



Krungthai
กรุงเทพ

เคียงข้างไทย เคียงข้างคุณ

รายงานประจำปี 2563

// **Krungthai** พร้อมเคียงข้างคุณสู่ยุคดิจิทัลด้วยเทคโนโลยีระดับโลก
และก้าวข้ามทุกขีดจำกัดเพื่อให้ลูกค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น และคนไทยทุกคน
เข้าสู่สังคมไร้เงินสดอย่างสมบูรณ์แบบ มีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น //



Pillar 1

ดูแลธุรกิจหลักเดิมของธนาคาร (เรือบรรทุกเครื่องบิน)
ให้มีเสถียรภาพ เติบโตอย่างระมัดระวังและยั่งยืน



5 EXECUTION PILLARS

เพื่อรับมือกับพายุ Perfect Storm ที่เกิดขึ้นต่อเนื่อง ธนาคารจึงขับเคลื่อนยุทธศาสตร์
2 Banking Models ภายใต้แผน 5 ยุทธการฝ่าวิกฤติ

Pillar 5

ดำเนินธุรกิจอยู่บนความโปร่งใสและความยั่งยืน
ตามวิสัยทัศน์ "กรุงไทย เคียงข้างไทย สู่ความยั่งยืน"

Pillar 3

ปรับกระบวนการทำงานให้เป็นรูปแบบ Digitization
ลดการใช้จนถึงไร้กระดาษ (Paperless)



Pillar 2

การคิดริเริ่ม หาพันธมิตร เพื่อสร้างรูปแบบธุรกิจใหม่ๆ
สร้างแหล่งรายได้ใหม่ เพื่อตอบโจทย์ยุค Next Normal

Pillar 4

การต่อยอดธุรกิจจากลูกค้าของลูกค้านาคาร
(X2G2X)



19 รางวัล

แห่งความภาคภูมิใจ

ธนาคารคู่คนไทย เพื่อเศรษฐกิจไทย เพื่อสังคมไทยเติบโตอย่างยั่งยืน



The Asian Banker

1. Leadership Achievement Award for Best Managed Bank during COVID-19 in Thailand
2. Best CEO Response to COVID-19 in Thailand จากการที่ธนาคารมีความโดดเด่นในการบริหารจัดการในช่วงโควิด-19 ในทุกมิติ

The Banker

3. Bank of the Year 2020 in Thailand จากการเป็นธนาคารพาณิชย์ของรัฐที่มีความโดดเด่นด้านการบริหารจัดการที่เป็นเลิศในทุกมิติ

CFI

4. Best Social Impact Bank - Thailand 2020 จากการเป็นธนาคารพาณิชย์ของรัฐ ที่มีบทบาทสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ

TMA

5. Thailand Corporate Excellence Awards 2020 จากการเป็นองค์กรที่มีความเป็นเลิศทางด้านการบริหารจัดการในสาขาต่างๆ
6. Thailand Digital Excellence Awards 2020 จากการสร้าง Krungthai Innovation Lab เป็นศูนย์นวัตกรรมและเทคโนโลยีขั้นสูง เพื่อวางรากฐานบริการทางการเงินรูปแบบใหม่

LINE Thailand

7. Best Smart Channel in Finance & Insurance : Krungthai Care
8. Best Official Account of the Year : Krungthai Connex จากการที่ธนาคารมีบริการทางการเงินครบวงจร

Thai ESCO Association

9. ESCO Excellent Financial Supporting Awards จากการเป็นสถาบันการเงินชั้นนำที่สนับสนุนธุรกิจบริษัทจัดการพลังงาน



สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.)

10. คณะกรรมการรัฐวิสาหกิจดีเด่น ประจำปี 2563
11. การบริหารจัดการองค์กรดีเด่น ประจำปี 2563
12. ความสามารถในการจัดการวิกฤตโควิด-19 ดีเด่น ประจำปี 2563
จากการที่ธนาคารมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ และมีความโดดเด่นในการขับเคลื่อนองค์กรในภาวะวิกฤตโควิด-19

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

13. SET Awards 2020 Thailand Sustainability Investment (THSI)
จากการเป็นบริษัทจดทะเบียนที่มีการดำเนินงานธุรกิจที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล

Business+

14. Thailand Top Company Awards 2020
15. Product of the Year Awards 2020 : Krungthai NEXT
จากการที่ธนาคารมีผลการดำเนินงานยอดเยี่ยม และได้รับการโหวตจากผู้บริโภคผ่านสื่อออนไลน์ให้เป็นสินค้าและบริการที่ยอดเยี่ยมแห่งปี

สยามรัฐ

16. ธนาคารรัฐด้านนวัตกรรมเทคโนโลยียอดเยี่ยม
จากผลโหวตทางออนไลน์ว่าเป็นธนาคารที่ได้รับความนิยมใน Social Media จากประชาชนอย่างแท้จริง

การเงินธนาคาร

17. นักการเงินแห่งปี ประจำปี 2563

สถาบันไทยพัฒน์

18. Sustainability Disclosure Award ประจำปี 2563

กรุงเทพธุรกิจ

19. นักธุรกิจแห่งปี ประจำปี 2563



จ่าย กับ NEXT
ทุกไลฟ์สไตล์



Krungthai
NEXT

โอน

เดิน



ใช้ชีวิตให้**เก่งขึ้น** ในแอปเดียว

// Krungthai NEXT เสริมความสะดวกสบาย พร้อมฟีเจอร์ AIอัจฉริยะใช้งานสนุกขึ้น
วางรูปแบบฟีเจอร์ใหม่ รวดเร็วโดนใจให้ทุกเรื่องธุรกรรมทางการเงินออนไลน์
ของคุณเป็นเรื่องง่าย สะดวก จบในแอปเดียว //



พบกับ NEXT
เตรียมรับ
ฟาก
ดอกสูงสุดใจ

สารบัญ



001

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

036

ภาวะแวดล้อมการดำเนินธุรกิจ

120

ปัจจัยความเสี่ยง

188

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

002

สารจากประธานกรรมการ
ธนาคาร

040

นโยบายและภาพรวม
การประกอบธุรกิจ

130

การควบคุมภายในและ
การบริหารจัดการความเสี่ยง

190

รายงานความรับผิดชอบ
ของคณะกรรมการ
ต่อรายงานทางการเงิน

004

สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่

052

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

137

รายงานของคณะกรรมการอิสระ

191

รายงานของผู้สอบบัญชี
รับอนุญาต

007

Statement of Direction,
Vision and Mission

064

การวิเคราะห์และคำอธิบาย
ของฝ่ายจัดการ

139

รายงานคณะกรรมการ
บริษัทภิบาล
และความรับผิดชอบต่อสังคม

196

งบการเงิน

008

โครงสร้างองค์กร

085

โครงสร้างผู้ถือหุ้น
และโครงสร้างการจัดการ

140

รายงานของคณะกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน

204

สารบัญหมายเหตุประกอบ
งบการเงิน

010

คณะกรรมการธนาคาร

113

รายงานของคณะกรรมการบริหาร

141

การกำกับดูแลกิจการ

205

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

014

ผู้บริหารระดับสูง

116

รายงานคณะกรรมการ
กำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

179

รายการระหว่างกัน

348

ข้อมูลทั่วไป
และข้อมูลสำคัญอื่น

019

ประวัติคณะกรรมการธนาคาร
และผู้บริหารระดับสูง
โดยสังเขป

118

รายงานของคณะกรรมการ
กำกับดูแลความเสี่ยง

184

ความรับผิดชอบต่อสังคม

357

ทำเนียบเครือข่ายบริการ

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ



	งบการเงินรวม					งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2563	2562	2561	2560 (ปรับปรุงใหม่)	2559	2563	2562	2561	2560 (ปรับปรุงใหม่)	2559
ฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)										
เงินให้สินเชื่อ (หักรายได้รอตัดบัญชี)	2,334,842	2,089,873	2,024,205	1,938,082	1,904,089	2,252,022	2,006,313	1,948,702	1,865,396	1,837,120
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่า จากการปรับโครงสร้างหนี้	150,528	135,228	133,755	125,381	110,782	140,590	126,732	125,340	116,743	102,922
สินเชื่อด้อยคุณภาพ	107,138	102,659	106,370	103,020	91,128	103,254	99,224	102,634	98,637	86,786
สินทรัพย์	3,327,780	3,012,216	2,739,203	2,854,210	2,689,703	3,226,987	2,908,358	2,656,181	2,771,583	2,614,798
เงินรับฝาก	2,463,225	2,155,865	2,039,602	2,070,875	1,972,404	2,466,780	2,158,460	2,042,948	2,073,594	1,975,158
หนี้สิน	2,972,717	2,663,890	2,425,062	2,559,991	2,410,299	2,918,012	2,604,135	2,368,676	2,501,454	2,354,343
ส่วนของผู้ถือหุ้น	355,063	348,326	314,141	294,219	279,404	308,975	304,223	287,505	270,129	260,455
ส่วนของผู้ถือหุ้น (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	343,466	338,287	305,875	287,861	274,187	308,975	304,223	287,505	270,129	260,455
ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)										
รายได้ดอกเบี้ย	112,837	122,971	119,770	122,886	129,230	97,894	108,320	105,937	109,374	116,257
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	24,494	34,655	36,081	36,023	42,264	22,996	33,161	34,561	34,426	40,784
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	88,343	88,316	83,689	86,863	86,966	74,898	75,159	71,376	74,948	75,473
รายได้ที่มีไข่อดอกเบี้ย	33,905	37,342	33,532	36,361	37,722	26,567	29,726	25,833	30,475	31,463
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	53,465	62,474	53,088	49,483	50,631	46,961	55,477	46,305	42,791	43,693
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	19,439	32,138	31,089	24,110	33,565	13,292	26,326	25,101	21,312	29,968
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	16,732	29,284	28,491	22,440	32,304	13,292	26,326	25,101	21,312	29,968
อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)										
ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	0.53	1.02	1.02	0.81	1.17	0.43	0.95	0.92	0.79	1.12
ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	4.91	9.09	9.60	7.99	12.42	4.34	8.90	9.00	8.03	12.11
สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	3.81	4.33	4.53	4.19	3.97	3.79	4.33	4.52	4.14	3.89
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง *	19.11	19.01	18.22	17.15	16.60	18.76	18.66	18.19	17.45	16.85
มูลค่าหุ้นทางบัญชีต่อหุ้น (บาท)	25.40	24.91	22.47	21.04	19.98	22.10	21.76	20.56	19.32	18.63

* ปี 2563, 2562, 2561, 2560 และ 2559 งบการเงินรวมเป็นตัวเลขกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
หมายเหตุ: ธนาคารได้ปรับปรุงงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบได้กับปี 2561 ตามงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย หลังการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

สารจากประธานกรรมการธนาคาร





ธนาคารกรุงไทยในฐานะที่เป็นเสาหลักทางเศรษฐกิจ

จึงมีส่วนสำคัญในการร่วมขับเคลื่อนมาตรการต่างๆ ทั้งของภาครัฐ
และธนาคารแห่งประเทศไทย

ปี 2563 นับเป็นปีที่เศรษฐกิจของประเทศไทยได้รับผลกระทบอย่างหนักจากปัจจัยแวดล้อมทั้งภายในและภายนอก โดยเฉพาะการแพร่ระบาดของ COVID-19 ทำให้รัฐบาลจำเป็นต้องเร่งดำเนินมาตรการต่างๆ ทั้งมาตรการด้านสาธารณสุข มาตรการเยียวยาและชดเชยผู้ได้รับผลกระทบ รวมถึงมาตรการฟื้นฟูเศรษฐกิจและสังคม เช่นเดียวกับภาคการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสถาบันการเงินออกมาตรการช่วยเหลือและเสริมสภาพคล่องให้กับลูกหนี้ในกลุ่มต่างๆ ด้วย

ธนาคารกรุงไทยในฐานะที่เป็นเสาหลักทางเศรษฐกิจ จึงมีส่วนสำคัญในการร่วมขับเคลื่อนมาตรการดังกล่าว ทั้งของภาครัฐและธนาคารแห่งประเทศไทย อาทิ การออกมาตรการสินเชื่อเพื่อให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบอย่างต่อเนื่อง และโดยเฉพาะการสร้างแพลตฟอร์มสำหรับโครงการและมาตรการของรัฐบาล อาทิ โครงการ “ชิมช้อปใช้” “เราไม่ทิ้งกัน” “เราเที่ยวด้วยกัน” และ “คนละครึ่ง” นับเป็นความภาคภูมิใจของชาวกรุงไทยที่ได้ร่วมแรงร่วมใจกันแสดงบทบาทในการเป็นหนึ่งในฟันเฟืองหลักที่ช่วยส่งเสริมการฟื้นฟูเศรษฐกิจของประเทศในภาพรวมให้ดีขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารยังยึดมั่นการดำเนินงานตามกรอบ “กรุงไทย คุณธรรม” โดยปลูกฝังและส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานมีความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ พร้อมทั้งเปิดรับการพัฒนาความรู้ และทักษะใหม่ที่สามารถรองรับการปรับเปลี่ยนครั้งใหญ่ (The Great Reset) ซึ่งจะส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงภูมิทัศน์ของเศรษฐกิจ

และแนวทางปฏิบัติของธุรกิจในระยะข้างหน้าที่มุ่งเน้นการดำเนินงานภายใต้การคำนึงถึงผลกระทบต่อเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และบรรษัทภิบาลมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารกรุงไทยสามารถก้าวผ่านเข้าสู่ยุค Digital Economy ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นธนาคารพาณิชย์ชั้นนำของประเทศที่สามารถตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียได้อย่างครบถ้วน ทั้งการดูแลและพัฒนาศักยภาพบุคลากร การให้บริการและคำแนะนำที่มีคุณค่าแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง การร่วมพัฒนาเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน รวมทั้งการสร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้น สมดังวิสัยทัศน์ของธนาคารคือ “กรุงไทย เคียงข้างไทย สู่ความยั่งยืน”

ในนามของคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในเครือ ผมขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้น พันธมิตรทางธุรกิจ รวมถึงลูกค้าทั้งภาครัฐและเอกชน สำหรับความเชื่อมั่นและความไว้วางใจที่ได้มอบให้กับธนาคารกรุงไทยเสมอมา และหวังเป็นอย่างยิ่งว่าท่านจะยังให้การสนับสนุนธนาคารอย่างต่อเนื่องและตลอดไป

19 -

นายกฤษฎา จินะวิจารณ์
ประธานกรรมการธนาคาร

สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่





การที่ธนาคารได้เร่งดำเนินการตามแผนบูรณาการ

ระหว่างการพัฒนาาระบบดิจิทัล พร้อมๆ กับการปรับโครงสร้างพื้นฐานภายในให้แข็งแกร่ง ได้มีส่วนช่วยรองรับผลกระทบจาก Perfect Storm ได้ระดับหนึ่ง

ในปี 2563 ที่ผ่านมา ประเทศไทยต้องเผชิญกับความท้าทายหลายด้าน ทั้งความท้าทายเดิมจากโครงสร้างเศรษฐกิจที่ไม่เอื้ออำนวย อาทิ หนี้ครัวเรือนในระดับสูง และการเข้าสู่สังคมสูงอายุ อีกทั้งความท้าทายใหม่ โดยเฉพาะ Digital Disruption และการแพร่ระบาดของ COVID-19 เศรษฐกิจไทยจึงอยู่ภายใต้พายุใหญ่ครั้งประวัติศาสตร์ที่เราไม่เคยพบเจอกันมาก่อน หรือ Perfect Storm ซึ่งสร้างความไม่แน่นอนและผลกระทบที่รุนแรงให้กับทุกภาคส่วน รวมถึงการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์

ธนาคารกรุงไทยจึงเร่งดำเนินการออกมาตรการ ทั้งในส่วนที่ร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทย และที่ธนาคารดำเนินการเอง เพื่อบรรเทาผลกระทบที่จะเกิดกับลูกค้า ที่สำคัญธนาคารได้เร่งดำเนินการตามแผนบูรณาการระหว่างการพัฒนาาระบบดิจิทัล พร้อม ๆ กับการปรับโครงสร้างพื้นฐานภายในให้แข็งแกร่ง ที่ได้ทำมาตลอด 3 - 4 ปีที่ผ่านมา ได้มีส่วนช่วยรองรับผลกระทบดังกล่าวได้ระดับหนึ่ง เช่น การสร้างความสมดุลของคุณภาพสินเชื่อกับความเสี่ยงและผลตอบแทน หรือ Rebalancing Portfolio การตั้งสำรองหนี้ต่อหนี้สงสัยจะสูญ (coverage ratio) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และควบคุมสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ รวมทั้งการนำเทคโนโลยีเข้ามาช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการทำงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เดินหน้ายุทธศาสตร์คู่ขนาน หรือ 2 Banking Models ที่มุ่งขับเคลื่อนธุรกิจ 2 รูปแบบไปพร้อม ๆ กัน คือ เรือบรรทุกเครื่องบิน (Carrier) มุ่งเน้นขับเคลื่อนธุรกิจหลักของธนาคาร และเรือเร็ว (Speedboat) ที่มุ่งเน้นการสร้างโมเดลทางธุรกิจใหม่ รวมถึงการสร้างแพลตฟอร์มที่สามารถเชื่อมต่อกับแพลตฟอร์มอื่น ๆ ในลักษณะระบบเปิด (Open Banking) เพื่อให้สอดคล้องกับบริบทของการเปลี่ยนแปลงที่รุนแรงและรวดเร็วยิ่งกว่าเดิม

การบูรณาการที่สำคัญอีกประการหนึ่ง คือ การตอบโจทย์ภารกิจของภาครัฐคู่ขนานกับการจัดการบริหารจัดการเชิงธุรกิจ ซึ่งในช่วงที่ผ่านมา

ธนาคารได้สนับสนุนภาครัฐในการผลักดันนโยบาย Thailand 4.0 ผ่านการพัฒนาดิจิทัลแพลตฟอร์มให้ประชาชนทุกภาคส่วนสามารถเข้าถึงบริการทางการเงิน และโดยเฉพาะในภาวะที่เศรษฐกิจได้รับผลกระทบจากการระบาดของ COVID-19 นับเป็นความภาคภูมิใจของธนาคารที่ได้ร่วมพัฒนาแพลตฟอร์มและทำหน้าที่ผู้พิทักษ์สิทธิ์ในโครงการ “เราไม่ทิ้งกัน” ซึ่งโครงการนี้สามารถให้ความช่วยเหลือและเยียวยาประชาชนคนไทยที่ได้รับผลกระทบได้มากถึง 15.3 ล้านคน โครงการ “เราเที่ยวด้วยกัน” ที่ช่วยให้มีเงินหมุนเวียนในระบบเศรษฐกิจผ่านโครงการฯ แล้วไม่ต่ำกว่า 20,000 ล้านบาท โครงการ “คนละครึ่ง” ที่นอกจากจะมีส่วนช่วยฟื้นฟูเศรษฐกิจระดับฐานรากแล้ว ยังช่วยสร้างการเรียนรู้ให้กับประชาชนในการใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยี (Digital Literacy) ผ่านการใช้แอปพลิเคชัน “เป๋าตัง” และ “ถุงเงิน” ของธนาคาร ทั้งนี้ จากการสนับสนุนโครงการภาครัฐอย่างต่อเนื่อง ทำให้ธนาคารมีฐานลูกค้าและประชาชนมากกว่า 40 ล้านราย

นอกจากนี้ ธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการคิดค้นและพัฒนาผลิตภัณฑ์/บริการทางการเงินดิจิทัล ที่สอดคล้องกับพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน เช่น แอปพลิเคชัน Krungthai NEXT เวอร์ชันใหม่ที่พัฒนาด้วยเทคโนโลยีชั้นนำระดับโลกและมีฟีเจอร์ที่สามารถรองรับกิจกรรมการเงินในอนาคต มีแอปพลิเคชัน “เป๋าตัง” ซึ่งเป็นระบบเปิด สามารถรองรับบริการยุคดิจิทัล อาทิ การบริการด้านสุขภาพผ่าน Health Wallet และการซื้อขายพันธบัตรแบบดิจิทัลเป็นครั้งแรกของประเทศไทยผ่าน Wallet สบม. มีแอปพลิเคชัน “ถุงเงิน” ที่ใช้รับเงินชำระค่าสินค้าที่สะดวก สามารถทดแทนเครื่อง EDC แบบดั้งเดิม มีการคิดค้นวิธีการการชำระเงินโดยใช้บัตรประชาชนและนำมาใช้เป็นครั้งแรกของประเทศไทย ทั้งนี้ จากความมุ่งมั่นในการพัฒนาในด้านต่างๆ ทำให้ในปี 2563 ได้ผลประจักษ์และเป็นที่ยอมรับจากหลายภาคส่วน และธนาคารได้รับรางวัลทั้งในระดับโลกและระดับประเทศเพิ่มขึ้นมากอย่างมีนัยสำคัญ

สำหรับในปี 2564 ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ 2 Banking Models ภายใต้แผน 5 ยุทธการฝ่าวิกฤติ (5 Execution Pillars) เพื่อรับมือกับผลพวงของ Perfect Storm ที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง และการดำเนินชีวิตแบบ New Normal คือ

1. **ดูแลธุรกิจหลักเดิมของธนาคาร (เรือบรรทุกเครื่องบิน) ให้มีเสถียรภาพเติบโตอย่างระมัดระวังและยั่งยืน** โดยเน้นการดูแลคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิด ช่วยระดับประคองลูกค้าบุคคลและลูกค้าผู้ประกอบการให้สามารถปรับตัว และก้าวผ่านช่วงที่ยากลำบากนี้ไปได้มากที่สุด เพื่อลดความเสี่ยงของลูกหนี้ด้วยคุณภาพ ควบคู่ไปกับการบริหารจัดการความเสี่ยงในทุกมิติ พร้อมบริหารจัดการหนี้เสีย รวมทั้งต่อยอดจากลูกค้ากลุ่มเดิม โดยหาโอกาสในการ Cross Sell
2. **การคิดริเริ่มหาพันธมิตร เพื่อสร้างรูปแบบธุรกิจใหม่ๆ สร้างแหล่งรายได้ใหม่เพื่อตอบโจทย์ยุค Next Normal** ซึ่งในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้จัดตั้งบริษัท อินฟินิธัส บาย กรุงไทย จำกัด เพื่อวิจัยและพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินดิจิทัลรูปแบบใหม่ ผ่านแนวคิด Open Ecosystem
3. **ปรับกระบวนการทำงานให้เป็นรูปแบบ Digitization ลดการใช้จนถึงไร้กระดาษ (Paperless)** โดยนำระบบ RPA หรือ Robotic Process Automation และปัญญาประดิษฐ์ หรือ AI เข้ามาใช้ในการปรับปรุงเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ และลดต้นทุนในการให้บริการ
4. **การต่อยอดธุรกิจจากลูกค้าของธนาคาร (X2G2X)** ที่ยึดภาคธุรกิจเป็นศูนย์กลาง และต่อเชื่อมด้วยคู่ค้าธุรกิจและลูกค้ารายย่อย โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าเป้าหมายใน 5 Ecosystems
5. **ดำเนินธุรกิจอยู่บนความโปร่งใสและความยั่งยืน ตามวิสัยทัศน์ “กรุงไทย เคียงข้างไทย สู่ความยั่งยืน”** โดยยึดมั่นในหลักบรรษัทภิบาล สร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริต อีกทั้งการดำเนินธุรกิจจะคำนึงถึงหลัก ESG (Environment, Social and Governance) สนับสนุนการดำเนินกิจกรรมหรือโครงการต่างๆ เพื่อดูแลคนไทย ดูแลเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เช่น โครงการกรุงไทยรักชุมชน โครงการ UNDP กรุงไทยรักเกาะเต่า

ผมเชื่อมั่นว่าการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ 2 Banking Models ด้วยแผน 5 ยุทธการฝ่าวิกฤติดังกล่าว จะช่วยให้ธนาคารสามารถดำรงบทบาทการเป็นธนาคารพาณิชย์ชั้นนำของประเทศ มีคุณภาพของสินทรัพย์ที่ดี มีเสถียรภาพ มีส่วนร่วมในการผลักดันประเทศไทยให้ก้าวสู่สังคมไร้เงินสดตามนโยบาย Thailand 4.0 สามารถปรับตัวได้ดีในการก้าวเข้าสู่โลกแห่งอนาคต ลดความเหลื่อมล้ำในการเข้าถึงบริการทางการเงินของประชาชนคนไทยและผู้ประกอบการไทย ช่วยสร้างเสริมศักยภาพการแข่งขันด้าน Digital Banking ของธนาคาร และยกระดับความเชื่อมั่นของสาธารณชน (Public Trust) ส่งผลให้ธนาคารกรุงไทยเติบโตและอยู่เคียงข้างคนไทย ได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน



01

- **ดูแลธุรกิจหลักเดิมของธนาคาร (เรือบรรทุกเครื่องบิน)** ให้มีเสถียรภาพ เติบโตอย่างระมัดระวังและยั่งยืน



02

- **การคิดริเริ่ม หาพันธมิตร** เพื่อสร้างรูปแบบธุรกิจใหม่ๆ สร้างแหล่งรายได้ใหม่ เพื่อตอบโจทย์ยุค Next Normal



03

- **ปรับกระบวนการทำงานให้เป็นรูปแบบ Digitization ลดการใช้จนถึงไร้กระดาษ (Paperless)**



04

- **การต่อยอดธุรกิจจากลูกค้าของลูกค้านาคาร (X2G2X)**



05

- **ดำเนินธุรกิจอยู่บนความโปร่งใสและความยั่งยืน ตามวิสัยทัศน์ “กรุงไทย เคียงข้างไทย สู่ความยั่งยืน”**

นายผยง ศรีวณิช
กรรมการผู้จัดการใหญ่

Statement of Direction, Vision and Mission



Statement of Direction

ธนาคารกรุงไทยมี Statement of Direction เป็นสถาบันการเงินเพื่อการพัฒนาในการสร้างโอกาสให้ประชาชนเข้าถึงแหล่งเงินทุนอย่างทั่วถึง ควบคู่กับการให้ความรู้ทางการเงิน เพื่อสนับสนุนความเข้มแข็งของเศรษฐกิจฐานราก พัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศ และลดความเหลื่อมล้ำในสังคม ภายใต้การบริหารจัดการองค์กรที่มั่นคง โปร่งใส และยั่งยืน โดยการนำเทคโนโลยีและนวัตกรรมมาประยุกต์ใช้ในการบริหารจัดการและให้บริการทางการเงิน

Vision

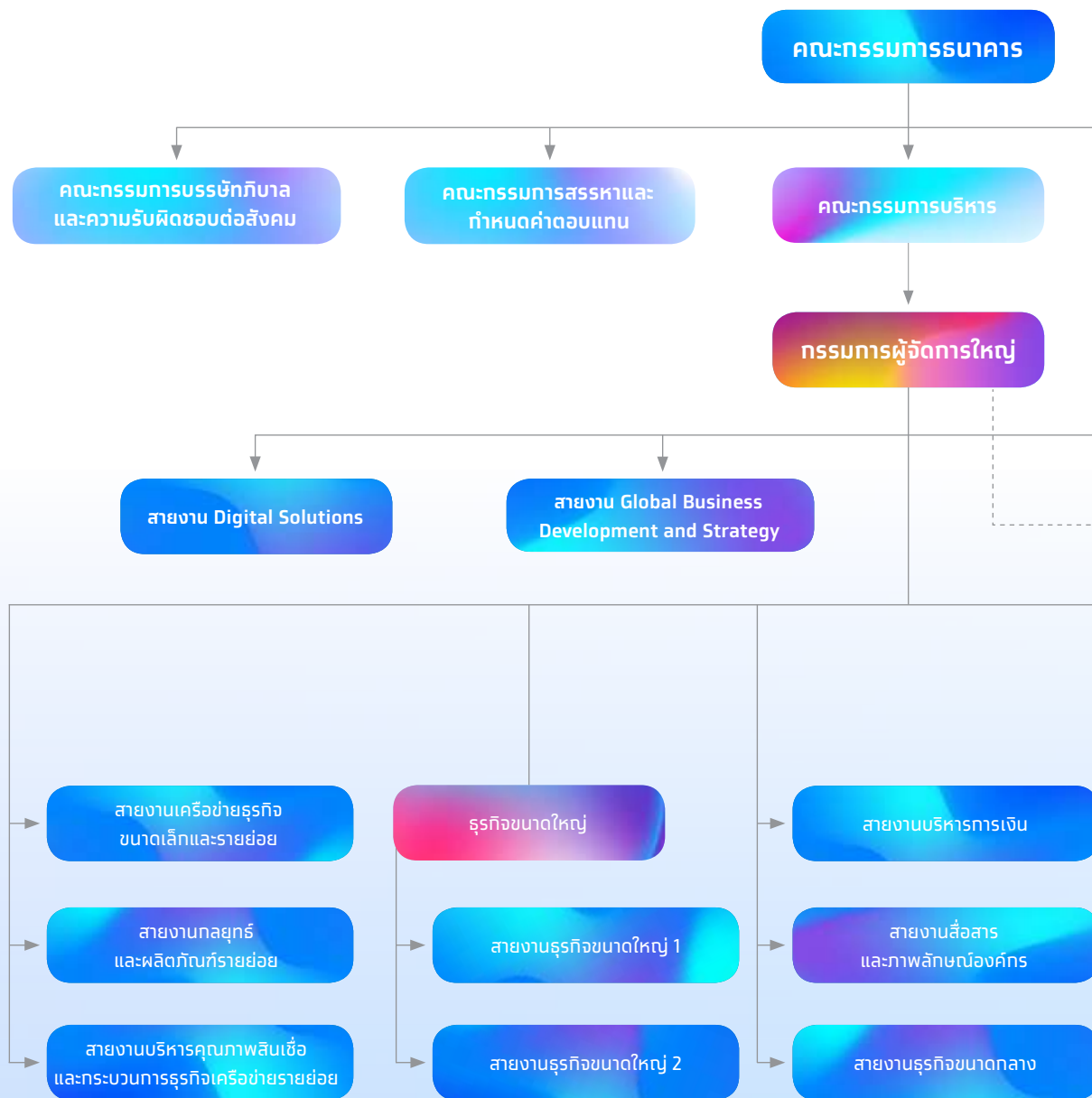
ธนาคารกรุงไทยดำเนินธุรกิจภายใต้วิสัยทัศน์ Growing Together for Sustainability “กรุงไทย เคียงข้างไทย สู่ความยั่งยืน” โดยมุ่งมั่นดูแลและพัฒนาศักยภาพของบุคลากร เพื่อสนับสนุนการเติบโตและความมั่นคงแก่ลูกค้า สร้างคุณภาพที่ดีขึ้นแก่สังคมและสิ่งแวดล้อม และสร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น

Mission

- ดูแลและพัฒนาศักยภาพของบุคลากรและระบบงาน
- ให้บริการและคำแนะนำที่มีคุณค่าแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง
- ร่วมพัฒนาเศรษฐกิจสังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน
- สร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้น

โครงสร้างองค์กร

ณ 1 กุมภาพันธ์ 2564



Krungthai
Group

ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ



บริษัท กรุงไทย
ธุรกิจสินเชื่อ จำกัด



บริษัท กรุงไทย
ไอทีเอส จำกัด



บริษัท บัตรกรุงไทย
จำกัด (มหาชน)



บริษัท เคทีซี
นาโน จำกัด



บริษัท เคทีซี
พรีเพด จำกัด



PICO
กรุงเทพ

บริษัท เคทีซี ฟิโน
(กรุงเทพฯ) จำกัด



PICO
ชลบุรี

บริษัท เคทีซี ฟิโน
(ชลบุรี) จำกัด



PICO
ปทุมธานี

บริษัท เคทีซี ฟิโน
(ปทุมธานี) จำกัด



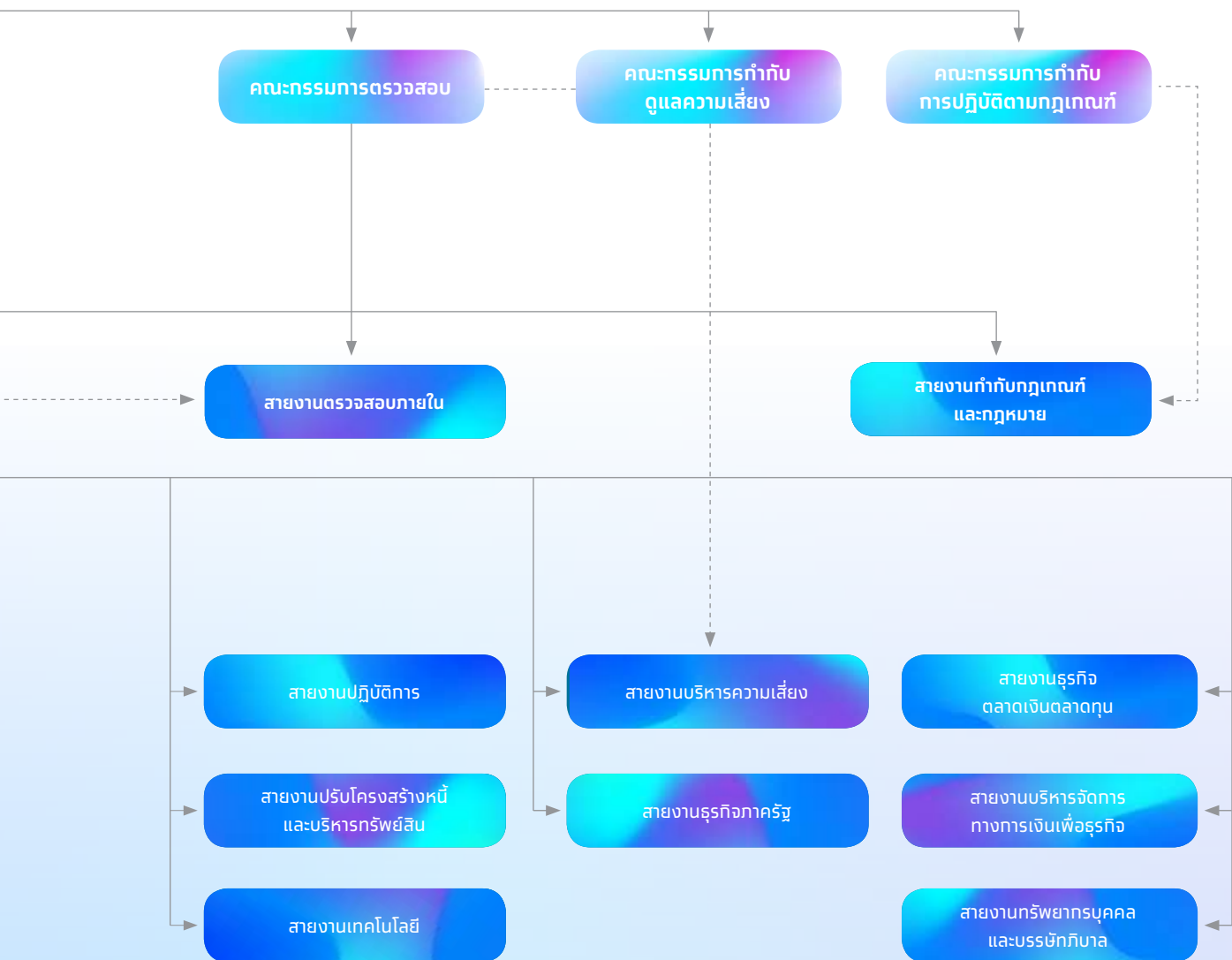
PICO
สมุทรปราการ

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 กรุงไทย-แอกซ่า
ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)



บริษัท กรุงไทยพาณิชย์
ประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ธุรกิจสนับสนุน



บริษัท รักษาความปลอดภัย
กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด



บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด



บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์
เซอร์วิส จำกัด



บริษัท อินฟินิตัส
บาย กรุงไทย จำกัด

คณะกรรมการธนาคาร

ณ 31 ธันวาคม 2563



02 | นายไทรฤทธิ์ อุชุกานนท์ชัย

รองประธานกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหาร
และประธานกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

03 | นายวิชัย อัคริสร

กรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ
และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม

04 | นายธันวา เล่าหิรัญวงศ์

กรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย
และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

05 | นายพยง ศรีวณิช

กรรมการผู้จัดการใหญ่ (ผู้มีอำนาจลงนาม)
กรรมการบริหาร กรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง
และเลขานุการบริษัท



คณะกรรมการธนาคาร

ณ 31 ธันวาคม 2563

06 | นายธีระพงษ์ วงศ์ศิวิลาส

กรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย
และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

07 | ศ.(พิเศษ)ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์

กรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการบริษัทและควบคุมดูแล
และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย

08 | พลเอก เทียนชัย รัชพร

กรรมการธนาคาร ประธานกรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
และกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย

09 | นายปุ่นนิศร์ ศกุนตนาค

กรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร
และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง



10 | **นางแพตริเซีย มงคลวนิช**

กรรมการธนาคาร กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
และกรรมการบริษัทและควบคุมดูแลความเสี่ยง

11 | **นางนิริมา เทพวันนังกูร**

กรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
และกรรมการบริษัทและควบคุมดูแลความเสี่ยง

12 | **นายลวรรณ แสงสนิท**

กรรมการธนาคาร กรรมการบริหาร
และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง



ผู้บริหารระดับสูง

ณ 31 ธันวาคม 2563



02 | นายพลพัฒน์ ศรีเปล่ง

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานบริหารความเสี่ยง

03 | นางประร่าลี รัตนประสาพร

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงาน Digital Solutions

04 | นายวีระพงษ์ ศุภเศรษฐ์ศักดิ์

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานธุรกิจขนาดกลาง

05 | นายสุรธันว์ คงทน

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2

06 | นายเอกชัย เตชะวิริยะกุล

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 1



ผู้บริหารระดับสูง

ณ 31 ธันวาคม 2563

07 | นายวินทร์ บุญญาสุสาน์

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน

08 | นางสาวศรัณยา เวชากุล

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานบริหารการเงิน

09 | นายสันติ ปรีวิสุทธิ

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานปฏิบัติการ

10 | นายศุภวัฒน์ วัฒนรัตน์

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล

11 | นายรัชชัย ชีวานนท์

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ



12 | นายพงษ์สิทธิ์ ชัยจิตรพรสุข

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย

13 | นายแพทย์พลวรรณ วิฑูรกลชิด

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานเทคโนโลยี

14 | นายกิตติพัฒน์ เพียรธรรม

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานธุรกิจภาครัฐ

15 | นายพิชิต จงสฤษดิ์หวัง

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย

16 | นายชาญชัย สิ้นสุภรัตน์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อและกระบวนการธุรกิจเครือข่ายรายย่อย



ผู้บริหารระดับสูง

ณ 31 ธันวาคม 2563

17 | นายปานะพันธ์ หาญกิจจะกุล

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานตรวจสอบภายใน

18 | นายฤกษ์ชัย จมาทิสัญญ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร

19 | นายเฉลิม ประดิษฐ์อาชีพ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย

20 | นางสุวรรณา อนันตานนท์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน

21 | นายปวิژه สันตะวานนท์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส



ประวัติคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงโดยสังเขป

ประวัติคณะกรรมการธนาคาร (ณ 31 ธันวาคม 2563)

1. นายกฤษฎา จินะวิจารณ์

ประธานกรรมการธนาคาร

อายุ 57 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

7 กุมภาพันธ์ 2563

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of New Haven สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- หลักสูตรป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 54 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 186/2014 ของ IOD
- หลักสูตรโครงการพัฒนานักบริหารระดับสูง ปี 2553 สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน
- หลักสูตร Financial Instrument and Market, Harvard Business School

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2563)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2563 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. บีซีพีจี

2561 - ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการสรรหา
บมจ. ทำอากาศยานไทย

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ

2563 - ปัจจุบัน ปลัดกระทรวงการคลัง

2558 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. โรงแรมเอราวัณ

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2561 - 2563 อธิบดีกรมศุลกากร

2560 - 2562 กรรมการ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์

2558 - 2562 กรรมการ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก

2561 กรรมการ บมจ. ปตท.

2560 - 2561 อธิบดีกรมสรรพสามิต

2559 - 2560 กรรมการ บมจ. เมืองไทยประกันภัย

2558 - 2560 กรรมการ บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น

2557 - 2560 กรรมการ ธนาคารแห่งประเทศไทย

2557 - 2560 กรรมการ บจ. วิทยุการบินแห่งประเทศไทย

2557 - 2560 ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

2. นายไกรฤกษ์ อุทยานนัชัย

รองประธานกรรมการธนาคาร

ประธานกรรมการบริหาร

ประธานกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

อายุ 65 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

15 ตุลาคม 2558

คุณวุฒิการศึกษา

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

การอบรม

- 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 2563)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2557 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
และกำกับความเสี่ยง และกรรมการสรรหาและ
กำกับดูแลกิจการ บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ

2563 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. อินฟินิซิส บาย กรุงเทพฯ

2557 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ตเวิร์ค

2547 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. วิ.บอดี้ แอนด์ เพนซ์

2543 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. วี. กรุ๊ป สอนค้าคาร์ล

2541 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. วี. ออโต้เซลล์

2541 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. วี. คอนกลอมเมอเร

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 9 ปี ย้อนหลัง

2561 - 2563 ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ บมจ. ปตท.

2560 - 2562 ประธานกรรมการ

การรถไฟฟ้ามหานครแห่งประเทศไทย

2554 - 2555 กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. ปตท.

2554 - 2555 กรรมการ บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม

2549 - 2555 ประธานกรรมการ

และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงเทพ

2544 - 2554 กรรมการ และกรรมการในคณะกรรมการการลงทุน
บมจ. ไทยพาณิชย์วินยอร์คไลฟ์ประกันชีวิต

3. นายวิชัย อัครัสกร

กรรมการธนาคาร

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการตรวจสอบ

กรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม

อายุ 60 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

24 พฤศจิกายน 2560

คุณวุฒิการศึกษา

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

การอบรม

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

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2562 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
บมจ. เอเชียนซี คอร์ปอเรชั่น

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ

2563 - ปัจจุบัน กรรมการปฏิรูปประเทศด้านการป้องกันและ
ปราบปรามการทุจริตและประพฤติมิชอบ
สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคม
แห่งชาติ

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. เที่ยงแสง อินเตอร์เนชั่นแนล

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2557 - 2563 กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
บมจ. ปตท.

2554 - 2557 เลขาธิการ องค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย)

4. นายธันวา เล่าหิรัญวงศ์

กรรมการธนาคาร

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

กรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

อายุ 55 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

26 มกราคม 2559

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ (คอมพิวเตอร์)
สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

การอบรม

- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 30/2563 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทย
- หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐบาลกิจและองค์การมหาชน (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
- 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 ประกาศนโยบายบรรษัทภิบาลสิ่งแวดล้อมสำหรับผู้บริหารระดับสูง (ปออส.) 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 2563)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2561 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษาคณะกรรมการ การลงทุน บมจ. บีซีพีจี

2557 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ทีทีบีไอ

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ

2563 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. รีเลชั่นชิพ รีพับลิค

2562 - ปัจจุบัน กรรมการในคณะกรรมการอำนวยการสนับสนุน การวิจัยและนวัตกรรม สำนักงานการวิจัยแห่งชาติ (วช.)

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2562 - 2563 กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ การรถไฟแห่งประเทศไทย

2561 - 2562 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการนโยบาย กองทุนสนับสนุนการวิจัย

2558 - 2562 ประธานกรรมการ บมจ. ฮิวแมนิก้า

2557 - 2561 กรรมการ และกรรมการบริหาร บมจ. ทีไอที

2554 - 2560 กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. เอเชียซอฟท์ คอร์ปอเรชั่น

2558 - 2559 ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. เอเอสเอ็น โบริกเกอร์

2554 - 2559 กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บมจ. อีซีบาย

- 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

- โครงการฝึกอบรมและพัฒนาผู้บริหารระดับสูง สำนักงานตำรวจแห่งชาติ

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ

2563 - ปัจจุบัน ประธานสมาคมธนาคารไทย

2563 - ปัจจุบัน กรรมการภาคเอกชน คณะกรรมการส่งเสริม วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม สำนักงาน ส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

2563 - ปัจจุบัน กรรมการ คณะกรรมการยุทธศาสตร์ชาติ สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคม แห่งชาติ

2563 - ปัจจุบัน กรรมการ คณะกรรมการนโยบายเขตพัฒนา พิเศษภาคตะวันออก (EEC)

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายเขตพัฒนาพิเศษ ภาคตะวันออก (EEC)

2563 - ปัจจุบัน กรรมการ คณะกรรมการนโยบายการร่วม ลงทุนระหว่างรัฐและเอกชน

สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ

2563 - ปัจจุบัน กรรมการ คณะที่ปรึกษาด้านธุรกิจภาคเอกชน ในศูนย์บริหารสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19)

สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคม แห่งชาติ

2563 - ปัจจุบัน กรรมการ คณะกรรมการมูลนิธิองค์กรต่อต้าน คอรัปชั่น (ประเทศไทย) มูลนิธิองค์กรต่อต้าน คอรัปชั่น (ประเทศไทย)

2563 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษา คณะอนุกรรมการพัฒนาระบบ

ราชการเฉพาะกิจ เกี่ยวกับการศึกษาและ กำหนดแนวทางการพัฒนาแพลตฟอร์มการค้า ดิจิทัลระหว่างประเทศไทย (Thailand National Digital Trade Platform) สำนักงาน คณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ (ก.พ.ร.)

2563 - ปัจจุบัน กรรมการ คณะกรรมการพัฒนาตลาดทุนไทย สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

2563 - ปัจจุบัน ประธาน คณะอนุกรรมการวิเคราะห์และเสนอ

มาตรการบริหารเศรษฐกิจในระยะเร่งด่วน ภายใต้คณะกรรมการบริหารสถานการณ์เศรษฐกิจ จากผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อ ไวรัสโคโรนา 2019 สำนักงานสภาพัฒนาการ เศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

5. นายพยง ศรีวณิช

กรรมการผู้จัดการใหญ่ (ผู้มีอำนาจลงนาม)

กรรมการบริหาร กรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

เลขานุการบริษัท

อายุ 52 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

- กรรมการผู้จัดการใหญ่ : 8 พฤศจิกายน 2559
- ต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ : 8 พฤศจิกายน 2563
- เลขานุการบริษัท : 8 กรกฎาคม 2563

คุณวุฒิการศึกษา

- บริญญาโท บริหารธุรกิจ University of Pittsburgh, Pittsburgh, Pennsylvania สหรัฐอเมริกา
- บริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ University of Arizona, Tucson, Arizona สหรัฐอเมริกา

การอบรม

- TIJ Executive Program on the Rule of Law and Development (RoLD) 2019 สถาบันเพื่อการยุติธรรม แห่งประเทศไทย (TIJ)

- 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ คณะกรรมการระบบการชำระเงิน (กรช.) ธนาคารแห่งประเทศไทย
- 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (BOI)
- 2563 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. เนชั่นแนลดิจิทัลไอที
- 2563 - ปัจจุบัน ประธานร่วม คณะกรรมการระบบการร่วมภาคเอกชน 3 สถาบัน (ก.ก.ร.)
- 2563 - ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการด้านการพัฒนาระบบฐานข้อมูลและเทคโนโลยีสารสนเทศสถาบันการเงินประชาชน
- 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ The ASEAN Bankers Association (ABA)
- 2562 - ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการพัฒนาระบบสถาบันการเงินประชาชน
- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการขับเคลื่อนและบริหารจัดการข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) กระทรวงการคลัง
- 2560 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์
- 2559 กรรมการ บมจ. กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต
- 2558 - 2559 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานสายงานธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน บมจ. ธนาคารกรุงไทย

6. นายธีระพงษ์ วงศ์ศิวิลา

กรรมการธนาคาร

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ 56 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

21 ธันวาคม 2563

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 246/2017 ของ IOD
- หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 57 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- นักบริหารระดับสูง (ส.นบส.) รุ่นที่ 8 สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน
- การบริหารงานภาครัฐและกฎหมายมหาชน (ปรมว.) รุ่นที่ 12 สถาบันพระปกเกล้า

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มี การเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 21 ธันวาคม 2563)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มีตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2560 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ

- 2563 - ปัจจุบัน กรรมการบริหารศาลยุติธรรมผู้ทรงคุณวุฒิ (ด้านการบริหารและการจัดการ) สำนักงานศาลยุติธรรม
- 2563 - ปัจจุบัน กรรมการปฏิรูปประเทศด้านกฎหมาย สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
- 2562 - ปัจจุบัน กรรมการพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ
- 2562 - ปัจจุบัน กรรมการคดียุติธรรมผู้ทรงคุณวุฒิ (ด้านกฎหมาย) กรมสอบสวนคดีพิเศษ กระทรวงยุติธรรม
- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการกฤษฎีกา (คณะที่ 7 กฎหมายเกี่ยวกับทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม) สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
- 2560 - ปัจจุบัน เลขาธิการคณะรัฐมนตรี สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี
- ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง
- 2558 - 2560 รองเลขาธิการคณะรัฐมนตรี สำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี

7. ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์

กรรมการธนาคาร

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม

กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

อายุ 62 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.)
 - ปริญญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ Radboud University เนเธอร์แลนด์
 - เนติบัณฑิตไทย (นบ.ท.) สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา
 - ปริญญาตรี นิติศาสตร์ (เกียรตินิยม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- การอบรม

- หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทย
- 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
- (ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563)
- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี
- ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น
- 2559 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. ดุสิตธานี
- 2557 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี บมจ. ปตท.
- ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ
- 2562 - ปัจจุบัน นายกสภาสถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง
- 2561 - ปัจจุบัน คณะกรรมการกลางมูลนิธิรามาชิตี
- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการอำนวยการสถาบันการแพทย์จักรีนฤพดินทร์ และโรงพยาบาลรามาชิตีจักรีนฤพดินทร์
- 2560 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร และรองประธานกรรมการมูลนิธิอาสาเพื่อนพึ่ง (ภาฯ) ยามยาก สภากาชาดไทย
- 2560 - ปัจจุบัน อนุกรรมการบริหารศาลยุติธรรมด้านกิจการต่างประเทศ
- 2558 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการสถาบันเพื่อการยุติธรรมแห่งประเทศไทย (องค์การมหาชน)
- 2557 - ปัจจุบัน กรรมการ อ.ก.พ.วิสามัญเกี่ยวกับการพัฒนาระบบบริหารทรัพยากรบุคคล
- 2557 - ปัจจุบัน กรรมการคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน
- 2557 - ปัจจุบัน กรรมการพิจารณาปรับปรุงประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา
- 2557 - ปัจจุบัน สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา
- 2557 - ปัจจุบัน นายกสมาคมมหาวิทยาลัยกรุงเทพ
- 2554 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร และประธานสาขาประเทศไทย มูลนิธิป้องกันอาชญากรรมแห่งเอเชีย (ASIA Crime Prevention Foundation: ACPF)
- 2553 - ปัจจุบัน กรรมการเนติบัณฑิตยสภา
- 2552 - ปัจจุบัน กรรมการสมาคมมหาวิทยาลัยมหิดล
- ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง
- 2557 - 2558 ที่ปรึกษานายกรัฐมนตรีฝ่ายข้าราชการประจำ

8. พลเอก เกียณชัย วัฒน

กรรมการธนาคาร

ประธานกรรมการอิสระ

กรรมการตรวจสอบ

กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

อายุ 65 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 (AACP) รุ่นที่ 22/2016 ของ IOD
- Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 3/2016 ของ IOD
- Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่นที่ 2/2016 ของ IOD
- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 15/2016 ของ IOD
- Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 28/2016 ของ IOD
- Financial Statements for 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 2563)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

- 2559 ที่ปรึกษาคณะกรรมการติดตามและตรวจสอบการใช้จ่ายงบประมาณภาครัฐ (คตร.)
- 2559 ผู้ทรงคุณวุฒิพิเศษกองทัพบก (อัตรพลเอก)
- 2557 - 2559 ปลัดบัญชาการทหารบก สำนักงานปลัดบัญชาการกองทัพบก
- 2557 - 2559 เลขานุการคณะกรรมการติดตามและตรวจสอบการใช้จ่ายงบประมาณภาครัฐ (คตร.)

9. นายปณณิศร์ สกุนตนา

กรรมการธนาคาร

กรรมการบริหาร

กรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

อายุ 62 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

28 มกราคม 2558

คุณวุฒิการศึกษา

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

การอบรม

- Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 46/2020 ของ IOD
- หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทย
- 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
- หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐบาลกิจและองค์กรมหาชน รุ่นที่ 4 สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูง 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 2563)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ

2560 - ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการบริหาร บจ. เอลิเซีย อาหารและเครื่องดื่ม

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2558 - 2560 กรรมการ และกรรมการบริหาร บจ. ไทยทอง

2546 - 2559 กรรมการผู้จัดการ บจ. ไอคิวพลัสแอนด์แมเนจเม้นท์

10. นางแพตริเซีย มงคลวนิช

กรรมการธนาคาร

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

กรรมการบริษัทและกรรมการบริหาร

อายุ 49 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

- Financial Statements for Directors (FSD) รุ่นที่ 43/2020 ของ IOD
- IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 13/2020 ของ IOD
- หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทย
- 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 สถาบันวิทยาการธนาคาร (วทท.) รุ่นที่ 26/2561 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ

2563 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. บีบีจีโอ

2562 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ (สบน.)

2562 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ปตท. คำสากร

2560 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ไทยสมายล์แอร์เวย์

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2561 - 2562 ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง ที่ปรึกษาด้านยุทธศาสตร์การจัดเก็บภาษี (กลุ่มธุรกิจพลังงาน) กรมสรรพากร

2560 - 2561 รองอธิบดี กรมสรรพากร

2560 - 2561 กรรมการ องค์การสุรา กรมสรรพสามิต

2557 - 2560 ผู้อำนวยการ สำนักวิชาการแผนภาษี กรมสรรพากร

11. นางนิธิมา เกพวงนังกูร

กรรมการธนาคาร

กรรมการอิสระ

กรรมการตรวจสอบ

กรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม

อายุ 63 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 PIT Executive Leadership Program, General Electric Crotonville, New York สหรัฐอเมริกา

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563)

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. คำสาถ
2558 - 2561	ประธานกรรมการ บจ. พีทีที เอ็นเนอร์ยี่ รีซอร์สเซส
2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่นโยบายการเงิน และบัญชีองค์กร บมจ.ปตท.
2557 - 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่บัญชีองค์กร บมจ. ปตท.

12. นายลวณ แสงสณิก

กรรมการธนาคาร

กรรมการบริหาร

กรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

อายุ 53 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

21 ธันวาคม 2563

คุณวุฒิการศึกษา

- M.S. (Economic Policy and Planning), Northeastern University สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 12/2561 สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 25/2560 สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 205/2015 ของ IOD
- หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 58 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- โครงการพัฒนานักบริหารระดับสูง: ผู้บริหารส่วนราชการ (แบบส.2) รุ่นที่ 7 สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 21 ธันวาคม 2563)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ

2563 - ปัจจุบัน อธิบดีกรมสรรพสามิต

2561 - ปัจจุบัน กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บจ. วิทยุการบินแห่งประเทศไทย

2561 - ปัจจุบัน กรรมการ การยาสูบแห่งประเทศไทย

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2561 - 2563	ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง
2561 - 2563	ประธานกรรมการ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
2561 - 2563	กรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์
2561 - 2563	กรรมการ ธนาคารแห่งประเทศไทย
2561 - 2563	กรรมการนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
2559 - 2563	กรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บลจ. กรุงไทย
2559 - 2561	ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง กระทรวงการคลัง

ประวัติผู้บริหารระดับสูง (ณ 31 ธันวาคม 2563)

1. นายพยง ศรีวณิช

กรรมการผู้จัดการใหญ่

อายุ 52 ปี

- ดูรายละเอียดหน้า 21

2. นายพลพัฒน์ ศรีเปล่ง

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน

สายงานบริหารความเสี่ยง

อายุ 56 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 2563)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ

2560 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ. รักษาความปลอดภัย
กรุงเทพธุรกิจบริการ

2557 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บล. กรุงเทพ ซิมโก้

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2559 - 2560 ประธานกรรมการ บมจ. บัตรกรุงเทพ

2557 - 2559 กรรมการบริหาร บจ. กรุงเทพธุรกิจลีสซิ่ง

2556 - 2559 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารความเสี่ยง
บมจ.ธนาคารกรุงเทพ

3. นางประภาณี รัตนประสาท

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน

สายงาน Digital Solutions

อายุ 51 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 2563)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

เม.ย. 2562 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. บัตรกรุงไทย

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ

ต.ค. 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ และรักษาการกรรมการผู้จัดการ บจ. อินฟินิตัส บายกรุงไทย

2560 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

- 2562 - ก.ย. 2563 กรรมการ บจ. เนชั่นแนล ดิจิทัลไอที
- 2557 - ก.พ. 2563 กรรมการ บจ. ไทยธุรกิจลิซซิ่ง
- 2559 - ธ.ค. 2562 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานสายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อและกระบวนการธุรกิจเครือข่ายรายย่อย ผู้บริหารองค์กรนวัตกรรมข้อมูลเพื่อการขับเคลื่อนธุรกิจ
- 2557 - 2559 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อและกระบวนการธุรกิจเครือข่ายรายย่อย บมจ. ธนาคารกรุงไทย

4. นายวีระพงศ์ ศุภเศรษฐ์ศักดิ์

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน

สายงานธุรกิจขนาดกลาง

อายุ 54 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

26 ธันวาคม 2557

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ (เศรษฐศาสตร์การเงิน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรม

- พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562: PDPA (Update) ปี 2020
- การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ปี 2019
- Executive Talk 2019
- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (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 และเงื่อนไขสัญญาเงินกู้ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม Derivatives ปี 2015
- หลักสูตรพัฒนานักบริหาร TLCA Executive Development Program สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย ปี 2014
- กฎเกณฑ์ FATCA สำหรับคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารของธนาคาร ปี 2014

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี
 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี
 (ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563)
 ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี
 ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี
 ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ
 2562 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บล. กรุงไทย ซีมิโก้
 ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง
 2559 - 2562 กรรมการ บมจ. กรุงไทยพานิชประกันภัย
 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. นายสุรธวัช คงทน

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
 สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2

อายุ 54 ปี
 วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

8 ตุลาคม 2561

คุณวุฒิการศึกษา

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

การอบรม

- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 62 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- ความรู้เบื้องต้นมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (TFRS 9) ปี 2020
- พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562: PDPA (Update) ปี 2020
- การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ปี 2019
- Reimaging Your Business for the Digital Age 2019

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2562 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. ทิพยประกันภัย

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

ก.พ. - ม.ย. 2561 ประธานคณะเจ้าหน้าที่ ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
 บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

2560 - 2561 กรรมการ บมจ. หลักทรัพย์ กรุงศรี

2560 - 2561 กรรมการ บจ. เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส

2553 - 2561 กรรมการ บจ. ทำท่าไป

2559 - 2560 ประธานคณะเจ้าหน้าที่ ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
 และวานิชธนกิจ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

2555 - 2559 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
 และผู้จัดการสายงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ 2
 บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

6. นายเอกชัย เดชวีระกุล

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
 สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 1

อายุ 59 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

1 พฤศจิกายน 2560

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- ผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 13 ปี 2020
- Digital Transformation for CEO ปี 2020
- ความรู้เบื้องต้นมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (TFRS 9) ปี 2020
- 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 ร่วมกับ Cornell University ปี 2015

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ

2562 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ
 บจ. กรุงไทย โอบีเจ ลิสซิ่ง

2560 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. โรงแรมท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2560 - 2561 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
 สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2 บมจ. ธนาคารกรุงไทย

2557 - 2560 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม
 กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ 8 บมจ. ธนาคารกรุงไทย

7. นายวันกร บัญญาสุสน์

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน

อายุ 46 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

23 พฤศจิกายน 2559

คุณวุฒิการศึกษา

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

การอบรม

- Executive Talk 2019
- หลักสูตร Blockchain & Bitcoin for Management รุ่นที่ 1/256, สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
- Bank of Thailand's Treasury Dealer Course ปี 2017
- หลักสูตรอบรมความรู้ด้านตราสารหนี้ของผู้ค้าตราสารหนี้ ปี 2017
- หลักสูตร Inspirational Leadership ปี 2017
- Media Training for Spokespersons ปี 2017
- Customer Segmentation and Micro Segment Analytics by SAS ปี 2016
- KTB Executive Refining Program ปี 2016
- Strategic Planning Workshop ปี 2015
- Creating the Performance-Driven Organization ปี 2015

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ

2562 - ปัจจุบัน กรรมการ/อนุกรรมการการลงทุน สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA)

2562 - ปัจจุบัน กรรมการพิจารณาต่อต้านและสรรหา บล. กรุงไทย ซีมิโก้

2561 - ปัจจุบัน กรรมการ/กรรมการบริหาร บล. กรุงไทย ซีมิโก้

2560 - ปัจจุบัน กรรมการ/ประธานกรรมการการลงทุน บมจ. กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2559 - 2561 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน บมจ. ธนาคารกรุงไทย

2558 - 2559 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ทีม Trading กลุ่ม Global Markets สายงานธุรกิจตลาดเงิน ตลาดทุน บมจ. ธนาคารกรุงไทย

8. นางสาวศรัณยา เวชกุล

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานบริหารการเงิน

อายุ 51 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

1 กรกฎาคม 2562

คุณวุฒิการศึกษา

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

การอบรม

- นักบริหารการเงินการคลังภาครัฐระดับสูง (บงส.) ปี 2020
- IFRS 9 เครื่องมือทางการเงิน - การบัญชีป้องกันความเสี่ยง (หลักสูตรขั้นสูงเชิงปฏิบัติการ) ปี 2020
- CFO Focus On Financial Reporting 2019
- การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ปี 2019

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ

2563 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บมจ. กรุงไทยพาณิชย์ ประกันภัย

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

ก.ค. 2562 - ต.ค. 2562 ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการบริหารการเงิน

บมจ. ธนาคารกรุงไทย

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

บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์

9. นายสันติ ปวีรสกุล

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานปฏิบัติการ

อายุ 58 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

1 ตุลาคม 2559

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์การเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรม

- Ethical Leadership Program (ELP) 20/2020
- การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ปี 2020

- ความรู้เบื้องต้นมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (IFRS 9) ปี 2020
 - พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562: PDPA (Update) ปี 2020
 - พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลกับบทบาทหน้าที่ของกิจการ ปี 2020
 - การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงขององค์กรกำกับดูแล (Regulator) รัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน สถาบันพระปกเกล้า ปี 2019
 - การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (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 จาก 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
 - Situational Leadership Certification (Train the Trainer) จาก Slingshot Group ปี 2558
- จำนวนหุ้น (หุ้น) 1,070 หุ้น (โดยคู่สมรส)
 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) 0.00001%
 (ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563)
 ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี
 ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี
 ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ
 เม.ย.2563 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. รักษาความปลอดภัย
 กรุงเทพฯธุรกิจบริการ

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง
 ต.ค.2559 - มี.ค.2563 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
 ผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน
 บมจ. ธนาคารกรุงไทย
 2558 - 2559 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
 ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มตรวจสอบด้านสินเชื่อ
 สายงานตรวจสอบภายใน
 บมจ. ธนาคารกรุงไทย

10. นายศุภวัฒน์ วัฒนธรรพ์

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน

สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล

อายุ 50 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

1 ตุลาคม 2559

คุณวุฒิการศึกษา

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

การอบรม

- Thailand HR Forum 2020 (Virtual Conference) ปี 2020
- 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, Personnel Management Association of Thailand - PMAT ปี 2013

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

ต.ค. 2559 - มี.ค. 2563	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานทรัพยากร บุคคลและบรรษัทภิบาล บมจ. ธนาคารกรุงไทย
2556 - 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มทรัพยากรบุคคล สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล บมจ. ธนาคารกรุงไทย

11. นายรัชชัย ชิวาชนก

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ

อายุ 52 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

2 มกราคม 2562

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Seattle University สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

การอบรม

- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 63
วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- 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 1 มกราคม 2563)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ

2563 - ปัจจุบัน	คณะกรรมการประจำวิทยาลัยนวัตกรรม มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. บีซีไอ (ประเทศไทย)
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ บจ. อินโนสเปซ (ประเทศไทย)
2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บจ. ไชยสิทธิ์

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

เม.ย. 2562 - เม.ย. 2563	กรรมการ บจ. กรุงไทย โอบีเจ ลิสซิ่ง
ม.ค. 2562 - มี.ค. 2563	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหาร จัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ บมจ. ธนาคารกรุงไทย
2560 - 2561	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ บจ. ได้เงิน ดอทคอม
2558 - 2561	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ บมจ. เอเอสเอ็น โบรกเกอร์
2558 - 2561	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ บจ. เอเอสเอ็น โลฟ โบรกเกอร์

12. นายพงษ์สิทธิ์ ชัยจิตพรสุข

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย

อายุ 56 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

1 ตุลาคม 2563

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
การอบรม
- หลักสูตรป้องกันอาชญากรรมทางการเงิน
(Federal Bureau of Investigation : FBI) สหรัฐอเมริกา
- LS Course University of Washington USA
- หลักสูตร IMD Advanced Strategic Management
- หลักสูตรการบริหารจัดการความมั่นคงแห่งชาติ (บมช.) รุ่นที่ 2
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 24
- หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 11/2018
ของ IOD
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิชาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 13
- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 24

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2557 - ต.ค. 2563	กรรมการ บมจ. ทีโอที
2557 - ต.ค. 2563	รองผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์

13. นายแพทย์พวพรรณ วิกรกุลธิด

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานเทคโนโลยี

อายุ 51 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

5 ตุลาคม 2563

คุณวุฒิการศึกษา

- ว.ศัลยศาสตร์ออร์โธปิดิกส์ แพทยสภา
- ปริญญาโท วิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- ปริญญาตรี แพทยศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

การอบรม

- หลักสูตรนวัตกรรมกรรมการบริหารองค์กร และภาวะผู้นำโลกดิจิทัล (Digital Leadership and Organization Innovation Management) สำนักงานปลัดกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม
 - Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 259/2018 ของ IOD
 - หลักสูตร "การกำกับดูแลสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงขององค์กรกำกับดูแล (Regulators) รัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน" (PDI) รุ่นที่ 20 สถาบันพระปกเกล้า
 - หลักสูตรประกาศนียบัตรขั้นสูงการเมืองการปกครอง ในระบอบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง (ปปร.) รุ่นที่ 19 สถาบันพระปกเกล้า
 - Certificate: The Driving Digital and Social Strategy, Harvard Business School ปี 2015
 - นักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 56 นปส. กระทรวงมหาดไทย
- จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี
- สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี
- (ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 5 ตุลาคม 2563)
- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี
- ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี
- ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ
- พ.ย.2563 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. อินฟินิตัส บาย กรุงเทพฯ
- 2560 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริษัท
- บจ. กรุงเทพฯ คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซล

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

- 2562 - ต.ค.2563 ผู้ตรวจราชการระดับกระทรวง (บริหารระดับสูง) กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม
- 2561 - 2562 รองเลขาธิการ สำนักงานคณะกรรมการดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (รองอธิบดี , บริหารระดับต้น) กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม
- 2561 - 2561 ผู้อำนวยการกอง (อำนวยการ ระดับสูง) กองการต่างประเทศ สำนักงานปลัดกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม
- 2561 - 2561 กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม
- 2561 - 2561 ผู้อำนวยการกอง (อำนวยการ ระดับสูง) ศูนย์เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร สำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข

14. นายกิตติพัฒน์ เพ็ชรธรรม

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานธุรกิจภาครัฐ

อายุ 54 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

9 ตุลาคม 2561

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การเงิน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

การอบรม

- Digital Transformation for CEO ปี 2020
- การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ปี 2019

- การกำหนดอัตลักษณ์และสร้างพฤติกรรมที่พึงประสงค์
- Executive Talk 2019
- GTB & Government Integrated Strategy to Digital Platform
- Leadership Succession Program (LSP), มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP) ปี 2018
- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.), วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร ปี 2561
- One on One Executive Coaching, บริษัท Slingshot Group ปี 2017
- Executive Leadership Development Program (ELDP), Compass Institute, LEAD Business ร่วมกับ Cornell University ปี 2015
- Wholesale Banking Transformation
- กฎเกณฑ์ FATCA สำหรับคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารของธนาคาร

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ 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

15. นายพิชิต จงสฤษดิ์หวัง

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย

อายุ 39 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 1 มกราคม 2563)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2562 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. บัตรกรุงไทย

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ

2563 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต

2562 - ปัจจุบัน กรรมการการลงทุน กองทรัสต์เพื่อกิจการ
เงินร่วมทุนสำหรับธุรกิจเอสเอ็มอีก้าวไกล
ไปด้วยกัน 1

2562 - ปัจจุบัน กรรมการการลงทุน กองทรัสต์เพื่อกิจการ
เงินร่วมทุนสำหรับธุรกิจเอสเอ็มอีก้าวไกล
ไปด้วยกัน 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

16. นายชาญชัย สิ้นสุภรัตน์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อและกระบวนการธุรกิจ
เครือข่ายรายย่อย

อายุ 57 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

1 ธันวาคม 2562

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาตรี ศิลปศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรม

- รัฐบาลอิเล็กทรอนิกส์สำหรับผู้บริหารระดับสูง (รอส.) รุ่นที่ 7
- พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562: PDPA (Update) ปี 2020
- 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. การทางานหนี้ (ล่าสุด) และประกาศ สคบ. 2561 และแนวปฏิบัติของธุรกิจเข้าซื้อและลิสซิ่งที่ถูกต้อง ปี 2019
- Executive Brand Solicitation ปี 2016
- Executive Leadership Development Program (ELDP), Compass Institute, LEAD Business ร่วมกับ Cornell University ปี 2015

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ

2562 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. กรุงไทยธุรกิจลิสซิ่ง

2562 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. รักษาความปลอดภัย กรุงไทย
ธุรกิจบริการ

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2557 - 2562 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม

กลุ่ม Loan Factory สำหรับสินเชื่อธุรกิจ

ขนาดเล็กและรายย่อย สายงานบริหารคุณภาพ

สินเชื่อและกระบวนการธุรกิจเครือข่ายรายย่อย

บมจ. ธนาคารกรุงไทย

17. นายปณณพันธ์ หาดทิพย์กุล

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน

สายงานตรวจสอบภายใน

อายุ 57 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

2 มีนาคม 2563

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ THE UNIVERSITY OF KANSAS, สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

การอบรม

- ความรู้เบื้องต้นมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (IFRS 9) ปี 2020
- การตรวจสอบ กับ New Normal ปี 2020
- Design Thinking กระบวนการสินเชื่อ เพิ่ม Productivity-Efficiency ปี 2020
- ขั้นตอนการรับมือภัยคุกคามไซเบอร์ที่มาในรูปแบบอีเมลหลอกลวง (Phishing Email Process) ปี 2019
- พรบ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ปี 2019
- การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ปี 2 ปี 2020
- ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับ พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ปี 2019
- Digital Leadership for Executive ปี 2019
- การกำหนดอัตลักษณ์และสร้างพฤติกรรมที่พึงประสงค์ ปี 2019
- เสริมสร้างการปฏิบัติงานตามหลักบรรษัทภิบาลที่เป็นเลิศ ปี 2018
- Workshop Loan Process ปี 2018
- กรุงไทย คุณธรรม เพื่อการบริหารความเสี่ยงอย่างยั่งยืน ปี 2018
- การสร้างตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (Cyber Security Awareness) ปี 2018
- Leadership Performance Development ปี 2017
- เศรษฐศาสตร์พฤติกรรมสำหรับผู้บริหารสถาบันการเงิน ปี 2017
- Annual Audit Committee CAACC ปี 2017
- Thailand 4.0 ขับเคลื่อนองค์กรสู่ความสำเร็จ ปี 2017
- Leaders as Coach ปี 2017
- การพัฒนาก้าวหน้าที่เป็นเลิศอย่างยั่งยืน (Leadership Development Program for Executive) ปี 2016
- การรับมือกับ Fintech ปี 2016
- การสัมมนาเชิงปฏิบัติการ Top team workshop ปี 2016
- การประชุมเชิงปฏิบัติการ Credit Rating Workshop ปี 2016
- Executive Brand Solicitation บมจ. ธนาคารกรุงไทย ปี 2016

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี
 สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี
 (ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2563)
 ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี
 ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี
 ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ ไม่มี
 ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง
 2557 - 2563 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม
 กลุ่มบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ
 สายงานบริหารความเสี่ยง
 บมจ. ธนาคารกรุงไทย

18. นายกฤษณ์ จงภักดิ์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
 สายงานสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร

อายุ 50 ปี
 วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

1 ตุลาคม 2563

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท การตลาด มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- General Management, DUKE University, USA
- Innovation Workshop ปี 2020
- พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562: PDPA (Update) ปี 2020
- การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ปี 2 ปี 2020
- ความรู้เบื้องต้นมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (IFRS 9) ปี 2020
- Ransomware: มัลแวร์เรียกค่าไถ่ 2020
- การสร้างตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (Cyber Security Awareness) ปี 2019
- ขั้นตอนการรับมือภัยคุกคามไซเบอร์ที่มาในรูปแบบอีเมลหลอกลวง (Phishing Email Process) ปี 2019
- การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ปี 2 ปี 2019
- การกำหนดอัตลักษณ์และสร้างพฤติกรรมที่พึงประสงค์ ปี 2019

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ ไม่มี
 ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

