,196,195
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	6.31	4,371,598	434,487	4,375,388
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		1,424,575	1,129,638	-
รายได้จากเงินปันผล		495,561	453,358	2,474,526
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		4,615,370	4,352,345	1,111,411
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		125,657,639	117,221,146	104,884,974
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		31,389,836	29,226,146	25,484,299
ค่าตอบแทนกรรมการ		108,558	92,592	64,785
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		8,941,746	8,792,226	5,326,923
ค่าภาษีอากร		4,363,018	4,303,293	3,801,607
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		7,219,052	269,319	7,260,850
อื่นๆ		10,451,485	10,404,407	13,538,254
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		62,473,695	53,087,983	55,476,718
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6.32	23,813,535	26,191,865	17,504,328
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		39,370,409	37,941,298	31,903,928
ภาษีเงินได้	6.33	7,232,606	6,851,974	5,578,231
กำไรสุทธิ		32,137,803	31,089,324	26,325,697

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	1,585,753	218,971	1,605,929	210,190
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(15,867)	(207,348)	(15,867)	(207,348)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย)				
สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	12,823,440	(2,805,627)	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(317,151)	(43,794)	(321,186)	(42,038)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(180,526)	(8,194)	(180,526)	(8,194)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(989,619)	1,121,945	(865,316)	1,063,450
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	234,029	(222,750)	209,168	(211,051)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	6.34 13,140,059	(1,946,797)	432,202	805,009
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	45,277,862	29,142,527	26,757,899	25,905,629
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	29,284,042	28,491,290	26,325,697	25,100,620
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	2,853,761	2,598,034		
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	42,451,458	26,543,796	26,757,899	25,905,629
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	2,826,404	2,598,731		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	2.09	2.04	1.88	1.80

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้



(นายประสงค์ พูนธเนศ)
ประธานกรรมการธนาคาร



(นายผยอง ศรีวินิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม									
	ส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่							กำไรสะสม	รวมส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม
	ทุนออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น				กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงเงินลงทุน	กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงเงินลงทุน		
			ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการซื้อคืนหลักทรัพย์	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงเงินลงทุน	กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงเงินลงทุน	กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงเงินลงทุน	กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงเงินลงทุน		
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
	-	-	-	-	-	-	-	(8,529,602)	(8,529,602)	(690,765)
	-	-	(6,555)	175,178	-	(207,348)	(2,805,627)	29,388,148	26,543,796	2,598,731
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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	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
	-	-	-	-	-	-	-	(10,039,611)	(10,039,611)	(1,068,730)
	-	-	(144,421)	1,268,602	-	(15,867)	12,823,440	28,519,704	42,451,458	2,826,404
ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีอำนาจควบคุมเพิ่มขึ้นจากการที่ธนาคารขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	646,230	(646,230)	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	72,005,040	20,833,734	8,206,016	8,180,228	(1,877)	(115,736)	16,737,511	212,442,380	338,287,296	10,039,090

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2562	2561	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	39,370,409	37,941,298	31,903,928	30,403,872
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น				
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	2,763,549	2,745,040	1,326,159	1,265,182
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	23,813,535	26,191,865	17,504,328	20,500,076
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(1,424,575)	(1,129,638)	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	20,378	(44,080)	(2,702)	(35,572)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(4,414,888)	(425,630)	(4,414,888)	(425,630)
กำไรจากการรับมูลค่าเงินลงทุน	(362,586)	(74,932)	(362,586)	(74,932)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	7,219,052	269,319	7,260,850	255,106
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าเงินลงทุน	43,290	(8,856)	39,500	(8,761)
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	156,039	544,980	156,039	544,980
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	(141,772)	(93,267)	(133,895)	(88,861)
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	5,381,188	(695,569)	5,381,193	(695,553)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	2,353,957	111,143	2,175,878	273,792
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	679,662	(477,558)	764,071	(556,000)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(244,897)	2,074,755	(389,683)	2,029,973
	75,212,341	66,928,870	61,208,192	53,387,672
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(88,316,308)	(83,688,866)	(75,158,628)	(71,376,275)
รายได้เงินปันผล	(495,561)	(453,358)	(2,474,526)	(1,860,076)
เงินสดรับดอกเบี้ย	123,037,526	119,842,818	108,429,940	106,034,961
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(34,042,988)	(35,454,554)	(32,515,693)	(34,016,197)
เงินสดรับเงินปันผล	495,188	452,828	495,188	452,828
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(9,264,684)	(6,281,035)	(7,481,420)	(4,716,969)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	66,625,514	61,346,703	52,503,053	47,905,944
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	33,612,438	176,987,974	33,359,128	177,248,549
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	(33,754,900)	24,926,600	(33,754,900)	24,926,600
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	(19,581,852)	(2,396,168)	(19,580,429)	(2,388,518)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(25,709,953)	(14,929,216)	(25,709,953)	(14,926,206)
เงินให้สินเชื่อ	(91,757,936)	(106,479,458)	(77,472,456)	(97,747,211)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,447,826	854,890	1,340,227	860,928
สินทรัพย์อื่น	(9,057,339)	2,819,877	(9,352,780)	1,683,494

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : พันบาท

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เงินรับฝาก

116,263,085 (31,272,780) 115,512,117 (30,646,187)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

58,426,597 (71,295,465) 56,240,037 (67,066,811)

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

(835,405) 287,967 (835,405) 287,967

ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์

33,754,900 (24,926,604) 33,754,900 (24,926,604)

หนี้สินตราสารอนุพันธ์

19,522,926 2,061,191 19,522,926 2,061,191

หนี้สินอื่น

4,983,357 1,308,110 5,559,807 597,733

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน

153,939,258 19,293,621 151,086,272 17,870,869

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย

(291,294,598) (150,051,299) (291,941,198) (150,701,899)

เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย

147,235,586 112,267,675 147,879,162 112,267,675

เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

(2,197,552) (2,503,804) (1,181,324) (973,828)

เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

2,816,898 42,507,927 1,758,895 41,513,591

เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป

(523,940) (363,133) (523,940) (363,133)

เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป

265,376 294,567 265,376 294,567

เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย/ร่วม

(117,500) - (144,945) -

เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย/ร่วม

427,052 - 427,052 -

เงินสดรับเงินปันผลจากบริษัทย่อย/ร่วม

253,386 214,938 1,978,965 1,406,718

เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(949,398) (678,611) (585,824) (264,394)

เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(2,925,920) (1,268,953) (2,152,332) (612,329)

เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

30,906 100,644 3,311 35,917

เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน

(146,979,704) 519,951 (144,216,802) 2,602,885

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว

30,115,000 9,065,000 24,000,000 -

เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว

(26,394,750) (24,145,600) (21,113,750) (16,410,000)

เงินสดจ่ายปันผลหุ้นสามัญ

(10,034,812) (8,525,397) (10,034,812) (8,525,397)

เงินสดจ่ายปันผลหุ้นบุริมสิทธิ

(4,799) (4,205) (4,799) (4,205)

เงินสดจ่ายปันผลให้ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

(1,068,730) (690,765) - -

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน

(7,388,091) (24,300,967) (7,153,361) (24,939,602)

ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ

(15,867) (207,348) (15,867) (207,348)

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ

(444,404) (4,694,743) (299,758) (4,673,196)

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด

68,878,125 73,572,868 68,661,544 73,334,740

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด

68,433,721 68,878,125 68,361,786 68,661,544

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายประสงค์ พูนธเนศ)
ประธานกรรมการธนาคาร



(นายมยอง ศรีวิณิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทย โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลักโดยมีสาขาอยู่ทั่วประเทศและในบางภูมิภาคหลักของโลก

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 13 บริษัท ได้แก่ บริษัท กรุงไทยกสิกรไทย จำกัด บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิส จำกัด บริษัท กรุงไทยธุรกิจลิซซิ่ง จำกัด บริษัท กรุงไทยแอดไวซ์เซอร์ จำกัด บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท เคทีซี นานา จำกัด บริษัท เคทีซี ฟิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด บริษัท เคทีซี ฟิโก (ชลบุรี) จำกัด บริษัท เคทีซี ฟิโก (ปทุมธานี) จำกัด บริษัท เคทีซี ฟิโก (สมุทรปราการ) จำกัด และบริษัท เคทีซี ฟิโก (สมุทรสาคร) จำกัด

สัดส่วนการถือหุ้นและจำนวนเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงไว้ ตามหมายเหตุ ข้อ 6.5

งบการเงินรวมบันทึกเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินเฉพาะธนาคารบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ได้รวมรายการบัญชีของสาขาในประเทศและต่างประเทศทั้งหมด โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษ

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินที่เป็นฉบับภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน (ต่อ)

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในช่วงบัญชีปัจจุบัน

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ออกและปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนี้

* มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง	การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
* มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
* มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง	เครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง	สัญญาเช่า
* การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
* การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

* มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน

(ก) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินมีข้อกำหนดเกี่ยวกับนิยามสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมทั้ง การรับรู้ การวัดมูลค่า การด้อยค่า และการตัดรายการ ตลอดจนหลักการบัญชีอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชีและแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิก โดยผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินมีดังนี้

1. การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) ได้แบ่งการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และ มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ได้ยกเลิกการจัดประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด หลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เพื่อขาย และ เงินลงทุนทั่วไปตามที่กำหนดโดยมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 โดยการจัดประเภทตาม IFRS 9 จะเป็นไปตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและโมเดลธุรกิจของกิจการในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน (ต่อ)

2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ออกและปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ (ต่อ)

2. การวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

ตาม TFRS 9 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายจะรับรู้ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง TFRS 9 จะนำมาใช้แทนนโยบายการบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยในปัจจุบันที่รับรู้ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา

3. การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

TFRS 9 ให้ใช้วิธีการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน ในขณะที่ปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อยประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง โดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกค้า TFRS 9 กำหนดให้ใช้วิธีการพิจารณาในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจมีผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร โดยใช้ความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักเป็นเกณฑ์

รูปแบบใหม่ของการพิจารณาการด้อยค่าจะถือปฏิบัติกับเครื่องมือทางการเงินที่ไม่วัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นตราสารหนี้
- ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน (ก่อนหน้านี้การด้อยค่าถูกวัดมูลค่าตาม

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น)

ตาม TFRS 9 ไม่มีการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

การจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน 3 ขั้น (Three Stage Approach)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกจัดประเภทออกเป็น 3 ขั้น ณ วันที่รายงาน สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนกลุ่มตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยการจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อ นับจากวันที่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกดังนี้

ขั้นที่ 1 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน

สินทรัพย์ทางการเงินไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเริ่มแรก (เช่น ไม่มีข้อบ่งชี้ของขั้นที่ 2 และ ขั้นที่ 3) สินทรัพย์ทางการเงินถูกจัดประเภทอยู่ในขั้นที่ 1 เมื่อรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด (POCI)) และมีการประมาณการของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากความน่าจะเป็นของความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญา (PD) ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน (12 months ECL) สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาครบกำหนดน้อยกว่า 12 เดือน PD จะเป็นไปตามระยะเวลาครบกำหนด ดอกเบี้ยรับคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (Gross Carrying Amount) โดยไม่มีการปรับลดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน (ต่อ)

2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ออกและปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ (ต่อ)

ขั้นที่ 2 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กิจการต้องรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (Lifetime ECL) ในกำไรหรือขาดทุน ดอกเบี้ยรับคำนวณเช่นเดียวกับขั้นที่ 1 (Gross Carrying Amount)

ขั้นที่ 3 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นจนถึงจุดที่พิจารณาได้ว่าการด้อยค่าด้านเครดิต (Credit - Impaired) ดอกเบี้ยรับคำนวณจากราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน (Amortized Cost) โดยใช้มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สินทรัพย์ทางการเงินในขั้นนี้ โดยปกติมักจะมีการพิจารณาเป็นแต่ละรายการ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุจะถูกรับรู้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

การวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณการความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิตโดยวัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดมูลค่าตามส่วนต่างระหว่างราคาทุนตัดจำหน่าย และมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ วัดมูลค่าปัจจุบันของส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญากับธนาคารกรณีภาระผูกพันถูกเบิกใช้ และกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับในกรณีที่สินเชื่อถูกเบิกใช้
- สัญญาค้ำประกันทางการเงิน วัดมูลค่าจากส่วนที่ต่ำกว่าของประมาณการจ่ายเงินชดเชยที่จะจ่ายให้แก่ผู้ถือสัญญาและจำนวนที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

หากมีการเจรจาตกลงหรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงินหรือสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เนื่องจากปัญหาทางการเงินของผู้กู้ สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาถึงการตัดรายการและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกวัดมูลค่าดังนี้

- หากการปรับโครงสร้างไม่ส่งผลให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเดิม กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขจะรวมในการคำนวณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับจากสินทรัพย์เดิม มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกคำนวณใหม่โดยจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์ทางการเงิน
- หากการปรับโครงสร้างส่งผลทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเดิม มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ใหม่จะถือเป็นกระแสเงินสดล่าสุดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการ

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน (ต่อ)

2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ออกและปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ (ต่อ)

การด้อยค่าด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน (ขั้นที่ 3)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาการด้อยค่าด้านเครดิตทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำบ้อยขึ้นเมื่อเกิดเหตุการณ์ในอนาคตที่ต้องทำการประเมิน โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วันในภาระสินเชื่อที่มีสาระสำคัญ ข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การล้มละลาย การผิดสัญญา หรือ การปรับโครงสร้างหนี้ด้อยคุณภาพ เป็นต้น

สินทรัพย์ที่อยู่ในขั้นที่ 3 จะโอนกลับไปขั้นที่ 2 ก็ต่อเมื่อ ณ วันที่รายงานไม่พบการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์จะโอนกลับไปขั้นที่ 1 เมื่อความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเริ่มแรก

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด (POCI)

สินทรัพย์ POCI เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การด้อยค่าของสินทรัพย์ POCI จะถูกพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ นับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ POCI จะรับรู้เริ่มแรกด้วยจำนวนสุทธิจากการด้อยค่า และวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต การเปลี่ยนแปลงการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุในภายหลัง จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน รับรู้การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นเป็นผลกำไรจากการด้อยค่า แม้ว่า ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุดังกล่าว ณ วันที่รายงานเป็นจำนวนเงินน้อยกว่าประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

4. การจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงิน

TFRS 9 แนะนำวิธีการจัดประเภทและการวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินใหม่ โดยจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็น 2 ประเภท คือ วัธีราคาทุนตัดจำหน่าย และวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ หนี้สินทางการเงินจะจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนได้ก็ต่อเมื่อกิจการถือไว้เพื่อค้า หรือเป็นอนุพันธ์ หรือเลือกวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยวิธีดังกล่าว

ตาม TFRS 9 การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่จัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ต้องแสดงรายการดังนี้

- จำนวนเงินของมูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สิน จะแสดงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และ
- จำนวนเงินของมูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงส่วนที่เหลือจะแสดงในกำไรหรือขาดทุน

5. การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

TFRS 9 แนะนำแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในขณะที่มีมาตรฐานการรายงานทางการเงินในปัจจุบันไม่ได้กล่าวถึง โดยการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมี 3 ประเภทและการถือปฏิบัติในแต่ละประเภทนั้นขึ้นอยู่กับลักษณะของความเสี่ยงที่ทำการป้องกัน ได้แก่ การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด และการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

2. เกณฑ์การเสนอขอเงิน (ต่อ)

2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ออกและปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ (ต่อ)

ตาม TFRS 9 ธนาคารและบริษัทย่อย ต้องระบุถึงความสัมพันธ์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย และต้องนำข้อมูลเชิงคุณภาพและการคาดการณ์ไปในอนาคตมาประเมินความมีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยง

ปัจจุบัน ธนาคารและบริษัทย่อยใช้อุปนุพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อธนาคาร (Banking Book) โดยรายการที่เป็นดอกเบี้ยบันทึกตามวิธีเกณฑ์คงค้าง ส่วนรายการที่เป็นอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะบันทึกบัญชีโดยการแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ทั้งนี้ TFRS 9 ให้ทางเลือกในการถือปฏิบัติตามการบัญชีป้องกันความเสี่ยงสำหรับรายการที่เข้าเงื่อนไขที่กำหนดไว้ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงตาม TFRS 9 ณ วันที่ถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก

6. การเปิดเผยข้อมูล

TFRS 9 กำหนดให้การเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมมากขึ้น ส่วนใหญ่จะเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ความเสี่ยงด้านเครดิต และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

7. การประเมินผลกระทบ

ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้เป็นครั้งแรกโดยปรับปรุงผลกระทบกับกำไรสะสม หรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่นำข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติกับข้อมูลที่แสดงเปรียบเทียบ

ธนาคารและบริษัทย่อยจะแสดงรายการในงบการเงินให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และเป็นไปตามรูปแบบตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

(ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2562) เรื่อง สัญญาเช่า มีผลให้ธนาคารปรับปรุงการบันทึกบัญชีสัญญาเช่าระยะยาว โดยรับรู้เป็นสิทธิการใช้สินทรัพย์ (Right of Use) และหนี้สินจากภาระผูกพันที่เกิดขึ้นจากสัญญาเช่าในงบการเงิน ซึ่งธนาคารได้มีการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการปฏิบัติตามมาตรฐานดังกล่าว

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง	การนำเสนอขอเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง	งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง	ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง	ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน (ต่อ)

2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ออกและปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง ต้นทุนการกู้ยืม
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง งบการเงินเฉพาะกิจการ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วม และการร่วมค้า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง กำไรต่อหุ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินมาใช้เป็นครั้งแรก
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง การรวมธุรกิจ
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง สัญญาประกันภัย
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง งบการเงินรวม
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง การร่วมดำเนินงาน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน (ต่อ)

2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ออกและปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง	การวัดมูลค่าชุดธรรม
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง	รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล-กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง	ภาษีเงินได้-การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอนการบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะ และการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง	การรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง	เงินที่นำส่งรัฐ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 22 (ปรับปรุง 2562)	เรื่อง	รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศและสิ่งตอบแทน จ่ายล่วงหน้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 23 แนวปฏิบัติทางการบัญชี	เรื่อง	ความไม่แน่นอนเกี่ยวกับวิธีการทางภาษีเงินได้ เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และเปิดเผยข้อมูลสำหรับ ธุรกิจประกันภัย

ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

3.1.1 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนทุกราย ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และได้บันทึกยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่บันทึกรับรู้เป็นรายได้ไว้แล้ว สำหรับรายที่ค้างชำระเกินกว่า 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 และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

3.4 ทรสารอนุพันธ์

วิธีการบันทึกบัญชีสำหรับตราสารอนุพันธ์จะขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการทำรายการ ดังนี้

1) ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ธนาคารวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรม และรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม โดยแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นคู่กับสินทรัพย์หรือหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

2) ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดโดยการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ และรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ให้สอดคล้องกับการรับรู้รายได้หรือค่าใช้จ่ายของรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยง

3.5 อนุพันธ์แฝง

ธนาคารบันทึกบัญชีสำหรับรายการตราสารทางการเงินที่มีอนุพันธ์แฝง ตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 เรื่อง การรับรู้และวัดมูลค่าตราสารทางการเงิน (IAS 39) โดย

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

2) กรณีอนุพันธ์แฝงมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับตราสารหลัก (Closely Related) ธนาคารจะไม่แยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลัก โดยจะจัดประเภทและบันทึกบัญชีรวมเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาหลักตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับตราสารหลักดังกล่าว

3.6 เงินลงทุน

3.6.1 เกณฑ์การจัดประเภทเงินลงทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด หรือเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป

3.6.2 เกณฑ์การวัดมูลค่าเงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้า แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อค้ารับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นเงินลงทุนเพื่อขาย แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายจะรับรู้และแสดงเป็นรายการในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น โดยจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนนั้น

ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ส่วนเกินหรือส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้จะปรับกับรายได้ดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน โดยการตัดจำหน่ายด้วยวิธีเส้นตรงคำนวณตามระยะเวลาตราสารหนี้ครบกำหนดไถ่ถอน ซึ่งไม่มีผลแตกต่างที่เป็นสาระสำคัญจากวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยจะแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

3.6 เงินลงทุน (ต่อ)

3.6.2 เกณฑ์การวัดมูลค่าเงินลงทุน (ต่อ)

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขาย 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 ค่าเผื่อนี้อสังหาริมทรัพย์

ธนาคารและบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อตั้งค่าเผื่อนี้อสังหาริมทรัพย์โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.5/2559 ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน และถือปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แนวนโยบายการประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์หรือการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 ซึ่งสรุปได้ดังนี้

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

2) การกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ จะกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

3.8 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

3) หลักประกันที่นำมาคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจากการจำหน่ายหลักประกัน ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ สิทธิการเช่า (เช่น มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจากการจำหน่ายหลักประกันที่เป็น อสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี เท่ากับร้อยละ 62.03 ของราคาประเมิน มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจากการจำหน่ายหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการขายทอดตลาด เท่ากับร้อยละ 66.38 ของราคาประเมิน) สำหรับหลักประกันประเภทอื่นใช้มูลค่าตามอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

4) การประเมินมูลค่าหลักประกัน ใช้หลักเกณฑ์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกี่ยวกับประเภทหลักประกัน วิธีการประเมิน ความถี่ในการประเมิน และมูลค่าหลักประกันที่ธนาคารสามารถนำมาหักยอดหนี้ก่อนกันสำรอง ดังนี้

- กรณีสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ จะประเมินราคาหรือตีราคา เมื่อพิจารณาว่าเป็นหลักประกัน ในการให้สินเชื่อ และกำหนดความถี่ในการประเมินมูลค่าหลักประกันทุก 3 ปี ยกเว้นหลักประกันสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยทุกวงเงิน และหลักประกันสินเชื่อประเภทอื่นนอกเหนือจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่อยู่ในความรับผิดชอบของธุรกิจรายย่อยและเครือข่าย จะประเมินราคาหรือตีราคาเมื่อเปลี่ยนสถานะเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ และเฉพาะ ที่ประเมินราคาเกินกว่า 3 ปี

- กรณีสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ จะประเมินราคาหรือตีราคาตามวิธีการที่ธนาคาร แห่งประเทศไทยกำหนด โดยหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์ต่าง ๆ ประเมินราคาหรือตีราคาอย่างน้อยทุก 3 ปี ส่วนหลักประกัน ที่ใกล้เคียงเงินสด ได้แก่ หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด ประเมินราคาหรือตีราคาทุกสิ้นงวดบัญชี

สำหรับหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีและหนี้สูญที่ได้รับคืน ธนาคารจะนำไปลดหรือเพิ่มยอดจำนวนที่กันไว้เป็นค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ได้มีการกำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการตัดหนี้สูญ โดยธนาคารได้ตัดหนี้สูญสำหรับ ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเท่ากับจำนวนที่กันสำรองสำหรับลูกหนี้ที่สงสัยว่าจะเรียกคืนไม่ได้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การตัด ส่วนสูญเสียของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยในส่วนของหนี้สูญที่ได้รับคืนของบริษัทย่อยที่ดำเนิน ธุรกิจบัตรเครดิตรับรู้เป็น รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