พ.ย.2561 - ก.ย.2563 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม
 กลุ่มสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร
 สายงานสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร
 บมจ. ธนาคารกรุงไทย

2561 - พ.ย.2561 ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่
 บมจ. ธนาคารกรุงไทย
 2554 - 2561 ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารสาย Corporate
 Marketing & Channel Management
 บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์

19. นายเฉลิม ประดิษฐ์อาชีพ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
 สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย

อายุ 57 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

1 ตุลาคม 2563

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท การจัดการภาครัฐและภาคเอกชน
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

การอบรม

- ผู้นำการส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล (Digital CEO) ปี 2020
- Thailand HR Forum 2020 (Virtual Conference) ปี 2020
- Service requirement for operation ปี 2020
- Digital Enablement Program ปี 2020
- Workshop Retail Branch Strategy ปี 2020
- Ransomware: มัลแวร์เรียกค่าไถ่ 2020 ปี 2020
- การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ปี 2 ปี 2020
- Innovation Workshop ปี 2020
- ความรู้เบื้องต้นมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (IFRS 9) ปี 2020
- พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 : PDPA (Update) ปี 2020
- การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ปี 2 ปี 2019
- การกำหนดอัตลักษณ์และสร้างพฤติกรรมที่พึงประสงค์ ปี 2019
- ขั้นตอนการรับมือภัยคุกคามไซเบอร์ที่มาในรูปแบบอีเมลหลอกลวง (Phishing Email Process) ปี 2019
- ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับ พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ปี 2019
- การสร้างตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ (Cyber Security Awareness)
- Leadership Performance Development ปี 2017

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่นๆ ไม่มี
 ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2561 - 2563 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม
 กลุ่มเครือข่ายนครหลวง 2 สายงานเครือข่าย
 ธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย
 บมจ. ธนาคารกรุงไทย

- 2560 - 2561 ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม
กลุ่มเครือข่ายนครหลวง 2
สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย
บมจ. ธนาคารกรุงไทย
- 2558 - 2560 ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารสำนักงานเขต
สำนักงานเขตสวนมะลิ
กลุ่มเครือข่ายนครหลวง 1
สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย
บมจ. ธนาคารกรุงไทย

20. นางสุวรรณา อนันตานนท์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน

อายุ 47 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูง

1 ตุลาคม 2563

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- Digital Transformation in Banking & CBC2 2020 Strategic Plan ปี 2020
- การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และเทคนิคการบริหารลูกหนี้ ปี 2020
- Corporate Restructure ปี 2020
- พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562: PDPA (Update) ปี 2020
- ขั้นตอนการรับมือภัยคุกคามไซเบอร์ที่มาในรูปแบบอีเมล หลอกหลวง (Phishing Email Process) ผ่านระบบ e-Learning ปี 2019
- การเตรียมความพร้อมรองรับมาตรฐานบัญชี IFRS 9 สำหรับผู้บริหาร ปี 2019
- Crucial Conversation ปี 2019
- Reimaging Your Business for the Digital Age ปี 2019
- งานสัมมนาวันกรุงไทยคุณธรรม ปี 2019
- ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับ พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ปี 2019
- การกำหนดอัตลักษณ์และสร้างพฤติกรรมที่พึงประสงค์ ปี 2019
- พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ปี 2019
- เสริมสร้างการปฏิบัติงานตามหลักบรรษัทภิบาลที่เป็นเลิศ ปี 2018
- กรุงไทยคุณธรรม เพื่อขับเคลื่อนธนาคารคุณธรรมต้นแบบ ปี 2018
- 2002 ISDA Master Agreement ปี 2018
- Storytelling for Leaders ปี 2018
- ผู้นำแห่งความไว้วางใจสู่เป้าหมายอันเป็นเลิศ (Leading at the Speed of Trust) ปี 2018
- Extended DISC ปี 2017
- The 7 Habits of Highly Effective People ปี 2017
- Leadership Performance Development ปี 2017
- Leaders as Coach ปี 2017
- กรุงไทยคุณธรรม ONE KTB: The Future of Banking ปี 2017
- มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ปี 2016
- Supply Chain Workshop ปี 2016
- Digital Banking & Inspirational Leadership ปี 2016
- Situational Leadership for Top Leaders ปี 2016

จำนวนหุ้น (หุ้น) ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ไม่มี

(ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ ไม่มี

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2558 - ต.ค.2563 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม
กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ 6 สายงานธุรกิจ
ขนาดใหญ่ 2 บมจ. ธนาคารกรุงไทย

2558 - ก.ย.2558 ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม
กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ 6 สายงานธุรกิจ
ขนาดใหญ่ 2 บมจ. ธนาคารกรุงไทย

21. นายปวิเวช สันตะวานนท์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส

อายุ 59 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
- TLCA Executive Development สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย บริษัทหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสถาบันวิทยการตลาดทุน ปี 2013

จำนวนหุ้น (หุ้น) 4,000 หุ้น (โดยคู่สมรส)

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) 0.00003%

(การถือหุ้นลดลง 63,000 หุ้น จากวันที่ 1 มกราคม 2563)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน/องค์กรอื่น ๆ

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

2558 - 2561 กรรมการ บจ. กรุงไทย โอบีเจ ลิสซิ่ง

2559 - 2561 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาดกลาง
บมจ. ธนาคารกรุงไทย

2557 - 2559 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม
กลุ่มธุรกิจขนาดกลางนครหลวง 1
บมจ. ธนาคารกรุงไทย

ภาวะแวดล้อมการดำเนินธุรกิจ



เศรษฐกิจโลกปี 2563
หดตัวรุนแรงถึง
3.5%

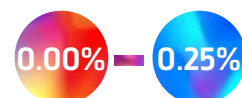
ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจ ปี 2563 และแนวโน้ม ปี 2564

เศรษฐกิจโลกปี 2563 ถดถอยรุนแรงที่สุดในรอบเกือบ 1 ศตวรรษ นับตั้งแต่ต้นปี 2563 มนุษยชาติต้องเผชิญกับการระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ หรือ COVID-19 ที่เริ่มอุบัติขึ้นครั้งแรกที่เมืองอู่ฮั่นของประเทศจีน ก่อนจะลุกลามไปทั่วทุกมุมโลกอย่างรวดเร็ว ทำให้หลายประเทศต้องบังคับใช้มาตรการควบคุมโรคอย่างเข้มงวด พร้อมกับการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้ชีวิตในแบบวิถีความปกติใหม่ (New Normal) เพื่อลดความเสี่ยงต่อการแพร่กระจายเชื้อโรคจากคนสู่คน ส่งผลให้เศรษฐกิจส่วนใหญ่เข้าสู่ภาวะถดถอยในไตรมาสที่สองของปี ก่อนจะทยอยฟื้นตัวอย่างช้าๆ ในช่วงไตรมาสที่สาม ภายหลังจากได้ผ่อนคลายมาตรการควบคุมโรค ควบคู่ไปกับข่าวดีเกี่ยวกับความคืบหน้าในการคิดค้นวัคซีนต้านโรค อย่างไรก็ดี หลายประเทศกลับมาเผชิญกับการระบาดรอบใหม่ในช่วงปลายปี 2563 นอกจากนี้ ยังมีปัจจัยอื่นที่มีผลต่อเศรษฐกิจตลอดปี 2563 อาทิ การเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐฯ และการถอนตัวออกจากสมาชิกสหภาพยุโรปของสหราชอาณาจักร (Brexit) โดยในภาพรวมกองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) ได้ประมาณการเศรษฐกิจโลกปี 2563 ว่าจะหดตัวร้อยละ 3.5 นับว่าเป็นการหดตัวที่รุนแรงที่สุดตั้งแต่ยุคเศรษฐกิจตกต่ำครั้งใหญ่ (The Great Depression) ในช่วงปี ค.ศ.1930



นโยบายการเงินทั่วโลกผ่อนคลายอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ต้นปี โดยเฉพาะธนาคารกลางสหรัฐฯ (เฟด) ที่ปรับลดดอกเบี้ยนโยบายลงสู่ร้อยละ 0.00-0.25 ทันทีหลังการแพร่ระบาดไม่นานนัก รวมถึงออกมาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณ (Quantitative Easing: QE) อย่างไม่จำกัด เช่นเดียวกับธนาคารกลางยุโรป (ECB) และธนาคารกลางญี่ปุ่น (BOJ) ที่ใช้มาตรการ QE เพื่ออัดฉีดสภาพคล่องในระบบเศรษฐกิจเป็นจำนวนมาก พร้อมส่งสัญญาณผ่อนคลายทางการเงินให้เอื้อต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในระยะต่อไป ทว่าในปี 2563 สภาพคล่องในระบบที่อยู่ในระดับสูง ส่งผลให้ราคาสินทรัพย์ในตลาดทุนปรับตัวสูงขึ้นมากจากจุดต่ำสุดในช่วงไตรมาสที่สอง ท่ามกลางเศรษฐกิจที่ยังฟื้นตัวช้าและสถานการณ์ความไม่แน่นอนรอบด้าน

**ธนาคารกลางสหรัฐฯ
ปรับลดดอกเบี้ยลงสู่**





การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกปี 2564 ขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพและความรวดเร็วในการกระจายวัคซีนเป็นสำคัญ โดย IMF คาดว่าเศรษฐกิจโลกจะกลับมาขยายตัวร้อยละ 5.5 เช่นเดียวกับปริมาณการค้าโลก (สินค้าและบริการ) ที่คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 8.1 ซึ่งก็ต้องขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพและความรวดเร็วในการกระจายวัคซีนเป็นสำคัญ ประกอบกับการผ่อนคลายนโยบายการเงินและเม็ดเงินจากมาตรการทางการคลังเพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจโลกยังคงเผชิญความไม่แน่นอนสูงจากหลายปัจจัย ทั้งจากสถานการณ์ COVID-19 ที่กลับมาระลอกใหม่ บริบทของการปรับเปลี่ยนรูปแบบเศรษฐกิจและระบบทุนนิยมครั้งใหญ่ (The Great Reset) ที่จะให้ความสำคัญกับประเด็นเรื่องสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนมากขึ้น แนวนโยบายของผู้นำสหรัฐฯ คนใหม่ต่อการค้าโลกและประเด็นความขัดแย้งกับจีน แผนยุทธศาสตร์ 5 ปีของจีนที่มุ่งเน้นการพัฒนาตนเองด้านเทคโนโลยีมากขึ้น ตลอดจนผลกระทบจากหุ้นส่วนทางเศรษฐกิจระดับภูมิภาค (RCEP) ซึ่งเป็นเขตการค้าเสรีที่มีขนาดใหญ่ที่สุดที่จะบังคับใช้ในกลางปีนี้ ล้วนมีบทบาทสำคัญในการสร้างความเปลี่ยนแปลงต่อเศรษฐกิจและสังคมทั่วโลกต่อไป

ปี 2564 คาดว่าเศรษฐกิจโลกจะขยายตัว



ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพและความรวดเร็วในการกระจายวัคซีนเป็นสำคัญ

เศรษฐกิจไทยปี 2563 หดตัวรุนแรงที่สุดนับตั้งแต่วิกฤตต้มยำกุ้งในปี 2540 โดยหดตัวร้อยละ 6.1 มีสาเหตุหลักจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่ทำให้ต้องมีการใช้มาตรการควบคุมโรคอย่างเข้มงวดในช่วงไตรมาสที่สอง เช่น ให้งดกิจกรรมเป็นการชั่วคราว จำกัดการเดินทางระหว่างจังหวัดและระหว่างประเทศ รวมไปถึงหยุดสายการผลิตสินค้าอุตสาหกรรมในต่างประเทศที่ทำให้สายการผลิตในประเทศต้องหยุดไปด้วย โดยเศรษฐกิจในไตรมาสที่สองหดตัวมากถึงร้อยละ 12.1 แม้มาตรการควบคุมโรคจะผ่อนคลายตามลำดับในช่วงครึ่งปีหลัง แต่เศรษฐกิจก็ไม่สามารถฟื้นตัวได้มากนัก เนื่องจากขาดรายได้จากนักท่องเที่ยวต่างชาติซึ่งไม่สามารถเดินทางเข้ามาได้ ส่งผลให้ตลอดทั้งปีจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเหลือเพียงประมาณ 6.7 ล้านคนที่เกือบทั้งหมดเข้ามาท่องเที่ยวตั้งแต่ไตรมาสแรกของปี ลดลงจาก 39.9 ล้านคนในปีก่อนหน้านี้ ดังนั้นธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็กจึงได้รับผลกระทบอย่างมาก และแรงงานที่ว่างงาน หรือทำงานน้อยชั่วโมงมีจำนวนเพิ่มขึ้นมาก

เศรษฐกิจที่เข้าสู่ภาวะถดถอยส่งผลกระทบในวงกว้าง ทำให้รัฐบาลดำเนินมาตรการให้ความช่วยเหลือต่อภาคธุรกิจและประชาชนที่ได้รับผลกระทบ ทั้งมาตรการด้านการสาธารณสุข มาตรการเยียวยาและชดเชยผู้ได้รับผลกระทบ และมาตรการฟื้นฟูเศรษฐกิจและสังคม ผ่านพระราชกำหนดให้อำนาจกระทรวงการคลังกู้เงินเพื่อแก้ไขปัญหา เยียวยา และฟื้นฟูเศรษฐกิจและสังคม ที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ.2563 วงเงินกู้ไม่เกิน 1 ล้านล้านบาท รวมถึงจัดสรรงบประมาณมาใช้ในโครงการต่างๆ เช่น “เราไม่ทิ้งกัน” “เราเที่ยวด้วยกัน” “คนละครึ่ง” เป็นต้น ในส่วนของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงไปที่ร้อยละ 0.50 ซึ่งต่ำที่สุดเป็นประวัติการณ์ ปรับลดอัตรานำส่งเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เพื่อให้สถาบันการเงินลดอัตราดอกเบี้ยได้เพิ่มเติม และตั้งกองทุนเพื่อรักษาสภาพคล่องของการระดมทุนในตลาดตราสารหนี้ นอกจากนี้ ยังกำหนดมาตรการร่วมกับสถาบันการเงินในการช่วยเหลือลูกหนี้ อาทิ ปรับโครงสร้างหนี้ พักชำระหนี้ ชะลอการชำระหนี้ และสนับสนุนสินเชื่อใหม่ (Soft loan) เป็นต้น



เศรษฐกิจไทยปี 2564 มีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป แต่ยังเต็มไปด้วยความไม่แน่นอนสูง อุปสงค์ต่างประเทศยังคงมีความไม่แน่นอนรอบด้าน การเปิดรับนักท่องเที่ยวจากต่างชาติคาดว่าจะเริ่มขึ้นได้ แต่จะขึ้นอยู่กับสัดส่วนประชากรที่เข้ารับการฉีดวัคซีนที่ครอบคลุมทั้งในและต่างประเทศ ส่วนการส่งออกคาดว่าจะฟื้นตัวตามแนวโน้มเศรษฐกิจโลก แม้จะต้องเผชิญกับประเด็นเรื่องการขาดแคลนตู้ขนส่งสินค้าและอัตราค่าระวางที่เพิ่มสูงขึ้นในช่วงต้นปี สำหรับปัจจัยในประเทศ การแพร่ระบาดระลอกใหม่ของ COVID-19 ในประเทศนับตั้งแต่ต้นเดือน ธ.ค. 2563 ส่งผลให้อุปสงค์ในประเทศเริ่มกลับมาชะลอลง โดยเฉพาะการท่องเที่ยวในประเทศที่เป็นเครื่องยนต์หลักของการฟื้นตัว ซึ่งผลกระทบจะมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพในการควบคุมสถานการณ์จำนวนผู้ติดเชื้อรายใหม่ในประเทศ ประสิทธิภาพและความรวดเร็วในการกระจายวัคซีนเป็นสำคัญ ดังนั้น เศรษฐกิจไทยในปี 2564 มีโอกาสขยายตัวต่ำกว่าระดับร้อยละ 3.2 ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประเมินไว้ในเดือนธันวาคม 2563

การฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่มีแนวโน้มล่าช้าออกไป ทำให้คาดว่ามาตรการเยียวยาฟื้นฟูเศรษฐกิจของรัฐจะดำเนินไปอย่างต่อเนื่องตามความจำเป็น โดยในส่วนโยบายการเงินคาดว่าจะตรึงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 0.50 ทั้งนี้ ภาวะการเงินอาจจะมีความผันผวนท่ามกลางข่าวดีของความคืบหน้าของการเข้ารับการฉีดวัคซีนในหลายๆ ประเทศ ทำให้พฤติกรรมของนักลงทุนเปิดรับความเสี่ยง (Risk-on Sentiment) ส่งผลให้เม็ดเงินจากต่างชาติไหลออกจากสินทรัพย์ปลอดภัย และเข้าสู่สินทรัพย์เสี่ยงในตลาดเกิดใหม่ รวมถึงไทยมากขึ้น ซึ่งจะกดดันค่าเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ให้มีแนวโน้มอ่อนค่าลงในปีนี้ และกดดันค่าเงินบาทให้มีแนวโน้มแข็งค่ามากกว่าสกุลอื่นในภูมิภาคอื่นเนื่องจากดุลบัญชีเดินสะพัดที่ยังคงเกินดุลต่อเนื่อง

**เศรษฐกิจไทยในปี 2564
มีโอกาสขยายตัวต่ำกว่า**

3.2%



นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1. ภาพรวมการดำเนินงานของธนาคาร และความคืบหน้าของแผนงานในปี 2563

จากสภาพแวดล้อมการแข่งขันทางธุรกิจในปัจจุบันและกระแส Disruption ที่เป็นสภาวะการณ์ของการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและรุนแรง ทั้งด้านเทคโนโลยี คู่แข่ง องค์กรภาครัฐ และพฤติกรรมของผู้บริโภค รวมทั้งความท้าทายจากปัจจัยความผันผวนต่างๆ เช่น การชะลอตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศและเศรษฐกิจทั่วโลก ปัญหาหนี้ครัวเรือนที่ปรับตัวสูงขึ้น ตลอดจนการแพร่ระบาดของ COVID-19 ทำให้ธนาคารต้องปรับตัวให้ทันต่อสถานการณ์ เพื่อให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าและผู้ถือหุ้น ตลอดจนสามารถรับมือกับกระแสการเปลี่ยนแปลงในครั้งนี้ ซึ่งธนาคารได้ปรับตัวในการดำเนินธุรกิจด้วยยุทธศาสตร์คู่ขนาน หรือ 2 Banking Models โดยการเพิ่มประสิทธิภาพธุรกิจแบบดั้งเดิม (Carrier) พร้อมกับการดำเนินธุรกิจแบบใหม่ (Speed boat) ที่เน้นการวิเคราะห์ข้อมูลบน Digital Platform เพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็งและความสามารถในการแข่งขันให้กับองค์กร สนับสนุนภาครัฐผลักดันนโยบาย Thailand 4.0 ผ่านการพัฒนาดิจิทัลแพลตฟอร์มให้ประชาชนทุกภาคส่วนสามารถเข้าถึงบริการทางการเงิน ลดความเหลื่อมล้ำและช่องว่างการกระจายรายได้ในสังคม เพิ่มทักษะความเข้าใจและใช้เทคโนโลยีดิจิทัล (Digital Literacy) แก่ประชาชน ทั้งนี้ เพื่อสนับสนุนให้ประเทศไทยก้าวสู่สังคมไร้เงินสดอย่างแท้จริงและตอบโจทย์ทุกความต้องการของคนไทยในทุกภาคส่วน

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างมากกับการพิจารณา ทบทวนและกำหนดกรอบนโยบาย วิสัยทัศน์ พันธกิจ แผนยุทธศาสตร์ และแผนธุรกิจของธนาคาร รวมถึงติดตามดูแลให้มีการนำไปปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายขององค์กร โดยธนาคารจัดให้มีการประชุมระดมความคิดระหว่างคณะกรรมการธนาคาร ฝ่ายจัดการของธนาคาร และผู้บริหารของบริษัทในเครือ เพื่อกำหนดทิศทางยุทธศาสตร์และโครงการสำคัญที่จะขับเคลื่อนกลุ่มธุรกิจให้บรรลุเป้าหมายเชิงยุทธศาสตร์ จากนั้นฝ่ายจัดการจะนำความคิดเห็นที่ได้จากการประชุมฯ ไปประกอบการจัดทำแผนธุรกิจของธนาคาร และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณานุมัติ เสร็จแล้วจึงดำเนินการสื่อสารแผนยุทธศาสตร์และแผนธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งเป้าหมายที่สำคัญให้พนักงานในองค์กรได้ทราบโดยทั่วกัน อาทิ ผ่านการจัดสัมมนาระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหาร บมจ. ธนาคารกรุงไทย (KTB Business Strategy Seminar) เป็นประจำทุกปี เพื่อให้ผู้บริหารตั้งแต่ผู้จัดการสาขา ผู้บริหารสำนักงานเขต และผู้บริหารระดับฝ่ายขึ้นไป ได้รับทราบนโยบายและทิศทางการบริหารงาน ตลอดจนแนวโน้มภาวะเศรษฐกิจและการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานเชิงรุกให้องค์กรบรรลุเป้าหมาย รวมทั้งจะได้นำยุทธศาสตร์ไปถ่ายทอดแก่พนักงานในหน่วยงานอย่างถูกต้องและเป็นไปในทิศทางที่สอดคล้องกันทั้งธนาคารต่อไป นอกจากนี้ ธนาคารจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารสัญจร พร้อมตรวจเยี่ยมหน่วยงานและสาขาในแต่ละภูมิภาคอย่างสม่ำเสมอ เพื่อย่อยทอดนโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญในด้านต่างๆ รวมถึงรับทราบปัญหาจากการดำเนินงานของพนักงานอย่างใกล้ชิด

คณะกรรมการธนาคารติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารเปรียบเทียบกับเป้าหมายตัวชี้วัดรายเดือน และติดตามความคืบหน้าการดำเนินงานโครงการสำคัญต่างๆ ของธนาคาร รวมถึงผลการดำเนินงานของธนาคารเปรียบเทียบกับเป้าหมายตัวชี้วัดรายไตรมาสและเปรียบเทียบกับธนาคารคู่แข่งในระหว่างปี นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้มอบนโยบาย กลยุทธ์ และคำแนะนำต่างๆ ไปยังฝ่ายจัดการ ผ่านการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งเมื่อฝ่ายจัดการรับไปดำเนินการแล้วต้องกลับมารายงานความคืบหน้าและผลสำเร็จต่อที่ประชุมฯ อย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารกรุงไทยสามารถบรรลุ Statement of Direction วิสัยทัศน์ และพันธกิจ ซึ่งมุ่งเน้นการทำให้ประชาชนมีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น มีโอกาสทางเศรษฐกิจและสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้มากขึ้น รวมทั้งรักษาขีดความสามารถในการแข่งขันในฐานะธนาคารพาณิชย์ชั้นนำของประเทศ สำหรับในปี 2563 ในบริบทของการเปลี่ยนแปลงที่รุนแรงและรวดเร็วกว่าเดิม ธนาคารกรุงไทยจึงได้มียุทธศาสตร์การขับเคลื่อนองค์กร 2 รูปแบบในลักษณะคู่ขนาน ได้แก่ เรือบรรทุกเครื่องบิน (Carrier) และเรือเร็ว (Speedboat) โดย

1. แบบเรือบรรทุกเครื่องบินหรือ Carrier : ยุทธศาสตร์ที่จะขับเคลื่อนธุรกิจหลักของธนาคาร ทั้งด้านสินเชื่อ เงินฝากค่า ธรรมเนียมและอื่นๆ รวมถึงการพัฒนา Krungthai NEXT ให้เป็นแอปพลิเคชันที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า

2. แบบเรือเร็วหรือ Speedboat : ยุทธศาสตร์ที่มุ่งเน้นการสร้างโมเดลทางธุรกิจใหม่ การสร้างแพลตฟอร์มที่สามารถเชื่อมต่อกับแพลตฟอร์มอื่นๆ ในลักษณะระบบเปิด (Open Banking) บนแอปพลิเคชันเป่าตัง เพื่อให้เป็นระบบการเงินแบบเปิด สามารถรองรับ Wallet ได้หลายตัวพร้อมๆ กัน และมีการนำเทคโนโลยี Blockchain มาประยุกต์ใช้ด้วย โดยที่แพลตฟอร์มและแอปพลิเคชันของธนาคาร จะถูกสนับสนุนด้วย AI Machine Learning และ Data Analytics ที่จะสามารถเข้าใจและตอบโจทย์ลูกค้าได้อย่างสมบูรณ์แบบ ตัวอย่าง Wallet ต่างๆ ของเป่าตัง เช่น G-Wallet ของโครงการภาครัฐต่างๆ เช่น ชิมช้อปใช้ เราเที่ยวด้วยกัน คนละครึ่ง Health Wallet Wallet สมบ. (สะสมบอนด์มั่งคั่ง) บริการต่างๆ ของ กยศ. ผ่านเป่าตัง เป็นต้น เพื่อให้ประชาชนคนไทยทุกคนสามารถเข้าถึงธุรกรรมทางการเงินได้สะดวกมากขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับ 5 Ecosystems ซึ่งเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักของธนาคาร ได้แก่ กลุ่มหน่วยงานภาครัฐ โดยได้รับความไว้วางใจให้ดูแลการเชื่อมระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ การพัฒนาแพลตฟอร์มต่างๆ เชื่อมโยงบริการทางการเงินจากภาครัฐสู่ประชาชน รวมทั้งเป็นกลไกในการผลักดันนโยบายสำคัญๆ ของประเทศ กลุ่มการชำระเงิน พัฒนานวัตกรรมทางการเงินที่ครบวงจร เป็นดิจิทัลแพลตฟอร์ม ที่ตอบโจทย์ทุกไลฟ์สไตล์ของลูกค้า กลุ่มการรักษาพยาบาลและสุขภาพ ขยายบริการทางการเงิน บริการจ่ายเงินเดือน บริการจ่ายเงินคู่ค้าด้วยระบบโอนเงินอัตโนมัติ และยกระดับบริการสู่ Smart Hospital กลุ่มสถาบันการศึกษาและนักเรียน พัฒนา University แอปพลิเคชันเพื่อเป็นแพลตฟอร์มที่เชื่อมโยงทุกมิติการใช้ชีวิตในยุคดิจิทัล และ กลุ่มระบบขนส่ง พัฒนาระบบชำระ

ค่าโดยสารแบบไร้เงินสดสำหรับการเดินทางรูปแบบต่างๆ ทั้งนี้ ธนาคารมองเห็นว่าลูกค้า 5 กลุ่มดังกล่าวเป็นจุดแข็งของธนาคารที่ต้องพยายามรักษาไว้และยังสามารถใช้เชื่อมโยงการให้บริการไปสู่ระบบนิเวศอื่นๆ เพื่อตอบสนองความต้องการในชีวิตประจำวันของลูกค้าได้

การที่ธนาคารกรุงไทยสามารถสร้างฐานลูกค้าขนาดใหญ่ผ่านการดำเนินการวางโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินต่างๆ ของภาครัฐ จะทำให้ธนาคารสามารถต่อยอดธุรกิจได้อีกมาก หนึ่งในนั้นคือ การต่อยอดธุรกิจจากคู่ค้าของลูกค้า (X2G2X) ที่เริ่มต้นจากลูกค้าหลักของธนาคารคือ ภาครัฐ (Government) เชื่อมโยงไปสู่ภาคธุรกิจที่เป็นคู่ค้าของลูกค้า ไม่ว่าจะเป็น Distributor วิชาทักซิชุมชน ร้านค้าปลีก ร้านอาหาร โรงแรม ธุรกิจรถเช่าและอื่นๆ ในห่วงโซ่อุปทาน โดยเชื่อมโยงกันด้วยประสิทธิภาพของเทคโนโลยี เพื่อให้เข้ามาอยู่ในระบบนิเวศของธนาคาร ทำให้ธนาคารสามารถนำเสนอบริการทางการเงินต่างๆ ได้อย่างตรงใจ และตอบโจทย์ทุกความต้องการอย่างแท้จริง ตลอดจนจะเป็นการปูทางในการนำไปสู่การสร้างดิจิทัลแพลตฟอร์มของประเทศ (Thailand Digital Platform) ของคนไทย เพื่อคนไทยในอนาคตอันใกล้

ตัวอย่างผลิตภัณฑ์และบริการสำคัญของ 5 ระบบนิเวศเป้าหมายในปี 2563

1. กลุ่มหน่วยงานภาครัฐ (Government) ได้แก่

• **โครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ** ธนาคารได้ร่วมกับกรมบัญชีกลาง พัฒนาคู่มือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐแจกจ่ายให้แก่ผู้มีรายได้ไม่เกิน 11.6 ล้านบาท ในปี 2561 รวมทั้งได้จัดทำบัตรสวัสดิการแห่งรัฐเพิ่มเติมภายใต้โครงการไทยนิยมยั่งยืน สำหรับกลุ่มผู้พิการ ผู้สูงอายุ ผู้ป่วยติดเตียง หรือผู้ที่ไม่สามารถเดินทางมาลงทะเบียนได้ในปี 2560 อีกกว่า 3 ล้านใบ ในปี 2562 เพื่อช่วยเหลือบรรเทาภาระค่าครองชีพ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปโภคบริโภค (ค่าน้ำประปา ค่าไฟฟ้า ส่วนลดค่าซื้อก๊าซหุงต้ม) ค่าเดินทางด้วยรถโดยสารสาธารณะ รวมถึงมาตรการช่วยเหลือเพิ่มเติมและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจระยะเร่งด่วน เพื่อช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อยกว่า 14.6 ล้านคนทั่วประเทศ

ปัจจุบันมีผู้ถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐอยู่ 13.9 ล้านราย จากเดิม 14.6 ล้านราย เนื่องจากมีผู้ถือบัตรสวัสดิการที่เสียชีวิตไปแล้วกว่า 6 แสนราย ทั้งนี้ ที่ผ่านมาในปี 2561 รัฐบาลได้สนับสนุนงบประมาณในการช่วยเหลือประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่ถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐจำนวนกว่า 43,000 ล้านบาท ในปี 2562 จำนวนกว่า 93,000 ล้านบาท ปี 2563 จำนวนกว่า 47,000 ล้านบาท และปี 2564 คาดการณ์ค่าใช้จ่ายที่ประมาณ 54,000 ล้านบาท ซึ่งกระทรวงการคลังจะเปิดให้มีการลงทะเบียนผู้มีรายได้น้อยเพื่อรับสวัสดิการรัฐเพิ่มเติมในปี 2564 โดยเงื่อนไขที่จะลงทะเบียนจะพิจารณาเกณฑ์ในเรื่องรายได้ของครัวเรือนแทนเกณฑ์เดิมที่พิจารณาจากรายได้ส่วนบุคคลไม่เกิน 1 แสนบาทต่อปี

• **โครงการร้านค้าธงฟ้าประชารัฐและแอปพลิเคชันถุงเงินประชารัฐ** เพื่อเพิ่มช่องทางการใช้บัตรสวัสดิการแห่งรัฐอย่างทั่วถึงและช่วยลดค่าครองชีพแก่ประชาชนตามนโยบายของรัฐบาล โดยในปี 2563 ธนาคารได้ติดตั้งเครื่อง EDC ณ ร้านค้าธงฟ้าประชารัฐกว่า 35,000 แห่ง และติดตั้งแอปพลิเคชันถุงเงินประชารัฐในร้านค้ากว่า 50,000 แห่ง

• **ความร่วมมือกับหน่วยงานในสังกัดกระทรวงการคลังเพื่อนำเทคโนโลยี Blockchain มาใช้** ธนาคารร่วมกับหน่วยงานในสังกัดกระทรวงการคลัง ดำเนินโครงการนำเทคโนโลยีบล็อกเชน (Blockchain) เพื่อยกระดับโครงสร้างพื้นฐานสถาปัตยกรรมในการรองรับภารกิจของ

หน่วยงานในสังกัดกระทรวงการคลัง เช่น กรมบัญชีกลาง กรมสรรพากร กรมสรรพสามิต กรมศุลกากร สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ เป็นต้น เพื่อนำบล็อกเชนมาใช้ในการพัฒนาระบบงาน การจัดเก็บรายได้ของรัฐบาล การหาแหล่งเงินทุน การบริหารทรัพย์สินและการประมูลงาน เพื่อช่วยยกระดับประสิทธิภาพระบบงาน ลดขั้นตอน รวดเร็ว ปลอดภัย โปร่งใส และตรวจสอบได้ โดยในปี 2563 ธนาคารกรุงไทยได้ร่วมมือกับหน่วยงานในสังกัดกระทรวงการคลัง เปิดดำเนินโครงการที่ใช้เทคโนโลยีบล็อกเชนในการให้บริการต่างๆ ดังนี้

1. **โครงการคืนภาษีมูลค่าเพิ่มให้นักท่องเที่ยว (VAT Refunds for Tourists)** ธนาคารร่วมมือกับกรมสรรพากร กรมศุลกากร และสำนักงานตรวจคนเข้าเมือง เปิดตัวและนำระบบเทคโนโลยีบล็อกเชน (Blockchain) มาใช้ให้บริการคืนภาษีมูลค่าเพิ่มให้นักท่องเที่ยวผ่าน Mobile Application (Application Thailand VRT) เป็นครั้งแรกของโลก โดยนักท่องเที่ยวสามารถขอคืนภาษีมูลค่าเพิ่มได้จากท่าอากาศยานนานาชาติทั้ง 10 แห่ง และตัวแทนให้บริการคืนภาษีมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้เดินทางออกไปนอกราชอาณาจักรในเมืองที่กรมสรรพากรได้อนุมัติ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ร่วมพัฒนาระบบ Web Application เพื่อให้สามารถทำงานได้แบบ Paperless ในการตรวจสอบข้อมูลและยืนยันสถานะสินค้า ที่ได้มีการนำออกนอกประเทศและเปิด API (Application Program Interface) ให้ร้านค้าสามารถส่งข้อมูลการซื้อสินค้าและบริการของนักท่องเที่ยวเข้าสู่ระบบเพื่อการขอคืนภาษีมูลค่าเพิ่มกับกรมสรรพากรได้ ซึ่งนับว่าเป็นการพัฒนาระบบการคืนภาษีมูลค่าเพิ่มกับนักท่องเที่ยวแบบ Digital อย่างเต็มรูปแบบ ทั้งนี้ ระบบการคืนภาษีมูลค่าเพิ่มดังกล่าว จะช่วยอำนวยความสะดวก ลดระยะเวลาการดำเนินการลดค่าใช้จ่ายการบริการภาครัฐ เพิ่มความพึงพอใจให้กับกลุ่มนักท่องเที่ยวมากขึ้น รวมทั้งมีส่วนสำคัญในการส่งเสริมและสนับสนุนการท่องเที่ยวของประเทศไทยในอนาคต

2. **โครงการระบบการจัดซื้อจัดจ้างภาครัฐด้วยอิเล็กทรอนิกส์ (Government Procurement : e-GP)** ธนาคารร่วมมือกับกรมบัญชีกลางยกระดับระบบการจัดซื้อจัดจ้างภาครัฐ ซึ่งประกอบด้วย 2 โครงการย่อย คือ

1) **e-LG** การออกหนังสือคำประกันอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ประกอบการในระบบ e-GP สามารถอนุมัติรายการได้ภายใน 5-10 นาที จากเดิมที่ต้องใช้เวลากว่า 4-5 วัน ซึ่งจะช่วยลดขั้นตอนและการตรวจสอบหลักประกันของผู้ประกอบการ และสร้างความเชื่อมั่นในความปลอดภัยของหลักประกันที่นำมาใช้ โดยผู้ประกอบการสามารถขอ e-LG จากทุกธนาคารและผ่านระบบบล็อกเชน

2) **e-Credit Confirmation** โดยบล็อกเชนของ e-GP มีการรวบรวมข้อมูลประวัติของผู้ประกอบการ นิติบุคคล รวมถึงระบบ Rating ของผู้ประกอบการตามผลงานในการทำงานกับภาครัฐ สามารถช่วยให้ผู้ประกอบการลดระยะเวลา และภาระของผู้ประกอบการในการจัดเตรียมเอกสาร เพื่อขอขึ้นทะเบียนผู้ประกอบการและการยื่นเสนอราคา เป็นการเพิ่มประสิทธิภาพ สร้างความโปร่งใสของระบบการจัดซื้อจัดจ้าง ซึ่งช่วยลดต้นทุนการใช้งบประมาณในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจ

3) **Wallet สมบ. (สะสมบอนด์มั่งคั่ง)** ธนาคารร่วมมือกับสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะพัฒนา Wallet สมบ. บนแอปพลิเคชันเป๋าตัง เพื่อรองรับการซื้อขายพันธบัตรแบบดิจิทัลเป็นครั้งแรกของประเทศไทย โดยนำร่องพันธบัตรออมทรัพย์รุ่นวอลเลต สมบ. ของกระทรวงการคลัง ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2563 แบบไร้ใบตราสาร

(Scrippless) รุ่นอายุ 3 ปี ดอกเบี้ยคงที่ 1.70 % วงเงินรวมไม่เกิน 200 ล้านบาท สามารถซื้อขายได้แบบ Real Time ดูข้อมูลการซื้อขาย ตรวจสอบประวัติการซื้อขาย และดาวน์โหลดเอกสารต่างๆ รวมทั้งรับดอกเบี้ยและเงินต้นคืนเข้า Wallet ซึ่งพันธบัตรดังกล่าวสามารถจำหน่ายได้หมดภายใน 99 วินาที ยอดลงทุนเฉลี่ย 145,560 บาทต่อคน จำนวนผู้ซื้อทั้งสิ้น 1,374 คน จาก 76 จังหวัดทั่วประเทศ รวมทั้งการจำหน่ายพันธบัตรออมทรัพย์ รุ่นวอลเล็ต สบม. ครั้งที่ 2 วงเงิน 5,000 ล้านบาท อายุ 4 ปี อัตราดอกเบี้ย 1.70 % ต่อปี มีผู้สนใจลงทุนถึงกว่า 20,000 ราย โดยมีผู้ลงทุนอายุตั้งแต่ 15 ปี จนถึงอายุ 99 ปี มีวงเงินซื้อเฉลี่ย 333,000 บาทต่อราย ส่วนใหญ่เป็นวัยทำงานตอนต้นจนถึงวัยก่อนเกษียณ โดยการจำหน่ายในรอบนี้ มีการกระจายตัวทั้งในด้านจำนวนผู้ลงทุน อายุผู้ลงทุน วงเงินซื้อเฉลี่ยและถิ่นฐานผู้ลงทุน แสดงถึงความสำเร็จในการนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาประยุกต์ใช้กับธุรกรรมทางการเงินที่ผู้ลงทุนสามารถเข้าถึงการลงทุนได้ง่าย ทวถึงทุกภูมิภาค ทุกระดับการลงทุน ทำให้ตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุนได้เป็นอย่างดี และช่วยส่งเสริมการออมได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้พัฒนาวอลเล็ต สบม. ให้สามารถซื้อขายพันธบัตรในตลาดรองได้ตลอด 24 ชั่วโมง เพื่อเป็นทางเลือกให้กับลูกค้าที่ไม่ต้องการรอรับเงินคืนเมื่อพันธบัตรครบกำหนดได้ถอนยอดจนสามารถซื้อพันธบัตรโดยไม่ต้องรอรอบการจัดจำหน่ายพันธบัตร ทั้งนี้ เพื่อช่วยเพิ่มสภาพคล่องให้กับพันธบัตรรัฐบาล รวมทั้งส่งเสริมตลาดเงินตลาดทุนของประเทศ

• **บริการ e-Filing Court** ธนาคารร่วมมือกับสำนักงานศาลยุติธรรม พัฒนาและเปิดให้บริการระบบการยื่น-ส่งและรับคำคู่ความทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Filing) รองรับบริการพิจารณาคดีในส่วนคดีแพ่ง เพื่อเป็นทางเลือกใหม่ช่วยให้ทนายความสามารถยื่นคำฟ้อง คำร้องขอได้โดยไม่ต้องเดินทางมาที่ศาล รวมทั้งจำเลยยังสามารถยื่นคำให้การขอคัดค้าน และดูเอกสารส่วนคดีต่างๆได้ ในขณะที่เจ้าหน้าที่ศาลสามารถตรวจสอบเอกสารยื่นคำฟ้อง คำร้อง พร้อมให้ความเห็นในระบบ รวมถึงผู้พิพากษาสามารถพิจารณาล้างคำฟ้อง คำร้อง ผ่านระบบได้เช่นกัน นอกจากนี้ ระบบดังกล่าวยังช่วยให้คู่ความสามารถติดตามคดีได้ตลอดเวลา รวมทั้งช่วยอำนวยความสะดวกในการชำระค่าธรรมเนียมศาลให้กับผู้ใช้บริการระบบงาน e-Filing ได้ตลอด 24 ชั่วโมง ซึ่งในปี 2563 มีจำนวนคดียื่นฟ้องผ่านระบบแล้วมากกว่า 150,000 คดี และมีทนายความทั่วประเทศขึ้นทะเบียนในระบบแล้วกว่า 10,000 ราย ช่วยตอบโจทย์พันธกิจที่จะพัฒนาและสร้างระบบสนับสนุนอำนวยความสะดวกให้มีความรวดเร็ว สะดวก ทันสมัย และเป็นสากล ทั้งนี้ ธนาคารและสำนักงานศาลยุติธรรม มีแผนพัฒนาระบบดังกล่าวให้ครอบคลุมถึงคดีอาญา และคดีในศาลอาญานิติพิเศษ รวมถึงการเชื่อมโยงข้อมูลไปยังกรมบังคับคดี หลังจากศาลมีคำพิพากษาเพื่อรองรับการให้บริการแก่ประชาชนได้ครอบคลุมและรวดเร็วขึ้นในทุกขั้นตอน

• **บริการจัดการทางการเงินครบวงจรแก่กองทัพบก** ธนาคารและกองทัพบก ร่วมลงนามในบันทึกข้อตกลงการให้บริการจัดการทางการเงินและบริการด้านสิทธิกำลังพล การให้สินเชื่อโครงการเงินกู้เพื่อเป็นสวัสดิการแก่ข้าราชการกองทัพบก และการให้บริการโครงการพัฒนาระบบการดำเนินงานของกองทัพบก (กิจการออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก รวมสวัสดิการทหารบก) โดยธนาคารจะให้บริการจัดการทางการเงินแบบครบวงจรกับกองทัพบก เช่น บริการบัญชีเงินฝาก บัตรอิเล็กทรอนิกส์ และสินเชื่อสวัสดิการสำหรับข้าราชการและกำลังพล

ที่ใช้บริการบัญชีเพื่อรองรับการจ่ายเงินเดือนจากกรมบัญชีกลางผ่านธนาคารกรุงไทย เป็นต้น เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานด้านงบประมาณและการเงินของกองทัพบก พร้อมทั้งเป็นการยกระดับคุณภาพชีวิตข้าราชการในสังกัด

• **Treasury e-Auction** ธนาคารและกรมธนารักษ์ ร่วมลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือการพัฒนาระบบประมูลขายทรัพย์สินที่ตกเป็นของแผ่นดินตามคำพิพากษาของศาลผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ โดยพัฒนาเว็บไซต์ Treasury e-Auction ซึ่งเป็นระบบประมูลทรัพย์สินออนไลน์ อำนวยความสะดวกให้ประชาชนสามารถร่วมประมูลได้แบบเรียลไทม์ ทุกที่ทุกเวลา และมีความโปร่งใสให้กับประชาชนผู้ใช้บริการ โดยมีการออกแบบเว็บไซต์ให้สามารถรองรับการใช้งานบนอุปกรณ์หลายชนิด รองรับวิธีการชำระเงินรูปแบบต่างๆ เช่น การทำบัญชีธนาคารกรุงไทย บัตรเครดิต บัตรเดบิต ชำระด้วย QR Code หรือใบแจ้งการชำระเงิน เป็นต้น สามารถบันทึกทรัพย์สินที่สนใจลงในรายการโปรด กำหนดการประมูลได้ตามช่วงราคาที่ต้องการ นอกจากนี้ ระบบจะแสดงอันดับของผลประมูลล่าสุดทันที มีการแจ้งเตือนผู้ประมูลเมื่อมีการเปลี่ยนอันดับพร้อมแจ้งเตือนเมื่อใกล้หมดเวลาประมูล ทั้งนี้ ระบบ Treasury e-Auction จะช่วยสนับสนุนการบริหารจัดการทรัพย์สินได้อย่างมีประสิทธิภาพ สร้างรายได้กลับคืนเข้าสู่รัฐ รวมถึงการให้บริการสินเชื่อของธนาคารกรุงไทยแก่ผู้ประมูลได้

• **มาตรการความช่วยเหลือทางการเงินและสนับสนุนมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐเพื่อช่วยเหลือลูกค้าและประชาชนจากผลกระทบของการแพร่ระบาดของ COVID-19** จากวิกฤติเศรษฐกิจและการแพร่ระบาดของ COVID-19 ส่งผลกระทบต่อลูกค้าของธนาคาร ทั้งลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจ ซึ่งธนาคารได้เร่งให้ความช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่ม โดยได้เข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือด้านสินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ของธนาคารแห่งประเทศไทย มาตรการช่วยเหลือผู้ประกอบการของกระทรวงการคลัง รวมทั้งการออกมาตรการต่างๆ ของธนาคารเพื่อเยียวยาช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนให้ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อม เช่น พักชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย ลดอัตราดอกเบี้ย ลดเพดานดอกเบี้ย ค่าบริการต่างๆ และเบี้ยปรับ ขยายวงเงินสินเชื่อและระยะเวลาผ่อนชำระ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สนับสนุนสินเชื่อใหม่ (Soft Loan) โครงการ DR BIZ เป็นต้น

ซึ่งในปี 2563 ที่ผ่านมา ธนาคารกรุงไทยได้ให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการ / ลูกหนี้ ผ่านมาตรการความช่วยเหลือต่างๆ คิดเป็นวงเงินสินเชื่อมากกว่า 400,000 ล้านบาท ครอบคลุมผู้ประกอบการและลูกหนี้มากกว่า 1 แสนราย โดยส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้รายย่อยและผู้ประกอบการ SMEs ขนาดเล็ก

นอกจากนี้ ธนาคารกรุงไทยในฐานะธนาคารพาณิชย์ของรัฐ ยังได้ร่วมเป็นส่วนหนึ่งของภาครัฐในการเร่งให้ความช่วยเหลือแก่ประชาชนผ่านการพัฒนา Digital Platform อำนวยความสะดวกให้แก่ประชาชนคนไทย ในการเข้าถึงมาตรการการช่วยเหลือต่างๆ ของรัฐบาลในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 โดยโครงการสำคัญต่างๆ ของภาครัฐที่ธนาคารมีส่วนร่วมในการดำเนินการ ได้แก่

1. **โครงการเราไม่ทิ้งกัน** ธนาคารร่วมพัฒนาและสนับสนุนแพลตฟอร์ม รวมทั้งระบบประมวลผลของเว็บไซต์ เราไม่ทิ้งกัน เพื่อให้ผู้ได้รับผลกระทบลงทะเบียนขอรับเงินเยียวยา 5,000 บาท (3 เดือน)

เช่น แรงงาน ลูกจ้างชั่วคราวและผู้ประกอบอาชีพอิสระที่ไม่ได้อยู่ในระบบประกันสังคม นอกจากนี้ ธนาคารได้ส่งพนักงานทั่วประเทศจำนวน 6,500 คน ทีมเราไม่ทิ้งกัน เขาร่วมทำหน้าที่ผู้พิทักษ์ช่วยประชาชนยืนยันทิสิทธิ ตลอดจนให้สาขาทั่วประเทศ เป็นจุดบริการในการให้ความช่วยเหลือตอบคำถาม ดำเนินการแก้ไขข้อมูลของผู้ขอเยียวยา ตลอดจนเป็นจุดร้องเรียนของผู้ขอทบทวนสิทธิกรณีลงทะเบียนไม่สำเร็จ หรือไม่ได้สิทธิ ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานสำคัญของโครงการ พบว่า มีผู้มีสิทธิรับเงินเยียวยาทั้งหมด 15.3 ล้านคน จากจำนวนผู้ลงทะเบียนทั้งหมดกว่า 28.8 ล้านคน และได้รับวงเงินช่วยเหลือทั้งหมดกว่า 170,000 ล้านบาท

2. โครงการพัฒนาแพลตฟอร์มไทยชนะ ธนาคารร่วมมือกับศูนย์บริหารสถานการณ์โควิด-19 (ศบค.) ในการพัฒนาแพลตฟอร์มไทยชนะ เพื่อเป็นเครื่องมือเพื่อช่วยให้การสอบสวนโรคทำได้ถูกต้องและรวดเร็ว ขณะที่ประชาชนและสถานประกอบการต่างก็สามารถปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนได้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สำหรับยอดสะสมการใช้งาน www.thaichance.com ตั้งแต่เริ่มโครงการเมื่อเดือนพฤษภาคม 2563 - ธันวาคม 2563 พบว่า มีผู้ใช้งานกว่า 51 ล้านคน และร้านค้าลงทะเบียนกว่า 323,000 ร้านค้า

3. โครงการเราเที่ยวด้วยกัน ธนาคารร่วมกับกระทรวงการคลัง สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง และการท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย ดำเนินโครงการเราเที่ยวด้วยกัน มีระยะเวลาดำเนินการตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2563 โดยคณะรัฐมนตรีมีมติขยายระยะเวลาโครงการฯ ออกไปจนถึงวันที่ 30 เมษายน 2564 โดยรัฐร่วมสนับสนุนค่าใช้จ่ายโรงแรมที่พักและค่าตัวเครื่องบินในลักษณะร่วมจ่าย (Co-pay) ซึ่งผู้จะมีสิทธิได้รับเงินสนับสนุนในลักษณะการจ่ายเงินคืนผ่านแอปพลิเคชันเป๋าตัง รวมถึงรับคูปองดิจิทัลใช้เป็นส่วนลดค่าอาหารและค่าเข้าสถานที่ท่องเที่ยวที่ร่วมโครงการ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือเพิ่มสภาพคล่องแก่ผู้ประกอบการธุรกิจท่องเที่ยวและช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจของประเทศ โดยธนาคารได้เข้าไปมีส่วนร่วมในโครงการดังกล่าวผ่านการพัฒนาแพลตฟอร์มการลงทะเบียนและการชำระเงินแบบดิจิทัลผ่าน www.เราเที่ยวด้วยกัน.com และแอปพลิเคชันเป๋าตัง ซึ่งเป็นแอปพลิเคชันกลางในการรับเงินสนับสนุนจากภาครัฐ สำหรับความคืบหน้าของการดำเนินโครงการเราเที่ยวด้วยกัน ตั้งแต่เริ่มโครงการเมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2563 ถึง 1 มกราคม 2564 พบว่า ปัจจุบันมีประชาชนลงทะเบียนแล้วทั้งสิ้น 7.3 ล้านคน มีผู้ประกอบการโรงแรมที่พักลงทะเบียนทั้งสิ้นกว่า 8,500 แห่ง ร้านอาหารกว่า 67,000 แห่ง สถานที่ท่องเที่ยวกว่า 2,000 แห่ง ร้าน OTOP กว่า 1,300 แห่ง และสปาหรือร้านนวดเพื่อสุขภาพและบริการขนส่งเพื่อการท่องเที่ยวกว่า 200 แห่ง ซึ่งมีการใช้สิทธิจองห้องพักผ่านโครงการฯ แล้วทั้งสิ้นกว่า 5.1 ล้านสิทธิ (จากทั้งหมด 6 ล้านสิทธิ) คิดเป็นมูลค่ากว่า 13,600 ล้านบาท รวมถึงมีการใช้จ่ายผ่าน E-Voucher กว่า 5,700 ล้านบาท และมูลค่าบัตรโดยสารเครื่องบินกว่า 1,000 ล้านบาท โดยรวมแล้ว มีเงินหมุนเวียนในระบบเศรษฐกิจ ผ่านโครงการฯ แล้วไม่ต่ำกว่า 20,000 ล้านบาท

4. โครงการคนละครึ่ง ธนาคารร่วมกับกระทรวงการคลัง สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง และกรมบัญชีกลาง ดำเนินโครงการคนละครึ่ง โดยภาครัฐร่วมจ่ายค่าอาหาร เครื่องดื่ม และสินค้าทั่วไปผ่านฝ่ายของผู้ซื้อร้อยละ 50 ทั้งนี้ ไม่เกิน 150 บาทต่อคนต่อวัน หรือไม่เกิน 3,000 บาทต่อคนตลอดระยะเวลาโครงการแก่ ผู้ได้รับสิทธิไม่เกิน 10 ล้านคน เป็นวงเงินรวม 30,000 ล้านบาท โครงการดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อ

ฟื้นฟูเศรษฐกิจระดับฐานราก สำหรับผู้ประกอบการรายย่อยโดยเฉพาะกลุ่มหาบเร่ แผงลอย เพื่อให้มีรายได้จากการขายสินค้าเพิ่มขึ้น รวมทั้งช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายของประชาชน เพื่อสนับสนุนโครงการคนละครึ่งให้ประสบความสำเร็จ ธนาคารกรุงไทยได้จัดให้มีโครงการและการดำเนินการต่างๆ เพิ่มเติม ดังนี้

- พัฒนาระบบการลงทะเบียนเข้าร่วมโครงการคนละครึ่งของธนาคารกรุงไทยโดยมีการขยาย Bandwidth เพื่อรองรับการลงทะเบียนของประชาชนที่สนใจเข้าร่วมโครงการได้พร้อมกันรองรับการลงทะเบียนสูงสุดได้ถึง 200,000 คนต่อครั้ง และไม่ได้มีการจำกัดผู้เข้าลงทะเบียนต่อวัน
- เพิ่มช่องทางการยืนยันตัวตน G-Wallet ผ่านตู้ ATM ธนาคารกรุงไทย มากกว่า 3,000 ตู้ทั่วประเทศ
- ช่วยเหลืออำนวยความสะดวกให้กับร้านค้าและประชาชนที่สนใจเข้าร่วมโครงการโดยธนาคารได้เตรียมเจ้าหน้าที่ลงพื้นที่ไปหาร้านค้าด้วยตัวเอง โดยจะลงพื้นที่ตามชุมชน ตลาด เพื่อให้คำแนะนำพร้อมเชิญชวนลงทะเบียนเข้าร่วมโครงการ โดยเฉพาะกลุ่มผู้สูงอายุและร้านค้าหาบเร่แผงลอย นอกจากนี้ ร้านค้าที่สนใจสามารถติดต่อสาขาธนาคารกรุงไทย หรือให้ร้านค้าแจ้งความประสงค์ในการเข้าร่วมโครงการไปยังหน่วยงานท้องถิ่น เช่น เทศบาล อบต. ฯลฯ โดยหน่วยงานท้องถิ่น จะรวบรวมความต้องการดังกล่าว เพื่อแจ้งธนาคารกรุงไทยให้ช่วยดำเนินการต่อไป
- ขยายขอบเขตประเภทร้านค้า ให้รวมถึงร้านค้าของกองทุนหมู่บ้านหรือกองทุนชุมชนเมือง เพื่อครอบคลุมผู้ประกอบการร้านค้ารายย่อย ได้แก่ กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง และร้านค้าชุมชนตามมติคณะรัฐมนตรี

ผลการดำเนินงานของโครงการคนละครึ่ง ระยะที่ 1 ตั้งแต่วันที่ 23 ตุลาคม 2563 - 27 ธันวาคม 2563 พบว่า มีร้านค้าลงทะเบียนเข้าร่วมโครงการแล้วกว่า 1.1 ล้านร้านค้า ส่วนใหญ่เป็นร้านอาหารและเครื่องดื่ม ร้านค้าทั่วไป หาบเร่แผงลอย รวมทั้งร้าน OTOP มีผู้ใช้สิทธิแล้วจำนวนกว่า 9.5 ล้านคน โดยมียอดการใช้จ่ายสะสมกว่า 49,000 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินที่ประชาชนจ่ายกว่า 25,000 ล้านบาท และภาครัฐร่วมจ่ายอีกกว่า 24,000 ล้านบาท

โครงการดังกล่าวนอกจากจะมีส่วนช่วยฟื้นฟูเศรษฐกิจระดับฐานรากผ่านการบริโภคจับจ่ายใช้สอยของประชาชนแล้ว ยังมีส่วนช่วยสร้างการเรียนรู้ให้กับประชาชนจนถึงระดับฐานราก ให้สามารถใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยี เพื่อลดความเหลื่อมล้ำและพัฒนาให้สังคมไทยเดินหน้าสู่ Digital Society ไปพร้อมๆ กัน ในขณะเดียวกันยังเป็นการลดการใช้เงินสด ทำให้การดำเนินโครงการโปร่งใส รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพมากขึ้น

จากผลสำเร็จของโครงการ คณะรัฐมนตรีจึงมีมติอนุมัติให้กระทรวงการคลังดำเนินโครงการคนละครึ่ง ระยะที่ 2 โดยแบ่งกลุ่มผู้ใช้สิทธิเป็น 2 กลุ่ม ประกอบด้วย

- 1) ผู้ได้รับสิทธิเดิม ไม่เกิน 10 ล้านคน จะได้รับสิทธิวงเงินสนับสนุนจากรัฐเพิ่มเติมคนละ 500 บาท ในวันที่ 1 มกราคม 2564 ซึ่งเมื่อรวมกับวงเงินตามสิทธิที่มีอยู่เดิม 3,000 บาท เท่ากับจะมีวงเงินรวม 3,500 บาท สามารถใช้จ่ายได้ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2564

- 2) ผู้ลงทะเบียนใหม่ ไม่เกิน 5 ล้านคน จะได้รับสิทธิวงเงินสนับสนุนจากรัฐคนละ 3,500 บาท สำหรับใช้จ่ายตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม - 31 มีนาคม 2564

โดยมุ่งหวังว่า โครงการคนละครึ่ง ระยะที่ 2 จะช่วยลดและเยียวยาผลกระทบทางเศรษฐกิจจากสถานการณ์ COVID-19 และฟื้นฟูเศรษฐกิจระดับฐานรากอย่างต่อเนื่อง และเป็นแรงส่งให้เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มของการเจริญเติบโตที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องจนถึงปี 2564

5. โครงการวัคซีนเพื่อคนไทย ธนาคารเป็นผู้นำดำเนินการพัฒนาแพลตฟอร์มและโครงสร้างพื้นฐานด้านการชำระเงินให้กับจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เพื่อให้สามารถรองรับการรับบริจาคจากประชาชนจำนวน 1 ล้านคน ในโครงการ “วัคซีนเพื่อคนไทย” ซึ่งเป็นโครงการที่มูลนิธิยูเอ็นเฮอร์ไพร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ได้ร่วมกับองค์กรพันธมิตร จัดทำโครงการรับบริจาคเพื่อสนับสนุนนักวิจัยไทยค้นคว้า วิจัย และผลิตวัคซีนต้าน COVID-19 ในประเทศไทย (วัคซีนของคนไทยเพื่อคนไทย) โดยมีเป้าหมายรับบริจาคเงินจาก 1 ล้านคนคนละ 500 บาท เริ่มเปิดรับบริจาควันแรกตั้งแต่วันที่ 18 ธันวาคม 2563 เป็นต้นไป ทั้งนี้ แพลตฟอร์มและโครงสร้างพื้นฐานของธนาคารที่เตรียมไว้สามารถรองรับการบริจาคได้จากไมบายแบงก์กิ้งทุกธนาคาร หรือสามารถบริจาคผ่านสาขาของธนาคารที่มีอยู่กว่า 1,000 แห่งทั่วประเทศ กรณีไม่มีไมบายแบงก์กิ้ง นอกจากนี้ ระบบของธนาคารยังสามารถติดตามข้อมูลได้แบบเรียลไทม์ และระบบจะปิดรับบริจาคทันที เมื่อยอดครบ 500 ล้านบาท นอกจากสนับสนุนด้านการทำแพลตฟอร์มรองรับการบริจาคแล้ว ธนาคารยังได้ร่วมประชาสัมพันธ์โครงการ “วัคซีนเพื่อคนไทย” ผ่านสื่อต่างๆ ของธนาคาร เพื่อเชิญชวนประชาชนร่วมกันบริจาคเป็นการสนับสนุนให้เกิดการผลิตวัคซีน COVID-19 เพื่อคนไทย

2. กลุ่มการชำระเงิน (Payment) ได้แก่

- **Krungthai NEXT เวอร์ชันใหม่** ธนาคารได้นำเทคโนโลยีชั้นนำระดับโลก เช่น AI (Artificial Intelligence), Cloud Native, API (Application Program Interface), Biometric Verification เป็นต้น มาใช้พัฒนาแอปพลิเคชัน Krungthai NEXT เวอร์ชันใหม่ เพื่อก้าวสู่การเป็น The Full-scale Digital Banking รองรับทุกกิจกรรมการเงินในอนาคต โดยตัวอย่างเทคโนโลยีและฟีเจอร์สำคัญของ Krungthai NEXT เวอร์ชันใหม่ เช่น

1. AI (Artificial Intelligence) สร้างปฏิสัมพันธ์กับผู้ใช้ผ่าน Smart Transaction ที่เรียนรู้และขึ้นแถบรายการธุรกรรมทางการเงินที่ใช้งานบ่อย Smart Banner ทำหน้าที่แจ้งเตือนรายการสำคัญ เช่น การครบกำหนดชำระค่าเบี้ยประกัน การต่ออายุบัตร เป็นต้น และ Smart Promotion นำเสนอโปรโมชั่นพิเศษเฉพาะบุคคล
2. Cloud Native มาใช้ 100% เป็นแห่งแรกของประเทศไทย ด้วยเทคโนโลยี 3S ได้แก่ Scalability - รองรับการทำธุรกรรมทางการเงินที่พร้อมกันจำนวนมากในเวลาเดียวกัน Stability - มีความเสถียรใช้งานได้อย่างต่อเนื่อง และ Security - มีความปลอดภัยสูงสุดด้วยเทคโนโลยีระดับโลก
3. Biometric Verification สามารถเปิดใช้งานด้วย Face Authentication สแกนใบหน้าและบัตรประชาชน เพื่อพิสูจน์อัตลักษณ์ตัวตน

4. User Experience (UX) และ User Interface (UI) ตอบโจทย์ทุกการใช้งานและสร้างประสบการณ์ Customer Experience ที่เหนือกว่า เช่น การตั้งรูปโปรไฟล์ ปรับแต่งหน้าโฮมเพจได้ตามใจ และมีการปรับปรุงอีเมลใหม่อัตโนมัติตามช่วงเวลาหรือเทศกาลสำคัญ เป็นต้น
5. ฟีเจอร์สำคัญด้านบริการโอน เดิม จ่าย ที่มีเน็ตเวิร์กการทำธุรกรรมการเงินที่ครอบคลุมที่สุดในประเทศไทย ทั้งช่องทางภาครัฐและเอกชน เช่น ค่าไฟฟ้า น้ำประปา ค่าบริการเครือข่ายโทรศัพท์มือถือ ค่าบริการอินเทอร์เน็ต บริการรับชำระค่าปรับจราจร เป็นต้น

- **บริการ Contactless ATM** ธนาคารพัฒนาและให้บริการฟังก์ชัน Contactless ที่เครื่อง ATM และ ATM+ จำนวนกว่า 3,300 เครื่องทั่วประเทศเป็นธนาคารแห่งแรกของประเทศ รองรับบัตรเดบิตกรุงไทยที่มีสัญลักษณ์ Contactless และบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ โดยลูกค้าสามารถทำรายการถอนเงินหรือสอบถามยอดแทนการเสียบบัตร ช่วยเพิ่มความสะดวก ปลอดภัยในการทำธุรกรรม และลดปัญหาการลืมหยิบบัตรออกจากเครื่อง

- **In-CAR Fast & Trust Experiences** ธนาคารร่วมมือกับ บมจ. บางจากฯ พัฒนาโครงการ In-CAR Fast & Trust Experiences โดยการรับชำระเงินผ่านเครื่อง Mobile Android EDC ที่มีความทันสมัยสามารถชำระเงินได้อย่างรวดเร็ว ได้มาตรฐาน และปลอดภัย เริ่มเปิดให้บริการที่สถานีบริการน้ำมันบางจาก สาขาสุขุมวิท 62 และสาขาศรีนครินทร์ 1 เป็นโครงการนำร่อง และจะติดตั้งครบทุกสถานีในอนาคต โดยลูกค้าที่เข้ารับบริการเติมน้ำมันที่สถานีน้ำมันบางจาก สามารถนำบัตรเดบิตเพื่อชำระเงินได้ทันทีขณะนั่งอยู่ภายในรถยนต์ ซึ่งข้อมูลของหัวจ่ายจะเชื่อมกับเครื่อง Mobile Android EDC ยอดตัวเลขการชำระเงิน ชนิดและปริมาณน้ำมันจะแสดงโดยอัตโนมัติ ใช้เวลาในการทำรายการไม่เกิน 1 นาที ช่วยเพิ่มความสะดวก รวดเร็ว ลดระยะเวลาในการรอรับบริการ ลดความกังวลเรื่องการนำข้อมูลส่วนตัวไปใช้ รวมทั้งลดการสัมผัสเงินสด

- **บริการรับชำระค่าธรรมเนียมและภาษีอากรผ่านเครื่อง EDC ณ สำนักงานที่ดิน ธนาคารร่วมมือกับกรมที่ดิน** ติดตั้งเครื่อง EDC (Electronic Data Capture) ณ สำนักงานที่ดินจังหวัด / สาขา และส่วนแยกทั้ง 461 สำนักงานทั่วประเทศ เพื่อเพิ่มช่องทางการรับชำระค่าธรรมเนียมและภาษีอากร จากเดิมที่ต้องชำระด้วยเงินสดหรือเช็คเงินสด มาเป็นการชำระด้วยบัตรเดบิต บัตรเครดิต และการสแกน QR CODE ผ่าน Mobile App ของทุกธนาคาร ทั้งนี้ บริการดังกล่าวจะช่วยส่งเสริมสังคมไร้เงินสด ลดภาระของประชาชน ลดความยุ่งยากในการชำระเงินสด และสามารถตรวจสอบผลการชำระเงินจากระบบของธนาคารได้ทันที

- **บริการขึ้นเงินรางวัลลอตเตอรี่ผ่านสาขาธนาคาร** ธนาคารได้รับความไว้วางใจจากสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาลแต่งตั้งธนาคารเป็นตัวแทนในการให้บริการรับขึ้นเงินรางวัลสลากกินแบ่งรัฐบาลผ่านช่องทางสาขาทั่วประเทศ ทั้งสลากกินแบ่งรัฐบาลและสลากการกุศล โดยประชาชนที่ถูกรางวัลสลากกินแบ่งรัฐบาล สามารถนำสลากที่ถูกรางวัลพร้อมบัตรประจำตัวประชาชน มาติดต่อที่สาขาของธนาคารกรุงไทยด้วยตนเอง ซึ่งสามารถขึ้นเงินรางวัลได้ทุกรางวัล ยกเว้นรางวัลที่ 1 ที่ต้องนำไปขึ้นกับสำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล ธนาคารจะจ่ายเงินรางวัลให้

ในงวดปัจจุบันที่ออกวางวัล โดยคิดค่าธรรมเนียม รวมภาษีมูลค่าเพิ่มเพียง 1% และค่าอากรแสตมป์ 0.5% ของมูลค่ารางวัล สำหรับสลากกินแบ่งรัฐบาล และคิดค่าธรรมเนียม 1% และภาษีหัก ณ ที่จ่าย 1% ของมูลค่ารางวัล ในส่วนของสลากการกุศล นอกจากนี้ ผู้รับรางวัลสามารถเลือกรับเงินได้หลายรูปแบบ เช่น โอนเงินเข้าบัญชีธนาคารกรุงไทย บัญชีต่างธนาคาร หรือแคชเชียร์เช็ค ซึ่งช่วยอำนวยความสะดวกและเพิ่มความปลอดภัยแก่ประชาชนในการขึ้นเงินรางวัล

- **แต่งตั้งโปรชนียไทยเป็น Banking Agent** ธนาคารแต่งตั้งโปรชนียไทยเป็น Banking Agent อย่างเป็นทางการ ช่วยพัฒนาขีดความสามารถในการให้บริการทางการเงินให้ครอบคลุมทั่วประเทศ โดยจุดให้บริการของโปรชนียไทยกว่า 1,200 แห่ง รวมกับสาขาของธนาคาร 1,000 แห่ง และเครื่องบริการอัตโนมัติอีกกว่า 10,000 จุด ทำให้ธนาคารมีจุดให้บริการรวมทั้งสิ้นกว่า 13,000 แห่งทั่วประเทศ เพิ่มความสะดวกให้ลูกค้ามากยิ่งขึ้น ปัจจุบันโปรชนียไทยเป็นตัวแทนให้กับธนาคาร (Banking Agent) ในการรับฝากเงินเข้าบัญชีธนาคารกรุงไทยทั่วประเทศ การรับชำระค่าปรับการจราจร นอกจากนี้ โปรชนียไทยยังช่วยสนับสนุนผู้ประกอบการที่เป็นลูกค้าของธนาคารเปิดช่องทางการจำหน่ายสินค้าผ่านแอปพลิเคชันและเว็บไซต์ www.thailandpostmart.com ซึ่งเป็น Marketplace ที่รวบรวมสินค้าของดีทั่วไทย

3. กลุ่มการรักษาพยาบาลและสุขภาพ (Health and Wellness) ได้แก่

- **โครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐรักษาพยาบาลข้าราชการ** ธนาคารร่วมกับกรมบัญชีกลางในการดำเนินโครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐรักษาพยาบาลข้าราชการแก่ข้าราชการและครอบครัวกว่า 4.7 ล้านคน โดยปรับระบบเบิกจ่ายตรงค่ารักษาพยาบาลประเภทผู้ป่วยนอกของข้าราชการและครอบครัว จากการเบิกจ่ายแบบเดิมมาเป็นการใช้บัตรประชาชนทำธุรกรรมผ่านเครื่องรับบัตรอิเล็กทรอนิกส์ (EDC) โดยมีการติดตั้งเครื่อง EDC กว่า 5,600 เครื่องที่สถานพยาบาลของรัฐและเอกชนทั่วประเทศกว่า 1,300 แห่ง ทำให้การใช้สิทธิเบิกจ่ายตรงค่ารักษาพยาบาลเป็นไปอย่างสะดวก รวดเร็ว และตรวจสอบได้ โดยในปี 2563 รัฐบาลกำหนดวงเงินรวมของโครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐรักษาพยาบาลข้าราชการเป็นจำนวนกว่า 71,000 ล้านบาท และเพิ่มเป็นกว่า 74,000 ล้านบาท ในปี 2564 เพื่อรองรับสวัสดิการดังกล่าว

- **โครงการ Smart Hospital** ธนาคารร่วมมือกับโรงพยาบาลต่างๆ ของกระทรวงสาธารณสุขในการพัฒนา Smart Hospital อันเป็นการยกระดับระบบสาธารณสุขของประเทศ และเป็นต้นแบบที่สมบูรณ์แบบให้กับโรงพยาบาลต่างๆ ทั่วประเทศ ธนาคารได้ร่วมมือกับโรงพยาบาลนำเทคโนโลยีมาเชื่อมโยงการให้บริการโดยการบูรณาการแบบครบวงจร ประกอบด้วย Self-Check-in เครื่องตรวจร่างกายอัตโนมัติ AI Chat Bot อัจฉริยะ เพื่อช่วยคัดกรองผู้ป่วยโดยใช้ระบบการสั่งงานด้วยเสียง Telemedicine การปรึกษาเพื่อหาแนวทางการดูแลรักษาในกลุ่มผู้ป่วยที่ต้องพบแพทย์เฉพาะทางผ่านระบบ VDO Conference บริการ HIE Blockchain ระบบการบริหารจัดการฐานข้อมูลพื้นฐานในการแลกเปลี่ยนข้อมูลผู้ป่วยระหว่างหน่วยงานให้บริการทางการแพทย์และระบบ Self-Payment หรือระบบการชำระเงินด้วยตนเองที่สามารถตรวจสอบสิทธิการรักษาพยาบาลก่อนชำระเงินได้แบบเรียลไทม์ทั้งสำนักงานหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ (สปสช.) สิทธิหลักประกันสุขภาพ (บัตรทอง) สิทธิประกันสังคม และสิทธิสวัสดิการการรักษาพยาบาลของ

ข้าราชการ นอกจากนี้ ผู้ป่วยยังสามารถเลือกชำระค่ารักษาพยาบาลด้วยเงินสด บัตรเดบิต บัตรเครดิต หรือสแกน QR Code ผ่านแอปพลิเคชันกรุงไทย NEXT และธนาคารอื่นๆ เพื่อเพิ่มความสะดวก ลดความเสี่ยงและความยุ่งยากในการบริหารจัดการเงินสดให้กับโรงพยาบาล ทั้งนี้ ธนาคารได้ร่วมมือกับโรงพยาบาล หลายแห่งในปี 2563 เช่น โรงพยาบาลสมุทรปราการ โรงพยาบาลสมเด็จพระปิ่นเกล้า เป็นต้น เพื่อสนับสนุนโรงพยาบาลต่างๆ ในการก้าวสู่ Smart Hospital