3.9 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารมีนโยบายในการบริหารหนี้ที่อ่อนแอหรือด้อยคุณภาพ ด้วยการมุ่งเน้นหลักในการฟื้นฟูธุรกิจของลูกค้า ให้สามารถกลับมาประกอบธุรกิจปกติเป็นลำดับแรก แต่หากไม่สามารถทำได้มีนโยบายในเชิงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยการลดหย่อนต้นเงินและ/หรือดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกเป็นรายได้แล้ว ลดอัตราดอกเบี้ย แปลงหนี้เป็นทุนหรือเป็นตราสารหนี้ แปลงสภาพ ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ ปรับหนี้ระยะสั้นเป็นระยะยาว ให้ระยะเวลาปลอดหนี้ (Grace Period) เงินต้นและ/หรือ ดอกเบี้ย รับโอนทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันหนี้ รับโอนทรัพย์สินที่มีใช้สินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันหนี้ และรับโอนทรัพย์สิน โดยมีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ซื้อทรัพย์สิน (Buy Back) ภายในกำหนด หรือให้สิทธิลูกหนี้ซื้อทรัพย์สินก่อนบุคคลอื่น (First Right of Refusal) หรืออาจเป็นการโอนขาดให้ธนาคาร เพื่อลดภาระความเสียหายของธนาคารและลูกค้าปฏิบัติได้ที่สุดในที่สุด

3.9 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (ต่อ)

สำหรับการคำนวณส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีวิธีปฏิบัติดังต่อไปนี้

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

องค์ประกอบของต้นทุนทางการเงิน ได้แก่ ต้นทุนของเงินรับฝากและเงินกู้ยืมถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก เงินนำส่งเข้าธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการสำรองสภาพคล่อง

2) การยินยอมลดต้นเงินและดอกเบี้ยที่ค้างชำระก่อนปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ トラサザการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน และผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ในส่วนที่เหลือให้แก่ลูกหนี้ ธนาคารจะตั้งจำหน่ายยอดลูกหนี้ออกจากบัญชี และบันทึกบัญชีส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันทีที่มีการรับโอนโดยคำนึงถึงค่าเผื่อนี่ส่งสัยจะสูญเสียที่ตั้งแต่เดิมด้วย ทั้งนี้ ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยจำนวนที่ไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่ธนาคารมีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

กรณีรับชำระหนี้บางส่วนโดยการรับโอนสินทรัพย์ トラサザการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน เพื่อชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นั้น ธนาคารจะปฏิบัติตาม ข้อ 2) ก่อน สำหรับหนี้ส่วนที่เหลือหากมีการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้จะปฏิบัติตาม ข้อ 1)

3.10 กรณีสินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ แสดงด้วยราคาทุนหรือมูลค่าตลาดที่ต่ำกว่าหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าหรือรายการกลับขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไรหรือขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายหลังหักค่าใช้จ่ายในการขายรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ 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

3.10 กรณียินยอมการขาย (ต่อ)

ตามแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ผนส.(23) ว.575/2562 ลงวันที่ 8 พฤษภาคม 2562 เรื่อง นำส่งแนวนโยบายการประเมินราคาหลักทรัพย์และอสังหาริมทรัพย์หรือการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงิน ธนาคารทำการประเมินราคาหลักทรัพย์สินหรือการขายทุกรายการ โดยผู้ประเมินราคาภายนอก ยกเว้นหลักทรัพย์สินหรือการขายในเขตพื้นที่เสี่ยงภัย (ปัตตานี ยะลา นราธิวาส และอำเภอสะเดา จังหวัดสงขลา) ที่มีราคาตามบัญชีต่ำกว่า 50 ล้านบาท ประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายในหรือผู้ประเมินภายนอกเป็นกรณีไป

3.11 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงด้วยราคาที่ดินใหม่ อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) โดยธนาคารจะตีราคาที่ดินใหม่ทุก 3-5 ปี โดยผู้ประเมินราคาอิสระตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในกรณีที่ผลการประเมินราคาที่ดินมีมูลค่าลดลงหรือมีจำนวนลดลงมากกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินที่เคยรับรู้ไว้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นของที่ดินแปลงเดียวกันนั้น ธนาคารจะรับรู้มูลค่าส่วนที่ลดลงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และกรณีที่ผลการประเมินที่ดินมีมูลค่าเพิ่มขึ้น ธนาคารจะรับรู้มูลค่าที่เพิ่มขึ้นในบัญชีส่วนเกินทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์สินในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีที่เคยประเมินมูลค่าของที่ดินลดลงและรับรู้ขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแล้ว จะรับรู้จำนวนที่มูลค่าเพิ่มในครั้งหลังเฉพาะส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่เคยรับรู้มูลค่าลดลงของที่ดินแปลงเดียวกัน

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 ซึ่งจำนวนเงินของรายการดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการเงินของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

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 จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ และจะบันทึกกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าการด้อยค่าดังกล่าวไม่มีอยู่อีกต่อไปหรือยังคงมีอยู่แต่เป็นไปในทางที่ลดลง โดยบันทึกกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าในบัญชีรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นกรณีที่เป็นการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของเจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา จะรับรู้ในส่วนของเจ้าของ

3.16 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

3.16.1 สกุลเงินที่ใช้ในการนำเสนองบการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะแสดงด้วยสกุลเงินบาท

3.16.2 การแปลงค่ารายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและที่เป็นตัวเงิน ณ วันที่รายงาน แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงิน แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ หรือ ณ วันที่มีการกำหนดมูลค่ายุติธรรม

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ รับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

3.16.3 การแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ

รายการในงบแสดงฐานะการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน และรายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของหน่วยงานในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ หรืออัตราแลกเปลี่ยนถ่วงเฉลี่ยสำหรับรอบระยะเวลาตามงวดการบัญชีนั้น

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้น 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 ซึ่งได้รับเข้าเป็นสมาชิกกองทุนตามระเบียบของธนาคาร และได้รับอนุมัติให้เข้าเป็นสมาชิกกองทุนแล้ว โดยสมาชิกมีสิทธิเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนฯ ในอัตราร้อยละ 3 หรือร้อยละ 6 หรือร้อยละ 10 หรือร้อยละ 12 หรือร้อยละ 15 ของเงินเดือนสมาชิก และธนาคารจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนสมาชิก

3.17 ผลประโยชน์พนักงาน (ต่อ)

3.17.2 โครงการผลประโยชน์พนักงาน

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

3.18 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ ประกอบด้วย จำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามประมวลรัษฎากรและใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

3.19 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยการหารกำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคาร ด้วยจำนวนอัตรเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยผู้ถือหุ้น

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 โดยให้ธนาคารพิกัดกันสำรองสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เข้าเงื่อนไขทุกข้อ ดังนี้

1) ภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินของลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยสงสัยจะสูญ และสูญ

3.20 การประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

2) ภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่ธนาคารควรรับรู้ประมาณการหนี้สิน ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 ประมาณการหนี้สินต้องรับรู้ก็ต่อเมื่อเป็นไปได้ตามเงื่อนไขทุกข้อ ต่อไปนี้

2.1) กิจกรรมภาระผูกพันในปัจจุบัน (ภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุমান) ซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์ในอดีต

2.2) มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กิจการจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของกิจการเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว และ

2.3) สามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

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

3.21 โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

บริษัทย่อยมีการให้โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า โดยการให้คะแนนสะสมพร้อมกับการให้บริการซึ่งลูกค้าสามารถนำคะแนนสะสมดังกล่าวมาแลกของรางวัลหรือใช้เป็นส่วนลดในการซื้อสินค้าหรือบริการได้ในอนาคต ทั้งนี้ บริษัทย่อยได้เป็นส่วนตอบแทนที่ได้รับหรือค้างรับจากการให้บริการให้กับคะแนนสะสม โดยอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมของคะแนนสะสมและรับรู้เป็นรายได้รอตัดบัญชี ซึ่งแสดงรายการภายใต้ “หนี้สินอื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน และจะรับรู้เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการในงวดที่ลูกค้านำคะแนนสะสมมาใช้สิทธิ

3.22 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาหรือคุณภาพสินทรัพย์เสื่อมลง มีผลให้ธนาคารไม่ได้รับชำระหนี้คืนเต็มจำนวนตามสัญญา และอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยความเสี่ยงด้านเครดิตมีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน หลังจากหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว

ธนาคารให้ความสำคัญกับความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นได้ทุกขณะ โดยการนำข้อมูลงานวิจัยทางด้านเศรษฐกิจ และธุรกิจ มาเชื่อมโยงกับการบริหารพอร์ตสินเชื่อ ทั้งในส่วนของการกำหนด Industry Direction การทำ Stress Testing และการทำ Industry Indicators เพื่อให้การติดตามและการบริหารพอร์ตสินเชื่อ โดยรวมมีข้อมูลรอบด้านและมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังมีการประเมินและติดตามสถานการณ์ทั้งในและนอกประเทศอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง เพื่อประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นทั้งในระดับลูกค้าและระดับ Portfolio

สำหรับในด้านการขยายสินเชื่อ ธนาคารมุ่งเน้นขยายสินเชื่อจากฐานลูกค้ารายเดิมและรายใหม่ที่มีศักยภาพ และมีผลตอบแทนสูง โดยให้ความสำคัญอย่างมากในการประเมินคุณภาพลูกค้า ศักยภาพในการทำธุรกิจ ความสามารถในการชำระหนี้ และความเหมาะสมของวัตถุประสงค์ในการใช้สินเชื่อ โดยธนาคารมีการพัฒนาเครื่องมือการจัดอันดับความเสี่ยง (Credit Rating) เพื่อเป็นเครื่องมือประกอบการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและธุรกิจขนาดใหญ่ มีการพัฒนาเครื่องมือ Credit Scoring สำหรับพิจารณาสินเชื่อรายย่อย รวมถึง มีการพัฒนาระบบงานแจ้งเตือนความเสี่ยง (Early Warning System) ไปยังหน่วยงานสินเชื่อ เพื่อกำหนดแนวทางจัดการก่อนที่จะเป็นหนี้มีปัญหา นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการพัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อรองรับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และธนาคารยังมีการทบทวน/ปรับปรุงนโยบายสินเชื่อและนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และสอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง และอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการถือปฏิบัติและเป็นมาตรฐานและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้น

ธนาคารยังบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินภายใต้แนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย และมีการทบทวน/ปรับปรุงนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นประจำทุกปี และ/หรือในกรณีที่มีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงสำคัญที่กระทบต่อการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

นอกจากนี้ ธนาคารติดตามและรายงานผลการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้เป็นไปตามแผนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร แนวนโยบายการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ ทั้งนี้ มีการรายงานผลการบริหารความเสี่ยงเสนอคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นประจำอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง และคณะกรรมการตรวจสอบคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

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

การประเมินความเสี่ยงของเงินสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบความถูกต้องของการจัดชั้นหนี้ ความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และข้อมูลเกี่ยวกับหลักประกัน เช่น ประเภทหลักประกัน ราคาประเมิน เป็นต้น ซึ่งข้อมูลเหล่านี้มีผลต่อเงินสำรองหนี้สงสัยจะสูญของธนาคาร

การตัดสินใจทรัพย์สินออกจากบัญชี ธนาคารมีนโยบายให้ตัดบัญชีสินเชื่อที่จัดชั้นสงสัยจะสูญที่กันเงินสำรองหนี้สงสัยจะสูญครบร้อยละ 100 ซึ่งธนาคารยังคงเร่งดำเนินการติดตามทวงถามหรือดำเนินการทางกฎหมายจนถึงที่สุด

การกำหนดกระบวนการสอบทานสินเชื่อ เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการปฏิบัติตามกระบวนการมาตรฐานในการอนุมัติสินเชื่อ/ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นอกจากนี้ ยังมีการประเมินคุณภาพของเงินให้สินเชื่อและสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อประโยชน์ในการจัดชั้นตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

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

ความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการค้า

เป็นความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า ทั้งที่อยู่ในและนอกงบแสดงฐานะการเงิน ที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของ อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ในรายการเพื่อค้า (Trading Account)

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารที่สำคัญ จำแนกตามระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2562							
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยทันที				สินเชื่อ		รวม
	ถึงภายใน 1 เดือน	1-3 เดือน	3-12 เดือน	เกินกว่า 1 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	ด้อยคุณภาพ	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	288,901.69	8,179.64	3,224.35	1.11	39,048.52	4.00	339,359.31
เงินลงทุน *	8,320.63	63,764.60	64,324.83	193,297.05	20,079.30	-	349,786.41
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,345,204.53	224,671.91	227,562.48	108,649.97	1,040.60	99,219.77	2,006,349.26
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,642,426.85	296,616.15	295,111.66	301,948.13	60,168.42	99,223.77	2,695,494.98
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,571,306.88	121,186.58	247,084.34	134,112.83	84,769.31	-	2,158,459.94
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	144,648.66	19,627.19	1,042.47	27,947.87	14,973.78	-	208,239.97
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	0.70	-	7,322.20	44,000.00	-	-	51,322.90
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,715,956.24	140,813.77	255,449.01	206,060.70	99,743.09	-	2,418,022.81

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2561							
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยทันที				สินเชื่อ		รวม
	ถึงภายใน 1 เดือน	1-3 เดือน	3-12 เดือน	เกินกว่า 1 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	ด้อยคุณภาพ	
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
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	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

* รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (ไม่รวมเงินลงทุนเพื่อค่า ค่าเพื่อการปรับมูลค่า และค่าเพื่อการซื้อขาย)

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องมาจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศ เมื่อแปลงมูลค่าที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการต่าง ๆ ในงบการเงินของธนาคารไปเป็นสกุลเงินท้องถิ่นแล้ว ทำให้มูลค่าทางบัญชีของธนาคารลดลง รวมถึงการลดลงของรายได้หรือเกิดผลขาดทุนจากการค้าเงินตราต่างประเทศ

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน ทำให้มูลค่าของหลักทรัพย์การลงทุนของธนาคารลดลง โดยธนาคารเน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีศักยภาพในการเติบโต และมีโอกาสสร้างผลตอบแทนให้กับธนาคาร

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ทั้งนี้ ธนาคารยังไม่มีนโยบายถือฐานะดังกล่าว จึงดำเนินการบริหารความเสี่ยงในลักษณะ Back to Back

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) มูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic Value) รายได้และค่าใช้จ่ายอื่นที่สัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ย

โครงสร้างการบริหาร และการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร

ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดต่าง ๆ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายและเพดานความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร ดังนี้

คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors)

มีหน้าที่หลักในการอนุมัตินโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด รวมถึงระดับความเสียหายสูงสุดที่ยอมรับได้ หรือ Threshold เพื่อควบคุมฐานะที่เปิดเผยของความเสี่ยง (Risk Exposure) ที่มีต่อความเสี่ยงด้านตลาด และกระจายอำนาจให้คณะกรรมการหรือหน่วยงานที่รับผิดชอบในแต่ละระดับเป็นผู้ดูแลตามความเหมาะสม

คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Oversight Committee - ROC)

มีหน้าที่ในการเสนอกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวมต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งควบคุม ติดตาม ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้ธนาคารดำเนินการตามนโยบายและแนวทางบริหารความเสี่ยงที่ธนาคาร และหน่วยงานกำกับกำหนด

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

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

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

ธนาคารมีการกำกับการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และกำหนดเป็นนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งได้กำหนดให้บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ต้องจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงให้ครบถ้วนทุกด้าน ตามความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของบริษัท และตามที่กำหนดในนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการกำหนดโครงสร้างองค์กรที่ก่อให้เกิดประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง รวมถึงมีการกำหนดขอบเขตผู้มีอำนาจอย่างชัดเจน ดำเนินการตามระบบติดตามการปฏิบัติงาน และระบบ การควบคุมภายในอย่างครบถ้วนและมีประสิทธิภาพ มีการระบุ วัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงตามแนวทางที่กำหนดในนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนกำหนดให้บริษัทจัดทำข้อมูลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทนำเสนอให้แก่ธนาคาร รวมทั้งให้รายงานผลการบริหารความเสี่ยงแก่คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารเป็นประจำ เพื่อให้ธนาคารใช้ในการติดตามผลการบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนประเมินผลกระทบที่มีต่อเงินกองทุนของธนาคาร

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีลักษณะการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินแบบกระจายอำนาจ (Decentralize) ซึ่งบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้บริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ เอง โดยธนาคารจะพิจารณาให้ความเห็นในการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านตลาดแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามความเหมาะสม

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต

โครงสร้างการบริหาร และการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร

ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดต่าง ๆ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์และการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร ดังนี้

คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors)

มีหน้าที่หลักในการอนุมัตินโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แผนฉุกเฉินสภาพคล่อง และอนุมัติเพดาน หรือตัวบ่งชี้ (Trigger) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ธนาคารยอมรับได้

คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Oversight Committee - ROC)

มีหน้าที่ในการเสนอกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวมต่อคณะกรรมการธนาคาร ควบคุม ติดตาม ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้ธนาคารดำเนินการตามนโยบายและแนวทางบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารและหน่วยงานกำกับกำหนด และนำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบและ/หรือพิจารณาทุกไตรมาส

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee - ALCO)

มีหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์การบริหาร โครงสร้างสินทรัพย์ หนี้สิน และเงินกองทุนของธนาคารให้เหมาะสม ติดตาม ปัจจัยภายนอกต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร กำหนดกลยุทธ์ในการจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย และนำเสนอรายงานของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินต่อคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบและ/หรือพิจารณา

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

โครงสร้างการบริหาร และการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารมีการกำกับการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และกำหนดเป็นนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งได้กำหนดให้บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงให้ครบถ้วนทุกด้านตามความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของบริษัท และตามที่กำหนดในนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการกำหนดโครงสร้างองค์กร ที่ก่อให้เกิดประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง รวมถึงมีการกำหนดขอบเขตผู้มีอำนาจอย่างชัดเจน ดำเนินการตามระบบติดตามการปฏิบัติงาน และระบบการควบคุมภายในอย่างครบถ้วน และมีประสิทธิภาพ มีการระบุ วัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงตามแนวทางที่กำหนดในนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนการจัดทำรายงานฐานะสภาพคล่องรวมถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอให้แก่ธนาคาร เพื่อให้ธนาคารใช้ในการติดตามฐานะสภาพคล่องและระดับความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนประเมินผลกระทบที่มีต่อสภาพคล่องของธนาคาร

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีลักษณะการบริหารสภาพคล่องภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินแบบกระจายอำนาจ (Decentralize) ซึ่งบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้บริหารสภาพคล่องของบริษัทฯ เอง โดยธนาคารจะพิจารณาให้ความช่วยเหลือด้านสภาพคล่องแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามความเหมาะสม

โครงสร้างแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นความเสี่ยงที่สำคัญ ซึ่งปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคาร คือ โครงสร้างแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน เนื่องจากลักษณะการจัดหาเงินทุนของธนาคารอาศัยเงินทุนระยะสั้นจากเงินรับฝากซึ่งส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี รวมถึงเงินรับฝากที่สามารถถอนได้โดยไม่มีกำหนดเวลา ขณะที่การใช้ไปของเงินทุนในการอำนวยสินเชื่อนั้นโดยส่วนใหญ่มีระยะเวลากลับกำหนดยาวกว่าเงินรับฝาก ส่งผลให้ธนาคารมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เกิดจากการไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันกับระยะเวลากลับกำหนดของหนี้สิน หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต

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

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแสดงในรูปแบบรายงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อเสนอผู้บริหารระดับสูง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยธนาคารมีการจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Report) เพื่อใช้ประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องรายวันและรายเดือน โดยเปรียบเทียบกับเพดานความเสี่ยงหรือตัวบ่งชี้ความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ 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 นอกจากนี้ ยังแสดงระดับของสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดีและมีสภาพคล่องสูงแต่ละประเภทที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับความต้องการสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจในการปกติของธนาคาร โดยมีความถี่ในการทำรายงานเป็นรายวัน

- รายงานการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ประเมินเป็นรายเดือนตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย เสนอคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่ง LCR มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องที่สามารถรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงในระยะสั้น โดยธนาคารจะต้องมีสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี มีสภาพคล่องสูง และไม่ติดภาระผูกพันที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็วโดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ในปริมาณที่เพียงพอรองรับประมาณการกระแสเงินสดที่อาจไหลออกสุทธิใน 30 วัน ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงตามเกณฑ์การคำนวณของธนาคารแห่งประเทศไทย

- รายงานการดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR) ประเมินตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยจัดส่ง รพท. เป็นรายไตรมาส และนำเสนอคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เป็นรายเดือน ซึ่ง NSFR มีความประสงค์เพื่อให้ธนาคารมีแหล่งเงินที่มีความมั่นคง สอดคล้องกับสินทรัพย์ที่ไม่สามารถเรียกคืนก่อนกำหนด หรืออาจไม่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็วโดยมูลค่าไม่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ

- รายงานผลการทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามสถานการณ์จำลองเสนอคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

การทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธนาคารกำหนดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายไตรมาสตามกรอบนโยบาย การทดสอบภาวะวิกฤตของธนาคาร โดยใช้สถานการณ์ที่ธนาคารกำหนดขึ้นเองซึ่งแบ่งออกได้ 3 กรณี ได้แก่ (1) ภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้นกับธนาคารเอง (Institution-Specific Crisis) (2) ภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้นกับระบบสถาบันการเงินและส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร (Market-Wide Crisis) และ (3) ภาวะวิกฤตที่เกิดจากผลรวมของทั้งสองปัจจัย (Combination of Both) โดยในแต่ละสถานการณ์จำลอง จะประกอบด้วยข้อสมมติต่าง ๆ เช่น การเบิกถอนเงินรับฝากของลูกค้าแต่ละประเภทในสัดส่วนที่ต่างกัน สภาพคล่องในตลาดของสินทรัพย์ลดลง ความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนขนาดใหญ่ลดลง เป็นต้น และธนาคารได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่องเพื่อรองรับภาวะวิกฤตโดยคำนึงถึงผลการทดสอบภาวะวิกฤตในแต่ละสถานการณ์จำลอง ซึ่งแผนฉุกเฉินสภาพคล่องได้กำหนดตัวบ่งชี้เพื่อเตือนภัยสำหรับวิกฤตการณ์สภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารสามารถลดแรงกระทบในเชิงลบจากปัญหาสภาพคล่องที่จะเกิดขึ้นได้อย่างทันทั่วทั้งที่ด้วยค่าใช้จ่าย/ต้นทุนที่สมเหตุสมผล

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงของธนาคารตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio Disclosure Standards)