- **Health Wallet ผ่านเป๋าตัง** ธนาคารร่วมกับสำนักงานหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ (สปสช.) พัฒนาระบบ Krungthai Digital Health Platform เพื่ออำนวยความสะดวกให้ประชาชนผู้ขึ้นทะเบียนบัตรทอง และประชาชนที่ได้รับสิทธิสร้างเสริมสุขภาพและป้องกันโรคให้เข้าถึงบริการด้านสุขภาพ ซึ่งเป็นสิทธิการรักษาพยาบาลของภาครัฐที่มอบให้กับประชาชนในการดูแลสุขภาพของตนเองตั้งแต่แรกเกิดจนถึงวัยสูงอายุ ผ่าน Health Wallet หรือ กระเป๋าตังสุขภาพ บนแอปพลิเคชันเป๋าตัง ซึ่งที่ผ่านมา สปสช. ได้ให้ประชาชนจองสิทธิดิจิทัลขึ้นป้องกันไข้หวัดใหญ่ผ่าน Health Wallet ไปแล้ว 15,000 สิทธิ และเปิดสิทธิอื่น ๆ ที่เป็นบริการสร้างเสริมสุขภาพและป้องกันโรคอีก 16 รายการ เช่น วัคซีนมะเร็งปากมดลูก วางแผนครอบครัว คู่มือกำเนิด คัดกรองมะเร็งลำไส้ใหญ่ เป็นต้น แก่ประชาชนผู้ขึ้นทะเบียนบัตรทองที่อยู่ในพื้นที่กรุงเทพมหานคร โดยสามารถจองตารางนัดหมายล่วงหน้าเพื่อเข้ารับบริการในโรงพยาบาล สถานพยาบาลและหน่วยบริการจำนวน 346 แห่งในกรุงเทพมหานคร จากการตรวจสอบตำแหน่งที่ตั้ง ตรวจสอบวิธีการใช้สิทธิย้อนหลัง มี QR Health ID ที่ยืนยันตัวตนแทนบัตรประชาชน รวมทั้งชำระค่าบริการส่วนเกินที่อยู่นอกเหนือสิทธิผ่าน Wallet ได้ทันที ช่วยเพิ่มความสะดวกและปลอดภัยสำหรับประชาชน ช่วยให้รัฐบาลสามารถมอบสิทธิประโยชน์การรักษาโดยตรงไปยังผู้ที่มีสิทธิแต่ละคนได้อย่างถูกต้อง และรวดเร็ว ตลอดจนเป็นส่วนหนึ่งในการยกระดับระบบสาธารณสุขของประเทศ

4. กลุ่มสถาบันการศึกษาและนักเรียน (Education) ได้แก่

- **กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)** ธนาคารได้รับความไว้วางใจจากกองทุน กยศ. ให้เป็นผู้บริหารและจัดการเงินให้กู้ยืมตั้งแต่ปี 2539 จนถึงปัจจุบัน รวมทั้งธนาคารได้ร่วมมือกับ กยศ. ร่วมลงนามในสัญญาจ้างจัดหาระบบกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาแบบดิจิทัล (DSL) เพื่อตอบสนองการปฏิบัติงานของกองทุนฯ ผู้กู้ยืมและผู้ค้ำในรูปแบบ Paperless และ Digital ID ที่เชื่อมโยงข้อมูลกับหน่วยงานภาครัฐและเอกชนในการตรวจสอบ ทำให้การบริหารจัดการเป็นไปด้วยความรวดเร็วและปลอดภัย สอดคล้องกับนโยบาย National e-Payment จนถึงปัจจุบัน กยศ. ได้ปล่อยกู้ให้กับนักเรียนไปแล้วกว่า 5.6 ล้านราย ผ่านวงเงินกว่า 600,000 ล้านบาท ทั้งนี้ ในปี 2563 กยศ. ได้ดำเนินการปล่อยกู้แล้วกว่า 37,000 ล้านบาทแก่นักเรียนกว่า 650,000 ราย ซึ่งธนาคารได้เข้าไปมีส่วนร่วมช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของ กยศ. เพื่อให้บรรลุเป้าหมายดังกล่าว

- **บริการต่างๆ ของ กยศ. ผ่านเป๋าตัง** ธนาคารร่วมมือกับ กยศ. พัฒนาช่องทางใหม่ที่สามารถให้บริการได้อย่างครบวงจรแก่ผู้กู้ยืมโดยผู้กู้ยืมสามารถตรวจสอบข้อมูล กยศ. เช่น ยอดเงินกู้คงเหลือ ดอกเบี้ยสะสม วันครบกำหนดชำระ ข้อมูลชำระเงินล่าสุด และชำระยอดเงินกู้ เป็นต้น ผ่านแอปพลิเคชันเป๋าตังโดยไม่มีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียม

- **โครงการ Smart University** ธนาคารได้ร่วมมือกับมหาวิทยาลัยต่างๆ ทั่วประเทศในโครงการ Smart University เพื่อพัฒนาไปสู่การเป็นมหาวิทยาลัยอัจฉริยะและสังคมไร้เงินสด โดยเชื่อมโยงระบบสารสนเทศทางการศึกษากับระบบชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคาร และให้บริการจัดการทางการเงินแบบครบวงจรผ่านระบบ Krungthai Digital Platform เช่น บัตร Smart Card สำหรับนักศึกษาและบุคลากรของมหาวิทยาลัย การติดตั้ง EDC ตามจุดรับชำระเงินต่างๆ ภายในมหาวิทยาลัย บริการ QR Code เพื่อรับชำระเงิน และการพัฒนา University Mobile Application เพื่อสนับสนุนนโยบาย Thailand 4.0 และมุ่งสู่สังคมไร้เงินสด

ทั้งนี้ ธนาคารได้ขยายความร่วมมือกับมหาวิทยาลัยและสถาบันการศึกษาในปี 2563 ได้แก่ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA) โรงเรียนนายร้อยตำรวจ วิทยาลัยเทคนิคขอนแก่น เป็นต้น

- **University Application (U APP)** ธนาคารร่วมมือกับมหาวิทยาลัยชั้นนำ 5 แห่ง ใน 5 ภูมิภาค ได้แก่ มหาวิทยาลัยแม่โจ้ มหาวิทยาลัยบูรพา สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ และมหาวิทยาลัยขอนแก่น ร่วมกันเปิดตัว University Application ที่เชื่อมโยงระบบการทำธุรกรรมดิจิทัลของธนาคารกับทุกกิจกรรมในมหาวิทยาลัยไว้ในที่เดียว เพื่อขับเคลื่อนสู่การเป็นมหาวิทยาลัยอัจฉริยะ โดยธนาคารและมหาวิทยาลัยต่างๆ ดังกล่าว จะทำงานร่วมกันผ่าน Krungthai Digital Platform รวมทั้งผลักดัน University Application ที่สามารถเชื่อมระบบสารสนเทศได้อย่างมีประสิทธิภาพ รองรับทุกมิติดิจิทัลไลฟ์สไตล์ทั้งนักศึกษา อาจารย์ และบุคลากร ในการใช้ชีวิตอย่างสะดวกสบายและคล่องตัว ด้วยบริการต่างๆ เช่น Virtual ID เพื่อยืนยันตัวตนและใช้แทนบัตรนักศึกษาหรือบุคลากร การสแกน QR Code เพื่อเช็คชื่อเข้าชั้นเรียน เช็คตารางการเดินทาง อพเททข่าวสารและกิจกรรม แจ้งเตือนตารางเรียนหรือการยกเลิกชั้นเรียน และสามารถลงทะเบียนเรียนแต่ละภาคการศึกษาได้ทุกที่ รวมทั้งชำระค่าสินค้าและบริการแบบไม่ต้องใช้เงินสด โดยสามารถทำรายการและเลือกชำระเงินผ่าน University Application พร้อมรับสิทธิประโยชน์ที่เลือกได้ตามไลฟ์สไตล์ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้วางระบบชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ให้กับร้านค้ากว่า 1,000 ร้าน ภายในและโดยรอบมหาวิทยาลัย เพื่อรองรับการชำระเงินด้วย QR Code ผ่าน University Application ช่วยบริหารจัดการทางการเงินและมุ่งหน้าสร้างสังคมไร้เงินสดภายในมหาวิทยาลัย

5. กลุ่มระบบขนส่ง (Mass Transit) ได้แก่

- **ตัวร่วมแมงมุม** ธนาคารร่วมมือกับการรถไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย (รฟม.) ออกบัตรเดบิตแมงมุมเมื่อเดือนกันยายน 2561 ปัจจุบันสามารถใช้บัตรดังกล่าวโดยสารรถไฟฟ้า MRT ได้ทั้งสายสีน้ำเงิน สายสีม่วง และแอร์พอร์ต เรล ลิงก์ ธนาคารจะต่อยอดให้สามารถเชื่อมต่อการเดินทางทุกรูปแบบโดยวางแผนขยายบริการตัวร่วม (Common Ticketing System) ไปยังรถไฟฟ้าสายอื่นๆ และระบบการขนส่งสาธารณะต่างๆ ต่อไปในอนาคต

- **บริการสมัครบัตร M-PASS ผ่านแอปพลิเคชัน** ธนาคารร่วมกับกรมทางหลวง พัฒนา M-PASS Mobile Application ให้ผู้ใช้สามารถสมัครบัตร M-PASS ผ่าน M-PASS Mobile Application เพื่ออำนวยความสะดวกผู้ใช้บริการและส่งเสริมการลดใช้เงินสดอย่างต่อเนื่อง โดยก่อนหน้านี้ได้จัดทำระบบเติมเงินบัตรผ่านทางอัตโนมัติผ่านแอปฯ ดังกล่าว เพื่อเพิ่มช่องทางให้ผู้ใช้งานเติมเงินได้ทันทีเพียงสร้าง

QR Code และทำรายการผ่านโมบายแบงก์กิ้งของธนาคารต่างๆ ไม่มีค่าธรรมเนียม และสามารถตรวจสอบราคาผ่านทาง พร้อมตรวจสอบยอดเงินคงเหลือในบัตรได้ทุกที่ทุกเวลา

- **บริการชำระค่าตัวโดยสารรถไฟฟ้าผ่านเครื่อง EDC** ธนาคารร่วมกับการรถไฟฟ้าแห่งประเทศไทย ติดตั้งเครื่องรูดบัตรอัตโนมัติ (EDC) กว่า 140 เครื่อง ที่จุดจำหน่ายตั๋วโดยสาร 56 สถานีทั่วประเทศ รองรับ การรับชำระค่าตัวโดยสารด้วยการสแกน QR Code ผ่าน Mobile Banking รวมทั้งบัตรวีซ่า และมาสเตอร์การ์ดของทุกธนาคารทั่วโลก ตลอดจนพัฒนาช่องทางจองตั๋วออนไลน์ที่เชื่อมต่อกับระบบชำระเงินผ่าน Krungthai Payment Gateway ให้ลูกค้าสามารถเลือกชำระเงินได้ทั้งบัตรเดบิตและบัตรเครดิตวีซ่า มาสเตอร์การ์ด เจซีบี และยูเนียนเพย์ของทุกธนาคาร เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้โดยสารและยกระดับการให้บริการของการรถไฟฟ้าแห่งประเทศไทย

- **Ubon Smart Bus** ธนาคารและบริษัท อุบลรวมใจพัฒนาเมือง (URCD) จำกัด ร่วมลงนามความร่วมมือ “โครงการ Ubon Smart Bus สู่การเป็น Ubon Smart City” เพื่อพัฒนาระบบรับชำระค่าโดยสารแบบไร้เงินสดเชื่อมต่อระบบออนไลน์ของผู้ใช้บริการ Ubon Smart Bus โดยสามารถชำระค่าโดยสารด้วยการแตะบัตรเดบิตหรือบัตรเครดิตที่มีสัญลักษณ์ PayWave ที่เครื่อง Krungthai EDC หรือสแกน QR CODE เพื่อชำระค่าโดยสารผ่าน Krungthai Next หรือ Mobile Banking ของทุกธนาคาร สำหรับ Ubon Smart Bus เป็นโครงการที่จัดทำขึ้น เพื่อต้องการแก้ไขปัญหาการติดสะสมทำให้เกิดปัญหาการจราจรติดขัด จึงต้องการจูงใจประชาชนให้หันมาใช้บริการขนส่งสาธารณะมากขึ้น และลดการใช้รถยนต์ส่วนตัว เพื่อลดปัญหาการจราจรติดขัดและเป็นการหันมาใส่ใจสิ่งแวดล้อมในเมืองอุบลฯ ให้เพิ่มมากขึ้นด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดตั้ง บริษัท อินฟินิตัส บาย กรุงไทย จำกัด (Infinitas by Krungthai) ด้วยวิสัยทัศน์ Infinity as a Service โดยเป็นบริษัทวิจัยและพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินดิจิทัลรูปแบบใหม่ เพื่อสนับสนุนแผนการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์คู่ขนานระหว่างการค้าเงินธุรกิจ 2 รูปแบบไปพร้อมๆ กัน (2 Banking Models) โดยแบ่งออกเป็น เรือบรรทุกทุกเครื่องบิน (Carrier) แนวทางการดำเนินธุรกิจแบบดั้งเดิม และ แบบเรือเร็ว (Speedboat) แนวทางการดำเนินธุรกิจในรูปแบบใหม่ โดยบริษัท อินฟินิตัส จะมุ่งเน้นการให้บริการด้านการพัฒนา Innovation & Digital Platform ต่างๆ เพื่อเข้าสู่ Open Banking, Virtual Digital Banking Service รวมถึง New Business Model อย่างเต็มรูปแบบ สนับสนุนโอกาสในการสร้างธุรกิจใหม่ๆ ให้กับองค์กรและหน่วยงานต่างๆ ทั้งในส่วนของธนาคารกรุงไทยและบริษัทในเครือ ลูกค้านของธนาคาร และพันธมิตรทางธุรกิจอื่นๆ ตลอดจนผลักดัน Platform ขนาดใหญ่ เช่น แอปพลิเคชันเป่าตัง เป็นโครงสร้างดิจิทัลพื้นฐานของประเทศ อันจะนำไปสู่การวางรากฐานทางการเงินเพื่อให้ประชาชนทุกกลุ่มเข้าถึงการทำธุรกรรมทางการเงินดิจิทัล และขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศให้สามารถเดินหน้าต่อไปได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน

จากการเข้าร่วมวางรากฐานโครงสร้างพื้นฐานการเงินของประเทศไทยหลายโครงการในช่วงที่ผ่านมา ส่งผลให้ธนาคารได้รับโอกาสต่อยอดธุรกิจจากโครงการดังกล่าว ไม่ว่าจะเป็นการเพิ่มขึ้นของฐานลูกค้าใหม่ ฐานเงินฝาก และสินเชื่อของธนาคาร ซึ่งสะท้อนจากความสำเร็จของกรุงไทย NEXT ที่มีผู้ใช้งานมากกว่า 9 ล้านราย ผู้ถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐกว่า 13.9 ล้านราย และร้านค้าธงฟ้าประชารัฐจำนวนกว่า 8 หมื่นแห่งทั่วประเทศ โครงการเราไม้มั่งกันกว่า 15.3 ล้านราย

โครงการคนละครึ่งที่ให้บริการแอปพลิเคชันเป่าดังกับประชาชนกว่า 9.5 ล้านราย และแอปพลิเคชันถุงเงินสำหรับร้านค้าที่สนใจเข้าร่วมโครงการกว่า 1.1 ล้านร้านค้า ผู้กู้ยืมกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) กว่า 5.6 ล้านราย ตลอดจนผู้ถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐกว่า 4.7 ล้านราย ทำให้ธนาคารกรุงไทยมีฐานลูกค้าและประชาชนมากกว่า 40 ล้านราย ผลักดันให้ธนาคารพร้อมเป็นผู้นำในการวางโครงสร้างพื้นฐานของประเทศ รวมทั้งช่วยให้ธนาคารประเมินความต้องการของลูกค้าได้อย่างตรงจุด สนับสนุนการขายธุรกิจในกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ ลดต้นทุนการดำเนินการและสร้างรายได้ให้กับธนาคารได้อย่างยั่งยืน ตัวอย่างเช่น การออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อ Krungthai sSME Smart Shop ซึ่งช่วยเพิ่มโอกาสให้ธนาคารสามารถขยายฐานลูกค้าไปยังกลุ่มผู้ประกอบการที่ใช่วงเงินสินเชื่อน้อยกว่า 200,000 บาท และเพื่อเสริมสภาพคล่องให้กับผู้ประกอบการร้านค้าที่เข้าร่วมโครงการร้านค้าธงฟ้าประชารัฐ ร้านค้าที่เข้าร่วมโครงการชิม ช้อป ใช้ ร้านค้าตามโครงการของภาครัฐ หรือผู้ประกอบการที่ใช้บริการ Application เช่น ถุงเงิน เป่าดัง เป็นต้น

2. กิศจาางและแผนงานของธนาคารรวมทั้งโครงการที่สำคัญของธนาคารในปี 2564 (Forward looking)

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2564 ยังมีความไม่แน่นอนสูงของการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจจากสถานการณ์ COVID-19 ส่งผลต่อเศรษฐกิจที่พึ่งพาต่างชาติสูงทั้งด้านการท่องเที่ยวและส่งออก ซึ่งยังได้รับผลกระทบต่อเนื่องโดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยวที่ยังฟื้นตัวกลับมาได้ช้า รวมทั้งการส่งออกยังกระจุกตัวอยู่บางอุตสาหกรรม เช่น รถยนต์ อิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น อย่างไรก็ตาม ปัจจัยสนับสนุนของการเติบโตของเศรษฐกิจในปี 2564 คาดว่าจะมาจากการลงทุนของภาครัฐที่ทยอยออกมาเพิ่มขึ้น และการออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐที่เข้ามาสนับสนุนการบริโภคในประเทศให้ฟื้นตัวกลับมาจากสถานการณ์ดังกล่าว ทิศทางและแผนงานของธนาคารกรุงไทยในปี 2564 จะให้ความสำคัญไปที่การรักษาศักยภาพของการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เติบโตอย่างยั่งยืนท่ามกลางปัจจัยความไม่แน่นอนและความท้าทายของปัจจัยต่างๆ ที่เข้ามากระทบต่อธุรกิจธนาคาร โดยธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการควบคุมคุณภาพสินเชื่อ และการดูแลลูกค้าของธนาคารอย่างต่อเนื่องเพื่อทำให้ลูกค้าและธนาคารสามารถผ่านวิกฤติที่เกิดขึ้นในครั้งนี้ไปได้ โดยธนาคารจะให้ความสำคัญกับการสร้างเสถียรภาพและสร้างรากฐานที่แข็งแกร่งเพื่อสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนในอนาคต

สำหรับยุทธศาสตร์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารกรุงไทยในปี 2564 จะยังคงให้ความสำคัญกับการขับเคลื่อนธุรกิจด้วย เรือบรรทุกเครื่องบิน (Carrier) และ เรือเร็ว (Speedboat) เพื่อต่อยอดการเติบโตของธนาคารผ่าน 2 รูปแบบธุรกิจสำคัญ คือ

1. แบบเรือบรรทุกเครื่องบินหรือ Carrier : เน้นเพิ่มประสิทธิภาพและลดต้นทุนการดำเนินงานของหน่วยงานหลักต่างๆ เพื่อปกป้องฐานธุรกิจเดิมและลูกค้าของธนาคาร
2. แบบเรือเร็วหรือ Speedboat : มุ่งทำธุรกิจในรูปแบบของ Agile โดยมีหลักการทำงานแบบ Fail Fast Learn Fast อาศัยความคล่องแคล่วรวดเร็ว และวิเคราะห์ข้อมูลบน Digital Platform / Open Banking เพื่อทดลองและเสาะแสวงหาธุรกิจแบบใหม่ๆ และต่อยอดธุรกิจจากคู่ค้าของลูกค้า รวมทั้งความร่วมมือต่างๆ กับโครงการของรัฐบาล

ภายใต้แผนยุทธศาสตร์ดังกล่าว ธนาคารจะดำเนินธุรกิจโดยยึดตาม

แผนปฏิบัติการ 5 เสาหลักสำคัญ (5 Execution Pillars) ในการรับมือกับปัจจัยความไม่แน่นอนและความท้าทายของปัจจัยต่างๆ ในปี 2564 ดังนี้

1. **การประคองการเติบโตของธุรกิจหลัก (เรือบรรทุกเครื่องบิน)** ที่ เป็นธุรกิจเดิมให้เติบโตต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ โดยต้องดูแลหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ควบคู่ไปกับการประคองลูกหนี้ของธนาคาร และดูแลการการขายข้ามผลิตภัณฑ์ (Cross Selling) เพื่อให้ลูกหนี้กระทบน้อยที่สุดเท่าที่ทำได้
2. **การสร้างรูปแบบธุรกิจใหม่ภายใต้ยุทธศาสตร์คู่ขนานระหว่างเรือบรรทุกเครื่องบิน และเรือเร็ว**

- การเปลี่ยนรูปแบบการให้บริการเป็นการขาย เนื่องจากธนาคารมีพนักงานจำนวนมากในบางสาขาซึ่งบริการหลายอย่างอาจจะถูกทดแทนด้วยดิจิทัล เช่น Call Center การประเมินหลักทรัพย์ เป็นต้น ดังนั้น การให้บริการต้องมีการปรับรูปแบบเปลี่ยนจาก Service เป็น Sale เพื่อให้บริการลูกค้าที่หลากหลายมากขึ้น รวมทั้งอาจจะนำสิ่งที่ธุรกิจเดิมมีอยู่มาต่อยอดเป็นธุรกิจใหม่ เช่น บริการ Call Center หรือการติดตามหนี้ที่ธนาคารมีความชำนาญอยู่แล้ว อาจจะเปิดรับให้บริการติดตามหนี้แก่ธุรกิจอื่นที่มีความต้องการบริการนี้

- การจัดตั้ง “อินฟินิอัล บาย กรุงไทย” เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินดิจิทัลรูปแบบใหม่ เช่น Digital Lending, Health Platform, Tourist Platform, Capital Market Platform เป็นต้น เพื่อมอบประสบการณ์ที่ดีที่สุดและประทับใจให้กับลูกค้าและประชาชน

3. **ลดการใช้กระดาษให้น้อยที่สุด (Paperless)** ธนาคารจะนำระบบ RPA หรือ Robotic Process Automation และการใช้ AI เข้ามาใช้ในกระบวนการทำงานภายในของธนาคารมากขึ้น เพื่อลดการใช้กระดาษในอนาคต ลดขั้นตอนการทำงานต่างๆ ทำให้การกระบวนการทำงานภายในของธนาคารรวดเร็วมากขึ้น ซึ่งจะช่วยยกระดับขีดความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร รวมทั้งเพิ่มความพึงพอใจในการใช้บริการของลูกค้า
4. **การต่อยอดจากธุรกิจจากคู่ค้าของลูกค้า ด้วยกลยุทธ์ X2G2X** ที่ยึดภาครัฐเป็นศูนย์กลาง และต่อเชื่อมด้วยคู่ค้าธุรกิจและลูกค้ารายย่อยโดยเชื่อมโยงกันด้วยประสิทธิภาพของเทคโนโลยี (Digital Supply Chain)

5. **กรุงไทยเคียงข้างไทยสู่ความยั่งยืน (Krungthai Sustainability)** สนับสนุนนโยบายในการดำเนินกิจกรรมหรือโครงการต่างๆ เพื่อดูแลคนไทย ดูแลเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เช่น กรุงไทยรักชุมชน โครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ โครงการร้านค้าธงฟ้าประชารัฐ เป็นต้น เพื่อตอบโจทย์ชุมชนเข้มแข็ง ส่งผลให้ธนาคารเติบโตไปพร้อมกับสังคม เศรษฐกิจของประเทศอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ ธนาคารได้เตรียมพร้อมบุคลากรเพื่อเดินไปตามแผนยุทธศาสตร์องค์กร โดยธนาคารจะไม่ปลดพนักงานออก แต่จะ Up Skill และ Re Skill เพื่อปรับรูปแบบการทำงานให้กับพนักงานเพื่อต่อยอดและสามารถเดินไปกับยุทธศาสตร์ของธนาคารได้

ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับ 5 Ecosystems ซึ่งเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักของธนาคารอย่างต่อเนื่องในปี 2564 โดยธนาคารจะดำเนินโครงการต่างๆ และมุ่งเน้นการคิดค้นนวัตกรรมที่เชื่อมโยง 5 Ecosystems ของธนาคาร ตัวอย่างเช่น **กลุ่มหน่วยงานภาครัฐ** ได้แก่ โครงการลงทะเบียนบัตรสวัสดิการแห่งรัฐปี 2564 ตามนโยบายของกระทรวงการคลัง การขยายระยะเวลาดำเนินโครงการเราเที่ยวด้วยกัน โครงการ

คนละครั้ง ระยะที่ 2 การพัฒนาฟังก์ชันและบริการใหม่ๆ ของ วอลเล็ต ต่างๆ **กลุ่มการชำระเงิน** เช่น การพัฒนาฟังก์ชันและบริการใหม่ๆ ของ Krungthai NEXT บริการ Digital Lending **กลุ่มการรักษายาบาลและสุขภาพ** เช่น การขยายโรงพยาบาลพันธมิตร Smart Hospital การพัฒนาฟังก์ชันและบริการใหม่ๆ ของ Health Wallet **กลุ่มสถาบันการศึกษาและนักเรียน** เช่น การขยายความร่วมมือกับมหาวิทยาลัยและสถาบันการศึกษาเพื่อดำเนินโครงการ Smart University และ **กลุ่มระบบขนส่ง** เช่น พัฒนาระบบรับชำระค่าโดยสารแบบไร้เงินสดให้กับระบบขนส่งสาธารณะรูปแบบต่างๆ เป็นต้น

เพื่อขับเคลื่อนแผนธุรกิจต่างๆ ของธนาคารในปี 2564 ธนาคารได้ตั้งงบประมาณด้านเทคโนโลยีกว่า 1 หมื่นล้านบาท เพื่อนำเทคโนโลยีมาพัฒนากระบวนการทำงานภายในของธนาคารและพัฒนาบริการให้กับลูกค้า ซึ่งยังมีแผนการลงทุนด้านเทคโนโลยีที่เตรียมลงทุนต่อเนื่องจากปี 2563 มาในปี 2564 รวมทั้งสนับสนุนการขยายธุรกิจใหม่ๆ ตามแนวทางของการดำเนินธุรกิจแบบเร็วโดยธนาคารยังคงผลักดันแพลตฟอร์มที่เป็นระบบเปิดของธนาคารที่ได้ร่วมพัฒนากับภาครัฐ โดยเฉพาะแอปพลิเคชัน “เป๋าตัง” ซึ่งได้มีการใช้งานอย่างแพร่หลายมาตั้งแต่โครงการชิม ช้อป ใช้ โครงการเราเที่ยวด้วยกัน โครงการคนละครึ่ง Health Wallet เป็นต้น เพื่อให้ประชาชนทุกคนเข้าถึงการใช้บริการทางการเงินผ่านระบบดิจิทัลได้ง่ายและสะดวก ตลอดจนช่วยสนับสนุนนโยบาย Thailand 4.0 ในการมุ่งสู่สังคมไร้เงินสดของประเทศไทยในอนาคต

ทั้งนี้ ในปี 2564 ยังเป็นปีที่ธนาคารกรุงไทยเร่งพัฒนาระบบดิจิทัลแบบคู่ขนาน คือระบบเปิด คือ “เป๋าตัง” และระบบปิด โมบายแบงก์ Krungthai NEXT เพื่อให้ระบบของธนาคารสามารถรองรับการเติบโตการใช้แพลตฟอร์มที่มากขึ้น จากปัจจุบันที่ทั้ง 2 แพลตฟอร์มสามารถรองรับลูกค้าได้กว่า 40 ล้านคน ซึ่งเป็นแพลตฟอร์มด้านดิจิทัลที่ใหญ่ที่สุดที่ดำเนินการในประเทศไทยในปัจจุบัน และเป็นระบบที่มีประสิทธิภาพและเสถียรภาพที่สุดบนระบบคลาวด์ เพื่อมุ่งสู่การสร้างดิจิทัลแพลตฟอร์มของประเทศ (Thailand Digital Platform) ของคนไทย เพื่อคนไทยในอนาคตอันใกล้

การดำเนินการตามแผนยุทธศาสตร์ดังกล่าว ทำให้ธนาคารกำหนดโครงการสำคัญปี 2564 เพื่อสนับสนุนแผนงานต่างๆ ของธนาคาร ไว้ดังนี้

1. **Government as a Platform** ธนาคารมุ่งสนับสนุนนโยบายและมาตรการของรัฐบาล โดยการพัฒนานวัตกรรมและโครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยีให้สามารถรองรับการให้บริการที่สอดคล้องกับแผนงานของหน่วยงานภาครัฐ ซึ่งนอกจากจะมีส่วนช่วยส่งเสริมนโยบายภาครัฐที่มีเป้าหมายให้ประชาชนมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีและยกระดับคุณภาพชีวิตของประชาชนอย่างยั่งยืนแล้ว ธนาคารยังสามารถขยายฐานลูกค้าเพิ่มและต่อยอดธุรกิจได้ด้วย
2. **Digital Supply Chain Solution** ต่อยอดธุรกิจจากคู่ค้าของลูกค้า (X2G2X) ที่เริ่มต้นจากลูกค้าหลักของธนาคาร คือ ภาครัฐ (Government) เชื่อมโยงไปสู่ภาคธุรกิจที่เป็นคู่ค้าของลูกค้าในห่วงโซ่อุปทาน โดยเชื่อมโยงกันด้วยประสิทธิภาพของเทคโนโลยี (Digital Supply Chain) เพื่อให้เข้ามาอยู่ในระบบนิเวศของธนาคาร และธนาคารสามารถนำเสนอวิธีการทางการเงินต่างๆ เพื่อตอบโจทย์ทุกความต้องการอย่างแท้จริง

ธนาคารคาดว่าจะมีส่วนช่วยสนับสนุนนโยบายของภาครัฐ โดยเฉพาะยุทธศาสตร์ Thailand 4.0 การมุ่งสู่สังคมไร้เงินสด และการลดความเหลื่อมล้ำและช่องว่างการกระจายรายได้ในสังคม นอกจากนี้ ยังจะเป็นการสร้างเสริมศักยภาพการแข่งขันด้าน Digital Banking ของธนาคาร สนับสนุนการดำรงบทบาทของธนาคารในฐานะเป็นเสาหลักทางเศรษฐกิจของประเทศ ตลอดจนยกระดับความเชื่อมั่นของสาธารณชน (Public Trust) ต่อธนาคาร สอดคล้องกับ Statement of Direction วิสัยทัศน์ และพันธกิจที่ให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกภาคส่วน ทั้งพนักงาน ลูกค้า สังคม และผู้ถือหุ้น ในการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืนของธนาคาร

3. การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ธนาคารก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2509 จากการควบรวมกิจการระหว่างธนาคารมณฑล จำกัด กับธนาคารเกษตร จำกัด โดยมีกระทรวงการคลังเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยเป็นรัฐวิสาหกิจแห่งแรกที่นำหุ้นเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารได้เริ่มเปิดทำการซื้อขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 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 และในเดือนพฤศจิกายน 2541 ธนาคารได้รับโอนสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารมหานคร จำกัด (มหาชน) มาดำเนินการ

ในเดือนกันยายน 2545 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติให้ลดทุนจดทะเบียนของธนาคารเพื่อลดผลขาดทุนสะสม โดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากเดิมหุ้นละ 10 บาท เหลือมูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท

ในเดือนตุลาคม 2546 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน มีนโยบายที่จะลดสัดส่วนการถือหุ้นธนาคารลง ธนาคารจึงได้เสนอขายหุ้นที่ถือโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน จำนวน 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 โดยหลังจากการเพิ่มทุนกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินยังคงถือหุ้น ร้อยละ 55.05 ของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ ณ 31 ธันวาคม 2555

ในเดือนพฤศจิกายน พ.ศ. 2563 คณะกรรมการกฤษฎีกามีความเห็นว่าการธนาคารไม่เป็นรัฐวิสาหกิจตาม (2) และ (3) ¹ ของบทนิยามของคำว่า “รัฐวิสาหกิจ” ในมาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติวิธีการงบประมาณ พ.ศ. 2561 อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการกฤษฎีกาได้ให้ความเห็นเพิ่มเติมด้วยว่า คำว่า “รัฐวิสาหกิจ” ปรากฏอยู่ในกฎหมายหลายฉบับ การพิจารณาว่าหน่วยงานใดเป็นรัฐวิสาหกิจหรือไม่ จึงต้องพิจารณาตามที่กฎหมายแต่ละฉบับกำหนด ⁱⁱ

อย่างไรก็ตาม ธนาคารกรุงไทยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน เป็นผู้ถือหุ้นเกินร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่ จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ธนาคารกรุงไทยจึงยังคงมีสถานะเป็นธนาคาร พาณิชย์ของรัฐที่มีหน่วยงานของรัฐถือหุ้นเกินร้อยละ 50 อยู่เช่นเดิม นอกจากนี้ ธนาคารกรุงไทยยังคงอยู่ภายใต้บังคับของพระราชบัญญัติ ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2550 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) และพระราช บัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) ธนาคารกรุงไทยจึงยังคงประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ และยังคงเป็น บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยดังเช่นที่ผ่านมา อนึ่ง จากการที่กระทรวงการคลังได้มีการแก้ไขระเบียบการเบิกจ่าย งบประมาณของส่วนราชการ ส่งผลให้การเปลี่ยนสถานะภาพของธนาคาร ตามความเห็นของคณะกรรมการการกฤษฎีกาไม่มีผลกระทบต่อการให้ บริการของธนาคารกรุงไทยต่อการเบิกจ่ายเงินงบประมาณของหน่วย ราชการ และการฝากเงินของหน่วยงานภาครัฐและรัฐวิสาหกิจที่มีอยู่กับ ธนาคาร และการเปลี่ยนสถานะภาพของธนาคารกรุงไทยไม่มีผลกระทบ ต่อสถานะทางการเงินและการดำเนินธุรกิจของธนาคารแต่อย่างใด

สำหรับการตีความสถานะภาพของธนาคารกรุงไทยตามกฎหมาย ฉบับอื่นจะเป็นไปตามขอบเขตและบทนิยามของคำว่า “รัฐวิสาหกิจ” ตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายแต่ละฉบับซึ่งมีความแตกต่างกันตาม วัตถุประสงค์และขอบเขตในการบังคับใช้ของกฎหมาย เช่น

- พระราชบัญญัติการบริหารหนี้สาธารณะ พ.ศ. 2548 ซึ่งเมื่อวันที่ 21 มกราคม พ.ศ. 2564 สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะได้ให้ความเห็นว่า ธนาคารกรุงไทยมีสถานะเป็นรัฐวิสาหกิจตามมาตรา 4 (ข) ⁱⁱⁱ ของพระราช บัญญัติดังกล่าว เนื่องจากนิยามของคำว่า “รัฐวิสาหกิจ” ตามพระราช บัญญัติบริหารหนี้สาธารณะฯ ได้กำหนดไว้แตกต่างจากคำนิยามของ คำว่า “รัฐวิสาหกิจ” ตามพระราชบัญญัติวิธีการงบประมาณฯ

- พระราชบัญญัติการร่วมลงทุนระหว่างรัฐและเอกชน พ.ศ. 2562 ซึ่งเมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564 สำนักงานคณะกรรมการนโยบาย รัฐวิสาหกิจมีหนังสือแจ้งว่า ธนาคารกรุงไทยยังคงเป็นรัฐวิสาหกิจตาม มาตรา 4 ของพระราชบัญญัติดังกล่าว เนื่องจากการกำหนดบทนิยาม คำว่า “รัฐวิสาหกิจ” ใน (2) ^{iv} แห่งพระราชบัญญัติดังกล่าวกำหนดให้ บริษัทที่มีทุนของ “หน่วยงานอื่นของรัฐ” รวมอยู่ด้วยเกินกว่าร้อยละ 50 เป็นรัฐวิสาหกิจ ภายใต้พระราชบัญญัติการร่วมลงทุนฯ เมื่อกองทุนเพื่อ การฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินอยู่ภายใต้ขอบข่ายสถานะภาพ ความเป็นหน่วยงานอื่นของรัฐตามพระราชบัญญัติการร่วมลงทุนฯ และได้ถือหุ้นในธนาคารกรุงไทยเกินกว่าร้อยละ 50 ธนาคารกรุงไทยจึงยังคง เป็นรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายดังกล่าว ดังนั้น จากหนังสือแจ้งสถานะภาพ ของธนาคารกรุงไทยดังกล่าว การที่ธนาคารกรุงไทยเข้าร่วมงานใน โครงการต่าง ๆ ของหน่วยงานของรัฐ จึงไม่เป็นการร่วมลงทุนระหว่าง รัฐและเอกชนที่ต้องดำเนินการตามพระราชบัญญัติการร่วมลงทุนฯ

ทั้งนี้ หากมีการตีความเกี่ยวกับสถานะภาพของธนาคารตาม กฎหมายฉบับอื่นอีก จะได้รายงานความคืบหน้าเพิ่มเติมให้ทราบต่อไป

ⁱ “รัฐวิสาหกิจ” หมายความว่า

(๑) องค์การของรัฐบาลตามกฎหมายว่าด้วยการจัดตั้งองค์การของรัฐบาล กิจกรรมของรัฐซึ่งมีกฎหมายจัดตั้งขึ้น หรือหน่วยงานธุรกิจที่รัฐบาลเป็นเจ้าของ

(๒) บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด ที่ส่วนราชการหรือรัฐวิสาหกิจตาม (๑) มีทุนรวมอยู่ด้วยเกินร้อยละห้าสิบ

(๓) บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด ที่ส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจตาม (๑) หรือ (๒) หรือที่รัฐวิสาหกิจตาม (๑) และ (๒) มีทุนรวมอยู่ด้วยเกินร้อยละห้าสิบ

ⁱⁱ รายละเอียดความเห็นสามารถติดตามได้จากบันทึกสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา เรื่อง สถานภาพของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เรื่องเสร็จที่ 1397/2563

ⁱⁱⁱ “รัฐวิสาหกิจ” หมายความว่า

(ก) องค์การของรัฐบาลตามกฎหมายว่าด้วยการจัดตั้งองค์การของรัฐบาล กิจกรรมของรัฐซึ่งมีกฎหมายจัดตั้งขึ้น หรือหน่วยงานธุรกิจที่รัฐบาลเป็นเจ้าของ

(ข) บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด ที่ หน่วยงานของรัฐ หรือรัฐวิสาหกิจตาม (ก) มีทุนรวมอยู่ด้วยเกินร้อยละห้าสิบ

^{iv} “รัฐวิสาหกิจ” หมายความว่า

(ก) องค์การของรัฐบาลตามกฎหมายว่าด้วยการจัดตั้งองค์การของรัฐบาล กิจกรรมของรัฐซึ่งมีกฎหมายจัดตั้งขึ้น หรือหน่วยงานธุรกิจที่รัฐบาลเป็นเจ้าของ

(ข) บริษัท หรือหุ้นส่วนนิติบุคคลที่ส่วนราชการ หรือองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น หรือหน่วยงานอื่นของรัฐ มีทุนรวมอยู่ด้วยเกินร้อยละห้าสิบ

4. โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

ธนาคารมีการลงทุนในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์ การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ภายใต้การกำกับ ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจ ทางการเงินให้มีความมั่นคง ดำเนินธุรกิจได้อย่างเหมาะสม และเพื่อ ป้องกันความเสี่ยงต่าง ๆ จากการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม ตาม แนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารได้จัดกลุ่มของบริษัท ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เพื่อเป็นการ สนับสนุนการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคาร และเสริมสร้างความร่วมมือ ทางธุรกิจ ดังนี้

1. **กลุ่มบริษัทย่อย** หมายถึง บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่ ธนาคารถือหุ้นไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม เกินกว่าร้อยละ 50 ของทุนชำระแล้ว ทั้งนี้ เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และมีความ สำคัญเสมือนหน่วยธุรกิจหนึ่งของธนาคาร มุ่งเน้นการให้บริการแก่

ธนาคารเป็นหลัก หรือเป็นช่องทางให้บริการทางการเงินที่ครบวงจร ซึ่ง การดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทย่อยจะสอดคล้องตามแนวนโยบายและ แผนกลยุทธ์ของธนาคาร บริษัทในกลุ่มนี้ ได้แก่

- **บจ. รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ** ประกอบ ธุรกิจให้บริการแก่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ในด้าน งานบริการขนส่งทรัพย์สิน งานบริการรักษาความปลอดภัย งานบริการ รักษาความสะอาด งานบริหารอาคารและศูนย์ฝึกอบรม งานบริหารธุรกิจ การพิมพ์ งานบริการติดตามทวงถามหนี้ งานบริการบริหารลูกค้า สัมพันธ์ งานบริการอื่นๆ และให้บริการขนส่งเงินสดและเอกสารแก่ สถาบันการเงินอื่น รวมถึงหน่วยงานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาต

- **บจ. กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซล** ให้การบริหาร และจัดการระบบคอมพิวเตอร์ บริการด้านการเช่าพื้นที่ เพื่อติดตั้งระบบ คอมพิวเตอร์ บริการด้านพัฒนาระบบงาน และให้บริการด้านคำปรึกษา

แก่องค์กรอื่นๆ ในด้านการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในองค์กร

- **บจ.กรูไทยกฎหมาย** ประกอบธุรกิจให้บริการงานด้านกฎหมายกับธนาคาร รวมถึงบริษัทในเครือ และหน่วยงานที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาต

- **บจ. อินฟินิธัส บาย กรูไทย** ประกอบธุรกิจให้บริการ Digital Platform รวมถึงบริการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยี

- **บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรูไทย** ประกอบธุรกิจด้านหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุน และกิจการที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- **บจ. กรูไทยแอดไวส์เซอร์** ประกอบธุรกิจ Holding Company (เดิมประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน)

- **บจ. กรูไทยธุรกิจลิสซิ่ง** ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและการให้เช่าซื้อแบบลิสซิ่งสำหรับสิ่งทอทุกประเภท ธุรกิจแฟกเตอรिंग และเช่าซื้อสินค้าอุปโภคและบริโภค (ธนาคารอยู่ระหว่างพิจารณาการปล่อยสินเชื่อใหม่)

- **บจก. เคทีซี นาโน** ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

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

- **บจก. เคทีซี พรีเมียม** ประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ (Payment Services Business) ได้แก่ การให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money) การให้บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ (Money Transfer Services) การให้บริการแก่ผู้รับบัตร (Acquiring Services) และการให้บริการรับชำระเงินแทน (Bill Payment)

2. กลุ่มบริษัทร่วม หมายถึง บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารถือหุ้นไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของทุนชำระแล้ว ซึ่งธนาคารร่วมลงทุนกับพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อเสริมสร้างความร่วมมือทางธุรกิจ และเพื่อเอื้อประโยชน์ในเชิงกลยุทธ์ให้กับธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ ที่จะตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าธนาคาร บริษัทในกลุ่มนี้ ได้แก่

- **บมจ. กรูไทยพานิชประกันภัย** ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัยทุกประเภท

- **บจ. กรูไทย โอบีเจ ลิสซิ่ง** ดำเนินธุรกิจให้บริการลิสซิ่งเช่าซื้อ และแฟกเตอรिंग แก่ธุรกิจและอุตสาหกรรมทั่วไป ในการจัดหาเครื่องจักร อุปกรณ์การผลิต อุปกรณ์สำนักงาน ยานพาหนะ และทรัพย์สินอื่นๆ เพื่อใช้ในกิจการ

- **บมจ. บัตรกรูไทย⁽¹⁾** ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ตลอดจนธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจร้านค้ารับบัตร การให้บริการรับชำระเงินแทน และธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล (Personal loan)

- **บล. กรูไทย ซีมิโก้** (เดิมชื่อ บล. เคที ซีมิโก้ เปลี่ยนชื่อเป็น บล. กรูไทย ซีมิโก้ เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2563) เป็นการร่วมทุนระหว่างธนาคารและกลุ่มซีมิโก้ ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การจัดจำหน่าย หลักทรัพย์ ที่ปรึกษาทางการเงิน และกิจการที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

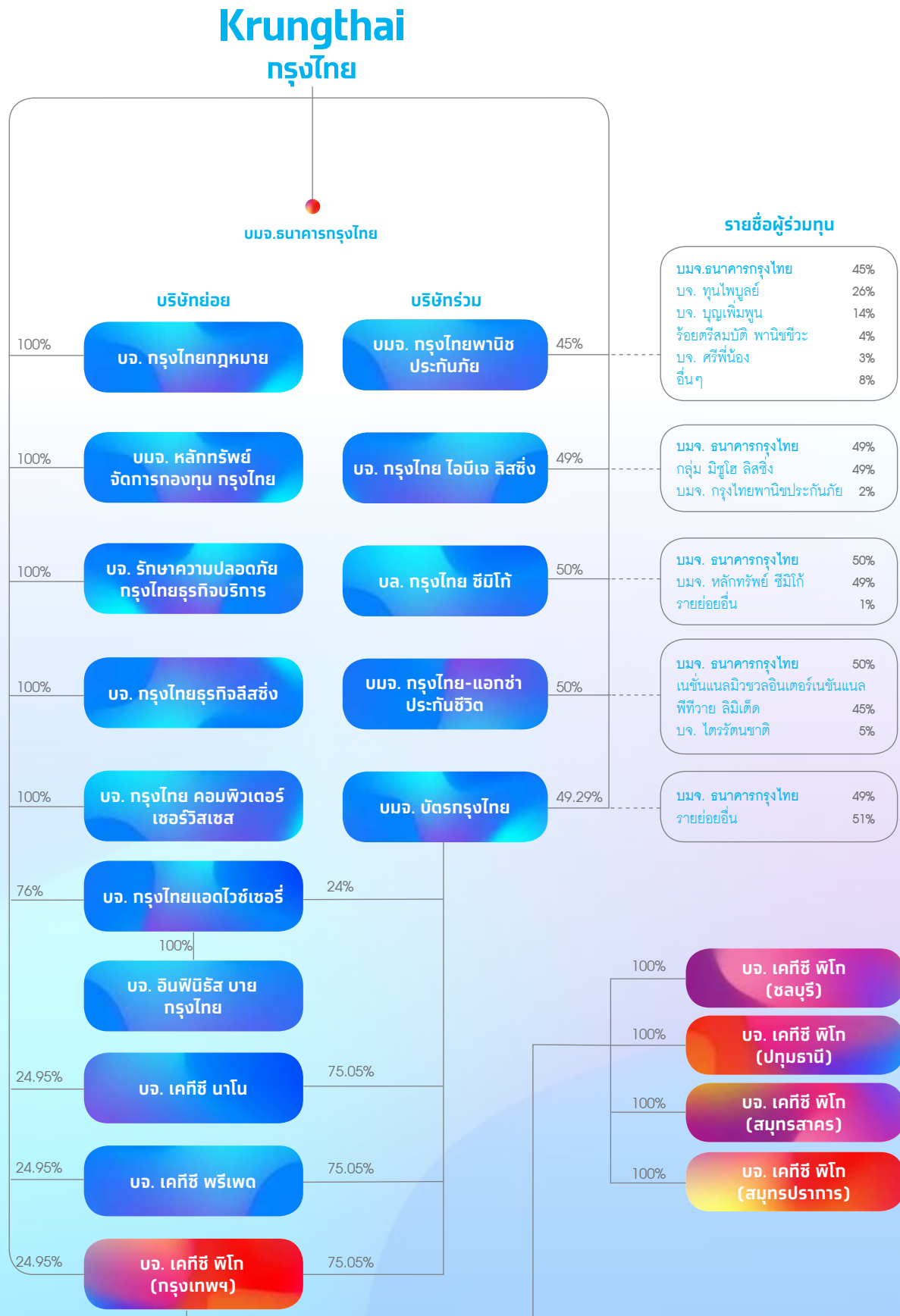
- **บมจ. กรูไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต** ประกอบธุรกิจประกันชีวิต

3. กลุ่มบริษัทอื่น หมายถึง บริษัทที่ธนาคารลงทุน และอยู่นอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(1) สำหรับการจัดทำงบการเงิน ธนาคารได้รวม บมจ. บัตรกรูไทย เป็นบริษัทย่อย โดยพิจารณาถึงอำนาจควบคุมต่อบริษัท ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10

โครงสร้างการถือหุ้นในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563



ลักษณะการประกอบธุรกิจ

1. โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้หลักของธนาคาร เปรียบเทียบตั้งแต่ปี 2561 - 2563

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	2563		2562		2561	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,594	2.9	7,113	5.7	9,882	8.4
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	435	0.4	482	0.4	325	0.3
เงินลงทุนในตราสารหนี้	4,251	3.5	4,943	3.9	3,807	3.3
เงินให้สินเชื่อ	104,307	85.3	109,784	87.4	104,681	89.3
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	184	0.1	428	0.3	936	0.8
อื่นๆ	66	0.1	221	0.2	139	0.1
รวมรายได้ดอกเบี้ย	112,837	92.3	122,971	97.9	119,770	102.2
เงินรับฝาก	13,765	11.3	17,861	14.2	19,445	16.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,860	1.5	2,532	2.0	2,707	2.3
เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	5,687	4.6	9,978	7.9	9,705	8.3
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,080	2.5	4,085	3.3	4,093	3.5
อื่นๆ	102	0.1	199	0.2	131	0.1
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	24,494	20.0	34,655	27.6	36,081	30.8
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	88,343	72.3	88,316	70.3	83,689	71.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	27,690	22.7	29,596	23.6	29,493	25.2
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	7,162	5.9	6,359	5.1	5,831	5.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	20,528	16.8	23,237	18.5	23,662	20.2
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า						
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,134	2.5	N/A	N/A	N/A	N/A
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	-	-	3,197	2.5	3,500	3.0
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	951	0.8	4,372	3.5	435	0.4
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	2,060	1.7	1,425	1.1	1,130	0.9
รายได้จากเงินปันผล	376	0.3	496	0.4	453	0.4
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	6,856	5.6	4,615	3.7	4,352	3.7
รวมรายได้ที่มีไม่ดอกเบี้ย	33,905	27.7	37,342	29.7	33,532	28.6
รวมรายได้สุทธิ	122,248	100.0	125,658	100.0	117,221	100.0

2. ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

2.1 ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ

• **สินเชื่อสำหรับลูกค้าบุคคล** ธนาคารมุ่งเน้นพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคลให้สอดคล้องกับความต้องการของแต่ละกลุ่มลูกค้า พร้อมทั้งจัดรายการส่งเสริมการขายในแต่ละผลิตภัณฑ์ โดยมีผลิตภัณฑ์หลัก อาทิ สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ สินเชื่อโครงการเงินกู้ อเนกประสงค์ สินเชื่อเพื่อการศึกษาในประเทศและต่างประเทศ สินเชื่อกรุงไทยบ้านให้เงิน (Home Easy Cash) สินเชื่อกรุงไทย Smart Money ซึ่งเป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน (Clean Loan) รองรับทั้งกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ประจำ (Salary) และกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการรายย่อยทั่วไป (Self-employed) สินเชื่อกรุงไทยให้ 5 เป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน เพื่อรองรับกลุ่มพนักงานหน่วยงานเอกชนที่รับเงินเดือนผ่านบัญชีเงินฝากธนาคารกรุงไทย สินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อสำหรับการอุปโภคบริโภค โดยมีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน หรือ “สินเชื่อ Home For Cash” นอกจากนี้ ธนาคารยังนำเสนอผลิตภัณฑ์อื่นๆ ในรูปแบบของ Housing Product Package ด้วย เช่น ออกโปรโมชันพิเศษสำหรับลูกค้าที่สมัครพร้อมเพย์ บัตรเครดิต ประกันอัคคีภัย บริการหักบัญชีสาธารณูปโภคโดยอัตโนมัติ และบริการ Krungthai NEXT เป็นต้น ซึ่งธนาคารได้จัดกิจกรรมพิเศษและเข้าร่วมงานมหกรรมต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เช่น มหกรรมบ้านและคอนโด Money Expo มหกรรมการเงิน และยังจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายร่วมกับสาขาและสำนักงานเขตทั่วประเทศ รวมถึงมีโครงการพิเศษเพื่อช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจตามนโยบายรัฐบาล ได้แก่ มาตรการลดภาระการซื้อที่อยู่อาศัยภายใต้โครงการ “บ้านดีมีดาวน์” เพื่อเป็นการลดภาระและสนับสนุนให้ประชาชนทั่วไปที่มีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง อีกทั้ง ธนาคารยังได้มีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 โดยมาตรการให้ความช่วยเหลือจะมีแนวทางที่หลากหลายเพื่อให้เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละผลิตภัณฑ์ แต่ละราย เช่น การพักชำระหนี้ การพักชำระเงินต้น การลดค่าผ่อนชำระ เป็นต้น เพื่อเป็นการช่วยบรรเทาความเดือดร้อนให้กับลูกค้าของธนาคาร

• **สินเชื่อธุรกิจขนาดเล็ก** สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดเล็กที่มียอดขายไม่เกิน 100 ล้านบาทต่อปี และวงเงินสินเชื่อธุรกิจรวมไม่เกิน 20 ล้านบาท โดยในปีที่ผ่านมา ธนาคารดำเนินโครงการต่อเนื่องจากปีก่อนหน้าหลายโครงการ เช่น ปรับปรุงผลิตภัณฑ์สินเชื่อ “Krungthai sSME ร้านค้าธงฟ้าประชารัฐ” เป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อ “Krungthai sSME Smart Shop” เพื่อให้เหมาะสมกับสภาวะการแข่งขัน และตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ครบถ้วน สินเชื่อ Krungthai sSME บัญชีเดียว สินเชื่อ Krungthai sSME เพื่อชำระภาษีต่อกรมสรรพากร สินเชื่อ Krungthai sSME EEC 4.0 สินเชื่อ Krungthai sSME ธุรกิจท่องเที่ยวและธุรกิจต่อเนื่อง และสินเชื่อ Krungthai sSME Supply Chain Financing ที่ต่อยอดสินเชื่อจากลูกค้าและคู่ค้าพันธมิตรของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการขนาดเล็ก ที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของ COVID-19 โดยการพักชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย เป็นระยะเวลา 6 เดือน และยังคงมีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็กระยะที่ 2 ตามความเหมาะสมและความสามารถของลูกค้า

• **สินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง** ให้บริการลูกค้าธุรกิจที่มีวงเงินรวมมากกว่า 20 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 500 ล้านบาท โดยธนาคารให้บริการสินเชื่อที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า ทั้งในด้านเงินทุนหมุนเวียนและการขยายกิจการ ซึ่งลูกค้าของธนาคารกระจายตัวอยู่ในภาคการผลิต บริการ ค้าส่ง ค้าปลีก การเกษตร รวมถึงธุรกิจนำเข้าและส่งออก นอกจากนี้ ธนาคารยังมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ออกแบบเป็นการเฉพาะเจาะจงสำหรับลูกค้าที่อยู่ในบางธุรกิจ เช่น ธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง อพาร์ทเมนต์ และธุรกิจท่องเที่ยว เป็นต้น รวมทั้งยังมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการผลิต เช่น สินเชื่อเพื่อการปรับเปลี่ยนเครื่องจักร หรือ การนำหุ่นยนต์ (Robot) หรือระบบอัตโนมัติ (Automation) มาใช้ในระบบการผลิต เป็นต้น ทั้งยังร่วมกับกรมสรรพากร ออกผลิตภัณฑ์พิเศษเพื่อช่วยส่งเสริมผู้ประกอบการ SME ที่ลงทะเบียนแจ้งใช้สิทธิตาม พ.ร.บ. ยกเว้นเบี้ยปรับฯ และร่วมมือกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ภายใต้ “โครงการพัฒนาและสนับสนุน SMEs และ Startups” เพื่อเพิ่มองค์ความรู้ ทักษะในการดำเนินธุรกิจ และสนับสนุนลูกค้าที่มีศักยภาพและมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องให้สามารถเข้าถึงตลาดทุน ผ่านโครงการ Live Platform (SME Platform) ซึ่งจะนำไปสู่การพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ ธนาคารมีการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจและวิกฤติ COVID-19 ทั้งทางตรงและทางอ้อม เช่น ธุรกิจนำเข้า-ส่งออก ธุรกิจที่เกี่ยวกับการท่องเที่ยว ธุรกิจแปรรูปผลผลิตทางการเกษตร เป็นต้น โดยการอนุมัติพักชำระหนี้เงินต้นวงเงินสินเชื่อระยะยาว (Term Loan) สูงสุด 12 เดือน ขยายระยะเวลาชำระหนี้สำหรับตัวสัญญาเงิน (P/N) และสินเชื่อเพื่อการค้าต่างประเทศ (Trade Finance) สูงสุด 6 เดือน รวมทั้งการสนับสนุนสินเชื่อ Soft Loan เพื่อเสริมสภาพคล่องของกิจการ

• **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 ผสานกับดิจิทัลแพลตฟอร์มที่เชื่อมโยงลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่พิเศษและคู่ค้าธุรกิจที่เกี่ยวข้องหรือธุรกิจต่อยอด

ทำให้การนำเสนอบริการทางการเงินมีความสะดวกแก่ลูกค้ามากขึ้น ลดความซับซ้อนของกระบวนการสอบทานธุรกรรมระหว่างกัน

- การขยายฐานลูกค้าที่ใช้บริการเดินบัญชีหลักกับธนาคาร (Main Operating Accounts)
- การสนับสนุนลูกค้าในการขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศ โดยเฉพาะประเทศในแถบภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก และประเทศกลุ่ม CLMV

ทั้งนี้ ในปี 2563 ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ตามความเหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละราย เช่น การพักชำระหนี้ การผ่อนผันเงื่อนไขสินเชื่อ รวมถึงการสนับสนุนสินเชื่อตามความจำเป็น เพื่อประคับประคองให้ลูกค้าดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

• **สินเชื่อธุรกิจภาครัฐ** เป็นสินเชื่อที่แก่หน่วยงานภาครัฐ ซึ่งเป็นฐานลูกค้ารายใหญ่และมีความเสี่ยงต่ำ ได้แก่ 1) **สินเชื่อที่ให้โดยตรงกับหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจ** เป็นสินเชื่อเพื่อสนับสนุนนโยบายของรัฐบาลและการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ 2) **สินเชื่อที่ร่วมมือกับหน่วยงานราชการต่าง ๆ** อาทิ โครงการเงินกู้เพื่อสิ่งแวดล้อม (กระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม) โครงการเงินหมุนเวียนเพื่อการอนุรักษ์พลังงาน (กระทรวงพลังงาน) มาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการระบาดของ COVID-19 (Soft Loan BOT: COVID-19 และ Soft Loan GSB: COVID-19) ระยะที่ 1-2 มาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อฟื้นฟูท่องเที่ยวไทย โครงการ Transformation Loan เสริมแกร่ง (Soft Loan เพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร ร่วมกับกระทรวงอุตสาหกรรม กระทรวงการคลัง ธนาคารออมสิน) และเข้าร่วมกับ บสย. เพื่อให้ SMEs ที่ขาดหลักประกันได้เข้าถึงสินเชื่อของธนาคาร ได้แก่ โครงการค้ำประกันสินเชื่อ บสย. (PGS ระยะที่ 1-9) โครงการค้ำประกัน PGS ระยะพิเศษ Soft Loan Plus เป็นต้น



• **สินเชื่อสถาบันการเงิน และสินเชื่อสาขาต่างประเทศ** โดยสินเชื่อสถาบันการเงินถือเป็นส่วนหนึ่งในธุรกรรมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ซึ่งธนาคารมีธุรกรรมด้านการกำกับดูแลและพัฒนาการทำธุรกิจกับลูกค้ากลุ่มสถาบันการเงิน ได้แก่ สถาบันการเงินต่างประเทศ สาขาและบริษัทในเครือของสถาบันการเงินต่างประเทศที่ทำธุรกิจในประเทศไทย รวมทั้งสถาบันการเงินในประเทศ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธุรกิจหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ธุรกิจประกันธุรกิจสินเชื่อ สำหรับสินเชื่อและบริการในสาขาต่างประเทศ ธนาคารจะดำเนินการผ่านสาขาต่างประเทศ รวม 8 สาขา ได้แก่ สาขาพม่าเมียนมา สาขาย่อยจังหวัดเชียงใหม่ สาขานครหลวงเวียงจันทน์ สาขาสิงคโปร์ สาขาคุนหมิง สาขามุมไบ สาขาลอสแอนเจลิส และสาขาเคย์แมน ซึ่งมุ่งเน้นสนับสนุนการเติบโตของลูกค้าไทยที่ขยายศักยภาพธุรกิจสู่การค้าการลงทุนในภูมิภาค รวมไปถึงการขยายฐานลูกค้าท้องถิ่นของธนาคารในต่างประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีสำนักงานผู้แทนจำนวน 1 แห่ง คือ สำนักงานผู้แทนย่างกุ้ง ทำหน้าที่ในการดูแลและประสานงานอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าที่มีการค้าและการลงทุน ระหว่างประเทศไทยและสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา โดยเฉพาะโครงการ ASEAN Payment Gateway (APG) ที่ร่วมมือกับธนาคารพันธมิตรในการพัฒนาบริการการชำระเงินค่าสินค้าและบริการ การโอนเงินของแรงงานและธุรกิจ ซึ่งช่วยยกระดับบริการทางการเงินให้ผู้รับเงินในต่างประเทศได้เข้าถึงบริการธนาคารมากขึ้น

ทั้งนี้ ธนาคารได้อาศัยช่วงสถานการณ์ COVID-19 ดำเนินการปรับปรุงระบบงานหลัก (Core Banking) และกระบวนการทำงานของสาขาต่างประเทศ ให้เชื่อมโยงกับสำนักงานใหญ่และตอบสนองต่อการกำกับดูแลการเปลี่ยนแปลงในด้านกฎเกณฑ์และบริการทางการเงินใหม่ๆ ได้รวดเร็วมากขึ้น เพื่อพัฒนาและส่งเสริมความแข็งแกร่งของเครือข่ายในต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง และรองรับการขยายตัวของธุรกิจเมื่อภาวะเศรษฐกิจกลับมาเป็นปกติได้อย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ

2.2 บริการอื่นๆ

- **บริการจัดการทางการเงิน** ประกอบด้วย

1. บริการจัดการทางการเงิน (Cash Management)

เป็นบริการที่อำนวยความสะดวกในด้านการบริหารจัดการทางการเงินแบบครบวงจร สำหรับทุกกลุ่มลูกค้า ทั้งภาครัฐและเอกชน โดยมีบริการทั้งด้านการรับเงิน การจ่ายเงิน บริหารสภาพคล่อง และบริการด้านข้อมูลทางการเงิน

2. สินเชื่อเพื่อธุรกิจ (Corporate Credit Product) อาทิ

Supply Chain Financing สินเชื่อ Factoring และผลิตภัณฑ์กลุ่มบริการหนี้การค้าประกันและผลิตภัณฑ์สินเชื่ออื่น ๆ เช่น บริการหนี้การค้าประกันในรูปแบบเดิม และอิเล็กทรอนิกส์ การรับซื้อลดตั๋วเงินที่อาวัลโดยธนาคารกรุงเทพ (Smart Aval) บริการรับซื้อลดเช็คเกี่ยวกับอิเล็กทรอนิกส์สำหรับกลุ่มโรงงานน้ำตาลและเกษตรกร และบริการหนี้สินรับรองสินเชื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-Credit Confirmation) เป็นต้น

ทั้งนี้ ในปี 2563 มีโครงการสำคัญ อาทิ

- o **โครงการระบบรับชำระเงินกลางแบบ Online Real time** โดยสามารถชำระเงินได้ทุกช่องทางทั้งการรับชำระเงิน



o โครงการโอนเงินสวัสดิการแห่งรัฐ ผ่านระบบ Krungthai Corporate Online ของกรมบัญชีกลาง

o โครงการศาลดิจิทัล E-Filing เพื่อยื่นและรับฟ้อง ผ่านระบบออนไลน์ของศาลยุติธรรม

o โครงการส่งเสริมการจ้างงานใหม่ โดยสนับสนุน บริการด้านการจ่ายเงินอุดหนุนภาครัฐไปยังลูกจ้างในสังกัดนายจ้างที่เข้าร่วมโครงการ

o โครงการจัดเก็บภาษีท้องถิ่น โดยร่วมมือกับ กรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่นและกรุงเทพมหานคร

o โครงการการให้บริการระบบประมูลขายทรัพย์สิน กรมธนารักษ์ (Treasury E- Auction) โดยช่วยจัดทำระบบประมูล Online ผ่านช่องทาง Website

o โครงการภายใต้แผนกลยุทธ์ระบบการชำระเงิน โดยร่วมโครงการต่างๆ ภายใต้แผนกลยุทธ์ระบบการชำระเงินของ ประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การส่งเสริมการเข้ามาตรฐาน ISO 20022 เพื่อยกระดับการให้บริการ

o โครงการระบบภาษีออนไลน์ (e-Tax) เป็นบริการ นำส่งข้อมูลใบกำกับภาษีอิเล็กทรอนิกส์ (e - Tax Invoice) ใบรับเงิน อิเล็กทรอนิกส์ (e - Receipt) รวมถึงการหักและนำส่งภาษีหัก ณ ที่จ่าย (e - Withholding Tax Plus) แทนผู้ประกอบการ ให้แก่กรมสรรพากร

o การขึ้นเงินรางวัลสลากกินแบ่งรัฐบาล ที่สาขา ของธนาคาร

o การถอนเงินผ่านเครื่องรับชำระเงิน EDC ณ ที่ทำการไปรษณีย์ไทยทั่วประเทศ

o โครงการที่สำคัญของระบบขนส่งมวลชน (Mass Transit) การชำระค่าผ่านทาง ค่าโดยสาร และการบริหารจัดการ ระบบชำระเงินสำหรับกลุ่มภาคการขนส่งสาธารณะ ด้วยบัตรเดบิต และบัตรเครดิตมาตรฐาน EMV และบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ

o Bangchak In-car Payment โดยร่วมมือกับ บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น

o โครงการ Digital Supply Chain Financing เป็นการช่วยเหลือกลุ่มร้านค้าต่างๆ ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายขึ้น โดยต่อยอดจากโครงการภาครัฐต่างๆ อาทิ ร้านค้าประชารัฐ ชิมช้อปใช้ คนละครึ่ง เป็นต้น

o โครงการที่เกี่ยวข้องกับบริการทางการเงิน ระหว่างประเทศ โดยให้บริการการเชื่อมต่อแบบ Host-to-Host (TradeLink) เพื่อเชื่อมต่อการรับและส่งข้อมูลกับธนาคารแบบ Real time และพัฒนานวัตกรรมเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (Foreign Currency Deposit) บนช่องทาง Krungthai Corporate Online

• บริการผลิตภัณฑ์ต่างประเทศ

1. บริการโอนเงินระหว่างประเทศ มีบริการ 2 หลัก ได้แก่

1.1 บริการเงินโอนต่างประเทศ แบ่งเป็น 1) บริการ

เงินโอนต่างประเทศเข้า (Inward Remittance) โดยธนาคารให้บริการรับเงินโอนเข้าบัญชีให้แก่ลูกค้าหรือผู้รับประโยชน์ในประเทศไทย จากธนาคารตัวแทนในต่างประเทศ (Correspondent Banks) หรือสาขาต่างประเทศของธนาคาร โดยรับเงินเข้าบัญชีทันทีแบบ Straight Through Process (STP) หรือรับเงินเข้าบัญชีภายในสิ้นวันทำการ และมีบริการ Pre-advice for Inward Remittance แจ้งรายการเงินโอนเข้า และ Credit Advice for Inward Remittance ให้ลูกค้าทราบทาง E-mail 2) บริการเงินโอนต่างประเทศออก (Outward Remittance) เป็นบริการโอนเงินไปต่างประเทศผ่านระบบ SWIFT ไปยังธนาคารตัวแทนในต่างประเทศ (Correspondent Banks) หรือธนาคารผู้รับเงินโดยตรง โดยธนาคารมีบริการอัตราแลกเปลี่ยนอัตราพิเศษสำหรับยอดเงินโอนตั้งแต่ USD 20,000 ขึ้นไป และให้บริการโอนออกไปยังต่างประเทศได้ทั่วโลก และยังมีบริการส่ง Advice for Outward Remittance / Copy MT 103 ให้ลูกค้าทาง E-mail 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

ธนาคารมีระบบ SWIFT gpi เพื่อให้ลูกค้าติดตามสถานะการโอนเงินแบบ Realtime สำหรับลูกค้าบุคคล ติดต่อ Krungthai Contact Center 02-111-1111 และลูกค้าธุรกิจผ่าน Krungthai Corporate Online

1.2 บริการเงินโอนด่วนผ่านระบบ Western Union

เป็นบริการรับเงินโอนเข้า และโอนเงินไปต่างประเทศระหว่างบุคคลถึงบุคคล ในจำนวนไม่มาก โดยผู้รับเงินไม่จำเป็นต้องมีบัญชีกับธนาคาร ซึ่งให้บริการผ่านสาขาและจุดบริการแลกเปลี่ยนเงินที่มีสัญลักษณ์ Western Union ทั่วประเทศ รวมทั้งช่องทางบริการผ่านเครื่อง ATM, Internet Banking และ Krungthai NEXT นอกจากนี้ ลูกค้าที่สั่งซื้อสินค้าจาก Amazon.com สามารถเลือกชำระเงินผ่าน Western Union ได้

2. บริการบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ ประเภท

บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ และเงินฝากกระแสรายวัน ในกว่า 10 สกุลเงิน เหมาะสำหรับลูกค้าที่มีความต้องการใช้เงินตราต่างประเทศ หรือต้องการออมเงินในสกุลต่างประเทศ รวมทั้งยังใช้เป็นเครื่องมือหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดให้บริการโอนเงินไปต่างประเทศจากบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (Foreign Currency Deposit: FCD) ผ่าน Krungthai Corporate Online และสามารถจัดการบัญชี FCD เพื่อบริหารจัดการสภาพคล่อง สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยที่มีการผ่อนปรนการใช้บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศบัญชีเดียวที่ได้มีการประกาศใช้ในปี 2563

3. บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ในส่วนของ

Banknote ธนาคารให้บริการ ณ สาขา และจุดบริการแลกเปลี่ยนเงินที่มีอยู่ทั่วประเทศ อีกทั้งลูกค้าสามารถชำระค่าซื้อธนบัตรต่างประเทศด้วยบัตรเครดิต KTC มีระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยสูงสุด 45 วัน โดยสามารถตรวจสอบรายชื่อสาขาที่ให้บริการได้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร





นอกจากนี้ ธนาคารยังเพิ่มความสะดวก และปลอดภัยในการใช้บริการ แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของลูกค้า ด้วยบริการบัตร Krungthai Travel Card ซึ่งลูกค้าสามารถแลกเงินเก็บไว้ในบัตรได้สูงถึง 19 สกุล เงินหลัก (รวมสกุลเงินบาท) และสามารถบริหารจัดการบัตรได้ตลอด 24 ชั่วโมงผ่าน Krungthai NEXT Application โดยลูกค้าสามารถนำบัตรรูตซื้อสินค้าแทนเงินสดได้ที่ต่างประเทศทั่วโลก รวมทั้งสามารถถอนเงินสดสกุลต่างประเทศได้ที่สาขาที่ให้บริการ เช่น สาขานานา สยามพารากอน เซ็นทรัลลาดพร้าว เป็นต้น

4. บริการการค้าต่างประเทศ ให้บริการกลุ่มลูกค้านำเข้าและส่งออก โดยมีบริการทางการเงินและสินเชื่อด้านการนำเข้า การส่งออก บริการด้านหนังสือค้ำประกันต่างประเทศ และบริการด้านการซื้อ-ขายสินค้าภายในประเทศภายใต้วิธีการชำระเงินแบบเลตเตอร์ออฟเครดิต ตลอดจนให้คำแนะนำเกี่ยวกับประเพณีและวิธีปฏิบัติที่กำหนดโดยหอการค้านานาชาติ (The International Chamber of Commerce: ICC) โดยมีระบบเทคโนโลยีที่ทันสมัยระดับมาตรฐานสากล ให้บริการลูกค้าเป็นแบบรวมศูนย์อย่างเต็มรูปแบบ รวมถึงการให้บริการอย่างครบวงจรผ่านระบบ Krungthai Corporate Online (Trade Online) เพื่อให้สามารถเข้าถึงลูกค้าได้รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพมากที่สุด ทั้งนี้ จากความมุ่งมั่นและการให้ความสำคัญกับการบริหารความมั่นคงปลอดภัยระบบข้อมูลสารสนเทศ ทำให้ธนาคารได้รับประกาศนียบัตรรับรองมาตรฐาน “ISO/IEC 27001: 2013” สำหรับระบบ Trade Finance System (TFS) และระบบ Krungthai Corporate Online (Trade Online) นอกจากนี้ ในปี 2563 ธนาคารยังได้ให้ความช่วยเหลือด้านเงินทุนเพื่อประคองธุรกิจลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ให้สามารถผ่านพ้นวิกฤตไปได้

• ผลิตภัณฑ์ธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน และธุรกิจวาณิชธนกิจ

1. ผลิตภัณฑ์ธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน สำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และธุรกิจ SME กลุ่มลูกค้าหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจ กลุ่มลูกค้าสถาบันการเงิน และกลุ่มลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (Ultra High Net Worth หรือ UHNW) โดยธนาคารมีกระบวนการวิเคราะห์ความเหมาะสมของลูกค้าก่อนเสนอขายธุรกรรม (Client Suitability and Appropriateness) ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เพื่อให้แน่ใจว่าธุรกรรมที่ธนาคารเสนอมีความเหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าและลูกค้ามีความเข้าใจธุรกรรมและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ซึ่งผลิตภัณฑ์และบริการประกอบด้วย บริการธุรกรรมด้านซื้อขายเงินตราต่างประเทศทันที และล่วงหน้า บริการการซื้อขายพันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้เอกชน บริการจัดหาผลิตภัณฑ์การลงทุนทั้งของธนาคารและหน่วยงานพันธมิตรเพื่อกลุ่มลูกค้า UHNW บริการอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและด้านอัตราดอกเบี้ยทั้งระยะสั้นและระยะยาว เช่น สิทธิในการซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Option) ธุรกรรมแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap: IRS) ธุรกรรม Cross Currency Interest Rate Swap (CCIRS) ผลิตภัณฑ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Hedging) เป็นต้น

2. ผลิตภัณฑ์ธุรกิจวาณิชธนกิจและธุรกิจตราสารหนี้

เป็นบริการด้านการระดมทุนและธุรกรรมเกี่ยวกับตลาดทุน โดยธนาคารเป็นตัวกลางระหว่างผู้ต้องการเงินทุนและนักลงทุน ให้บริการด้าน

การจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (Arranging และ Underwriting) บริการด้านการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน (Financial Advisor) และบริการการเป็นตัวแทนจำหน่ายหลักทรัพย์ (Selling Agent) โดยแม้ว่าในปี 2563 มูลค่าการออกตราสารหนี้และตราสารทุนในประเทศไทยลดลงจากปีก่อนอย่างมีนัยสำคัญ จากการแพร่ระบาดของ COVID-19 แต่ธนาคารยังประสบความสำเร็จในการเป็นผู้จัดจำหน่ายและผู้รับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ให้แก่ผู้ออกตราสารหนี้ที่เป็นภาครัฐและภาคเอกชนอย่างหลากหลาย นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เป็นผู้จัดจำหน่ายและผู้รับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ประเภทหน่วยลงทุนกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานและหุ้นสามัญ อีกทั้งยังได้รับความไว้วางใจให้เป็นผู้จัดจำหน่ายและจัดการการแลกเปลี่ยนพันธบัตร (Matrix Bond Switching) กับสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง ซึ่งประสบความสำเร็จเป็นอย่างดี โดยมีมูลค่าที่รับแลกเปลี่ยนพันธบัตร เท่ากับ 100,000 ล้านบาท



บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์

1. **บริการที่เครื่องอิเล็กทรอนิกส์** ทั้ง ATM RCM 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 หรือขอรายการเคลื่อนไหวทางบัญชีแบบย่อ (Mini Statement) เป็นต้น และบริการเสริมพิเศษ อาทิ บริการยืนยันตัวตนด้วยบัตรประชาชน (Dip-chip) เพื่อการใช้งาน “เป๋าตัง” และ บริการถอนเงินและสอบถามยอดผ่านการทำการค้าด้วยรูปแบบ (Contactless:แตะบัตรเพื่อทำการค้า) บริการถอนเงินสดด้วยโหมดผู้พิการทางสายตา (สำหรับเครื่องระบบหน้าจอสัมผัสรุ่นใหม่) บริการถอนเงินไม่ใช้บัตร (Cardless) บริการแปลงค่าสกุลเงินให้กับลูกค้าผู้ถือบัตรต่างประเทศเพื่อยืนยันอัตราแลกเปลี่ยนก่อนการถอนเงิน ชื้อ-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 รวมทั้งรองรับการทำการค้าได้หลากหลายภาษา ได้แก่ ภาษาไทย อังกฤษ จีน ญี่ปุ่น และเวียดนาม

2. **บริการ Krungthai NEXT เวอร์ชันใหม่** ธนาคารได้นำเทคโนโลยีชั้นนำระดับโลก เช่น AI (Artificial Intelligence), Cloud Native, API (Application Program Interface), Biometric Verification เป็นต้น มาใช้พัฒนาแอปพลิเคชัน Krungthai NEXT เวอร์ชันใหม่ เพื่อก้าวสู่การเป็น The Full-scale Digital Banking รองรับกิจกรรมการเงินในอนาคต โดยตัวอย่างเทคโนโลยีและฟีเจอร์สำคัญของ Krungthai NEXT เวอร์ชันใหม่ เช่น

- o **AI (Artificial Intelligence)** สร้างปฏิสัมพันธ์กับผู้ใช้งานผ่าน Smart Transaction ที่เรียนรู้และขึ้นแถบรายการธุรกรรมทางการเงินที่ใช้งานบ่อย Smart Banner ทำหน้าที่แจ้งเตือนรายการสำคัญ เช่น การครบกำหนดชำระค่าเบี้ยประกัน การต่ออายุบัตร เป็นต้น และ Smart Promotion นำเสนอโปรโมชั่นพิเศษเฉพาะบุคคล
- o **Cloud Native** มาใช้ 100% เป็นแห่งแรกของประเทศไทยด้วยเทคโนโลยี 3S ได้แก่ Scalability - รองรับการทำธุรกรรมทางการเงินที่พร้อมกันจำนวนมากในเวลาเดียวกัน Stability - มีความเสถียรใช้งานได้อย่างต่อเนื่อง และ Security - มีความปลอดภัยสูงสุดด้วยเทคโนโลยีระดับโลก
- o **Biometric Verification** สามารถเปิดใช้งานด้วย Face Authentication สแกนใบหน้าและบัตรประชาชน เพื่อพิสูจน์อัตลักษณ์ตัวตน

o **User Experience (UX) และ User Interface (UI)** ตอบโจทย์ทุกการใช้งานและสร้างประสบการณ์ Customer Experience ที่เหนือกว่า เช่น การตั้งรูปโปรไฟล์ ปรับแต่งหน้าโฮมเพจได้ตามใจ และมีการปรับปรุงธีมสีใหม่อัตโนมัติตามช่วงเวลาหรือเทศกาลสำคัญ เป็นต้น

ลงทุนอย่างมั่นใจ ให้กรุงไทยดูแลคุณ

5 ขั้นตอนมั่นใจลงทุน

- ขั้นที่ 1 การวิเคราะห์ความต้องการ
- ขั้นที่ 2 การกำหนดงบประมาณลงทุน
- ขั้นที่ 3 เลือกสรรสินทรัพย์ที่เหมาะสม
- ขั้นที่ 4 ดำเนินงานและปรับพอร์ต
- ขั้นที่ 5 รายงานผลการลงทุน

Krungthai Wealth Advice for All

บริการให้คำแนะนำและวางแผนการลงทุนอย่างครบวงจร จากธนาคารกรุงไทย เพื่อโอกาสให้คุณไปถึงเป้าหมายอย่างมั่นคงและยั่งยืน เริ่มต้นการลงทุนเพียง 1,000 บาทขึ้นไป (เฉพาะกองทุนรวม บัญชี ศร. ฐ. สำหรับนักลงทุน)

สมัครใช้บริการได้ที่ ธนาคารกรุงไทยทุกสาขา หรือ โทร. 1111 1111

* ไม่คิดค่าธรรมเนียมการให้บริการ คิดแต่เพียงค่าธรรมเนียมในการลงทุนเท่านั้น
 ** ผู้ลงทุนต้องพิจารณาถึงความเสี่ยงก่อนตัดสินใจ เพื่อประเมินและยอมรับความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน

02-111 1111 | Krungthai Bank | 076.02.56

LifePlus+ Saver
แบบประกันประเภทสะสมทรัพย์

ไลฟ์พลัส+ เซฟเวอร์ ก้าวเริ่มต้นของชีวิตวัยทำงาน

แผนการออมก้าวแรกสำหรับผู้เริ่มต้นชีวิตวัยทำงาน ที่ต้องการสร้างวินัยการออม หรือความคุ้มครองที่เพิ่มขึ้นให้เหมาะกับแต่ละช่วงชีวิตของคุณ

- เริ่มต้นก้าวแรกของการทำงาน ด้วยวินัยการออมที่เลือกได้ 2 ระยะ**
ระยะที่ 1: อายุ 18-25 ปี (เฉพาะบัญชีออมทรัพย์) หรือ ระยะที่ 2: อายุ 26-35 ปี (เฉพาะบัญชีออมทรัพย์)
- วางแผนการออมระยะยาว ด้วยเงินออมที่เพิ่มขึ้นทุกปี**
ด้วยระบบการออมแบบอัตโนมัติ เงินออมจะเพิ่มขึ้นทุกปีตามอัตราดอกเบี้ย
- ความคุ้มครองชีวิตที่เพิ่มขึ้นตามอายุ**
ไม่เพียงแต่การออมเงิน แต่ยังได้รับความคุ้มครองชีวิตเพิ่มขึ้นตามอายุด้วย (เฉพาะบัญชีออมทรัพย์)
- เงินปันผลพิเศษ** เงินโบนัสได้เพิ่มทุกปี (เฉพาะปีที่ 4 เป็นต้นไป)
ในกรณีที่ครบ 10 ปี จะได้รับเงินปันผลพิเศษเพิ่มอีก 4 เท่า (เฉพาะบัญชีออมทรัพย์)
- สภาพคล่องสูง**
สามารถถอนเงินได้ตลอดเวลา (เฉพาะบัญชีออมทรัพย์)

02-111 1111 | Krungthai Bank | 076.02.56

o **ฟีเจอร์สำคัญด้านบริการออนไลน์** เดิม จ่า ที่มีเน็ตเวิร์คการทำธุรกรรมการเงินที่ครอบคลุมที่สุดในประเทศไทย ทั้งช่องทางภาครัฐและเอกชน เช่น ค่าไฟฟ้า น้ำประปา ค่าบริการเครือข่ายโทรศัพท์มือถือ ค่าบริการอินเทอร์เน็ต บริการรับชำระค่าปรับจากรถ เป็นต้น

• **ผลิตภัณฑ์กองทุน** ธนาคารโดย บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย ให้บริการด้านกองทุนรวม กองทุนโครงสร้างพื้นฐาน กองทุนอสังหาริมทรัพย์ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคลผ่านช่องทางของธนาคาร ทั้งสาขา และ Krungthai NEXT โดยเน้นการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์กองทุนที่มีความหลากหลายเพื่อเป็นทางเลือกให้กับนักลงทุน 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) ซึ่งมีธุรกิจหลักคือบัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล และธุรกิจร้านค้า ทั้งยังมีกรขยายธุรกิจไปยังธุรกิจฟิโนไฟแนนซ์ 4 สาขา และธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นหลักประกัน ผ่านช่องทางเครือข่ายของธนาคารและช่องทางออนไลน์ของบริษัท นอกจากนี้ ยังได้จัดตั้ง บจ. เคทีซี พรินเทด เพื่อประกอบธุรกิจบริการชำระเงินภายใต้การกำกับ (Payment Service Business)

• **ผลิตภัณฑ์เช่าซื้อและเช่าแบบลีสซิ่ง** โดยให้บริการให้เช่าอุปกรณ์แบบลีสซิ่ง เช่าซื้อ และบริการให้เช่ารถยนต์พร้อมบำรุงรักษา แก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจ SME ผ่าน บจ. กรุงไทย โอ บี เจ ลิสซิ่ง

• **บริการนายหน้าค้าหลักทรัพย์** โดย บล. กรุงไทย ซีมิโก้ ซึ่งมีบริการและผลิตภัณฑ์หลัก ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ เป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ลงทุนในหลักทรัพย์และค่าหลักทรัพย์ จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ที่ปรึกษาทางการเงิน ซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ ออกและจำหน่ายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์และตราสารอนุพันธ์ ที่ปรึกษาการลงทุนและตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน รวมถึงจัดการกองทุนส่วนบุคคล

3. ภาวะตลาดและการแข่งขัน ศักยภาพในการแข่งขัน



3.1 ภาวะธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ในปี 2563

ปี 2563 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ (ธพ.) เผชิญความท้าทายจากภาวะเศรษฐกิจถดถอย จากผลกระทบของการแพร่ระบาดของ COVID-19 ซึ่งทำให้ ธพ. ต้องเร่งออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้า ทั้งการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยนโยบายและตามการปรับลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน ตลอดจนการช่วยเหลือผ่านการเลื่อนและลดภาระการชำระหนี้ และการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งมีมูลค่ารวมกว่า 4.55 ล้านล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 31 ของสินเชื่อรวม ณ ไตรมาส 2 ปี 2563 โดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกค้ากลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็ก (SMEs) ที่มีการช่วยเหลือมากถึงร้อยละ 49 ของสินเชื่อ SMEs นอกจากนั้น ธพ. ยังให้สินเชื่อเพิ่มเติมเพื่อเสริมสภาพคล่องให้แก่ภาคธุรกิจ เช่น ผ่านโครงการ Soft Loan ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) วงเงินรวม 5 แสนล้านบาท ทำกลางการผ่อนปรนการจัดชั้นลูกหนี้ของ ธปท. ซึ่งช่วยชะลอปัญหาการเร่งขึ้นของสินเชื่อด้วยคุณภาพในระบบ ธพ.

การปรับตัวให้สอดคล้องกับบริบทที่เปลี่ยนไปจากวิกฤติ COVID-19 โดยเฉพาะการก้าวสู่เศรษฐกิจดิจิทัล (Digital economy) ที่เร็วกว่าคาดเป็นอีกความท้าทายที่ ธพ. เผชิญ ในปี 2563 ด้วยเหตุนี้ รูปแบบการดำเนินธุรกิจของ ธพ. จึงแปรเปลี่ยนไป เช่น การปรับช่องทางการให้บริการสู่รูปแบบดิจิทัลมากขึ้น ยกกระดับประสิทธิภาพโครงสร้างพื้นฐานด้านไอที เพิ่ม Banking Agent มากขึ้น และลดจำนวนสาขาและจุดให้บริการลง 338 แห่ง หลังปริมาณธุรกรรมการชำระเงินผ่าน Mobile banking ในช่วง 10 เดือนแรกของปี 2563 เพิ่มขึ้นมากถึงร้อยละ 77 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้านี้ นอกจากนั้น ธพ. ต่างมุ่งเน้นนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการด้วยนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่ทันสมัย ด้วยกลยุทธ์การเข้าไปอยู่

ในระบบนิเวศของลูกค้ามากขึ้น และในลักษณะบริการที่นอกเหนือจากรูปแบบดั้งเดิม หรือ Beyond banking อาทิ บริการเปิดบัญชีเงินฝากออนไลน์ และบริการ Social Banking เช่น ปลอ่ยสินเชื่อออนไลน์ (Digital lending) ผ่านแพลตฟอร์ม Social media ท่ามกลางความท้าทายจากการเตรียมพร้อมรับมือกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางกฏ เช่น พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 (PDPA) ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ในปี 2563 สรุปได้ ดังนี้

- **เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ** ขยายตัวร้อยละ 5.39 เติบโตจากที่เติบโตร้อยละ 1.80 ในปีก่อน ตามการใช้สินเชื่อของภาครัฐ และธุรกิจขนาดใหญ่
- **เงินฝาก** เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.63 เทียบกับปีก่อนที่ขยายตัวร้อยละ 4.15 โดยเฉพาะจากเงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวัน (CASA)
- **กำไรสุทธิ** ลดลงร้อยละ 46.44 จากที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 30.71 ในปีก่อน เนื่องจาก ธพ. ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับสูงอย่างต่อเนื่อง ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 3.31 ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิหดตัวร้อยละ 10.00
- **สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs)** เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.52 เติบโตจากปีก่อนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.82 จากผลกระทบของเศรษฐกิจถดถอย ขณะที่สัดส่วน NPLs/Loan อยู่ที่ร้อยละ 3.11 สูงกว่าในปีก่อนที่อยู่ร้อยละ 2.98
- **เงินกองทุนรวม** เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.24 ส่งผลให้ Total Capital Ratio อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 20.13 ซึ่งยังคงสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนดไว้อยู่มาก

3.2 แนวโน้มภาวะธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ ในปี 2564

ปี 2564 ธพ. จะยังต้องประสบกับความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจ จากการฟื้นตัวที่ยังมีความไม่แน่นอนสูง หลังมีการระบาดระลอกใหม่ของ COVID-19 ซึ่งทำให้ ธพ. ได้กำหนดมาตรการร่วมกับสถาบันการเงิน ในการขยายระยะเวลาช่วยเหลือลูกหนี้ เร่งปรับโครงสร้างหนี้เชิงรุก ผ่อนปรนบางเงื่อนไข และให้เงินทุนหมุนเวียนและเสริมสภาพคล่องเพิ่มเติม นอกจากนี้ การดำเนินงานของ ธพ. จะยังอยู่ภายใต้ภาวะดอกเบี้ยต่ำต่อเนื่อง ท่ามกลางการเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจดิจิทัล (Digital economy) ที่เข้มข้นขึ้น ซึ่งจะสร้างความท้าทายต่อ ธพ. ในการปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินธุรกิจ (Business model) ให้เท่าทัน อาทิ การผสมผสานกันระหว่างช่องทาง Physical และ Digital การ Up & Re-skill พนักงาน การผนวกเทคโนโลยี เช่น AI, Blockchain, Cloud Computing, Data Analytics และ Open API เพื่อตอบสนองพฤติกรรมลูกค้าที่เปลี่ยนไป เพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน ยกกระดับความปลอดภัย ลดต้นทุน และแสวงหาแหล่งรายได้ใหม่ๆ ท่ามกลางการแข่งขันจาก Non-bank ที่จะมีบทบาทมากขึ้น เช่น บริการชำระเงินผ่าน Digital wallet และสินเชื่อส่วนบุคคล อย่างไรก็ตาม การปรับตัวอย่างต่อเนื่องของธนาคารพาณิชย์ไทย ประกอบกับมาตรการเยียวยาและฟื้นฟูเศรษฐกิจของภาครัฐ การลงทุนในเทคโนโลยีและการปรับตัวสู่ Green economy ในบริบท New normal ของภาคธุรกิจซึ่งถือเป็นโอกาสของ ธพ. ในการขยายสินเชื่อและต่อยอดธุรกรรมการเงิน ขณะที่การให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกภาคส่วน หรือ Responsible Banking ด้วยแนวคิดของการเป็นธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) ภายใต้การมีฐานะทางการเงินที่ยังคงแข็งแกร่ง สะท้อนผ่านระดับเงินกองทุนและเงินสำรองที่สูงกว่าเกณฑ์อยู่มาก จะสนับสนุนให้ธนาคารสามารถรองรับความท้าทายจากความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจและการเปลี่ยนแปลง (Disruption) ต่างๆ ได้

3.3 ศักยภาพในการแข่งขันของธนาคารกรุงไทย

ธนาคารกรุงไทยเป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ที่มีศักยภาพในการแข่งขันอยู่ในระดับชั้นนำของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย โดยจุดแข็งสำคัญที่สนับสนุนศักยภาพในการแข่งขันของธนาคาร ได้แก่

- **มีความสัมพันธ์อันดีในกลุ่มลูกค้ารัฐบาล และรัฐวิสาหกิจ**

ส่วนหนึ่งจากการที่ธนาคารสามารถตอบสนองบริการทางการเงินให้แก่หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ ตลอดจนบุคลากรของภาครัฐได้อย่างต่อเนื่อง อีกทั้งธนาคารยังมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนการดำเนินนโยบายของภาครัฐได้อย่างมีประสิทธิภาพ อาทิ การวางโครงสร้างพื้นฐานของระบบการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ให้ครอบคลุมทั่วประเทศและการขับเคลื่อนประเทศไทยสู่สังคมไร้เงินสด รวมทั้งมาตรการพยุงเศรษฐกิจฐานรากและฟื้นฟูเศรษฐกิจของประเทศในองค์รวม เช่น โครงการ “ชิมช้อปใช้” “เราเที่ยวด้วยกัน” และ “คนละครึ่ง” เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังสามารถนำเทคโนโลยีบล็อกเชนมาใช้เพื่อยกระดับประสิทธิภาพโครงการต่างๆ ของภาครัฐ เช่น โครงการการคืนภาษีมูลค่าเพิ่มให้นักท่องเที่ยว โครงการระบบการจัดซื้อจัดจ้างภาครัฐด้วยอิเล็กทรอนิกส์ และโครงการการออมผ่านพันธบัตรรัฐบาลด้วยอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ฐานลูกค้าและคู่ค้าของภาครัฐ ทำให้ธนาคาร

สามารถนำมาใช้ประโยชน์ในการต่อยอดและสนับสนุนธุรกิจ โดยเฉพาะใน 5 ระบบนิเวศหลักทางธุรกิจ ซึ่งได้แก่ กลุ่มหน่วยงานภาครัฐ กลุ่มการชำระเงิน กลุ่มการรักษาพยาบาลและสุขภาพ กลุ่มสถาบันการศึกษา และนักเรียน และกลุ่มระบบขนส่ง

- **มีเงินกองทุนที่แข็งแกร่งรองรับการเติบโต** โดย ณ 31 ธ.ค. 2563 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร) ร้อยละ 19.11 ในจำนวนนี้เป็นเงินกองทุนขั้นที่ 1 ร้อยละ 15.79 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สะท้อนความแข็งแกร่งของฐานะเงินกองทุนของธนาคารที่จะสามารถรองรับการขยายธุรกิจ ตลอดจนรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ สังคม และกฎระเบียบต่าง ๆ ของทางการได้

- **เป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีความแข็งแกร่งในเครื่องหมายการค้า** ธนาคารกรุงไทยเป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ที่ให้บริการลูกค้าและประชาชนคนไทยมากกว่า 50 ปี โดยเป็นธนาคารอันดับต้น ๆ ที่ผู้ใช้บริการนึกถึง และเป็นธนาคารอันดับต้น ๆ ที่ได้รับการยอมรับว่าสามารถใช้เครื่องหมายการค้าในการทำกิจกรรมทางการตลาดบนโซเชียลมีเดียได้อย่างมีประสิทธิภาพ

- **มีการปรับปรุงและพัฒนาองค์กรอย่างต่อเนื่อง** ทำให้ธนาคารสามารถก้าวทันปัจจัยแวดล้อมการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว อาทิ ปรับปรุงกระบวนการภายในให้มีประสิทธิภาพ สร้างนวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงตามความต้องการของลูกค้า มีแนวทางการพัฒนาด้านดิจิทัล (Digital Banking) ที่ชัดเจนและครอบคลุมการผนวกนวัตกรรมต่างๆ เข้ามาอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารให้มีเสถียรภาพและปลอดภัย เพื่อให้สามารถรองรับธุรกรรมใหม่ๆ ที่เกิดขึ้นและเพิ่มขึ้นในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งพัฒนาทักษะบุคลากรให้มีความยืดหยุ่นและสามารถทำงานได้หลากหลายมากขึ้น (Multi-tasking skill) พร้อมก้าวสู่การเป็น Invisible Banking อย่างเต็มตัว ทั้งนี้ ด้วยการพัฒนาองค์กรอย่างต่อเนื่องดังกล่าว นำมาซึ่งการเพิ่มขึ้นของฐานลูกค้าใหม่ อาทิ ผู้ใช้ Krungthai NEXT กว่า 9 ล้านคน และผู้ใช้บริการ Krungthai Connexx กว่า 10 ล้านคน ณ สิ้นปี 2563

ตารางเปรียบเทียบ สินทรัพย์ สินเชื่อ เงินฝาก และสาขา

ของระบบธนาคารพาณิชย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	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	3,384,961	15.55	1,896,205	14.06	2,485,597	16.16	1,128	17.43
2. ธนาคารไทยพาณิชย์	3,280,442	15.07	2,125,942	15.76	2,429,780	15.79	854	13.20
3. ธนาคารกรุงไทย	3,226,987	14.83	2,127,089	15.77	2,466,780	16.04	1,024	15.82
4. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	3,061,407	14.07	2,066,638	15.32	2,340,470	15.21	866	13.38
5. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	2,460,731	11.31	1,609,830	11.93	1,819,223	11.83	683	10.56
รวมธนาคารขนาดใหญ่	15,414,528	70.83	9,825,704	72.84	11,541,850	75.03	4,555	70.39
1. ธนาคารทหารไทย	1,205,404	5.54	693,775	5.14	815,678	5.3	457	7.06
2. ธนาคารธนชาต	811,183	3.73	649,686	4.82	557,957	3.63	444	6.86
3. ธนาคารยูโอบี	632,342	2.9	421,662	3.12	491,560	3.2	152	2.35
รวมธนาคารขนาดกลาง	2,648,929	12.17	1,765,123	13.08	1,865,195	12.13	1,053	16.27
1. ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย	404,421	1.86	217,576	1.61	194,150	1.26	59	0.91
2. ธนาคารเกียรตินาคินภัทร	354,468	1.63	262,643	1.95	252,067	1.64	66	1.02
3. ธนาคารทีลโก้	264,921	1.22	213,802	1.58	204,859	1.33	58	0.90
4. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	240,085	1.10	155,838	1.16	182,735	1.19	108	1.67
5. ธนาคารไอซีบีซี (ไทย)	225,413	1.04	111,933	0.83	147,053	0.95	21	0.33
6. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)	167,167	0.77	28,800	0.21	84,329	0.55	1	0.02
7. ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย	80,721	0.37	66,823	0.50	64,626	0.42	517	7.99
8. ธนาคารซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย)	78,454	0.36	51,280	0.38	21,719	0.14	1	0.02
9. ธนาคารแห่งประเทศไทย	68,562	0.31	45,455	0.34	47,094	0.31	9	0.14
10. ธนาคารเอเอ็นแซด (ไทย)	49,406	0.23	18,960	0.14	10,052	0.06	1	0.02
11. ธนาคารเมกะ สากลพาณิชย์	25,120	0.11	20,766	0.15	16,417	0.11	5	0.08
รวมธนาคารขนาดเล็ก	1,958,738	9.00	1,193,876	8.85	1,225,101	7.96	846	13.07
รวมสาขาธนาคารต่างประเทศ	1,741,938	8.00	705,227	5.23	750,316	4.88	17	0.27
รวมทั้งสิ้น	21,764,133	100.00	13,489,930	100.00	15,382,462	100.00	6,471	100.00

ที่มา: ธ.พ. 1.1 ธนาคารแห่งประเทศไทย

หมายเหตุ: 1. หลักการการแบ่งขนาดธนาคารพาณิชย์ ตามธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

- 1.1. ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารที่มีส่วนแบ่งการตลาดสินทรัพย์ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป
- 1.2. ธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง ได้แก่ ธนาคารที่มีส่วนแบ่งการตลาดสินทรัพย์ตั้งแต่ร้อยละ 2.5 แต่ไม่ถึงร้อยละ 10
- 1.3. ธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก ได้แก่ ธนาคารที่มีส่วนแบ่งการตลาดสินทรัพย์น้อยกว่าร้อยละ 2.5
2. ข้อมูลสินเชื่อ (สุทธิ) หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
3. ข้อมูลสาขาในประเทศ รวมสำนักงานใหญ่ จุดบริการและการให้บริการนอกสถานที่เกินกว่า 30 วัน

4. แหล่งที่มาของเงินทุน และการให้กู้ยืม

■ แหล่งที่มาของเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

แหล่งที่มาของเงินทุน งบการเงินรวม	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
เงินรับฝาก	2,463,225	74.0	2,155,865	71.6	14.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	274,566	8.2	215,823	7.2	27.2
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	86,564	2.6	96,841	3.2	(10.6)
หนี้สินอื่นๆ	148,361	4.5	195,361	6.5	(24.1)
รวมส่วนของเจ้าของ	355,064	10.7	348,326	11.5	1.9
- ส่วนของบริษัทใหญ่	343,466	10.3	338,287	11.2	1.5
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	11,598	0.4	10,039	0.3	15.5
รวม	3,327,780	100.0	3,012,216	100.0	10.5

■ แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ

หน่วย : ล้านบาท

สินเชื่อและเงินฝากจำแนกตาม ระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา งบการเงินรวม	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อ					
- ไม่เกิน 1 ปี	687,615	29.5	748,408	35.8	(8.1)
- มากกว่า 1 ปี	1,647,227	70.5	1,341,465	64.2	22.8
รวมเงินให้สินเชื่อ	2,334,842	100.0	2,089,873	100.0	11.7
เงินรับฝาก					
- ไม่เกิน 1 ปี	2,444,240	99.2	2,016,641	93.5	21.2
- มากกว่า 1 ปี	18,985	0.8	139,224	6.5	(86.4)
รวมเงินรับฝาก	2,463,225	100.0	2,155,865	100.0	14.3

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

วิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

1. ภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมที่มีผลต่อการดำเนินงาน

เศรษฐกิจโลกในปี 2563 เข้าสู่ภาวะถดถอย จากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ทั่วโลกและในประเทศไทยที่ส่งผลกระทบต่อภาวะแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ โดยกองทุนการเงินระหว่างประเทศประมาณการเศรษฐกิจโลกปี 2563 หดตัวจากปีก่อนถึงร้อยละ 3.5 ซึ่งเป็นการหดตัวรุนแรงที่สุดนับตั้งแต่ภาวะเศรษฐกิจตกต่ำครั้งใหญ่ (Great Depression) ซึ่งการถดถอยของเศรษฐกิจโลก รวมทั้งมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยที่โครงสร้างระบบเศรษฐกิจพึ่งพาต่างประเทศสูง โดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยวและการส่งออก นอกจากนี้ มาตรการควบคุมการแพร่ระบาดยังได้จำกัดกิจกรรมเศรษฐกิจในประเทศจนกระทบต่ออุปสงค์ในประเทศ ต่อเนื่องไปถึงการจ้างงานจากผลกระทบดังกล่าว ทำให้เศรษฐกิจไทยปี 2563 หดตัวที่ร้อยละ 6.1 จากปีก่อน เศรษฐกิจที่เข้าสู่ภาวะถดถอยส่งผลกระทบไปในวงกว้างทำให้รัฐบาลดำเนินมาตรการให้ความช่วยเหลือต่อภาคธุรกิจและประชาชนที่ได้รับผลกระทบ ทั้งมาตรการด้านการสาธารณสุข มาตรการเยียวยาและชดเชยผู้ได้รับผลกระทบ และมาตรการฟื้นฟูเศรษฐกิจและสังคมผ่านพระราชกำหนดให้อำนาจกระทรวงการคลังกู้เงินเพื่อแก้ไขปัญหาเยียวยา และฟื้นฟูเศรษฐกิจและสังคม ที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2563 วงเงินกู้ไม่เกิน 1 ล้านล้านบาท และในส่วนของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีการกำหนดมาตรการร่วมกับสถาบันการเงินในการช่วยเหลือลูกหนี้ อาทิ ปรับโครงสร้างหนี้พักชำระหนี้ ชะลอการชำระหนี้ สนับสนุนสินเชื่อใหม่ (Soft loan) รวมถึงเสริมสภาพคล่องเพื่อดูแลเสถียรภาพตลาดตราสารหนี้ภาคเอกชน ประกอบกับนโยบายทางการเงินที่ผ่อนคลาย โดยการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงไปที่ร้อยละ 0.5

นอกเหนือจากประเด็นเศรษฐกิจ ซึ่งกดดันผลการดำเนินงานและสร้างความท้าทายต่อการบริหารความเสี่ยงแล้ว การเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและพฤติกรรมผู้บริโภค ตลอดจนการเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจดิจิทัล (Digital Economy) ที่เร็วกว่าคาด ภายใต้ปัจจัยเร่งจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 และมาตรการ Social distancing จนนำไปสู่วิถีปกติใหม่ หรือ New normal เป็นสิ่งที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และรูปแบบการดำเนินธุรกิจของธนาคารและลูกค้า อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้เตรียมความพร้อมและกำหนดแผนปฏิบัติการต่างๆ เพื่อรองรับความท้าทายดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง

2. ภาพรวมการเปลี่ยนแปลงของฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรม (ใช้งบการเงินเฉพาะธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม ซึ่ง ธปท. นำเสนอข้อมูลตามงบการเงินเฉพาะเท่านั้น)

- **เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ** ขยายตัวร้อยละ 12.9 สูงกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่ขยายตัวร้อยละ 5.4 เร่งขึ้นจากที่เติบโตร้อยละ 1.8 ในปีก่อน ตามการใช้สินเชื่อของภาครัฐ และธุรกิจขนาดใหญ่
- **เงินฝาก** เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.3 สูงกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 เทียบกับปีก่อนที่ขยายตัวร้อยละ 4.2 โดยเฉพาะจากเงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวัน (CASA)

- **กำไรสุทธิ** ลดลงร้อยละ 49.5 โดยค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมลดลงร้อยละ 46.4 จากที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 30.7 ในปีก่อน เนื่องจาก ธพ. ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ในระดับสูงอย่างต่อเนื่อง ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 0.3 โดยค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 11.8 โดยค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมหดตัวร้อยละ 10.0

- **NPLs** เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 ทั้งนี้ ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.5 เร่งขึ้นจากปีก่อนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 จากผลกระทบของเศรษฐกิจถดถอย ขณะที่สัดส่วน NPLs/Loan อยู่ที่ร้อยละ 3.79 ลดลงจากร้อยละ 4.33 ในปีก่อน ในขณะที่ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมอยู่ที่ร้อยละ 3.11 สูงกว่าปีก่อนที่อยู่ที่ร้อยละ 2.98

- **เงินกองทุนรวม** ลดลงร้อยละ 0.3 โดยมี Capital Adequacy Ratio ที่ร้อยละ 18.76 ทั้งนี้ ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.24 ส่งผลให้ Capital Adequacy Ratio อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 20.13 ยังคงสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด

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

ในปี 2563 ธนาคารไม่มีรายจ่ายเพื่อทำการวิจัยและพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรมที่จะนำไปใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้นิติบุคคลตามพระราชบัญญัติการออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 598) พ.ศ. 2559

4. คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน (เปรียบเทียบ ปี 2563 และ 2562)

ภาพรวมการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยประจำปี 2563

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานในปี 2563 เท่ากับ 68,783 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิอยู่ในระดับเดียวกับปี 2562 ท่ามกลางสภาพแวดล้อมนโยบายและอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่ปรับลดลงอย่างต่อเนื่อง โดยมีรายได้ดอกเบี้ยพิเศษที่เพิ่มขึ้น (“รายได้ดอกเบี้ยพิเศษ” จากเงินให้สินเชื่อจากการได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนอง) การขายยตัวของสินเชื่ออย่างระมัดระวัง และต้นทุนทางการเงินที่ลดลง ซึ่งช่วยลดผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) ลดลงเป็น ร้อยละ 2.91 จากร้อยละ 3.22 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลงมากถึงร้อยละ 14.4 แม้ว่ารายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยได้ปรับลดลง ส่งผลให้ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 43.73 ลดลงจากร้อยละ 49.72 ในปี 2562

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทยอยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่สูง จำนวน 44,903 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 88.6 จากหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญฯ ในปี 2562 โดยพิจารณาอย่างรอบคอบถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง และภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวและมีความไม่แน่นอนสูงที่อาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อ ทำให้อัตราส่วน Coverage Ratio ณ 31 ธันวาคม 2563 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 147.3 จากร้อยละ 131.8 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ควบคู่กับการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารโดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (NPLs Ratio-Gross) เท่ากับ ร้อยละ 3.81 ลดลงจากร้อยละ 4.33 ณ 31 ธันวาคม 2562

จากผลประกอบการดังกล่าวและการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับสูง ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 16,732 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 42.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง เท่ากับร้อยละ 15.79 และ ร้อยละ 19.11 ตามลำดับ อยู่ในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของ ธปท.

ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดตั้ง บริษัท อินฟินิธัส บาย กรุงไทย จำกัด (Infinitas by Krungthai) โดยเป็นบริษัทวิจัยและพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินดิจิทัลรูปแบบใหม่ มุ่งเน้นการให้บริการด้านการพัฒนา Innovation & Digital Platform ต่างๆ เพื่อเข้าสู่ Open Banking, Virtual Digital Banking Service รวมถึง New Business Model อย่างเต็มรูปแบบ เพื่อสร้างโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ ตลอดจนผลักดัน Platform ขนาดใหญ่ เช่น แอปพลิเคชัน เป๋าตัง เป็นโครงสร้างดิจิทัลพื้นฐานของประเทศ

นอกจากนี้ ธนาคารได้เข้าทำสัญญากับ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) โดยธนาคารตกลงที่จะขายหุ้นของบริษัท กรุงไทยธุรกิจ ลีสซิ่ง จำกัด คิดเป็นร้อยละ 75.05 การซื้อขายหุ้นดังกล่าวจะอยู่ภายใต้เงื่อนไขข้อบังคับก่อน ซึ่งรวมถึงการได้รับอนุมัติจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวจะช่วยเพิ่มศักยภาพของธนาคารและบริษัทย่อย ในการให้บริการผลิตภัณฑ์เข้าซื้อสำหรับลูกค้ารายย่อยอย่างครบวงจร

ภาพรวมผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2563 (TFRS 9)	ปี 2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	88,343	88,316	0.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	20,528	23,237	(11.7)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	13,377	14,105	(5.2)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	122,248	125,658	(2.7)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	53,465	62,474	(14.4)
กำไรจากการดำเนินงาน ⁽¹⁾	68,783	63,184	8.9
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	44,903	23,814	88.6
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	23,880	39,370	(39.3)
ภาษีเงินได้	4,441	7,232	(38.6)
กำไรสุทธิ	19,439	32,138	(39.5)
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร	16,732	29,284	(42.9)
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ - ROA (ร้อยละ) ⁽²⁾	0.53	1.02	
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น - ROE (ร้อยละ) ⁽²⁾	4.91	9.09	

(1) กำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรอง (ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หรือ หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ขาดทุนจากการด้อยค่า) และภาษีเงินได้

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

• **ผลประกอบการปี 2563** เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานเท่ากับ 68,783 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.9 มีสาเหตุหลักจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่คงระดับเดียวกับปี 2562 ประกอบกับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานที่ลดลงมาก ถึงแม้ว่ารายได้ที่ไม่มีดอกเบี้ยปรับลดลง ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่สูง จำนวน 44,903 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 88.6 ส่งผลให้กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 16,732 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 42.9

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2563 (IFRS 9)	ปี 2562	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	112,837	122,971	(8.2)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,594	7,113	(49.5)
- เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	435	482	(9.8)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้	4,251	4,943	(14.0)
- เงินให้สินเชื่อ	104,307	109,784	(5.0)
- การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	184	428	(57.1)
- อื่นๆ	66	221	(70.3)
หัก ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	24,494	34,655	(29.3)
- เงินรับฝาก	13,765	17,861	(22.9)
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,860	2,532	(26.5)
- เงินนำส่ง ธปท. และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	5,687	9,978	(43.0)
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,080	4,085	(24.6)
- อื่นๆ	102	199	(48.5)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	88,343	88,316	0.0
อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) ⁽¹⁾	3.72 ⁽²⁾	4.48 ⁽²⁾	
อัตราต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ) ⁽¹⁾	0.93	1.46	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ) - NIM ⁽¹⁾	2.91 ⁽²⁾	3.22 ⁽²⁾	

(1) สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน: หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย รวมหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ในไตรมาส 1/2563 เป็นต้นไป

(2) หากไม่รวมรายได้ดอกเบี้ยพิเศษ อัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สำหรับปี 2562 และปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 4.34 และร้อยละ 3.56 ตามลำดับ และ NIM สำหรับปี 2562 และปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 3.07 และร้อยละ 2.76 ตามลำดับ

• **รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปี 2563** เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 88,343 ล้านบาท อยู่ในระดับเดียวกันกับปี 2562 ท่ามกลางสภาวะดอกเบี้ยนโยบายและอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่ปรับลดลงอย่างต่อเนื่อง โดยมีรายได้ดอกเบี้ยพิเศษที่เพิ่มขึ้น (“รายได้ดอกเบี้ยพิเศษ” จากเงินให้สินเชื่อจากการได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนอง) การขายตัวของสินเชื่ออย่างระมัดระวัง และต้นทุนทางการเงินที่ลดลง ซึ่งช่วยลดผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้

(NIM) เท่ากับร้อยละ 2.91 ลดลงจากร้อยละ 3.22 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ย

ทั้งนี้ ธนาคารมีรายการดอกเบี้ยพิเศษจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองจำนวน 1,223 ล้านบาท ในไตรมาส 3/2563 จำนวน 3,524 ล้านบาท ในไตรมาส 2/2563 และจำนวน 3,899 ล้านบาท ในไตรมาส 1/2562 หากไม่รวมรายการพิเศษ NIM เท่ากับร้อยละ 2.76 ลดลงจากร้อยละ 3.07 ในปี 2562)

อัตราดอกเบี้ยนโยบายและอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร

	31 ธ.ค. 2563	30 ก.ย. 2563	30 มิ.ย. 2563	31 มี.ค. 2563	31 ธ.ค. 2562	30 ก.ย. 2562
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท.	0.50%	0.50%	0.50%	0.75%	1.25%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ⁽¹⁾						
- ออมทรัพย์	0.25%	0.25%	0.25%	0.50%	0.50%	0.50%
- เงินฝากประจำ 3 เดือน	0.375%	0.375%	0.375%	0.60% - 0.70%	0.90%	0.90%
- เงินฝากประจำ 6 เดือน	0.50%	0.50%	0.50%	0.80% - 0.90%	1.15% - 1.35%	1.15% - 1.35%
- เงินฝากประจำ 12 เดือน	0.50%	0.50%	0.50%	0.90% - 1.00%	1.30%	1.30%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ						
- MLR	5.250%	5.250%	5.250%	5.775%	6.025%	6.275%
- MOR	5.820%	5.820%	5.820%	6.620%	6.870%	6.870%
- MRR	6.220%	6.220%	6.220%	6.745%	6.870%	6.870%

(1) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากมาตรฐานสำหรับบุคคลธรรมดา

คณะกรรมการนโยบายการเงินประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มหดตัวมากกว่าประมาณการเดิมเนื่องจากแนวโน้มเศรษฐกิจโลกหดตัวรุนแรง และผลกระทบจากการควบคุมการระบาดทั่วโลก จึงปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงอย่างต่อเนื่อง โดยมีการปรับลดลงในเดือนพฤศจิกายน 2562 และในปี 2563 ปรับลดลงอีก 3 ครั้ง ในเดือนกุมภาพันธ์ เดือนมีนาคม และเดือนพฤษภาคม เป็น 0.50%

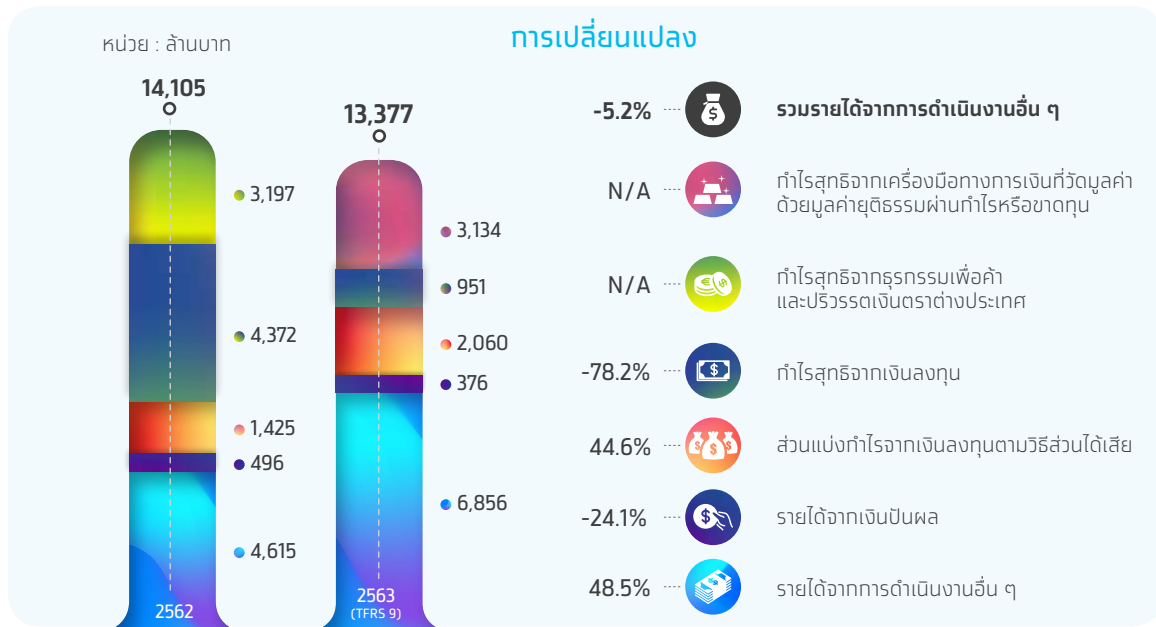
ทั้งนี้ ธนาคารตระหนักถึงการมีส่วนร่วมในการพยุงเศรษฐกิจ การสนับสนุนกลไกของภาครัฐ และเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการและลูกค้ารายย่อย จึงได้ทยอยปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ MLR MOR และ MRR ในปี 2563 ลงในเดือนกุมภาพันธ์ มีนาคม เมษายน และล่าสุดในเดือนพฤษภาคมที่ผ่านมา โดยปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลงรวม ดังนี้ MLR ลดลง 1.025% MOR ลดลง 1.05% และ MRR ลดลง 0.65% โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับลดอัตรานำส่งเงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินของธนาคารพาณิชย์ จากเดิมอัตรา 0.46% เหลือ 0.23% ประกาศเมื่อวันที่ 7 เมษายน 2563

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	ปี 2563 (IFRS 9)	ปี 2562	หน่วย : ล้านบาท
			เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	27,690	29,596	(6.4)
หัก ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	7,162	6,359	12.6
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	20,528	23,237	(11.7)

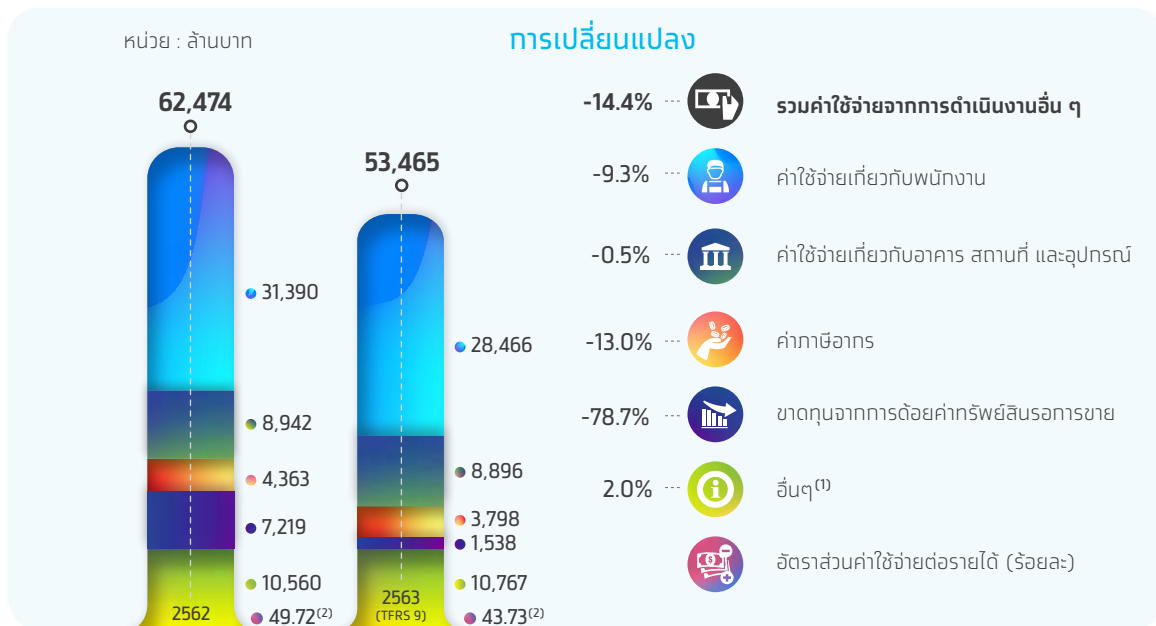
• **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิปี 2563** เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 20,528 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.7 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการปรับตัวของลูกค้าย่อย เนื่องจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ทั้งการปรับตัวโดยใช้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล และปริมาณธุรกรรมที่ลดลง ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมการจัดการและค่าธรรมเนียม Bancassurance ขยายตัวดี

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ โดยรวม



- **รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ โดยรวมปี 2563** เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ โดยรวมเท่ากับ 13,377 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.2 ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจากการกำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่ได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในปี 2562 แม้ว่ารายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นจากการขายทรัพย์สินหรือการขาย และมีส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียที่เพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ โดยรวม



(1) รวมค่าตอบแทนกรรมการ

(2) หากไม่รวมรายการรายได้ดอกเบี้ยพิเศษ การตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานและสำรองด้อยค่าทรัพย์สินหรือการขาย อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้สำหรับปี 2562 และ ปี 2563 เท่ากับร้อยละ 43.58 และร้อยละ 45.50 ตามลำดับ

- **ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ โดยรวมปี 2563** เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ โดยรวม เท่ากับ 53,465 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 14.4 จากรายการพิเศษสำรองด้อยค่าทรัพย์สินหรือการขาย และการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานในปี 2562 โดยมี Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 43.73 ลดลงจากร้อยละ 49.72 ในปี 2562 (หากไม่รวมรายการพิเศษ Cost to Income ratio เท่ากับร้อยละ 45.50 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 43.58 ในปี 2562)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2563 (IFRS 9)	ปี 2562	เพิ่ม/ (ลด) ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽¹⁾ / หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾	44,903	23,814	88.6

(1) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) และการระงับหนี้ที่จะให้สินเชื่อ และสัญญาค่าประกันทางการเงิน

(2) หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เท่านั้น

• ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ สำหรับปี 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทยอยตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง จำนวน 44,903 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 88.6 จากปี 2562 โดยพิจารณาถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง และภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนสูง ส่งผลให้ Coverage Ratio สูงขึ้นเป็นร้อยละ 147.3 เทียบกับร้อยละ 131.8 ณ 31 ธันวาคม 2562 โดย NPLs Ratio ปรับตัวดีขึ้น

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

• สินทรัพย์

- สินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และเงินลงทุนสุทธิรวมตาม IFRS 9 เท่ากับ 330,712 ล้านบาท ณ 31 ธันวาคม 2563 โดยสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วย หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ร้อยละ 47 ตราสารหนี้ภาคเอกชน ร้อยละ 44 ตราสารทุนในความต้องการของตลาด ร้อยละ 6 และหน่วยลงทุน ร้อยละ 3 ในขณะที่มีเงินลงทุนสุทธิจำนวน 395,228 ล้านบาท ณ 31 ธันวาคม 2562

การจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ

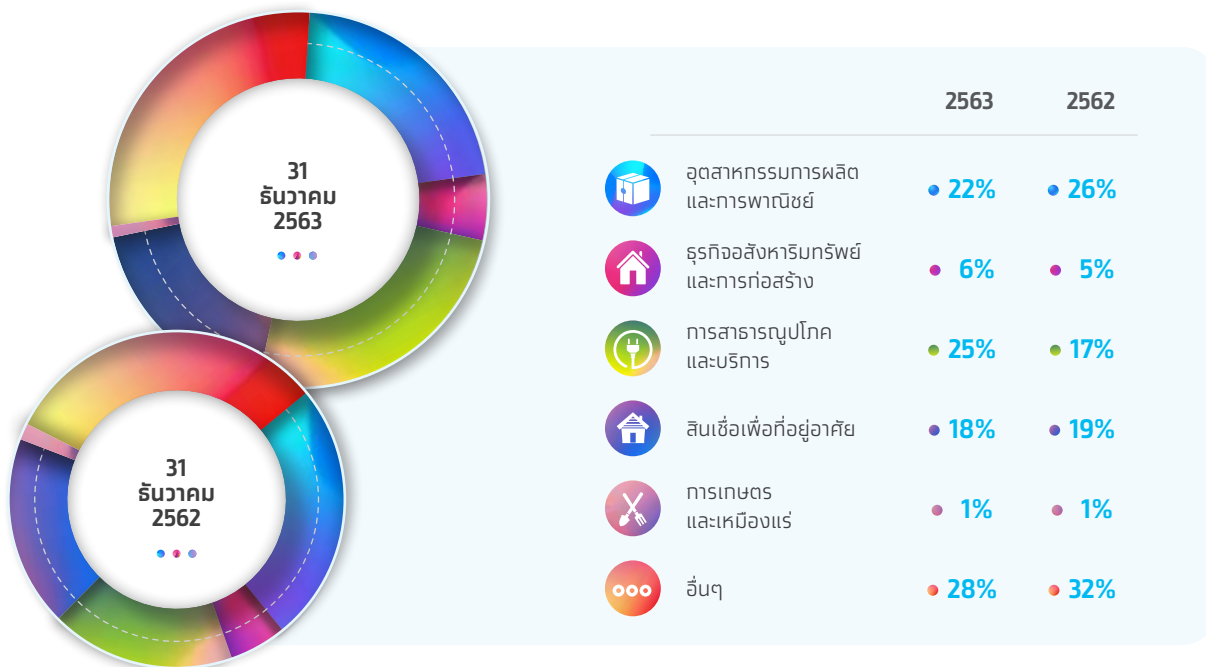
หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 2563 (IFRS 9)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	13,724
เงินลงทุนสุทธิ	316,988
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1,740
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	300,505
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	14,743
รวมสินทรัพย์ทางการเงินฯ และเงินลงทุนสุทธิ	330,712

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 2562
เงินลงทุนสุทธิ	
- เงินลงทุนเพื่อค้า	48,252
- เงินลงทุนเพื่อขาย	344,198
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1,737
- เงินลงทุนทั่วไป	1,041
รวมเงินลงทุนสุทธิ	395,228

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ



- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) เท่ากับ 2,334,842 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.7 จากสิ้นปี 2562 โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากลูกค้าภาครัฐ และสินเชื่อรายย่อย

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 2563 (IFRS 9)	31 ธ.ค. 2562	หน่วย : ล้านบาท
			เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,335,241	2,090,342	11.7
<u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี	399	469	(15.2)
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	16,199	5,160	214.0
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽¹⁾	150,528	135,268	11.3
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,200,513	1,959,765	12.3

⁽¹⁾ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) หรือ ค่าเผื่อนี้จะลดลงและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตามงบการเงิน

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทของผู้กู้ (งบการเงินรวม)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 2563 (TFRS 9)		31 ธ.ค. 2562		เพิ่ม/ (ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	639,930	27.4	650,266	31.1	(1.6)
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	367,293	15.7	182,986	8.8	100.7
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ⁽¹⁾	335,857	14.4	332,447	15.9	1.0
สินเชื่อย่อย	991,804	42.5	924,268	44.2	7.3
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	430,281	18.4	396,035	18.9	8.6
- สินเชื่อส่วนบุคคล	496,443	21.3	464,138	22.2	7.0
- สินเชื่อบัตรเครดิต	59,990	2.6	56,653	2.7	5.9
- สินเชื่อ KTB Leasing	5,090	0.2	7,442	0.4	(31.6)
สินเชื่ออื่นๆ	357	0.0	375	0.0	(4.7)
รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)	2,335,241	100.0	2,090,342	100.0	11.7

(1) สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม : สินเชื่อที่ให้แก่วิสาหกิจที่มีจำนวนการจ้างงาน ≤ 200 คน และจำนวนสินทรัพย์ถาวรไม่รวมที่ดิน ≤ 200 ล้านบาท

- คุณภาพสินทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 63 (TFRS 9)	31 ธ.ค. 62
Gross NPLs ⁽¹⁾	107,138	102,659
Gross NPLs Ratio	ร้อยละ 3.81	ร้อยละ 4.33
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) ⁽²⁾	157,854	135,268
Coverage Ratio ⁽³⁾	ร้อยละ 147.3	ร้อยละ 131.8

(1) Gross NPLs เฉพาะต้นเงินหักรายได้รอตัดบัญชี รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(2) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ทั้งนี้ ณ 31 ธ.ค. 2562 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (รวม) = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินเชื่อ (รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้)

(3) Coverage Ratio = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายการระหว่างตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า และภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน / Gross NPLs
ทั้งนี้ ณ 31 ธ.ค. 2562 Coverage ratio = ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินเชื่อ / Gross NPLs

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 2563 (TFRS 9)	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้างรับ ⁽¹⁾	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽²⁾
จำแนกตามประเภทการจัดชั้น		
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	2,013,375	32,093
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	223,501	41,627
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	109,407	74,204
สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime ECL-simplified approach) ⁽³⁾	4,758	2,604
รวม	2,351,041	150,528

(1) เงินให้สินเชื่อที่ขายได้รอดัดบัญชี รวมดอกเบียค้างรับ และรายได้ดอกเบียที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

(2) ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) ตามงบการเงิน

(3) Lifetime ECL - simplified approach เป็นรายการของบริษัทย่อยซึ่งรับรู้ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกค้านี้ตามสัญญาเช่า

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 2562		
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบียค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. การจัดชั้นสินเชื่อ			
จัดชั้นปกติ	1,923,616	883,841	13,908
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	68,696	30,545	8,478
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,780	6,429	6,433
จัดชั้นสงสัย	12,647	4,527	4,547
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	77,294	37,398	37,403
รวม	2,095,033	962,740	70,769
เงินสำรองส่วนเกิน			64,459
2. ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญรวม ⁽¹⁾			135,268

(1) ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตามงบการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยมี Gross NPLs ณ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับ 107,138 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่รวม (NPLs Ratio-Gross) ร้อยละ 3.81 ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องเทียบกับ ณ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับ ร้อยละ 4.33 อีกทั้งได้มีการพิจารณาอย่างรอบคอบถึงปัจจัยแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง และภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนสูง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพสินเชื่อ จึงได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับสูง ส่งผลให้ Coverage Ratio เพิ่มขึ้นเป็น ร้อยละ 147.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เทียบกับ ร้อยละ 131.8 ณ 31 ธันวาคม 2562

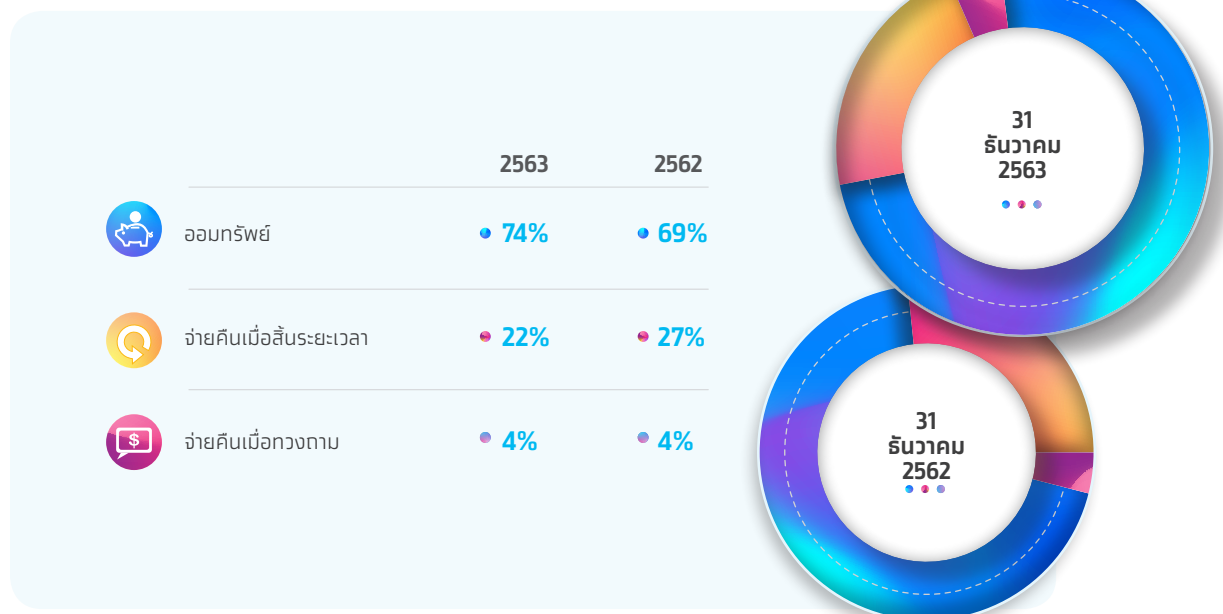
ทั้งนี้ จากการที่ธนาคารได้มีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเป็นการ

ชั่วคราว ในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามมาตรการช่วยเหลือที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดถึงการจัดชั้นกรณีมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งอาจช่วยชะลอการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (non-performing) รวมถึงคุณภาพสินทรัพย์ในปัจจุบันอาจยังไม่สะท้อนถึงภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันด้วยเช่นกัน (รายละเอียดแนวทางของ ธปท. เรื่องแนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ระบุในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2563 (56-1) ส่วนที่ 1 ข้อ 2.5.3 นโยบายการควบคุมดูแลการอนุมัติสินเชื่อ และการติดตามลูกหนี้ และในหัวข้อปัจจัยเสี่ยง ข้อย่อย ความเสี่ยงจากสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (non-performing) หน้า 123)

- **หนี้สิน**
 - **เงินรับฝาก**

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝาก เท่ากับ 2,463,225 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.3 จาก ณ 31 ธันวาคม 2562 เพิ่มขึ้นจากเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถาม โดยมีสัดส่วนเงินฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถามและเงินฝากออมทรัพย์ (CASA) ต่อเงินฝากรวมเท่ากับ ร้อยละ 78 ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก เท่ากับร้อยละ 94.79 ลดลงเมื่อเทียบกับ ร้อยละ 96.94 ณ 31 ธันวาคม 2562

เงินรับฝากจำแนกตามประเภท



แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 2563 (IFRS 9)		31 ธ.ค. 2562		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	516,792	15.5	338,771	11.2	52.5
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	13,724	0.4	N/A	N/A	N/A
เงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	346,388	10.4	426,174	14.2	(18.7)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอตัดบัญชี)	2,334,842	70.2	2,089,873	69.4	11.7
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	150,528	4.5	135,268	4.5	11.3
สินทรัพย์อื่นๆ	266,562	8.0	292,666	9.7	(8.9)
สินทรัพย์	3,327,780	100.0	3,012,216	100.0	10.5
เงินรับฝาก	2,463,225	74.0	2,155,865	71.6	14.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	274,566	8.2	215,823	7.2	27.2
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	86,564	2.6	96,841	3.2	(10.6)
หนี้สินอื่นๆ	148,361	4.5	195,361	6.5	(24.1)
รวมส่วนของเจ้าของ	355,064	10.7	348,326	11.5	1.9
- ส่วนของบริษัทใหญ่	343,466	10.3	338,287	11.2	1.5
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	11,598	0.4	10,039	0.3	15.5
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	3,327,780	100.0	3,012,216	100.0	10.5
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	94.79		96.94		

(1) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่) หรือ ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตามงบการเงิน

แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วยเงินรับฝากร้อยละ 74.0 และแหล่งเงินทุนอื่นๆ อาทิ ส่วนของเจ้าของ การกู้ยืมระหว่างธนาคาร และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม โดยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงจากสิ้นปี 2562 เนื่องจากมีการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินริงกิตมาเลเซีย จำนวน 1 พันล้านริงกิตมาเลเซีย ทั้งนี้ ธนาคารใช้เงินทุนร้อยละ 70.2 ในการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ใช้เงินทุนร้อยละ 15.5 ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และใช้เงินทุนร้อยละ 10.4 ในเงินลงทุนสุทธิและเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ

- ส่วนของเจ้าของ

- ส่วนของเจ้าของรวม (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) ณ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับ 343,466 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

- มูลค่าหุ้นทางบัญชี (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) เท่ากับ 24.57 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 24.20 บาทต่อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

เงินกองทุนตามกฎหมาย

เงินกองทุนตามกฎหมาย (กลุ่มธุรกิจทางการเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ⁽¹⁾	31 ธ.ค. 2563 ⁽³⁾ (IFRS 9)		อัตราขั้นต่ำที่ กำหนดโดยรพท. สำหรับปี 2563 (ร้อยละ) ⁽²⁾	31 ธ.ค. 2562 ⁽³⁾		อัตราขั้นต่ำที่ กำหนดโดยรพท. สำหรับปี 2562 (ร้อยละ) ⁽²⁾
	จำนวน	อัตรา เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		จำนวน	อัตรา เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	314,467	15.73	>8.000	304,705	15.19	>7.500
เงินกองทุนชั้นที่ 1	315,755	15.79	>9.500	305,805	15.24	>9.000
เงินกองทุนชั้นที่ 2	66,349			75,534		
รวมเงินกองทุน	382,104	19.11	>12.000	381,339	19.01	>11.500
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	1,999,516			2,006,423		

(1) งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำภายใต้หลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะไม่รวมถึงบริษัทที่ ประกอบธุรกิจประกันภัยหรือประกันชีวิต และบริษัทที่ถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 50

(2) ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม จากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกมากกว่าร้อยละ 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 ธนาคารพาณิชย์ที่มีน้อยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ และกำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำเพิ่มเติม เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีน้อยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีน้อยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ที่ร้อยละ 0.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็น ร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

(3) ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศ ธปท.

ณ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 314,467 ล้านบาท (ร้อยละ 15.73 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 315,755 ล้านบาท (ร้อยละ 15.79 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 382,104 ล้านบาท (ร้อยละ 19.11 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง)

เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร ⁽¹⁾	31 ธ.ค. 2563 ⁽²⁾ (IFRS 9)		อัตราขั้นต่ำที่ กำหนดโดยรพท. สำหรับปี 2563 (ร้อยละ) ⁽¹⁾	31 ธ.ค. 2562 ⁽²⁾		อัตราขั้นต่ำที่ กำหนดโดยรพท. สำหรับปี 2562 (ร้อยละ) ⁽¹⁾
	จำนวน	อัตรา เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		จำนวน	อัตรา เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	293,683	15.35	>8.000	285,462	14.80	>7.500
เงินกองทุนชั้นที่ 1	293,683	15.35	>9.500	285,462	14.80	>9.000
เงินกองทุนชั้นที่ 2	65,332			74,616		
รวมเงินกองทุน	359,015	18.76	>12.000	360,078	18.66	>11.500
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	1,913,769			1,929,176		

(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 2562 และดำรงเพิ่มเป็น ร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

(2) ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศ ธปท.

ณ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 (งบเฉพาะธนาคาร) เท่ากับ 293,683 ล้านบาท (ร้อยละ 15.35 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 359,015 ล้านบาท (ร้อยละ 18.76 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง)

ทั้งนี้ ในวันที่ 6 กรกฎาคม 2563 ธนาคารได้ถอนตราสารด้วยสิทธิสกุลเงินริงกิตมาเลเซีย จำนวน 1 พันล้านริงกิตมาเลเซีย โดยใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดทั้งจำนวน ซึ่งตราสารดังกล่าวนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของ ธปท. อีกทั้งธนาคารได้ประเมินความเพียงพอของอัตราส่วนเงินกองทุนฯ ในอนาคตอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการ

วิเคราะห์งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 68,161 ล้านบาท ลดลง 273 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.40 จากสิ้นปี 2562 โดยมีสาเหตุหลักดังนี้

1) เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน 4,231 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการไถ่ถอนการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน 43,946 ล้านบาท และมีการเปลี่ยนแปลงหลักของสินทรัพย์จากการดำเนินงาน ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เพิ่มขึ้น 179,596 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 268,494 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงของหนี้สินจากการดำเนินงาน ได้แก่ เงินรับฝากเพิ่มขึ้น 307,360 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) 58,642 ล้านบาท

2) เงินสดสุทธิได้มาจากในกิจกรรมลงทุน 19,966 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากมีเงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้และตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น 211,772 ล้านบาท ในขณะที่เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้และตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีจำนวน 185,121 ล้านบาท

3) เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน 24,513 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากเงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว 14,540 ล้านบาท เงินสดจ่ายปันผลหุ้นสามัญ 10,524 ล้านบาท และเงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า 2,264 ล้านบาท

หมายเหตุ ตัวเลขการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) ที่แสดง คำนวณโดยอ้างอิงจากตัวเลขงบการเงิน

ภาคผนวก

1) การเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และผลกระทบ

ในวันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน มีผลบังคับใช้และธนาคารได้เริ่มถือปฏิบัติ โดยการเปลี่ยนแปลงหลักจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน มีดังนี้

การเปลี่ยนแปลงตาม TFRS 9	มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับเดิม
<p>1. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ประเภท โดยจัดประเภทตามโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ได้แก่</p> <p>1.1 ราคาทุนตัดจำหน่าย ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา โดยเป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนดเดิมเป็นส่วนใหญ่</p> <p>รับรู้รายการเมื่อแรกเริ่มด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ (Trade date) และวัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)</p> <p>1.2 มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น วัดวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน โดยเป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างในวันที่กำหนด ซึ่งประกอบด้วยเงินลงทุนในตราสารหนี้เดิมเป็นส่วนใหญ่และตราสารทุน</p> <p>รับรู้รายการเมื่อแรกเริ่มด้วยมูลค่ายุติธรรม และวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม จะแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ขายผ่านกำไรเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย</p> <p>1.3 มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด</p> <p>รับรู้รายการเมื่อแรกเริ่มด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</p>	<p>การจัดประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด หลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เผื่อขาย และเงินลงทุนทั่วไป</p>
<p>2. การรับรู้รายได้ (สินทรัพย์ทางการเงิน)</p> <p>รับรู้รายได้ดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate: EIR) คำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง</p>	<p>ธนาคารรับรู้ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (Contract rate) และรับรู้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องเต็มจำนวนโดยทันที</p>

การเปลี่ยนแปลงตาม TFRS 9	มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับเดิม
<p>3. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน</p> <p>3.1 พิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน รวมถึงการพิจารณาข้อมูลปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีการคาดการณ์ในอนาคต (forward-looking)</p> <p>3.2 รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้ ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาทุนดัดจำหน่วย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ได้แก่</p> <ul style="list-style-type: none"> - รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) - เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - เงินลงทุนในตราสารหนี้ - ภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน <p>3.3 จัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน 3 ขั้น (Three stage approach) พิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อ นับจากวันที่รับรู้รายการเริ่มแรกดังนี้</p> <p>3.3.1 <u>Stage 1</u> (Performing) เป็นกลุ่มที่ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน (12 months ECL) (ดอกเบี้ยรับคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น โดยไม่มีการปรับลดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Gross Carrying Amount))</p> <p>3.3.2 <u>Stage 2</u> (Under - performing) เป็นกลุ่มที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime ECL) (ดอกเบี้ยรับคำนวณเช่นเดียวกับ Stage 1)</p> <p>3.3.3 <u>Stage 3</u> (Non - performing) เป็นกลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต: ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (Net carrying amount))</p>	<p>3.1 ประมาณการค่าเผื่อนี้จะสูญเสียสูงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกค้า</p>
<p>4. ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง แบ่งออกเป็น</p> <p>4.1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม</p> <p>4.2 การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด</p>	<p>ใช้อนุพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อธนาคาร (Banking Book) โดยรายการที่เป็นดอกเบี้ยบันทึกตามวิธีเกณฑ์คงค้าง ส่วนรายการที่เป็นอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะบันทึกบัญชีโดยการแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน</p>

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่องสัญญาเช่า มาถือปฏิบัติมีผลกระทบต่อการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย อย่างไรก็ตามเป็นสาระสำคัญ ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวโดยปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ไม่มีผลกระทบต่อกำไรสะสม

ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงข้างต้นไม่ได้มีการปรับย้อนหลังเพื่อเปรียบเทียบ และส่งผลกระทบในการวิเคราะห์ทางการเงิน ดังนี้

1. รับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับ โดยคำนึงถึงส่วนลด ส่วนเกินในการได้มา ซึ่งสินทรัพย์ ค่าธรรมเนียม และต้นทุนที่เกี่ยวข้องของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate : EIR) และทยอยตัดจำหน่ายเป็นรายได้ดอกเบี้ยตลอดช่วงระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงิน จากเดิมที่รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา (Contract rate) และรับรู้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องเต็มจำนวนโดยทันที โดยส่งผลกระทบต่ออัตราดอกเบี้ยรับจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Earning Asset Yield) และรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Net Interest Margin: NIM) และรายได้ค่าธรรมเนียม

รับรู้รายได้ดอกเบี้ยของเงินลงทุนในตราสารหนี้ตามวิธีเส้นตรง ตลอดอายุการลงทุน ซึ่งไม่มีผลแตกต่างที่เป็นสาระสำคัญจากวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

2. การวัดมูลค่าจากเครื่องมือทางการเงิน จะแสดงภายใต้รายการกำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน ซึ่งประกอบด้วยกำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่าย การวัดมูลค่ายุติธรรม หรือการโอนเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ทางการเงิน จากการซื้อขายและแปลงค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม หรือการตัดรายการของเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จากเดิมที่แสดงเป็นส่วนหนึ่งของ รายการกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ในส่วนของรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

3. การพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ตามการจัดกลุ่มใหม่เป็น 3 Stages จากเดิมที่ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามการจัดชั้นของสินเชื่อตามเกณฑ์ของ ธปท. (แบ่งเป็น 5 ระดับ) รวมถึงการขยายการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน อาทิ ภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน เป็นต้น จากเดิมที่มีเพียงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามการจัดชั้นของสินเชื่อ เมื่อได้รับหนี้สูญรับคืน ธนาคารจะรับรู้เป็นรายได้

II) มาตรการความช่วยเหลือของธนาคารจากผลกระทบจากการแพร่ระบาดของ COVID-19

มาตรการความช่วยเหลือของธนาคาร

ธนาคารตระหนักถึงการมีส่วนร่วมในการพยุงเศรษฐกิจ จึงได้มีมาตรการช่วยเหลือให้แก่ลูกค้าของธนาคาร (ปรับปรุงล่าสุดเมื่อ 27 เมษายน 2563) โดยสรุปดังนี้

- สินเชื่อรายย่อย ทั้งสินเชื่อบุคคลภายใต้กำกับ (อาทิ สินเชื่อ Smart Money สินเชื่อเนกประสงค์ 5 Plus) และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (อาทิ สินเชื่อ Home Easy Cash) (วงเงินไม่เกิน 3 ล้านบาท) ธนาคารพักชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยนาน 4 เดือน พร้อมลดอัตราดอกเบี้ยลง 0.25% ต่อปี จากสัญญาเดิม นาน 4 เดือน

นอกจากนี้ สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ที่มีเอกสารแสดงรายได้ลดลง ธนาคารพักชำระหนี้เงินต้น (ชำระเฉพาะดอกเบี้ย) นาน 6 เดือน พร้อมลดอัตราดอกเบี้ยลง 0.25% ต่อปี จากสัญญาเดิม นาน 6 เดือน

- สินเชื่อธุรกิจ (วงเงินไม่เกิน 100 ล้านบาท) ธนาคารพักชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยนาน 6 เดือนแบบอัตโนมัติ

- สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางขึ้นไป ที่มีเอกสารแสดงรายได้ลดลง ธนาคารพักชำระหนี้เงินต้นวงเงินสินเชื่อระยะยาว (Term loan) สูงสุด 12 เดือน ขยายระยะเวลาชำระหนี้สำหรับตัวสัญญา ใช้เงิน (P/N) และสินเชื่อเพื่อการค้าต่างประเทศ (Trade finance) สูงสุด 6 เดือน

- สนับสนุนสินเชื่อใหม่ (Soft loan) เพื่อเสริมสภาพคล่องให้แก่ลูกค้าธุรกิจ (วงเงินไม่เกิน 500 ล้านบาท) โดยมีวงเงินกู้สูงสุดไม่เกิน 20% ของยอดหนี้คงค้าง ณ 31 ธันวาคม 2562 ระยะเวลาสูงสุด 5 ปี ที่อัตราดอกเบี้ย 2 ปีแรก 2.0% ต่อปี โดยพักชำระหนี้เงินต้นสูงสุด 12 เดือน ไม่ต้องชำระดอกเบี้ย 6 เดือนแรก และการเข้าร่วมมาตรการสนับสนุนสินเชื่อใหม่ของสถาบันการเงิน เฉพาะกิจตามเงื่อนไขที่กำหนด

- การปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่ออัตรา MLR MOR และ MRR ลงอย่างต่อเนื่องจากสิ้นปีที่ผ่านมาถึงไตรมาสที่ 2/2563 (ล่าสุดปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ มีผลเมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2563) รวม -0.65% ถึง -1.05%

โดยมาตรการต่างๆ นี้จะช่วยบรรเทาภาระหนี้ รวมถึงเพิ่มสภาพคล่องในปัจจุบัน ประกอบกับการเข้าดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิด เพื่อพิจารณาถึงโครงสร้างทางการเงินของธุรกิจ ควบคู่กับการพิจารณาปรับโครงสร้างหนี้ในเชิงป้องกัน (pre-emptive) เพื่อช่วยเหลือลูกค้าเพิ่มเติม

มาตรการช่วยเหลือระยะที่ 2 ของรพท.