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	www.krungthai.com > นักลงทุนสัมพันธ์ > ข้อมูลทางการเงิน > การเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ LCR
วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล	ภายในระยะเวลา 4 เดือน หลังจากวันสิ้นงวด
ข้อมูล	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายปีไม่น้อยกว่าร้อยละ 1 ของเงินรับฝากและเงินกู้ยืม ตามรายละเอียดหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและเงินสดที่ศูนย์เงินสด จำนวน 36,767.14 ล้านบาท และ 20,754.02 ล้านบาท

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญมาจากเงินรับฝาก โดยมีสัดส่วนร้อยละ 71.57 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด สำหรับแหล่งเงินทุนที่สำคัญอื่น ๆ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านหนี้สิน คิดเป็นร้อยละ 7.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม คิดเป็นร้อยละ 3.21 และส่วนของเจ้าของ คิดเป็นร้อยละ 11.56

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยใช้เงินทุนในการให้สินเชื่อร้อยละ 69.38 ของแหล่งใช้ไปของเงินทุน สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญอื่น ๆ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 11.25 และเงินลงทุนสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 14.15

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน (ต่อ)

	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
แหล่งที่มาของเงินทุน		
เงินรับฝาก	71.57%	74.46%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7.16%	5.75%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.21%	3.48%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	11.56%	11.47%
แหล่งใช้ไปของเงินทุน		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	69.38%	73.90%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	11.25%	13.60%
เงินลงทุนสุทธิ	14.15%	8.77%

สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก

	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินรวม)	96.94%	99.25%
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	92.95%	95.39%

จากงบการเงินรวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากเท่ากับร้อยละ 96.94 โดยปรับลดลงจากร้อยละ 99.25 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับร้อยละ 92.95 โดยปรับลดลงจากร้อยละ 95.39 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อร้อยละ 2.96 ในขณะที่เงินรับฝากปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.65 จากสิ้นปี 2561

โดยอัตราส่วนดังกล่าวข้างต้น ไม่มีผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร ได้ถูกจัดประเภทตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2562					
	น้อยกว่า 1 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	303,453.78	7,272.26	27,546.67	1.11	-	338,273.82
เงินลงทุนสุทธิ *	19,569.51	71,102.30	65,635.27	238,867.08	10,830.01	406,004.17
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	96,099.95	98,475.76	473,815.49	1,337,958.06	-	2,006,349.26
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	419,123.24	176,850.32	566,997.43	1,576,826.25	10,830.01	2,750,627.25
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,654,575.49	121,569.05	242,935.92	139,379.48	-	2,158,459.94
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	154,707.95	18,618.84	6,439.33	28,473.85	-	208,239.97
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	0.70	-	-	51,322.20	-	51,322.90
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,809,284.14	140,187.89	249,375.25	219,175.53	-	2,418,022.81

* รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2561					
	น้อยกว่า	เกินกว่า 3 เดือน		ไม่มีกำหนด		
	1 เดือน	1-3 เดือน	แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	ระยะเวลา	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

* รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

4.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	68,433.72	68,433.72	68,878.13	68,878.13
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	338,770.59	338,770.59	372,513.78	372,513.78
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	55,811.42	55,811.42	36,229.57	36,229.57
เงินลงทุนสุทธิ *	426,173.58	427,499.90	240,166.89	241,460.11
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,959,765.48	1,959,765.48	1,895,874.34	1,895,874.34
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,848,954.79	2,850,281.11	2,613,662.71	2,614,955.93
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,155,864.99	2,155,864.99	2,039,601.90	2,039,601.90
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	215,822.53	218,148.07	157,395.93	157,878.58
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,744.25	4,744.25	5,579.66	5,579.66
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	51,868.54	51,868.54	32,345.61	32,345.61
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	96,841.30	98,454.03	95,205.51	95,376.82
รวมหนี้สินทางการเงิน	2,525,141.61	2,529,079.88	2,330,128.61	2,330,782.57

* รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

4.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	68,361.79	68,361.79	68,661.54	68,661.54
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	338,273.82	338,273.82	371,763.70	371,763.70
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	55,811.46	55,811.46	36,231.03	36,231.03
เงินลงทุนสุทธิ *	406,004.17	480,017.57	233,926.57	282,932.37
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,884,110.17	1,884,110.17	1,828,239.87	1,828,239.87
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,752,561.41	2,826,574.81	2,538,822.71	2,587,828.51
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,158,459.94	2,158,459.94	2,042,947.83	2,042,947.83
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	208,239.97	210,565.52	151,999.94	152,482.59
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	4,744.25	4,744.25	5,579.66	5,579.66
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	51,868.54	51,868.54	32,345.61	32,345.61
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	51,322.90	52,935.63	50,521.11	50,692.42
รวมหนี้สินทางการเงิน	2,474,635.60	2,478,573.88	2,283,394.15	2,284,048.11

* รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

4.3 การดำรงเงินกองทุน

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

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เพิ่มข้อกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับการประกาศว่าเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายที่ร้อยละ 0.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

4.3 การดำรงเงินกองทุน (ต่อ)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	2562	2561
	มากกว่าร้อยละ	มากกว่าร้อยละ
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	7.50	6.375
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	9.00	7.875
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	11.50	10.375

ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ธนาคารจัดทำและนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใน 3 เดือนนับจากวันสิ้นไตรมาส รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลบน Web Site ของธนาคารสำหรับข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคม ของทุกปี ซึ่งข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบกับนี้ เป็นข้อมูลตามรายงานที่ได้จัดส่งธนาคารแห่งประเทศไทยตามกำหนดแล้ว ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนชำระแล้ว	72,005.04	72,005.04
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	20,833.74	20,833.74
สำรองตามกฎหมาย	7,200.50	7,200.50
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	193,994.14	174,631.23
รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	33,011.94	19,063.98
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(22,340.14)	(9,721.13)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	1,100.01	968.79
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	305,805.23	284,982.15
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว	53,091.45	51,810.16
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	22,442.66	21,908.25
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	75,534.11	73,718.41
เงินกองทุนทั้งสิ้น	381,339.34	358,700.56

4.3 การดำรงเงินกองทุน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนชำระแล้ว	72,005.04	72,005.04
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	20,833.73	20,833.74
สำรองตามกฎหมาย	7,200.50	7,200.50
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	179,309.87	162,860.95
รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	16,090.27	14,965.81
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(9,977.16)	(5,850.76)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	285,462.25	272,015.28
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว	53,091.45	51,810.16
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	21,524.11	21,045.98
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	74,615.56	72,856.14
เงินกองทุนทั้งสิ้น	360,077.81	344,871.42

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	15.19	14.42	14.80	14.35
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	15.24	14.47	14.80	14.35
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	19.01	18.22	18.66	18.19

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ และเรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล www.krungthai.com>นักลงทุนสัมพันธ์>ข้อมูลทางการเงิน>การเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ Basel

วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล ภายในระยะเวลา 4 เดือน หลังจากวันสิ้นสุดงวด

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

5. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของประมาณการและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีมีผลกระทบสำคัญต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงิน

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

6.1.1 รายการที่ใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุนเพื่อขายสุทธิจากภายในได้เพิ่มขึ้น	1,268.60	175.18	1,284.74	168.15
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	1,704.23	2,202.22	1,704.23	2,202.22

6.1.2 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการบัญชี	งบการเงินรวม			
	1 มกราคม 2562	กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินสุทธิ	รายการที่ไม่ใช่เงินสด การแปลงค่า อัตราแลกเปลี่ยน	31 ธันวาคม 2562
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	95,205.51	3,720.25	(2,084.46)	96,841.30
รวม	95,205.51	3,720.25	(2,084.46)	96,841.30

หน่วย : ล้านบาท

รายการบัญชี	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	1 มกราคม 2562	กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินสุทธิ	รายการที่ไม่ใช่เงินสด การแปลงค่า อัตราแลกเปลี่ยน	31 ธันวาคม 2562
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	50,521.11	2,886.25	(2,084.46)	51,322.90
รวม	50,521.11	2,886.25	(2,084.46)	51,322.90

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
6.2.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	32,134.96	221,061.37	253,196.33	16,311.10	252,001.37	268,312.47
ธนาคารพาณิชย์	474.94	22,531.60	23,006.54	734.15	17,799.78	18,533.93
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	22.85	6,126.57	6,149.42	16.75	818.09	834.84
สถาบันการเงินอื่น	39.54	28,992.69	29,032.23	41.00	45,819.66	45,860.66
รวม	32,672.29	278,712.23	311,384.52	17,103.00	316,438.90	333,541.90
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	117.40	117.40	-	174.72	174.72
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(22.41)	(22.41)	-	(15.11)	(15.11)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(0.78)	(1,149.01)	(1,149.79)	(0.73)	(1,744.93)	(1,745.66)
รวมในประเทศ	32,671.51	277,658.21	310,329.72	17,102.27	314,853.58	331,955.85
6.2.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	15,327.27	5,775.25	21,102.52	25,227.34	8,877.93	34,105.27
เงินเยน	2,562.38	-	2,562.38	544.54	-	544.54
เงินยูโร	1,406.37	-	1,406.37	1,462.91	-	1,462.91
เงินสกุลอื่น	2,224.26	1,176.02	3,400.28	1,642.29	2,756.44	4,398.73
รวม	21,520.28	6,951.27	28,471.55	28,877.08	11,634.37	40,511.45
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	56.62	56.62	-	130.04	130.04
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(2.20)	(2.20)	-	(2.61)	(2.61)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(1.53)	(83.57)	(85.10)	-	(80.95)	(80.95)
รวมต่างประเทศ	21,518.75	6,922.12	28,440.87	28,877.08	11,680.85	40,557.93
รวมในประเทศและต่างประเทศ	54,190.26	284,580.33	338,770.59	45,979.35	326,534.43	372,513.78

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
6.2.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	32,134.96	221,061.37	253,196.33	16,311.10	252,001.37	268,312.47
ธนาคารพาณิชย์	1.02	22,531.60	22,532.62	0.82	17,799.78	17,800.60
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	6,126.57	6,126.57	-	818.09	818.09
สถาบันการเงินอื่น	39.54	28,992.69	29,032.23	41.00	45,819.66	45,860.66
รวม	32,175.52	278,712.23	310,887.75	16,352.92	316,438.90	332,791.82
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	117.40	117.40	-	174.72	174.72
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(22.41)	(22.41)	-	(15.11)	(15.11)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(0.78)	(1,149.01)	(1,149.79)	(0.73)	(1,744.93)	(1,745.66)
รวมในประเทศ	32,174.74	277,658.21	309,832.95	16,352.19	314,853.58	331,205.77
6.2.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	15,327.27	5,775.25	21,102.52	25,227.34	8,877.93	34,105.27
เงินเยน	2,562.38	-	2,562.38	544.54	-	544.54
เงินยูโร	1,406.37	-	1,406.37	1,462.91	-	1,462.91
เงินสกุลอื่น	2,224.26	1,176.02	3,400.28	1,642.29	2,756.44	4,398.73
รวม	21,520.28	6,951.27	28,471.55	28,877.08	11,634.37	40,511.45
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	56.62	56.62	-	130.04	130.04
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(2.20)	(2.20)	-	(2.61)	(2.61)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(1.53)	(83.57)	(85.10)	-	(80.95)	(80.95)
รวมต่างประเทศ	21,518.75	6,922.12	28,440.87	28,877.08	11,680.85	40,557.93
รวมในประเทศและต่างประเทศ	53,693.49	284,580.33	338,273.82	45,229.27	326,534.43	371,763.70

6.3 ธาราสรอนุพันธ์เพื่อกำ

มูลค่าสุทธิธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	มูลค่าสุทธิธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่าสุทธิธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	31,046.49	27,322.84	2,083,532.71	23,368.23	18,779.56	2,214,299.83
อัตราดอกเบี้ย	18,789.48	17,215.25	2,177,441.35	6,739.14	7,037.15	1,784,644.83
อื่น ๆ	5,975.45	7,330.45	163,261.84	6,122.20	6,528.90	111,623.79
รวม	55,811.42	51,868.54	4,424,235.90	36,229.57	32,345.61	4,110,568.45

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	มูลค่าสุทธิธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่าสุทธิธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	31,046.49	27,322.84	2,083,532.71	23,368.23	18,779.56	2,214,299.83
อัตราดอกเบี้ย	18,789.52	17,215.25	2,177,469.75	6,740.60	7,037.15	1,784,982.84
อื่น ๆ	5,975.45	7,330.45	163,261.84	6,122.20	6,528.90	111,623.78
รวม	55,811.46	51,868.54	4,424,264.30	36,231.03	32,345.61	4,110,906.45

สัดส่วนการทำธุรกรรมธาราสรอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

คู่สัญญา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
	สัดส่วน	สัดส่วน	สัดส่วน	สัดส่วน
สถาบันการเงิน	76.68%	75.18%	76.68%	75.18%
บริษัทในกลุ่ม	0.24%	0.26%	0.24%	0.27%
บุคคลภายนอก	23.08%	24.56%	23.08%	24.55%
รวม	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

6.4 เงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
6.4.1 เงินลงทุนเพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	29,736.91	15,670.50	29,736.91	15,670.50
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	25.79	239.95	25.79	239.95
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	18,488.86	7,452.93	18,488.86	7,452.93
รวม	48,251.56	23,363.38	48,251.56	23,363.38
6.4.2 เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	278,824.60	132,192.80	278,824.60	132,192.80
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	15,729.72	14,045.36	16,387.72	14,687.18
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	36,527.06	35,046.70	36,527.06	35,046.70
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	12,849.27	15,133.22	12,849.27	15,133.22
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	267.48	382.34	267.48	382.34
รวม	344,198.13	196,800.42	344,856.13	197,442.24
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย
6.4.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	709.28	1,745.65	-	1,000.00
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	604.46	35.71	604.46	35.71
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	459.39	646.30	459.39	646.30
รวม	1,773.13	2,427.66	1,063.85	1,682.01
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(35.71)	(35.82)	(35.71)	(35.82)
รวม	1,737.42	2,391.84	1,028.14	1,646.19
6.4.4 เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	2,241.34	1,933.74	2,238.81	1,933.69
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	3.43	3.77	3.43	3.77
อื่น ๆ	0.75	0.81	0.75	0.81
รวม	2,245.52	1,938.32	2,242.99	1,938.27
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,204.66)	(1,161.37)	(1,204.66)	(1,161.37)
รวม	1,040.86	776.95	1,038.33	776.90
รวมเงินลงทุนสุทธิ	395,227.97	223,332.59	395,174.16	223,228.71

6.4 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

เงินลงทุนทั่วไปของธนาคารประเภทตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีจำนวน 2,238.81 ล้านบาท และ 1,933.69 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมเงินลงทุนในธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำนวน 1,048.15 ล้านบาท โดยธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าแล้วทั้งจำนวน และได้รวมเงินลงทุนเพื่อส่งเสริมนโยบายภาครัฐ โดยลงทุนในกองทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วมลงทุนสำหรับธุรกิจเอสเอ็มอีก้าวไกลไปด้วยกัน จำนวน 409.49 ล้านบาท

6.4.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเพื่อขาย มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินรวม							
		31 ธันวาคม 2562				31 ธันวาคม 2561			
		กำไรที่ยัง	ขาดทุนที่ยัง	มูลค่า		กำไรที่ยัง	ขาดทุนที่ยัง	มูลค่า	
		ราคาทุน ¹	ไม่เกิดขึ้น ²	ไม่เกิดขึ้น ²	ยุติธรรม	ราคาทุน ¹	ไม่เกิดขึ้น ²	ไม่เกิดขึ้น ²	ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อขาย		334,204.04	10,803.94	(809.85)	344,198.13	188,392.08	10,532.73	(2,124.39)	196,800.42

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
		31 ธันวาคม 2562				31 ธันวาคม 2561			
		กำไรที่ยัง	ขาดทุนที่ยัง	มูลค่า		กำไรที่ยัง	ขาดทุนที่ยัง	มูลค่า	
		ราคาทุน ¹	ไม่เกิดขึ้น ²	ไม่เกิดขึ้น ²	ยุติธรรม	ราคาทุน ¹	ไม่เกิดขึ้น ²	ไม่เกิดขึ้น ²	ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อขาย		334,850.64	10,815.34	(809.85)	344,856.13	189,042.68	10,532.73	(2,133.17)	197,442.24

¹ สุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า

² รวมกำไรขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน

6.4.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้รับผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยมีมูลค่าลดลง จำนวน 1,317.05 ล้านบาท และ 608.53 ล้านบาท ตามลำดับ

6.4.7 ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นซึ่งธนาคารถือหุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ซึ่งจำแนกเป็นกลุ่ม โดยแสดงในราคาดุลค่ายุติธรรมได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
สาธารณูปโภคและบริการ		1,537.58	1,434.11

6.4.8 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 3 บริษัท มีราคาทุน จำนวน 0.10 ล้านบาท โดยธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าเต็มจำนวน

6.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

6.5.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

		31 ธันวาคม 2562			
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท	ร้อยละของ	เงินลงทุน	
		หลักทรัพย์	หลักทรัพย์	เงินลงทุน	เงินปันผล
		ที่ลงทุน	ที่ลงทุน	(วิธีราคาทุน)	
บริษัทย่อย					
กลุ่มที่ถือหุ้นทางตรง					
บริษัท กรุงไทยกฤหมาย จำกัด	ธุรกิจบริการด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	100.00	30.00	27.00
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	ธุรกิจบริการ	หุ้นสามัญ	100.00	140.00	118.65
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	210.90	455.00
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเชส จำกัด	บริการงานด้านสารสนเทศ	หุ้นสามัญ	100.00	1,300.00	79.43
บริษัท กรุงไทยธุรกิจลิซซิ่ง จำกัด *	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	100.00	1,000.00	-
บริษัท กรุงไทยแอคไวซ์เซอร์ จำกัด **	ที่ปรึกษาและให้คำแนะนำด้านการเงิน	หุ้นสามัญ	100.00	40.00	-
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	49.10	1,980.36	1,045.50
บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด ****	ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ	หุ้นสามัญ	24.95	12.48	-
บริษัท เคทีซี ฟิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด ****	ธุรกิจสินเชื่อรายย่อย	หุ้นสามัญ	24.95	14.97	-
กลุ่มที่ถือหุ้นทางอ้อม					
บริษัท เคทีซี ฟิโก (ชลบุรี) จำกัด *****	ธุรกิจสินเชื่อรายย่อย				
บริษัท เคทีซี ฟิโก (ปทุมธานี) จำกัด *****	ธุรกิจสินเชื่อรายย่อย				
บริษัท เคทีซี ฟิโก (สมุทรปราการ) จำกัด *****	ธุรกิจสินเชื่อรายย่อย				
บริษัท เคทีซี ฟิโก (สมุทรสาคร) จำกัด *****	ธุรกิจสินเชื่อรายย่อย				
รวม				4,728.71	1,725.58
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า ***				(798.76)	-
รวม				3,929.95	1,725.58
บริษัทร่วม					
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	4,071.77	-
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	45.00	1,518.82	193.05
บริษัท กรุงไทย โอบีเจ ลิซซิ่ง จำกัด	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	49.00	87.38	43.12
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงไทย ซิมิโก้ จำกัด *****	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50.00	1,068.89	-
บริษัท เนชั่นเนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	19.82	35.70	17.22
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.17	117.50	-
รวม				6,900.06	253.39
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				10,830.01	1,978.97

6.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ (ต่อ)

6.5.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

		31 ธันวาคม 2561			
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท	ร้อยละของ		เงินปันผล
		หลักทรัพย์	หลักทรัพย์	เงินลงทุน	
		ที่ลงทุน	ที่ลงทุน	(วิธีราคาทุน)	
บริษัทย่อย					
บริษัท กรุงไทยกฤหมาย จำกัด	ธุรกิจบริการด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	100.00	30.00	22.50
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	ธุรกิจบริการ	หุ้นสามัญ	100.00	140.00	157.15
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	210.90	320.00
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอรส์เซอร์วิสซีส จำกัด	บริการงานด้านสารสนเทศ	หุ้นสามัญ	100.00	1,300.00	16.38
บริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด *	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	100.00	1,000.00	-
บริษัท กรุงไทยแอดไวซ์เซอร์รี่ จำกัด **	ที่ปรึกษาและให้คำแนะนำด้านการเงิน	หุ้นสามัญ	100.00	40.00	-
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	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					
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	4,071.77	-
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	45.00	1,518.82	168.30
บริษัท กรุงไทย โอบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	49.00	87.38	41.36
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซีมิโก้ จำกัด *****	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50.00	1,068.89	-
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	21.13	38.05	5.28
รวม				6,784.91	214.94
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				10,697.85	1,406.72

* อยู่ระหว่างการพิจารณาแนวทางปรับโครงสร้างการดำเนินธุรกิจ

** อยู่ระหว่างการดำเนินการจัดทำแผนการดำเนินธุรกิจ

*** ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อยเกิดจากราคาทุนสูงกว่าราคาตามบัญชี

**** ธนาคารลงทุนใน บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด และ บริษัท เคทีซี พีโก (กรุงเทพฯ) จำกัด ร้อยละ 24.95 และลงทุนทางอ้อมผ่าน บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) โดยธนาคารลงทุนใน บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 49.10 และ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ลงทุนใน บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด และ บริษัท เคทีซี พีโก (กรุงเทพฯ) จำกัด ร้อยละ 75.05

***** ธนาคารลงทุนทางอ้อมผ่าน บริษัท เคทีซี พีโก (กรุงเทพฯ) จำกัด โดย บริษัท เคทีซี พีโก (กรุงเทพฯ) จำกัด ลงทุนใน บริษัท เคทีซี พีโก (ชลบุรี) จำกัด บริษัท เคทีซี พีโก (ปทุมธานี) จำกัด บริษัท เคทีซี พีโก (สมุทรปราการ) จำกัด และ บริษัท เคทีซี พีโก (สมุทรสาคร) จำกัด ร้อยละ 100

***** เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด

6.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ (ต่อ)

6.5.2 งบการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท

			31 ธันวาคม 2562		
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของ		
			หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)
บริษัทร่วม					
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	593.57	25,662.80
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	45.00	971.30	2,952.24
บริษัท กรุงไทย โอบีเจ ลิซซิ่ง จำกัด	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	49.00	87.38	694.96
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซิมีโก้ จำกัด *	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50.00	1,068.89	1,147.92
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	19.82	35.70	379.16
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.17	117.50	108.53
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ				2,874.34	30,945.61

หน่วย : ล้านบาท

				31 ธันวาคม 2561		
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของ	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	
			หลักทรัพย์ ที่ลงทุน			
บริษัทร่วม						
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	593.57	11,900.65	
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	45.00	971.30	2,761.78	
บริษัท กรุงไทย โอบีเจ ลิซซิ่ง จำกัด	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	49.00	87.38	659.77	
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซิมีโก้ จำกัด *	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50.00	1,068.89	1,167.81	
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	21.13	38.05	344.29	
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ				2,759.19	16,834.30	

* เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์ เคที ซิมีโก้ จำกัด

ในงบการเงินรวม เงินลงทุนบริษัทร่วมบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียได้ใช้ข้อมูลจากงบการเงินของบริษัทร่วมที่ยังไม่ได้ตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชี

6.5.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"			"ตรวจสอบแล้ว"		
	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	334,283.68	282,958.08	51,325.60	275,484.29	251,627.05	23,857.24
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	10,506.36	3,945.84	6,560.52	9,792.84	3,652.00	6,140.84
บริษัท กรุงไทย โอบีเจ ลิซซิ่ง จำกัด	12,908.03	11,489.74	1,418.29	11,203.31	9,851.20	1,352.11
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซิมีโก้ จำกัด *	6,181.96	3,886.12	2,295.84	6,661.43	4,368.05	2,293.38
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	2,266.87	348.48	1,918.39	1,847.03	219.48	1,627.55
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	525.99	36.43	489.56	-	-	-
	366,672.89	302,664.69	64,008.20	304,988.90	269,717.78	35,271.12

6.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ (ต่อ)

6.5.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"		"ตรวจสอบแล้ว"	
	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	68,962.87	1,881.13	67,381.16	1,455.27
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	2,856.98	730.89	3,015.72	690.43
บริษัท กรุงไทย โอบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด	958.31	154.18	871.51	170.37
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซีมิโก้ จำกัด *	1,097.54	13.24	1,335.81	(0.81)
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	1,048.50	372.32	748.52	205.77
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	66.56	(40.44)	-	-
	74,990.76	3,111.32	73,352.72	2,521.03

* เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด

6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินเบิกเกินบัญชี	168,673.00	171,033.53	168,673.00	171,033.53
เงินให้กู้ยืม	1,407,818.38	1,347,062.18	1,324,105.64	1,273,401.07
ตั๋วเงิน	505,162.36	492,393.92	512,322.36	503,233.92
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	3,599.32	9,173.43	1.02	1.04
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	1,165.03	2,338.81	-	-
อื่น ๆ	3,924.99	3,128.17	1,247.24	1,078.31
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(469.55)	(925.37)	(36.40)	(45.99)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	2,089,873.53	2,024,204.67	2,006,312.86	1,948,701.88
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	5,159.59	5,424.06	4,568.82	4,877.86
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	2,095,033.12	2,029,628.73	2,010,881.68	1,953,579.74
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
รายสินเชื่อ	(66,722.58)	(71,305.17)	(64,393.52)	(69,052.44)
รายกลุ่ม	(4,045.90)	(3,781.72)	-	-
2. เงินสำรองส่วนเกิน	(64,459.30)	(58,667.50)	(62,338.13)	(56,287.43)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(39.86)	-	(39.86)	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,959,765.48	1,895,874.34	1,884,110.17	1,828,239.87

6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

6.6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อตามโครงการนโยบายภาครัฐ โดยรวมเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ได้แก่ โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิตสำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการ 3 จังหวัดชายแดนใต้ โครงการเงินหมุนเวียนเพื่อการอนุรักษ์พลังงานโดยสถาบันการเงิน ระยะที่ 6 และโครงการสินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อม รวมเป็นจำนวนเงิน 26,427.38 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมอื่น ๆ จำนวน 1,247.24 ล้านบาท และ 1,078.31 ล้านบาท ได้รวมหนี้ที่เกิดจากการจ่ายชำระหนี้แทนลูกค้าย่อยที่ผิดนัดตามสัญญา ซึ่งธนาคารเป็นผู้รับรองหรือค้ำประกันไว้แล้ว จำนวน 1,198.00 ล้านบาท และ 1,031.55 ล้านบาท ตามลำดับ

6.6.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,032,882.30	-	2,032,882.30	1,951,161.43	0.69	1,951,162.12
เงินดอลลาร์สหรัฐ	46,025.07	9,867.12	55,892.19	51,886.21	18,246.89	70,133.10
เงินสกุลอื่น ๆ	1,069.29	29.75	1,099.04	2,832.30	77.15	2,909.45
รวม	2,079,976.66	9,896.87	2,089,873.53	2,005,879.94	18,324.73	2,024,204.67

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,949,321.63	-	1,949,321.63	1,875,658.64	0.69	1,875,659.33
เงินดอลลาร์สหรัฐ	46,025.07	9,867.12	55,892.19	51,886.21	18,246.89	70,133.10
เงินสกุลอื่น ๆ	1,069.29	29.75	1,099.04	2,832.30	77.15	2,909.45
รวม	1,996,415.99	9,896.87	2,006,312.86	1,930,377.15	18,324.73	1,948,701.88

6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

6.6.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม						
31 ธันวาคม 2562						
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	กล่าวถึง	ต่ำกว่า
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	20,841.16	2,020.63	592.66	275.30	2,791.64	26,521.39
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	451,428.74	26,390.56	7,635.26	6,292.16	41,450.80	533,197.52
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	92,733.51	7,587.68	395.32	1,811.52	9,430.65	111,958.68
การสาธารณูปโภคและบริการ	335,074.78	21,615.19	146.70	983.58	5,130.94	362,951.19
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	371,806.19	6,063.24	2,427.85	2,748.19	12,990.56	396,036.03
อื่น ๆ	646,909.93	4,746.48	1,579.83	535.87	5,436.61	659,208.72
รวม	1,918,794.31	68,423.78	12,777.62	12,646.62	77,231.20	2,089,873.53

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม						
31 ธันวาคม 2561						
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	กล่าวถึง	ต่ำกว่า
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	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
อื่น ๆ	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

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
31 ธันวาคม 2562						
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	กล่าวถึง	ต่ำกว่า
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	20,717.59	2,012.52	591.91	275.30	2,791.64	26,388.96
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	450,655.26	26,351.18	7,628.84	6,290.48	41,395.82	532,321.58
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	93,897.15	7,510.22	394.83	1,808.63	9,410.25	113,021.08
การสาธารณูปโภคและบริการ	333,940.56	21,580.57	145.73	982.91	5,124.05	361,773.82
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	371,806.19	6,063.24	2,427.85	2,748.19	12,990.56	396,036.03
อื่น ๆ	569,311.48	3,247.28	1,338.50	388.42	2,485.71	576,771.39
รวม	1,840,328.23	66,765.01	12,527.66	12,493.93	74,198.03	2,006,312.86

6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

6.6.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2561					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	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
การสาธารณสุขและบริการ	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
อื่น ๆ	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

6.6.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2562			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ¹	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (%) ²	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,923,615.73	883,840.78	1	13,907.87
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	68,696.56	30,545.00	2	8,477.50
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,779.63	6,428.87	100	6,433.38
จัดชั้นสงสัย	12,646.62	4,526.67	100	4,546.77
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	77,294.58	37,398.49	100	37,402.96
2. เงินสำรองส่วนเกิน				64,459.30
รวม	2,095,033.12	962,739.81		135,227.78

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2561			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ¹	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (%) ²	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
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

6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

6.6.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2562				
เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ¹	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,844,572.60	808,034.02	1	11,390.92
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	67,026.16	29,098.14	2	7,941.76
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,527.68	6,199.65	100	6,204.16
จัดชั้นสงสัย	12,493.92	4,388.48	100	4,408.58
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	74,261.32	34,443.63	100	34,448.10
2. เงินสำรองส่วนเกิน				62,338.13
รวม	2,010,881.68	882,163.92		126,731.65

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2561				
เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ¹	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ 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

¹ ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักหลักประกัน หรือ มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่าย หลักประกัน

² รวมวิธีอัตราร้อยละการสูญเสียสุทธิ (Loss rate net of recovery)

6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิต่อ (ต่อ)

6.6.5 สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non-Performing Loans)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ โดยรวมเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	102,659.44	106,369.71	99,223.62	102,633.69
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4.33	4.53	4.33	4.52
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	42,333.25	44,396.08	42,217.61	43,942.97
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
ของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	1.83	1.94	1.89	1.98

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารได้ตัดหนี้สูญสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ โดยมีเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ รวมจำนวน 18,833.52 ล้านบาท และ 18,330.35 ล้านบาท ตามลำดับ

6.6.6 เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยรวมเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้	102,659.44	106,369.71	99,223.62	102,633.69
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	4.33	4.53	4.33	4.52

6.6.7 เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ได้แก่ บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน จำนวน 2 ราย ยอดหนี้ จำนวน 8,501.34 ล้านบาท ซึ่งได้กักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้แล้ว เป็นจำนวนเงิน 3,141.46 ล้านบาท และ 3 ราย ยอดหนี้ จำนวน 9,052.68 ล้านบาท ซึ่งได้กักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้แล้ว เป็นจำนวนเงิน 7,616.11 ล้านบาท ตามลำดับ

6.6.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 7,660 ราย เป็นจำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 60,638.10 ล้านบาท ได้รับชำระเงินต้น จำนวน 16,760.81 ล้านบาท และให้กู้เพิ่ม จำนวน 34,678.27 ล้านบาท และหนี้สูญจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 40.03 ล้านบาท

6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิต่อ

6.6.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

รายละเอียดลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	จำนวนหนี้ตาม		ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม
	จำนวนราย	บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้		
การโอนสินทรัพย์	23	302.41	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	302.41
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	457	28,667.72		
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	7,180	31,667.97		
	7,660	60,638.10		

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 37,540 ราย เป็นเงิน 159,686.98 ล้านบาท ซึ่งจำนวนคงค้างดังกล่าวมียอดที่อยู่ในระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่ จำนวน 18,581 ราย เป็นเงิน 10,641.55 ล้านบาท

งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 7,731 ราย เป็นจำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ เป็นจำนวนเงิน 62,292.22 ล้านบาท

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			
	จำนวนหนี้ตาม		ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม
	จำนวนราย	บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้		
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

6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

6.6.9 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน (รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2562				31 ธันวาคม 2561			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	มากกว่า ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	มากกว่า ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	2,532.23	2,168.64	63.48	4,764.35	6,778.78	4,712.38	21.08	11,512.24
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(433.30)				(879.53)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้								
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				4,331.05				10,632.71
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(515.03)				(1,238.29)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า-สุทธิ				3,816.02				9,394.42

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2562				31 ธันวาคม 2561			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	มากกว่า ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	มากกว่า ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	1.02	-	-	1.02	1.04	-	-	1.04
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(0.15)				(0.15)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้								
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				0.87				0.89
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(0.87)				(0.89)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า-สุทธิ				-				-

6.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม							
31 ธันวาคม 2562							
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงสัย	สำรองส่วนที่		
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	เกินเกณฑ์ ขปท.	รวม
ยอดต้นงวด	13,399.00	11,584.89	7,898.81	9,196.18	33,008.01	58,667.50	133,754.39
หนี้สงสัยจะสูญ	647.75	(1,942.05)	3,285.70	(4,571.38)	21,181.03	5,238.84	23,839.89
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโอนไปค่าเผื่อ							
การปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(39.86)	-	-	-	-	(39.86)
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	2,319.45	-	2,319.45
หนี้สูญตัดบัญชี	(144.21)	(1,125.75)	(4,751.13)	(101.46)	(19,053.19)	-	(25,175.74)
อื่น ๆ	5.33	0.27	-	23.43	(52.34)	552.96	529.65
ยอดปลายงวด	13,907.87	8,477.50	6,433.38	4,546.77	37,402.96	64,459.30	135,227.78

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม							
31 ธันวาคม 2561							
	กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงสัย	สำรองส่วนที่		
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	เกินเกณฑ์ ขปท.	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
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโอนมาจากค่าเผื่อ							
การปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	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)
อื่น ๆ	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

6.7 ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2562						
	กล่าวถึง ปกติ	ต่ำกว่า เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์ ธปท.	รวม
ยอดต้นงวด	11,142.66	11,091.42	7,689.49	9,019.90	30,108.97	56,287.43	125,339.87
หนี้สงสัยจะสูญ	242.93	(3,110.07)	(1,485.33)	(4,634.75)	20,989.48	5,497.74	17,500.00
ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญโอนไปค่าเผื่อ							
การปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(39.86)	-	-	-	-	(39.86)
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	2,235.51	-	2,235.51
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(18,833.52)	-	(18,833.52)
อื่น ๆ	5.33	0.27	-	23.43	(52.34)	552.96	529.65
ยอดปลายงวด	11,390.92	7,941.76	6,204.16	4,408.58	34,448.10	62,338.13	126,731.65

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2561						
	กล่าวถึง ปกติ	ต่ำกว่า เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์ 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
ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญโอนมาจากค่าเผื่อ							
การปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	17.26	-	-	-	-	17.26
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	4,240.21	-	4,240.21
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(18,330.35)	-	(18,330.35)
อื่น ๆ	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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญจำนวน 17,500 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญจำนวน 20,500 ล้านบาท

6.8 ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ยอดต้นงวด	-	17.26
โอนมาจาก (โอนไป) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	39.86	(17.26)
ยอดปลายงวด	39.86	-

ธนาคารจะโอนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไปเป็นค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่ได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และ โอนกลับเป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่ปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่ไม่ได้

ธนาคารไม่ได้ตัดจำหน่ายค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ โดยโอนกลับเป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้มีโอกาสกลับเป็นหนี้ด้อยคุณภาพอีก

6.9 กรณีสินรอกการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2562				31 ธันวาคม 2561			
ประเภททรัพย์สินรอกการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้								
อสังหาริมทรัพย์								
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	30,718.06	5,386.10	4,428.75	31,675.41	32,002.40	2,236.11	3,520.45	30,718.06
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	6,080.65	2,632.49	251.60	8,461.54	4,190.69	2,172.98	283.02	6,080.65
สังหาริมทรัพย์	297.35	40.87	146.30	191.92	236.44	168.47	107.56	297.35
รวม	37,096.06	8,059.46	4,826.65	40,328.87	36,429.53	4,577.56	3,911.03	37,096.06
อื่น ๆ (สาขานาคารที่ปิดทำการ)	68.62	-	-	68.62	68.62	-	-	68.62
ทรัพย์สินรอกการขายระหว่างดำเนินการ	901.95	985.55	901.95	985.55	826.01	901.95	826.01	901.95
รวม	38,066.63	9,045.01	5,728.60	41,383.04	37,324.16	5,479.51	4,737.04	38,066.63
หัก ค่าเพื่อการซื้อขายค่า	(2,083.53)	(7,116.95)	-	(9,200.48)	(1,814.22)	(269.31)	-	(2,083.53)
รวมทรัพย์สินรอกการขายสุทธิ	35,983.10	1,928.06	5,728.60	32,182.56	35,509.94	5,210.20	4,737.04	35,983.10

6.9 กรณียสิทธการขายสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2562				31 ธันวาคม 2561			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้								
อสังหาริมทรัพย์								
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	30,718.06	5,386.10	4,428.75	31,675.41	32,002.40	2,236.11	3,520.45	30,718.06
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	6,080.65	2,632.49	251.60	8,461.54	4,190.69	2,172.98	283.02	6,080.65
สังหาริมทรัพย์	110.60	-	-	110.60	110.60	-	-	110.60
รวม	36,909.31	8,018.59	4,680.35	40,247.55	36,303.69	4,409.09	3,803.47	36,909.31
อื่น ๆ (สาขาธนาคารที่ปิดทำการ)	68.62	-	-	68.62	68.62	-	-	68.62
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	901.95	985.55	901.95	985.55	826.01	901.95	826.01	901.95
รวม	37,879.88	9,004.14	5,582.30	41,301.72	37,198.32	5,311.04	4,629.48	37,879.88
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,967.08)	(7,158.74)	-	(9,125.82)	(1,711.98)	(255.10)	-	(1,967.08)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	35,912.80	1,845.40	5,582.30	32,175.90	35,486.34	5,055.94	4,629.48	35,912.80

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้นสุทธิ จำนวน 7,158.74 ล้านบาท และ 255.10 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเกิดจากการตั้งเพิ่มหรือโอนกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 878.26 ล้านบาท และ 498.30 ล้านบาท ตามลำดับ (ก่อนรวมรายได้ค่าโอนกรรมสิทธิ์ที่ลูกค้าจ่ายแทนจำนวน 74.28 ล้านบาท และ 82.10 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการขาย จำนวน 231.16 ล้านบาท และ 187.44 ล้านบาท ตามลำดับ)

6.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม										
31 ธันวาคม 2562										
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อ	ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ	
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด		
ที่ดิน										
ราคาทุนเดิม	9,521.70	3.49	3,676.85	5,848.34	-	-	-	-	49.00	5,799.34
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม *	10,438.05	-	180.53	10,257.52	-	-	-	-	-	10,257.52
อาคาร	12,272.51	299.77	196.82	12,375.46	8,641.63	254.73	172.76	8,723.60	16.05	3,635.81
อุปกรณ์	20,675.74	2,783.27	469.22	22,989.79	17,530.86	1,542.47	420.60	18,652.73	-	4,337.06
อื่น ๆ	1,353.73	629.84	1,088.09	895.48	652.60	74.40	2.69	724.31	-	171.17
รวม	54,261.73	3,716.37	5,611.51	52,366.59	26,825.09	1,871.60	596.05	28,100.64	65.05	24,200.90

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม										
31 ธันวาคม 2561										
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อ	ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ	
	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
อื่น ๆ	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

งบการเงินเฉพาะธนาคาร										
31 ธันวาคม 2562										
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อ	ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ	
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด		
ที่ดิน										
ราคาทุนเดิม	9,738.63	3.49	3,676.85	6,065.27	-	-	-	-	49.00	6,016.27
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม *	10,438.05	-	180.53	10,257.52	-	-	-	-	-	10,257.52
อาคาร	11,367.08	241.37	152.94	11,455.51	7,940.74	216.45	129.55	8,027.64	16.05	3,411.82
อุปกรณ์	11,279.38	1,772.89	215.29	12,836.98	9,762.91	819.16	204.76	10,377.31	-	2,459.67
อื่น ๆ	1,061.40	178.51	366.98	872.93	652.60	74.40	2.69	724.31	-	148.62
รวม	43,884.54	2,196.26	4,592.59	41,488.21	18,356.25	1,110.01	337.00	19,129.26	65.05	22,293.90

6.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
	31 ธันวาคม 2561									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเพื่อ	ที่ดิน อาคารและ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	การด้อยค่า	อุปกรณ์สุทธิ
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
อื่น ๆ	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

* ธนาคารตีราคาเพิ่มในปี 2559

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ค่าเพื่อการด้อยค่ามีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ยอดยกมา	935.45	919.40
เพิ่มขึ้น(ลดลง)	(870.40)	16.05
ยอดคงเหลือ	65.05	935.45

6.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2562							
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/ จำหน่าย	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/ จำหน่าย	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
ลิขสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์	6,849.08	858.37	481.91	7,225.54	4,307.34	633.19	198.00	4,742.53
ลิขสิทธิ์อื่น ๆ	11.41	3.22	-	14.63	10.14	0.76	-	10.90
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนา	4,261.58	24.12	-	4,285.70	3,095.54	244.22	-	3,339.76
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน								
ระหว่างดำเนินการ	508.20	774.80	815.45	467.55	-	-	-	467.55
รวม	11,630.27	1,660.51	1,297.36	11,993.42	7,413.02	878.17	198.00	8,093.19

6.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม										
31 ธันวาคม 2561										
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ค่าเผื่อ	สินทรัพย์
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/	ปลายงวด	การด้อยค่า	ไม่มีตัวตน
	จำหน่าย				จำหน่าย					สุทธิ
ลิขสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์	6,120.21	763.53	34.66	6,849.08	3,717.66	619.13	29.45	4,307.34	-	2,541.74
ลิขสิทธิ์อื่น ๆ	10.61	0.80	-	11.41	9.44	0.70	-	10.14	-	1.27
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนา	4,224.13	40.23	2.78	4,261.58	2,838.67	259.65	2.78	3,095.54	-	1,166.04
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน										
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

งบการเงินเฉพาะธนาคาร										
31 ธันวาคม 2562										
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม					สินทรัพย์
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/	ปลายงวด		ไม่มีตัวตน
	จำหน่าย				จำหน่าย					สุทธิ
ลิขสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์	1,172.56	606.17	284.37	1,494.36	650.42	126.05	0.46	776.01		718.35
ลิขสิทธิ์อื่น ๆ	5.12	1.96	-	7.08	4.99	0.04	-	5.03		2.05
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนา	735.32	-	-	735.32	393.15	56.53	-	449.68		285.64
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน										
ระหว่างดำเนินการ	130.27	614.80	352.74	392.33	-	-	-	-		392.33
รวม	2,043.27	1,222.93	637.11	2,629.09	1,048.56	182.62	0.46	1,230.72		1,398.37

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร										
31 ธันวาคม 2561										
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม					สินทรัพย์
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/	ปลายงวด		ไม่มีตัวตน
	จำหน่าย				จำหน่าย					สุทธิ
ลิขสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์	967.00	205.56	-	1,172.56	545.21	105.21	-	650.42		522.14
ลิขสิทธิ์อื่น ๆ	5.12	-	-	5.12	4.97	0.02	-	4.99		0.13
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนา	738.10	-	2.78	735.32	336.11	59.82	2.78	393.15		342.17
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน										
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

6.12 สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี และหนี้สินภายใต้รอตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภายใต้รอตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	8,164.56	5,127.96	5,697.18	2,666.69
หนี้สินภายใต้รอตัดบัญชี	-	-	-	-
สุทธิ	8,164.56	5,127.96	5,697.18	2,666.69

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้รอตัดบัญชี ที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	บันทึกเป็นรายจ่าย / รายได้ใน			
	กำไรขาดทุน			
	1 มกราคม 2562	กำไรหรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2562
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี				
เงินลงทุน	680.13	8.63	(262.91)	425.85
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	160.51	(0.76)	-	159.75
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	4,008.39	1,443.65	-	5,452.04
ทรัพย์สินรอการขาย	416.90	1,423.29	-	1,840.19
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	268.60	(250.94)	-	17.66
ประมาณการหนี้สิน	2,966.05	516.33	197.93	3,680.31
เงินวางประกันตามสัญญาเช่าการเงิน	15.20	(13.71)	-	1.49
อื่น ๆ	1,514.33	26.16	-	1,540.49
รวม	10,030.11	3,152.65	(64.98)	13,117.78
หนี้สินภายใต้รอตัดบัญชี				
เงินลงทุน	2,138.32	72.90	54.24	2,265.46
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	2,492.00	26.35	(36.11)	2,482.24
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	271.71	(66.52)	-	205.19
อื่น ๆ	0.12	0.21	-	0.33
รวม	4,902.15	32.94	18.13	4,953.22
สุทธิ	5,127.96	3,119.71	(83.11)	8,164.56

6.12 สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี และหนี้สินภายใต้รอตัดบัญชี (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	บันทึกเป็นรายจ่าย / รายได้ใน			
	กำไรขาดทุน			
	1 มกราคม 2561	กำไรหรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี				
เงินลงทุน	470.70	(2.62)	212.05	680.13
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	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
อื่น ๆ	1,051.46	462.87	-	1,514.33
รวม	9,296.14	746.31	(12.34)	10,030.11
หนี้สินภายใต้รอตัดบัญชี				
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
อื่น ๆ	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

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	บันทึกเป็นรายจ่าย / รายได้ใน			
	กำไรขาดทุน			
	1 มกราคม 2562	กำไรหรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2562
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี				
เงินลงทุน	681.89	8.63	(264.67)	425.85
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	160.51	(0.76)	-	159.75
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,085.57	1,455.67	-	3,541.24
ทรัพย์สินรอการขาย	393.42	1,431.75	-	1,825.17
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	187.09	(174.08)	-	13.01
ประมาณการหนี้สิน	2,332.62	490.74	173.07	2,996.43
อื่น ๆ	1,401.09	24.10	-	1,425.19
รวม	7,242.19	3,236.05	(91.60)	10,386.64
หนี้สินภายใต้รอตัดบัญชี				
เงินลงทุน	2,138.32	72.90	56.52	2,267.74
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	2,437.18	20.65	(36.11)	2,421.72
รวม	4,575.50	93.55	20.41	4,689.46
สุทธิ	2,666.69	3,142.50	(112.01)	5,697.18

6.12 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

เงินลงทุน	470.70	(2.62)	213.81	681.89
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	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
อื่น ๆ	981.98	419.11	-	1,401.09

รวม

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

บันทึกเป็นรายจ่าย / รายได้ใน

กำไรขาดทุน

1 มกราคม 2561 กำไรหรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น 31 ธันวาคม 2561

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

สุทธิ

6.13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

รายจ่ายล่วงหน้า

ลูกหนี้สรรพากร

สิทธิการเช่า

บัญชีพักลูกหนี้

หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และลูกหนี้ Cash Margin

บัญชีระหว่างกันของสำนักงานใหญ่และสาขา

บัญชีรอรับชำระหนี้ระหว่างธนาคารกับสถาบันการเงินอื่น

สินทรัพย์เบ็ดเตล็ด

รวม

หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า

รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
1,332.05	1,349.14	1,117.90	1,006.47
357.51	1,071.03	3.86	4.81
51.12	74.75	51.12	74.75
5,905.73	5,520.20	5,896.16	5,508.86
6,974.68	3,935.01	6,974.68	3,935.01
-	20.48	-	20.48
968.24	1,269.40	968.24	1,269.40
11,425.58	6,132.11	11,699.08	6,942.49
27,014.91	19,372.12	26,711.04	18,762.27
(3,172.49)	(3,028.15)	(3,156.31)	(3,001.50)
23,842.42	16,343.97	23,554.73	15,760.77

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สินทรัพย์เบ็ดเตล็ดได้รวมรายการลูกหนี้ผิคนัดชำระหนี้ตามสัญญาซื้อขายหุ้นบริษัทสิทธิแปลงสภาพ จำนวน 997.87 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อด้อยค่าด้วยจำนวนเดียวกัน (หมายเหตุ ข้อ 6.37.1)

6.14 เงินรับฝาก

6.14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	84,692.34	86,498.72	84,705.12	88,144.96
ออมทรัพย์	1,493,161.77	1,402,459.13	1,495,080.35	1,403,335.22
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	578,010.88	550,644.05	578,674.47	551,467.65
รวม	2,155,864.99	2,039,601.90	2,158,459.94	2,042,947.83

6.14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,112,824.00	17,011.27	2,129,835.27	1,978,710.89	14,746.40	1,993,457.29
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	14,216.81	6,823.93	21,040.74	33,355.94	5,811.85	39,167.79
เงินสกุลอื่น ๆ	2,620.75	2,368.23	4,988.98	4,004.60	2,972.22	6,976.82
รวม	2,129,661.56	26,203.43	2,155,864.99	2,016,071.43	23,530.47	2,039,601.90

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,115,418.95	17,011.27	2,132,430.22	1,982,056.82	14,746.40	1,996,803.22
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	14,216.81	6,823.93	21,040.74	33,355.94	5,811.85	39,167.79
เงินสกุลอื่น ๆ	2,620.75	2,368.23	4,988.98	4,004.60	2,972.22	6,976.82
รวม	2,132,256.51	26,203.43	2,158,459.94	2,019,417.36	23,530.47	2,042,947.83

6.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุกฤ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
6.15.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	597.57	24,156.25	24,753.82	79.00	27,507.65	27,586.65
ธนาคารพาณิชย์	382.55	92,620.09	93,002.64	407.46	35,497.89	35,905.35
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,565.08	29,963.61	33,528.69	411.87	27,128.74	27,540.61
สถาบันการเงินอื่น	38,443.25	20,137.95	58,581.20	29,138.55	34,633.88	63,772.43
รวมในประเทศ	42,988.45	166,877.90	209,866.35	30,036.88	124,768.16	154,805.04
6.15.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	289.43	5,427.72	5,717.15	346.46	1,946.99	2,293.45
เงินยูโร	78.53	-	78.53	112.05	-	112.05
เงินสกุลอื่น	160.50	-	160.50	185.39	-	185.39
รวมต่างประเทศ	528.46	5,427.72	5,956.18	643.90	1,946.99	2,590.89
รวมในประเทศและต่างประเทศ	43,516.91	172,305.62	215,822.53	30,680.78	126,715.15	157,395.93

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
6.15.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	597.57	24,156.25	24,753.82	79.00	27,507.65	27,586.65
ธนาคารพาณิชย์	685.48	86,633.50	87,318.98	407.46	30,700.08	31,107.54
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,565.08	29,963.61	33,528.69	411.87	26,928.74	27,340.61
สถาบันการเงินอื่น	38,443.24	18,239.06	56,682.30	29,339.85	34,034.40	63,374.25
รวมในประเทศ	43,291.37	158,992.42	202,283.79	30,238.18	119,170.87	149,409.05
6.15.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	289.43	5,427.72	5,717.15	346.46	1,946.99	2,293.45
เงินยูโร	78.53	-	78.53	112.05	-	112.05
เงินสกุลอื่น	160.50	-	160.50	185.39	-	185.39
รวมต่างประเทศ	528.46	5,427.72	5,956.18	643.90	1,946.99	2,590.89
รวมในประเทศและต่างประเทศ	43,819.83	164,420.14	208,239.97	30,882.08	121,117.86	151,999.94

6.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

				งบการเงินรวม					
				31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
อัตราดอกเบี้ย ครบกำหนด									
	สกุลเงิน	(ร้อยละ)	ไถ่ถอน	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ระยะยาว									
ปี 2558	บาท	3.14-4.00	2562-2568	4,695.00	-	4,695.00	7,080.00	-	7,080.00
ปี 2559	บาท	1.88-4.00	2562-2569	14,600.00	-	14,600.00	17,496.00	-	17,496.00
ปี 2560	บาท	2.46-3.80	2565-2570	11,043.40	-	11,043.40	11,043.40	-	11,043.40
ปี 2561	บาท	2.20-3.83	2563-2571	9,065.00	-	9,065.00	9,065.00	-	9,065.00
ปี 2562	บาท	2.40-3.20	2564-2572	6,115.00	-	6,115.00	-	-	-
หุ้นกู้ค้ำประกัน บมจ.ธนาคารกรุงไทย									
ครั้งที่ 1/2557 (EMTN Programme)	ดอลลาร์สหรัฐ	5.20	2567	-	-	-	-	22,714.86	22,714.86
ครั้งที่ 1/2558	ริงกิตมาเลเซีย	5.10	2568	-	7,322.20	7,322.20	-	7,805.55	7,805.55
ครั้งที่ 1/2560	บาท	3.40	2570	20,000.00	-	20,000.00	20,000.00	-	20,000.00
ครั้งที่ 1/2562	บาท	3.70	2572	24,000.00	-	24,000.00	-	-	-
ตั๋วแลกเงินระยะสั้น *	บาท	-	2555	0.70	-	0.70	0.70	-	0.70
รวม				89,519.10	7,322.20	96,841.30	64,685.10	30,520.41	95,205.51

หน่วย : ล้านบาท

				งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
				31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
อัตราดอกเบี้ย									
ครบกำหนด									
	สกุลเงิน	(ร้อยละ)	ไถ่ถอน	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ค้ำยสิทธิ บมจ.ธนาคารกรุงไทย									
ครั้งที่ 1/2557 (EMTN Programme)	ดอลลาร์สหรัฐ	5.20	2567	-	-	-	-	22,714.86	22,714.86
ครั้งที่ 1/2558	ริงกิตมาเลเซีย	5.10	2568	-	7,322.20	7,322.20	-	7,805.55	7,805.55
ครั้งที่ 1/2560	บาท	3.40	2570	20,000.00	-	20,000.00	20,000.00	-	20,000.00
ครั้งที่ 1/2562	บาท	3.70	2572	24,000.00	-	24,000.00	-	-	-
ตั๋วแลกเงินระยะสั้น *	บาท	-	2555	0.70	-	0.70	0.70	-	0.70
รวม				44,000.70	7,322.20	51,322.90	20,000.70	30,520.41	50,521.11

* ตั๋วแลกเงินที่ครบกำหนดแล้วแต่ลูกค้ายังไม่สามารถไถ่ถอนได้

6.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)

หุ้นกู้ ภายใต้ Euro Medium Term Note Programme (EMTN Programme) วงเงิน 2,500 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2557 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิตามเกณฑ์ Basel III (Subordinated Tier 2) จำนวน 700 ล้านดอลลาร์สหรัฐ 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

ธนาคารดำเนินการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวข้างต้นแล้วทั้งจำนวน ณ วันครบรอบ 5.5 ปี

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 ครอบคลุมได้ก่อนปี พ.ศ. 2570 อายุหุ้นกู้ 10 ปี การไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดสามารถทำได้ ณ วันครบรอบ 5 ปี หรือ ภายหลังจากนั้น ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด โดยไม่จำเป็นต้องได้รับการยินยอมจากผู้ถือตราสารดังกล่าว

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2562 วงเงิน 24,000 ล้านบาท จำนวน 24 ล้านหน่วย อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.70 ต่อปี มูลค่าหน่วยละ 1,000 บาท ราคาที่เสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท จ่ายดอกเบี้ยทุก 3 เดือนตลอดอายุตราสาร ครอบคลุมได้ก่อนปี พ.ศ. 2572 อายุหุ้นกู้ 10 ปี การไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดสามารถทำได้ ณ วันครบรอบ 5 ปี หรือ ภายหลังจากนั้น ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด โดยไม่จำเป็นต้องได้รับการยินยอมจากผู้ถือตราสารดังกล่าว

การไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

การไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดสามารถทำได้ ณ วันครบรอบ 5 ปี หรือ ณ วันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังวันครบรอบ 5 ปี หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ยกเว้นหุ้นกู้ด้อยสิทธิภายใต้โครงการ EMTN Programme การไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดสามารถทำได้ ณ วันครบรอบ 5.5 ปี หรือ ณ วันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังวันครบรอบ 5.5 ปี

6.17 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	14,418.80	10,987.65	12,973.06	9,904.19
ประมาณการหนี้สินจากค้ำประกันการผูกพันเป็นจำเลย	686.76	684.40	686.76	684.40
ประมาณการหนี้สินอื่น	134.20	165.69	116.28	146.32
รวมประมาณการหนี้สิน	15,239.76	11,837.74	13,776.10	10,734.91

6.17 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน				
ยอดยกมา	10,987.65	11,947.70	9,904.19	10,859.40
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	742.14	686.65	643.00	664.10
ดอกเบี้ย	392.68	415.30	351.36	408.33
ต้นทุนบริการในอดีต	2,541.19	76.86	2,373.67	-
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด	(1,234.48)	(1,016.92)	(1,164.48)	(964.19)
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
- จากข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	1,403.94	23.27	1,097.74	22.36
- จากข้อสมมติทางการเงิน	2,011.35	(1,145.21)	1,843.62	(1,085.81)
- จากการปรับปรุงค่าประสบการณ์	(2,425.67)	-	(2,076.04)	-
รวมประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	14,418.80	10,987.65	12,973.06	9,904.19

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
อัตราคิดลดเฉลี่ย	1.63% - 1.96%	2.75% - 4.42%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	3.00% - 6.00%	3.62% - 6.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0.57% - 45.84%	0.07% - 30.26%
เกษียณอายุ	55 - 60 ปี	55 - 60 ปี

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติหลักในการคำนวณ

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานของธนาคารและบริษัทย่อมมีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติต่าง ๆ ที่ใช้ในการคำนวณ การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติอาจเกิดขึ้นได้จากการเปลี่ยนแปลงของสภาวะตลาด การเปลี่ยนแปลงของสภาวะเงินเฟ้อ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลสถิติด้านประชากรในโครงการผลประโยชน์ ตารางต่อไปนี้แสดงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอันอาจเป็นไปได้ของข้อสมมติหลัก โดยการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมตินั้นเกิดขึ้นแยกจากกัน

หน่วย : ล้านบาท

	ประมาณการหนี้สิน เพิ่มขึ้น (ลดลง)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
อัตราคิดลดเฉลี่ย				
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(1,808.19)	(1,062.94)	(1,307.14)	(947.72)
ลดลงร้อยละ 1	2,190.98	1,262.30	1,562.95	1,126.69
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย				
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	1,688.55	976.53	1,083.99	854.32
ลดลงร้อยละ 1	(1,442.84)	(835.33)	(933.66)	(733.88)

6.17 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ที่เฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของโครงการผลประโยชน์พนักงาน และระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ซึ่งคำนวณจากภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ซึ่งคาดว่าจะจ่ายชำระในอนาคตก่อนการคิดลด

ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ที่เฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หน่วย : ปี			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
	8-17	9-31	16	21

การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ :	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	700.44	552.75	627.29	502.09
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 1 ปี ถึง 2 ปี	675.47	605.71	636.08	556.44
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 2 ปี ถึง 5 ปี	3,357.15	2,773.87	3,109.39	2,567.40
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี	6,734.28	6,472.42	6,145.35	5,877.44
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 10 ปี ถึง 15 ปี	5,412.31	5,615.08	4,628.91	4,760.77
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 15 ปี ถึง 25 ปี	9,430.24	10,377.94	8,188.84	8,151.06
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 25 ปี ขึ้นไป	12,497.10	20,779.86	12,205.90	19,699.43

ตามประกาศคณะกรรมการแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ เรื่อง มาตรฐานขั้นต่ำของสภาพการจ้างในรัฐวิสาหกิจ (ฉบับที่ 4) ประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2562 และพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 กำหนดให้นายจ้างจ่ายค่าชดเชยให้แก่ลูกจ้างซึ่งเลิกจ้างเพิ่มเติม สำหรับกรณีลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบสิบปีขึ้นไปให้จ่ายไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้ายสี่ร้อยวัน หรือน้อยกว่าค่าจ้างของการทำงานสี่ร้อยวันสุดท้ายสำหรับลูกจ้างซึ่งได้รับค่าจ้างตามผลงานโดยคำนวณเป็นหน่วย ซึ่งงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการปรับปรุงผลกระทบที่เกิดขึ้นในงบการเงินแล้ว

ประมาณการหนี้สินจากคดีที่ธนาคารถูกฟ้องเป็นจำเลย

ประมาณการหนี้สินจากคดีที่ธนาคารถูกฟ้องเป็นจำเลย	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ยอดยกมา	684.40	518.85	684.40	518.85
เพิ่มขึ้น	2.36	165.55	2.36	165.55
ยอดปลายงวด	686.76	684.40	686.76	684.40

ประมาณการหนี้สินอื่น

ประมาณการหนี้สินอื่น	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ยอดยกมา	165.69	159.12	146.32	146.32
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(31.49)	6.57	(30.04)	-
ยอดปลายงวด	134.20	165.69	116.28	146.32

6.18 หักเงินอื่น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	4,610.77	4,193.71	4,269.23	3,819.36
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	13,958.37	14,007.94	12,019.77	12,214.13
บัญชีระหว่างกันสำนักงานใหญ่และสาขา	911.04	-	911.04	-
บัญชีพักเจ้าหนี้	2,626.91	2,801.96	3,586.59	4,126.09
บัญชีเจ้าหนี้ภาษี	5,713.49	4,250.44	4,862.94	3,352.70
รายได้รอตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสม	2,277.23	2,335.67	-	-
บัญชีรอชำระหนี้ระหว่างธนาคารกับสถาบันการเงินอื่น	132.09	613.90	132.09	613.90
บัญชีเงินรับล่วงหน้า	5,650.44	2,222.63	5,650.44	2,222.63
บัญชีเช็ครอการเรียกเก็บ	1,745.14	5,282.65	1,745.14	5,282.65
หนี้สินเบ็ดเตล็ด	18,399.55	13,583.60	15,062.36	9,112.45
รวม	56,025.03	49,292.50	48,239.60	40,743.91

6.19 ทุนเรือนหุ้น

6.19.1 ทุนสามัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว จำนวน 13,976,061,250 หุ้น

6.19.2 ทุนบริวารสิทธิ

ทุนบริวารสิทธิ จำนวน 5.5 ล้านหุ้น ต้องลงเงินเต็มมูลค่าที่ตราไว้ สภาพของหุ้นมีลักษณะพิเศษ นอกจากมีสิทธิออกเสียงและมีสิทธิได้รับเงินปันผลอย่างหุ้นสามัญแล้ว ยังมีสิทธิได้รับเงินปันผลพิเศษในอัตราคงที่ร้อยละสามต่อปี ก่อนหุ้นสามัญเมื่อมีการจ่ายเงินปันผล

6.19.3 ธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจโดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนากระบวนการเงินกู้หุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 7,696,248,833 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 55.05 ของหุ้นสามัญและหุ้นบริวารสิทธิจดทะเบียนที่ชำระแล้ว

6.20 สำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ธนาคารจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งธนาคารได้กักสำรองตามกฎหมายไว้เต็มจำนวนแล้ว

6.21 การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561 และการจ่ายเงินปันผล

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2562 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26 มีมติอนุมัติให้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561 จำนวน 25,100.62 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 25 มีมติอนุมัติให้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2560 จำนวน 21,312.47 ล้านบาท และการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	กำไรปี 2561	กำไรปี 2560
เงินปันผลหุ้นบริวารสิทธิ (หุ้นละ 0.8725 บาท และ 0.7645 บาท)	4.80	4.20
เงินปันผลหุ้นสามัญ (หุ้นละ 0.718 บาท และ 0.61 บาท)	10,034.81	8,525.40
ยอดคงเหลือกำไรยกไปงวดหน้า	15,061.01	12,782.87

6.22 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

6.22.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
การรับอาวัลตัวเงิน	8,127.87	9,996.58
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	3,544.24	3,781.13
การตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	6,589.69	5,626.47
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	53,243.74	54,990.07
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	153,648.80	154,399.93
การค้าประกันอื่น	180,860.79	172,789.00
อื่น ๆ	-	246.59
รวม	406,015.13	401,829.77

นอกจากหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่กล่าวข้างต้นแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารยังมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องคดีรายที่สำคัญ จำนวน 13,349.19 ล้านบาท และ 12,560.20 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนนี้ได้รวมคดีซึ่งศาลชั้นต้นได้พิพากษาแล้ว และอยู่ระหว่างการอุทธรณ์และฎีกา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารได้รับรู้ประมาณการหนี้สินจากการถูกฟ้องร้องดำเนินคดีดังกล่าวข้างต้นจำนวน 686.76 ล้านบาท และ 684.40 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ ข้อ 6.17)

6.22.2 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่า โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ระยะเวลา	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2562				31 ธันวาคม 2561			
	ระยะเวลา 1 ปี	ตั้งแต่ 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	ขึ้นไป	รวม	ระยะเวลา 1 ปี	ตั้งแต่ 1-5 ปี	เกิน 5 ปี
ที่ดินและ/หรืออาคาร	832.32	639.33	30.17		1,501.82	844.42	790.38	44.84
รถยนต์	445.37	859.56	-		1,304.93	427.73	839.88	-
อื่น ๆ	228.92	202.43	-		431.35	202.39	183.97	-
รวม	1,506.61	1,701.32	30.17		3,238.10	1,474.54	1,814.23	44.84

หน่วย : ล้านบาท

ระยะเวลา	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2562				31 ธันวาคม 2561			
	ระยะเวลา 1 ปี	ตั้งแต่ 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	ขึ้นไป	รวม	ระยะเวลา 1 ปี	ตั้งแต่ 1-5 ปี	เกิน 5 ปี
ที่ดินและ/หรืออาคาร	615.88	503.42	30.17		1,149.47	598.71	548.27	44.84
รถยนต์	401.42	792.26	-		1,193.68	383.18	775.87	-
อื่น ๆ	2.69	3.32	-		6.01	1.03	0.03	-
รวม	1,019.99	1,299.00	30.17		2,349.16	982.92	1,324.17	44.84

6.23 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรรัฐวิสาหกิจใช้เป็นหลักประกัน
หลักประกันต่อศาล
หลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน
ทรัพย์สินรอการขาย (ส่วนที่ให้สิทธิ์แก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน)
รวม

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
497.97	517.71
26,051.16	-
8,435.45	8,450.02
34,984.58	8,967.73

6.24 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

6.24.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ผู้บริหารกลุ่มขึ้นไปจำนวน 121.15 ล้านบาท และ 126.69 ล้านบาท และยอดคงค้างถัวเฉลี่ย ณ สิ้นเดือน จำนวน 118.50 ล้านบาท และ 125.68 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามย่อหน้าแรก โดยมียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 จำนวน 5.65 ล้านบาท และ 16.58 ล้านบาท ตามลำดับ

6.24.2 เงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพัน ตราสารอนุพันธ์ และสินทรัพย์อื่น

เงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่งกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีนโยบายการคิดต้นทุนแบบลูกค้าทั่วไป มียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อ

กิจการที่ธนาคารถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ถึงร้อยละ 20

กิจการที่ธนาคารถือหุ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้

ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

รวม

บริษัทย่อย

บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด

บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเชส จำกัด

บริษัท กรุงไทยธุรกิจลิซซิ่ง จำกัด

บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

รวม

บริษัทร่วม

บริษัท กรุงไทย โอบีเจ ลิซซิ่ง จำกัด

บริษัท หลักทรัพย์ กรุงไทย ซิมีโก้ จำกัด *

บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)

หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

รวม

กิจการที่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน

หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

รวม

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
0.52	0.48	0.52	0.48
8,490.44	8,949.19	8,490.44	8,949.19
(3,141.46)	(7,616.08)	(3,141.46)	(7,616.08)
5,348.98	1,333.11	5,348.98	1,333.11
-	-	8.45	9.00
-	-	2,088.64	2,356.11
-	-	3,693.43	9,825.38
-	-	0.06	0.03
-	-	3,490.56	3,190.59
-	-	(92.81)	(153.81)
-	-	9,188.33	15,227.30
5,738.65	2,000.12	5,738.65	2,000.12
605.53	0.58	605.53	0.58
0.59	0.55	0.59	0.55
(63.45)	(20.01)	(63.45)	(20.01)
6,281.32	1,981.24	6,281.32	1,981.24
30,619.97	27,245.27	30,619.97	27,245.27
(170.12)	(393.97)	(170.12)	(393.97)
30,449.85	26,851.30	30,449.85	26,851.30