รพท. ได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้ารายย่อยที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 ระยะที่ 2 สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. การลดเพดานดอกเบี้ย ค่าบริการต่างๆ และเบี้ยปรับ (ดอกเบี้ย) สำหรับบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563) มีรายละเอียดดังนี้

ประเภท	เพดานเดิม (ร้อยละต่อปี)	เพดานใหม่ (ร้อยละต่อปี)
1. บัตรเครดิต	18	16
2. สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ		
- วงเงินหมุนเวียน	28	25
- ผ่อนชำระเป็นงวด	28	25
- จำนวนหนี้เป็นงวด	28	24

2. การขยายวงเงินบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2563)

สำหรับลูกค้าที่มีความจำเป็นต้องใช้วงเงินเพิ่มเติม และมีพฤติกรรมการชำระหนี้ที่ต่อเนื่อง ซึ่งมียอดได้เฉลี่ยต่อเดือนต่ำกว่า 30,000 บาท ขยายวงเงินจากเดิม 1.5 เท่า เป็น 2 เท่าของรายได้เฉลี่ยต่อเดือน เป็นการชั่วคราว ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564

3. มาตรการเพิ่มเติมการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยขั้นต่าระยะที่ 2 (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563)

ขยายขอบเขตและระยะเวลาการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 และไม่เป็น NPLs ณ วันที่ 1 มีนาคม 2563 โดยต้องจัดให้มีทางเลือกความช่วยเหลือขั้นต่ำให้ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบได้เลือกตามประเภทสินเชื่อ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภท	มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ขั้นต่ำ
1. บัตรเครดิต	เปลี่ยนเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลา 48 งวด หรือ ขยายระยะเวลาตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า โดยคิดอัตราดอกเบี้ยไม่เกิน ร้อยละ 12 ต่อปี
2. สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ที่มีลักษณะวงเงินหมุนเวียน เช่น บัตรกดเงินสด	1. ลดอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำ ตามความสามารถในการชำระหนี้ หรือ 2. เปลี่ยนเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลา 48 งวด หรือ ขยายระยะเวลาตามความสามารถในการชำระหนี้ โดยคิดดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 22 ต่อปี
3. สินเชื่อส่วนบุคคลที่ผ่อนชำระเป็นงวด และสินเชื่อจำนวนหนี้เป็นงวด	ลดค่างวด อย่างน้อยร้อยละ 30 ของค่างวดเดิม โดยคิดอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 22 ต่อปี
4. สินเชื่อเช่าซื้อ	1. พักชำระค่างวด (เงินต้นและดอกเบี้ย) 3 เดือน หรือ 2. ลดค่างวดโดยการขยายระยะเวลาการชำระหนี้
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย หรือสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน	1. พักชำระค่างวด (เงินต้นและดอกเบี้ย) 3 เดือน หรือ 2. พักชำระเงินต้น 3 เดือน และพิจารณาลดดอกเบี้ยตามความเหมาะสม หรือ 3. ลดค่างวด โดยขยายระยะเวลาการชำระหนี้

ทั้งนี้ ลูกค้าที่ต้องการความช่วยเหลือสามารถแจ้งความประสงค์ผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร เช่น แอปพลิเคชัน เว็บไซต์ Call center หรือส่งข้อความ SMS

แนวทางช่วยเหลือลูกหนี้ SME ภายหลังสิ้นสุดมาตรการชะลอการชำระหนี้ตามพระราชกำหนด

อปท. ได้มีประกาศเพิ่มเติม ในวันที่ 16 ตุลาคม 2563 โดยพิจารณาถึงการที่สถาบันการเงินได้ให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ SME ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2563 โดยการพักชำระหนี้ ซึ่งจะครบกำหนดในวันที่ 22 ต.ค. 2563 ซึ่งสถานการณ์การแพร่ระบาดยังมีความไม่แน่นอนสูง อปท.จึงได้กำหนดหลักเกณฑ์การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง ดังนี้

1. พิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้ตามความสามารถในการชำระหนี้ โดยหากสถาบันการเงินอยู่ระหว่างพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้สถาบันการเงินคงการจัดชั้นลูกหนี้ SME ตามการจัดชั้นลูกหนี้ก่อนเข้าร่วมมาตรการ จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563
2. กรณีสถาบันการเงินยังไม่สามารถประเมินกระแสเงินสดของลูกหนี้ SME ได้อย่างชัดเจน สถาบันการเงินสามารถให้ความช่วยเหลือโดยการพักชำระหนี้ เงินต้น และ/หรือ ดอกเบี้ยตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย โดยไม่เกิน 6 เดือน นับจากสิ้นปี 2563 ทั้งนี้ ระยะเวลาของการคงการจัดชั้นของลูกหนี้และการพักชำระหนี้ไม่ถือเป็นเหตุแห่งการผิดเงื่อนไขการชำระตามสัญญา

นอกจากนี้ ในวันที่ 16 ตุลาคม ดังกล่าว อปท. ได้ประกาศขยายระยะเวลาให้สถาบันการเงินยื่นคำขอกู้ยืมเงินต่อ อปท. (soft loan) ออกไปอีกเป็นระยะเวลา 6 เดือน พร้อมขยายคุณสมบัติของผู้ประกอบการที่ได้รับสินเชื่อ soft loan ให้ครอบคลุมถึงบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI)

มาตรการ อปท. เพิ่มเติม

จากการพิจารณาถึงการแพร่ระบาดของ COVID-19 ซึ่งยังไม่คลี่คลายลง และยังไม่มีความแน่นอนสูง ในวันที่ 18 มิถุนายน 2563 อปท. ขอให้ธนาคารพาณิชย์ งดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานในปี 2563 รวมถึงการงดซื้อหุ้นคืน และให้ธนาคารพาณิชย์จัดทำแผนบริหารจัดการเงินระดับเงินกองทุนสำหรับระยะ 1-3 ปีข้างหน้า เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์รักษาระดับเงินกองทุนให้เข้มแข็งและรองรับการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ อปท. ได้มี “โครงการ DR BIZ การเงินร่วมใจ ธุรกิจไทยมั่นคง” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจที่มีเจ้าหนี้สถาบันการเงินหลายรายให้มีกลไกในการจัดการหนี้กับสถาบันการเงินทุกแห่งได้อย่างบูรณาการ และเหมาะสมกับศักยภาพของลูกหนี้ รวมถึงมีแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายย่อยด้วยวิธีการรวมหนี้ (Debt consolidation) เพื่อช่วยปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายย่อยที่ยังคงมีศักยภาพในการชำระหนี้ โดยเป็นการรวมสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อยประเภทอื่น อาทิ บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ สินเชื่อเช่าซื้อ โดยใช้ประโยชน์จากหลักประกันในส่วนของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่มีเหลืออยู่

ในวันที่ 29 ตุลาคม 2563 อปท.ได้มีประกาศ เรื่องการคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ และการตัดชำระหนี้เพื่อลดการเกิดหนี้ด้วยคุณภาพลดภาระหนี้ของประชาชน และสนับสนุนการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ โดยมีแนวปฏิบัติที่สำคัญ 3 เรื่อง ดังนี้

แนวปฏิบัติ	ผู้ให้บริการทางการเงิน	วันเริ่มมีผลบังคับใช้
1. การคิดดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ บนฐานของเงินต้นที่ผิดนัดจริง โดยไม่รวมส่วนของเงินต้นของค้างงวด ในอนาคตที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	<ul style="list-style-type: none"> • สถาบันการเงิน และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน • สถาบันการเงินเฉพาะกิจ • บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีใช่สถาบันการเงิน 	1 เมษายน 2564
2. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ โดยใช้ อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาบวกไม่เกินร้อยละ 3 ต่อปี	<ul style="list-style-type: none"> • บริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับที่มีใช่สถาบันการเงิน • บริษัทบริหารสินทรัพย์ 	1 กรกฎาคม 2564
3. การกำหนดลำดับการตัดชำระหนี้ โดยให้นำไปจ่ายค่าธรรมเนียมดอกเบี้ย และเงินต้นของยอดหนี้ที่ค้างชำระนานที่สุดก่อน	ผู้ให้บริการทางการเงินทุกแห่ง	1 กรกฎาคม 2564

ทั้งนี้ สามารถพิจารณาเวนหรือผ่อนปรนดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ สำหรับการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นวันที่ 1 เมษายน 2564

นอกจากนี้ ในวันที่ 22 ธันวาคม 2563 ธปท. ได้ปรับปรุงเกณฑ์ การพิจารณาการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจ ที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรค COVID-19 (soft loan) ให้ความ ยืดหยุ่นโดยปรับนิยามคำว่า “กลุ่มธุรกิจ” โดยแยกพิจารณา ความสัมพันธ์ของบุคคลธรรมดาออกจากนิติบุคคล พร้อมทั้งนับความสัมพันธ์ ให้เหลือเพียงลำดับเดียวเพื่อให้ผู้ประกอบการ SME เข้าถึง Soft loan ได้ง่ายขึ้น อีกทั้งกำหนดให้ผู้ประกอบการ SME ยื่นขอกู้ soft loan ได้ไม่เกิน 2 ครั้ง จากเดิมที่กำหนดให้กู้ได้เพียงครั้งเดียว

นอกจากนี้ ในวันที่ 12 มกราคม 2564 ธปท. ได้พิจารณาถึง สถานการณ์แพร่ระบาดของ COVID-19 ระลอกใหม่ในประเทศไทยที่ ขยายขอบเขตการแพร่ระบาดในวงกว้างและกระจายไปในหลายพื้นที่ ส่งผลกระทบต่อลูกหนี้ทั้งทางตรงและทางอ้อม ดังนั้น ธปท. จึงขอให้

สถาบันการเงิน สถาบันการเงินเฉพาะกิจ และผู้ประกอบการที่มีไม่ สถาบันการเงิน (ผู้ให้บริการทางการเงิน) เร่งช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทาง เพิ่มเติม เพื่อให้ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวได้รับความช่วยเหลืออย่างต่อเนื่อง ดังนี้

1. การขยายระยะเวลาแจ้งความประสงค์ขอรับความช่วยเหลือ ของลูกหนี้รายย่อย ได้จนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2564 จากเดิมที่ให้ ลูกหนี้แจ้งความประสงค์ขอรับความช่วยเหลือ ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้สินเชื่อมีการให้ สินเชื่อแก่พนักงานหรือลูกจ้างของกิจการ ลูกหนี้สามารถสมัครขอรับ ความช่วยเหลือด้วยตนเอง หรือนายจ้างหรือเจ้าของกิจการสมัคร ขอรับความช่วยเหลือแทนลูกหนี้ได้ เช่น ในกรณีสินเชื่อสวัสดิการ หรือสินเชื่อรายย่อยอื่นๆ โดยต้องได้รับความยินยอมจากลูกหนี้ ที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้าง เพื่อให้การขอรับความช่วยเหลือของลูกหนี้ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและทันเหตุการณ์

การขยายระยะเวลามาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้รายย่อยที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 มีรายละเอียดดังนี้

ประเภท	มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ขั้นต่ำ
1. บัตรเครดิต	เปลี่ยนเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลา 48 งวด หรือ ขยายระยะเวลาตามความสามารถในการ ชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยคิดอัตราดอกเบี้ยไม่เกิน ร้อยละ 12 ต่อปี
2. สินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ ที่มีลักษณะวงเงิน หมุนเวียน เช่น บัตรกดเงินสด	1. ลดอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำ ตามความสามารถในการชำระหนี้ หรือ 2. เปลี่ยนเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลา 48 งวด หรือ ขยายระยะเวลาตามความสามารถ ในการชำระหนี้ โดยคิดดอกเบี้ยไม่เกิน ร้อยละ 22 ต่อปี
3. สินเชื่อส่วนบุคคลที่ผ่อนชำระเป็นงวด และสินเชื่อ จ้างนำทะเบียนรถ	ลดค่างวดอย่างน้อย ร้อยละ 30 ของค่างวดเดิม โดยคิดอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 22 ต่อปี
4. สินเชื่อเช่าซื้อ	1. พักชำระค่างวด (เงินต้นและดอกเบี้ย) 3 เดือน หรือ 2. ลดค่างวดโดยการขยายระยะเวลาการชำระหนี้
5. สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย หรือสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย เป็นหลักประกัน	1. พักชำระค่างวด (เงินต้นและดอกเบี้ย) 3 เดือน หรือ 2. พักชำระเงินต้น 3 เดือน และพิจารณาลดดอกเบี้ยตามความเหมาะสม หรือ 3. ลดค่างวด โดยขยายระยะเวลาการชำระหนี้

2. กรณีลูกหนี้ SMEs สถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจยังคงสามารถให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ SMEs ที่มีคุณสมบัติได้รับการชะลอการชำระหนี้ตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของ COVID-19 โดยพิจารณาชะลอการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยต่อไปตามความสามารถของลูกหนี้แต่ละราย และกำหนดระยะเวลาที่เหมาะสมแต่ไม่เกินสิ้นเดือนมิถุนายน 2564

3. แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ทุกประเภท (ลูกหนี้รายย่อย ลูกหนี้ SMEs และลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีศักยภาพ) ตามความเหมาะสมกับประเภทสินเชื่อและคำนึงถึงความเสี่ยงของลูกหนี้ จำแนกตามลักษณะธุรกิจและพื้นที่ที่ได้รับผลกระทบซึ่งมีแนวทางต่างๆ ดังนี้

3.1 ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เช่น ลดค่างวด ขยายระยะเวลาชำระหนี้ ต่ออายุวงเงินหรือค่างวดเงิน เปลี่ยนประเภทหนี้จากสินเชื่อระยะสั้นเป็นสินเชื่อระยะยาว ปลอดชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยชั่วคราว ลดอัตราดอกเบี้ยให้ต่ำกว่าอัตราตลาด การตัดต้นก่อนดอกเบี้ยได้ตามความเหมาะสม เป็นต้น

3.2 ให้เงินทุนหมุนเวียนและเสริมสภาพคล่องเพิ่มเติม

3.3 พิจารณาชะลอการชำระหนี้สำหรับลูกหนี้ SMEs ที่มีวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 100 ล้านบาท ภายใต้ พ.ร.ก. soft loan

3.4 ผ่อนปรนเงื่อนไขอื่นตามความเหมาะสม

แนวปฏิบัติทางบัญชี เรื่องมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

ในวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 ธปท. ได้ปรับปรุงกฎเกณฑ์สำหรับธนาคารพาณิชย์ที่เข้าช่วยเหลือลูกค้าในเชิงป้องกัน (pre-emptive) สำหรับลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (non-NPLs) ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยสามารถจัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มชั้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (stage 1) ได้ทันที หากวิเคราะห์แล้วว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring: TDR) และสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ สามารถจัดชั้นสินเชื่อดังกล่าวเป็นชั้น performing ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระหนี้สำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2564

สำหรับการกันเงินสำรอง ให้คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected credit loss) จากสินเชื่อดังกล่าวเฉพาะส่วนของเงินที่เบิกใช้แล้วได้

5. ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะทางการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต (Forward looking)

เศรษฐกิจไทยปี 2564 พ้นจากภาวะถดถอย แต่ยังคงเต็มไปด้วยความเสี่ยง โดยคาดว่าจะเติบโตได้อย่างค่อยเป็นค่อยไปที่ระดับร้อยละ 2.5 เนื่องจากเผชิญความเสี่ยงสำคัญคือ COVID-19 ที่กลับมาระบาดระลอกใหม่ส่งผลให้กิจกรรมเศรษฐกิจในประเทศเป็นไปได้อย่างจำกัดตลอดไตรมาสแรก โดยเฉพาะการเดินทางท่องเที่ยว และยังส่งผลกระทบต่ออุปสงค์ในประเทศ นอกจากนี้ ภาวะภัยแล้งต่อเนื่องจากปีก่อนมีแนวโน้มที่จะกระทบรายได้ของเกษตรกรเช่นเดียวกัน ซึ่งเมื่อพิจารณาร่วมกับระดับหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงแล้ว คาดว่าจะส่งผลกระทบต่อให้การขยายตัวของการบริโภคภาคเอกชนเป็นไปได้อย่างจำกัด อย่างไรก็ตาม คาดว่าภาครัฐจะเร่งผลักดันนโยบายเยียวยาและฟื้นฟูเศรษฐกิจ อาทิ มาตรการเยียวยาผู้ได้รับผลกระทบ รวมทั้ง เร่งรัดการเบิกจ่ายงบประมาณและดำเนินมาตรการพยุงการบริโภคและการลงทุนอย่างต่อเนื่องเพื่อช่วยพยุงเศรษฐกิจและบรรเทาผลกระทบ รวมถึงด้านนโยบายการเงินที่คาดว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยจะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายในระดับต่ำต่อไป ด้านปัจจัยภายนอกก็ยังคงเต็มไปด้วยปัจจัยเสี่ยงที่นอกเหนือจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่ยังแพร่ระบาดทั่วโลก จนอาจกระทบกับอุปสงค์ของสินค้าไทย ทั้งนโยบายการค้าระหว่างประเทศของสหรัฐฯ ที่ยังมีความไม่แน่นอนจากการเข้ามาดำรงตำแหน่งของประธานาธิบดี โจ ไบเดน การขาดแคลนตู้สินค้าในการส่งออก การแข็งค่าของเงินบาท ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้จะส่งผลโดยตรงกับการส่งออกของไทย

นอกเหนือจากปัจจัยด้านเศรษฐกิจแล้ว ธนาคารต้องยังเผชิญความท้าทายอื่นๆ อาทิ การเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมและความคาดหวังของผู้บริโภคในบริบทใหม่ยุค New normal โดยเฉพาะการมี Digital Lifestyle มากขึ้น หลังจากมีตัวเร่งจากวิกฤติ COVID-19 รวมถึงความต้องการบริการในลักษณะเฉพาะเจาะจงแต่ละราย (Personalization Experience) นอกจากนั้น กระแสการเปลี่ยนแปลงครั้งใหญ่ของโลก (Great Reset) เช่น ในมิติของการใส่สิ่งแวดล้อมมากขึ้น จะมีนัยต่อการดำเนินธุรกิจของทั้งลูกค้าและธนาคารเอง ขณะที่ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีและนวัตกรรมข้อมูล แม้ด้านหนึ่งเป็นโอกาสในการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคาร แต่อีกด้านหนึ่งก็ก่อให้เกิดความท้าทายจากการปรับตัวให้เท่าทัน อาทิ การบริหารความเสี่ยงจากภัยคุกคามด้าน Cyber อีกทั้งยังเปลี่ยนรูปแบบการแข่งขัน เช่น การเชื่อมโยงธุรกิจธนาคารกับหลากหลายระบบนิเวศทางธุรกิจ (Ecosystem) ท่ามกลางการแข่งขันจากผู้เล่นใหม่ๆ เช่น FinTech, e-Commerce และ Telco ที่จะมียุทธศาสตร์มากขึ้น

เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมาย วิสัยทัศน์ และพันธกิจของธนาคาร ภายใต้สถานการณ์ความไม่แน่นอนและความผันผวนต่างๆ ดังกล่าว แผนยุทธศาสตร์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารกรุงไทย ในปี 2564 จะยังคงให้ความสำคัญกับการขับเคลื่อนธุรกิจด้วย เติบโตในทุก

เครื่องบิน (Carrier) และ เรือเร็ว (Speedboat) เพื่อต่อยอดการเติบโตของธนาคารโดยยึดแนวทางการดำเนินธุรกิจตามแผนปฏิบัติการ 5 เสาหลักสำคัญ (5 Execution Pillars) ได้แก่ การประกอบกิจการเติบโตของธุรกิจหลัก การสร้างรูปแบบธุรกิจใหม่ ลดการใช้กระดาษให้น้อยที่สุด การต่อยอดจากธุรกิจจากคู่ค้าของลูกค้า และกรุงไทยเคียงข้างไทยสู่ความยั่งยืน นอกจากนี้ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับ 5 Ecosystems ซึ่งเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักของธนาคารอย่างต่อเนื่องในปี 2564 โดยธนาคารจะดำเนินโครงการต่างๆ และมุ่งเน้นการคิดค้นนวัตกรรมที่เชื่อมโยง 5 Ecosystems ของธนาคาร ได้แก่ กลุ่มหน่วยงานภาครัฐ กลุ่มการชำระเงิน กลุ่มการรักษาพยาบาลและสุขภาพ กลุ่มสถาบันการศึกษา และนักเรียน และกลุ่มระบบขนส่ง ซึ่งธนาคารมองเห็นว่าลูกค้า 5 กลุ่มดังกล่าวเป็นจุดแข็งของธนาคารที่ต้องพยายามรักษาไว้และยังสามารถใช้เชื่อมโยงการให้บริการไปสู่ระบบนิเวศอื่นๆ เพื่อตอบสนองความต้องการในชีวิตประจำวันของลูกค้าได้

จากการเข้าร่วมวางรากฐานโครงสร้างพื้นฐานการเงินของประเทศไทยหลายโครงการในช่วงที่ผ่านมา ส่งผลให้ธนาคารได้รับโอกาสต่อยอดธุรกิจจากโครงการดังกล่าว ไม่ว่าจะเป็นการเพิ่มขึ้นของฐานลูกค้าใหม่ ฐานเงินฝากและสินเชื่อของธนาคาร ซึ่งสะท้อนจากความสำเร็จของ Krungthai NEXT โครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ ร้านค้าธงฟ้าประชารัฐ โครงการเราไม่ทิ้งกัน โครงการคนละครึ่ง การสนับสนุนกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ตลอดจนโครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ รักษาพยาบาลข้าราชการ ทำให้ธนาคารกรุงไทยมีฐานลูกค้าและประชาชนมากกว่า 40 ล้านราย ผลักดันให้ธนาคารพร้อมเป็นผู้นำในการวางโครงสร้างพื้นฐานของประเทศ รวมทั้งช่วยให้ธนาคารได้รับฐานข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) ที่จะใช้ประมวลผลให้เข้าใจความต้องการของลูกค้าได้อย่างตรงจุด สนับสนุนการขยายธุรกิจในกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ ลดต้นทุนการดำเนินการและสร้างรายได้ให้กับธนาคารได้อย่างยั่งยืน

ทั้งนี้ ในปี 2564 ยังเป็นปีที่ธนาคารกรุงไทยเร่งพัฒนาระบบดิจิทัลแบบคู่ขนาน ทั้งระบบเปิด คือ “เป๋าตัง” และระบบปิดคือ โมบายแบงก์กิ้ง Krungthai NEXT เพื่อให้ระบบของธนาคารสามารถรองรับการใช้แพลตฟอร์มไปสู่ 60 ล้านคน จากปัจจุบันที่ทั้ง 2 แพลตฟอร์มสามารถรองรับลูกค้าได้กว่า 40 ล้านคน ซึ่งเป็นแพลตฟอร์มด้านดิจิทัลที่ใหญ่ที่สุดที่ดำเนินการในประเทศไทยในปัจจุบัน และเป็นระบบที่มีประสิทธิภาพและเสถียรภาพที่สุดบนระบบคลาวด์ เพื่อมุ่งสู่การสร้างดิจิทัลแพลตฟอร์มของประเทศ (Thailand Digital Platform) ของคนไทยเพื่อคนไทยในอนาคตอันใกล้

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

รายละเอียดเพิ่มเติมทิศทางและแผนงานของธนาคาร รวมทั้งโครงการที่สำคัญของธนาคารในปี 2564 ดังที่แสดงในหัวข้อทิศทางและแผนงานของธนาคารรวมทั้งโครงการที่สำคัญของธนาคารในปี 2564 หน้า 47

อย่างไรก็ตาม การคาดการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statements) ที่เกี่ยวข้องกับทิศทางและข้อมูลอื่นๆ (รวมถึงโอกาสโครงการดำเนินงาน และกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร) โดยข้อความในลักษณะดังกล่าวเป็นความเห็นของธนาคารในปัจจุบันเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต แต่มิได้เป็นการรับรองผลประกอบการในอนาคตของธนาคารแต่อย่างใด โดยผลที่เกิดขึ้นจริงในอนาคตนั้นอาจมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปีฉบับนี้ ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาและไม่อาจยึดถือเอาข้อความที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคตได้

ดังนั้น ในการตัดสินใจลงทุน ผู้ลงทุนจึงควรใช้ความระมัดระวังและพิจารณาของตนเองในการศึกษาข้อมูลของธนาคารในรายงานประจำปีฉบับนี้

โครงสร้างผู้ถือหุ้น และโครงสร้างการจัดการ

1. โครงสร้างผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (วันปิดสมุดทะเบียนพักการถือหุ้น) มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อ	จำนวนหุ้น			
	สามัญ	บุริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1) กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน	7,696,248,833	0	7,696,248,833	55.05
2) บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	590,672,059	2,060	590,674,119	4.22
3) สหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย จำกัด	390,453,400	0	390,453,400	2.79
4) STATE STREET EUROPE LIMITED	366,852,651	0	366,852,651	2.62
5) กองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง โดย บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	304,775,658	2,726,095	307,501,753	2.20
6) กองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง โดย บลจ. กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	304,775,657	2,726,095	307,501,752	2.20
7) SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	209,502,240	0	209,502,240	1.50
8) ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด	197,862,800	0	197,862,800	1.42
9) ธนาคารออมสิน	114,529,722	0	114,529,722	0.82
10) THE BANK OF NEW YORK MELLON	105,063,016	0	105,063,016	0.75
11) ผู้ถือหุ้นอื่น	3,695,325,214	45,750	3,695,370,964	26.43
รวม	13,976,061,250	5,500,000	13,981,561,250	100.00

หมายเหตุ : ข้อมูลจาก บจ. ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) นายทะเบียนหุ้นของธนาคาร

การถือหุ้นของธนาคารโดยผู้ถือหุ้นรายย่อย (Free Float)

ธนาคารรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 พบว่าการถือหุ้นของธนาคารโดยผู้ถือหุ้นรายย่อย (Free Float) มีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 44.95 ของทุนที่ชำระ

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ จำนวน 7,696,248,833 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 55.05 ของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิจดทะเบียนที่ชำระแล้ว (หรือคิดเป็นร้อยละ 55.07 ของหุ้นสามัญจดทะเบียนที่ชำระแล้ว) กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน มีฐานะทั้งเป็นส่วนหนึ่งและเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจากธนาคารแห่งประเทศไทยที่ตั้งขึ้นมาตั้งแต่ปี 2528 สำหรับใช้เป็นช่องทางในการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สถาบันการเงินที่ประสบปัญหา เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายที่รุนแรงหรือลุกลามจนส่งผลกระทบต่อเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงินโดยรวม กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน มีบทบาทสำคัญอย่างมากในการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สถาบันการเงินที่ประสบปัญหาในช่วงวิกฤตการเงินปี 2540 นอกเหนือไปจากภาระหน้าที่ในการเข้าไปด้วยการดำเนินการชำระคืนเงินฝากและเงินกู้ให้แก่ผู้ฝากเงินและเจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงินเพื่อเสริมสร้างความมั่นใจและรักษาความมั่นคงของระบบสถาบันการเงินของประเทศด้วย

ธนาคารมีสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยและสัญชาติต่างด้าว ดังนี้

ผู้ถือหุ้น	นิติบุคคล		บุคคลธรรมดา		รวม		
	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
สัญชาติไทย	626	10,689,251,265	77,130	1,741,182,617	77,756	12,430,433,882	88.91
สัญชาติต่างด้าว	223	1,512,416,320	119	38,711,048	342	1,551,127,368	11.09
รวม	849	12,201,667,585	77,249	1,779,893,665	78,098	13,981,561,250	100.00

หมายเหตุ : ข้อมูลจาก บจ. ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) นายทะเบียนหุ้นของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบรายละเอียดนายทะเบียนหลักทรัพย์สำหรับหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารได้ที่ หัวข้อข้อมูลทั่วไป และข้อมูลสำคัญอื่น หน้า 348

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมี NVDR (Non-Voting Depository Receipt) จำนวน 590,674,119 หน่วย โดยผู้ถือหลักทรัพย์ NVDR นี้ จะได้รับสิทธิประโยชน์ทางการเงิน เช่น เงินปันผล และสิทธิในการซื้อขายหุ้นเพิ่มทุน เช่นเดียวกับการลงทุนในหุ้นของธนาคาร แต่จะไม่มีสิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่เป็นการออกเสียงเพื่อพิจารณาเกี่ยวกับการเพิกถอนหลักทรัพย์อ้างอิงจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม จำนวน NVDR นี้ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 4.22 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคาร และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9.41 ของหุ้นสามัญที่ถือโดยผู้ถือหุ้นรายย่อย โดยผู้ถือหุ้นรายย่อยและผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นที่เป็น NVDR ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ www.set.or.th

พันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

ธนาคารไม่มีพันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

2. นโยบายการจ่ายเงินปันผล

2.1 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลประมาณอัตราร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิของธนาคาร แต่ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลในแต่ละปีจะขึ้นอยู่กับผลกำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการดำเนินธุรกิจปกติของแต่ละปีนั้นๆ และจะต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานในอนาคตของธนาคาร ตลอดจนภาวะเศรษฐกิจและปัจจัยแวดล้อมทางการเงิน การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อและการกักเงินสำรองของธนาคาร มติที่ประชุมของคณะกรรมการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นของธนาคาร จำนวนกำไรสะสม และความจำเป็นในการกักเงินสำรองตามกฎหมายและสำรองอื่นๆ ตามที่จำเป็น หรือตามที่ธนาคารเห็นสมควร รวมทั้งการที่ธนาคารต้องปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ที่ออกโดยหน่วยงานกำกับผู้มีอำนาจ

ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับผลประกอบการปี 2562 ตามงบการเงินสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ หุ้นละ 0.9075 บาท และผู้ถือหุ้นสามัญ หุ้นละ 0.7530 บาท (คิดเป็นร้อยละ 40.00 ของกำไรสุทธิ) เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2563 เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหุ้นจากการเลื่อนการประชุมสามัญฯ เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ทั้งนี้ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27 เมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2563 ได้รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแทนการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 ดังกล่าว

2.2 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

บริษัทย่อยของธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลโดยขึ้นอยู่กับผลประกอบการ หรือผลการดำเนินงานตามแผนธุรกิจ กำไรสะสม การกักเงินสำรองตามกฎหมาย และสำรองอื่นๆ ตามที่จำเป็นหรือตามที่เห็นสมควรในการดำเนินธุรกิจ

3. โครงสร้างการจัดการ

3.1 โครงสร้างองค์กร สามารถดูรายละเอียดได้ที่หัวข้อโครงสร้างองค์กร หน้า 8-9

3.2 รายชื่อและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารชุดต่างๆ

3.2.1 คณะกรรมการธนาคาร

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

1) นายกฤษฎา	จิณะวิจารณ์	ประธานกรรมการ
2) นายไกรฤทธิ์	อุทุมมพันธ์ชัย	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง
3) นายวิชัย	อัศรัสกร	กรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม
4) นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	กรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง
5) ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	กรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม และกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
6) นายธีระพงษ์	วงศ์วิลาส	กรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
7) พลเอก เทียนชัย	รับพร	กรรมการ ประธานกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
8) นายปณณิศร์	ศกุนตนาค	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

9) นางแพตริเซีย	มงคลนิช	กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารทั่วไปและความรับผิดชอบต่อสังคม
10) นางนิธิดา	เทพวงษ์	กรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารทั่วไปและความรับผิดชอบต่อสังคม
11) นายลวณ	แสงสนิท	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง
12) นายผยง	ศรีวณิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง
นางสาวลิณีนาง	คำรพอนันต์	ผู้ช่วยเลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการธนาคาร และเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร

1) นายประสงค์	พูนธเนศ	ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร วันที่ 17 มกราคม 2563 แทนนายดิศทัต ไทระกิตย ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2562 ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ วันที่ 17 มกราคม 2563 ลาออกจากการเป็นประธานกรรมการธนาคารและกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563
2) นายกฤษฏา	จินะวิจารณ์	ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร วันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2563 แทนนายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ ที่ลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการธนาคาร และกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 13 มกราคม 2563 ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคาร วันที่ 28 ตุลาคม 2563
3) นายธีระพงษ์	วงศ์ศิริวิลาส	ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร วันที่ 21 ธันวาคม 2563 แทนนายณนทกร กาญจนะจิตรา ซึ่งลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 20 กันยายน 2563
4) นายลวณ	แสงสนิท	ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร วันที่ 21 ธันวาคม 2563 แทนนายประสงค์ พูนธเนศ ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563
5) นายนิรุฒ	มณีพันธ์	ลาออกจากตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร วันที่ 22 เมษายน 2563

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจเต็มในการบริหารงาน เพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ อยู่ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยมีอำนาจและหน้าที่ในการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

1) กิจการทั้งหลายของธนาคารย่อมอยู่ในอำนาจของคณะกรรมการธนาคารที่จะกระทำได้ โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่โดยลำพัง หรือ กรรมการอื่นร่วมกันตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายไว้ มีอำนาจลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของธนาคารกระทำการใด ๆ แทนธนาคารได้ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจพิจารณา กำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันธนาคารกระทำการใด ๆ แทนธนาคารได้

2) คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งผู้จัดการใหญ่และพนักงานต่าง ๆ ของธนาคาร ตลอดจนแต่งตั้งตัวแทนของธนาคาร โดยให้ผู้ใด มีอำนาจและหน้าที่เพียงใดแต่คณะกรรมการธนาคารจะเห็นสมควร รวมทั้งสามารถกำหนดอัตราและค่าใช้จ่าย และบำเหน็จรางวัลแก่บุคคลเหล่านี้ และถอดถอนจากตำแหน่งได้

3) คณะกรรมการธนาคารจะมอบอำนาจให้ผู้จัดการใหญ่เป็นผู้แต่งตั้งและถอดถอนพนักงานต่าง ๆ ของธนาคารก็ได้ ทั้งนี้ ถ้าผู้ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารด้วย ก็ให้เรียกว่า กรรมการผู้จัดการใหญ่

4) คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจที่จะเชิญบุคคลหนึ่งบุคคลใดเป็นที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการธนาคาร เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็น ในกิจการของธนาคาร ตามที่คณะกรรมการธนาคารจะเห็นสมควร กับทั้งกำหนดค่าจ้างและบำเหน็จรางวัลได้

5) คณะกรรมการธนาคารอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อพิจารณาแล้วมีความเห็นว่าธนาคารมีกำไร สมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ขอบเขตอำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

แม้ว่ากิจการทั้งหลายของธนาคารย่อมอยู่ในอำนาจของคณะกรรมการธนาคารที่จะกระทำได้ แต่มีกิจการบางประการที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนและข้อบังคับของธนาคาร รวมถึงกฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง กำหนดให้เป็นอำนาจของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

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

หน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง ความซื่อสัตย์สุจริต และเป็นไปตามกฎหมาย รวมทั้งกำกับดูแลการดำเนินกิจการทั้งหลายของธนาคารให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อสร้างคุณค่าให้แก่ธนาคารอย่างยั่งยืน

2) กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ วัตถุประสงค์และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ โดยมีการทบทวนและอนุมัติเป็นประจำปี

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

4) ดูแลให้มีการควบคุมภายใน (Internal Control) ที่มีประสิทธิภาพ ครอบคลุมกิจกรรมต่างๆ ในการดำเนินงาน และสามารถสะท้อนข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันทั่วทั้งที่มีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุม 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 ตลอดจนการพัฒนาศักยภาพของธนาคาร

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

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

10) เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยที่สุดร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี และการประชุมผู้ถือหุ้นเว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุจำเป็น รวมทั้งมีส่วนร่วมในการซักถามและแสดงความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ในการประชุมอย่างเต็มความสามารถ ทั้งนี้กรรมการคนใดมีส่วนได้เสียในการประชุมเรื่องใด ห้ามมิให้ออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ในกรณีนี้ประธานอาจเชิญให้ออกนอกที่ประชุมเป็นการชั่วคราวได้

11) คณะกรรมการธนาคารอาจจัดตั้งคณะกรรมการชดเชยเพื่อช่วยปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมอบหมายให้กรรมการธนาคารคนใดคนหนึ่งหรือหลายคนเข้าเป็นกรรมการในคณะกรรมการชดเชย รวมทั้งพิจารณาอนุมัติกฎบัตรของคณะกรรมการชดเชย ซึ่งกำหนดสาระสำคัญเกี่ยวกับองค์ประกอบ หน้าที่ความรับผิดชอบ และเรื่องอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการชดเชยตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นว่าเหมาะสม

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

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

บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคาร

ประธานกรรมการธนาคารในฐานะผู้นำองค์กรได้ทำหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของธนาคาร ผู้ถือหุ้น รวมถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่นๆ เพื่อให้บรรลุผลประโยชน์สูงสุดในระยะยาว โดยเป็นผู้นำในการฝึกศักยภาพ ความคิด ความสร้างสรรค์ รวมทั้งความสามารถของกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการของธนาคารเข้าด้วยกัน ที่ส่งผลให้แผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารทั้งระยะสั้นและระยะยาวประสบความสำเร็จ มีการติดตามการดำเนินงานของฝ่ายจัดการอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง โดยให้มีการรายงานฐานะการเงินและข้อมูลสำคัญต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน เป็นกำลังสำคัญผลักดันนโยบายด้านบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของธนาคาร สร้างจริยธรรมให้กับบุคลากรทุกระดับ โดยมีบทบาทหน้าที่สรุปได้ดังนี้

การบริหาร

- 1) ดูแลภาพรวมในด้านกลยุทธ์และแนวนโยบายของธนาคารให้เกิดความยุติธรรม รวมถึงการดูแลลูกค้าของธนาคารด้วยความเท่าเทียมกัน
- 2) ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติงานเพื่อให้เป็นไปโดยถูกต้องตามกฎหมายทั้งในด้านการกำกับของทางราชการและของธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 3) กำกับ ติดตาม ดูแลให้มั่นใจได้ว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของธนาคาร
- 4) ดูแลให้มั่นใจว่า กรรมการธนาคารทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี

การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

- 1) ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมและเข้าร่วมการประชุมทุกครั้ง เว้นแต่มีเหตุจำเป็น เพื่อให้การดำเนินการประชุมคณะกรรมการธนาคารมีประสิทธิภาพ
- 2) กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารโดยหารือร่วมกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ และมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม
- 3) กระตุ้นให้กรรมการธนาคารทุกท่านแสดงความคิดเห็น โดยมีการมอบหมายอำนาจหน้าที่ด้านการบริหารจัดการองค์กรให้แก่ฝ่ายจัดการด้วยความเหมาะสม ดูแลให้กรรมการธนาคารทุกท่านได้รับข้อมูลของธนาคารที่ถูกต้อง ตรงเวลา และชัดเจน เพื่อใช้ในการตัดสินใจซึ่งจะนำไปสู่ความสำเร็จของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ มีการบริหารจัดการด้านเวลาที่เพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและเพียงพอสำหรับคณะกรรมการธนาคารในการอภิปรายประเด็นที่สำคัญและปรึกษาหารือกัน ส่งเสริมให้กรรมการธนาคารมีการใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบและแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระในประเด็นที่เกี่ยวข้องได้โดยทั่วกันในการประชุมที่สำคัญ ทั้งนี้ เป็นผู้นำแนวนโยบายเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการบริหารและกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ โดยได้มีการปรึกษาหารือกันเป็นประจำ

การพัฒนาและประเมินประสิทธิภาพในการทำงาน

- 1) ดูแลให้มีการจัดการปฐมนิเทศและการเข้าเยี่ยมชมการปฏิบัติงานให้กับกรรมการธนาคารใหม่ทุกท่าน 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 และมีการมอบหมายให้ผู้ดูแลการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ อย่างถูกต้อง พร้อมทั้งดูแลให้กรรมการธนาคารทุกท่านเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างพร้อมเพรียงกัน โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเต็มที่ ในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น การซักถามหรือขอคำชี้แจงเพิ่มเติม การรับทราบรายงานประจำปี การอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน การอนุมัติจัดสรรกำไรและเงินปันผล การแต่งตั้งกรรมการธนาคาร และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี การอนุมัติเรื่องการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร เป็นต้น

บทบาทในด้านอื่นๆ

ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ดูแลโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารให้มีความเหมาะสม ดูแลให้มีการนำนโยบายและการตัดสินใจของคณะกรรมการธนาคารไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ สนับสนุนการดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ให้เกิดขึ้นในทุกระดับ ตั้งแต่กรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง รวมถึงพนักงาน

วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของทั้งหมด ทั้งนี้ ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารที่เหมาะสมไม่ควรเกิน 3 วาระติดต่อกัน เว้นแต่กรรมการธนาคารคนใดมีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งนานกว่านั้น คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคารรายดังกล่าวและชี้แจงเหตุผล พร้อมผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

ในระหว่างปี 2563 ธนาคารได้มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคาร โดยตั้งแต่วันที่ 28 ตุลาคม 2563 จนถึงปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารเป็นดังนี้ “นายผยง ศรีวณิช กรรมการผู้จัดการใหญ่โดยลำพัง ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของ บริษัท”

3.2.2 คณะกรรมการบริหาร

รายชื่อคณะกรรมการบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

1) นายไกรฤทธิ	อุษากานท์ชัย	ประธานกรรมการ
2) นายปณณิศร์	ศกุนตนาค	กรรมการ
3) นายลวรรณ	แสงสนิท	กรรมการ
4) นายผยง	ศรีวณิช	กรรมการ
นางสาวสินีนาง	ดำรงหอนันต์	ผู้ช่วยเลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการบริหาร และเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

1) นางแพตริเซีย	มงคลวนิช	พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริหาร ตั้งแต่วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563
2) นายเกษฎา	จันะวิจารณ์	ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร ตั้งแต่วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563 พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริหาร ตั้งแต่วันที่ 31 ตุลาคม 2563
3) นายลวรรณ	แสงสนิท	ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร ตั้งแต่วันที่ 23 ธันวาคม 2563
4) นายนิรุฒ	มณีพันธ์	ลาออกจากการดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการบริหาร ตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2563

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหาร เป็นผู้พิจารณาในเรื่องดังต่อไปนี้

- 1) การพิจารณาถ่วงดุลหรืออนุมัติสินเชื่อ ปรับปรุงหนี้ และตัดหนี้สูญ ตามอำนาจที่กำหนด
- 2) การพิจารณาถ่วงดุลหรืออนุมัติการลงทุน หรือขายหลักทรัพย์ที่ธนาคารลงทุน การซื้อขาย หรือให้เข้าทรัพย์สินของธนาคาร ตามอำนาจที่กำหนด
- 3) การพิจารณาถ่วงดุลหรืออนุมัติการว่าจ้างที่ปรึกษา การจัดซื้อจัดจ้างตามระเบียบการพัสดุ
- 4) การพิจารณาถ่วงดุลหรือแผนธุรกิจ งานนโยบายและงบประมาณประจำปี
- 5) การติดตามงานที่มีความสำคัญที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
- 6) การพิจารณาอนุมัติหรือรับทราบกิจการอื่นๆ ที่เกี่ยวกับการบริหารงานที่คณะกรรมการบริหารเห็นว่าจำเป็นหรือสมควรเป็นการเร่งด่วน เพื่อแก้ปัญหา ซึ่งหากไม่ดำเนินการแล้วจะเกิดความเสียหายแก่ธนาคาร และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบโดยเร็ว
- 7) ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร

มีวาระเท่ากับการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

3.2.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

1) นายวิชัย	อัครสิกร	ประธานกรรมการ
2) พลเอก เทียนชัย	รับพร	กรรมการ
3) นางนิธิตา	เทพวันงูร	กรรมการ
นายปานะพันธ์	หาญกิจจะกุล	เลขานุการ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีการปรับปรุงขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2563/2564 (ปรับปรุงพฤศจิกายน 2563) ซึ่งมีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 10 ธันวาคม 2563 โดยมีรายละเอียดดังนี้

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1) รายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

- 1.1) สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป
- 1.2) สอบทานกับผู้สอบบัญชีถึงประเด็นสำคัญๆ อันอาจจะกระทบต่อความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน เช่น
 - 1.2.1) ความยุ่งยากหรือข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญ ที่ผู้สอบบัญชีประสบระหว่างปฏิบัติงาน
 - 1.2.2) ประเด็นข้อเท็จจริงและความเห็นที่แตกต่างกันระหว่างผู้สอบบัญชีกับฝ่ายจัดการ
 - 1.2.3) ระดับประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน
 - 1.2.4) ข้อบกพร่องหรือความสูญเสียที่ปรากฏขึ้นในงวดบัญชีนี้ และที่อาจเกิดขึ้นในงวดบัญชีต่อไป
 - 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) ประเมินความเป็นอิสระแก่ผู้สอบบัญชี
- 2.2) สอบทานขอบเขตการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อป้องกันความซ้ำซ้อนของการปฏิบัติงานที่อาจมีความคาบเกี่ยวกันในงานตรวจสอบทางการเงิน โดยคำนึงถึงประสิทธิภาพการใช้ทรัพยากรในกระบวนการตรวจสอบ
- 2.3) พิจารณา คัดเลือก แต่งตั้งและเลิกจ้าง รวมถึงอัตราผลตอบแทนการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี เสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น รวมทั้งประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 2.4) สอบทานรายงานผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี และอาจเสนอแนะให้สอบทานหรือตรวจสอบรายการใดที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญ พร้อมทั้งนำเสนอแนะที่สำคัญเสนอคณะกรรมการธนาคาร

3) **สอบทานการดำเนินงานของธนาคาร**ที่มีความเสี่ยงสำคัญกระทบต่อวัตถุประสงค์ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในด้านการกำกับดูแลที่ดี และการนำองค์กร การวางแผนเชิงกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน การมุ่งเน้นผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และลูกค้า การพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัล การบริหารทุนมนุษย์ และการจัดการความรู้และนวัตกรรม

4) การบริหารความเสี่ยง

4.1) สอบทานถึงระดับความเสี่ยงที่สำคัญและสอบทานถึงวิธีการประเมินความเสี่ยงของผู้ตรวจสอบภายในกับของผู้สอบบัญชีว่ามีวิธีการที่เพียงพอและมีมาตรฐานที่เชื่อถือได้

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

5) การควบคุมภายใน

5.1) สอบทานให้มียุทธศาสตร์การควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพตามมาตรฐานของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of Treadway Commission) และ/หรือที่เหมาะสม โดยให้ผู้ตรวจสอบภายในต้องมีการประเมินระบบควบคุมภายใน ทั้งระบบอย่างน้อยปีละครั้ง

5.2) สอบทานความเหมาะสมและประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในระบบสารสนเทศของธนาคาร รวมถึงการรักษาความปลอดภัยและแผนรองรับในกรณีฉุกเฉิน

6) การปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบปฏิบัติงาน

6.1) สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ข้อกำหนดจากทางราชการ และหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อป้องกันความเสียหาย ทั้งที่เป็นเบี้ยปรับ การดักเตือน ตลอดจนชื่อเสียงของธนาคารและของผู้บริหารธนาคาร

6.2) การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

6.2.1) กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

6.2.2) สอบทานรายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ถูกต้องและเพียงพอ

6.3) สอบทานความถูกต้องของเอกสารอ้างอิงและแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของธนาคาร ตามโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

7) ผู้ตรวจสอบภายใน

7.1) ประกันความเป็นอิสระแก่ผู้ตรวจสอบภายใน

7.2) บังคับบัญชาสายตรงกับสายงานตรวจสอบภายใน แต่งงานด้านการจัดการของสายงานตรวจสอบภายใน ให้ขึ้นตรงต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่

7.3) กำกับดูแลสายงานตรวจสอบภายใน ให้มีจริยธรรม และบรรษัทภิบาล พร้อมทั้งให้มีมาตรฐานการตรวจสอบอันเป็นที่ยอมรับ รวมถึงสอบทานและทบทวนจรรยาบรรณพนักงานตรวจสอบ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

7.4) สอบทานและทบทวนกฎบัตรของสายงานตรวจสอบภายใน และคู่มือการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ

7.5) พิจารณาและอนุมัติแผนยุทธศาสตร์ของการตรวจสอบภายใน โครงสร้างองค์กร อัตราพนักงาน แผนการตรวจสอบภายในประจำปี ตลอดจนงบประมาณที่ใช้ในกระบวนการตรวจสอบภายใน เพื่อมุ่งไปสู่ประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกิจกรรมต่างๆ และจัดลำดับความสำคัญ โดยคำนึงถึงระดับความเสี่ยง

7.6) สอบทานรายงานการตรวจสอบภายใน และประชุมกับผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน โดยไม่มีฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการ เพื่อสอบทานถึงการแทรกแซงจากฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการอันอาจจะกระทบถึงความเป็นอิสระและใจที่เป็นอิสระของผู้ตรวจสอบภายใน

7.7) กำกับดูแล เรื่องร้องเรียน และการแจ้งเบาะแสการกระทำผิดที่ส่งมายังสายงานตรวจสอบภายใน เพื่อให้มั่นใจว่ามีการดำเนินการตรวจสอบอย่างเหมาะสม

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** จัดให้มีการประเมินตนเองและคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ

9) การจัดทำ/สอบทาน กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และคู่มือการปฏิบัติงานคณะกรรมการตรวจสอบ

9.1) จัดทำกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และสอบทานความเหมาะสมของกฎบัตรดังกล่าวอย่างน้อยปีละครั้ง โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร

9.2) จัดทำคู่มือการปฏิบัติงานคณะกรรมการตรวจสอบ และสอบทานอย่างน้อยปีละครั้ง โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร

10) ความรับผิดชอบอื่นๆ

10.1) มีอำนาจในการตรวจสอบหรือสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบหรือสอบสวนได้

10.2) ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ซึ่งอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

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 หรือคำสั่งที่ขบถด้วยกฎหมายให้จำคุก เว้นแต่ในความผิดที่กระทำด้วยประมาทหรือความผิดลหุโทษ

2.8) เป็นคนไร้ความสามารถหรือเสมือนไร้ความสามารถ

2.9) เป็นบุคคลล้มละลาย

3) การลาออกของกรรมการตรวจสอบให้ยื่นใบลาต่อประธานกรรมการธนาคารล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน เว้นแต่มีเหตุจำเป็นอันมิอาจก้ำกั้วได้ โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติ

4) เมื่อมีกรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งกรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการตรวจสอบแทน โดยอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระของกรรมการตรวจสอบซึ่งตนแทน

กรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน

พลเอก เทียนชัย รับพร กรรมการ

นางนิธิมา เทพวนังกูร กรรมการ

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดทำรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ตามที่ปรากฏในหน้า 188-189

3.2.4 คณะกรรมการบริษัทภักดีและความรับผิดชอบต่อสังคม

รายชื่อคณะกรรมการบริษัทภักดีฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

1) ศ. (พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ ประธานกรรมการ

2) นายวิชัย อัครัสกร กรรมการ

3) นางแพตริเซีย มงคลวนิช กรรมการ

4) นางนิธิมา เทพวนังกูร กรรมการ

นายกฤษณ์ ฌมาภิสิทธิ์ เลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการบริษัทฯ

1) นายณนทิกร กาญจนจิตรรา ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 20 กันยายน 2563

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

- 1) เสนอแนวนโยบายเกี่ยวกับหลักบริษัทและความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารและบริษัทในเครือต่อคณะกรรมการธนาคาร
- 2) กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามหลักบริษัทของสถาบันกำกับ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม
- 3) พิจารณาทบทวนเกี่ยวกับนโยบายด้านบริษัทและความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากล และข้อเสนอแนะของสถาบันหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- 4) พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี สำหรับคณะกรรมการธนาคาร หรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการที่ธนาคารแต่งตั้งทุกชุด
- 5) เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร
- 6) ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนให้เป็นที่เข้าใจทั่วทุกระดับ และมีผลในทางปฏิบัติ
- 7) พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนงานบริษัทและความรับผิดชอบต่อสังคม ได้ตามความเหมาะสม
- 8) การอื่นใดที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

3.2.5 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

รายชื่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

1) นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	ประธานกรรมการ
2) นางแพตริเซีย	มงคลนิข	กรรมการ
3) นายธีระพงษ์	วงศ์ศิระวิลาส	กรรมการ
นายศุภวัฒน์	วัฒน์ธนปติ	เลขานุการ
นายบุญเชิด	พิกุลแย้ม	ผู้ช่วยเลขานุการ
นายธนกร	กาญจนนิติ	ผู้ช่วยเลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการฯ

1) นางแพตริเซีย	มงคลนิข	รับตำแหน่งกรรมการสรรหา มีผลตั้งแต่วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563
2) นายณนทิกร	กาญจนจิตรรา	ลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการสรรหา มีผลตั้งแต่วันที่ 20 กันยายน 2563
3) นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	รับตำแหน่งประธานกรรมการสรรหา มีผลตั้งแต่วันที่ 23 ธันวาคม 2563
4) นายธีระพงษ์	วงศ์ศิระวิลาส	รับตำแหน่งกรรมการสรรหา มีผลตั้งแต่วันที่ 23 ธันวาคม 2563
5) นายธนกร	กาญจนนิติ	รับตำแหน่งผู้ช่วยเลขานุการ มีผลตั้งแต่วันที่ 4 ตุลาคม 2563

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- 1) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการ ในการสรรหาและการกำหนดค่าตอบแทน รวมผลประโยชน์อื่นของกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร
- 2) พิจารณาเสนอแนวนโยบายในภาพรวมเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของธนาคาร
- 3) คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามระเบียบ ข้อบังคับของธนาคาร และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร พิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้

- 3.1) กรรมการ
- 3.2) กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการ
- 3.3) ผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการ

- 4) ดูแลให้คณะกรรมการธนาคาร มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ
- 5) เสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการธนาคารแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามข้อบังคับ
- 6) ดูแลให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
- 7) กำหนดแนวทางและประเมินผลงานของกรรมการ ผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
- 8) เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหา นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย
- 9) ดำเนินการอื่น ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

3.2.6 คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

รายชื่อคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

1) นายไกรฤทธิ	อุษากานท์ชัย	ประธานกรรมการ
2) นายปณณิศร์	ศกุนตนาค	กรรมการ
3) นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	กรรมการ
4) นายลวณ	แสงสนิท	กรรมการ
5) นายผยง	ศรีวิณิช	กรรมการ
นายพูลพัฒน์	ศรีเปล่ง	เลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

- 1) นายลวณ แสงสนิท แต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 23 ธันวาคม 2563

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงมีหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูง และหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ตลอดจนมีหน้าที่ให้ความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ดูแลให้การบริหารเงินกองทุน สภาพคล่อง เทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงต่างๆ ของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงพึงประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท รวมถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารในเรื่องประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงและสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงผลการดำเนินการด้านการบริหารความเสี่ยงในภาวะพิเศษหรือภาวะฉุกเฉิน เมื่อมีการประกาศใช้แผน เช่น Business Continuity Plan (BCP) รวมทั้ง กรณีที่มีเหตุการณ์ที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อผลการดำเนินงานและฐานะเงินกองทุนของธนาคาร เป็นต้น รวมถึงนำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ/พิจารณาทุกไตรมาส โดยจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นประจำอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้งหรือตามความเหมาะสม และปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมาย

3.2.7 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

รายชื่อคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

1) นายธีระพงษ์	วงศ์ศิระวิลาส	ประธานกรรมการ
2) นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	กรรมการ
3) ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	กรรมการ
4) พลเอก เทียนชัย	รับพร	กรรมการ
นายพงษ์สิทธิ์	ชัยฉัตรพรสุข	เลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และเลขานุการคณะกรรมการฯ

1) นายธีระพงษ์	วงศ์ศิระวิลาส	ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ตั้งแต่วันที่ 23 ธันวาคม 2563
2) นายพงษ์สิทธิ์	ชัยฉัตรพรสุข	ดำรงตำแหน่งเลขานุการ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563 แทนนายนิรุฒ มณีพันธ์ ซึ่งลาออกจากธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2563
3) นางวิภาวดี	เลิศศรีสุริยะ	ลาออกจากการดำรงตำแหน่งผู้ช่วยเลขานุการ ตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม 2563 (ปัจจุบันยังไม่มีผู้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยเลขานุการ)

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- 1) ดูแลให้ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ โดยผ่านหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
- 2) ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกฎบัตรของหน่วยงานการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
- 3) ประเมินการปฏิบัติงานประจำปีของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และมีความเป็นอิสระ รวมถึงทบทวนนโยบายและประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่างานด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารมีความเหมาะสม
- 4) ให้ความเห็นชอบต่อรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report)
- 5) สอบทานรายงานการสอบทานหรือติดตามการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และอาจมีการเสนอแนะให้สอบทานหรือ ติดตามธุรกรรมใดที่เห็นว่าอาจมีการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และเห็นว่าเป็นเรื่องที่สำคัญที่มีความเสี่ยงต่อธนาคาร
- 6) รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อรับทราบผลการสอบทานหรือติดตามการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ตลอดจนการดำเนินการปรับปรุงแก้ไขในกรณีที่มีการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์

3.2.8 คณะกรรมการอิสระ

รายชื่อคณะกรรมการอิสระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

1) พลเอก เทียนชัย	รับพร	ประธานกรรมการอิสระ
2) ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	กรรมการอิสระ
3) นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	กรรมการอิสระ
4) นายวิชัย	อัศวรสกร	กรรมการอิสระ
5) นางนิธินา	เทพวังกูร	กรรมการอิสระ
6) นายธีระพงษ์	วงศ์ศิระวิลาส	กรรมการอิสระ
นางสาวสินีนาง	คำร้หอนันต์	ผู้ช่วยเลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการอิสระ และเลขานุการคณะกรรมการอิสระ

- | | | |
|----------------|---------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| 1) นายธีระพงษ์ | วงศ์ศิวิลาส | ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ตั้งแต่วันที่ 21 ธันวาคม 2563 |
| 2) นายนิรุฒ | มณีพันธ์ | ลาออกจากการดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการอิสระ ตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2563 |
| 3) นางวิภาวดี | เลิศศรีสุริยะ | ลาออกจากการดำรงตำแหน่งผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการอิสระ ตั้งแต่วันที่ 15 ตุลาคม 2563 |

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการอิสระ

- 1) เสนอแนะวาระการประชุมต่อประธานกรรมการธนาคาร กรณีที่เห็นว่ามีความสำคัญหรือประเด็นปัญหาที่คณะกรรมการธนาคารควรพิจารณา และยังไม่ได้มีการบรรจุไว้ในวาระการประชุม
- 2) เสนอความคิดเห็นแก่ประธานกรรมการธนาคารเกี่ยวกับบทบาทและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร
- 3) สนับสนุนคณะกรรมการธนาคารเพื่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 4) กรณีที่มีการพิจารณาประเด็นสำคัญๆ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร เช่น รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือการซื้อขายทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ กรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการอิสระทั้งหมดควรเข้าร่วมพิจารณาประเด็นสำคัญดังกล่าว
- 5) กรณีที่มีการพิจารณาประเด็นในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และกรรมการอิสระอาจมีความเห็นแย้งหรือมีข้อสังเกตอื่นใดก็ตาม ความเห็นหรือข้อสังเกตดังกล่าวควรได้รับการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคารด้วยทุกครั้ง
- 6) ติดตามดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยเฉพาะเรื่อง การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ระบบบัญชีระหว่างประเทศ และการบริหารความเสี่ยง
- 7) ดำเนินการอื่นใดที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

วาระการดำรงตำแหน่ง

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

3.3 รายชื่อเลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้มีการแต่งตั้งเลขานุการบริษัทตั้งแต่ปี 2551 มาเป็นลำดับ จนถึงปัจจุบัน ได้แต่งตั้ง นายผยง ศรีวณิช กรรมการผู้จัดการใหญ่ ทำหน้าที่เป็น เลขานุการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 8 กรกฎาคม 2563 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

ธนาคารได้กำหนดการประชุมคณะกรรมการธนาคารไว้เป็นการล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยในปี 2563 ได้กำหนดการประชุมในวันพุธที่สองและสี่ของเดือน และอาจมีการประชุมวาระพิเศษตามความเหมาะสม โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมวาระการประชุมและเอกสารประกอบ ไปยังคณะกรรมการธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน โดยเลขานุการเป็นผู้จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารเพื่อพร้อมให้ตรวจสอบได้ ทั้งนี้ ธนาคารได้จำแนกวาระการประชุมออกเป็นหมวดหมู่ที่ชัดเจน เช่น เรื่องที่ประธานแจ้งที่ประชุม เรื่องรับรองรายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมา เรื่องสืบเนื่อง เรื่องนโยบาย เรื่องสินเชื่อ เรื่องปรับปรุงหนี้ เรื่องการลงทุน เรื่องซื้อ/ขายทรัพย์สินและจัดซื้อจัดจ้าง เรื่องทรัพยากรบุคคล เรื่องเพื่อทราบ และเรื่องอื่นๆ เพื่อให้การดำเนินการประชุมมีประสิทธิภาพ

ในปี 2563 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคาร 26 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 46 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 22 ครั้ง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 20 ครั้ง คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม 13 ครั้ง คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง 12 ครั้ง คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ 12 ครั้ง คณะกรรมการอิสระ 4 ครั้ง และคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ 12 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน ดังนี้

รายนามคณะกรรมการ		คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา	คณะกรรมการตรวจสอบบัญชีภายใน	คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง	คณะกรรมการกำกับฯ	คณะกรรมการอิสระ	คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์
1) นายกฤษฎา	จีนะวิจารณ์ ⁽¹⁾	23/24	30/33	-	-	-	-	-	-	-
2) นายไกรฤทธิ	อุชุกานนท์ชัย	25/26	44/46	-	-	-	12/12	-	-	-
3) นายวิชัย	อัศรัลกร ⁽²⁾	25/26	-	22/22	-	12/13	-	-	4/4	1/1
4) นายธันวา	เลาหศิริวงศ์ ⁽³⁾	26/26	-	-	20/20	-	12/12	12/12	4/4	-
5) ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	26/26	-	-	-	13/13	-	12/12	4/4	-
6) นายธีระพงษ์	วงศ์ศิริวิลาส ⁽⁴⁾	1/1	-	-	-	-	-	1/1	1/1	-
7) พลเอก เทียนชัย	รับพร	26/26	-	22/22	-	-	-	12/12	4/4	-
8) นายปณณิสร	ศกุนตนา	24/26	46/46	-	-	-	12/12	-	-	-
9) นางแพตริเซีย	มงคลวนิช ⁽⁵⁾	25/26	5/6	-	16/16	12/13	-	-	-	-
10) นางนิธิตา	เทพวันนุกูร	26/26	-	22/22	-	12/13	-	-	3/4	-
11) นายลวณ	แสงสนิท ⁽⁶⁾	1/1	-	-	-	-	0/1	-	-	-
12) นายผยง	ศรีวณิช	26/26	43/46	-	-	-	11/12	-	-	-
กรรมการที่ออกระหว่างปี										
1) นายเอกนิติ	นิติพันธุ์ประกาศ ⁽⁷⁾	0/0	-	-	-	-	-	-	-	-
2) นายประสงค์	พูนอนะ ⁽⁸⁾	16/18	-	-	-	-	-	-	-	-
3) นายนันทิกร	กาญจนะจิตรา ⁽⁹⁾	17/17	-	-	14/14	9/9	-	-	-	9/9

หมายเหตุ ตัวเลขในตาราง หมายถึง จำนวนครั้งที่มาประชุม/จำนวนครั้งที่มีการประชุมระหว่างกรรมการอยู่ในตำแหน่ง

- (1) ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร วันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2563 ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563 ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคาร วันที่ 28 ตุลาคม 2563 และลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริหาร วันที่ 31 ตุลาคม 2563
- (2) ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ วันที่ 23 ธันวาคม 2563
- (3) เปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งจากประธานกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เป็นกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และจากกรรมการสรรหา เป็นประธานกรรมการสรรหา วันที่ 23 ธันวาคม 2563
- (4) ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และกรรมการอิสระ วันที่ 21 ธันวาคม 2563 และดำรงตำแหน่งประธานกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกรรมการสรรหา วันที่ 23 ธันวาคม 2563
- (5) ออกจากตำแหน่งกรรมการบริหาร และดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563
- (6) ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร วันที่ 21 ธันวาคม 2563 และดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง วันที่ 23 ธันวาคม 2563
- (7) ลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการธนาคาร และกรรมการธนาคาร วันที่ 13 มกราคม 2563
- (8) ลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการธนาคาร และกรรมการธนาคาร วันที่ 1 ตุลาคม 2563
- (9) ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการสรรหา กรรมการบรรษัทภิบาล และประธานคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ วันที่ 20 กันยายน 2563

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายดูแลการบริหารจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีนโยบายให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารโดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้ร่วมกันพิจารณาและแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยในปี 2563 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารโดยไม่มีฝ่ายจัดการ จำนวน 3 ครั้ง

3.5 คำตอบแทนกรรมการ

3.5.1 นโยบายการกำหนดคำตอบแทนกรรมการ

ธนาคารได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนทำหน้าที่ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระความรับผิดชอบของกรรมการ ผลประกอบการของธนาคาร ภาวะเศรษฐกิจโดยรวม เทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจระดับเดียวกัน และต้องเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด โดยมีกระบวนการในการกำหนดคำตอบแทนดังนี้

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน พิจารณาทบทวนความเหมาะสมตามนโยบายการกำหนดคำตอบแทนกรรมการ และกรรมการชุดย่อยของธนาคาร เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร
- คณะกรรมการธนาคาร นำเสนอคำตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี โดยมีข้อมูลประกอบการพิจารณาได้แก่ นโยบายการกำหนดคำตอบแทนกรรมการ หลักเกณฑ์การกำหนดคำตอบแทนสำหรับกรรมการแต่ละตำแหน่ง จำนวนเงินคำตอบแทน
- เปิดเผยคำตอบแทนกรรมการทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่ใช่ตัวเงินในรายงานประจำปี

โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27 (ปี 2563) ได้อนุมัติคำตอบแทนกรรมการ แบ่งออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้

- 1) คำตอบแทนรายเดือน (ตามระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่ง)
- 2) ค่าเบี้ยประชุม โดยจ่ายให้กรรมการที่เข้าประชุมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
 - 2.1) ค่าเบี้ยประชุมกรรมการธนาคาร (เฉพาะกรรมการที่เข้าประชุม เดือนละ 1 ครั้ง)
 - 2.2) ค่าเบี้ยประชุมกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ หรือคณะทำงานอื่น (เฉพาะกรรมการที่เข้าประชุมรวมแล้วไม่เกิน 2 คณะ คณะละไม่เกิน 1 ครั้ง/เดือน)
- 3) เงินบำเหน็จกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์การจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการ ดังนี้
 - 3.1) ธนาคารจะต้องมีผลกำไรจากผลประกอบการ และ
 - 3.2) ธนาคารจะต้องมีการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น



รายละเอียดคำตอบแทนกรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงไทย	อัตราต่อคน
1. ค่าตอบแทนรายเดือน (ตามระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่ง) 1.1 ประธานกรรมการธนาคาร 1.2 กรรมการธนาคาร 2. ค่าเบี้ยประชุม 2.1 ค่าเบี้ยประชุมกรรมการธนาคาร (เฉพาะกรรมการที่เข้าประชุมเดือนละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่มิเหตุสมควร อาจพิจารณาจ่ายเบี้ยประชุมได้เกินกว่า 1 ครั้งต่อเดือน แต่ต้อง ไม่เกิน 15 ครั้งต่อปี) - ประธานกรรมการธนาคาร - กรรมการธนาคาร 2.2 ค่าเบี้ยประชุมกรรมการชุดย่อยต่างๆ คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ คณะอนุกรรมการ หรือคณะทำงานอื่น (เฉพาะกรรมการที่เข้าประชุม รวมแล้วไม่เกิน 2 คณะ คณะละไม่เกิน 1 ครั้ง/เดือน) - ประธานกรรมการ - กรรมการ	160,000.- บาท / เดือน 80,000.- บาท / เดือน 75,000.- บาท / ครั้ง 60,000.- บาท / ครั้ง 37,500.- บาท / ครั้ง 30,000.- บาท / ครั้ง

ที่ผ่านมาจนถึงปัจจุบัน ธนาคารไม่มีการให้ค่าตอบแทนอื่นแก่กรรมการ นอกเหนือจากที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

3.5.2 ค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2563

ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมให้คณะกรรมการ สำหรับปี 2563 ครบถ้วนรวมทั้งสิ้นเป็นเงิน 26,928,038.74 บาท จำแนกเป็น

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร รวม 17,895,861.30 บาท
2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริหาร รวม 1,613,709.68 บาท คณะกรรมการตรวจสอบ รวม 1,313,709.68 บาท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวม 1,111,209.68 บาท คณะกรรมการบริษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม รวม 1,733,709.68 บาท คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง รวม 1,343,709.68 บาท คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวม 1,253,709.68 บาท คณะกรรมการอิสระ รวม 293,709.68 บาท คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ รวม 338,709.68 บาท และคณะอนุกรรมการพิจารณาผลตอบแทนกรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ธนาคารกรุงไทย รวม 30,000.00 บาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

3.5.3 ค่าตอบแทนกรรมการธนาคารจากการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทย่อยปี 2563

มีกรรมการธนาคารจำนวน 1 คน ได้แก่ นายไกรฤทธิ อุชุกานนท์ชัย ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ บจ. อินฟินิธัส บาย กรุงเทพฯ โดยไม่ได้รับค่าตอบแทน

3.5.4 เงินบำเหน็จคณะกรรมการธนาคาร ประจำปี 2562

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2562 จำนวน 41,270,000.00 บาท ดังนี้