6.24 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

6.24.2 เงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพัน ตราสารอนุพันธ์ และสินทรัพย์อื่น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ภาระผูกพัน				
กิจการที่ธนาคารถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ถึงร้อยละ 20	19.04	20.89	19.04	20.89
กิจการที่ธนาคารถือหุ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป	0.96	0.96	0.96	0.96
บริษัทย่อย				
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงเทพธุรกิจบริการ จำกัด	-	-	0.56	0.96
บริษัท กรุงเทพคอมพิวเตอร์เซอร์วิส จำกัด	-	-	4.55	4.55
บริษัท กรุงเทพธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด	-	-	0.89	0.98
บริษัท บัตรกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	-	-	0.50	0.50
บริษัทร่วม				
บริษัท กรุงเทพ โอบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด	2.09	1.80	2.09	1.80
บริษัท กรุงเทพ-เอกซ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	0.85	0.85	0.85	0.85
บริษัท กรุงเทพพาณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	5.00	-	5.00	-
กิจการที่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน	126.55	12,168.19	126.55	12,168.19
ตราสารอนุพันธ์ (จำนวนเงินตามสัญญา)				
บริษัทย่อย				
บริษัท กรุงเทพธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด	-	-	28.39	338.01
บริษัทร่วม				
บริษัท กรุงเทพ โอบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด	932.80	-	932.80	-
บริษัท กรุงเทพ-เอกซ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	9,689.75	10,773.81	9,689.75	10,773.81
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงเทพ ซิมิโก้ จำกัด *	0.15	-	0.15	-
สินทรัพย์อื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงเทพธุรกิจบริการ จำกัด	-	-	-	2.70
บริษัท กรุงเทพคอมพิวเตอร์เซอร์วิส จำกัด	-	-	0.32	0.72
บริษัท กรุงเทพธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด	-	-	0.30	3.81
บริษัท บัตรกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	-	-	902.94	1,772.88
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	-	-	54.73	46.59
บริษัทร่วม				
บริษัท กรุงเทพ-เอกซ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	249.94	171.36	249.94	171.36
บริษัท กรุงเทพพาณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	31.66	28.52	31.66	28.52
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงเทพ ซิมิโก้ จำกัด *	0.72	1.03	0.72	1.03

* เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์ เคที ซิมิโก้ จำกัด

6.24 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

6.24.3 เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และหนี้สินอื่น

เงินรับฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีนโยบายการคิดต้นทุนแบบลูกค้าทั่วไป มียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินรับฝาก				
บริษัทย่อย				
บริษัท กรุงไทยกฤหมาย จำกัด	-	-	500.72	556.72
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	-	-	702.96	580.91
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิส จำกัด	-	-	275.99	46.77
บริษัท กรุงไทยธุรกิจโลจิสติกส์ จำกัด	-	-	190.01	251.74
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	302.93	201.31
บริษัท กรุงไทยแอคโวลูชั่น จำกัด	-	-	43.72	44.13
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	881.01	1,865.65
บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด	-	-	0.16	-
บริษัท เคทีซี ฟิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด	-	-	0.39	-
บริษัทร่วม				
บริษัท กรุงไทย โอบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด	19.41	36.91	19.41	36.91
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงไทย ซิมิโก้ จำกัด *	19.39	38.73	19.39	38.73
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	400.96	129.42	400.96	129.42
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	2,880.91	2,580.73	2,880.91	2,580.73
กิจการที่มีกรรมกรหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน	7,398.96	21,867.66	7,398.96	21,867.66
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
บริษัทร่วม				
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	3,700.00	4,200.00	3,700.00	4,200.00
หนี้สินอื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	-	-	240.27	336.15
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิส จำกัด	-	-	708.97	1,008.03
บริษัท กรุงไทยธุรกิจโลจิสติกส์ จำกัด	-	-	-	0.35
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	0.72	1.17
บริษัท กรุงไทยกฤหมาย จำกัด	-	-	126.34	125.00
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	0.04	0.04
บริษัทร่วม				
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงไทย ซิมิโก้ จำกัด *	-	0.03	-	0.03
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	8.89	13.22	8.89	13.22
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	25.57	29.35	25.57	29.35
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	15.66	13.86	15.66	13.86

* เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์ เคที ซิมิโก้ จำกัด

6.24 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

6.24.4 รายได้และค่าใช้จ่าย

ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
รายได้ดอกเบี้ย				
บริษัทย่อย				
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเชส จำกัด	-	-	69.89	67.61
บริษัท กรุงไทยธุรกิจสีสซิ่ง จำกัด	-	-	122.57	383.48
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	59.18	21.57
บริษัทร่วม				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซิมีโก้ จำกัด *	21.82	19.24	21.82	19.24
บริษัท กรุงไทย โอบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด	71.24	1.63	71.24	1.63
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
บริษัทย่อย				
บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด	-	-	3.98	3.84
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	-	-	4.64	5.33
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเชส จำกัด	-	-	1.01	0.98
บริษัท กรุงไทยธุรกิจสีสซิ่ง จำกัด	-	-	0.80	1.78
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	1.27	1.68
บริษัท กรุงไทยแอดไวซ์เซอร์รี่ จำกัด	-	-	0.16	0.16
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	1.94	1.39
บริษัทร่วม				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซิมีโก้ จำกัด *	0.06	0.06	0.06	0.06
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	2.30	0.95	2.30	0.95
บริษัท กรุงไทย-เอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	159.66	180.20	159.66	180.20
บริษัท กรุงไทย โอบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด	0.01	0.01	0.01	0.01

6.24 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

6.24.4 รายได้และค่าใช้จ่าย (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
รายได้อื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัท กรุงไทยกฤหมาย จำกัด	-	-	0.12	0.13
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	-	-	5.45	4.92
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเชส จำกัด	-	-	0.25	0.07
บริษัท กรุงไทยธุรกิจสีซิ่ง จำกัด	-	-	20.74	21.77
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	650.55	637.93
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	268.43	334.44
บริษัทร่วม				
บริษัท กรุงไทย โอบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด	8.31	2.62	8.31	2.62
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงไทย ซิมีโก้ จำกัด *	7.83	6.24	7.83	6.24
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	191.19	182.83	191.19	182.83
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	2,202.80	2,366.14	2,202.80	2,366.14
บริษัท เนชั่นเนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	0.07	0.08	0.07	0.08
ค่าใช้จ่ายอื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัท กรุงไทยกฤหมาย จำกัด	-	-	774.28	939.79
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	-	-	2,370.72	2,342.65
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเชส จำกัด	-	-	3,675.94	3,529.44
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	7.39	8.36
บริษัทร่วม				
บริษัท กรุงไทย โอบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด	35.60	127.57	35.60	127.57
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงไทย ซิมีโก้ จำกัด	9.34	8.75	9.34	8.75
บริษัท เนชั่นเนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	180.85	120.36	180.85	120.36

* เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์ เคที ซิมีโก้ จำกัด

6.24.5 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินจ่ายให้กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	1,185.70	1,099.38	797.30	751.17
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	63.03	54.68	27.06	27.42
รวม	1,248.73	1,154.06	824.36	778.59

6.24 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

6.24.6 รายการค้าระหว่างกัน

บริษัทย่อย

1) ธนาคารได้มอบให้บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิส จำกัด ดำเนินการให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศแก่ธนาคารในส่วนที่เกี่ยวกับการดำเนินการตามโครงการและระบบงานต่าง ๆ ตามแผนธุรกิจของธนาคาร โดยให้บริการแก่ธนาคารเกี่ยวกับการควบคุม บำรุงรักษา และการพัฒนาระบบงาน การให้คำปรึกษาเบื้องต้นและฝึกอบรม ในลักษณะต่าง ๆ โดยบริษัทจะคิดค่าธรรมเนียมการให้บริการ ตามประมาณการรายได้ค่าบริการจากค่าใช้จ่าย (Cost Plus) ซึ่งบริษัทคิดค่าธรรมเนียมการบริการจากธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นจำนวน 3,545.00 ล้านบาท และ 3,398.50 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารให้บริษัทย่อยดังกล่าวดำเนินการแทนธนาคารในการดำเนินการตามโครงการ GFMIS ในระยะที่ 2 ตั้งแต่ปี 2546 ธนาคารกับภาครัฐโดยสำนักงานกำกับระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐแบบอิเล็กทรอนิกส์ สำนักเลขาธิการนายกรัฐมนตรีได้ลงนามในบันทึกความตกลงเพื่อการรับมอบระบบ และจ่ายเงินชดเชยและค่าใช้จ่ายในการลงทุนในโครงการเปลี่ยนระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ (GFMIS) เรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2548 นอกจากนี้ภาครัฐกับธนาคารได้ลงนามในสัญญาอีกฉบับหนึ่งว่าจ้างให้ธนาคารดำเนินการด้านระบบและการบำรุงรักษาระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ สำหรับสัญญาว่าจ้างประจำปีงบประมาณ 2563 อยู่ระหว่างรอการลงนามร่วมกัน ซึ่งภาครัฐได้แจ้งให้ธนาคารทราบว่า พระราชบัญญัติงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2563 ออกใช้ไม่ทัน แต่เห็นว่าโครงการดังกล่าวยังคงมีความจำเป็นที่จะต้องดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อหน่วยงานภาครัฐ ซึ่งบริษัทคิดค่าธรรมเนียมการบริการจากธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นจำนวน 130.94 ล้านบาท

2) ธนาคารรับดำเนินการบริหารจัดการเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในด้านของประชาสัมพันธ์ โฆษณา ระเบียบวิธีการกู้ การจ่ายเงินกู้ การจัดเก็บเอกสาร แจ่งจำนวนหนี้ สถานะของหนี้ พร้อมกับการรับชำระหนี้ ติดตามทวงถามหนี้ และดำเนินคดีให้แก่กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ซึ่งธนาคารได้มอบให้บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด ดำเนินคดีต่อลูกหนี้ของ กยศ. แทนธนาคาร โดยธนาคารจ่ายค่าธรรมเนียมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นจำนวน 590.21 ล้านบาท และ 786.99 ล้านบาท ตามลำดับ

3) ธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด เป็นผู้ดำเนินการให้บริการรับ-ส่งเงินสด เงินตราต่างประเทศ/ตราสารต่างประเทศ/ตราสารทางการเงิน และ/หรือทรัพย์สินของธนาคาร ให้บริการบริหารศูนย์ฝึกอบรมของธนาคาร ให้บริการบริหารอาคารของธนาคาร และบริการอื่น ๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีค่าใช้จ่ายเป็นจำนวน 2,370.72 ล้านบาท และ 2,342.65 ล้านบาท ตามลำดับ

4) ธนาคารมีค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการและติดตั้งเครื่อง EDC สำหรับให้บริการรับแลกเงินตราต่างประเทศให้บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นจำนวน 0.33 ล้านบาท และ 0.53 ล้านบาท ตามลำดับ

5) ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการให้บริการกับบริษัทย่อย [รวมค่าธรรมเนียมที่กล่าวใน ข้อ 1) ถึง 4)] สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นจำนวน 6,828.33 ล้านบาท และ 6,820.24 ล้านบาท ตามลำดับ ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

6) ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมให้บริการตามสัญญา สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 จำนวน 856.91 ล้านบาท และ 903.08 ล้านบาท ตามลำดับ

7) ธนาคารมีรายได้ค่าเช่าจากการให้บริษัทย่อยเช่าใช้พื้นที่ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นจำนวน 20.14 ล้านบาท และ 19.52 ล้านบาท ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

การคิดค่าตอบแทนระหว่างกัน

รายได้ค่าใช้จ่ายระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยจ่ายตามอัตราที่ตกลงกัน โดยระบุจำนวนเงินในสัญญาและบางรายการกำหนดจำนวนเงินที่จะจ่าย ตามระบบ Cost Plus

รายการระหว่างบริษัทย่อยในการจัดทำงบการเงินรวมได้ตัดรายการระหว่างกันแล้ว

6.24 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

6.24.6 รายการค้าระหว่างกัน (ต่อ)

บริษัทร่วม

1) ธนาคารมีรายได้ค่าเช่าจากการให้บริษัทร่วมเช่าใช้พื้นที่ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นจำนวน 0.45 ล้านบาท และ 1.18 ล้านบาท ตามลำดับ ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

2) ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมการให้บริการด้านงานสนับสนุนตามสัญญาให้บริการด้านงานสนับสนุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 จำนวน 2,231.08 ล้านบาท และ 2,482.87 ล้านบาท ตามลำดับ ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

6.25 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

6.25.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมสาขาในต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมสาขาในต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	2,999,663.81	20,959.97	3,020,623.78	2,704,603.14	39,363.72	2,743,966.86
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	329,784.11	8,986.48	338,770.59	357,494.13	15,019.65	372,513.78
เงินลงทุนสุทธิ *	423,819.89	2,353.69	426,173.58	238,710.38	1,456.51	240,166.89
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,950,476.82	9,284.05	1,959,760.87	1,878,056.87	17,817.47	1,895,874.34
เงินรับฝาก	2,151,129.97	4,735.02	2,155,864.99	2,033,590.08	6,011.82	2,039,601.90
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	215,810.44	12.09	215,822.53	155,433.18	1,962.75	157,395.93
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	89,519.10	7,322.20	96,841.30	64,685.10	30,520.41	95,205.51

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมสาขาในต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมสาขาในต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	2,895,805.82	20,959.97	2,916,765.79	2,621,581.33	39,363.72	2,660,945.05
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	329,287.34	8,986.48	338,273.82	356,744.05	15,019.65	371,763.70
เงินลงทุนสุทธิ *	403,650.48	2,353.69	406,004.17	232,470.06	1,456.51	233,926.57
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,874,826.12	9,284.05	1,884,110.17	1,810,422.40	17,817.47	1,828,239.87
เงินรับฝาก	2,153,724.92	4,735.02	2,158,459.94	2,036,936.01	6,011.82	2,042,947.83
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	208,227.88	12.09	208,239.97	150,037.19	1,962.75	151,999.94
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	44,000.70	7,322.20	51,322.90	20,000.70	30,520.41	50,521.11

* รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารมียอดสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 แสดงด้วยจำนวนเงินที่ยังไม่ได้หักรายการระหว่างธุรกรรมในประเทศและธุรกรรมสาขาในต่างประเทศ จำนวน 8,407.66 ล้านบาท และ 4,763.67 ล้านบาท ตามลำดับ

6.25 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ (ต่อ)

6.25.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรมสาขา ในต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรมสาขา ในต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	122,160.63	2,889.96	125,050.59	118,396.49	4,184.55	122,581.04
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(34,552.27)	(2,182.01)	(36,734.28)	(35,952.80)	(2,939.37)	(38,892.17)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	87,608.36	707.95	88,316.31	82,443.69	1,245.18	83,688.87
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	23,184.69	52.84	23,237.53	23,608.61	53.37	23,661.98
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	14,017.96	85.84	14,103.80	9,715.62	154.68	9,870.30
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(86,038.03)	(249.20)	(86,287.23)	(79,194.22)	(85.63)	(79,279.85)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	38,772.98	597.43	39,370.41	36,573.70	1,367.60	37,941.30

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรมสาขา ในต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรมสาขา ในต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	107,508.48	2,889.96	110,398.44	104,563.09	4,184.55	108,747.64
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(33,057.80)	(2,182.01)	(35,239.81)	(34,431.99)	(2,939.37)	(37,371.36)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	74,450.68	707.95	75,158.63	70,131.10	1,245.18	71,376.28
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	18,515.99	52.84	18,568.83	19,336.81	53.37	19,390.18
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	11,071.68	85.84	11,157.52	6,287.53	154.68	6,442.21
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(72,731.85)	(249.20)	(72,981.05)	(66,719.17)	(85.63)	(66,804.80)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	31,306.50	597.43	31,903.93	29,036.27	1,367.60	30,403.87

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มียอดรวมรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย แสดงด้วยจำนวนเงินที่ยังไม่ได้หักรายการ ธุรกรรมในประเทศและธุรกรรมสาขาในต่างประเทศจำนวน 2,078.91 ล้านบาท และ 2,810.74 ล้านบาท ตามลำดับ

6.26 ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน

ปัจจัยในการกำหนดส่วนงาน

ธนาคารมีการจัดแบ่งองค์กรเพื่อใช้บริหารจัดการภายใน โดยมีคณะกรรมการจัดการเป็นผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน โดยจัดแบ่งเป็น 3 ส่วนงาน ตามกลุ่มลูกค้าและลักษณะการประกอบธุรกิจ ดังนี้

1) ธนาคารเพื่อลูกค้ารายย่อย ให้บริการและพัฒนาผลิตภัณฑ์ด้านการรับฝากเงิน การให้สินเชื่อ การให้บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการอื่น ๆ รวมทั้งการแนะนำและขายผลิตภัณฑ์ของบริษัทในเครือและพันธมิตรธุรกิจ ผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคารทั่วประเทศ

2) ธนาคารเพื่อลูกค้าธุรกิจ ให้บริการด้านสินเชื่อและบริการทางการเงินแก่ลูกค้าธุรกิจ

3) ธุรกิจบริหารเงินและการลงทุน ทำหน้าที่ดูแลโครงสร้างทางการเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม พร้อมสร้างผลกำไรจากการบริหารการลงทุน ธุรกิจระหว่างประเทศ และสภาพคล่องส่วนเกินของธนาคาร รวมทั้งบริหารสาขาต่างประเทศและดูแลบริษัทที่ธนาคารลงทุน และอื่นๆ

สำหรับส่วนงานอื่น ๆ จะประกอบไปด้วย ส่วนงานส่วนกลาง ส่วนงานสนับสนุน บริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เกณฑ์การวัดมูลค่า

นโยบายการบัญชีสำหรับส่วนงานดำเนินงานเป็นไปตามหลักการบริหารจัดการเพื่อสร้างมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ (Economic Value Management : EVM) เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการประเมินผลงานโดยผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน หลักการดังกล่าวนี้แตกต่างจากนโยบายการบัญชีที่ใช้จัดทำงบการเงิน เนื่องจากกำหนดให้ทุกหน่วยงานเป็นศูนย์กำไร มีการคิดค่าบริการระหว่างหน่วยงาน นอกจากนี้ มีการคำนวณผลตอบแทนจากการจัดหาเงินให้แก่หน่วยงานผู้จัดหาเงิน และคำนวณต้นทุนจากการใช้เงินของหน่วยงานผู้ให้เงินทุนตามหลักการกำหนดราคาโอน รายได้และค่าใช้จ่ายจะถูกปันส่วนไปยังหน่วยงานผู้เป็นเจ้าของ จนได้กำไรสุทธิจากการดำเนินงานหลังหักภาษี (Net Operating Profit After Tax : NOPAT)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2562					
	ธนาคารเพื่อลูกค้ารายย่อย	ธนาคารเพื่อลูกค้าธุรกิจ	ธุรกิจบริหารเงินและการลงทุน	ส่วนงานอื่น ๆ	รายการปรับปรุง	รวม
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	50,120.78	32,798.79	8,746.10	33,991.97	-	125,657.64
รวมค่าใช้จ่าย (ยกเว้นหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า)	(32,550.10)	(16,304.92)	(2,849.05)	(18,002.23)	-	(69,706.30)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(1,814.11)	(5,928.26)	(165.64)	(15,905.53)	-	(23,813.54)
กำไรสุทธิ	15,756.57	10,565.61	5,731.41	84.21	-	32,137.80
สินทรัพย์ของส่วนงาน	934,786.32	1,076,577.91	857,030.34	148,925.65	(5,104.10)	3,012,216.12
หนี้สินของส่วนงาน	1,570,438.12	671,318.58	228,332.67	196,987.07	(3,186.71)	2,663,889.73

6.26 ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2561					
	ธนาคารเพื่อ ลูกค้ารายย่อย	ธนาคารเพื่อ ลูกค้าธุรกิจ	ธุรกิจบริหารเงิน และการลงทุน	ส่วนงานอื่น ๆ	รายการปรับปรุง	รวม
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	51,471.53	30,921.73	6,163.93	28,663.96	-	117,221.15
รวมค่าใช้จ่าย (ยกเว้นหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย)	(33,406.87)	(10,542.99)	(2,459.15)	(13,530.95)	-	(59,939.96)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	(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	885,645.65	1,077,054.10	658,657.31	143,871.84	(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

6.27 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,112.92	9,881.92	7,112.62	9,881.70
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	482.49	324.84	482.49	324.84
เงินลงทุนในตราสารหนี้	4,943.12	3,807.67	4,952.53	3,803.06
เงินให้สินเชื่อ *	109,783.69	104,680.94	95,568.67	91,788.34
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	427.87	935.98	-	0.01
อื่น ๆ	221.59	138.95	203.22	138.95
รวมรายได้ดอกเบี้ย	122,971.68	119,770.30	108,319.53	105,936.90

* รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 รวมการรับชำระจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนอง
ลูกหนี้รายหนึ่งจำนวน 3,898.70 ล้านบาท (หมายเหตุ ข้อ 6.37.1)

6.28 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินรับฝาก	17,860.99	19,444.98	17,873.54	19,458.45
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,532.00	2,707.39	2,453.92	2,640.61
เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย	9,765.77	9,498.23	9,765.77	9,498.23
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	212.01	206.59	212.01	206.59
ตราสารหนี้ที่ออก				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	4,062.59	4,068.92	2,654.93	2,621.99
ตั๋วแลกเงิน	-	0.45	-	0.45
เงินกู้ยืม	3.02	5.12	1.72	2.80
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	19.98	18.42	-	-
อื่น ๆ	199.01	131.33	199.01	131.50
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	34,655.37	36,081.43	33,160.90	34,560.62

6.29 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	1,674.26	1,762.07	1,674.26	1,762.07
อื่น ๆ	27,921.85	27,730.68	21,600.72	21,825.37
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29,596.11	29,492.75	23,274.98	23,587.44
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(6,358.58)	(5,830.77)	(4,706.15)	(4,197.26)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	23,237.53	23,661.98	18,568.83	19,390.18

6.30 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
เงินตราต่างประเทศ				
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,378.26	3,470.30	1,379.18	3,470.53
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	1,356.37	(175.92)	1,354.94	(183.57)
ตราสารหนี้	1,245.41	(2.94)	1,245.41	(2.94)
อื่น ๆ	(783.34)	209.03	(783.34)	209.03
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3,196.70	3,500.47	3,196.19	3,493.05

6.31 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
กำไรจากการขาย				
เงินลงทุนเพื่อขาย	3,957.86	422.64	3,957.86	422.64
เงินลงทุนทั่วไป	46.56	2.99	46.56	2.99
รวม	4,004.42	425.63	4,004.42	425.63
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	410.47	-	410.47	-
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า				
เงินลงทุนทั่วไป	(43.29)	8.86	(43.29)	8.85
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	3.79	(0.09)
รวม	(43.29)	8.86	(39.50)	8.76
รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	4,371.60	434.49	4,375.39	434.39

6.32 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(591.56)	(2,421.82)	(591.56)	(2,421.82)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(0.10)	0.08	(0.10)	0.08
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	24,365.17	28,627.08	18,055.96	22,935.29
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	40.03	(13.47)	40.03	(13.47)
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	23,813.54	26,191.87	17,504.33	20,500.08

6.33 ภาษีเงินได้

การบริหารจัดการด้านภาษี ธนาคารได้ดำเนินการตามนโยบายจัดการด้านภาษีอากรของธนาคาร โดยการเสียภาษีอากร นำส่งภาษีอากร และใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีให้ถูกต้องภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย

ธนาคารได้พิจารณาผลกระทบทางภาษีทั้งในงวดปัจจุบันและอนาคตจากการได้รับประโยชน์จากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือจ่ายชำระมูลค่าตามบัญชีของหนี้สิน หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารได้รับประโยชน์จากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือการจ่ายชำระมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินดังกล่าว จะมีผลทำให้ธนาคารต้องจ่ายภาษีเงินได้ในอนาคตเพิ่มขึ้น (หรือลดลง) จากจำนวน ภาษีที่ต้องจ่าย การพิจารณาดังกล่าวอยู่บนพื้นฐานของการประมาณการ ข้อสมมติฐาน การเปลี่ยนแปลงของกฎหมายที่อาจมีขึ้น การตีความกฎหมาย และจากประสบการณ์ในอดีต หากเหตุการณ์ในอนาคตเปลี่ยนแปลง ทำให้ธนาคารต้องเปลี่ยนการตัดสินใจเกี่ยวกับ ความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่มีการเปลี่ยนแปลง

6.33 ภาษีเงินได้ (ต่อ)

ภาษีเงินได้ที่ได้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน				
สำหรับงวดปัจจุบัน	10,352.32	7,653.71	8,720.73	6,092.68
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	(3,119.71)	(801.74)	(3,142.50)	(789.43)
รวม	7,232.61	6,851.97	5,578.23	5,303.25

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	อัตราภาษี	จำนวน	อัตราภาษี	จำนวน
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		39,370.41		37,941.30
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.00%	7,874.08	20.00%	7,588.26
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย				
ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี-สุทธิ		(641.47)		(736.29)
รวม	18.37%	7,232.61	18.06%	6,851.97

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	อัตราภาษี	จำนวน	อัตราภาษี	จำนวน
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		31,903.93		30,403.87
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.00%	6,380.79	20.00%	6,080.77
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย				
ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี-สุทธิ		(802.56)		(777.52)
รวม	17.48%	5,578.23	17.44%	5,303.25

6.34 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและภาษีที่เกี่ยวข้อง

องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและภาษีที่เกี่ยวข้อง สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(180.53)	36.11	(144.42)	(8.19)	1.64	(6.55)
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	1,585.75	(317.15)	1,268.60	218.97	(43.79)	175.18
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจาก						
การดำเนินงานในต่างประเทศ	(15.87)	-	(15.87)	(207.35)	-	(207.35)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย						
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	(989.62)	197.93	(791.69)	1,121.94	(224.39)	897.55
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	16,029.30	(3,205.86)	12,823.44	(3,507.03)	701.40	(2,805.63)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	16,429.03	(3,288.97)	13,140.06	(2,381.66)	434.86	(1,946.80)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(180.53)	36.11	(144.42)	(8.19)	1.64	(6.55)
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	1,605.93	(321.19)	1,284.74	210.19	(42.04)	168.15
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจาก						
การดำเนินงานในต่างประเทศ	(15.87)	-	(15.87)	(207.35)	-	(207.35)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย						
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	(865.32)	173.07	(692.25)	1,063.45	(212.69)	850.76
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	544.21	(112.01)	432.20	1,058.10	(253.09)	805.01

6.35 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม แยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม								
31 ธันวาคม 2562				31 ธันวาคม 2561				
ข้อมูล ระดับ 1	ข้อมูล ระดับ 2	ข้อมูล ระดับ 3	รวม	ข้อมูล ระดับ 1	ข้อมูล ระดับ 2	ข้อมูล ระดับ 3	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	55,811.42	-	55,811.42	-	36,229.57	-	36,229.57
เงินลงทุนเพื่อค้า	18,488.86	29,762.70	-	48,251.56	7,452.93	15,910.45	-	23,363.38
เงินลงทุนเพื่อขาย	48,355.22	295,842.91	-	344,198.13	50,380.46	146,419.96	-	196,800.42
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	66,844.08	381,417.03	-	448,261.11	57,833.39	198,559.98	-	256,393.37
หนี้สินทางการเงิน								
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	51,868.54	-	51,868.54	-	32,345.61	-	32,345.61
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	51,868.54	-	51,868.54	-	32,345.61	-	32,345.61

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
31 ธันวาคม 2562				31 ธันวาคม 2561				
ข้อมูล ระดับ 1	ข้อมูล ระดับ 2	ข้อมูล ระดับ 3	รวม	ข้อมูล ระดับ 1	ข้อมูล ระดับ 2	ข้อมูล ระดับ 3	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	55,811.46	-	55,811.46	-	36,231.03	-	36,231.03
เงินลงทุนเพื่อค้า	18,488.86	29,762.70	-	48,251.56	7,452.93	15,910.45	-	23,363.38
เงินลงทุนเพื่อขาย	48,355.22	296,500.91	-	344,856.13	50,380.46	147,061.78	-	197,442.24
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	66,844.08	382,075.07	-	448,919.15	57,833.39	199,203.26	-	257,036.65
หนี้สินทางการเงิน								
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	51,868.54	-	51,868.54	-	32,345.61	-	32,345.61
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	51,868.54	-	51,868.54	-	32,345.61	-	32,345.61

ทั้งนี้ ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมในระหว่างงวด

6.35 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

การจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินข้างต้น ขึ้นอยู่กับความแตกต่างของข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า โดยนิยามของข้อมูลระดับต่าง ๆ มีดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (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 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงคุณภาพเครดิตของคู่สัญญา (Credit Valuation Adjustment - CVA) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของตลาดโดยพิจารณาจากส่วนต่างระหว่างราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย (Bid-Offer Spread Adjustment) และความเสี่ยงของแบบจำลอง (Model Risk) ที่ใช้ในการประเมินมูลค่า Option สำหรับโครงการประกันค่าเงินสำหรับ SMEs เป็นต้น

6.36 นโยบายการกำรธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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 17 บริษัท (หมายเหตุ ข้อ 6.5 ยกเว้น บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด และบริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด) ให้มีมาตรฐานและแนวปฏิบัติเดียวกัน และสอดคล้องตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยนโยบายการทำธุรกรรมภายใน

กลุ่มธุรกิจทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและมีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้ง ซึ่งนโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึงประเภทธุรกรรม หลักเกณฑ์และข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำธุรกรรม รวมถึงอัตราส่วนในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และแนวทางปฏิบัติอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือปฏิบัติตามแนวทางเดียวกันกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป และจัดทำเป็นเอกสารสัญญาที่มีผลบังคับตามกฎหมาย รวมทั้งปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลของธนาคาร

กรณีที่ธนาคารทำธุรกรรมกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารถือว่าบริษัทนั้นเป็นเสมือนหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร ธนาคารจะถือปฏิบัติตามแนวทางการผ่อนปรนการทำธุรกรรมที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

6.37อื่น ๆ

6.37.1 ธนาคารมีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้จำนวนหนึ่งซึ่งเกี่ยวข้องกับสัญญาซื้อขายหุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพและเงินให้สินเชื่อ โดยมีมูลค่าเงินต้นค้างชำระตามสัญญาซื้อขายและสัญญาสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 รวมทั้งสิ้น 9,745 ล้านบาท ซึ่งยังไม่รวมดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ โดยเงินต้นจำนวนดังกล่าวธนาคารได้ตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญครบตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว และอยู่ระหว่างการดำเนินการเพื่อติดตามหนี้ดังกล่าวตามคำสั่งของศาลแพ่งและศาลล้มละลาย

นอกจากนี้แล้ว ลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวยังเกี่ยวข้องกับการยื่นฟ้องคดีของสำนักงานอัยการสูงสุดต่อศาลฎีกาแผนกคดีอาญาของผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมืองร่วมกับจำเลยอีกจำนวนหนึ่ง โดยศาลฎีกาฯ มีคำสั่งประทับคำฟ้องเมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2555 และต่อมาเมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2558 มีคำพิพากษาให้จำเลยทุกรายร่วมรับผิดชอบค่าเสียหายต่อธนาคาร ทางธนาคารได้มีหนังสือถึงสำนักงานอัยการสูงสุด เพื่อขอให้สำนักงานการบังคับคดี สำนักงานอัยการสูงสุด เป็นผู้ดำเนินการบังคับคดีตามคำพิพากษาให้แก่ธนาคาร โดยเมื่อเดือนมกราคม 2559 สำนักงานอัยการสูงสุดได้ยื่นคำร้องต่อศาลฎีกาฯ เพื่อขอออกหมายตั้งเจ้าพนักงานบังคับคดี และศาลฎีกาฯ ได้มีคำสั่งตั้งเจ้าพนักงานบังคับคดีแล้ว ทั้งนี้ ในส่วนของธนาคารได้แจ้งผลการสืบทรัพย์ของลูกหนี้ตามคำพิพากษาทุกรายให้พนักงานอัยการทราบแล้ว และเมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2559 พนักงานอัยการสำนักงานคดีพิเศษได้นัดหมายตัวแทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย ตัวแทนจากสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) และธนาคารให้ประชุมร่วมกันเกี่ยวกับปัญหาการบังคับคดีตามคำพิพากษาศาลฎีกาฯ ซึ่งจะประสานงานกันและแลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสารซึ่งกันและกัน โดยต่างฝ่ายต่างจะใช้อำนาจหน้าที่ตามกฎหมายและคำสั่งศาลฎีกาฯ เพื่อบังคับต่อบรรดาจำเลยโดยถือประโยชน์และสิทธิตามกฎหมายของธนาคารเป็นสำคัญ

ต่อมาในวันที่ 17 สิงหาคม 2560 จำเลยรายหนึ่งของคดีอาญาของผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง ซึ่งมีได้เป็นลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ตามคดีแพ่ง ได้นำส่งเงินจำนวน 1,635.74 ล้านบาท ให้แก่ธนาคารเพื่อเป็นการชำระค่าเสียหายบางส่วนตามคดีอาญาฯ ดังกล่าว โดยทางธนาคารได้รับชำระและบันทึกเป็นรายได้อื่นจากเงินชดเชยความเสียหายตามคดีความ พร้อมทั้งมีหนังสือถึงจำเลยให้ชำระค่าเสียหายตามคำพิพากษาดังกล่าวส่วนที่เหลือร่วมกับจำเลยที่เกี่ยวข้องทั้งหมดให้แก่ธนาคาร

6.37 อื่น ๆ (ต่อ)

6.37.1 (ต่อ)

ในปัจจุบันได้มีการนำคำพิพากษาคดีอาญาฯ คดีล้มละลายอื่น และคดีแพ่งอื่น มาบังคับคดียึดทรัพย์สินจ้างทองที่เป็นหลักประกันภาระหนี้สินตามบุริมสิทธิจ้างทองในคดีแพ่งของธนาคารเพื่อนำออกขายทอดตลาด โดยศาลได้มีคำสั่งให้ธนาคารได้รับชำระหนี้ในฐานะผู้รับจ้างทองจากทรัพย์สินหลักประกันจ้างทองดังกล่าวตามที่ธนาคารได้ยื่นคำขอรับชำระหนี้จ้างทองไว้ ซึ่งต่อมาในวันที่ 17 ตุลาคม 2561 กรมบังคับคดีได้มีการประกาศขายทอดตลาดและดำเนินการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจ้างทอง โดยมีบุคคลภายนอกประมูลซื้อได้ในราคา 8,914.07 ล้านบาท ปัจจุบันธนาคารได้รับเงินสุทธิจากกรมบังคับคดีในส่วนของหลักประกันตามบุริมสิทธิจ้างทองที่ขายในคดีอาญาฯ จำนวน 3,898.99 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ใช้สิทธิตามกฎหมายไทยโดยนำมาหักค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายดำเนินคดีของธนาคารจำนวน 0.29 ล้านบาท และได้นำเงินส่วนที่เหลือจำนวน 3,898.70 ล้านบาท มาชำระดอกเบี้ยตามคำพิพากษาคดีแพ่งของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 แล้ว ทั้งนี้เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2562 จำเลยรายหนึ่งของคดีอาญาฯ ได้ยื่นฟ้องคดีแพ่งต่อธนาคาร โดยให้นำเงินตามจำนวนทุนทรัพย์ที่ฟ้องบันทึกเป็นเงินชำระค่าเสียหายตามคำพิพากษาคดีอาญาฯ ดังกล่าว ซึ่งธนาคารจะได้แก้ต่างคดีขึ้นชั้นตามที่ธนาคารได้ปฏิบัติต่อไป ในส่วนของหลักประกันจ้างทองที่ขายในคดีล้มละลายอื่นและคดีแพ่งอื่น เนื่องจากมีผู้ยื่นคำร้องขอเพิกถอนการขายทอดตลาด ผู้ซื้อได้แถลงขอขยายระยะเวลาวางเงิน ส่วนที่เหลือ ซึ่งเจ้าพนักงานบังคับคดีมีคำสั่งอนุญาตให้ขยายการวางเงินส่วนที่เหลือออกไปจนกว่าศาลจะมีคำสั่งเรื่องร้องเพิกถอนการขาย ปัจจุบันคดีล้มละลายอื่นศาลได้มีคำสั่งยกคำร้องขอเพิกถอนการขายทอดตลาดและคำสั่งศาลถึงที่สุดแล้ว โดยธนาคารจะดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไป

สำหรับในคดีแพ่งของธนาคารที่ได้เป็นโจทก์ยื่นฟ้องบังคับจ้างทองทรัพย์สินหลักประกันจ้างทองดังกล่าว ศาลแพ่งได้มีคำพิพากษาให้ธนาคารได้รับชำระหนี้ตามมูลฟ้องต้นเงินเต็มจำนวนพร้อมดอกเบี้ยเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2560 และต่อมาเมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2561 ศาลอุทธรณ์ได้นัดฟังคำพิพากษา ซึ่งพิพากษายืนตามคำพิพากษาศาลแพ่ง และจำเลยได้ยื่นฎีกาเมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2561 และธนาคารยื่นแก้ฎีกาเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2562 ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา

6.37.2 ในปี 2553 ธนาคารให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทแห่งหนึ่ง จำนวน 95.67 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (2,884.61 ล้านบาท) โดยมีหลักประกันเป็นหุ้นสามัญของสถาบันการเงินต่างประเทศแห่งหนึ่ง และหุ้นดังกล่าวอยู่ในนามของธนาคารในสัดส่วนร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียน ทั้งนี้ ธนาคารไม่มีอำนาจควบคุมในสถาบันการเงินนั้น ธนาคารได้รับชำระเงินให้กู้ยืมครบถ้วนตามสัญญาในเดือนกรกฎาคม 2554 แต่ยังไม่ได้ออนคืนหุ้นสามัญที่เป็นหลักประกันเนื่องจากบริษัทต้องหาผู้ร่วมทุนที่เป็นสถาบันการเงินมาถือหุ้นแทนธนาคาร ปัจจุบันธนาคารได้มีหนังสือถึงธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อขอขยายระยะเวลาการผ่อนผันเปลี่ยนแปลงชื่อธนาคารออกจากทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัทดังกล่าว ซึ่งอยู่ระหว่างการพิจารณาของธนาคารแห่งประเทศไทย

6.37.3 วันที่ 12 ตุลาคม 2559 ธนาคารได้พิจารณาหลักการในการปิดสาขาต่างประเทศสาขาหนึ่ง โดยปัจจุบันธนาคารอยู่ระหว่างดำเนินการตามรายละเอียดขั้นตอนตามความเห็นของที่ปรึกษากฎหมาย ซึ่งสินทรัพย์ หนี้สิน และผลประกอบการของสาขาไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

6.38 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563

ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

1. ข้อมูลทั่วไปของธนาคาร

ชื่อบริษัท	:	บมจ. ธนาคารกรุงไทย
ประกอบธุรกิจ	:	การธนาคารพาณิชย์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107537000882 (เดิมเลขที่ บมจ. 335) จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2537
สำนักงานใหญ่	:	อาคาร 1 เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 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
เว็บไซต์ธนาคาร	:	krungthai.com (เปลี่ยนจาก www.ktb.co.th เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2563)
Krungthai Contact Center	:	0-2111-1111

2. หลักทรัพย์ของธนาคาร

2.1 จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

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 รายละเอียดตราสารหนี้คงเหลือของธนาคาร

วันที่ออกตราสาร	ตราสารหนี้	อันดับความน่าเชื่อถือ	จำนวนที่เหลืออยู่	อายุ	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	ประเภท การเสนอขาย
6 ก.ค. 2558	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ตามเกณฑ์ Basel III ภายใต้โครงการ Malaysian Ringgit Medium Term Note	AA2 (RAM Ratings)	1,000 ล้านริงกิตมาเลเซีย	10 ปี (Call option ปีที่ 5)	4 ก.ค. 2568	เสนอขายที่ ต่างประเทศ
23 พ.ย. 2560	ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 ซึ่งผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดและมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) หากทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน	AA+(tha) (ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย))	20,000 ล้านบาท	10 ปี (Call option ปีที่ 5)	23 พ.ย. 2570	เสนอขาย ในประเทศให้แก่ ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุน รายใหญ่
1 มิ.ย. 2561	หุ้นกู้สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566	AA+(tha) (ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย))	230 ล้านดอลลาร์สหรัฐ.	5 ปี	1 มิ.ย. 2566	เสนอขาย ในประเทศให้แก่ ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุน รายใหญ่
12 ก.ค. 2562	ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572 ซึ่งผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดและมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) หากทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน	AA(thai) (ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย))	24,000 ล้านบาท	10 ปี (Call option ปีที่ 5)	12 ก.ค. 2572	เสนอขาย ในประเทศให้แก่ ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุน รายใหญ่

3. ข้อมูลบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ชื่อบริษัทและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	จำนวนหุ้นที่ จำหน่ายแล้ว ทั้งหมด	จำนวน หุ้นที่ถือ	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	ชนิดของหุ้น
ธุรกิจประกันชีวิต / ประกันภัย					
1. บมจ. กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต 9 อาคาร จี ทาวเวอร์ แกรนด์ รามมา 9 ชั้น 1,20-27 ถ.พระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์: 1159	ประกันชีวิต	135,500,000	67,750,000	50.00	หุ้นสามัญ
2. บมจ. กรุงไทยพานิชประกันภัย 1122 อาคาร KPI Tower ถ.เพชรบุรีตัดใหม่ แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ : 0-2624-1111 โทรสาร : 0-2624-1234	ประกันวินาศภัย	33,000,000	14,850,000	45.00	หุ้นสามัญ
3. บมจ. ทิพยประกันภัย 1115 ถ.พระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ : 0-2239-2200	ประกันวินาศภัย	600,000,000	60,000,000	10.00	สามัญ
ธุรกิจเช่าซื้อ / ลิขสิทธิ์					
4. บจ. กรุงไทยธุรกิจสิทธิ์ 20 ชั้น 6-8 อาคารสวนมะลิ ถ.ยุค 2 แขวงวัดเทพศิรินทร์ เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพฯ 10100 โทรศัพท์ : 0-2299-3800 โทรสาร : 0-2299-3801-2	เช่าซื้อ	100,000,000	99,999,993	100.00	หุ้นสามัญ
5. บจ. กรุงไทย โอบีเจ ลิขสิทธิ์ 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	หุ้นสามัญ

ชื่อบริษัทและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	จำนวนหุ้นที่ จำหน่ายแล้ว ทั้งหมด	จำนวน หุ้นที่ถือ	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	ชนิดของหุ้น
ธุรกิจสินเชื่อ					
6. บมจ. บัตรกรุงไทย 591 อาคารสมัชชาวาณิช 2 ชั้น 14 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ : 0-2123-5000 โทรสาร : 0-2661-7721	บัตรเครดิตและ สินเชื่อบุคคล	2,578,334,070	1,265,908,500	49.10	หุ้นสามัญ
7. บจ. เคทีซี นาโน 591 อาคารสมัชชาวาณิช 2 ชั้น G ห้อง G3 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ : 0-2123-5300	สินเชื่อรายย่อย	5,000,000	1,247,500	24.95	หุ้นสามัญ
8. บจ. เคทีซี ฟิโก (กรุงเทพฯ) 591 อาคารสมัชชาวาณิช 2 ชั้น G ห้อง G4 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ : 0-2123-5300	สินเชื่อรายย่อย	6,000,000	1,497,000	24.95	หุ้นสามัญ
ธุรกิจหลักทรัพย์ / ที่ปรึกษาทางการเงิน					
9. 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	หุ้นสามัญ
10. บล. กรุงไทย ซีมิโก้ 287 อาคารลิเบอร์ตีสแควร์ 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	หุ้นสามัญ
11. บจ. กรุงไทยแอดไวซ์เซอร์ 35 อาคารนานาเทनी ชั้น 5 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ : 0-2208-3047 โทรสาร : 0-2256-8659	ที่ปรึกษาทางการเงิน	4,000,000	3,999,997	100.00	หุ้นสามัญ

ชื่อบริษัทและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	จำนวนหุ้นที่ จำหน่ายแล้ว ทั้งหมด	จำนวน หุ้นที่ถือ	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	ชนิดของหุ้น
ธุรกิจบริการ					
12. 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	บริการ งานกฎหมาย	300,000	299,993	100.00	หุ้นสามัญ
13. บจ. รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ 96/12 ซ. ลาดพร้าว 106 (บุญอุดม1) ถ.ลาดพร้าว แขวงพลับพลา เขตวังทองหลาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ : 0-2791-9800-1 โทรสาร : 0-2791-9855	บริการ งานบริการทั่วไป	1,400,000	1,399,990	100.00	หุ้นสามัญ
14. บจ. กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซล 22/1 อาคารไสบรรวณ 2 ซ.สุขุมวิท 1 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ : 0-2646-8000	บริการ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	13,000,000	12,999,994	100.00	หุ้นสามัญ
ธุรกิจอื่นๆ					
15. บจ. เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ 5/13 หมู่ 3 ต.คลองเกลือ อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120 โทรศัพท์ : 0-2558-7555 โทรสาร : 0-2558-7566	จัดการระบบชำระเงิน ระหว่างธนาคาร	500,000	99,100	19.82	หุ้นสามัญ
16. บจ. บีซีไอ (ประเทศไทย) 5/13 หมู่ 3 ชั้น 4 ถ.แจ้งวัฒนะ ต.คลองเกลือ อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120	ให้บริการหนังสือคำประกัน อิเล็กทรอนิกส์บนระบบ บล็อกเชน	53,000,000	11,750,000	22.17	หุ้นสามัญ
17. 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	หุ้นสามัญ