หน่วย : บาท

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร/อดีตกรรมการธนาคาร *		เงินบำเหน็จ
1) นายไกรฤทธิ	อุชุกานนท์ชัย	4,057,658.51
2) นายวิชัย	อัศรัสมิ์	3,550,451.19
3) นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	3,198,880.10
4) ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	3,410,100.68
5) พลเอก เทียนชัย	รับพร	3,410,100.68
6) นายปณณิษฐ์	ศกุนตนาค	3,550,451.19
7) นางแพตริเซีย	มงคลวนิช	3,550,451.19
8) นางนิธิดา	เทพวงษ์กูร	2,201,140.78
9) นายผยอง	ศรีวณิช	3,550,451.19
10) นายเอกนิติ	นิติทัศน์ประภาศ *	4,564,865.82
11) นายนนทิก	กาญจนะจิตรา *	3,550,451.19
12) นายดิสรทัต	โหดระกิตย *	1,896,816.39
13) นายสมชัย	บุญนำศิริ *	778,181.09
รวมทั้งสิ้น		41,270,000.00

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) ร่วมประชุมและเป็นคณะกรรมการตามที่รับแต่งตั้งจากธนาคาร
- 7) พิจารณาเรื่องอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย

การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่

ในปี 2563 ธนาคารใช้แนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยกำหนดให้มีการนำผลประเมินมาเชื่อมโยงระบบแรงจูงใจ ปีละ 1 ครั้ง และระหว่างปีมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อให้ Feedback ตามกระบวนการ ดังนี้

- 1) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทบทวนและกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานตามตัวชี้วัด และพิจารณาปรับค่าตอบแทนประจำปี นำเสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณานุมัติ
- 2) คณะกรรมการบริหาร พิจารณาตัวชี้วัดและประเมินผลการปฏิบัติงาน (Key Performance Indicator : KPI) ที่มีความสอดคล้องและเหมาะสมกับสภาพการณ์และเป้าหมายเชิงยุทธศาสตร์ของธนาคารในปัจจุบันเพื่อให้สามารถวัดผลและสะท้อนผลการปฏิบัติงานได้อย่างชัดเจนและครบถ้วนทุกมิติ
- 3) สายงานทรัพยากรบุคคลและบริษัทที่ปรึกษาร่วมกับสายงานบริหารการเงิน นำเสนอผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ พร้อมนำเสนอผลการประเมินที่เชื่อมโยงกับระบบแรงจูงใจ ต่อคณะกรรมการธนาคาร
- 4) คณะกรรมการธนาคารแจ้งผลการประเมินต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่

3.6.2 ผู้บริหารระดับสูง

รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ตามโครงสร้างองค์กร หน้า 8-9)

ชื่อ-นามสกุล		ตำแหน่ง	สายงาน
1. นายผยง ศรีวณิช	ศรีวณิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
2. นายพลพัฒน์ ศรีเปล่ง	ศรีเปล่ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานบริหารความเสี่ยง
3. นางประราลี รัตนประสาพร	รัตนประสาพร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงาน Digital Solutions
4. นายวิระพงศ์ ศุภเศรษฐศักดิ์	ศุภเศรษฐศักดิ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจขนาดกลาง
5. นายสุรธันว์ คงทน	คงทน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2
6. นายวินทร์ บุญญานุสาสน์	บุญญานุสาสน์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน
7. นายเอกชัย เดชะวิริยะกุล	เดชะวิริยะกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 1
8. นางสาวศรณิยา เวชากุล	เวชากุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานบริหารการเงิน
9. นายสันติ ปรีวิสุทธิ	ปรีวิสุทธิ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานปฏิบัติการ
10. นายศุภวัฒน์ วัฒนธนปติ	วัฒนธนปติ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานทรัพยากรบุคคลและบริษัทที่ปรึกษา
11. นายธวัชชัย ชีวานนท์	ชีวานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ
12. นายพงษ์สิทธิ์ ชัยฉัตรพรสุข	ชัยฉัตรพรสุข	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย
13. นพ.พลวรรธน์ วิฑูรกลขิต	วิฑูรกลขิต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานเทคโนโลยี
14. นายกิตติพัฒน์ เพียรธรรม	เพียรธรรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจภาครัฐ
15. นายพิชิต จงสฤษดิ์หิวง	จงสฤษดิ์หิวง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย
16. นายชาญชัย สิ้นสุภรัตน์	สิ้นสุภรัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อและกระบวนการธุรกิจเครือข่ายรายย่อย
17. นายปานะพันธ์ หาญกิจจะกุล	หาญกิจจะกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานตรวจสอบภายใน
18. นายเฉลิม ประดิษฐอาชีพ	ประดิษฐอาชีพ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย
19. นางสาวรณนา อนันตานนท์	อนันตานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน
20. นายกฤษณ์ ฉมาภิสิทธิ์	ฉมาภิสิทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร
21. นายปฏิเวช สันตะวานนท์	สันตะวานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	สังกัดธนาคารกรุงเทพ

ผู้บริหารระดับสูงที่เกษียณอายุในวันที่ 30 กันยายน 2563

1. นางสาวรงค์ ธนิตานนท์	ธนิตานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน
2. นายเทิดชัย วิรุฬห์พานิช	วิรุฬห์พานิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย
3. นายโกศล แซ่มชื่น	แซ่มชื่น	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	สังกัดธนาคารกรุงเทพ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูง ในปี 2563

1) นายพูลพัฒน์	ศรีเปล่ง	พันรักษาการ ผู้บริหารสายงาน สายงานปฏิบัติการ ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2563
2) นายสันติ	ปรีวิสุทธิ	เลื่อนตำแหน่ง และหมุนเวียนงานจาก ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน เป็น รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานสายงานปฏิบัติการ ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2563 และรักษาการผู้บริหารสายงาน สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย แทนนายนิรุฒ มณีพันธ์ ที่ลาออก ตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน - 30 กันยายน 2563
3) นายศุภวัฒน์	วัฒนธนปติ	เลื่อนตำแหน่งจาก ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน เป็น รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานทรัพยากรบุคคลและบริษัทภิบาล ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2563
4) นายธวัชชัย	ชีวานนท์	เลื่อนตำแหน่งจาก ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน เป็น รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2563
5) นายปานะพันธ์	หาญกิจจะกุล	รับตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2563 แทนนายสันติ ปรีวิสุทธิ ที่หมุนเวียนไปดำรงตำแหน่ง ผู้บริหารสายงาน สายงานปฏิบัติการ
6) นายนิรุฒ	มณีพันธ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย ลาออกจากธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2563
7) นายพงษ์สิทธิ์	ชัยจักรพรสุข	รับตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563 แทนนายนิรุฒ มณีพันธ์ ที่ลาออก
8) นายเฉลิม	ประดิษฐอาชีพ	รับตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563 แทนนายเทิดชัย วิรุฬห์พานิช ที่เกษียณอายุงาน
9) นางสาวรณดา	อนันตานนท์	รับตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานปรับโครงสร้างหนี้ และบริหารทรัพย์สิน ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563 แทน นางสาวรุ่งค์ อนันตานนท์ ที่เกษียณอายุงาน
10) นายภุชงค์	ฉมาภิสิทธิ์	รับตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563 แทนตำแหน่งว่าง
11) นพ.พลวรรณ์	วิฑูรกลขิต	รับตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานเทคโนโลยี ตั้งแต่วันที่ 5 ตุลาคม 2563 แทน นายบุญเลิศ สันสมบัติ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานสายงานเทคโนโลยี หมุนเวียนงานไปดำรงตำแหน่ง ที่ปรึกษากิจการผู้จัดการใหญ่ และลาออกจากธนาคาร



3.7 ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณาและนำเสนอค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงรวมถึงกรรมการผู้จัดการใหญ่ที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนตามนโยบาย Performance Driven Organization (PDO) คือ องค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยผลการปฏิบัติงานเป็นสำคัญ และตั้งอยู่บนพื้นฐานของความถูกต้องและเป็นธรรม โดยค่าตอบแทนของผู้บริหาร รวมถึงกรรมการผู้จัดการใหญ่ จะเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งระยะสั้นและระยะยาว และสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน โดยเน้นการดูแลผลประโยชน์ของผู้บริหารให้ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมและอยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันได้ในอุตสาหกรรม สะท้อนการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน ผ่านการเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน ที่กำหนดใน Balanced Scorecard รวมถึงผลการดำเนินงานของธนาคารเมื่อเทียบกับผลการดำเนินงานของบริษัทที่อยู่ในระดับเดียวกันในทุกมิติ เพื่อนำไปสู่ความสำเร็จที่ยั่งยืนในระยะยาว ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ซึ่งสะท้อนความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินชั้นนำในประเทศไทย โดยค่าตอบแทนของผู้บริหาร ประกอบด้วย ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนอื่นๆ ได้แก่ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนธนาคาร รวมถึงผลประโยชน์และสวัสดิการอื่นๆ ตามระเบียบของธนาคาร เช่นเดียวกันกับพนักงาน เพื่อส่งเสริมคุณภาพชีวิตที่ดีและสร้างแรงจูงใจในการทำงาน โดยมีการปรับปรุงให้เหมาะสมอย่างต่อเนื่อง

ในปี 2563 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ดังนี้

- ผู้บริหารระดับสูงตามนิยามของ ก.ล.ต. ประกอบด้วย กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รวม 27 คน เป็นจำนวนเงินรวม 331,335,128 บาท แบ่งเป็นผู้บริหารระดับสูงที่ธนาคารจ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 23 คน เป็นจำนวนเงินรวม 280,320,402 บาท และผู้บริหารระดับสูงที่ธนาคารไม่ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 4 คน เป็นจำนวนเงินรวม 51,014,726 บาท (ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวได้รวมถึงเงินตอบแทนพิเศษประจำปี 2562 สำหรับผู้บริหารระดับสูงที่เกษียณในปี 2562 จำนวน 2 ท่าน ซึ่งได้รับในปี 2563 ด้วยเช่นกัน)

- สำหรับผู้บริหารกลุ่ม รวม 90 คน (ผู้มีอำนาจจัดการตามนิยามของ ธปท.) เป็นจำนวนเงินรวม 507,813,061 บาท แบ่งเป็นผู้บริหารกลุ่มที่ธนาคารจ่ายเงินเดือน เงินประจำหน่วยงาน เงินตอบแทนพิเศษ เงินช่วยเหลือบุตร เงินช่วยเหลือการศึกษาบุตร เงินช่วยเหลือค่าเช่าบ้าน และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 79 คน เป็นจำนวนเงินรวม 488,500,612 บาท และผู้บริหารกลุ่มที่ธนาคารจ่ายเงินเดือน เงินประจำหน่วยงาน เงินตอบแทนพิเศษ เงินช่วยเหลือบุตร เงินช่วยเหลือการศึกษาบุตร เงินช่วยเหลือค่าเช่าบ้าน แต่ไม่มีเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 11 คน เป็นจำนวนเงินรวม 19,312,449 บาท (ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวได้รวมถึงเงินตอบแทนพิเศษประจำปี 2562 สำหรับผู้บริหารกลุ่มที่เกษียณในปี 2562 จำนวน 9 ท่าน ซึ่งได้รับในปี 2563 ด้วยเช่นกัน)

3.8 ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายชื่อ	Krungthai	บริษัทย่อย ⁽¹⁾										บริษัทร่วม ⁽¹⁾						บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
																		บริษัท อื่นๆ ⁽²⁾					บริษัทที่มีกรรมการ ร่วมกัน ⁽³⁾																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	1	2	3	4	5	6											1	2	3	4	5																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
กรรมการ																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															

หมายเหตุ ตารางนี้มิได้แสดงรายละเอียดตำแหน่งของแต่ละท่านในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง โดยรายละเอียดของตำแหน่งจะแสดงอยู่ที่ประวัติของแต่ละท่านในหัวข้อประวัติคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง

สัญลักษณ์ XX = ประธานกรรมการบริษัท A = นายไกรฤทธิ อุทยานนท์ชัย ดำรงตำแหน่งใน Krungthai ดังนี้ B = นายผยง ศรีวณิช ดำรงตำแหน่งใน Krungthai ดังนี้
/ = กรรมการบริหาร - รองประธานกรรมการ - กรรมการบริหาร
X = กรรมการ - กรรมการผู้จัดการใหญ่
C = กรรมการผู้จัดการใหญ่
M = ผู้บริหารระดับสูง

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

รายชื่อ	Krungthai	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน																								บริษัทที่มีผู้บริหารร่วมกัน ⁽⁴⁾	
		บริษัทที่มีกรรมการร่วมกัน ⁽³⁾																								1	2
		6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24							
กรรมการ																											
นายกฤษฎา จินะวิจารณ์	XX																										
นายไกรฤทธิ อุทยานนันทชัย	A	XX	XX	XX	XX																						
นายวิชัย อัครัสกร	X					X	X	X	X																		
นายธันวา เลหาศิริวงศ์	X											X	X														
ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์	X												X	X													
นายธีระพงษ์ วงศ์ศิวิลาส	X															X											
พลเอก เทียนชัย รัชพร	X																										
นายปณณิศร์ ศกุนตนาค	/																/										
นางแพตริเซีย มงคลวนิช	X																	X	X	X							
นางนิธิดา เทพนางกูร	X																										
นายลวรรณ แสงสนิท	/																				/						
นายผยอง ศรีวนิช	B																					XX					
ผู้บริหารระดับสูง																											
นายพลพัฒน์ ศรีเปล่ง	M																										
นางประภาณี รัตนประสาทร	M																										
นายวีระพงศ์ ศุภเศรษฐ์ศักดิ์	M																										
นายสุรธันว์ คงทน	M																										
นายรวินทร์ บุญญาสุสานน์	M																										
นายเอกชัย เตชะวิริยะกุล	M																										
นางสาวศรณิยา เวชากุล	M																										
นายสันติ ปิวิสุทธิ	M																										
นายศุภวัฒน์ วัฒนธนปติ	M																										
นายธวัชชัย ชีวานนท์	M																							XX	X		
นายพงษ์สิทธิ์ ชัยฉัตรพรสุข	M																										
นายแพทย์พลวรรณ วิฑูรกลขิต	M																										
นายกิตติพัฒน์ เพียรธรรม	M																										
นายพิชิต จงสฤษดิ์หวั่ง	M																										
นายชาญชัย สันตุภรัตน์	M																										
นายปานะพันธ์ หาญกิจจะกุล	M																										
นายเฉลิม ประดิษฐ์อาชีพ	M																										
นางสุวรรณา อนันทานนท์	M																										
นายกฤษณ์ จมาภิสิษฐ	M																										
นายปฏิเวช สันตะวานนท์	M																										

บริษัทย่อย⁽¹⁾

1. บจ. กรุงไทยกฤษหมาย
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 ทีโก (กรุงเทพฯ)
10. บจ. อินฟินิตี นบาย กรุงไทย

บริษัทร่วม⁽²⁾

1. บมจ. กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต
2. บมจ. กรุงไทยพาณิชย์ประกันภัย

3. บจ. กรุงไทย โอบีเจ ลิสซิง
4. บจ. กรุงไทย ซีมิโก้ (เชียงใหม่ บล. เคที ซีมิโก้)
5. บจ. เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์
6. บจ. บีซีไอ (ประเทศไทย)

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน-บริษัทอื่น ๆ⁽³⁾

1. บจ. โรงแรมท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ
2. บมจ. ทิพย์ประกันภัย
3. กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์
4. กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

บริษัทที่มีกรรมการร่วมกัน⁽⁴⁾

1. บมจ. บีซีพี

2. บมจ. ท่าอากาศยานไทย
3. บจ. โรงแรมอราวัล
4. บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส
5. บจ. แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค
6. บจ. วี.บอดี แอนด์ เพนท์
7. บจ. วี. กรุ๊ป สอนค้าคาร์ล
8. บจ. วี. ออโต้เซลส์
9. บจ. วี. คอนกรีตเมอเรท
10. บมจ. เอเชียเอ็นซี คอร์ปอเรชั่น
11. บจ. พาเนล พลัส
12. บจ. พาเนล พลัส เอ็มดีเอฟ
13. บจ. เชียงแสง อินเตอร์เนชั่นแนล
14. บมจ. ทีพีบีโอ
15. บจ. วีเลชั่นชิพ รีพับลิค
16. บมจ. ดุสิตธานี

17. บมจ. ปตท.
18. บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น
19. บจ. เอลิเซีย อาหารและเครื่องดื่ม
20. บมจ. บีบีจีโอ
21. บจ. ปตท.ค้าปลีก
22. บจ. ไทยแลนด์แอร์เวย์
23. บจ. วิทยุการบินแห่งประเทศไทย
24. บจ. เนชั่นแนลดีเจทัลไอที

บริษัทที่มีผู้บริหารร่วมกัน⁽⁴⁾

1. บจ. ไซคลิ่งคลาวด์
2. บจ. อินโนสเปซ (ประเทศไทย)

3.9 การถือหุ้นธนาคารของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายชื่อคณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง		ตำแหน่ง	จำนวนหลักทรัพย์ที่ถือ				สัดส่วน
			ตนเอง	คู่สมรส	บุตร	รวม	ร้อยละ
1. นายกฤษฏา	จีนะวิจารณ์ะ	ประธานกรรมการธนาคาร	-	-	-	-	-
2. นายไกรฤทธิ	อุษุภานนท์ชัย	รองประธานกรรมการธนาคาร	-	-	-	-	-
3. นายวิชัย	อัศรัสม	กรรมการธนาคาร	-	-	-	-	-
4. นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	กรรมการธนาคาร	-	-	-	-	-
5. ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	กรรมการธนาคาร	-	-	-	-	-
6. นายธีระพงษ์	วงศ์ศิริวิลาส	กรรมการธนาคาร	-	-	-	-	-
7. พลเอก เทียนชัย	รับพร	กรรมการธนาคาร	-	-	-	-	-
8. นายปณณิศร์	ศกุนตนาค	กรรมการธนาคาร	-	-	-	-	-
9. นางแพตริเซีย	มงคลวนิช	กรรมการธนาคาร	-	-	-	-	-
10. นางนิธิตา	เทพวันนุ	กรรมการธนาคาร	-	-	-	-	-
11. นายลวณ	แสงสนิท	กรรมการธนาคาร	-	-	-	-	-
12. นายผยง	ศรีวัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	-	-	-	-	-
13. นายพูลพัฒน์	ศรีเปล่ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	-	-	-	-	-
14. นางสาวศรัณยา	เวชากุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	-	-	-	-	-
15. นางประจาลี	รัตนประสาพร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	-	-	-	-	-
16. นายวีระพงศ์	ศุภเศรษฐ์ศักดิ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	-	-	-	-	-
17. นายสุรธันว์	คงทน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	-	-	-	-	-
18. นายวินทร์	บุญญานุสาสน์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	-	-	-	-	-
19. นายเอกชัย	เดชะวิริยะกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	-	-	-	-	-
20. นายธวัชชัย	ชีวานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	-	-	-	-	-
21. นายสันติ	ปรีวิสุทธิ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	-	1,070	-	1,070	0.000008
22. นายศุภวัฒน์	วัฒนธนปติ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	-	-	-	-	-
23. นายพงษ์สิทธิ์	ชัยฉัตรพรสุข	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	-	-	-	-	-
24. นายแพทย์พลวรรธ	วิฑูรกลชิต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	-	-	-	-	-
25. นายกิตติพัฒน์	เพียรธรรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	-	-	-	-	-
26. นายปฏิเวช	สันตะวานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	4,000	-	-	4,000	0.000029
27. นายพิชิต	จงสฤษดิ์หวัง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	-	-	-	-	-
28. นายชาญชัย	สินสุภรัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	-	-	-	-	-
29. นายปานะพันธ์	หาญกิจจะกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	-	-	-	-	-
30. นายเฉลิม	ประดิษฐอาชีพ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	12,600	2,591	-	15,191	0.000109
31. นายกฤษณ์	ฉมาภิสิทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	-	-	-	-	-
32. นางสาวรณดา	อนันทานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	-	-	-	-	-

3.10 บุคลากร

3.10.1 จำนวนพนักงาน

ธนาคารมีจำนวนพนักงานและพนักงานตามสัญญา และลูกจ้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดังนี้

หน่วย : คน

สายงาน	จำนวนพนักงาน และพนักงานตามสัญญา		ลูกจ้าง	รวม
	สำนักงานใหญ่	ไม่ใช่สำนักงานใหญ่		
สายงานหลัก				
ธุรกิจขนาดใหญ่	345	14	-	359
- ผู้บริหาร พนักงาน และหน่วยงานขึ้นตรงธุรกิจขนาดใหญ่	19	-	-	19
- สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 1	184	-	-	184
- สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2	142	14	-	156
สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย	2,856	9,074	71	12,001
สายงานธุรกิจขนาดกลาง	1,124	-	2	1,126
สายงานธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน	112	-	-	112
สายงานธุรกิจภาครัฐ	221	-	-	221
สายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน	186	-	-	186
รวม	4,844	9,088	73	14,005
สายงานที่ไม่ใช่สายงานหลัก				
สายงาน Digital Solutions	193	-	-	193
สายงาน Global Business Development and Strategy	74	-	-	74
สายงานเทคโนโลยี	974	-	-	974
สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย	464	-	22	486
สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย	210	-	-	210
สายงานตรวจสอบภายใน	300	-	-	300
สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล	316	-	1	317
สายงานบริหารการเงิน	361	-	-	361
สายงานบริหารความเสี่ยง	314	-	2	316
สายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อและกระบวนการธุรกิจเครือข่ายรายย่อย	1,824	-	50	1,874
สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ	262	-	-	262
สายงานปฏิบัติการ	677	-	4	681
สายงานสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร	146	-	-	146
หน่วยงานที่ขึ้นตรงต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่	63	-	-	63
รวม	6,178	-	79	6,257
รวมทั้งสิ้น	11,022	9,088	152	20,262

ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหารและผู้แทนฝ่ายลูกจ้าง

ธนาคารได้จัดการประชุมร่วมกันระหว่างผู้บริหารและผู้แทนฝ่ายลูกจ้าง เพื่อร่วมพิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานของธนาคาร ตลอดจนส่งเสริมและพัฒนาการแรงงานสัมพันธ์ โดยมีให้เกิดข้อพิพาทแรงงานเกิดขึ้น ประกอบกับธนาคารได้มีการจัดตั้งคณะทำงานพัฒนาคุณภาพชีวิตของพนักงาน ที่กำหนดให้มีการประชุมอย่างต่อเนื่องเป็นระยะมาโดยตลอด เพื่อปรึกษาหารือข้อเสนอดังกล่าว เพื่อให้มีความเหมาะสมและเกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคารและพนักงานควบคู่กันไป นอกจากนี้ ยังดำเนินการสำรวจความพึงพอใจเกี่ยวกับสวัสดิการของพนักงาน เพื่อรับทราบ ระดับความพึงพอใจในปัจจุบันต่างๆ เพื่อหาแนวทางแก้ไขและปรับปรุงเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตที่ดียิ่งขึ้นของพนักงาน นำไปสู่สัมพันธภาพที่ดีและทำให้บรรลุเป้าหมายขององค์กรร่วมกัน

การประชุมร่วมกันระหว่างผู้บริหารและผู้แทนฝ่ายลูกจ้างมุ่งเน้นที่ผลประโยชน์ของธนาคารเป็นสำคัญ ซึ่งตัวแทน ทั้ง 2 ฝ่ายได้ร่วมกันหารือดำเนินการแก้ไขและมีข้อสรุป พร้อมทั้งมีมาตรการแก้ไขแล้วเสร็จในทุกเรื่อง ตามกรอบของกฎหมายที่ใช้บังคับกับธนาคาร ยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้องและเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติทั้งทางด้านเชื้อชาติ การนับถือศาสนา เพศ และพวกพ้อง ส่งผลให้ธนาคารไม่มีความขัดแย้งระหว่างผู้บริหารและผู้แทนฝ่ายลูกจ้าง ไม่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อการดำเนินงานทางธุรกิจของธนาคาร

3.10.2 ค่าตอบแทนพนักงาน

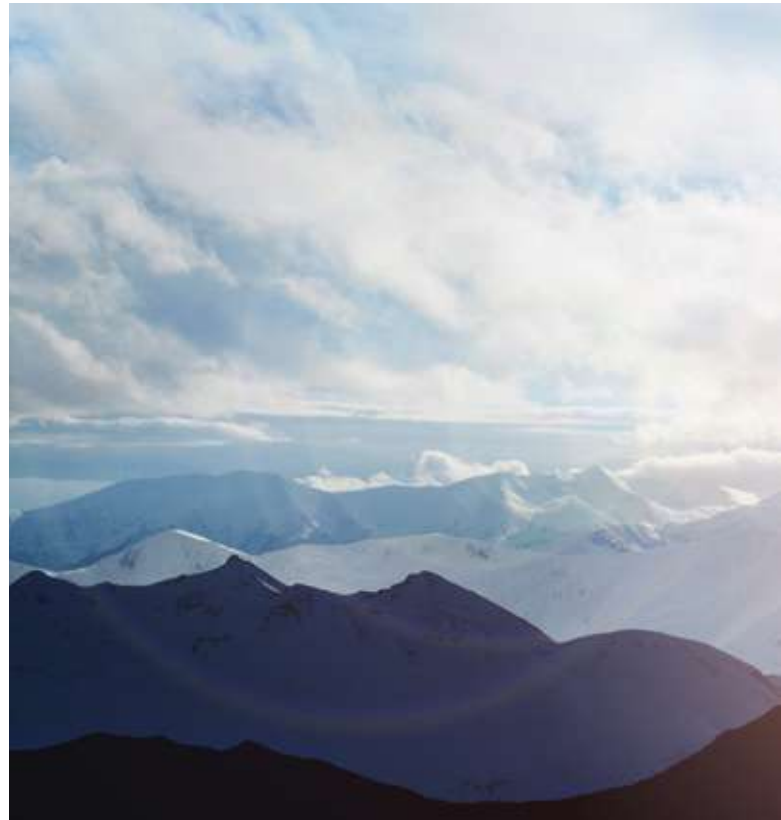
ในปี 2563 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงาน (รวมถึงผู้บริหารระดับสูง) จำนวนเป็นเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่ารักษาพยาบาล เงินสมทบประกันสังคม ค่าฝึกอบรม เงินสงเคราะห์ และผลประโยชน์อื่นๆ รวม 22,993 ล้านบาท

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 โดยเริ่มจากรวบรวมข้อมูลความต้องการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานในระดับองค์กร ข้อมูลแผนยุทธศาสตร์ธนาคาร นโยบายของผู้บริหาร นโยบายของสายงาน รวมถึงความต้องการระดับบุคลากรเพื่อนำมาใช้วิเคราะห์ร่วมกับปัจจัยอื่นๆ อาทิ กรอบสมรรถนะ ความท้าทายเชิงยุทธศาสตร์ขององค์กร แผนปฏิบัติการขององค์กรทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ฯลฯ เพื่อนำมากำหนดแผนการพัฒนาบุคลากรของธนาคารอย่างครอบคลุมครบทุกมิติ อันจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งเป็นการเสริมสร้างทักษะการทำงานให้กับพนักงาน เพื่อให้รองรับกับการดำเนินธุรกิจท่ามกลางการแข่งขันอย่างรุนแรง และการให้ความรู้ใหม่กับพนักงานที่มีการเปลี่ยนตำแหน่งงาน (Upskill-Reskill) เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างยั่งยืน โดยในปี 2563 ธนาคารยังมุ่งเน้นการพัฒนาใน 4 ด้าน ดังนี้

- **ด้านการ Strengthen Foundation**

จากวัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ที่มุ่งไปสู่การยกระดับธนาคารเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้คู่คุณธรรม พร้อมสนับสนุนธนาคารสู่การสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริต (Zero Tolerance) ธนาคารจึงได้ดำเนินการสร้างพฤติกรรมที่พึงประสงค์ตามคุณธรรมอัตลักษณ์ 5 ส. ที่กำหนดไว้ พร้อมทั้งพัฒนาความรู้ความเข้าใจแก่พนักงาน ด้านคุณธรรมจริยธรรมในการปฏิบัติงาน ผ่านการจัดทำหลักสูตรการเรียนการสอน อาทิ หลักสูตร “Lesson Learn for กรุงเทพฯคุณธรรม” ซึ่งเป็นหลักสูตรการเรียนรู้ผ่านช่องทางออนไลน์ แก่พนักงานธนาคารทุกระดับ, หลักสูตร “Market Conduct” ที่มุ่งเน้นให้ความรู้พนักงานในเรื่องการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมตามสิทธิขั้นพื้นฐานของลูกค้า และผู้มาใช้บริการทางการเงิน และหลักสูตร “Design Thinking กระบวนการสินเชื่อ เพื่อ Productivity-Efficiency” โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อให้พนักงานระดมความคิดเพื่อค้นหาปัญหาที่แท้จริง เพื่อปิด Gap ข้อตรวจพบที่สำคัญ ปรับปรุงกระบวนการสินเชื่อให้เกิด Productivity-Efficiency เป็นการป้องกันการทุจริตและความเสียหายแก่ธนาคาร ยกกระดานการสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้มีบรรษัทภิบาลที่ดี ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน (Zero Tolerance) และสร้าง Public Trust ให้แก่ธนาคาร



นอกเหนือจากความรู้ความเข้าใจด้านคุณธรรมและจริยธรรม ธนาคารได้ให้ความสำคัญในการพัฒนาความรู้ และทักษะพื้นฐานที่จำเป็นต่อการทำงาน เพื่อรองรับความเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น อาทิ ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (Thai Financial Reporting Standards: TFRS) ฉบับที่ 9 ซึ่งมีผลบังคับใช้ในประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ที่ผ่านมา และส่งผลกระทบต่อการทำงานของธนาคาร ผ่านการจัดอบรมหลักสูตร “ความรู้เบื้องต้นมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (TFRS 9)” และ หลักสูตร “TFRS 9 เครื่องมือทางการเงิน-การบัญชีป้องกันความเสี่ยง” โดยมุ่งเน้นให้ทราบถึงหลักการและแนวทางการกำกับดูแล ตลอดจนการวิเคราะห์ธุรกิจการเงินการธนาคารผ่านงบการเงิน การบัญชีป้องกันความเสี่ยง และการกระทบยอดทางบัญชีเพื่อการตรวจสอบความถูกต้อง สำหรับพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 (Personal Data Protection Act, B.E. 2562 (2019) ธนาคารได้มีการจัดอบรมหลักสูตร “พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 : PDPA” ซึ่งเป็นการเรียนรู้ผ่านช่องทางออนไลน์ให้กับพนักงานทุกระดับทั่วทั้งองค์กร อีกทั้งยังดำเนินการให้ความรู้ผู้บริหารด้านบทบาทในการรักษาวินัยพนักงาน ผ่านการจัดอบรมหลักสูตร “วินัย ลดเสี่ยง เลี่ยงกระทำผิด” เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งของ Three Lines of Defence

- **ด้าน Leadership**

ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนาทักษะของผู้บริหารในด้านการสร้าง Inspiration และส่งเสริมให้เกิด Coaching Culture ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการยกระดับความผูกพัน (Engagement) และผลการปฏิบัติงานของพนักงาน (Performance) ผ่านการจัดหลักสูตรภายในและภายนอกองค์กรให้กับผู้บริหารของธนาคาร อาทิ หลักสูตร “Storytelling” หลักสูตร “Essential Coaching Tools for Leader” และ หลักสูตร “Effective Coaching for Leader”



นอกจากนี้ เนื่องด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ธนาคารมีการปรับเปลี่ยนรูปแบบการทำงานของพนักงานทั่วทั้งธนาคารให้เป็นการทำงานแบบยืดหยุ่น (Flexi-Working) โดยพนักงานบางส่วนทำงานจากที่บ้าน (Work from Home) ผู้บริหารจึงต้องมีการปรับเปลี่ยนวิธีการบริหารจัดการ และติดตามผลการปฏิบัติงานของทีม เพื่อให้ยังคงสามารถบริหารสร้าง Engagement ให้กับทีมงาน รวมถึงผลักดันให้ทีมงานสามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพแม้ไม่ได้ปฏิบัติงานในสถานที่เดียวกัน ธนาคารจึงได้จัดทำคู่มือบริหารผลการปฏิบัติงานภายใต้การทำงานแบบ Flexible Working รวมถึงจัดหลักสูตร “Effective Team Management for Flexi-Working Environment” สำหรับผู้บริหารและพนักงาน

- **ด้านการ Upskill - Reskill**

เพื่อพัฒนาความรู้ และทักษะของพนักงาน ให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ยังผลไปสู่การสร้างผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นขององค์กร ตามบริบทของธนาคารที่มุ่งก้าวไปสู่การเป็น Digital Banking ธนาคารจึงได้กำหนดทักษะที่จำเป็นต่อการพัฒนาบุคลากรให้สอดคล้องตามนโยบายของธนาคาร ซึ่งแบ่งออกเป็น 5 ด้าน ดังนี้

- o **Future Banking** เพื่อเตรียมความพร้อมพนักงานให้เข้าใจและใช้ประโยชน์จากข้อมูลและเทคโนโลยีใหม่ๆ เพื่อรองรับการเป็น Digital Banking อาทิ หลักสูตร National Digital ID และยังได้มีการจัดทำสื่อเผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับ Digital ให้กับพนักงานทั่วทั้งธนาคาร อาทิ ความรู้เกี่ยวกับ Blockchain, AI, Digital Supply Chain Financing และ Human-centered Design เป็นต้น

สำหรับการเพิ่มพูนความรู้และอัปเดต Digital Trend ให้กับ

พนักงานกลุ่มศักยภาพและ Speedboat ธนาคารได้จัดให้มีหลักสูตร Digital Short Course ซึ่งเป็นหลักสูตรที่มีระยะเวลาการอบรมสั้นสามารถนำมาใช้ในการทำงานได้ทันที ทั้งในรูปแบบ Classroom และ E-learning อาทิ หลักสูตร “Digital Enablement Program”, “Artificial Intelligence: Strategies for Leading Business Transformation” รวมถึงมีการนำ E-learning Platform SkillLane (TUXSA) ซึ่งเป็นหลักสูตรออนไลน์ ที่ได้มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ร่วมพัฒนาเนื้อหาหลักสูตร โดยมีเนื้อหาครอบคลุมทั้งในเรื่อง Data analytics, Digital Business Transformation, Digital Technology Management การวางกลยุทธ์ การบริหารจัดการ ทักษะเฉพาะทางในการดำเนินการทางธุรกิจ และการสร้างภาวะผู้นำ และ Platform Your Next U ซึ่งเสริมสร้างทักษะด้านต่างๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ให้กับพนักงาน ให้พร้อมรับความเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล

- o **Retail** เพื่อเสริมสร้างความรู้ด้านผลิตภัณฑ์ การตลาด และการขาย ที่สอดคล้องกับการเป็น Digital Banking อาทิ หลักสูตรการขายกองทุนรวมอย่างมืออาชีพ : Superstar Module, KTB Financial Planner, Customer Relationship Management for HUB, ICR5Plus PRO และ หลักสูตร Digital Marketing

- o **Credit & Core Business** เพื่อเตรียมความพร้อมพนักงานในการบริหารประสิทธิภาพลูกค้าเพื่อให้ได้รับการที่เหนือความคาดหมาย และสร้างความผูกพันให้มีประสิทธิภาพในยุคดิจิทัล อาทิ หลักสูตร “Pre & Post Sale Knowledge (Credit Analysis)” หลักสูตร “Financial Accounting for Lenders (FAL)” หลักสูตร “Unreliable Financial Statement Issues in Thailand & Financial Data Validation” หลักสูตร “Risk based Lending Workshop” และ หลักสูตร “RM X2G2X Foundation Program”

- o **Cyber Security & Privacy** เพื่อรองรับการเป็น Digital Banking อัตราการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องของจำนวนธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบดิจิทัลและปริมาณของข้อมูล ธนาคารจึงได้จัดหลักสูตรด้าน Cyber Security และ Data Privacy ให้กับพนักงานที่เกี่ยวข้อง อาทิ หลักสูตร “ความรู้เรื่องระบบบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (ISMS) ตาม ISO / IEC 27001:2013” หลักสูตร “Information Security Awareness” หลักสูตร “CompTIA Security+ Online” หลักสูตร “กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล สำหรับบริหารทรัพยากรบุคคล (PDPA for HR)” และ หลักสูตร “กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล สำหรับงานตรวจสอบภายใน (PDPA for Internal Audit)”

- o **Data - Driven Organization** พัฒนาศักยภาพจากหลากหลายสายงานไปสู่การเป็น Data Scientist ที่มีทักษะทางเทคโนโลยีสารสนเทศ และการวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytics) ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายในการใช้ Data - Driven เพื่อขับเคลื่อนองค์กร โดยมีวัตถุประสงค์ในการพัฒนาพนักงานให้สามารถนำข้อมูลธนาคารที่มีอยู่ไปต่อยอดเพื่อสร้างประโยชน์ในการจัดทำกลยุทธ์และประกอบการตัดสินใจในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

- **ด้าน Digital Banking**

ธนาคารมุ่งสร้างทักษะที่จำเป็นต่อการเป็น Digital Banking โดยพัฒนาทั้งในด้าน Digital Mindset & Digital Literacy Skill และ Digital Skill ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน รวมไปถึงความสามารถ

ในการสร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ๆ ให้กับองค์กรได้ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าหลากหลายกลุ่มในยุคดิจิทัลได้มากขึ้น ซึ่งรวมถึงกลุ่ม 5 Ecosystem ด้วย และเพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจได้ตามกระแสการเปลี่ยนแปลง ธนาคารได้ให้ความรู้พนักงานในเรื่อง Agile Way of Working ควบคู่ไปกับเรื่อง Design Thinking เพื่อให้สามารถนำไปปรับใช้ได้จริงในการปฏิบัติงาน โดยธนาคารได้จัดโครงการ Krungthai Hackathon เปิดโอกาสให้พนักงานที่สนใจสมัครเข้าร่วมโครงการแบบ Open Application และระหว่างการทำโครงการจะมีการให้คำปรึกษาโดย Mentor ระดับประเทศ โดย Prototype ที่ได้รับการคัดเลือก จะได้รับการพิจารณาเพื่อพัฒนาให้เป็นผลิตภัณฑ์หรือบริการของธนาคารต่อไป โครงการดังกล่าวจะช่วยกระตุ้นและเป็นแรงบันดาลใจให้เกิดการสร้าง Innovation ในองค์กร

ในส่วนของการรู้ด้าน Digital ธนาคารได้จัดหลักสูตรและจัดทำสื่อเผยแพร่ความรู้ให้กับพนักงานทุกระดับ ทั้งในหน่วยงาน Carrier และ Speedboat เสริมสร้างความรู้พื้นฐานเพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนาคารที่มุ่งสู่ Digital Banking ได้ (สร้าง Basic Foundation) อาทิ หลักสูตร National Digital ID การเผยแพร่ความรู้พื้นฐานด้าน Digital ผ่านโครงการ Digital Sharing รวมถึงสร้างความตระหนักรู้ทางด้าน Cyber Security ให้กับพนักงาน ซึ่งจะช่วยให้การปฏิบัติงาน / การใช้เทคโนโลยีมีความปลอดภัย รวมถึงป้องกันความเสี่ยง (Risk) ที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บ รวบรวม ใช้ และเผยแพร่ข้อมูล อาทิ หลักสูตรขั้นตอนการรับมือภัยคุกคามไซเบอร์ที่มาในรูปแบบอีเมลหลอกลวง (Phishing Mail), Ransomware : มัลแวร์เรียกค่าไถ่ 2020 หลักสูตร พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 : PDPA (Update) ผ่าน Google Form นอกจากนี้ ยังมีหลักสูตรเพื่อพัฒนาพนักงานในหน่วยงาน Carrier เพื่อให้สามารถสร้างมูลค่าเพิ่มทางธุรกิจ หรือมองหาโอกาสใหม่ๆ ทางธุรกิจ อาทิ หลักสูตรเตรียมความพร้อม ตำแหน่ง CRM (ต่อยอด Value Chain) อีกทั้งยังมีการจัดกิจกรรมและหลักสูตรที่ส่งเสริมการทำงานร่วมกัน (Synergy) ระหว่าง Carrier และ Speedboat อาทิ หลักสูตร RM X2G2X Foundation Program

นโยบายการพัฒนาทรัพยากรบุคคล เพื่อรองรับ Digital Banking ในอนาคตของธนาคาร มุ่งเน้นให้พนักงานมีการพัฒนาตนเอง (Self-Learning) โดยให้ความรู้ผ่านช่องทาง Knowledge Management (KM) และ E-Learning เพื่อส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมการเรียนรู้ด้วยตนเอง (Self-learning) และการเรียนรู้ตลอดชีวิต (Lifelong Learning) ซึ่งจะช่วยให้พนักงานสามารถเรียนรู้ได้ทุกที่ ทุกเวลา และประกอบกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่เกิดขึ้น จึงส่งผลเร่งให้แนวทางการอบรมพนักงานมีการปรับเปลี่ยนรูปแบบการอบรมจากเดิมที่เน้นการอบรมในรูปแบบ Classroom ได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบเป็นหลักสูตรที่เน้นการอบรมผ่าน E-Learning หรือระบบ Online ต่างๆ เพิ่มมากขึ้น เพื่อเป็นการเพิ่มทักษะการเรียนรู้ของพนักงานในด้าน Digital ตามนโยบายหลักของธนาคาร และเพื่อเป็นมาตรการในการป้องกันการแพร่ระบาดของ COVID-19 ตามหลัก Social Distancing โดยมีการวางแผนเป้าหมายการอบรมเพื่อพัฒนาพนักงานเป็นหลักสูตร E-Learning หรือระบบ Online ในสัดส่วน 50% ของหลักสูตรที่จัดอบรมทั้งหมดในปี 2563

นอกจากนี้ ธนาคารยังคำนึงถึงสังคมและสิ่งแวดล้อม มีการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจในการร่วมพัฒนาเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน มีการดำเนินโครงการต่างๆ เกี่ยวกับสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง ซึ่งให้ผู้บริหารและพนักงานมีส่วนร่วมในการดำเนินโครงการ โดยในปี 2562 ธนาคารเริ่มโครงการโดยมีการให้ความรู้ด้านสิ่งแวดล้อมผ่านหลักสูตรต่างๆ เช่น หลักสูตรกรุงไทยรักษ์สิ่งแวดล้อม ที่เปิดโอกาสให้ผู้เข้าอบรมได้เข้ารับฟังการบรรยายด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อชี้ให้เห็นถึงความสำคัญของสิ่งแวดล้อมแบบต่างๆ อาทิ ป่าชายเลน ปะการัง พร้อมลงมือปฏิบัติปลูกป่าชายเลนและปลูกปะการัง ป่าชายเลนอำเภอคลองโคน และชายหาดตลิ่งตาล อำเภอสัตหีบ มีผู้เข้าร่วมโครงการทั้งสิ้น 2,256 คน และในปี 2563 เนื่องจากเกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส COVID-19 ธนาคารได้จัดอบรมหลักสูตร “DIY หน้ากากผ้าฝ้ายมีสลิ้น” ขึ้น เพื่อให้พนักงานมีความรู้และลงมือปฏิบัติการเย็บหน้ากากชนิดผ้าได้สำเร็จ โดยพนักงานจะได้รับหน้ากากที่ตัดเย็บด้วยผ้าฝ้ายมีสลิ้นจากการลงมือปฏิบัติของพนักงานไปใช้จริง และส่งมอบหน้ากากผ้าแก่พื้นที่ชุมชน ถือเป็นทางเลือกสำคัญที่ช่วยป้องกันความเสี่ยงให้แก่พนักงานธนาคารและชุมชนได้ เพื่อลดปัญหาการขาดแคลนหน้ากากอนามัย และยังช่วยลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติลดขยะ ในประเด็นของการใช้หน้ากากอนามัยแบบกระดาษที่ต้องใช้แล้วทิ้ง โดยมีการจัดอบรมจำนวนทั้งสิ้น 5 รุ่น ซึ่งมีผู้เข้าอบรมรวมทั้งสิ้น 90 คน พร้อมจัดทำสื่อการเรียนรู้เพื่อเผยแพร่วิธีปฏิบัติแก่พนักงานธนาคาร

นอกจากนี้ เพื่อความปลอดภัยในสุขภาพของพนักงานและอาชีวอนามัยส่วนรวม สำหรับการให้ความรู้ด้านอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน ธนาคารมีการจัดอบรมผ่านหลักสูตร “คณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน”, หลักสูตร “เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงานระดับหัวหน้างานและระดับบริหาร” และหลักสูตร “การดับเพลิงขั้นต้น” จำนวนทั้งสิ้น 7 รุ่น ซึ่งมีผู้เข้าอบรมรวมทั้งสิ้น 231 คน ธนาคารยังมีนโยบายพัฒนาพนักงานให้เป็น Content Creator เพื่อให้สามารถสร้างสรรค์และพัฒนาสื่อการเรียนรู้เพื่อนำไปใช้เป็นหลักสูตร E-learning ของธนาคารและเผยแพร่ให้พนักงานเรียนรู้ได้ อาทิ หลักสูตร G Suite เข้าใจง่าย ภายใน 3 นาที, หลักสูตร Micro Learning ทิศทางเศรษฐกิจ ทิศทางธนาคาร และการทำงานในยุค New Normal เป็นต้น โดยในปี 2563 ธนาคารมีการจัดฝึกอบรมทั้งภายในและภายนอกธนาคาร ทั้งในและต่างประเทศ ผ่านช่องทางการเรียนรู้ในหลายรูปแบบ รวมทั้งสิ้น 777 หลักสูตร 1,179 รุ่น ผ่านการอบรมทั้งสิ้น 21,152 คน ระยะเวลาการอบรมคิดเป็น 109.81 ชั่วโมง/คน/ปี

รายงานของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารตั้งขึ้นโดยมติของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ปัจจุบันคณะกรรมการบริหารประกอบด้วย กรรมการธนาคารจำนวน 4 คน โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่ง มีรายนามดังต่อไปนี้

1. นายไกรฤทธิ	อุษากานนท์ชัย	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายปณณิศร์	ศกุนตนาค	กรรมการบริหาร
3. นายลวณ	แสงสนิท	กรรมการบริหาร
4. นายผยง	ศรีวินิช	กรรมการบริหาร
นางสาวสินีนาง	ดำรงหอนันต์	ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

ในปี 2563 คณะกรรมการบริหาร ได้มีการประชุมทั้งสิ้น 46 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร รวมถึงมีการรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำสม่ำเสมอ ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

การพิจารณาถ่วงถ่วงและอนุมัติสินเชื่อ/ปรับปรุงหนี้

คณะกรรมการบริหาร มีผลการดำเนินงานที่สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ธนาคาร ดังนี้ :-

- (1) อนุมัติสินเชื่อ จำนวน 254 ราย และถ่วงถ่วงเพื่อแนะนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ จำนวน 212 ราย
- (2) อนุมัติปรับปรุงหนี้ จำนวน 26 ราย และถ่วงถ่วงเพื่อแนะนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ จำนวน 5 ราย
- (3) อนุมัติด้านนโยบาย จำนวน 8 เรื่อง และถ่วงถ่วงเพื่อแนะนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ จำนวน 59 เรื่อง
- (4) รับทราบรายงานต่าง ๆ เช่น รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในเครือ รายงานความคืบหน้าการติดตามผลการดำเนินการตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ รายงาน Market Risk Taking Update เป็นต้น รวมจำนวน 113 เรื่อง

การพิจารณาแผนยุทธศาสตร์/แผนธุรกิจ

คณะกรรมการบริหารได้ให้ความสำคัญกับการพิจารณาถ่วงถ่วงแผนยุทธศาสตร์/แผนธุรกิจประจำปี นโยบายและแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารที่จะเป็นความร่วมมือทางธุรกิจระหว่างธนาคารและบริษัทในเครือทั้งหมดให้เกิดการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ที่มีความสอดคล้องกันอย่างชัดเจนและมุ่งเน้นที่จะสร้างการเติบโตของกลุ่มธนาคาร รวมถึงการทบทวนแผนบริหารเงินกองทุนและกลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนของธนาคาร ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณา

การติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในเครือ

คณะกรรมการบริหารได้ติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารเปรียบเทียบกับเป้าหมายตัวชี้วัดและธนาคารคู่เทียบ การลงทุนในตราสารทุน/ตราสารหนี้ของธนาคาร และได้ให้ความสำคัญกับการติดตามให้ฝ่ายจัดการดำเนินการตามมติที่ประชุมคณะกรรมการที่ได้สั่งการไป รวมถึงผลการดำเนินงานของบริษัทในเครือและให้มีการรายงานอย่างสม่ำเสมอ

การมอบนโยบายและให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการบริหารได้มอบนโยบายและให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์แก่ฝ่ายจัดการและมุ่งเน้นให้มีการปฏิบัติงานเชิงรุกเพื่อให้องค์กรบรรลุเป้าหมายตามวัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ ดังตัวอย่าง เช่น

ด้านสินเชื่อ

- วิเคราะห์ปัญหาหนี้ค้างชำระ (Non Performing Loans) ทบทวนยุทธศาสตร์การให้สินเชื่อ และหาแนวทางแก้ไขหนี้ค้างชำระ โดยมุ่งประสิทธิภาพในการติดตามหนี้ค้างชำระ และป้องกันมิให้เกิดปัญหาหนี้ค้างชำระ ตลอดจนแนวทางการปรับปรุงแก้ไขกระบวนการด้านสินเชื่อให้มีความรัดกุมยิ่งขึ้น
- ในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ซึ่งส่งผลให้เศรษฐกิจโดยรวมของประเทศชะลอตัวลง เกิดผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจและการทำงานของลูกค้า โดยธนาคารมีนโยบายให้การสนับสนุนดูแลและให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้เพื่อผ่อนคลายนผลกระทบที่เกิดขึ้นเพื่อให้ผ่านพ้นวิกฤตนี้ไปได้ อย่างไรก็ตาม ในขณะเดียวกันธนาคารเองมีความเสี่ยงสูงจากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวและผลกระทบจากปัญหาต่างๆ ที่เกิดขึ้นเช่นกัน จึงต้องมีการพิจารณาอย่างรอบคอบเหมาะสม มีการระบุเหตุผลความจำเป็นที่ชัดเจน และประเมินด้วยเหตุผลสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นที่แท้จริงและสอดคล้องกับสถานการณ์ความรุนแรงของผลกระทบที่ลูกค้าแต่ละรายได้รับ รวมถึงต้องมีการติดตามแนวโน้มสถานการณ์ของลูกหนี้เป็นระยะๆ เพื่อให้ทราบความเคลื่อนไหวของลูกหนี้ได้อย่างใกล้ชิด
- นโยบายในการพิจารณาความเสี่ยงของธุรกิจ ตามหลักการแล้ว Credit Facility ทุกประเภท ไม่ว่าจะเป็นวงเงินประเภทที่มีความเสี่ยงสูงหรือต่ำในการพิจารณาให้การสนับสนุนสินเชื่อ จะต้องมีการพิจารณาความเสี่ยงของลูกค้าเป็นเกณฑ์ตั้งต้น โดยจะต้องมีการกำหนด Credit Risk Rating เพื่อให้เห็นสถานะของลูกค้าได้อย่างชัดเจน จึงจะสามารถกำหนดเงื่อนไขของวงเงินให้สอดคล้องกับความเสี่ยงของลูกค้านั้นๆ ได้ ซึ่งการจัด Credit Rating เป็นเครื่องมือสำคัญมาก แต่จะต้องดำเนินการอย่างมีคุณภาพ โดยได้มอบนโยบายให้สายงานบริหารความเสี่ยงบูรณาการระบบ Credit Risk Rating Model (CRRM) ให้สามารถแยก Credit Rating ออกเป็น Obligor Risk Rating และ Facility Risk Rating เพื่อให้สามารถสะท้อนความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกค้าได้
- การพัฒนารายงาน Industry Direction หรือการแบ่งกลุ่มอุตสาหกรรมตามระดับความเสี่ยง เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อรายอุตสาหกรรม การจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อประเมินผลกระทบที่มีต่อพอร์ตสินเชื่อ และความเพียงพอของเงินกองทุน ตลอดจนการติดตามและรายงานผลการบริหารความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อให้เป็นไปตามแผนการบริหารความเสี่ยงด้วย

- มอบนโยบายการควบคุม Exposure Limit ด้วย Single Lending Limit (SLL) โดยเจ้าหน้าที่สินเชื่อ (RM) ที่เป็นผู้ดูแลลูกค้า ต้องทราบภาพรวม Total Exposure ว่าธนาคารมี Exposure กับลูกค้าแต่ละรายในส่วนที่เป็น Indirect Exposure จากพันธบัตร/หุ้นกู้ที่ออกโดยลูกค้ารายดังกล่าวมาเป็นหลักประกันให้กับธนาคารนอกเหนือจากการให้สินเชื่อที่เป็น Direct Exposure เท่าใด เพื่อประโยชน์ในการบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวมของลูกค้า ดังนั้น เมื่อ RM ทราบ Total Exposure ของลูกค้าแต่ละรายแล้ว ควรควบคุม Exposure Limit ด้วย Single Lending Limit (SLL) แม้ว่าตามเกณฑ์จะไม่ได้นับ Indirect Exposure เป็นส่วนหนึ่งของ SLL ก็ตาม ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการควบคุมความเสี่ยงของธนาคาร โดยมอบนโยบายให้สายงานบริหารความเสี่ยงจัดทำเป็นระเบียบ สำหรับกรณีที่ฝ่ายจัดการมีความจำเป็นต้องขอมิ Exposure ของลูกค้ารายใดเกินกว่า SLL (รวม Indirect Exposure)

- ในกระบวนการบริหารความเสี่ยง ต้องมีการระบุ วัด ควบคุม ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม ต้องมีการดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามหลักการให้สินเชื่อ ให้ความรู้ ความสามารถ ตลอดจนดูแลปัจจัยอย่างมืออาชีพ มีแนวทางควบคุมความเสี่ยงตลอดจนระมัดระวังสินเชื่อที่มีความเสี่ยงสูง เพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร

- มอบนโยบายให้สายงานบริหารความเสี่ยงกำหนดแนวทางควบคุมความเสี่ยงด้านธุรกรรมสินเชื่อต่างประเทศที่ต้องดำเนินการ Match Buyer เพื่อควบคุมการเบิกใช้วงเงินสินเชื่อให้ตรงกับวัตถุประสงค์ แต่หากมีความจำเป็นต้อง Match Amount เพื่อให้สามารถแข่งขันกับตลาดได้ จะต้องดำเนินการควบคุมความเสี่ยงและกำหนดเงื่อนไขที่รอบคอบรัดกุมยิ่งขึ้น โดยดำเนินการ Mapping เงินโอนจากต่างประเทศกับข้อมูลสินเชื่อในเอกสารของธุรกรรมเพื่อประกอบการเบิกใช้วงเงินสินเชื่อทุกครั้ง

- การหมั่นตรวจคุณภาพลูกหนี้การค้าและสต็อกสินค้าอย่างใกล้ชิดและเป็นไปตามระเบียบของธนาคารโดยเคร่งครัด เพื่อลดความเสี่ยงและป้องกันความเสียหายจากสต็อกสินค้าที่เป็นหลักประกันสูญหาย สินค้าคงคลังมีจำนวนไม่ตรงกับรายงานสต็อกสินค้า กำหนดแนวทางการแก้ไขปัญหาแบบบูรณาการ มีการนำเทคโนโลยีเข้ามาช่วยการทำงานในกระบวนการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพการทำงานที่ดียิ่งขึ้นเพิ่มเติมจากการตรวจสอบสต็อกสินค้าโดย Surveyor หรือพนักงานธนาคาร เป็นการพัฒนาระบบการทำงานของธนาคารและช่วยลดค่าใช้จ่ายโดยรวม อย่างไรก็ตามในการพิจารณานำเทคโนโลยีมาใช้เป็นเครื่องมือในการสนับสนุนการทำงาน จะต้องประเมินอย่างรอบคอบรอบด้านถึงประโยชน์ที่ธนาคารจะได้รับและค่าใช้จ่าย เพื่อวิเคราะห์ความคุ้มค่าด้วย

- ปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยเงินฝากมีแนวโน้มลดลงต่อเนื่องและอยู่ในระดับที่ต่ำมาก นอกจากนี้ในบางประเทศยังมีการประกาศใช้ Negative Interest Rate ดังนั้น ฝ่ายจัดการที่เกี่ยวข้องต้องพิจารณาอย่างรอบคอบรอบด้าน ไม่กำหนดอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเป็น Fixed Deposit Rate (FDR) สำหรับการขออนุมัติวงเงินสินเชื่อใหม่

- นโยบายในการดำเนินการตามมาตรฐาน TFRS 9 ที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 จะส่งผลกระทบต่อภาระงานของธนาคาร ทำให้ต้องมีการรับรู้เงินสำรองเร็วขึ้นตามสถานะของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป และงบการเงินสะท้อนฐานะที่แท้จริงอย่างทันการณ์ ดังนั้น จึงให้มีการบริหารจัดการ Portfolio อย่างเหมาะสม ต้องทำการทบทวนวงเงินของลูกค้าทุกราย เพื่อให้การดำเนินการตามมาตรฐาน TFRS 9 ไม่กระทบต่อการกันสำรองของธนาคาร ซึ่งจะช่วยให้ภาระการกันเงินสำรอง และผลประกอบการของธนาคารดีขึ้น

- การศึกษาข้อมูลและทำความเข้าใจใน Character และลักษณะธุรกิจของลูกค้าแต่ละกลุ่ม สามารถ Verify ข้อมูลด้าน Wealth ของลูกค้าอย่างชัดเจน ตลอดจนด้าน Corporate Governance เพื่อกำหนดแนวทางในการจัดการลูกค้าอย่างเหมาะสม รวมถึงการพิจารณาด้วยความรอบคอบรัดกุมและสอดคล้องกับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย วงเงินสินเชื่อมีความสอดคล้องกับความต้องการใช้ของลูกค้า มีการควบคุมดูแลการเบิกใช้วงเงินอย่างเข้มงวดเพื่อไม่ให้เกิดการใช้ผิดวัตถุประสงค์ และติดตามดูแลอย่างใกล้ชิดและหมั่นประเมินคุณภาพและศักยภาพของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอตามระยะเวลาที่เหมาะสม ทั้งนี้ ในการดำเนินการใดๆ ให้พิจารณาถึงโอกาสในการดำเนินธุรกิจโดยรอบคอบ ต้องมีการพิจารณาข้อมูลข้อเท็จจริงอย่างละเอียดถี่ถ้วน มีการตรวจสอบข้อมูลประวัติของลูกค้า และเพื่อเป็นการสร้างรายได้และต่อยอดธุรกิจของธนาคารได้ ะมัดระวังไม่ให้ธนาคารต้องสูญเสียโอกาสทางธุรกิจหรือผลประโยชน์ ตลอดจนสร้างความน่าเชื่อถือและภาพลักษณ์ของธนาคาร มีการวางแผนหาแนวทางดำเนินการที่เหมาะสมโดยคำนึงถึงประโยชน์ของธนาคารเป็นสำคัญ

- การพัฒนาแบบฟอร์มสัญญาต่างๆ ของธนาคาร โดยให้มีการทบทวนรูปแบบของแบบฟอร์มสัญญาต่างๆ ให้มีความเหมาะสม ปรับปรุงแก้ไขข้อความในสัญญาโดยพิจารณาข้อกฎหมายให้รัดกุมแต่ต้องมีข้อความที่ละมุนละม่อมเหมาะสม และให้เป็นแบบฟอร์มมาตรฐาน สอดคล้องกับลูกค้าในแต่ละกลุ่ม และไม่ก่อให้เกิดปัญหาการลงนามในสัญญากับลูกค้า

- การพิจารณาเอกสารและหรือรายงานข้อมูลต่างๆ ที่ลูกค้านำเสนอให้ธนาคาร ซึ่งเป็นข้อมูลสำคัญที่มีผลต่อ Credit Consideration จะต้องมีการลงนามรับรองโดยกรรมการผู้มีอำนาจของลูกค้า เพื่อประโยชน์ในการใช้เป็นหลักฐานที่สามารถดำเนินการทางกฎหมายและหรือรายงานข้อมูลอันเป็นเท็จ ซึ่งก่อให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร

ด้านนวัตกรรมและดิจิทัล

- ธนาคารมีแผนยุทธศาสตร์และกลยุทธ์ที่ชัดเจนในการขับเคลื่อนองค์กรให้เป็น Digital Banking ด้วยการนำระบบและเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้ในการปรับปรุงการบริหารงานในทุกมิติ จำเป็นต้องยกระดับการทำงานของธนาคารตั้งแต่ต้นจนจบทั้งกระบวนการให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยนำระบบการทำงานแบบ Digital และ Robotic Process Automation (RPA) เข้ามาช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานของธนาคารทั่วทั้งองค์กรตั้งแต่ First Line of Defense, Second Line of Defense และ Third Line of Defense เพื่อให้กระบวนการทำงานมีความรวดเร็ว ถูกต้อง ช่วยลดค่าใช้จ่าย และการทำงานที่ซ้ำซ้อน รวมถึงลดความผิดพลาดในการทำงาน ตลอดจนสามารถตรวจสอบการทำงานได้อย่างแม่นยำและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

- ธนาคารได้เตรียมความพร้อมเพื่อก้าวสู่ Digital Economy โดยพัฒนาแพลตฟอร์มที่ตอบโจทย์การให้บริการทางการเงินและยุทธศาสตร์ที่วางไว้อย่างต่อเนื่อง โดยได้ขับเคลื่อนตามแผนยุทธศาสตร์คู่ขนาน 2 Banking Model แบ่งเป็น แบบเรือบรรทุกเครื่องบิน (Carrier) ซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจแบบดั้งเดิม เช่น การดูแลธุรกิจคุณภาพสินเชื่อ การเร่งปรับกระบวนการทำงานโดยนำเทคโนโลยีมาใช้ในการให้บริการ โดยเน้นการต่อยอดธุรกิจจากลูกค้าของคู่ค้าในทุกภาคส่วน และแบบเรือเร็ว (Speedboat) จึงเป็นที่มาของการจัดตั้ง บริษัท อินฟินิตัส บาย กรุงไทย จำกัด (Infinitas by Krungthai) เพื่อเป็นทีมรวมของผู้ที่มีความเชี่ยวชาญในการวิจัยพัฒนาและให้บริการด้านนวัตกรรมและดิจิทัลโซลูชัน (Innovation and

Digital Solutions) ตอบสนองยุทธศาสตร์ Speedboat ที่ธนาคารจะเป็นผู้นำด้าน Digital Platform ในการขับเคลื่อนธุรกิจเทคโนโลยีโดยเฉพาะ มีเป้าหมายเป็นการสร้าง Platform ใหม่ ๆ ของประเทศและสามารถสร้างความแข็งแกร่งกลับมายังฐานลูกค้าของธนาคาร โดยอินฟินิธัส เป็นเร็วเร็วที่ออกหาโอกาสดำเนินธุรกิจรูปแบบใหม่ มีลักษณะการทำงานแบบ Resilient & Agile ที่ยืดหยุ่นในการปฏิบัติงาน โดยมุ่งเน้นการคิดค้นนวัตกรรมที่เชื่อมโยง 5 Ecosystems ของธนาคาร ต่อยอดความสำเร็จจากฐานข้อมูลจำนวนมากที่จะใช้ประมวลผลให้เข้าใจความต้องการของลูกค้าได้อย่างตรงจุด ลดต้นทุนการดำเนินการและสร้างรายได้ให้กับธนาคารได้อย่างยั่งยืน เพื่อให้สามารถฝ่าฟัน Perfect Storm ทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นไปได้โดยมีประสิทธิภาพและบรรลุภารกิจที่ตั้งไว้

- การนำเทคโนโลยีและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้เป็นกลไกหลักในการขับเคลื่อนธุรกิจ ต้องมีการเตรียมพร้อมกับความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threats) มากขึ้น จะต้องมีการรักษาความมั่นคงปลอดภัยต่อภัยคุกคามทางไซเบอร์อย่างเข้มงวดและรัดกุม และมีความพร้อมในการรับมือกับทุกสถานการณ์ ต้องจัดให้มีการวางกรอบการกำกับดูแล การบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งด้านบุคลากร กระบวนการ และเครื่องมือ เพื่อลดผลกระทบต่อลูกค้าและชื่อเสียงของธนาคาร

- ให้มีการดำเนินธุรกิจที่มุ่งเน้น Electronic Banking แบบครบวงจร นำเทคโนโลยีที่ทันสมัยและมีความซับซ้อนและหลากหลายมาใช้ในการบริหารจัดการโครงสร้างพื้นฐานทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการให้บริการทางการเงินมากขึ้น

- ให้มีการสนับสนุนส่งเสริมการพัฒนาแพลตฟอร์ม Application และ Web Application ต่าง ๆ ที่เป็นการให้ความร่วมมือช่วยเหลือประเทศชาติและการดำเนินการตามนโยบายของรัฐบาลในการดำเนินโครงการต่างๆ เพื่อรองรับสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19

- การลงทุนในด้าน Blockchain Infrastructure แต่ละรายการ ต้องมีการพิจารณาอย่างรอบคอบในทุกมิติ ไม่ให้เป็นการลงทุนใน Infrastructure ที่ซ้ำซ้อนกับ Infrastructure เดิมที่ธนาคารได้ลงทุนไว้แล้ว และเพื่อใช้ประโยชน์ได้ครอบคลุมถึงผลิตภัณฑ์อื่นๆ ได้รวมถึงสามารถในการสื่อสารกับระบบ Blockchain สากลของต่างประเทศด้วย

- ให้มีการพัฒนาศักยภาพของบุคลากร โดยการ Upskill/ Reskill พนักงาน ในด้านเทคโนโลยี เพื่อให้ธนาคารเติบโตได้อย่างยั่งยืน โดยสามารถแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพในยุคที่มีการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากเทคโนโลยีดิจิทัลและรูปแบบธุรกิจที่เกิดขึ้นใหม่

ด้านการบริหารจัดการองค์กร

- ในการทำงานร่วมกันในองค์กรให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล จะต้องร่วมมือร่วมใจและประสานการทำงานแบบ Holistic ที่พิจารณาครอบคลุมในทุกประเด็นทั้งข้อกฎหมายและความเข้าใจในธุรกิจของธนาคารและลูกค้า เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด ให้มีการจัดทำ Lesson Learn เพื่อพัฒนาทักษะองค์ความรู้ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยการนำรูปแบบ/ลักษณะของกรณีความเสียหายหรือข้อบกพร่องอันเกิดจากการปฏิบัติงานมาเป็นบทเรียน ควรให้ผู้เกี่ยวข้อง เช่น ผู้ตรวจพบหรือปรับปรุงแก้ไขเรื่องนั้นๆ เป็นผู้ถ่ายทอดให้ผู้บริหารได้รับฟังและจัดทำเป็นวิดิทัศน์เพื่อสื่อสารให้กับพนักงานทั่วทั้งธนาคารได้ทราบ ศึกษาทำความเข้าใจ และปรับปรุงพัฒนา ซึ่งจะเป็แนวทางดำเนินการที่เป็น Lesson Learn อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างแท้จริง

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



(นายเกรกฤทธิ์ อุชุกานนท์ชัย)
ประธานกรรมการบริหาร

รายงานคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ประจำปี 2563

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 4 ท่าน โดยมีผู้บริหารสายงานกำกับกฎเกณฑ์ และกฎหมาย ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และผู้บริหารกลุ่มกำกับงานกฎเกณฑ์ ทำหน้าที่เป็นผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและระเบียบกระทรวงการคลัง โดยในปี 2563 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ได้มีการประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และมีการรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นรายไตรมาส ซึ่งสรุปผลงานสำคัญได้ดังนี้

1. พิจารณารายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Annual Compliance Report) ประจำปี 2562 และรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ประจำปี 2562

คณะกรรมการฯ พิจารณาเนื้อหาและเห็นชอบรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Annual Compliance Report) ประจำปี 2562 ก่อนนำส่งไปยังธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะเพื่อยกระดับการกำกับดูแลให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นในปีถัดไป โดยให้รายงานข้อมูลในสิ่งที่ธนาคารดำเนินการภายใต้กรอบแผนบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ให้ถูกต้องเหมาะสม รวมถึงต้องเข้าใจง่าย และต้องนำเสนอจุดเด่นของธนาคารด้วย

2. พิจารณาการประเมินผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ประจำปี 2562

คณะกรรมการฯ พิจารณาผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสถาบันการเงิน (Compliance) โดยพิจารณาไม่เฉพาะเพียงแต่ Action Base เท่านั้น แต่พิจารณาจาก Result Base ร่วมด้วย อย่างไรก็ตาม หน่วยงานกำกับฯ นำผลประเมินไปใช้ประกอบการพัฒนาปรับปรุงแก้ไข (Room for Improvement) รวมถึงการดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

3. พิจารณาแผน สอบทาน และติดตามผลการดำเนินการตามแผนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Program) ประจำปี 2563

คณะกรรมการฯ พิจารณาปรับปรุงและให้แนวทางการวิเคราะห์และเชื่อมโยงข้อมูลการกำหนดระดับความเสี่ยงตาม Risk Matrix ซึ่งการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Program) ประจำปี 2563 ให้คำนึงถึงระดับความเสี่ยงด้าน Compliance เป็นหลัก โดยพิจารณา มุมมองและความเห็นจากผู้ปฏิบัติ (1st Line) และจากหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคาร (3rd Line) ซึ่งแผน Compliance Program ควรเน้นการบริหาร ความเสี่ยงในเชิงป้องกัน (Preventive) กระตุ้นและสร้างกระบวนการให้ 1st Line มีความตระหนักและให้ความสำคัญ โดยการปฏิบัติงานที่รับผิดชอบให้ถูกต้องตามกฎเกณฑ์ รวมถึงให้ยกระดับการกำกับดูแลสาขาต่างประเทศด้วย อีกทั้งได้ติดตามผลการดำเนินการตามแผนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Program) ประจำปี 2563 อย่างใกล้ชิดโดยคณะกรรมการฯ พิจารณารายงานผลการดำเนินการให้ข้อเสนอแนะในการจัดการแก้ไขปัญหา และปรับปรุงกระบวนการทำงาน (Process Improvement) ให้สะท้อนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เพื่อสร้าง Compliance Culture โดยให้ความสำคัญกับเรื่องการกำกับดูแลการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

4. พิจารณาการเพิ่มประสิทธิภาพการประชุมคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการฯ พิจารณาการบริหารจัดการการนำเสนอวาระต่อคณะกรรมการธนาคารให้เกิดประสิทธิภาพและมีความเหมาะสมยิ่งขึ้น โดยมีการจัดทำรายการตรวจสอบในรายละเอียดที่สำคัญ ปรับเปลี่ยนแนวทางการนำเสนอให้ชัดเจน จัดกลุ่มนโยบายให้เหมาะสม รวมวาระให้เป็นเรื่องเดียวกัน จัดความสำคัญ และกำหนดกรอบเวลาการนำเสนอวาระ ปรับปรุงวงเงินอำนาจการจัดซื้อจัดจ้างของคณะกรรมการ ตลอดจนเพิ่มระยะเวลาในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ให้พิจารณาหรือหารือส่วนของยุทธศาสตร์ธนาคารเพื่อรองรับการเปลี่ยนผ่านเข้าสู่ยุคดิจิทัล (Digital Transformation) และบริหารจัดการองค์การอย่างมีประสิทธิภาพ

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

คณะกรรมการฯ พิจารณาความเหมาะสมของเนื้อหาของนโยบายฯ และกฎบัตรฯ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และโครงสร้างองค์กรของธนาคารในปัจจุบัน รวมถึงปรับข้อความในการเพิ่มเรื่องการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ในกฎบัตรฯ เพื่อให้เกิดความชัดเจนและสอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร ตลอดจนเหมาะสมกับสถานการณ์ในปัจจุบัน และรองรับสถานการณ์ฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

6. ทบทวนนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ประจำปี 2563

คณะกรรมการฯ พิจารณาความเหมาะสมของการปรับแก้ไขถ้อยคำเพื่อให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด ครอบคลุมและสอดคล้องกับพระราชบัญญัติ ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 รวมทั้งปรับปรุงหัวข้อ การพิสูจน์ทราบและการระบุตัวตนของลูกค้า หัวข้อการฝึกอบรมพนักงานให้สอดคล้องกับกฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2563 ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้า (Know Your Customer: KYC) และระเบียบคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ว่าด้วยการจัดให้มีการอบรมให้แก่ผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และ มาตรา 16 พ.ศ. 2563

7. ทบทวนนโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน (Anti-Bribery and Corruption Policy)

คณะกรรมการฯ พิจารณาความเหมาะสมของนโยบายฯ เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปราม การทุจริต พ.ศ. 2561 และประกาศคณะกรรมการ ป.ป.ช. เรื่อง แนวทางการกำหนดมาตรการควบคุมภายในที่เหมาะสมสำหรับนิติบุคคลในการป้องกันการ ให้ทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดแก่เจ้าหน้าที่ของรัฐ เจ้าหน้าที่ของรัฐต่างประเทศ หรือเจ้าหน้าที่ขององค์การระหว่างประเทศ รวมถึงให้สอดคล้องกับบันทึก ข้อตกลงความร่วมมือ (MOU) ได้แก่ MOU จรรยาบรรณธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ (Industry Code of Conduct) MOU การขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ชาติว่าด้วยการ ป้องกันและปราบปรามการทุจริตระยะที่ 3 (พ.ศ. 2560-2564) MOU การขับเคลื่อนธนาคารคุณธรรมต้นแบบ และโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Codition Against Corruption: CAC) ที่ธนาคารเข้าร่วมเป็นภาคีสมาชิก