ชื่อบริษัทและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	จำนวนหุ้นที่ จำหน่ายแล้ว ทั้งหมด	จำนวน หุ้นที่ถือ	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	ชนิดของหุ้น
18. 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	หุ้นสามัญ
19. บมจ. อัลฟาเทค อิเลคทรอนิกส์ (ติดต่อสำนักงานคณะผู้ชำระบัญชี) 889 อาคารไทยซีซี ทาวเวอร์ ชั้น 14 ห้อง 141 ถ.สาทรเหนือ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120	ผลิตชิ้นส่วน อิเล็กทรอนิกส์	2,642	806	30.51	หุ้นสามัญ
20. บมจ. แมเนเจอร์ มีเดีย กรุ๊ป 98/3-10 ถ.พระอาทิตย์ แขวงชนะสงคราม เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200 โทรศัพท์ : 0-2629-4488 โทรสาร : 0-2629-4469	ผลิตและจำหน่าย สิ่งพิมพ์	129,354,620	20,814,928	16.09	หุ้นสามัญ
21. บมจ. ผลิตภัณฑ์อาหารกว้างไพศาล 43 อาคารธนสาร ถ.เชียงใหม่ แขวงคลองสาน เขตคลองสาน กรุงเทพฯ 10600 โทรศัพท์ : 0-2863-3288 โทรสาร : 0-2437-8123	ผลิตและจำหน่าย อาหารกระป๋อง	500,489,990	62,145,000	12.42	หุ้นสามัญ
22. บมจ. สหวิริยาสติอินดัสตรี 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	หุ้นสามัญ
23. กองทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วมทุนสำหรับ ธุรกิจเอสเอ็มอีก้าวไกลไปด้วยกัน 1 989 อาคารสยามพิวรรณ์ทาวเวอร์ ชั้น 9, 24 ถ.พระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	Private Fund (เป็นกองทุนที่จัดตั้งขึ้น เพื่อส่งเสริมผู้ประกอบการ วิสาหกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อม (SMEs))	5,500,000	4,845,813.5	88.11	ใบทรัสต์
24. กองทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วมทุนสำหรับ ธุรกิจเอสเอ็มอีก้าวไกลไปด้วยกัน 2 989 อาคารสยามพิวรรณ์ทาวเวอร์ ชั้น 9, 24 ถ.พระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	Private Fund (เป็นกองทุนที่จัดตั้งขึ้น เพื่อส่งเสริมผู้ประกอบการ วิสาหกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อม (SMEs))	42,060,000	36,103,000.14	85.84	ใบทรัสต์

4. บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

- 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

- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้และนายทะเบียนหุ้นกู้

> โครงการ Malaysian Ringgit Medium Term Note Program

ประกอบด้วย หุ้นกู้ด้อยสิทธิตามเกณฑ์ Basel III

(Subordinated Tier 2) จำนวน 1,000 ล้านบาทมาเลเซีย

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

> ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560

ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2570 ซึ่งผู้ออกตราสารเงินกองทุน
มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดและมีข้อกำหนดให้สามารถดัดเป็นหนี้สูญ
(ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) หากทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือ
ทางการเงิน

บมจ. ธนาคารกรุงไทย (นายทะเบียนหุ้นกู้)

ฝ่ายบริการตลาดทุน งานนายทะเบียนหลักทรัพย์

977/2 อาคารเอส.เอ็ม.ทาวเวอร์ ชั้น 3

ถ.พหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท

กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ : 0-2298-0830-3 ต่อ 109, 130, 124

โทรสาร : 0-2298-0835

> หุ้นกู้สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ. ของ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ครั้งที่ 1/2561 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566

บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (นายทะเบียน)

ฝ่ายปฏิบัติการบริการธุรกิจหลักทรัพย์

1222 ชั้น AA ถ.พระรามที่ 3

แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ : 0-2296-5715

โทรสาร : 0-2683-1302

บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้)

ฝ่ายการตลาดบริการธุรกิจหลักทรัพย์

1222 ชั้น AA ถ.พระรามที่ 3

แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ : 0-2296-3582

โทรสาร : 0-2683-1298

- > ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2
ธนาคารกรงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562
ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572 ซึ่งผู้ออกตราสารเงินกองทุน
มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดและมีข้อกำหนดให้สามารถดัดเป็นหนี้สัญญา
(ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) หากทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือ
ทางการเงิน

- ผู้สอบบัญชี

บมจ. ธนาคารกรงไทย (นายทะเบียนหุ้นกู้)
ฝ่ายบริการตลาดทุน งานนายทะเบียนหลักทรัพย์
977/2 อาคารเอส.เอ็ม.ทาวเวอร์ ชั้น 3
ถ.พหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท
กรงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ : 0-2298-0830-3 ต่อ 109, 130, 124
โทรสาร : 0-2298-0835

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ถ. พระรามที่ 6 แขวงสามเสนใน
เขตพญาไท กรงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ : 0-2271-8000
โทรสาร : 0-2618-5769

- ที่ปรึกษากฎหมาย

ฝ่ายนิติกร

กลุ่มกำกับงานกฎหมาย

สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย

บมจ. ธนาคารกรงไทย อาคารสุขุมวิท ชั้น 17
10 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตย
เขตคลองเตย กรงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ : 0-2345-1992, 1778-9, 1988-95

บจ. กรงไทยกฎหมาย

191/50-53 อาคาร ซี.ที.ไอ. ทาวเวอร์
ชั้น 18-19, 27 ถ.รัชดาภิเษก
แขวงคลองเตย เขตคลองเตย
กรงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ : 0-2096-8800
โทรสาร : 0-2261-3748-50

5. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

	ธันวาคม 2562	ธันวาคม 2561
<ul style="list-style-type: none"> S&P Global Ratings <ul style="list-style-type: none"> ระยะยาว/ระยะสั้น แนวโน้ม Stand-Alone Credit Profile (SACP) 	BBB / A-2 Stable bb+	BBB / A-2 Stable bb+
<ul style="list-style-type: none"> Moody's Investors Service <ul style="list-style-type: none"> ระยะยาว/ระยะสั้น แนวโน้ม Baseline Credit Assessment (BCA) 	Baa1 / P-2 Positive baa3	Baa1 / P-2 Stable ba1
<ul style="list-style-type: none"> Fitch Ratings <p>อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ</p> <ul style="list-style-type: none"> ระยะยาว/ระยะสั้น แนวโน้ม Viability Rating หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ. <p>อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ</p> <ul style="list-style-type: none"> ระยะยาว/ระยะสั้น แนวโน้ม หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ. หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท 	BBB / F2 Positive bbb- BBB- AA+(tha) / F1+(tha) Stable AA+(tha) AA(tha)	BBB / F2 Stable bbb- BBB- AA+(tha) / F1+(tha) Stable AA+(tha) AA(tha)

ในเดือนกรกฎาคม 2562 Fitch Ratings และ Moody's Investor Service ได้ปรับแนวโน้มของอันดับความน่าเชื่อถือสกุลเงินต่างประเทศของธนาคารจาก Stable เป็น Positive โดยสอดคล้องกับการปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือสกุลเงินต่างประเทศของประเทศไทย นอกจากนี้ Moody's Investor Service ได้ปรับ Baseline Credit Assessment (BCA) ขึ้นจาก ba1 เป็น baa3 โดยพิจารณาจากระดับพื้นฐานทางการเงินของธนาคาร

6. ข้อมูลสำคัญอื่น

ในปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เปรียบเทียบปรับธนาคาร กรณีการจัดชั้นลูกหนี้ไม่ถูกต้อง และส่งผลให้ธนาคารยื่นรายงานต่อ ธปท. ไม่ถูกต้อง เป็นการปฏิบัติไม่ชอบด้วยมาตรา 60 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และประกาศ ธปท. ที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการเปรียบเทียบได้พิจารณาเปรียบเทียบปรับธนาคารตามความผิดดังกล่าวข้างต้น เป็นจำนวนเงิน 4,960,000.- บาท (สี่ล้านเก้าแสนหกหมื่นบาทถ้วน)

ทั้งนี้ ธนาคารได้ปรับปรุงกระบวนการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ข้างต้นแล้ว โดยคณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารได้ให้ความสำคัญและตระหนักเสมอว่า ผู้บริหารและพนักงานของธนาคารทุกคนจะเป็นพลังสำคัญในการขับเคลื่อนธนาคารให้เป็นธนาคารต้นแบบด้านคุณธรรมที่ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของความสุจริต โปร่งใส และเป็นธรรม ภายใต้หลักการ “ไม่ทน ไม่ยอมรับ” การทุจริตหรือการกระทำที่ผิดต่อกฎหมาย กฎระเบียบ และหลักจรรยาบรรณใดๆ เพื่อการเป็น “Your Trusted Banking Partner” ที่ให้ความสำคัญกับหลักธรรมาภิบาลที่ดีในการดำเนินงานทุกภาคส่วน และการมุ่งสู่เป้าหมายในการเป็น Best Place to Work ที่สร้างคนดี เพิ่มคนเก่ง เพื่อการเติบโตอย่างรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของธนาคารที่ยั่งยืน และมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจที่มีการเติบโตแบบยั่งยืน และก่อให้เกิด Public Trust เป็นสำคัญ ภายใต้โครงการต่างๆ ดังนี้

- นโยบาย One in Compliance การยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นหนึ่งด้านธรรมาภิบาล
- นโยบาย Zero Tolerance การสร้างวัฒนธรรมที่ไม่ทนต่อการทุจริต หรือการกระทำผิดต่อกฎหมาย และกฎระเบียบ
- โครงการกรุงไทยคุณธรรม ธนาคารกรุงไทยยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความมุ่งมั่น ดูแลและพัฒนาศักยภาพของบุคลากร เพื่อสนับสนุนการเติบโต และความมั่นคงแก่ลูกค้า สร้างคุณภาพที่ดีขึ้นแก่สังคมและสิ่งแวดล้อม และสร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น สร้างความไว้วางใจ และภาพลักษณ์ที่ดีต่อสาธารณชน (Public Trust) โดยธนาคารกำหนดกรอบการบริหารจัดการ เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติเป็นไปในทิศทางเดียวกัน ยึดมั่นและปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส เป็นธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎหมาย เพื่อมุ่งสู่การเติบโตที่ยั่งยืนภายใต้วัฒนธรรมองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริต (Zero Tolerance) โดยเชื่อว่ารากฐานสำคัญของการเติบโตทางธุรกิจอย่างยั่งยืนและมั่นคงนั้น ต้องมาจากการดำเนินธุรกิจและให้บริการที่ดีควบคู่ไปกับการมีคุณธรรมและจริยธรรม และเพื่อเป็นการยกระดับมาตรฐานด้านบรรษัทภิบาล สู่การนำไปประพฤติปฏิบัติจนเกิดผลสำเร็จอย่างเป็นรูปธรรมทั่วทั้งองค์กร ธนาคารจึงกำหนดให้มีการขับเคลื่อนโครงการกรุงไทยคุณธรรม และยกระดับให้เป็นโครงการระดับยุทธศาสตร์ของธนาคาร โดยใช้หลักการ “ระเบิดจากข้างใน” เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้บริหารและพนักงาน มีส่วนร่วมในการระดมความคิด “ปัญหาที่อยากแก้ ความดีที่อยากทำ” ผ่านยุทธศาสตร์ 3 ป. (ปลูกจิตสำนึก ป้องกัน ปรับเปลี่ยน) โดยมุ่งผลสัมฤทธิ์ 4 ด้าน ได้แก่ 1) Financial Growth 2) Regulators/Stakeholders 3) Process Improvement/First Line of Defense 4) Employees ซึ่งธนาคารได้บูรณาการโครงการและกิจกรรมที่สำคัญต่างๆ ไว้ภายใต้โครงการกรุงไทยคุณธรรม เช่น โครงการประกันคุณภาพบริการ (Quality Assurance: QA) กิจกรรม 1 หน่วยงาน 1 แผนงานความยั่งยืน โครงการ Krungthai Compliance Champion และ โครงการกรุงไทยรักชุมชน

1) โครงการ QA “1 หน่วยงาน 1 แผนความยั่งยืน” ปี 2561-2562 ธนาคารได้เล็งเห็นว่าการรวมจุดแข็งโครงการประกันคุณภาพบริการ (Quality Assurance: QA) และกิจกรรม 1 หน่วยงาน 1 แผนงานความยั่งยืน เป็น โครงการ QA “1 หน่วยงาน 1 แผนความยั่งยืน” จะผสมผสานเครื่องมือและหลักเกณฑ์ต่างๆ เข้าด้วยกัน เพื่อเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กร และการเติบโตทางธุรกิจให้ยั่งยืนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้ทุกหน่วยงานทั่วทั้งองค์กร มีส่วนร่วมการจัดทำแผนงานความยั่งยืนที่ได้จากการระเบิดจากภายใน และผลงานที่สามารถใช้แก้ปัญหาหรือพัฒนาการดำเนินงานของหน่วยงาน ที่สอดคล้องยุทธศาสตร์ 3 ป. (ปลูกจิตสำนึก ป้องกัน ปรับเปลี่ยน) โดยตอบโจทย์ 4 Outcome (Financial Growth, Regulators/Stakeholders, Process Improvement, Employee) ซึ่งทำให้ธนาคารมีแผนงานความยั่งยืนทั้งสิ้น จำนวน 1,540 แผนงาน แบ่งออกเป็นกลุ่มเครือข่าย 1,221 แผนงาน และกลุ่มสำนักงานใหญ่ 319 แผนงาน และหากแบ่งตาม 4 Outcome ของโครงการกรุงไทยคุณธรรม จะได้แผนงานที่เกี่ยวข้องกับ ด้าน Financial Growth ร้อยละ 43 ด้าน Regulators/Stakeholders ร้อยละ 51 ด้าน Process Improvement / First Line of Defense ร้อยละ 75 และด้าน Employee ร้อยละ 15 โดยในปี 2562 ธนาคารได้ยกระดับโครงการ 1 หน่วยงาน 1 แผนงานความยั่งยืน เพื่อพัฒนาต่อยอดแผนงานในปี 2561 และสร้างสรรค์โครงการใหม่ในปี 2562 สำหรับปิดช่องว่างที่เกิดขึ้นหลังจากประเมินผลการดำเนินงานโครงการ 1 หน่วยงาน 1 แผนงานความยั่งยืน ในปี 2561 รวมถึงพัฒนาให้มีความเป็นรูปธรรมมากขึ้น ตอบสนอง Stakeholder มากขึ้น และได้ Productivity สูงขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการอบรมเชิงปฏิบัติการ (Workshop) หลักสูตร แผนงานความยั่งยืน ภายใต้ Core Value ของธนาคาร ให้กับทุกสายงาน เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมสำหรับปี 2563 เป็นแนวทางการให้พนักงานช่วยกันระดมความคิด หาพฤติกรรมที่ไม่พึงประสงค์ของหน่วยงานตนเอง (ปัญหา) กำหนดพฤติกรรมพึงประสงค์ และแนวทางในการจัดทำแผนงานความยั่งยืน (1 หน่วยงาน 1 แผนความยั่งยืน) เพื่อการพัฒนาอย่างเป็นระบบต่อไป

2.) โครงการ Krungthai Compliance Champion ที่เน้นการบูรณาการ โดยนำกฎหมาย หลักเกณฑ์ของทางทหารที่ธนาคารต้องถือปฏิบัติไปปรับใช้ในการปฏิบัติงานอย่างถูกต้องเป็นรูปธรรม ผ่านกิจกรรมที่ให้หน่วยงานจัดทำแผนงานที่ส่งเสริมให้พนักงานของธนาคารมีการปฏิบัติงานอย่างเป็นระบบที่เป็นรูปธรรมสามารถควบคุม ป้องกัน และ/หรือปิดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ รวมถึงนโยบาย และระเบียบปฏิบัติงานของธนาคาร นอกจากนี้ ยังได้มีการต่อยอดสู่การปฏิบัติจริง โดยนำมาสู่โครงการ Compliance Change Maker (CCM) โดยมุ่งเน้นให้มีการนำเนื้อหาด้าน Compliance (Content) ที่ผ่านกระบวนการคิดวิเคราะห์ มาจัดอบรมเชิงปฏิบัติการในหลักสูตร Design Thinking: Mindset of Compliance: Towards Culture of Integrity เพื่อนำไปสู่การต่อยอดให้เกิด Compliance Culture

ทำเนียบเครือข่ายบริการ

ณ 31 มกราคม 2563



สาขาในประเทศ
1,066 สาขา
38 จุดบริการ



สำนักงานธุรกิจ
74
สำนักงาน



ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศ
25
แห่ง



จุดบริการแลกเปลี่ยน
เงินตราต่างประเทศ
52
แห่ง

กรุงเทพฯ
และปริมณฑล

336
สาขา

13
จุดบริการ

ภาคกลาง

103
สาขา

2
จุดบริการ

ภาคเหนือ

163
สาขา

6
จุดบริการ

ภาคตะวันออก
เชียงใหม่

205
สาขา

6
จุดบริการ

ภาคตะวันออก

100
สาขา

5
จุดบริการ

ภาคใต้

159
สาขา

6
จุดบริการ



(ท่านสามารถค้นหาที่ตั้งของสาขา,
จุดบริการแลกเปลี่ยนเงินตรา
ต่างประเทศ, จุดบริการ ATM,
สำนักงานธุรกิจ และอื่นๆ
ได้ที่ [krungthai.com](http://krungthai.com/th/contact-us/ktb-location)
[/th/contact-us/ktb-location](http://th/contact-us/ktb-location)
หรือ สแกน QR Code)



ช่องทางการติดต่อธนาคาร

ลูกค้าบุคคล

Krungthai Contact Center
 Call.Center@ktb.co.th

ลูกค้านิติบุคคล

ลูกค้าธุรกิจ (เวลาทำการ 08.00-19.00 น.) 0-2111-9999
 หน่วยงานภาครัฐ (24 ชั่วโมง) 0-2111-1144
 Cash.management@ktb.co.th

ขอความช่วยเหลือหรือติชมบริการ

Krungthai Contact Center
 ฝ่ายรับเรื่องร้องเรียนลูกค้า
ตู้ ปณ.44 ศฝ.หัวลำโพง
กทม. 10331
 complaint.center@ktb.co.th

0-2111-1111



Krungthai Care

สาขาต่างประเทศ / สำนักงานผู้แทน

ณ 31 มกราคม 2563

สาขาคุณหมิง

ผู้จัดการสาขา ที่อยู่	: นางสาววีราณี ธนสารวิมล : 19th Floor, Shuncheng East Building, No.11, Dongfeng Road (West), Kunming,Yunnan, China, 650031
โทรศัพท์	: +86 (871) 6313-8370
โทรสาร	: +86 (871) 6313-8367
SWIFT	: KRTHTHBKKNM
E-Mail	: br.kunming@ktb.co.th

สาขาลอสแอนเจลิส

รักษาการผู้จัดการสาขา ที่อยู่	: นายอิทธิสุนทร เนืองยิณดี : 707 Wilshire Boulevard, Suite 3150 Los Angeles, CA. 90017, USA.
โทรศัพท์	: +1 (213) 488-9897, 488-9899
โทรสาร	: +1 (213) 891-0733
SWIFT	: KRTHUS6L
E-Mail	: br.losangeles@ktb.co.th

สาขามุมไบ

รักษาการผู้จัดการสาขา ที่อยู่	: นางสาวดวงฤทัย ศรีระมัย : 6th Floor, 62 Maker Chambers VI, Nariman Point, Mumbai 400021, India
โทรศัพท์	: +91 (22) 2287-3741, 2283-7693
โทรสาร	: +91 (22) 2287-3744
SWIFT	: KRTHINBB
E-Mail	: br.mumbai@ktb.co.th

สาขาพนมเปญ

ผู้จัดการสาขาอาวุโส ที่อยู่	: นายเศรษฐยุทธ มณีศรี : 149, Street 215, Sangkat phsar Depo 1, Khan Toulkok, Phnom Penh 120401, Cambodia
โทรศัพท์	: +855 (23) 882-959, 883-720
โทรสาร	: +855 (23) 883-719
SWIFT	: KRTHTHBKPMP
E-Mail	: br.phnompenh@ktb.co.th

สาขาย่อยจังหวัดเสียมเรียบ

ผู้จัดการสาขาอาวุโส ที่อยู่	: นายวัชรพงษ์ สมพงษ์ : 10-11, Sivatha Road, Mondol 2, Khum Svay Dangkm 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 ที่อยู่	: นายพิศิษฐ์ บุรณะกิจภิญโญ : 65 Chulia Street, OCBC Centre, 32-05/07, Singapore 049513
โทรศัพท์	: +65 6533-6691
โทรสาร	: +65 6533-0930
SWIFT	: KRTHSGSG
E-Mail	: br.singapore@ktb.co.th

สาขานครหลวงเวียงจันทน์

ผู้จัดการสาขาอาวุโส ที่อยู่	: นางสาววีรนาถ ธรรมศักดิ์ : 80 Lanexang Road, Ban Xiengyuen, 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 ที่อยู่	: นายวิทยา อาชีวะปาริสูลหิ : 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 ที่อยู่	: นายวุฒิชัย เสริมส่งสกุลชัย : Centre Point Tower, 7th Floor, No.65 Corner of Sule Pagoda Road and Merchant Street, Kyuaktada Township, 11182, Yangon, Myanmar
โทรศัพท์	: +95 - 9-420 277 056, +95 - 1- 243 186
E-Mail	: br.yangon@ktb.co.th, wutichai.sermongsakunchai@ktb.co.th



Krungthai
กรุงเทพ

รายงานประจำปีฉบับนี้



ใช้หมึกถั่วเหลืองในการพิมพ์
ช่วยลดปริมาณก๊าซ
คาร์บอนไดออกไซด์



ใช้กระดาษปอนด์
ที่ผลิตจากเยื่อ EcoFiber
ช่วยประหยัดพลังงาน
และรักษาสิ่งแวดล้อม

รายงานประจำปี 2562 ฉบับนี้มีข้อความบางส่วนที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statements) ที่เกี่ยวข้อง กับบทวิเคราะห์และข้อมูลอื่น ๆ (รวมถึงโอกาส โครงการดำเนินงาน และกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร) โดยข้อความในลักษณะดังกล่าว เป็นความเห็นของธนาคารในปัจจุบันเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต แต่ไม่ได้ เป็นการรับรองผลประกอบการในอนาคตของธนาคารแต่อย่างใด โดยผลที่เกิดขึ้นจริงในอนาคตนั้น อาจมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ จากข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2562 ฉบับนี้ ผู้ลงทุนจึงควร พิจารณาและไม่อาจยึดถือเอาข้อความที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ ในอนาคตได้

ดังนั้น ในการตัดสินใจลงทุนผู้ลงทุนจึงควรใช้ความระมัดระวัง และพิจารณาญาณของตนเองในการศึกษาข้อมูลของธนาคารใน รายงานประจำปี 2562 ฉบับนี้

ผู้จัดทำ

ทีม Business Risk and Macro Research
สายงาน Global Business Development and Strategy
บมจ.ธนาคารกรุงไทย

ออกแบบ และจัดพิมพ์

บก. 21 เซ็นจูรี่

โทร: 0-2150-9676-7



35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์: 0-2255-2222 โทรสาร: 0-2255-9391-3
Krunghthai Contact Center: 0-2111-1111 Corporate Call Center: 0-2111-9999
🌐 krungthai.com Swift: KRTHTHBK

    Krunghthai Care