8. **สอบทานและติดตามรายงานดัชนีชี้วัดและระดับความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Key Risk Indicator & Compliance Risk Dashboard)**
คณะกรรมการฯ ได้สอบทานรายงานและติดตามผลดัชนีชี้วัดและระดับความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Key Risk Indicator & Compliance Risk Dashboard) อย่างต่อเนื่อง เพื่อรับทราบการเปลี่ยนแปลง KRI & การประเมินความเสี่ยงด้าน Compliance ตามธุรกรรมและ/หรือกฎเกณฑ์สำคัญ และประเด็นด้านความเสี่ยงสำคัญที่เกิดขึ้นกับธนาคาร รวมถึงได้ให้ข้อเสนอแนะการจัดทำแผนงานในการป้องกันหรือแก้ไขความเสี่ยงต่างๆ และการจัดทำรูปแบบ Dashboard ที่เข้าใจง่าย และเกิดประโยชน์ต่อธนาคาร

9. **สอบทานและติดตามความคืบหน้าการดำเนินการ Market Conduct 3 Lines of Defense**
คณะกรรมการฯ ได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับการดำเนินการด้านการกำกับดูแลการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) โดยมีการสอบทานและติดตามความคืบหน้าการร่วมมือกันระหว่าง 3 Lines of Defense ของธนาคารในการดำเนินการ Market Conduct อย่างสม่ำเสมอ เพื่อยกระดับ Market Conduct Rating ให้อยู่ในระดับที่ดีขึ้น รวมถึงมีคำแนะนำในการสร้างแรงจูงใจ (Motivation) หรือจัดกิจกรรมต่างๆ และการสื่อสารไปยังพนักงานด้วย อย่างไรก็ดี คณะกรรมการฯ ได้ร่วมผลักดันอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เกิดเป็นแนวนโยบายหรือแนวปฏิบัติที่ชัดเจนและเป็นรูปธรรม รวมถึงปลูกฝังในการดำเนินงานและวัฒนธรรมองค์กร (Tone from the Top) ด้วย

10. **สอบทานและติดตามรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสาขาต่างประเทศ**
คณะกรรมการฯ ได้สอบทานรายงานและติดตามผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Report) ของสาขาต่างประเทศ 8 สาขา และ 1 สำนักงานผู้แทน เป็นรายไตรมาสอย่างสม่ำเสมอ เพื่อรับทราบการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ที่สำคัญและป้องกันมิให้เกิดกรณีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์ทางการไทยและต่างประเทศ หรือประเด็นผิดกฎหมาย หรือกรณีถูกปรับจากหน่วยงานทางการ รวมถึงทราบทิศทางการขับเคลื่อนการกำกับธนาคารสาขาต่างประเทศ เพื่อพิจารณาเป็นพิเศษหรือเร่งด่วน ถือเป็นภาระระดับ Compliance และให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด

11. **สอบทานและติดตามรายงานสรุปข้อตรวจพบของรายงานตรวจสอบภายใน**
คณะกรรมการฯ ได้สอบทานรายงานและติดตามข้อตรวจพบของรายงานตรวจสอบภายใน เป็นรายไตรมาสอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีข้อเสนอแนะในการแก้ไขปรับปรุงที่ตรวจพบการกระทำผิด เพื่อป้องกันมิให้เกิดการกระทำผิดซ้ำ และลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร

12. **ติดตามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์**
คณะกรรมการฯ ได้ติดตามเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อให้ข้อเสนอแนะในดำเนินการให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับภายนอกอื่นๆ เช่น การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ปี 2562 แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Guideline) แนวปฏิบัติจรรยาบรรณธุรกิจธนาคารพาณิชย์ (Banking Industry Code of Conduct Guideline) หลักเกณฑ์การรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดโดยธรรมจรรยาของเจ้าพนักงานของรัฐ พ.ศ. 2563 เป็นต้น รวมถึงติดตามพระราชกำหนดและพระราชกฤษฎีกาที่ได้ถูกตราขึ้นเพื่อแก้ปัญหาต่าง ๆ ในระหว่างมีการระบาดของไวรัสโคโรนา (COVID-19)

13. **ติดตามการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562**
คณะกรรมการฯ ได้ติดตามและให้ข้อเสนอแนะการเตรียมความพร้อม เพื่อให้ธนาคารปฏิบัติงานได้อย่างสอดคล้องและเป็นไปตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ที่จะมีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 มิถุนายน 2564 ซึ่ง พ.ร.บ. ดังกล่าวมีผลกระทบต่อธนาคาร ลูกค้า และคู่สัญญาของธนาคารในหลายๆ ด้าน

14. **มอบนโยบาย กำกับดูแล และติดตามการดำเนินโครงการ Krungthai Compliance Champion ซึ่งเป็นเสาหลักของกรุงไทยคุณธรรม**
คณะกรรมการฯ ได้มอบนโยบายในการดำเนินโครงการ Krungthai Compliance Champion โดยได้กำกับดูแล ผลักดัน ให้ความสำคัญ และติดตามการดำเนินโครงการฯ ที่ส่งเสริมในการสร้างความตระหนัก (Awareness) และเน้นการมีส่วนร่วม (Collaboration) จากพนักงานทุกภาคส่วนร่วมกันปรับ Mindset เพื่อพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการอย่างจริงจัง ด้วยการระดมจากข้างในผ่านเครื่องมือ Design Thinking และ Hackathon จนธนาคารได้แนวคิดต้นแบบ (Prototype) เรื่อง การกำกับดูแลการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ที่สามารถตอบโต้และแก้ไขปัญหาได้อย่างตรงจุด ซึ่งถือเป็นนโยบายของธนาคารในการสร้างเครื่องมือใหม่ๆ ที่จะทำให้การทำงานง่ายขึ้น ทั้งนี้ ได้ให้ข้อเสนอแนะการประชาสัมพันธ์โครงการฯ ทั้งภายในและภายนอกธนาคาร เพื่อสร้าง Commitment จากพนักงาน และการมีส่วนร่วมจากทุกภาคส่วน รวมถึงเพื่อสร้างความไว้วางใจจากสาธารณะชน (Public Trust)

15. **มอบนโยบายและให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการ**
คณะกรรมการฯ ได้ให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์แก่ฝ่ายจัดการ เพื่อพัฒนากระบวนการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ให้มีประสิทธิภาพและรัดกุมยิ่งขึ้น ดังนี้

- 15.1 คณะกรรมการฯ ให้ความสำคัญในเรื่องการสื่อสารกฎเกณฑ์ให้ผู้ปฏิบัติได้รับทราบอย่างทั่วถึง โดยมีข้อเสนอแนะเกี่ยวกับแนวทางในการสื่อสารที่เชื่อมโยงกันในการปฏิบัติงานทุกภาคส่วน รวมทั้งเครื่องมือในการติดตามและการรายงานผลความคืบหน้าในการปฏิบัติงาน
- 15.2 กรณีเกิดภาวะวิกฤตไวรัสโคโรนา (COVID-19) ธนาคารต้องเตรียมแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เนื่องจากพนักงานอาจต้องมีการ Work from Home โดยให้น้ำหนักในมิติของการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกฎหมายด้วย ซึ่งอาจมีข้อห่วงโซ่ที่ทำให้การปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์และกฎหมาย จึงต้องมีการกำกับดูแลอย่างใกล้ชิดและบริหารจัดการให้ถูกต้องเหมาะสม เพื่อให้ธนาคารมีการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง
- 15.3 แนวทางและข้อเสนอแนะในการกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้เป็นไปตามประกาศ ธป.ท.ที่ สนส.8/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงสร้างและขอบเขตธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งจะต้องดำเนินการที่มีความชัดเจน และครอบคลุมทุกประเด็น
- 15.4 ข้อเสนอแนะในการดำเนินการด้านการกำกับดูแลการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) โดยมีทั้งสิ้น 9 ระบบ ซึ่งส่วนใหญ่มีความเกี่ยวข้องกับส่วนกลาง นอกเหนือจากการขายผลิตภัณฑ์สาขา อย่างไรก็ดี ต้องเตรียมความพร้อมทุกระบบให้ครบถ้วนและครอบคลุมทุกประเด็น
- 15.5 ข้อเสนอแนะให้รายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมายรณรงค์ให้พนักงานมีความตระหนักและให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับอย่างเคร่งครัด เพื่อสร้าง Compliance Culture ให้เกิดทั่วองค์กร ดังเช่นการดำเนินโครงการ Krungthai Compliance Champion ถือเป็นจุดเริ่มต้นและเป็นต้นแบบที่ดี จึงควรดำเนินการอย่างต่อเนื่อง



(นายธีระพงษ์ วงศ์วิลาส)

ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วยกรรมการธนาคาร 4 คนและกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมทั้งหมด 5 คน โดยมีผู้บริหารสายงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ในปี 2563 คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงมีการประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง โดยมีรายงานของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบทุกไตรมาส

คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลตามแนวทางของหน่วยงานกำกับ และแนวทางพึงปฏิบัติที่เป็นสากล (COSO) เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงโดยรวมอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และการบริหารเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม/เพียงพอสำหรับการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงอื่น ๆ ที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและแนวปฏิบัติที่เป็นสากลและให้เหมาะสมเป็นปัจจุบัน

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

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

4. ให้ความเห็นในการพัฒนาเครื่องมือ และแบบจำลองการคำนวณการด้อยค่า เพื่อใช้คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) รวมถึงปรับปรุงกระบวนการบริหารสินเชื่อ เพื่อป้องกันความเสี่ยงและลด NPL พร้อมทั้ง เฝ้าระวังและติดตามพอร์ตสินเชื่อและ NPL อย่างใกล้ชิด

5. กลั่นกรองและให้ความเห็นในแผนยุทธศาสตร์ รวมถึง Key Initiatives ของสายงานต่างๆ เพื่อให้มั่นใจว่า แผนยุทธศาสตร์และ Key Initiatives ได้มีการพิจารณาด้านความเสี่ยงอย่างครอบคลุมรอบด้าน

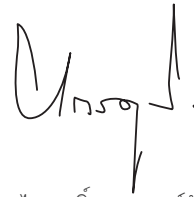
6. ให้ความสำคัญในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ภายใต้กรอบหลักการของ ธปท. ที่สำคัญ 3 ประการ ได้แก่ (1) ด้าน Confidentiality เพื่อให้ระบบและข้อมูลมีความปลอดภัย (2) Integrity เพื่อให้ระบบงานและข้อมูลมีความถูกต้องและเชื่อถือได้ และ (3) Availability เพื่อให้ระบบงานมีความพร้อมใช้งาน และมีการเฝ้าระวังและติดตามระบบอย่างใกล้ชิดเพื่อให้มั่นใจว่าระบบสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง โดยให้ถือกรอบหลักการดังกล่าวเป็นนโยบายที่สำคัญของธนาคารด้วย

7. กำกับดูแลและติดตามการดำเนินการตามประเด็นสั่งการและข้อสังเกตของ ธปท. และหน่วยงานกำกับอื่น เช่น ปปง. และ ก.ล.ต. อย่างใกล้ชิด โดยเร่งรัดการดำเนินการ และกำหนดระยะเวลาสำเร็จของงานที่ชัดเจน

8. กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลอดจนควบคุม ติดตามและประเมินความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีประสิทธิภาพและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

9. จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงได้สั่งการและติดตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างเป็นปกติและมีความต่อเนื่อง รวมถึงประเมินสถานการณ์ทางด้านเศรษฐกิจที่มีผลกระทบต่อธนาคาร เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีระดับความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ดังนี้

- 9.1 สั่งการและติดตามผลจากการดำเนินการตามแผน Business Continuity Plan (BCP) เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างเป็นปกติ สามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง และลดความเสี่ยงที่พนักงานของธนาคารติดเชื้อ COVID-19
- 9.2 ประเมินแนวโน้มฐานะทางการเงินและเงินกองทุนของธนาคารหลังจากที่ธนาคารได้รับผลกระทบจาก COVID-19 เพื่อวางแผนในการบริหารความเสี่ยงของเงินกองทุนของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- 9.3 ติดตามมาตรการและนโยบายของภาครัฐที่ให้ความช่วยเหลือแก่ประชาชน เพื่อเตรียมการให้ธนาคารมีความพร้อมในการดำเนินมาตรการช่วยเหลือประชาชนและลูกค้าของธนาคาร เช่น การปรับปรุงกระบวนการยื่นคำขอและพิจารณาสินเชื่อเพื่อเพิ่มความสะดวกรวดเร็วมากขึ้นในการขอรับมาตรการความช่วยเหลือ เป็นต้น
- 9.4 ประเมินและแยกกลุ่มลูกค้าตามระดับความสามารถในการดำเนินธุรกิจและความสามารถในการชำระหนี้ เพื่อกำหนดแนวทางในการเฝ้าระวังติดตามและดำเนินมาตรการให้ความช่วยเหลือได้อย่างเหมาะสมตามแต่ละกลุ่มลูกค้า



(นายไกรฤทธิ อุทยานนท์ชัย)
ประธานกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง
มีนาคม 2564

ปัจจัยความเสี่ยง

1. ภาพรวมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

1.1 แนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

นวัตกรรมเทคโนโลยีในยุค Digital Economy ทำให้เกิดการพลิกโลก (Disruptive Technology) อย่างรุนแรงและรวดเร็ว ทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคมและการแข่งขันทางธุรกิจ อีกทั้งมีความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ โดยเฉพาะสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่ส่งผลกระทบให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจลดลงและเกิดภาวะเศรษฐกิจหดตัว (Recession) ค่อนข้างรุนแรงทั่วโลก และส่งผลให้ทุกภาคส่วนต้องปรับตัวไปสู่การใช้ชีวิตแบบ New Normal ซึ่งจะเห็นได้ว่าผู้บริโภคจะมีกิจกรรมการใช้ชีวิตบน Online Platform มากขึ้น รวมถึงในภาคธุรกิจ การเกิดขึ้นของ Digital Transformation จะรวดเร็วและขยายวงกว้างขึ้น ซึ่งปัจจัยเหล่านี้เป็นตัวเร่งมีการขยายตัวของ Digital Economy ยิ่งขึ้นอีก จึงเป็นความท้าทายต่อการบรรลุเป้าหมายของธนาคาร ซึ่งการบริหารความเสี่ยงเป็นปัจจัยสำคัญที่จะช่วยป้องกัน รักษา และส่งเสริมให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ และการมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพจะสะท้อนถึงการบริหารจัดการที่ดี มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และมีความโปร่งใสสามารถตรวจสอบได้ อันเป็นรากฐานสำคัญที่จะทำให้ธนาคารเติบโตได้อย่างมั่นคง

ธนาคารเป็นสถาบันการเงินชั้นนำขนาดใหญ่ของประเทศ ซึ่งให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ โดยธนาคารได้กำหนดกรอบโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง นโยบาย รวมถึงแนวทางและคู่มือในการบริหารความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และ ระบบประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจของหน่วยงานกำกับ ซึ่งได้นำแนวทางของ Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) ที่เป็นกรอบโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงองค์กร (Enterprise Risk Management : ERM) ซึ่งเป็นกรอบโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงองค์กรเชิงบูรณาการตามหลักสากล โดยมีหลักการสำคัญ คือ การเชื่อมโยงกระบวนการบริหารความเสี่ยงเข้ากับ

แผนกลยุทธ์ และโอกาสทางธุรกิจของธนาคาร เพื่อบูรณาการการบริหารและจัดการความเสี่ยงครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร ซึ่งธนาคารได้กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators : KRI) ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ระดับความเสี่ยงที่ทนได้ (Risk Tolerance) ที่ครอบคลุมทุกปัจจัยเสี่ยง และสาเหตุของความเสี่ยง (Risk Cause) เพื่อติดตามผลการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้และเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด ทั้งยังสามารถระบุถึงสาเหตุของความเสี่ยงที่แท้จริงเพื่อหามาตรการจัดการและแนวทางการป้องกันก่อนที่จะเกิดความเสียหายต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยสายงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำกับ ดูแล ติดตาม ประเมินผล และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านไซเบอร์ (Cyber Risk) และการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Privacy) โดยมีการติดตามความเสี่ยงดังกล่าวและเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิดเพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและปลอดภัย ซึ่งแนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคารจะทำให้ธนาคารสามารถบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมาย ซึ่งจะนำไปสู่การสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับธนาคาร ผู้ถือหุ้น ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ได้อย่างยั่งยืน

ธนาคารได้ส่งเสริมให้บุคลากรทุกระดับตระหนักถึงการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Culture) อย่างต่อเนื่อง โดยมีการสื่อสารและจัดให้มีการฝึกอบรม และให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรทุกระดับ ตั้งแต่คณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานในทุกระดับของธนาคาร เพื่อให้บุคลากรทุกระดับตระหนักถึงความสำคัญ มีความเข้าใจ ตลอดจนมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ซึ่งจะสนับสนุนให้หน่วยงานสามารถบรรลุเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งยังมีการบริหารจัดการที่เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งจะช่วยให้อาคารเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนต่อไป

1.2 แนวทางการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจการเงิน (Consolidated Supervision)

ธนาคารมีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินรวม 19 บริษัท ประกอบด้วย 4 กลุ่ม คือ กลุ่มบริษัทที่ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกันภัย และธุรกิจสนับสนุนงานของธนาคาร โดยธนาคารได้กำหนดนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่สอดคล้องตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย และในแนวทางเดียวกันกับการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยมีการติดตามผลการบริหารจัดการความเสี่ยงของแต่ละบริษัทอย่างใกล้ชิด

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

1.3 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ธนาคารจัดโครงสร้างองค์กรให้สามารถสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการแบ่งหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานและสายการรายงานไว้อย่างชัดเจน สำหรับโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ประกอบด้วย คณะกรรมการระดับนโยบายการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการขึ้นอีกหลายชุดที่ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงเพื่อทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร ได้แก่ คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อ และคณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยรายละเอียดของคณะกรรมการแต่ละชุดจะแสดงในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ หน้า 86 และหัวข้อการกำกับดูแลกิจการ หน้า 141

2. ความเสี่ยงและมาตรการบริหารความเสี่ยง

2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายอันเนื่องมาจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามที่ได้ตกลงและระบุไว้ในสัญญา รวมถึงการที่คู่ค้าของธนาคารถูกปรับลดอันดับความเสี่ยง ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อ

รายได้ และการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ทั้งในระดับลูกค้าและระดับ portfolio โดยระบบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร ประกอบด้วย กระบวนการที่สำคัญ คือ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง

ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง อาทิ การทบทวนและปรับปรุงนโยบายและคู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงการติดตามคุณภาพสินเชื่อที่อนุมัติผ่าน Loan Factory และการกำหนดเกณฑ์มาตรฐานสำหรับเงื่อนไขสินเชื่อต่างๆ การกำหนด Standard Credit Term and Condition สำหรับลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ เกณฑ์ Underwriting Criteria และ Product Program สำหรับลูกค้ารายย่อยและลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง เป็นต้น เพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันและการเติบโตทางธุรกิจควบคู่กับการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยรวม ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตจำแนกตามกลุ่มลูกค้ามีดังนี้

• สินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็ก

ธนาคารได้มีการพัฒนาและปรับปรุงเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ Underwriting Criteria และ Product Program สำหรับสินเชื่อรายย่อยให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน และตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้มีการปรับปรุงหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ สำหรับกลุ่มสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Mortgage Loan) สินเชื่อบุคคล (Personal Loan) สินเชื่อธุรกิจขนาดเล็ก (SME) เช่น คุณสมบัติผู้กู้ วงเงินกู้ ระยะเวลาการกู้ ความสามารถในการชำระหนี้ การให้มูลค่าหลักประกัน เพื่อให้สอดคล้องกับผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ อีกทั้งธนาคารได้มีการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพเครื่องมือในการวัดระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ รวมถึงสร้างความสามารถในการแข่งขันเชิงธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจและสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ของธนาคาร ทั้งนี้ สำหรับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยยังคงให้สินเชื่อภายใต้กลุ่มบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำของประเทศ สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคล การให้สินเชื่อส่วนใหญ่อยู่ในกลุ่มลูกค้าจากหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจ และหน่วยงานที่มีข้อตกลงกับธนาคาร สำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็กได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้ไปเป็นไปแนวทางเดียวกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร เพื่อขยายการให้สินเชื่อธุรกิจขนาดเล็กอย่างต่อเนื่อง

• สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่

ธนาคารมีการเพิ่มประสิทธิภาพการประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานสถานะของ portfolio ในระดับรายลูกค้า โดยการออกแบบและพัฒนากระบวนการทำงานเพื่อแจ้งเตือนสัญญาณความเสี่ยงล่วงหน้าผ่านระบบงาน 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)

○ กระบวนการแจ้งเตือนล่วงหน้าสำหรับลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง Size M : ระบบ EWS for SME-M จะทำการส่งสัญญาณเพื่อแจ้งเตือนพฤติกรรมของลูกค้าที่ประมวลผลมาจากแบบจำลองทางสถิติ ประกอบกับการกำหนดขั้นตอนการพิจารณา (Workflow) ในการทำงานตามระดับความเสี่ยงที่เกิดขึ้น เชื่อมโยงความสัมพันธ์กับการทบทวนต่อ

อายุวงเงินสินเชื่อโดยอัตโนมัติผ่านระบบงาน Credit Review (CR) และการแก้ไข การปรับปรุงคุณภาพหนี้ผ่านระบบงาน Turnaround System (TA) ทำให้อาณาการสามารถดูแลลูกค้าสินเชื่อตั้งแต่แรกเริ่มของการเบิกใช้เงินกู้กับธนาคาร ไปจนถึงกระบวนการติดตามดูแลลูกค้าต่อเนื่องรายวันจนครบกำหนดระยะเวลาของการต่ออายุวงเงินสินเชื่อรายปีอย่างครบวงจร โดยระบบงาน 3 ระบบ EWS ระบบ CR และระบบ TA ทำงานควบคู่และสัมพันธ์กันตลอดเวลาในรูปแบบ End-to-end Process

○ กระบวนการแจ้งเตือนล่วงหน้าสำหรับลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง Size L และลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่: ระบบ EWS จะทำการส่งสัญญาณเพื่อแจ้งเตือนพฤติกรรมของลูกค้าที่ประมาทผลมาจากแบบจำลองทางสถิติ ประกอบกับการกำหนดขั้นตอนการพิจารณา (Workflow) ในการทำงานตามระดับความเสี่ยงที่เกิดขึ้น เชื่อมโยงความสัมพันธ์กับการทบทวนต่ออายุวงเงินสินเชื่อโดยอัตโนมัติผ่านระบบงาน Credit Review (CR) และมีการแจ้งเตือนเพื่อทบทวนการจัดอันดับความเสี่ยงในระบบ Credit Rating ผ่านระบบ EWS

ระบบงาน EWS ยังมีฟังก์ชันการแจ้งเตือนและติดตามความเสี่ยงของลูกค้าเป็นรายวัน อาทิ การแสดงประวัติระดับความเสี่ยงย้อนหลัง 12 เดือนล่าสุด การรายงานจำนวนวันค้างชำระแต่ละช่วงอายุจำแนกตามหน่วยงานสินเชื่อ เพื่อนำมาช่วยในการติดตามและควบคุมคุณภาพสินเชื่อ การติดตามความเสี่ยงลูกค้ากลุ่มโรงสีและพืชไร่ การติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขจำนำหุ้น การแจ้งเตือนต่ออายุและทบทวนสินเชื่อ 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 นอกจากจะมีกระบวนการจัดอันดับความเสี่ยง (Credit Rating) เพื่อใช้เป็นเครื่องมือประกอบการอนุมัติและการบริหารความเสี่ยงพอร์ตสินเชื่อแล้ว ยังใช้ในการกำหนดราคาด้วย นอกจากนี้ธนาคารยังได้จัดให้มีกระบวนการควบคุมและติดตามระดับความเสี่ยงของลูกค้ารายใหญ่ในระดับกลุ่มลูกค้า (Single Lending Limit หรือ SLL) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยการควบคุมและติดตามปริมาณความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้ารายใหญ่ผ่านระบบงาน Credit Exposure Monitoring (CEM) ซึ่งเป็นการติดตามทั้งในระดับรายลูกค้า (Single Risk) รายกลุ่มลูกค้า (SLL Counterparty Risk) รวมถึงรายอุตสาหกรรม (Industry Risk) โดยประมวลผลความเสี่ยงด้านเครดิตที่ครอบคลุมปริมาณธุรกรรมทั้ง 4 ประเภท ได้แก่ สินเชื่อ การลงทุน ภาระผูกพัน และธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ซึ่งรวมถึงธุรกรรมที่มีกับ

กลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารด้วย เพื่อสะท้อนปริมาณความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีกับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารยังคงตระหนักถึงการบริหารจัดการฐานข้อมูลเชิงคุณภาพและข้อมูลเชิงปริมาณอย่างเป็นระบบ โดยได้พัฒนาต่อ ยอดระบบงานฐานข้อมูลขนาดใหญ่ (Credit Risk Data Mart) ที่ทำการรวบรวมและจัดเก็บข้อมูลสารสนเทศจากระบบงานฐานข้อมูลต่างๆ อาทิ ข้อมูลการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ข้อมูลพฤติกรรมการชำระหนี้ และข้อมูลคุณภาพสินเชื่อ เป็นต้น ธนาคารได้ใช้ฐานข้อมูล Credit Risk Data Mart ในการพัฒนาแบบจำลองทางสถิติสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต การประมวลผลการจัดระดับความเสี่ยงของลูกค้าเพื่อการติดตามและทบทวนสินเชื่อ และใช้ในการบริหารจัดการติดตามคุณภาพสินเชื่อเพื่อให้ธนาคารรู้และประเมินได้ว่าลูกค้ามีการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างไร โดยการแจ้งเตือนอัตโนมัติผ่านระบบงาน EWS end-to-end Process ทั้งนี้ การบริหารจัดการฐานข้อมูลดังกล่าวยังรองรับการพัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับการวัดมูลค่าผลการด้อยค่าจากความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งนำไปสู่การปฏิบัติตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS9) เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน หลักเกณฑ์การวัดมูลค่า : การด้อยค่า โดยการรับรู้และการวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงิน ที่ต้องมีการประเมินการเปลี่ยนแปลงทางด้านเครดิต

ธนาคารยังพัฒนารายงาน Industry Direction หรือการแบ่งกลุ่มอุตสาหกรรมตามระดับความเสี่ยง เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อรายอุตสาหกรรม รวมทั้งจัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อประเมินผลกระทบที่มีต่อพอร์ตสินเชื่อ และความเพียงพอของเงินกองทุนตลอดจนการติดตาม/รายงานผลการบริหารความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อให้เป็นไปตามแผนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และเป็นไปตามแนวนโยบายการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานกำกับต่างๆ

• ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของการให้สินเชื่อ

ธนาคารมีนโยบายดูแลความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของการให้สินเชื่อ การลงทุน ภาระผูกพัน หรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และกลุ่มลูกหนี้ ตามหลักเกณฑ์การกำกับลูกค้ารายใหญ่ที่ทางการกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารมีการกำหนดปริมาณการทำธุรกรรมสูงสุดสำหรับธุรกิจแต่ละประเภท (Sector Limit) และปริมาณการทำธุรกรรมสูงสุดในแต่ละประเทศ (Country Limit) เพื่อให้มีการกระจายความเสี่ยงและควบคุมไม่ให้เกิดการกระจุกตัวด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ โดยมีการติดตามความเสี่ยงอย่างใกล้ชิดและมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ ธนาคารดูแลความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาโดยกำหนดวงเงินหรือเพดานสูงสุด เพื่อควบคุมความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับธนาคารต่างประเทศ และธุรกรรมการให้สินเชื่อลงทุน และภาระผูกพัน สำหรับลูกค้าหรือคู่สัญญาที่มีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศต่างๆ และยังคงควบคุมความเสี่ยงโดยธนาคารกำหนดให้มีการรายงานการใช้จ่ายเงิน ของหน่วยงานต่างๆ ทุกสิ้นเดือน เพื่อดูแลให้อยู่ภายในกรอบวงเงินสูงสุดที่กำหนดไว้ และธนาคารยังมีกระบวนการประเมินความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของประเทศคู่สัญญา โดยใช้อันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายนอกชั้นนาระดับสากล

• ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา

ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงที่กำหนดไว้ในสัญญา เช่น ไม่มีการส่งมอบตราสารทางการเงิน หรือไม่ชดเชยความเสียหายตามที่ตกลงไว้ 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: CVA)

ธนาคารได้กำหนดวงเงินสินเชื่อเพื่อรองรับความเสี่ยงทั้ง Pre-settlement Risk และ Settlement Risk โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ เช่น ฐานะทางการเงินและ Credit Rating ของคู่สัญญา เป็นต้น รวมทั้งควบคุม และติดตามการทำธุรกรรมให้อยู่ภายใต้วงเงินที่กำหนดเป็นรายวัน นอกจากนี้ ยังได้จัดทำ Sensitivity Analysis เพื่อทดสอบผลกระทบต่อคู่สัญญาหากเกิดภาวะวิกฤติ โดยรายงานคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นรายเดือน รวมทั้งมีการคิด CVA Charge ในการ Pricing ธุรกรรม Derivatives กับคู่สัญญา

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

• ความเสี่ยงจากสินทรัพย์และภาระผูกพันทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (non-performing)

หาก non-performing เพิ่มขึ้น ธนาคารต้องมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected credit loss) เพิ่มขึ้น ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน สถานะทางการเงิน และความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีมาตรการควบคุม non-performing โดยการกำหนดให้หน่วยงานอำนวยการสินเชื่อควบคุมจำนวน non-performing มีกระบวนการจัดการกับลูกหนี้ที่อาจมีปัญหา ก่อนที่จะกลายเป็นหนี้ non-performing รวมถึงการปรับปรุงอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ และปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เพื่อให้กระบวนการในการพิจารณามีประสิทธิภาพและควบคุมความเสี่ยงได้ดีขึ้น นอกจากนี้ เครื่องมือประเมินความเสี่ยงลูกค้าที่ธนาคารพัฒนาอย่างต่อเนื่อง จะช่วยให้กระบวนการคัดเลือกรับสินเชื่อมีประสิทธิภาพมากขึ้นด้วย

อย่างไรก็ตาม จากการที่ธนาคารได้มีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเป็นการชั่วคราวในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามมาตรการช่วยเหลือซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยมีข้อกำหนดเกี่ยวกับการจัดขึ้นกรณีให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งอาจช่วยชะลอการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (non-performing) รวมถึงอาจจะทำให้คุณภาพสินทรัพย์ในปัจจุบันยังไม่สะท้อนถึงผลกระทบภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันด้วยเช่นกัน (รายละเอียดแนวทางของ ธปท. เรื่องแนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ระบุในแบบแสดง

รายการข้อมูลประจำปี 2563 ส่วนที่ 1 ข้อ 2.5.3 นโยบายการควบคุมดูแล การอนุมัติสินเชื่อ และการติดตามลูกหนี้)

2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

เป็นความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะที่อยู่ในงบแสดงฐานะทางการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย 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) ส่วนฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารติดตามจากการเปลี่ยนแปลงการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อปี (Net Interest Income Change) และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าเศรษฐกิจ (Economic Value Change) โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติรองรับกรณีเกินเพดานความเสี่ยงแต่ละระดับที่ได้รับอนุมัติไว้ รวมทั้งมีการประเมินมูลค่าตามราคาตลาด และการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ยังมีการจัดทำระเบียบผลิตภัณฑ์ (Product Program) และ Product Assessment สำหรับการทำการธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินประเภทใหม่ พร้อมกับการพัฒนารูปแบบรายงาน ระบบงาน และเครื่องมือที่ใช้ในการประเมินและควบคุมความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ และสามารถรองรับการทำธุรกรรมที่มีความซับซ้อนมากขึ้น

ธนาคารควบคุมดูแลความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยการติดตามจากตัวบ่งชี้ความเสี่ยงประเภทต่างๆ และกำหนดให้บริษัทฯ นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานร่วมกับผลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทต่อคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นประจำ

โดยปี 2563 บัญชีเพื่อการค้ายังคงอยู่ภายใต้กรอบเพดาน หรือตัวบ่งชี้ความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

• ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ในบัญชีเพื่อการธนาคาร

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

ในปี 2563 ทั่วโลกได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจอย่างรุนแรงจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ส่งผลให้คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ได้ลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของประเทศไทยที่อัตราร้อยละ 0.50 ต่อปี ซึ่งคณะกรรมการฯ (กนง.) ประเมินว่า เศรษฐกิจไทยยังฟื้นตัวได้ช้า ตลาดแรงงานยังคงเปราะบาง ซึ่งกดดันการบริโภคของ



ภาคเอกชน ขณะที่การใช้จ่ายภาครัฐมีแนวโน้มต่ำกว่าที่ประเมินไว้ ทั้งนี้ คาดว่าใช้เวลาประมาณ 2 ปี กิจกรรมทางเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ ถึงจะกลับสู่ภาวะปกติ

อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้มีการติดตามควบคุมความเสี่ยงด้าน อัตราดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งมีการกำหนดกรอบเพดาน ความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยง การทดสอบภาวะวิกฤตเป็นราย ไตรมาส การกำหนดให้นำเสนอข้อมูลภาวะอัตราดอกเบี้ย ภาวะ เศรษฐกิจ ตลาดเงิน ตลาดทุน ทั้งในประเทศและต่างประเทศต่อ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และนำเสนอรายงานการบริหาร ความเสี่ยงต่อคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นรายเดือน รวมทั้ง ได้กำหนดแนวทางปฏิบัติรองรับหากเกิดการเกินเพดานความเสี่ยงแต่ละ ระดับที่ได้รับอนุมัติ

• ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ใน บัญชีเพื่อการค้า

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบใน ทางลบ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยมีผลต่อฐานะการ ถือครองของตราสารหนี้และอนุพันธ์ทางการเงินที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย ในบัญชีเพื่อการค้า

ปี 2563 อัตราดอกเบี้ยสกุลบาทของประเทศไทยปรับตัวลดลง จากปีก่อน เนื่องจากปัจจัยต่างๆ เช่น ผลกระทบจากการระบาดของ COVID-19 จากอัตราผลตอบแทนพันธบัตรของสหรัฐฯ ที่ลดลง การ แข็งค่าของค่าเงินบาท เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามควบคุมความ เสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยการกำหนดกรอบ เพดานความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยง การทดสอบภาวะวิกฤตเป็น รายเดือน การจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงนำเสนอต่อผู้บริหาร

ระดับสูงเป็นรายวัน นำเสนอต่อคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็น รายเดือน รวมทั้งได้กำหนดแนวทางปฏิบัติรองรับหากเกิดการเกินเพดาน ความเสี่ยงแต่ละระดับที่ได้รับอนุมัติ

• ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Rate Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทาง ลบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องมาจากการทำธุรกรรม ในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงิน ต่างประเทศ เมื่อแปลงมูลค่าที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการ ต่างๆ ในงบการเงินของธนาคารไปเป็นสกุลเงินท้องถิ่นแล้ว ทำให้มูลค่า ทางบัญชีของธนาคารลดลง รวมถึงการลดลงของรายได้หรือเกิดผล ขาดทุนจากการค้าเงินตราต่างประเทศ

ปี 2563 ค่าเงินบาทยังมีความผันผวนอย่างมาก โดยมีปัจจัย หลักคือ การเกิดวิกฤตการณ์แพร่ระบาดทั่วโลกของ COVID-19 ทำให้ เศรษฐกิจชะลอตัวอย่างรุนแรงโดยเฉพาะในภาคการท่องเที่ยว และทำให้ ค่าเงินบาทอ่อนค่ามากที่สุดในช่วงมีนาคม - เมษายน อย่างไรก็ตาม ค่าเงินบาทกลับมาแข็งค่าในช่วงปลายปี ซึ่งสอดคล้องกับความก้าวหน้าใน การพัฒนาวัคซีนป้องกัน COVID-19 ส่งผลให้นักลงทุนมีความเชื่อมั่น มากขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารกรุงไทยมีการติดตามควบคุมความเสี่ยงด้าน อัตราแลกเปลี่ยนให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยการกำหนดกรอบเพดาน ความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยง การทดสอบภาวะวิกฤตเป็นรายเดือน การจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูงเป็น รายวัน คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นรายเดือน รวมทั้งได้กำหนด แนวทางปฏิบัติรองรับ หากเกิดการเกินเพดานความเสี่ยงแต่ละระดับที่ ได้รับอนุมัติ

- **ความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน (Equity Price Risk)**

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน ทำให้มูลค่าของกลุ่มหลักทรัพย์การลงทุนเพื่อค้าของธนาคารลดลง

ปี 2563 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ของประเทศไทยมีความผันผวนอย่างมากท่ามกลางสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 โดยในช่วงเดือนมีนาคม 2563 ดัชนีฯ ได้ปรับตัวลดลงอย่างรุนแรงประมาณ 215 จุดในช่วงเวลาหนึ่งเดือน (ลดลงจาก 1,340.52 เป็น 1,125.86 จุด) รวมทั้งภายในเดือนดังกล่าวได้เกิดเหตุการณ์ Circuit Breaker ถึง 3 ครั้ง จากตัวเลขผู้ติดเชื้อในประเทศที่เพิ่มขึ้นอย่างทวีคูณก่อนการ Lockdown ของประเทศ ทั้งนี้ การลดดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐอเมริกา (Federal Reserve Bank) และคณะกรรมการนโยบายการเงินของประเทศไทยในช่วงเดือนมีนาคมและพฤษภาคม ตามลำดับ ยังเป็นปัจจัยเสริมที่ก่อให้เกิดความผันผวนของตลาดเช่นกัน

ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามควบคุมความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยการกำหนดกรอบเพดานความเสี่ยงและดัชนีวัดความเสี่ยง การทดสอบภาวะวิกฤตเป็นรายเดือน การจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูงเป็นรายวัน คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นรายเดือน รวมทั้งได้กำหนดแนวทางปฏิบัติรองรับหากเกิดการเกินเพดานความเสี่ยงแต่ละระดับที่ได้รับอนุมัติ

- **ความเสี่ยงจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Price Risk)**

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ โดยปี 2563 ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีความผันผวน เช่น น้ำมันดิบ เป็นต้น ธนาคารจึงยังไม่มียุทธศาสตร์รองรับความเสี่ยงดังกล่าว 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) เพื่อทำหน้าที่ประสานกับฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งเป็นหน่วยงานที่ดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ทั้งด้านการใช้เครื่องมือและการบริหารจัดการความเสี่ยงให้เป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารกำหนด

ชั้นที่ 2 คือ หน่วยงานด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมกำกับดูแลด้านต่างๆ ทำหน้าที่สนับสนุนเครื่องมือ แนวทาง และ

วิธีการให้หน่วยงานในชั้นที่ 1 ใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยง

ชั้นที่ 3 คือ หน่วยงานด้านการตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบและทดสอบกระบวนการดำเนินธุรกิจและบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่คณะกรรมการชุดต่างๆ ว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

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

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

การนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างกว้างขวาง ทั้งการทำธุรกรรม การออกผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินรูปแบบต่างๆ ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่ต้องการความทันสมัยและความสะดวก พัฒนาการต่างๆ เหล่านี้ แม้ว่าจะอาจทำให้ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมีแนวโน้มสูงขึ้น แต่ธนาคารก็มีการกำหนดกระบวนการในการพิจารณาความเสี่ยงในขั้นตอนการออกผลิตภัณฑ์หรือบริการต่างๆ โดยกำหนดให้หน่วยงานต้องทำการประเมินความเสี่ยงและประสิทธิภาพของการควบคุมความเสี่ยง ผ่านขั้นตอนการทำ Product Assessment สำหรับการออกผลิตภัณฑ์ใหม่/การปรับปรุง เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่างๆ ได้รับการบริหารจัดการและป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคารและลูกค้าของธนาคารได้

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการจัดการและควบคุมความเสี่ยงอันเกิดจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing) และการรับให้บริการแก่ธุรกิจทางการเงินหรือทางการเงิน (Insourcing) รวมไปถึงมีการกำหนดให้มีแผนรองรับกรณีผู้ให้บริการภายนอกไม่สามารถปฏิบัติงานได้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าจะไม่เกิดผลกระทบต่อการใช้บริการของลูกค้าของธนาคาร

สำหรับความเสี่ยงที่เกิดจากเหตุการณ์ภายนอกที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคาร และอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกรรมหลักของธนาคาร ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Policy : BCM Policy)

และมีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) สำหรับธุรกรรมหลักของธนาคารเพื่อรองรับความเสี่ยงดังกล่าว เพื่อให้มีความมั่นใจว่าแม้ในภาวะฉุกเฉินหรือภาวะวิกฤต ธนาคารยังสามารถให้บริการแก่ลูกค้าของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง โดยกำหนดให้มีการทดสอบแผนอย่างสม่ำเสมอ รวมไปถึงมีการทดสอบแผนฯ ร่วมกับผู้ให้บริการภายนอกที่ธนาคารใช้บริการ เพื่อปรับปรุงแผนให้มีประสิทธิภาพ และยังเป็นการสร้างเชื่อมั่นใจให้กับพนักงานและลูกค้าของธนาคารด้วย

ทั้งนี้ ธนาคารจะมีการสรุปข้อมูลสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร วิเคราะห์สาเหตุ และรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง (ROC) เป็นประจำทุกเดือน เพื่อทราบและบริหารจัดการสถานะความเสี่ยงที่มีอยู่และสนับสนุนการตัดสินใจทางธุรกิจ

2.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ปี 2563 ภาพรวมสภาพคล่องในตลาดเงินมีการปรับตัวสูงขึ้นจากปีที่ผ่านมา จากการระบาดของ COVID-19 จึงทำให้การออกผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำเพื่อระดมสภาพคล่องของธนาคารนั้นชะลอตัวลงด้วย ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากเพื่อรักษารฐานลูกค้าโดยมุ่งเน้นการเติบโตของเงินฝากประเภทออมทรัพย์ที่มีอัตราดอกเบี้ยพิเศษ เพื่อเป็นทางเลือกให้กับลูกค้า โดย ณ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และ Net Stable Funding Ratio (NSFR) สูงกว่าเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดไว้

ทั้งนี้ ธนาคารมีการกำหนดนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร สภาพคล่อง และเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญ ดังนี้

1. การระบุความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะมีการวิเคราะห์แหล่งที่มาของความเสี่ยงจากโครงสร้างสมดุล เพื่อระบุถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร โดยพิจารณาจากลักษณะของแหล่งที่มาและแหล่งใช้ไปของสภาพคล่อง รวมทั้งความสามารถในการเปลี่ยนสินทรัพย์ต่างๆ ให้เป็นเงินสด

2. การวัดความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสามารถวัดได้จากประมาณการกระแสเงินสดรับและจ่าย รวมถึงภาระผูกพันนอกงบดุล เพื่อดูฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาต่างๆ (Liquidity Gap) หรือการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน เพื่อทราบถึงแนวโน้มความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนด Survival Period ที่ธนาคารสามารถบริหารสภาพคล่องได้อย่างเพียงพอ ในการดำเนินธุรกิจภายใต้สถานการณ์วิกฤตที่ธนาคารเป็นผู้กำหนด

3. เพดานหรือตัวบ่งชี้ (Trigger) ความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยง

ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ให้มีการติดตามดูแลฐานะสภาพคล่องและรายงานต่อคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการกำหนดเพดานหรือตัวบ่งชี้ (Trigger) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งสกุลเงินบาทและสกุลเงินตราต่างประเทศที่มีนัยสำคัญ ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

4. การติดตาม และรายงานความเสี่ยง

ธนาคารมีการติดตามและรายงานฐานะสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย ผู้บริหารระดับสูง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ที่รับผิดชอบในการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้รับทราบถึงฐานะและระดับความเสี่ยงที่มีอยู่ 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 ธนาคารมีการปรับข้อมูลให้สอดคล้องกับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นจริงทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และธนาคารได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่องเพื่อรองรับภาวะวิกฤต โดยคำนึงถึงผลการทดสอบภาวะวิกฤตในแต่ละสถานการณ์จำลอง ซึ่งแผนฉุกเฉินสภาพคล่องได้กำหนดตัวบ่งชี้เพื่อเตือนภัยสำหรับวิกฤตการณ์สภาพคล่องเพื่อให้ธนาคารสามารถลดแรงกระทบในเชิงลบจากปัญหาสภาพคล่องที่จะเกิดขึ้นได้อย่างทัน่วงที ด้วยค่าใช้จ่าย/ต้นทุนที่สมเหตุสมผล

• การบริหารจัดการเงินกองทุน

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

หลักการที่ 1 การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ กำหนดให้ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ

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

หลักการที่ 3 การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล กำหนดให้ธนาคารต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ระดับความเสี่ยง และระบบบริหารความเสี่ยงของตนเอง เพื่อให้บุคคลภายนอกหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในตลาดสามารถใช้ข้อมูลดังกล่าววิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงของธนาคาร ซึ่งจะเป็นกลไกตลาดที่สำคัญในการผลักดันให้ธนาคารมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดี นอกเหนือจากการควบคุมภายในของธนาคารและการกำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

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

ณ สิ้นปี 2563 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร) ร้อยละ 19.11 และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงหลังการ Stress Test สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สะท้อนความแข็งแกร่งของฐานะเงินกองทุนของธนาคารที่จะสามารถรองรับการขยายธุรกิจ รวมถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ สังคม และกฎระเบียบต่างๆ ของทางการ

สำหรับการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้จัดส่งรายงานการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายไตรมาส และได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงด้านต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามเวลาที่กำหนดทางเว็บไซต์ของธนาคาร โดยธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

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

2.5 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ / Cyber risk

ปัจจุบันธนาคารใช้เทคโนโลยีและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นกลไกหลักในการขับเคลื่อนธุรกิจ ดังนั้น จึงเตรียมพร้อมกับความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threats) มากขึ้น ธนาคารมีการรักษาความมั่นคงปลอดภัยต่อภัยคุกคามทางไซเบอร์อย่างเข้มงวดและรัดกุม และมีความพร้อมในการรับมือกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ โดยจัดให้มีการวางกรอบการกำกับดูแล การบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งด้านบุคลากร กระบวนการ และเครื่องมือ เพื่อลดผลกระทบต่อลูกค้าและชื่อเสียงของธนาคาร

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการบริหารความ

เสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk Management) และจัดทำประเมินระดับความเสี่ยงตั้งแต่ต้นด้านไซเบอร์ (Cyber Inherent Risk Assessment) และกำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านไซเบอร์ ตลอดจนกำหนดให้มีมาตรการควบคุมด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัย (Maturity Level) โดยพิจารณาจากปัจจัยความเสี่ยงพื้นฐานทางเทคโนโลยีสารสนเทศ 5 ด้าน คือ

1. เทคโนโลยีและการเชื่อมต่อ เพื่อป้องกันความเสี่ยงตั้งแต่ต้นด้านไซเบอร์จากช่องโหว่ของเทคโนโลยีใหม่ที่ยังไม่เคยตรวจพบเทคโนโลยีเก่าที่ล้าสมัย การเชื่อมต่อที่ไม่ปลอดภัย การทุจริตจากบุคคลภายนอก หรือการบริหารจัดการด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของอุปกรณ์ฮาร์ดแวร์ ซอฟต์แวร์ ข้อมูล และระบบงาน
2. ช่องทางการให้บริการ ที่มีการเชื่อมต่อกับระบบเครือข่ายภายนอก เช่น Internet Banking, Mobile Banking หรือเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านไซเบอร์ในทุกช่องทางการให้บริการ
3. ผลิตภัณฑ์และการให้บริการ เช่น ธุรกิจการโอนเงินแบบ Real Time Online เป็นต้น รวมถึงการให้บริการด้านเทคโนโลยีแก๊งค์กรภาครัฐ
4. การจ้างบริษัทผู้ให้บริการภายนอก เพื่อตอบสนองการดำเนินงานทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการถูกโจมตีทางไซเบอร์
5. ประวัติการถูกคุกคามทางไซเบอร์ หรือการโจมตีทางไซเบอร์ในอดีต เช่น Phishing, Malware, Social Engineering หรือ DDoS เป็นต้น

ธนาคารมีกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจที่มุ่งเน้น Electronic Banking แบบครบวงจร มีการนำเทคโนโลยีใหม่ที่มีความซับซ้อนและหลากหลายมาใช้ในการบริหารจัดการโครงสร้างพื้นฐานทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการให้บริการทางการเงินมากขึ้น มีการดำเนินธุรกิจที่ครอบคลุมในหลายประเทศ มีการใช้และให้บริการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศกับบุคคลภายนอกมากขึ้น

ธนาคารมีการกำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านไซเบอร์และมาตรการควบคุมด้านการรักษาความมั่นคง ปลอดภัย และมีเครื่องมือที่ใช้ในการระบุ ประเมิน ติดตาม ลด ควบคุม และรายงานความเสี่ยงได้อย่างรวดเร็ว ทันเหตุการณ์ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านไซเบอร์และมาตรการควบคุมด้านการรักษาความมั่นคง ปลอดภัยที่พึงมีของแต่ละ Maturity Level คือ Baseline, Intermediate และ Advanced จะครอบคลุมการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านไซเบอร์ใน 6 ด้านหลัก ดังนี้

1. ธรรมาภิบาล (Governance) เป็นแนวทางการกำกับดูแลด้าน Cyber Resilience มีการกำหนดกลยุทธ์และนโยบายด้าน Cyber Resilience การบริหารจัดการความเสี่ยง การตรวจสอบภายใน และการจัดสรรและพัฒนาบุคลากร การกำกับดูแล และบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กรที่สอดคล้องและมีมาตรฐานเดียวกัน
2. การระบุความเสี่ยง (Identification) เป็นแนวทางการกำหนดขอบเขตและวิธีการในการประเมินความเสี่ยงด้านไซเบอร์การบริหารจัดการทรัพย์สินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งรวมถึงการเพิ่ม ผลิตโยกย้าย และการตั้งค่าอุปกรณ์ฮาร์ดแวร์ ซอฟต์แวร์ข้อมูล และระบบงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สามารถบริหารจัดการควบคุมและลดความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมและทันการณ์

3. การป้องกันความเสี่ยง (Protection) เป็นแนวทางการควบคุมและป้องกันความเสี่ยงของโครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยครอบคลุมระบบเครือข่าย อุปกรณ์ฮาร์ดแวร์ ซอฟต์แวร์ ข้อมูล และระบบงาน เช่น การตั้งค่าระบบงาน การเข้าถึงระบบงานและการจัดการสิทธิ์ การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล การพัฒนาระบบงานที่มีความมั่นคงปลอดภัย การบริหารจัดการ Patch เพื่อให้เกิดการควบคุม หรือลดผลกระทบด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์

4. การตรวจจับความเสี่ยง (Detection) เป็นแนวทางในการค้นหา ทดสอบ และบริหารจัดการช่องโหว่ทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ สามารถตรวจจับ วิเคราะห์ ติดตาม และแจ้งเตือนเหตุการณ์ผิดปกติทางไซเบอร์ให้แก่หน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบรับทราบ และสามารถดำเนินการแก้ไขได้ทันที

5. การรับมือและฟื้นฟูความเสียหาย (Response and Recovery) เป็นแนวทางในการบริหารจัดการการรับมือเหตุการณ์ผิดปกติทางไซเบอร์ เช่น การจัดทำและทดสอบแผนฉุกเฉิน การสืบสวน และวิเคราะห์สาเหตุ การแก้ปัญหา และจัดทำรายงานเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายของธนาคาร

6. การบริหารจัดการความเสี่ยงจากบุคคลภายนอก (Third Party Risk Management) เป็นแนวทางในการบริหารจัดการบุคคลภายนอก การทำสัญญาจ้าง การประเมินความเหมาะสม การติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงาน และการสอบทานผลการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่าผู้ให้บริการภายนอกสามารถปฏิบัติงานให้ธนาคารได้ตามเป้าหมายและเงื่อนไขที่กำหนด โดยไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านไซเบอร์จนส่งผลกระทบต่อการทำงานและการให้บริการ

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

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

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ประกาศนโยบายและกระบวนการรักษาความปลอดภัยสารสนเทศ และทบทวนมาตรฐานการรักษาความปลอดภัยสารสนเทศ ให้สอดคล้องและเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือตามมาตรฐานสากลอย่างต่อเนื่องเป็นปัจจุบัน มีการแต่งตั้งคณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Steering Committee) ทำหน้าที่กำกับควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร เพื่อพิจารณาให้คำแนะนำไปสู่การปรับปรุงกระบวนการทำงานให้ดียิ่งขึ้น (Process Improvement) และพิจารณาความเสี่ยงที่อาจจะส่งผลกระทบต่อดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อเป็นการสร้างความเชื่อมั่นในระบบรักษาความปลอดภัย

ข้อมูลสารสนเทศของธนาคารเป็นสำคัญ และจัดเตรียมความพร้อมเรื่อง Personal Data Protection Act (PDPA)

2.6 ความเสี่ยงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

• ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สาธารณชน ได้แก่ ลูกค้า คู่ค้า นักลงทุน และผู้กำกับดูแล รับรู้ถึงภาพลักษณ์ในเชิงลบหรือขาดความเชื่อมั่นในธนาคาร เนื่องจากการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นการให้บริการประชาชนเป็นหลัก ก่อให้เกิดระบบการติดต่อสื่อสารในปัจจุบันที่คนทั่วโลกสามารถติดต่อสื่อสาร และรับรู้ข้อมูลข่าวสารได้ในระยะเวลาอันรวดเร็ว ขณะเดียวกันอาจเป็นช่องทางในการแพร่กระจายข่าวลือ คำวิจารณ์ของประชาชนที่มีต่อธนาคารได้ ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์และความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร และอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต นอกจากนี้ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอาจเป็นผลจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่การปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามระเบียบกฎเกณฑ์ของทางราชการและหน่วยงานกำกับดูแล การปฏิบัติที่ไม่สอดคล้องกับจรรยาบรรณหรือความคาดหวังของสังคม 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) กระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ของธนาคารใช้หลักการดำเนินการให้สอดคล้องและครอบคลุมตามแนวทางของระบบประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจของหน่วยงานกำกับ โดยมีการระดมทุนและผู้เกี่ยวข้อง รวมทั้งกรอบระยะเวลาที่ชัดเจน คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงมีส่วนร่วมในการจัดทำแผนกลยุทธ์

ธนาคาร มีกระบวนการนำแผนกลยุทธ์ธนาคารไปสู่การปฏิบัติ และได้สื่อสารแผนกลยุทธ์ของธนาคารให้ผู้บริหารทุกหน่วยงานได้ทราบโดยทั่วกัน

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

4) มีกระบวนการติดตามผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายเป็นระยะ และมีการรายงานต่อผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การผลักดันกลยุทธ์ต่างๆ มีประสิทธิภาพ รวมถึงมีการทบทวนและปรับเปลี่ยนแผนการดำเนินงานให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาวะการณ์ที่อาจเปลี่ยนแปลงไป

• ความเสี่ยงจากทรัพย์สินรอการขาย

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

นอกเหนือจากความเสี่ยงจากการด้อยค่าหรือมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินหรือการเสื่อมราคาที่กำลังอยู่ในวาระก่อนแล้ว ธนาคารยังมีภาระในการกันสำรองทรัพย์สินรอการขายที่ถือครองเกินเกณฑ์อายุที่กำหนดให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงินตามประกาศที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งในปี 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์รอการขายส่วนหนึ่งครบกำหนดการกันสำรองดังกล่าว โดยธนาคารได้กันสำรองส่วนนี้ตามเกณฑ์ดังกล่าวครบถ้วนแล้ว

• ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจโลกในปี 2563 เข้าสู่ภาวะถดถอย จากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ทั่วโลกและในประเทศไทยที่ส่งผลต่อภาวะแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ โดยหดตัวจากปีก่อนถึงร้อยละ 3.5 ซึ่งเป็นการหดตัวรุนแรงที่สุดนับตั้งแต่ภาวะเศรษฐกิจตกต่ำครั้งใหญ่ (Great Depression) ซึ่งการถดถอยของเศรษฐกิจโลก รวมทั้งมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยที่โครงสร้างระบบเศรษฐกิจพึ่งพา

ต่างประเทศสูง โดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยวและการส่งออก นอกจากนี้มาตรการควบคุมการแพร่ระบาดยังได้จำกัดกิจกรรมเศรษฐกิจในประเทศจนกระทบต่ออุปสงค์ในประเทศ ต่อเนื่องไปถึงการจ้างงานจากผลกระทบดังกล่าว ทำให้เศรษฐกิจไทยปี 2563 หดตัวที่ร้อยละ 6.1 จากปีก่อน เศรษฐกิจที่เข้าสู่ภาวะถดถอยส่งผลกระทบต่อวงกว้างทำให้รัฐบาลดำเนินมาตรการให้ความช่วยเหลือต่อภาคธุรกิจและประชาชนที่ได้รับผลกระทบ ทั้งมาตรการด้านการสาธารณสุข มาตรการเยียวยาและชดเชยผู้ได้รับผลกระทบ และมาตรการฟื้นฟูเศรษฐกิจและสังคม ผ่านพระราชกำหนดให้อำนาจกระทรวงการคลังกู้เงินเพื่อแก้ไขปัญหา เยียวยา และฟื้นฟูเศรษฐกิจและสังคม ที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2563 วงเงินกู้ไม่เกิน 1 ล้านล้านบาท และในส่วนของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีการกำหนดมาตรการร่วมกับสถาบันการเงินในการช่วยเหลือลูกหนี้ อาทิ ปรับโครงสร้างหนี้ พักชำระหนี้ ชะลอการชำระหนี้ สนับสนุนสินเชื่อใหม่ (Soft loan) รวมถึงเสริมสภาพคล่องเพื่อดูแลเสถียรภาพตลาดตราสารหนี้ภาคเอกชน ประกอบกับนโยบายทางการเงินที่ผ่อนคลายโดยการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงไปที่ร้อยละ 0.5 ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามและประเมินความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจ สังคม การเงินและการธนาคาร ทั้งในและต่างประเทศอย่างใกล้ชิด โดยมีการวิเคราะห์ถึงผลกระทบในเชิงบวกและลบ เพื่อยุติการต่อที่ประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ รวมถึงได้ส่งสัญญาณไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทำให้ธนาคารสามารถปรับกลยุทธ์ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปได้

เศรษฐกิจไทยปี 2564 พ้นจากภาวะถดถอย แต่ยังคงเต็มไปด้วยความเสี่ยง โดยคาดว่าจะเติบโตได้อย่างค่อยเป็นค่อยไปที่ระดับร้อยละ 2.5 เนื่องจากเผชิญความเสี่ยงสำคัญคือ COVID-19 ที่กลับมาระบาดระลอกใหม่ ส่งผลให้กิจกรรมเศรษฐกิจในประเทศเป็นไปได้อย่างจำกัดตลอดไตรมาสแรก โดยเฉพาะการเดินทางท่องเที่ยว และยังคงส่งผลกระทบต่ออุปสงค์ในประเทศ นอกจากนี้ ภาวะแล้งต่อเนื่องจากปีก่อนมีแนวโน้มที่จะกระทบรายได้ของเกษตรกรเช่นเดียวกัน ซึ่งเมื่อพิจารณาร่วมกับระดับหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงแล้ว คาดว่าจะส่งผลกระทบให้การขยายตัวของการบริโภคภาคเอกชนเป็นไปได้อย่างจำกัด อย่างไรก็ตาม คาดว่าภาครัฐจะเร่งผลักดันนโยบายเยียวยาและฟื้นฟูเศรษฐกิจ อาทิ มาตรการเยียวยาผู้ได้รับผลกระทบ รวมทั้งเร่งรัดการเบิกจ่ายงบประมาณ และดำเนินมาตรการพยุงการบริโภคและการลงทุนอย่างต่อเนื่อง เพื่อช่วยพยุงเศรษฐกิจและบรรเทาผลกระทบ รวมถึงด้านนโยบายการเงินที่คาดว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยจะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายในระดับต่ำต่อไป ด้านปัจจัยภายนอกก็ยังคงเต็มไปด้วยปัจจัยเสี่ยงที่นอกเหนือจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่ยังแพร่ระบาดทั่วโลกจนอาจกระทบกับอุปสงค์ของสินค้าไทย ทั้งนโยบายการค้าระหว่างประเทศของสหรัฐฯ ที่ยังมีความไม่แน่นอนจากการเข้ามามีตำแหน่งประธานาธิบดีของโจ ไบเดน การขาดแคลนตู้สินค้าในการส่งออก การแข็งค่าของเงินบาท ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้จะส่งผลโดยตรงกับการส่งออกของไทย ทั้งนี้ ธนาคารจะยังคงติดตามความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจอย่างใกล้ชิด พร้อมทั้งประเมินผลกระทบภายใต้การทดสอบภาวะวิกฤตที่ครอบคลุมสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งจะช่วยลดผลกระทบที่อาจมีต่อการดำเนินธุรกิจได้อย่างทันทั่วทั้ง

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ด้วยธุรกิจธนาคารต้องตอบสนองกับสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลง และความต้องการของผู้ใช้บริการที่เปลี่ยนแปลงจากเทคโนโลยี รวมถึงการระบาดของโรคติดต่ออุบัติใหม่อย่างโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) นอกจากนั้น ธนาคารในฐานะเป็นส่วนหนึ่งที่ทำให้การสนับสนุนนโยบายไทยแลนด์ 4.0 ของภาครัฐที่ต้องการขับเคลื่อนประเทศด้วยความคิดสร้างสรรค์และนวัตกรรม ซึ่งการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในเป็นกลไกหนึ่งที่จะสร้างการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจที่อยู่เคียงข้างคนไทยได้อย่างยั่งยืน ควบคู่กับการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่ดี

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคาร และฝ่ายจัดการให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในที่ดี โดยมีการกำกับดูแลและติดตามอย่างต่อเนื่อง เพื่อความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่า การดำเนินธุรกิจของธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ การดำเนินงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล การรายงานข้อมูลทางการเงินและการดำเนินงานมีความน่าเชื่อถือ และการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ รวมทั้งป้องกันมิให้เกิดการกระทำอันอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อทรัพย์สินและชื่อเสียงของธนาคาร ตามมาตรฐานของ COSO (The Committee of Sponsoring Organization of Treadway Commission) และหลักเกณฑ์กระทรวงการคลัง ว่าด้วยมาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการควบคุมภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ พ.ศ. 2561 ที่อ้างอิงตามมาตรฐานสากล และปรับให้เหมาะสมกับบริบทของหน่วยงานของรัฐ โดย คณะกรรมการธนาคาร มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่สอบทานประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในตามมาตรฐานของ COSO และ/หรือมาตรฐานที่เหมาะสม รวมทั้งการควบคุมภายในในระบบสารสนเทศของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเหมาะสม เพียงพอ โดยมีการรายงานคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้มีความเห็นชอบรายงานผลการสอบทานการประเมินผลการควบคุมภายในของผู้ตรวจสอบภายใน โดยผลการสอบทานดังกล่าวเห็นว่า การควบคุมภายในของ บมจ. ธนาคารกรุงไทย มีความเพียงพอ มีการปฏิบัติตามอย่างต่อเนื่อง และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ปฏิบัติการควบคุมภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ พ.ศ. 2561

หลักเกณฑ์การควบคุมภายใน COSO จะประกอบด้วย 5 องค์ประกอบหลัก ดังนี้

1. สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment)
2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)
3. กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)
4. สารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communication)
5. กิจกรรมการติดตามผล (Monitoring Activities)

โดยธนาคารมีการดำเนินงานตามแต่ละองค์ประกอบการควบคุมภายใน ดังนี้

1. สภาพแวดล้อมการควบคุม

ธนาคารมีความมุ่งมั่นและต่อเนื่องในการดำเนินการด้านบรรษัทภิบาล ผู้บริหารและบุคลากรมีทัศนคติที่ดีและให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายใน ส่งเสริมให้บุคลากรทุกคนในหน่วยงานเกิดจิตสำนึกที่ดีในการปฏิบัติงานในความรับผิดชอบ มุ่งการบริหารจัดการตามหลักบรรษัทภิบาลและการกำกับดูแลที่ดี ให้ความสำคัญด้านจรรยาบรรณ ความซื่อสัตย์ การปฏิบัติตามกฎระเบียบ พัฒนาความรู้ ทักษะ ความสามารถของพนักงาน โดยดำเนินการตามวิสัยทัศน์ Growing Together for Sustainability กรุงไทย เคียงข้างไทย สู่ความยั่งยืน

นอกจากนั้น ธนาคารให้ความสำคัญกับการสร้าง Public Trust และได้กำหนดยุทธศาสตร์ แนวทางการดำเนินโครงการกรุงไทยคุณธรรม และยกระดับมาตรฐานด้านบรรษัทภิบาล โดยมีเป้าหมายสู่การนำไปประจักษ์ปฏิบัติจนเกิดผลสำเร็จอย่างจริงจัง และเป็นรูปธรรมทั่วทั้งองค์กร ดังนี้

- **แผนยุทธศาสตร์ด้านบรรษัทภิบาล** ธนาคารจัดทำแผนยุทธศาสตร์ด้านบรรษัทภิบาล บมจ. ธนาคารกรุงไทย ปี 2560-2564 ภายใต้โครงการกรุงไทยคุณธรรม สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ชาติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ ระยะที่ 3 (พ.ศ. 2560-2564) ที่มุ่งสู่การเป็นองค์กรที่มีวัฒนธรรมที่ไม่ทนต่อการทุจริตในองค์กร (Zero Tolerance) ประกอบด้วย

- 1) สร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริต
- 2) ยกระดับเจตจำนงด้านคุณธรรมในการต่อต้านทุจริต
- 3) พัฒนาระบบป้องกันการทุจริต
- 4) ยกระดับมาตรฐานกระบวนการปราบปรามการทุจริต
- 5) ยกระดับผลคะแนนการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใส

ในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity and Transparency Assessment: ITA)

- **Tone from the Top** ประธานกรรมการธนาคาร กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงานและพนักงานของธนาคารได้ร่วมประกาศเจตนารมณ์ เจตจำนงสุจริตในการปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใส มีคุณธรรม เพื่อพัฒนามาตรฐานด้านคุณธรรม จริยธรรม สร้างค่านิยม และจิตสำนึกที่ดี ยึดมั่นตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ปฏิบัติงานตามกฎหมายเกณฑ์ กฎระเบียบ ตลอดจนการดำเนินงานด้วยความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ และเพื่อสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริต (Zero Tolerance)

- **ธนาคารได้ดำเนินกิจกรรม/โครงการภายใต้ โครงการกรุงไทยคุณธรรม** ใช้กระบวนการ “ระเบิดจากข้างใน” เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้บริหารระดับหัวหน้างาน และพนักงานมีส่วนร่วมในการระดมความคิด

เรื่องแนวทางการป้องกันและลดปัญหาการทุจริต รวมถึงปรับปรุงกระบวนการทำงานเพื่อให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์และกฎระเบียบ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการพัฒนามาตรฐานด้านคุณธรรมจริยธรรม ขับเคลื่อนให้ธนาคารเป็นองค์กรคุณธรรมต้นแบบที่มีมาตรฐานสากล

นอกจากนั้น ธนาคารยังให้ความสำคัญต่อการดำเนินนโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน (Anti Bribery and Corruption Policy) โดยมีการสื่อสารแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนอย่างต่อเนื่องผ่านบทความทาง E-mail, Intranet เช่น เน้นย้ำในเรื่อง No Gift Policy รวมทั้งมีการสื่อสารกฎเกณฑ์ ธปท. เรื่อง การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) อย่างต่อเนื่องโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการจัดการด้านการให้บริการลูกค้าอย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม

คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบ มีการกำกับดูแลและติดตามการจัดการกระบวนการป้องกันความเสียหายกระบวนการควบคุมภายใน คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมเพื่อพิจารณารายงานผลการตรวจสอบและผลการสอบทานสินเชื่อกองสำนักงานตรวจสอบภายในทุกเดือน โดยมีข้อสังเกตและข้อแนะนำรวมถึงแนวทางดำเนินการ เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อธนาคารและนำเสนอผลการตรวจสอบและการสอบทานสินเชื่อต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อทราบหรือเพื่อพิจารณาให้ฝ่ายจัดการดำเนินการ สำหรับการสอบทานงบการเงินและผลประกอบการรายเดือนของธนาคารและของบริษัทย่อย มีการประชุมร่วมกับสำนักงานบริหารการเงินทุกเดือน และผู้สอบบัญชีภายนอกทุกไตรมาส โดยให้ข้อสังเกตและข้อแนะนำที่เป็นประโยชน์ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะมีการสรุปข้อมูลการปฏิบัติหน้าที่รายงานคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ

ธนาคารมีโครงสร้างองค์กรเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ โดยอยู่บนหลักการ 3 Lines of Defense ตามหลักการบริหารจัดการความเสี่ยงและควบคุมภายในที่ดี โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างชัดเจน มีหน่วยงานที่รับผิดชอบในการสอบทานและตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบข้อบังคับขององค์กร มีการมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงานอย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร มีการกำหนดขอบเขตระดับของอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติของผู้บริหารแต่ละระดับ นโยบายและวิธีการบริหารด้านทรัพยากรบุคคลเหมาะสมในการจูงใจและสนับสนุนผู้ปฏิบัติงาน

ในส่วนของการบริหารด้านบุคลากร ธนาคารให้ความสำคัญกับพนักงานผ่านโครงการเสริมสร้างความมุ่งมั่นและความผูกพัน (Employee Engagement) อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารเป็นองค์กรที่ดีที่สุดในการทำงาน (Best Place to work) สร้างธนาคารกรุงไทยให้เป็นบ้านหลังที่สองของพนักงานพร้อมกำหนดนโยบาย แนวทาง และมอบหมายให้แต่ละหน่วยงานดำเนินการเสริมสร้างความมุ่งมั่นและความผูกพันของพนักงาน (Employee Engagement)

ธนาคารมีการสื่อสารแผนยุทธศาสตร์และแผนธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งเป้าหมายที่สำคัญให้พนักงานในองค์กรได้ทราบโดยทั่วกัน และเป็นไปในทิศทางที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร

ธนาคารให้ความสำคัญกับแผนการพัฒนาทักษะและความรู้ของบุคลากรที่สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร มีการพัฒนาความรู้ และทักษะให้กับพนักงาน ในด้าน Design Thinking, Data Analysis และ IT โดยพนักงานสาขามีการเพิ่มทักษะด้าน Digital Banking เช่น การจัดการและการสร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้าในการใช้ Digital Channel ความรู้พื้นฐาน และ Features ต่างๆ ของ Krungthai NEXT เป็นต้น และให้ความสำคัญกับการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) โดยมีการกำกับพนักงานของสาขาทั่วประเทศในการให้ข้อมูลที่ครบถ้วนและถูกต้องกับลูกค้าเพื่อประกอบการตัดสินใจ ที่สำคัญต้องไม่มีการบังคับขาย

นอกจากนั้น ธนาคารยังให้ความสำคัญต่อข้อร้องเรียน โดยกำหนดให้ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนลูกค้าเป็นศูนย์กลางรับเรื่องร้องเรียนจากลูกค้าเพื่อประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการดำเนินการแก้ไขปัญหา ซึ่งมีการกำหนด SLA ตามประเภทเรื่องร้องเรียน ตลอดจนวิเคราะห์ปัญหาและแนวทางแก้ไขปัญหาลูกค้าพึงพอใจ และรายงานผลต่อผู้บริหารทุกเดือน

2. การประเมินความเสี่ยง

ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง มีสายงานบริหารความเสี่ยง เป็น Second line of defense เพื่อดูแลภาพรวมในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยสายงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงและเชื่อมโยงทั้งองค์กร ติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงแต่ละด้านให้คณะกรรมการชุดต่างๆ ของธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง และคณะกรรมการจัดการ

ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงองค์กร (Enterprise Risk Management) ซึ่งเป็นกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงที่จำเป็นที่จะเป็นหนทางนำองค์กรสู่ความสำเร็จ อันประกอบไปด้วยการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ เครดิต ตลาด สภาพคล่อง และปฏิบัติการ ทั้งนี้ มีการจัดทำ Risk Management Dashboard ซึ่งมีการระบุวิเคราะห์สาเหตุความเสี่ยงและวิธีการจัดการความเสี่ยง เพื่อสรุปข้อมูลการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้าน รายงานต่อคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Oversight Committee: ROC) อย่างต่อเนื่อง

อีกทั้งธนาคารให้ความสำคัญในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง โดยมีการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT-KRI) ที่เป็น Leading and Lagging Indicator เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงตามกรอบหลักการที่สำคัญ ได้แก่

1. การรักษาความลับของระบบและข้อมูล (Confidentiality)
2. ความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบและข้อมูล (Integrity) และ
3. ความพร้อมใช้งานของเทคโนโลยีสารสนเทศ (Availability) เพื่อ

ให้สามารถเตรียมพร้อมรับมือได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นการป้องกันผลกระทบต่อการให้บริการ ระบบงาน และชื่อเสียงของธนาคาร

ธนาคารยังมีการจัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยงตนเอง ครอบคลุมความเสี่ยง 5 ด้าน ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมทั้งมีการจัดทำ การประเมินผลการควบคุมภายใน ตามหลักเกณฑ์กระทรวงการคลังว่าด้วย มาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการควบคุมภายในสำหรับหน่วยงาน ของรัฐ พ.ศ. 2561 เป็นประจำทุกปี โดยรายงานดังกล่าวจะนำเสนอ คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ในระดับหน่วยงาน ธนาคารมีการกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีการจัดทำ การประเมินการ ควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk Control Self Assessment: RCSA) เพื่อเป็นการระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับหน่วยงาน รวมถึงการนำเหตุการณ์ความเสียหายจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Loss Incident) และข้อสังเกตของสายงานตรวจสอบ ภายในมาเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณา ซึ่งแต่ละหน่วยงานมีการแต่งตั้ง ผู้ประสานงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Officer: ORO) เป็นผู้ประสานงานภายในหน่วยงานและให้ความร่วมมือ ในกระบวนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการของหน่วยงานของตนเอง

นอกจากนั้น ธนาคารได้มีการกำหนดนโยบายการบริหารความ ต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Policy) ซึ่ง กำหนดให้ธุรกรรมงานหลักของธนาคารต้องมีการจัดทำแผนรองรับการ ดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) รวมไปถึง มีการจัดทำแผนฉุกเฉินด้าน IT (ITCP) สำหรับระบบงานสำคัญต่างๆ เพื่อให้มั่นใจว่าหากธุรกรรมหรือระบบงานเกิดการหยุดชะงัก จะสามารถ ปฏิบัติงานได้อย่างต่อเนื่องหรือสามารถกลับมาปฏิบัติงานได้ภายใน ระยะเวลาที่เหมาะสม รวมไปถึงธนาคารยังได้มีการเตรียมความพร้อม ของศูนย์ปฏิบัติการสำรองเพื่อรองรับ BCP ดังกล่าว พร้อมทั้งกำหนดให้มี การทดสอบแผนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำผลที่ได้มาใช้ในการปรับปรุงแผน ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นต่อไป

การจัดทำ Product Assessment เป็นการดำเนินการร่วมกันระหว่าง หน่วยงานเจ้าของผลิตภัณฑ์ สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย สายงานบริหารความเสี่ยง สายงานปฏิบัติการ และสายงานบริหารการเงิน รวมทั้งกรณีที่ธนาคารจะใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) และการให้บริการงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Insourcing) หน่วยงาน เจ้าของเรื่องจะมีการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการใช้บริการ จากผู้ให้บริการภายนอก พร้อมกำหนดแนวทางการควบคุมความเสี่ยง ที่อาจเกิดขึ้น

3. กิจกรรมการควบคุม

ธนาคารให้ความสำคัญต่อกระบวนการปฏิบัติงานและการควบคุม ภายใน โดยกำหนดเป็นกรอบนโยบาย ระเบียบปฏิบัติงานเพื่อนำไปสู่ แนวทางปฏิบัติ โดยแต่ละประเภทธุรกรรมมีการกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และขอบเขตระดับของอำนาจในการอนุมัติของ พนักงานแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรและมีการ สื่อสารให้พนักงานภายในองค์กรรับทราบ ทั้งนี้ ธนาคารยังมีการทบทวน ระเบียบปฏิบัติงานภายในธนาคารให้มีความชัดเจนและเป็นปัจจุบัน อยู่เสมอ เช่น ระเบียบปฏิบัติงานการเปิดบัญชี งานด้านสินเชื่อ ผลิตภัณฑ์

อิเล็กทรอนิกส์ที่ธนาคารให้บริการ เป็นต้น รวมไปถึงการทบทวนนโยบาย คู่มือมาตรฐานการปฏิบัติงาน (SOP) ภายในธนาคารเพื่อให้พนักงาน สามารถนำไปใช้ได้โดยสะดวกต่อการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้า ด้วยความถูกต้อง และรวดเร็ว

คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งได้รับมอบหมายภารกิจจากคณะกรรมการ ธนาคาร ทำหน้าที่สอบทานประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน สอบทานรายงานทางการเงินร่วมกับผู้สอบบัญชีและสายงาน บริหารการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการจัดทำงบการเงินและรายงาน ทางการเงิน จัดทำขึ้นตามข้อกำหนดของกฎหมาย และมาตรฐานบัญชี หลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน ทันเวลา เชื่อถือได้ และเป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน รวมถึง มีการติดตามผลกระทบที่เกิดจากการประกาศใช้มาตรฐานการรายงาน ทางการเงินฉบับใหม่ IFRS9 คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายบริหาร ได้ให้ความสำคัญต่อการสอบทานและติดตามผลการดำเนินงานของ ธนาคาร โดยมุ่งเน้นการบรรลุวัตถุประสงค์ของธนาคาร มีการติดตาม ผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงเปรียบเทียบกับผลงานในอดีตและ ผลการดำเนินงานของธนาคารเปรียบเทียบกับข้อมูลคู่แข่ง

ธนาคารมีระเบียบปฏิบัติงานในเรื่องของการดูแลป้องกันทรัพย์สิน มีการจำกัดการเข้าถึงทรัพย์สินที่มีความเสี่ยง และการดูแลรักษา ทรัพย์สินอย่างรัดกุมและเพียงพอ มีการจัดทำทะเบียนคุม ติดตามหา สาเหตุและปรับปรุงแก้ไขผลต่างที่เกิดขึ้น มีการควบคุมระบบสารสนเทศ ทั้งในเรื่องการประมวลผล การรับส่งข้อมูล การสำรองแฟ้มข้อมูล มีการจัดหาระบบคอมพิวเตอร์ และพัฒนาดูแลรักษาระบบงาน ที่อยู่ในระบบสารสนเทศเพียงพอและเหมาะสมกับความต้องการขององค์กร มีการสอบทานการควบคุมภายในระบบสารสนเทศ โดยสายงาน ตรวจสอบภายในเป็นประจำทุกปี

ธนาคารให้ความสำคัญกับการส่งเสริมและสนับสนุนการปฏิบัติ เป็นไปตามนโยบายการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศ โดยมี มาตรการด้าน Data Privacy หลายอย่าง อาทิ การปิดพอร์ตการใช้งาน USB Drive และ CD/DVD การติดตามเหตุการณ์ข้อมูลรั่วไหล (Data Breach) มีแนวทางจัดการกรณีเกิดเหตุการณ์ Phishing ในการหลอกลวง ข้อมูลจากลูกค้า เป็นต้น รวมทั้งมีการนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เข้ามาสนับสนุนเพื่อลดความเสี่ยงในเรื่องการปฏิบัติงานผิดพลาด ของพนักงานในเรื่องการพิสูจน์ตัวตนของลูกค้า เพื่อเป็นการป้องกันความ เสี่ยง ที่อาจเกิดจากกรณีทุจริตถอนเงินจากบัญชีของลูกค้า ซึ่งการกระทำ ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์ และความเชื่อมั่นของลูกค้า ที่มีต่อธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดชั้นความลับของข้อมูลข่าวสาร โดย กำหนดให้แต่ละหน่วยงานมีการกำหนดชั้นความลับข้อมูลภายในและ อบรมให้ความรู้แก่พนักงานทุกคนให้รับทราบถึงความสำคัญในการรักษา ข้อมูลซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการทำงานของธนาคาร หากข้อมูล บางอย่างเปิดเผยสู่บุคคลภายนอก โดยธนาคารได้มีการทบทวนระเบียบ ปฏิบัติงานที่เกี่ยวกับการรักษาความลับและการเปิดเผยข้อมูลลูกค้า อย่างต่อเนื่อง

ช่วงที่มีการรับมือจัดการกับ COVID-19 ธนาคารมีนโยบายให้พนักงานแบ่งกลุ่มการปฏิบัติงานตามแผน BCP ของธนาคาร สำหรับธุรกรรมสำคัญของธนาคารมีการจัดกลุ่มพนักงานไปปฏิบัติงานที่ศูนย์ปฏิบัติงานสำรอง เพื่อให้ธุรกรรมของธนาคารสามารถดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่อง และได้มีการสั่งการให้พนักงานสามารถ Work from Home โดยธนาคารมีการปรับปรุงกระบวนการทำงาน และพัฒนาระบบงานสนับสนุนการทำงานตามวิถี New Normal โดยมีแนวทางให้หัวหน้างานมีการติดตามการทำงาน เน้นย้ำให้พนักงานปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด และสายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล ได้จัดทำเอกสารที่สนับสนุน Work from Home ได้อย่างมีประสิทธิภาพ อาทิ คู่มือการบริหารผลการปฏิบัติงานภายใต้การทำงานแบบ Flexible Working สำหรับหัวหน้างานและพนักงาน ข้อควรปฏิบัติในการ Work from Home ที่เหมาะสม (ไม่ผิวนัยพนักงาน) ควบคู่ไปกับการรักษาและผลักดัน Productivity ให้เพิ่มสูงขึ้นด้วยเทคโนโลยีต่างๆ รวมถึงการปรับ Mindset ให้พร้อมสำหรับการเปลี่ยนแปลงสู่วิถี New Normal

4. สารสนเทศและการสื่อสาร

ธนาคารมีกระบวนการควบคุมระบบงาน ตั้งแต่การพัฒนากระบวนการทดสอบระบบ และการติดตามการใช้งานระบบ รวมถึงการควบคุมการเปลี่ยนแปลง (Change Management) อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการทดสอบและตรวจสอบความถูกต้องจากผู้ดูแลระบบ หรือ Owner ที่ให้ requirement และผู้ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ธนาคารมีการบริหารความปลอดภัยของระบบสารสนเทศร่วมกับบริษัท KTBCS ให้เป็นไปตามนโยบายการรักษาความปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงการสอบทานมาตรฐานการควบคุมทั่วไปของระบบสารสนเทศโดยสายงานตรวจสอบภายใน

ธนาคารมีการสร้างความตระหนักรู้ในการใช้งานเทคโนโลยีอย่างปลอดภัยซึ่งเป็นเรื่องสำคัญที่พนักงานธนาคารทุกคนควรให้ความตระหนักอยู่เสมอ และเพื่อเป็นการป้องกันตนเองและทรัพย์สินสารสนเทศของธนาคารให้ปลอดภัยจากภัยคุกคามไซเบอร์ที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง และเป็นไปตาม พร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

ธนาคารมีกระบวนการและแนวทางที่ใช้ในกรณีฉุกเฉิน และกรณีการรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องอย่างเป็นระบบ เพื่อให้ระบบฮาร์ดแวร์และซอฟต์แวร์รวมทั้งข้อมูลและสารสนเทศมีความพร้อมใช้งานอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองลูกค้าและความต้องการทางธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ประกอบด้วย

1. นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCM) และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCP)
2. กระบวนการปฏิบัติงานรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (ITCP)
3. การเตรียมสถานที่ปฏิบัติงานทดแทนตามแผน BCP และศูนย์คอมพิวเตอร์สำรอง (Disaster Recovery Center)
4. การซักซ้อมทดสอบตามแผน BCP และ ITCP

โดยกระบวนการข้างต้นธนาคารมีการทบทวน/ปรับปรุงเป็นประจำเพื่อให้สามารถนำมาใช้ปฏิบัติได้จริงสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงตลอดเวลา

ในปี 2563 ธนาคารมีการพัฒนาเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนพัฒนาบริการใหม่ๆ โดยมีการพัฒนาแอปพลิเคชัน Krungthai NEXT เป้าตั้ง ให้ครอบคลุมการให้บริการของธนาคารมากขึ้น เพื่อเตรียมก้าวสู่การเป็น The Full-scale Digital Banking ที่เป็นมากกว่าแอปพลิเคชัน ธนาคารทั่วไปเป็น Open Platform ที่เปิดให้องค์กรอื่นๆ สามารถเชื่อมต่อระบบในการสร้างกระเป๋าเงินดิจิทัล อาทิ วอลเลต สบม. Health Wallet เพื่อรองรับกิจกรรมการเงินในอนาคต และมีความปลอดภัยสูงสุด โดย Krungthai NEXT เวอร์ชันใหม่ ได้นำเทคโนโลยีชั้นนำระดับโลกให้บริการแก่ลูกค้าทำให้ใช้บริการได้สะดวกขึ้นในแอปพลิเคชันเดียวด้วย Cloud Native ด้านเทคโนโลยี 3S อันได้แก่

1. Scalability - รองรับการทำธุรกรรมการเงินที่พร้อมกันจำนวนมากในเวลาเดียวกัน
2. Stability - มีความเสถียรใช้งานได้อย่างต่อเนื่อง
3. Security - มีความปลอดภัยสูงสุดด้วยเทคโนโลยีระดับโลก

รวมถึงธนาคารได้นำเทคโนโลยี AI (Artificial Intelligence) สร้างปฏิสัมพันธ์กับผู้ใช้ผ่าน Smart Transaction ที่เรียนรู้และขึ้นแถบรายการธุรกรรมทางการเงินที่ใช้งานบ่อย Smart Banner ทำหน้าที่แจ้งเตือนรายการสำคัญ เช่น การครบกำหนดชำระค่าเบี้ยประกัน การต่ออายุบัตรเครดิต บัตรเครดิต การแจ้งเตือนวันเกิด

นอกจากนี้ ธนาคารมีการปรับ User Experience (UX) และ User Interface (UI) โดยสามารถเปิดใช้งานด้วย Face Authentication สแกนใบหน้าและบัตรประชาชน เพื่อพิสูจน์อัตลักษณ์ตัวตน เพื่ออำนวยความสะดวกและแก้ไขปัญหาเรื่องการลืม Username และ Password และสามารถเปลี่ยนเบอร์โทรศัพท์มือถือ หรืออีเมลเพื่อรับรหัส OTP ด้วยตนเอง ไม่ต้องเสียเวลาเดินทางไปสาขา

ธนาคารมีกระบวนการจัดทำระบบสารสนเทศที่สนับสนุนการรายงานการวิเคราะห์ระดับผลกระทบความเสี่ยง และการเตือนภัย/แจ้งให้รู้ล่วงหน้า (Early warning system) ถึงเหตุการณ์หรือความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น ซึ่งมีผลกระทบรุนแรงต่อองค์กรอย่างเป็นระบบ ผ่านกระบวนการบริหารความเสี่ยงองค์กร (Enterprise Risk Management) ซึ่งมีการทบทวนกระบวนการดังกล่าวเป็นประจำทุกปี รวมไปถึงมีระบบสารสนเทศด้านการตรวจจับรายการธุรกรรมการเงินที่ผิดปกติ ต้องสงสัย (Fraud Monitoring System) เพื่อป้องกัน ลดความเสียหายให้กับลูกค้า และลดข้อผิดพลาดกรณีพนักงานสาขาปฏิบัติงานไม่ถูกต้องตามระเบียบปฏิบัติงานของธนาคาร โดยมีระบบสนับสนุนให้มีการปฏิบัติตามการควบคุม Fraud Area ต่างๆ ได้แก่ Card & Cyber Fraud, Branch Fraud, Merchant Fraud, Account Fraud เป็นต้น ตลอดจนมีการสื่อสารให้ความรู้ (Knowledge Sharing) ทั้งภายในและภายนอกให้กับพนักงานและลูกค้าเพื่อสร้าง Awareness ด้าน Financial Crime & Fraud เป็นประจำทุกเดือนผ่านทาง Social Media ต่างๆ เช่น Line Facebook เป็นต้น รวมทั้งมีการอบรมสื่อสารทั้งภายใน ภายนอกธนาคาร และบริษัทในเครือเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ อาทิ Cyber Risk Cyber Security ตลอดจนมีการจัดทำ workshop และสื่อสารบทความทางอีเมล เรื่องหลักการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ผู้บริหารธนาคารมีการสื่อสารกลยุทธ์ของธนาคาร และประกาศเจตนารมณ์มุ่งสู่การเป็นองค์กรที่มีวัฒนธรรมที่ไม่ทนต่อการทุจริตในองค์กร (Zero Tolerance) โดยการทำกิจกรรมร่วมกับหน่วยงานต่างๆ และมีการจัดทำบทความจากผู้บริหารธนาคารถึงพนักงานทุกท่าน รวมถึงผู้บริหารหน่วยงานสาขา มีการสื่อสารแบบ 2 ทางกับพนักงานในทีม ในช่วงเช้าของแต่ละวัน ให้ทราบและเข้าใจบทบาทหน้าที่ของตนเกี่ยวกับประเด็นข้อมูลที่สำคัญและแนวทางการควบคุมภายในเพื่อป้องกันความเสี่ยง ทั้งนี้ ธนาคารได้มีหมายเลขโทรศัพท์ติดต่อ Call Center 0-2111-1111 และมีช่องทางในการสื่อสารข้อมูลข่าวสาร หรือแนะนำผลิตภัณฑ์ของธนาคารกับลูกค้าทั่วไปผ่าน Social Media เช่น Line Official, Krungthai Care เป็นต้น รวมทั้งมีการกำหนดช่องทางการร้องเรียนสำหรับการแจ้งเบาะแสการกระทำความผิดผ่านอีเมลถึงประธานกรรมการธนาคาร จดหมาย อีเมล และโทรศัพท์ติดต่อทีม Whistle Blowing หรือทางเลือกเพิ่มเติมสำหรับพนักงาน อีเมลถึงผู้บริหารหน่วยงานของ HR และโทรศัพท์ถึงทีมงานพนักงานสัมพันธ์ฝ่ายบริหารงานวินัยและพนักงานสัมพันธ์ นอกจากนี้ ข้อมูลสารสนเทศที่ได้จากภายนอกองค์กรและข้อมูลข่าวสารต่างๆ ภายในธนาคาร มีการสื่อสารไปยังผู้บริหารและผู้ใช้ภายในองค์กรผ่านช่องทางต่างๆ เช่น Intranet และสื่อสิ่งพิมพ์ต่างๆ ในรูปแบบที่ช่วยให้ผู้รับข้อมูลสารสนเทศปฏิบัติตามความรับผิดชอบได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการสื่อสารภายในและภายนอกองค์กร ที่มีผลทำให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย

ในปี 2563 ที่ผ่านมามีความห่วงใยในสุขภาพของพนักงาน และเป็นมาตรการในการป้องกันความเสี่ยงจากการติดเชื้อ COVID-19 สายงานทรัพยากรบุคคลฯ จึงได้มีการสร้างความตระหนักให้พนักงานเห็นถึงความสำคัญของการรายงานสถานะสุขภาพ (Self-Declare) ประจำวัน มีการสื่อสารแนวทางการดูแลตนเองเพื่อลดความเสี่ยงในการติดเชื้อ COVID-19 การจัดที่นั่งในการทำงานเพื่อเว้นระยะห่างทางสังคม (Social Distancing) และจัดตั้งสายด่วน COVID Hotline เพื่อตอบคำถามในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการประเมินความเสี่ยงด้านสุขภาพ และแนวทางการปฏิบัติตัวที่สอดคล้องกับมาตรการป้องกัน COVID-19 ของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

5. กิจกรรมการติดตามผล

ธนาคารมีการติดตามประเมินผลการควบคุมภายในและประเมินคุณภาพการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องผ่านการประเมินผลของตัวชี้วัด 2 ประเภท คือ ตัวชี้วัดผลการดำเนินงาน (Key Performance Indicator: KPI) และ ตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator: KRI)

ด้านการติดตามผ่าน KPI ผู้บริหารและผู้ที่ได้รับมอบหมาย มีการติดตามผลการดำเนินงานและการติดตามผลระหว่างปฏิบัติงาน ตั้งแต่ระดับธนาคาร ลงไปถึงระดับหน่วยงาน โดยใช้เครื่องมือและรูปแบบการรายงานที่แตกต่างกันตามความเหมาะสมกับลักษณะงาน และความต้องการของผู้ใช้รายงาน และเพื่อให้หน่วยงานมีรายงานเพื่อการติดตามผลการดำเนินงานที่ครบถ้วน ถูกต้อง และทันเวลา รวมทั้งผู้บริหารมีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับแผน หากพบว่าผลการดำเนินงานมีความคลาดเคลื่อนจากแผน ผู้บริหารต้องมีการวิเคราะห์และบริหารจัดการให้แผนงานเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้

ด้านการติดตามผ่าน KRI ธนาคารมีการรายงานการวิเคราะห์ระดับผลกระทบความเสี่ยง และการเตือนภัย/แจ้งให้รู้ล่วงหน้า (Early warning system) ถึงเหตุการณ์หรือความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น ซึ่งมีผลกระทบรุนแรงต่อองค์กรอย่างเป็นระบบผ่านกระบวนการบริหารความเสี่ยงองค์กร (Enterprise Risk Management) ในรูปแบบ Risk Management Dashboard เสนอต่อคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นรายเดือน เพื่อรายงานให้ทราบสัญญาณของดัชนีชี้วัดความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร สถานะความเสี่ยง และแนวทางการดำเนินการแก้ไขหรือปรับปรุงได้อย่างทันที่ และกรณีที่เป็นเรื่องที่ธนาคารให้ความสำคัญและเร่งด่วน คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงมีการสั่งการ และขอให้นำเสนอข้อมูลเพิ่มเติม เพื่อให้ธนาคารบรรลุวัตถุประสงค์ของการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

กรณีมีเหตุการณ์การทุจริตภายใน ทุจริตภายนอก พนักงานปฏิบัติงานผิดพลาด ระบบงานขัดข้อง/หยุดชะงัก/ทำงานผิดปกติ ธนาคารถูกหน่วยงานทางการเปรียบเทียบปรับ และการกระทำอื่นๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อองค์กรอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารได้กำหนดกระบวนการให้หน่วยงานธุรกิจที่เป็น First Line รายงานเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น ผ่านระบบงานของธนาคารทันทีหรือภายในวันที่ตรวจพบเหตุการณ์ รวมทั้งมีการจัดทำ Incident Report เพื่อวิเคราะห์ถึง Root Cause ความเพียงพอของแนวทางการควบคุม และกำหนดแนวทางแก้ไขหรือป้องกันกรณีดังกล่าวไม่ให้เกิดซ้ำ

อย่างไรก็ตาม หากกรณีเหตุการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อหลายหน่วยงานหรือเกี่ยวข้องกับหลายหน่วยงาน สายงานบริหารความเสี่ยงจะมีการจัดประชุมร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อร่วมกันพิจารณาแนวทางการควบคุมเพิ่มเติมหรือปรับปรุงแนวทางการควบคุมที่กำหนดไว้เดิม โดยพิจารณาถึงความคุ้มค่าและไม่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพการปฏิบัติงาน จากนั้นจะมีการนำเสนอฝ่ายจัดการ และคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง (ROC) ตามลำดับ เพื่อรายงานข้อมูลให้ทราบหรือพิจารณาให้ความเห็นต่อไป

ในขณะเดียวกัน สายงานตรวจสอบภายใน มีหน้าที่ประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของกระบวนการปฏิบัติงานและระบบสารสนเทศ การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง ภายใต้ภารกิจและขอบเขตการปฏิบัติงาน พร้อมทั้งให้คำแนะนำปรึกษา เสนอแนะวิธีหรือมาตรการในการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เกิดประสิทธิผล ประหยัด ป้องกันการทุจริต และมีการกำกับดูแลที่ดี

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ได้ดูแลให้ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ รวมถึงได้พิจารณาและกำกับติดตามการดำเนินการตามแผนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Program) อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับภายนอกโดยผ่านสายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย อีกทั้งได้มีการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และการจัดทำนโยบาย/แผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อรายงานให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบเป็นประจำทุกปีและทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ

หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของบริษัท

1. หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

นายปานะพันธ์ หาญกิจจะกุล
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานตรวจสอบภายใน

หน้าที่ความรับผิดชอบด้านงานตรวจสอบภายใน

การให้ความเชื่อมั่นและคำปรึกษาต่อฝ่ายจัดการและคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเพิ่มคุณค่าและปรับปรุงการดำเนินงานของธนาคารให้บรรลุตามเป้าหมาย ด้วยการประเมินความเสี่ยงพอและประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายในและการกำกับดูแล

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า นายปานะพันธ์ หาญกิจจะกุล มีความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่หัวหน้างานตรวจสอบภายใน เนื่องจากเป็นผู้ที่มีความรอบรู้ในธุรกิจธนาคาร และมีความเชี่ยวชาญในงานด้านบริหารความเสี่ยง ความเสี่ยงด้านสินเชื่อบริการถึงมีประสบการณ์การทำงานในธุรกิจธนาคารมาอย่างยาวนานโดยมีประสบการณ์การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อกับธนาคารเป็นระยะเวลามากกว่า 5 ปี และกับธนาคารอื่น เป็นระยะเวลากว่า 5 ปี มีประสบการณ์ในการกำกับดูแลกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อบริการในการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและถูกต้องตามกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการพิจารณาให้ความเห็นชอบคุณสมบัติ ตลอดจนแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน (ดูรายละเอียดในโครงสร้างผู้ถือหุ้นและโครงสร้างการจัดการหน้า 91)

(สำหรับประวัติการศึกษา การอบรม การดำรงตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน และประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีที่ผ่านมาของหัวหน้างานตรวจสอบภายในของธนาคาร ได้แสดงไว้ในหัวข้อประวัติของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงโดยสังเขป หน้า 33)

2. หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Head of Compliance)

นายพงษ์สิทธิ์ ชัยฉัตรพรสุ
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย

วันที่ดำรงตำแหน่ง

16 ธันวาคม 2563 - ปัจจุบัน

นางวิภาวดี เลิศศรีสุริยะ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม
กลุ่มกำกับงานกฎเกณฑ์

วันที่ดำรงตำแหน่ง

15 สิงหาคม 2560 - 15 ธันวาคม 2563

(ลาออกจากธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม 2563)

หน้าที่ความรับผิดชอบด้านงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

ควบคุมดูแลการกำกับการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์และกฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ ได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานทางการอื่นที่มีอำนาจตามกฎหมาย รวมถึงให้คำปรึกษาด้านการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์และกฎหมาย เป็นหน่วยงานกลางในการติดต่อประสานงานระหว่างหน่วยงานกำกับและหน่วยงานทางการที่มีอำนาจตามกฎหมายกับหน่วยงานภายในของธนาคาร รวมทั้งสื่อสารกฎเกณฑ์ และกฎหมายที่ออกใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงให้หน่วยงานภายในของธนาคารทราบ

(สำหรับประวัติการศึกษา การอบรม การดำรงตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน และประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีที่ผ่านมาของหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ได้แสดงไว้ในหัวข้อประวัติของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงโดยสังเขป หน้า 31)

3. ผู้บริหารสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

นางสาวศรีธยา เวชกุล

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน

สายงานบริหารการเงิน

หน้าที่ความรับผิดชอบด้านงานด้านงานบัญชีและการเงิน

วางแผนกลยุทธ์การบริหารการลงทุน การดำเนินการด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม พร้อมทั้งกำกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงิน การประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจระหว่างธนาคารกับกระทรวงการคลัง รวมทั้งกำกับดูแลแผนการเงินในภาพรวมของธนาคาร ให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ธนาคาร ตลอดจนดูแลการบริหารจัดการระบบข้อมูลของธนาคาร เพื่อใช้ในการบริหารจัดการภายในธนาคาร และรายงานต่อหน่วยงานกำกับภายนอกอย่างมีประสิทธิภาพ

(สำหรับประวัติการศึกษา การอบรม การดำรงตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน และประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีที่ผ่านมาของผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน แสดงในหัวข้อประวัติของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงโดยสังเขป หน้า 29)

4. ผู้ควบคุมดูแลการกำกับบัญชี

นายทนก สุวรรณรัตน์

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย ฝ่ายการบัญชี

สายงานบริหารการเงิน

วันที่ยังดำรงตำแหน่ง

15 พฤษภาคม 2562

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

ประวัติการอบรม

- TFRS 9 เครื่องมือทางการเงิน - การบัญชีป้องกันความเสี่ยง (หลักสูตรขั้นกลางเชิงปฏิบัติการ) ปี 2020
- TFRS 9 เครื่องมือทางการเงิน - การบัญชีป้องกันความเสี่ยง (หลักสูตรขั้นสูงเชิงปฏิบัติการ) ปี 2020
- Ransomware: มัลแวร์เรียกค่าไถ่ 2020 ปี 2020
- การบัญชีเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง (หลักสูตรขั้นพื้นฐาน) ปี 2020
- มาตรฐานการรายงานทางการเงินไทย (TFRSs) และกฎหมายภาษีอากรที่เกี่ยวข้อง ปี 2020
- การวิเคราะห์เจาะลึกธุรกิจการเงินและการธนาคารผ่านงบการเงิน (หลักสูตรขั้นกลาง) ปี 2020

- Transfer Pricing and Documentation ปี 2020
- แผนยุทธศาสตร์ธุรกิจ ปี 2020
- FMG's Journey (Strategy Day) ปี 2020
- เทคนิคการกระทบยอดทางบัญชีเพื่อการตรวจสอบความถูกต้อง ปี 2020
- Krungthai Employee Engagement ปี 2020
- ความรู้เบื้องต้นมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (TFRS 9) ปี 2020
- พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 : PDPA (Update) ปี 2020
- 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
- ก้าวทันมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ที่จะนำมาใช้ในปี 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 2559-ปัจจุบัน)

- บมจ. ธนาคารกรุงไทย
พฤษภาคม 2562 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย
ฝ่ายการบัญชี
สายงานบริหารการเงิน
- มีนาคม 2561 - เมษายน 2562 ผู้อำนวยการฝ่าย
สายงานบริหารการเงิน
- บมจ. ธนาคารธนชาต
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 ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 11 คน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระจำนวน 6 คน หรือมีอัตราเท่ากับร้อยละ 50 ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งมากกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่ให้มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด (ร้อยละ 33.33) แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน กรรมการอิสระแต่ละท่านสามารถแสดงความคิดเห็นที่เป็นอิสระ ให้ความเห็นแย้งหรือมีข้อสังเกตอื่นใดในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อดูแลสิทธิและป้องกันประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ อันเป็นการส่งเสริมการดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยกรรมการอิสระมีบทบาทหน้าที่ของตนเองในฐานะกรรมการอิสระ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้ยกระดับการทำงานของกรรมการอิสระโดยให้มีการดำเนินงานในรูปแบบขององค์คณะในลักษณะเช่นเดียวกันกับคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของธนาคาร จัดให้มีกฎบัตรคณะกรรมการอิสระที่ได้กำหนดคุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยคณะกรรมการอิสระเห็นสมควรให้มีการจัดทำและเปิดเผยรายงานของคณะกรรมการอิสระในรายงานประจำปี ทุกปี โดยเริ่มตั้งแต่ ปี 2561 เป็นต้นมา

คณะกรรมการอิสระได้กำหนดขอบเขตของเรื่องที่จะนำเสนอเป็นวาระในการประชุมคณะกรรมการอิสระ ดังนี้

- การกิจที่คณะกรรมการอิสระต้องดูแลและอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อย
- เสนอแนะหรือให้คำแนะนำแก่ฝ่ายจัดการให้มีการบริหารจัดการให้ทุกเรื่องมีความสมดุลกันทั้งด้านการบริหาร การควบคุมภายใน การกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- เรื่องร้องเรียนธนาคาร เฉพาะเรื่องที่มีผลกระทบต่อฝ่ายจัดการ หรือกรรมการที่มีอำนาจจัดการ ในประเด็นที่มีปัญหา หรือเป็นเรื่องที่มุ่งเน้นด้านธุรกิจขนาดสมดุลในด้านการกำกับดูแลหรือการควบคุมภายในที่ดี
- เรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการอิสระ มีรายนามดังต่อไปนี้

1) พลเอก เทียนชัย	รับพร	ประธานกรรมการอิสระ
2) ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	กรรมการอิสระ
3) นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	กรรมการอิสระ
4) นายวิชัย	อัศรักร	กรรมการอิสระ
5) นางนิธิตา	เทพนังกูร	กรรมการอิสระ
6) นายธีระพงษ์	วงศ์ศิระวิลาส	กรรมการอิสระ
นางสาวสินีนาง	คำวิหอนันต์	ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการอิสระ

ในปี 2563 คณะกรรมการอิสระ มีการประชุมทั้งสิ้น จำนวน 4 ครั้ง และมีการรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นรายไตรมาส สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. คณะกรรมการอิสระเห็นชอบให้การประชุมคณะกรรมการอิสระสามารถดำเนินการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ในช่วงที่มีความจำเป็น เช่น กรณีการแพร่เชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (Covid-19) และ/หรือ ในกรณีอื่นที่มีความจำเป็นอื่นๆ ด้วย
2. รับทราบรายงานผลสำรวจความพึงพอใจของผู้ถือหุ้นที่มีต่อการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27 (ปี 2563) โดยคณะกรรมการอิสระได้ให้ข้อเสนอแนะว่า ในกรณีที่ธนาคารมีการดำเนินการต่างๆ ตามข้อคำถาม และข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นในวันประชุมสามัญฯ ฝ่ายจัดการควรต้องมีการติดตามความคืบหน้าในการดำเนินการและรายงานคณะกรรมการอิสระทราบด้วย

3. คณะกรรมการอิสระมีความห่วงใยและกำชับให้ธนาคารปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ไม่จำกัดสิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อย ต้องอำนวยความสะดวกทั้งในเรื่องการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือการมอบฉันทะ รวมทั้งการสอบถามเกี่ยวกับวาระการประชุม เป็นต้น
4. เห็นชอบหลักการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอเพิ่มวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 28 (ปี 2564) โดยให้นำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติต่อไป
5. กำหนดการประชุมคณะกรรมการอิสระเป็นการล่วงหน้าสำหรับปี 2564 โดยให้มีการประชุมไตรมาสละ 1 ครั้ง ในวันพุธสัปดาห์ที่ 4 ของเดือน มีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม ในกรณีที่กรรมการอิสระมีเรื่องต้องพิจารณาเร่งด่วนหรือเป็นพิเศษภายใต้บทบาหน้าที่ของคณะกรรมการอิสระ จะมีการนัดประชุมเพิ่มเติมจากกำหนดการตามปกติ รวมทั้งหากมีความจำเป็นที่ต้องเปลี่ยนแปลงกำหนดการประชุม จะมีการหารือตามความเหมาะสม โดยจะแจ้งให้กรรมการอิสระทุกท่านทราบเป็นรายการต่อไป
6. คณะกรรมการอิสระได้พิจารณาและเห็นควรให้เสนอชื่อและข้อมูลของกรรมการอิสระจำนวน 2 คน เป็นผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 28 (ปี 2564)
7. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอิสระ ประจำปี 2563 โดยการประเมินแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ การประเมินผลคณะกรรมการอิสระ (ทั้งคณะ) และการประเมินผลคณะกรรมการอิสระรายบุคคล (ประเมินตนเอง) โดยภาพรวมของผลการประเมินฯ ประจำปี 2563 ทั้งสองแบบประเมินฯ อยู่ในเกณฑ์ประสิทธิภาพดีเยี่ยม โดยให้นำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบต่อไป

พ.ล.อ. 

(พลเอก เทียนชัย รับพร)
ประธานกรรมการอิสระ

รายงานคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม ประจำปี 2563

ธนาคารกรุงไทย ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance: CG) และความรับผิดชอบต่อสังคม ด้วยการสร้างคุณค่าร่วมต่อสังคม (Creating Shared Value: CSV) เพื่อนำไปสู่การพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainability Development) ของทุกภาคส่วนอย่างครอบคลุม ตามหลักการ ESG ได้แก่ สิ่งแวดล้อม (Environmental) สังคม (Social) และธรรมาภิบาล (Governance) ตามวิสัยทัศน์ กรุงไทย เคียงข้างไทย สู่ความยั่งยืน โดยคณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อกำหนดแนวทางและติดตามผลการดำเนินงาน โดยคณะกรรมการบรรษัทภิบาลฯ ประกอบด้วย กรรมการธนาคารจำนวน 4 คน และในปี 2563 มีการประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

ในปี 2563 คณะกรรมการบรรษัทภิบาลฯ ได้กำหนดยุทธศาสตร์บรรษัทภิบาล บมจ.ธนาคารกรุงไทยปี 2560-2564 ภายใต้โครงการกรุงไทย คุณธรรม โดยใช้ยุทธศาสตร์ 3 ป. คือ ปลูกจิตสำนึก ป้องกัน และปรับเปลี่ยน เพื่อสร้างองค์กรคุณธรรมต้นแบบ โดยได้ระบุพฤติกรรมที่ไม่พึงประสงค์เพื่อนำไปสู่การสร้างคุณธรรมอัตลักษณ์ขององค์กร ที่มีทั้งหมด 5 ลักษณะ ได้แก่ “สร้างสรรค์” “สำเร็จ” “สัตย์ซื่อ” “สามัคคี” “สังคม” ซึ่งเป็น Core Value ของธนาคาร เพื่อเป็นหลักการดำเนินงานของธนาคารต่อไป

ซึ่งผลจากการดำเนินการปี 2563 ส่งผลให้ธนาคารได้รับรางวัลเกี่ยวกับด้านบรรษัทภิบาล ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมดังนี้

- รางวัลรัฐวิสาหกิจดีเด่น ประจำปี 2563 ประเภทรางวัลคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจดีเด่น, รางวัลการบริหารจัดการองค์กรดีเด่น และรางวัลความสามารถในการจัดการวิกฤตโควิด-19 ดีเด่น จากสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) กระทรวงการคลัง
- รางวัล Bank of the Year 2020 in Thailand จากนิตยสาร The Banker
- รางวัลเกียรติยศ “นักการเงินแห่งปี ประจำปี 2563” ของวารสารการเงินธนาคาร
- ได้รับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2563 ระดับดีเลิศจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- รางวัล The Asian Banker Leadership Achievement Award for The Best Managed Bank during COVID-19 in Thailand และ The Asian Banker Leadership Achievement Award for The Best CEO Response to COVID-19 in Thailand จาก The Asian Banker
- รางวัล Thailand Digital Excellence Awards 2020 สาขา Thai Digital Champion for Tech Innovation & AI จาก สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (TMA)
- รางวัล Thailand Sustainability Investment 2020 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- รางวัลเกียรติคุณ Sustainability Disclosure Award 2563 จากสถาบันไทยพัฒน์

จากรางวัลและผลการประเมินที่ธนาคารได้รับ ล้วนสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพของการดำเนินงานที่ดี ซึ่งธนาคารพร้อมที่จะยึดถือปฏิบัติอย่างต่อเนื่องต่อไป



(ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์)
ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม

รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประจำปี 2563

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการธนาคาร จำนวน 3 คน เป็นกรรมการอิสระ จำนวน 2 คน และเป็นกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร จำนวน 1 คน โดยมี นายธันวา เลหาศิริวงศ์ เป็นประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน นางแพตริเซีย มงคลวนิช และนายธีระพงษ์ วงศ์ศิวัาส เป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร

ในปี 2563 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีการประชุมทั้งสิ้น 20 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ โปร่งใส คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเป็นสำคัญ รวมทั้งพิจารณากลั่นกรองและให้ข้อคิดเห็นในประเด็นสำคัญต่าง ๆ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

1. ทบทวนและกำหนดนโยบายหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูง และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร เพื่อใช้เป็นข้อมูลและแนวทางอ้างอิง ในการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ตรงกับวิสัยทัศน์และวัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ของธนาคาร

2. พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยใช้ข้อมูลที่มีความหลากหลาย เพื่อประกอบการพิจารณาคัดเลือกบุคคลจากหลายสาขาอาชีพที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของธนาคาร หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร ตลอดจนวิเคราะห์ทักษะและความรู้ที่จำเป็นจาก Skill Matrix ของธนาคาร และพิจารณาจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director's Pool) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) รวมถึงตรวจสอบประวัติและผลการทำงานตั้งแต่อดีตจนถึงปัจจุบัน เพื่อไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) พร้อมคำนึงถึงขนาด และองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร พร้อมทั้งปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป ก่อนที่จะขอความเห็นชอบต่อหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและ/ หรือผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณานุมัติ

3. พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งและหมุนเวียน (Rotation) ผู้บริหารระดับสูง และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร โดยคำนึงถึงคุณสมบัติ และความเหมาะสมทั้งในด้านความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการเป็นผู้นำ และมีความชำนาญในตำแหน่งที่ได้รับ สามารถตัดสินใจเพื่อธุรกิจของธนาคารได้อย่างมีเหตุมีผล ตลอดจนมีวิสัยทัศน์และทัศนคติที่ดีต่อธนาคาร โดยจะเน้นการผลักดันให้ผู้บริหารมีการหมุนเวียนเติบโตข้ามสายงาน ซึ่งเป็นหนึ่งในนโยบายเสริมสร้างขีดความสามารถและการพัฒนาตัวเอง คือการให้ผู้บริหารได้มีโอกาสไปปฏิบัติงานในด้านอื่นเพื่อเรียนรู้งานใหม่ ๆ ซึ่งทำให้เกิดการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของธนาคาร และการบริหารจัดการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ก่อนที่จะเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและ/ หรือขอความเห็นชอบต่อหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง

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

5. พิจารณาและกำหนดแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี และสามารถสะท้อนผลการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างชัดเจน

6. กำหนดหลักเกณฑ์ และพิจารณาคำตอบแทนของกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยโดยให้สอดคล้องตามระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เพื่อพิจารณานุมัติ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมสอดคล้องกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ผลประกอบการของธนาคาร ภาวะเศรษฐกิจโดยรวม ตลอดจนหลักเกณฑ์ ข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงพิจารณาหลักเกณฑ์ และคำตอบแทนกรรมการของบริษัทย่อย ให้สอดคล้องกับนโยบายคำตอบแทนกรรมการของธนาคาร และเหมาะสมสอดคล้องกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย

7. กำหนดหลักเกณฑ์ และพิจารณาคำตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติ โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร ผลการปฏิบัติงาน ผลประกอบการของธนาคาร และการจ่ายผลตอบแทนของธนาคารคู่เทียบ รวมถึงเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

8. กำหนดหลักเกณฑ์ และพิจารณาคำตอบแทนของกรรมการบริษัทย่อย ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติ โดยคำนึงถึงลักษณะประเภทธุรกิจ และผลการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกับธนาคาร

9. พิจารณาและให้ข้อเสนอแนะเพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินการทางด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคารให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น อันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจธนาคาร ได้แก่

9.1 โครงสร้างคำตอบแทนของธนาคาร

9.2 แนวทางและกลยุทธ์ด้านการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลของธนาคาร ภายใต้ความท้าทายต่าง ๆ

9.3 แนวทางการบริหารจัดการพนักงานที่มีศักยภาพสูงและที่มีผลงานต่ำกว่ามาตรฐานของธนาคาร

9.4 แนวทางการโอนย้ายผู้บริหารและพนักงาน (กรณี Secondment)

นอกจากนี้ ได้เปิดเผยนโยบาย และรายละเอียดของกระบวนการสรรหา นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยคำตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน ไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย



(นาย ธันวา เลหาศิริวงศ์)

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การกำกับดูแลกิจการ



1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

1.1 การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารกรุงไทย มีความมุ่งมั่น และตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส สุจริตและเป็นธรรม ตามแนวทางของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพ มีความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจ บนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่ออย่างมีจรรยาบรรณ คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สร้างความเชื่อมั่นและประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งถือเป็นส่วนที่สำคัญในการเจริญเติบโตและก้าวหน้าอย่างยั่งยืนของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร ให้ความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีตลอดระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารได้ดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างจริงจัง โดยมีการส่งเสริมให้กรรมการผู้บริหาร 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 กรรมการธนาคารทุกคนก็ได้ตระหนักในหน้าที่ความรับผิดชอบต่อ

ดำเนินงาน เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร รวมถึงการดำเนินกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง เกิดผลเป็นรูปธรรมและเป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง ทั้งนี้ธนาคารได้พัฒนาโครงการด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยการเชื่อมโยงกิจกรรมในโครงการต่างๆ และดำเนินการอย่างต่อเนื่องภายใต้แนวคิดการสร้างทุนทางปัญญา และที่สำคัญ ธนาคารยังเชิญชวนให้สังคม ชุมชน และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ เข้าร่วมกิจกรรมของธนาคารด้วย เพื่อให้เกิดกระแสและเป็นพลังผลักดันให้สังคมมีการตื่นตัวที่จะใส่ใจซึ่งกันและกัน และพร้อมจะแบ่งปันให้กับผู้ด้อยโอกาส ตลอดจนให้ความสำคัญกับการแก้ไขปัญหาสิ่งแวดล้อมที่ทวีความรุนแรงมากขึ้น

ในปี 2563 ธนาคารดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง อาทิ

1. การทบทวนแผนยุทธศาสตร์ ด้านบรรษัทภิบาล บมจ. ธนาคารกรุงไทย ปี 2560 - 2564 เพื่อยกระดับการดำเนินงานของธนาคาร สอดรับกับยุทธศาสตร์ชาติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติระยะที่ 3 (พ.ศ. 2560 - 2564) และยุทธศาสตร์ธนาคาร ที่มุ่งสู่การเป็นธนาคารต้นแบบด้านคุณธรรมจริยธรรม และการสร้างวัฒนธรรมที่ไม่ทนต่อการทุจริตในองค์กร (Zero Tolerance) ซึ่งยุทธศาสตร์ด้านบรรษัทภิบาล บมจ. ธนาคารกรุงไทย ปี 2560 - 2564 ประกอบด้วย 5 ยุทธศาสตร์หลัก ได้แก่

ยุทธศาสตร์ที่ 1

สร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริต

ยุทธศาสตร์ที่ 2

ยกระดับเจตจำนงด้านคุณธรรมในการต่อต้านทุจริต

ยุทธศาสตร์ที่ 3

พัฒนาระบบป้องกันการทุจริตเชิงรุก

ยุทธศาสตร์ที่ 4

ยกระดับมาตรฐานกระบวนการปราบปรามการทุจริต

ยุทธศาสตร์ที่ 5

ยกระดับผลคะแนนการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity and Transparency Assessment: ITA) ของธนาคาร

2. การนำหลักบรรษัทภิบาลสู่การปฏิบัติงาน (KTB CG in Process) โดยมีการปรับปรุงแนวทางการดำเนินการด้านบรรษัทภิบาล ปี 2563 ให้สอดคล้องกับการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity and Transparency Assessment: ITA)

3. การดำเนินโครงการกรุงไทยคุณธรรม ซึ่งเริ่มดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2560 โดยในปี 2563 ธนาคารยังคงผลักดันโครงการกรุงไทยคุณธรรมอย่างต่อเนื่อง ซึ่งให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจมุ่งสู่ความโปร่งใสและความยั่งยืน (Sustainable Krungthai) โดยยึดมั่นในหลัก ESG คือ Environmental (สิ่งแวดล้อม) Social (สังคม) และ Governance (บรรษัทภิบาล) เพื่อขับเคลื่อนธนาคารให้เป็นสถาบันการเงินที่อยู่เคียงข้างคนไทย ที่พร้อมให้บริการทางการเงินกับประชาชนในทุกระดับอย่างทั่วถึงและเท่าเทียม ลดความเหลื่อมล้ำในสังคม และส่งเสริมเศรษฐกิจให้เติบโตอย่างแข็งแกร่ง รวมทั้งเป็นเสาหลักของเศรษฐกิจชาติ รวมถึงสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่ธนาคารเข้าไปมีส่วนร่วมตามมาตรการต่างๆ ภาครัฐ โดยดำเนินการผ่านกลยุทธ์ 3 ป.

ได้แก่ plugged 3 ด้าน ป้องกัน ปรับเปลี่ยน มุ่งผลลัพธ์ด้าน 1) Financial Growth 2) Stakeholders Confidence 3) Transparent Process 4) Employees Satisfaction รวมทั้งปลูกจิตสำนึกพนักงานในการปฏิบัติงานอย่างมีคุณภาพควบคู่กับคุณธรรม โดยมีจุดมุ่งหมายที่จะฝังเข้าเป็น DNA ของพนักงานให้เกิดเป็นวัฒนธรรมที่ไม่ทนต่อการทุจริต (Zero Tolerance)

4. การประกาศเจตนารมณ์ “เจตจำนงสุจริตในการบริหารงานอย่างมีคุณธรรมเพื่อมุ่งสู่การเป็นองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริต” รวมทั้งมีการถ่ายทอดนโยบายจากประธานกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานกรรมการบริหารสหภาพและสมาคมรับผิดชอบต่อสังคมในรูปแบบต่างๆ

5. การจัดกิจกรรมสัมมนาในวันยุทธศาสตร์ธนาคารปี 2563 เพื่อส่งเสริมการสร้างและพัฒนามาตรฐานด้านคุณธรรมจริยธรรม และเพื่อยกระดับการสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้มีบรรษัทภิบาลที่ดี ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน (Zero Tolerance) โดยมีการมอบนโยบายดังกล่าวสู่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อนำไปปฏิบัติต่อไป โดยประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ซึ่งคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจของธนาคารและหน่วยงานภาคีเครือข่ายของธนาคาร ต่างให้ความสำคัญในการเข้าร่วมงานนี้

6. การกำหนดคุณธรรมอัตลักษณ์ “สร้างสรรค์ สำเร็จ สัตย์ซื่อ สามัคคี สังคม” และกำหนดพฤติกรรมที่พึงประสงค์ของผู้บริหาร และพนักงานให้สอดคล้องตามคุณธรรมอัตลักษณ์และบรรณคดีให้ผู้บริหารและ

กำหนดคุณธรรมอัตลักษณ์



• สร้างสรรค์



• สัตย์ซื่อ



• สำเร็จ



• สามัคคี



• สังคม



พนักงานทุกคนร่วมกันประกาศเจตนารมณ์ และยึดมั่นที่จะประพฤติปฏิบัติอย่างมีคุณธรรม จริยธรรม ประพฤติปฏิบัติตามกฎระเบียบ กฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ นำทักษะความรู้ ความคิดสร้างสรรค์ การแพร่กระจายความรู้ และเทคโนโลยี มาปรับปรุงพัฒนางาน ตลอดจนผลิตภัณฑ์หรือบริการของธนาคาร และสร้างการมีส่วนร่วมในการขับเคลื่อนการดำเนินงานในทุกมิติ และจัดทำแผนงานความยั่งยืน เพื่อปิด Gap Painpoint ของหน่วยงาน ให้เกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร

7. การขับเคลื่อนกิจกรรม / โครงการ ภายใต้โครงการ กรุงไทยคุณธรรม (ต่อเนื่อง) ประกอบด้วย 1) QA (1 หน่วยงาน 1 แผน ความยั่งยืน) ภายใต้กรอบ Zero Tolerance / Market Conduct / Risk Management / Traditional and Digital Service + X2G2X 2) KRUNGTHAI COMPLIANCE CHAMPION 3) กรุงไทยรักชุมชน

8. ธนาคารยกระดับการต่อยอดและพัฒนาแผนงานเพื่อให้เกิดความคิด ค้นหาไอเดีย สร้างสรรค์สิ่งใหม่ๆ ผ่านโครงการ Krungthai Hackathon เพื่อให้พนักงานทุกคนได้ร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการร่วม ช่อม สร้าง พัฒนา คิดค้น และเสริมสร้างองค์กรแห่งนวัตกรรมและ คุณธรรมที่ยั่งยืน

9. ธนาคารได้ยกระดับแผนงานความยั่งยืน โดยดำเนิน โครงการยกระดับกระบวนการสินค้า เพื่อเพิ่ม Productivity & Efficiency ผ่านกระบวนการ Design Thinking เพื่อสนับสนุนการปรับ Mindset ของพนักงานในการแก้ไขปัญหาต่างๆ รวมถึงการสร้าง Collaboration ระหว่างหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

10. ธนาคารต่อยอดกระบวนการ Knowledge Management โดยถ่ายทอดองค์ความรู้และประสบการณ์ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงาน โครงการกรุงไทยคุณธรรม รวมทั้งการสร้าง KM Agent และ KM Guru

ของธนาคาร เพื่อสร้างวัฒนธรรมองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization)

11. ธนาคารยกระดับกระบวนการบริหารทรัพยากรบุคคล โดย ได้จัดทำแผนยุทธศาสตร์ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล ให้สอดคล้องกับ แผนยุทธศาสตร์ธนาคาร การขับเคลื่อนกรุงไทยคุณธรรม รวมทั้งการ สร้างวัฒนธรรมองค์กรตามคุณธรรมอัตลักษณ์ “สร้างสรรค์ สำเร็จ ล้ำยุค ล้ำคืบ ล้ำคืบ”

12. ธนาคารดำเนินโครงการ App One Krungthai เพื่อ ส่งเสริมการสร้างวัฒนธรรมองค์กร Culture Innovation / การจัดการ ความรู้ และคุณธรรมอัตลักษณ์ “สร้างสรรค์ สำเร็จ ล้ำยุค ล้ำคืบ ล้ำคืบ” ให้พนักงานสามารถเข้าถึงได้ทุกที่ ทุกเวลา ผ่านโทรศัพท์มือถือ

13. การจัดทำ E - Learning หลักสูตร “Lesson Learn for กรุงไทยคุณธรรม” เพื่อสร้างเสริมความรู้ ความเข้าใจ และตระหนักถึง ความสำคัญของจรรยาบรรณในการปฏิบัติงานแก่ผู้บริหารและพนักงาน จากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นจริงตามกรณีศึกษา และตัวอย่างต่างๆ ที่มีความสำคัญและเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน

14. ธนาคารได้ร่วมกับสหภาพแรงงานรัฐวิสาหกิจธนาคารกรุงไทย บรรยายในหลักสูตร “บทบาทของผู้บริหารในการรักษาวินัยพนักงาน” และหลักสูตร “รู้วินัย ลดเสี่ยง เลี่ยงกระทำผิด” ให้กับผู้บริหาร และพนักงานทั่วทั้งองค์กร

15. การประเมินผลการปฏิบัติงานตามหลักบรรษัทภิบาลของ บริษัทในเครือที่ธนาคารถือหุ้น 100%

16. การเผยแพร่บทความ ข่าวสารด้านบรรษัทภิบาลผ่านทาง เว็บไซต์ และ Intranet ของธนาคาร รวมถึงส่งตรงไปยัง E-Mail ของ พนักงาน

17. การเข้าร่วมกับหน่วยงานภายนอกในการส่งเสริมและพัฒนาแนวทางการประพฤติปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาล ตาม Best Practice และการช่วยเหลือระหว่างกันในกลุ่มเครือข่ายรัฐวิสาหกิจและ หน่วยงานภายนอก

18. การพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการทำงาน เพื่อให้สอดคล้อง กับมาตรฐานการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันระดับสากล ซึ่งได้รับการรับรองต่ออายุสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการ ต่อต้านการทุจริต (CAC) จากโครงการการสร้างแนวร่วมปฏิบัติของ ภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption)

1.2 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ธนาคารดำเนินธุรกิจเป็น ไปตามกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึง ความโปร่งใส เป็นธรรม และรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ยึดมั่นใน จรรยาบรรณและจริยธรรมตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีเพื่อเป็นรากฐาน สำคัญในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและมั่นคง โดยคณะกรรมการ ธนาคารอนุมัติให้มีการจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็น ลายลักษณ์อักษร เพื่อเป็นหลักให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุก ระดับ ยึดถือและ ปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร และให้เผยแพร่แนวนโยบาย การกำกับดูแลกิจการทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษซึ่งผู้สนใจสามารถ ดาวน์โหลดได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร





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 ปรับใช้ตามที่เหมาะสมกับการบริหารจัดการกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของธนาคารได้รับทราบและยึดถือนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นหลักในการปฏิบัติงาน อันนำไปสู่การเป็นองค์กรที่มีวัฒนธรรมบรรษัทภิบาล สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเพื่อประโยชน์ในการสร้างคุณค่าและการเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร

2. คณะกรรมการชุดย่อย

2.1 โครงสร้างคณะกรรมการชุดย่อย

ณ 31 ธันวาคม 2563 โครงสร้างคณะกรรมการของธนาคารประกอบด้วยคณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 7 คณะ ดังนี้

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

โดยมีรายละเอียดการหน้าที่และความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการแต่ละคณะ รวมถึงรายชื่อกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน ตามรายละเอียดที่เปิดเผยไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ หน้า 86

2.2 คณะกรรมการชุดย่อยของฝ่ายจัดการ

• คณะกรรมการจัดการ

คณะกรรมการการจัดการมีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและแผนยุทธศาสตร์ของธนาคาร รวมถึงกำกับดูแลการปฏิบัติ

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

- **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO)**

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารโครงสร้างสินทรัพย์ หนี้สิน และเงินกองทุนของธนาคารให้เหมาะสมกับปัจจัยแวดล้อมภายนอกต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อสภาพคล่องและการทำกำไรของธนาคาร รวมถึงการนำเครื่องมือในการวิเคราะห์ต่างๆ มาใช้เพื่อกำหนดอัตราดอกเบี้ยผลตอบแทนด้านสินเชื่อและเงินฝาก รวมทั้งกลยุทธ์ในด้านเงินลงทุนให้เหมาะสมกับการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคาร

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินประกอบไปด้วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารสายงานต่างๆ ได้แก่ สายงานธุรกิจภาครัฐ, สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ, สายงานบริหารความเสี่ยง, สายงานธุรกิจขนาดใหญ่น้อย, สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย, สายงานธุรกิจขนาดกลาง, สายงานธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน และสายงานบริหารการเงิน โดยจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง เพื่อพิจารณาข้อมูลผลกระทบต่อสินทรัพย์และหนี้สินจากการเปลี่ยนแปลงของตลาด และพิจารณาแหล่งเงินทุนของธนาคารภายใต้ภาวะสภาพคล่องทั้งในปัจจุบันและอนาคต รวมทั้งบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยผู้บริหารฝ่ายบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่ในการรวบรวมและนำเสนอข้อมูลเพื่อประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

- **คณะกรรมการสินเชื่อระดับ 7**

คณะกรรมการสินเชื่อระดับ 7 มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามที่กำหนดไว้ในคำสั่งธนาคาร เรื่อง อำนาจในการอนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ อำนาจอนุมัติรับโอนหลักทรัพย์ประกันชำระหนี้ ตามที่ธนาคารกำหนด โดยจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยสัปดาห์ละ 1 ครั้ง

- **คณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อ**

คณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อมีหน้าที่พิจารณาการดำเนินงานที่อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ กลั่นกรองการอนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามที่ธนาคารกำหนด การซื้อขายหลักทรัพย์สินพร้อมขาย และการเข้ารับประกันการจำนำ และ/หรือการลงทุนในตราสารหนี้ ยกเว้นตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาล ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานของรัฐที่กระทรวงการคลังกำกับดูแล รวมทั้งพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้และธุรกรรมสินเชื่อตามที่ธนาคารกำหนด และปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการธนาคาร โดยจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยสัปดาห์ละ 1 ครั้ง

- **คณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ**

คณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ มีอำนาจหน้าที่ในการกำกับควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตาม

กฎหมาย กฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับทางธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ และข้อมูลสารสนเทศ พิจารณาก่อนการดำเนินงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร และแผนปฏิบัติงานของโครงการต่างๆ ให้ครอบคลุมถึงความถูกต้องต่อเนื่องในการให้บริการแก่ลูกค้าประชาชน ตลอดจนช่องทางการทำธุรกรรมผ่านระบบสารสนเทศ และแนวทางป้องกันภัยคุกคามที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศที่อาจส่งผลกระทบต่อธนาคาร

- **คณะกรรมการบริหารจัดการบริษัทในเครือ**

คณะกรรมการบริหารจัดการบริษัทในเครือ มีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาแนวทางดำเนินงานของบริษัทในเครือให้มีทิศทางไปในแนวทางเดียวกันกับวัตถุประสงค์และยุทธศาสตร์ของธนาคาร รวมทั้งพิจารณากำหนดหลักเกณฑ์และแนวทางกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบกำกับดูแลบริษัทที่ธนาคารลงทุน โดยได้กำหนดจำนวนการประชุมเบื้องต้นไว้ ไตรมาสละ 1 ครั้ง

3. การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

3.1 การสรรหากรรมการ

3.1.1 กรรมการ

กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ

1. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม จากแหล่งต่างๆ รวมถึงฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด ข้อบังคับของธนาคาร และกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร โดยคำนึงถึงสัดส่วนและความเหมาะสมในด้านต่างๆ และนโยบายความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งในด้านเพศ ความรู้ (Knowledge) ความเป็นอิสระ ทักษะและความเชี่ยวชาญ (Skill Matrix) ประสบการณ์ (Experience) ที่สอดคล้องกับภารกิจและยุทธศาสตร์ธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต รวมถึงการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร ซึ่งสอดคล้องตามข้อกำหนดกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

กรณีการสรรหาบุคคลดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน จะพิจารณาคัดเลือกที่ได้รับการเสนอชื่อ (ถ้ามี) จากการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยได้เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการเป็นการล่วงหน้าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี หรือพิจารณาผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมาประกอบการพิจารณาเลือกเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง

นโยบายการสรรหากรรมการ

การสรรหากรรมการ ต้องคำนึงถึงคุณสมบัติของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย

- บุคคลที่มีคุณสมบัติการเป็นกรรมการดังที่กำหนดไว้ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พระราชบัญญัติว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตลอดจนกฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และข้อบังคับของธนาคาร รวมถึงไม่มี

ลักษณะขาดความน่าไว้วางใจตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- บุคคลผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญตาม Skill Matrix ที่ธนาคารกำหนดไว้ ซึ่งสอดคล้องกับภารกิจและยุทธศาสตร์ธนาคาร ซึ่งทำให้คณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะที่เป็นประโยชน์ ซึ่งประกอบด้วยผู้มีความรู้หรือประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องกับด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์อย่างน้อย 1 คน ด้านบัญชีและการเงินอย่างน้อย 1 คน และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 คน

- บุคคลผู้สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ อุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ

- การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

- ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นอีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

- ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท (นับรวม บมจ.ธนาคารกรุงไทย แต่ไม่นับรวมบริษัทที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้)

2. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน นำเสนอชื่อบุคคลและความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร

3. คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบให้นำเสนอรายชื่อเพื่อขอความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการต่อหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง

4. คณะกรรมการธนาคารดำเนินการตามแต่ละกรณี ดังนี้

4.1 กรณีการแต่งตั้งกรรมการแทนผู้ออกจากตำแหน่ง

ตามวาระ

คณะกรรมการธนาคารนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระ อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้ โดยมีหลักเกณฑ์และวิธีการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ดังต่อไปนี้

- ผู้ถือหุ้นแต่ละคนมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้น

ต่อ 1 เสียง

- ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกตั้งบุคคลเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้

- บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด ทั้งนี้ ในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร จะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนการนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

4.2 กรณีการแต่งตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างในกรณีอื่นที่มีใช้กรณีตามข้อ 4.1

คณะกรรมการธนาคารโดยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ แต่งตั้งบุคคลดำรงตำแหน่ง

กรรมการและให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่พ้นแทน

5. หน่วยงานภายในธนาคารดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมการต่อกระทรวงพาณิชย์ รวมถึงรายงานต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กำหนด โดยที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการดำเนินการตามกระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการได้อย่างถูกต้องและครบถ้วน

3.1.2 นสสมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วยความรอบคอบ โปร่งใส โดยที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการดำเนินการตามกระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระอย่างถูกต้องและครบถ้วน ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีกรรมการอิสระจำนวน 6 คน จากจำนวนกรรมการธนาคารทั้งหมด 12 คน เท่ากับสัดส่วนร้อยละ 50 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะ โดยกรรมการอิสระทุกท่านเป็นผู้มีคุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และเป็นผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนทำหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระที่สมบูรณ์ มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร ช่วยดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ให้มีการดำเนินงานของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้อย่างเหมาะสม และไม่มีกรรมการอิสระของธนาคารดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย และบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน

กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ

มีกระบวนการสรรหาและแต่งตั้งเช่นเดียวกับกรรมการ โดยบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ นอกจากจะต้องมีคุณสมบัติ กรรมการแล้ว จะต้องมีความสมบูรณ์ครบถ้วนตามนิยามกรรมการอิสระของธนาคารด้วย ดังนี้

นิยามกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระจะต้องไม่มีธุรกิจหรือการงานที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์ อันอาจมีผลกระทบต่อการศึกษาใจโดยอิสระของตน และต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติมซึ่งเข้มกว่าหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนในเรื่องการถือหุ้น (ก) และความสัมพันธ์ทางการมีส่วนร่วมในการบริหารงาน (ข)

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

(ข) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าว ไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

(ค) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็น กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือบริษัทย่อย

(ง) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้ วิจารณ์อย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่มีหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำ รายการทางการเงินที่กระทำเป็นประจำเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือ ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้ หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วย การรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกัน หนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีก ฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร หรือ ตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณ ภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่ เกี่ยวโยงกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มี ความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

(จ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของ ธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของ สำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า สองปี

(ฉ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่ง รวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของ ธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของ ผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าว มาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปี

(ช) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทน ของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่ เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(ซ) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการ แข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วน ที่มีนัยในหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่ง

ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการ ที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย

(ณ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็น อย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

(ญ) ต้องเป็นผู้ที่ผ่านกระบวนการสรรหาของ คณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระ ที่มี ลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ญ) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้ รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของ ธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจ ควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจ ในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

นอกจากนี้ กรณีที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุน/ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้มีประกาศปรับปรุง/ ผ่อนปรนหลักเกณฑ์คุณสมบัติกรรมการอิสระ ก็ให้ถือปฏิบัติตามได้ ภายหลังต่อไป

ในกรณีที่บุคคลที่จะเสนอแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระของธนาคาร เป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดไว้ในนิยาม กรรมการอิสระ ธนาคารจะจัดให้มีความเห็นคณะกรรมการธนาคาร ซึ่ง ได้มีการพิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติมแล้วว่า การแต่งตั้ง บุคคลดังกล่าว ไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็น ที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อไปในหนังสือเชิญประชุม ผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระ

- ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทาง วิชาชีพที่ทำให้บุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติยังไม่เป็นไปตามที่กำหนด

- เหตุผลและความจำเป็นที่ยังคงหรือแต่งตั้งให้บุคคล ดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

- ความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร ในการเสนอให้ มีการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระ

หลักเกณฑ์ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ ออกใหม่ ธนาคารขอเปิดเผยข้อมูลกรณีกรรมการอิสระมีความสัมพันธ์ ทางธุรกิจมูลค่าตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ซึ่งธนาคาร ได้ใช้เกณฑ์มูลค่าตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีกรรมการอิสระของธนาคาร จำนวน 4 คน ได้แก่

1. นายวิชัย อัครสกร ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ บมจ. เอเชียนซี คอร์ปอเรชั่น กรรมการ บจ. พาเนล พลัส และกรรมการ บจ. พาเนล พลัส เอ็มดีเอฟ

2. ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ปตท. และ กรรมการอิสระ บมจ. ดุสิตธานี

3. นายธันวา เลหาศิริวงศ์ ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ทีพีไอ

4. นายธีระพงษ์ วงศ์ศิวิลาส ดำรงตำแหน่ง กรรมการ อิสระและกรรมการตรวจสอบ บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น

โดยนับบุคคลทั้ง 7 แห่งดังกล่าว มีความสัมพันธ์ทาง ธุรกิจกับธนาคารโดยธนาคารให้เงินสินเชื่อและภาระผูกพันมูลค่า เกินกว่ายี่สิบล้านบาท ซึ่งเป็นการทำธุรกรรมที่เป็นธุรกิจปกติในการ ประกอบกิจการของธนาคาร และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป อีกทั้ง ไม่มีลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้อำนาจหน้าที่ และไม่มี ผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ ตลอดจน เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

3.2 การสรรหาผู้บริหารของธนาคาร ในตำแหน่งกรรมการ ผู้จัดการใหญ่

ธนาคารมีกระบวนการในการสรรหาและคัดเลือกอย่าง โปร่งใส ปราศจากการเลือกปฏิบัติ โดยจะประกาศรับสมัคร เพื่อ เปิดโอกาสให้ผู้ที่มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในการ บริหารองค์การขนาดใหญ่ และมีวิสัยทัศน์ สมัครเข้ารับการคัดเลือก เป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยธนาคารจะแต่งตั้งคณะกรรมการ ขึ้นเป็นการเฉพาะ เพื่อทำหน้าที่สรรหาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เหมาะสม รวมถึงดำเนินการ กำหนดผลตอบแทน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณา และแต่งตั้งตามขั้นตอนต่อไป

3.3 การสรรหาผู้บริหารของธนาคารในตำแหน่งผู้บริหาร สายงาน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่ สรรหา คัดเลือก หรือกลั่นกรองบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ เพื่อ พิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงและมีอำนาจใน การจัดการ ตามกระบวนการสรรหาและคัดเลือกที่โปร่งใส ปราศจากการเลือกปฏิบัติ โดยร่วมกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล และสายงานที่เกี่ยวข้อง พิจารณาสรรหาบุคคลภายในธนาคารที่มีความรู้ความสามารถและ ประสบการณ์เกี่ยวกับงานในความรับผิดชอบของสายงานนั้นๆ จาก Successor Pool โดยเน้นการให้ผู้บริหารได้มีโอกาสหมุนเวียนงาน ไปปฏิบัติงานในด้านอื่น เพื่อเรียนรู้งานใหม่ๆ และเสริมสร้าง ซึ่ดความสามารถ รวมถึงเป็นการพัฒนาตัวเองอย่างต่อเนื่อง อันเป็น ประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของธนาคาร และการบริหารจัดการ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แต่หากพิจารณาแล้วเห็นว่า ไม่สามารถสรรหาบุคคลภายในที่มีความเหมาะสมขึ้นมาทดแทนได้ ทัน จึงจะพิจารณารับบุคคลภายนอกที่มีความรู้ ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ ภาวะผู้นำ ตลอดจนวิสัยทัศน์ และทัศนคติที่ดี ต่อองค์กรเข้ามาปฏิบัติงานกับธนาคาร และเสนอคณะกรรมการ ธนาคาร เพื่อพิจารณา ให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอขอความเห็นชอบ ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ต่อไป

4. การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและ บริษัทร่วม

4.1 นโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและ บริษัทร่วม

ธนาคารมีนโยบายมอบหมายให้ผู้บริหารของธนาคารเข้าเป็น กรรมการในบริษัทย่อย เพื่อประโยชน์ในการควบคุมดูแลการดำเนินงาน และประสานประโยชน์ร่วมกับธนาคารและบริษัทอื่นๆ โดยกำหนดให้ บริษัทย่อยจัดทำแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปีนำเสนอต่อธนาคาร เพื่อขอความเห็นชอบ รวมถึงมีการกำหนดตัวชี้วัดผลงานของบริษัทย่อย เพื่อให้นโยบายการดำเนินงานของ บริษัทมีความสอดคล้องกับนโยบาย ของธนาคาร และให้มีการรายงานผลการดำเนินงานต่อธนาคารเป็น ประจำสม่ำเสมอ สำหรับกรณีที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมี เหตุการณ์เปลี่ยนแปลงภายในอย่างมีนัยสำคัญ จะต้องได้รับความเห็นชอบ จากธนาคารก่อนดำเนินการ

4.2 การดำเนินการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย และบริษัทร่วม

ธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ แต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารเข้าเป็นกรรมการในบริษัทย่อย และ คณะกรรมการบริหารพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารเข้าเป็น กรรมการในบริษัทร่วม โดยธนาคารได้กำหนดระเบียบปฏิบัติสำหรับการ ใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจะต้อง ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร

นอกจากนั้น ธนาคารจะควบคุมดูแลการใช้ไปของเงินทุนและ การดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยจัดทำรายงาน ผลการดำเนินงานและรายงานผลการบริหารความเสี่ยงของบริษัท เสนอต่อ คณะกรรมการบริหารจัดการบริษัทในเครือพิจารณากลับกรองและให้ ความเห็นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง หรือ คณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการชุดอื่นใดตามที่ได้รับนโยบาย

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน นำส่งข้อมูลทางการเงินและรายการระหว่างกันรายไตรมาสมายังธนาคาร เพื่อจัดทำงบการเงินรวม รวมถึงกำหนดให้รายงานข้อมูลการทำ ธุรกรรมภายในกลุ่มมายังธนาคารเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้ธนาคาร สามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลได้อย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการผู้แทนในบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ทางการเงินต้องเสนอขอความเห็นชอบสำหรับกรณีที่มีเหตุการณ์ เปลี่ยนแปลงภายในบริษัทที่เป็นนัยสำคัญ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การลงทุนขนาดใหญ่ ซึ่งเกินกว่ากึ่งหนึ่งของสินทรัพย์รวมปัจจุบัน โดย บริษัทย่อยกำหนดให้ขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร และ บริษัทร่วมขอความเห็นชอบจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ก่อนดำเนินการ

ธนาคารมีข้อตกลงกับผู้ถือหุ้นอื่นในการบริหารจัดการบริษัทร่วม ในลักษณะ Joint Venture โดยมีจำนวนกรรมการตามสัดส่วนการ ถือหุ้น และมีกรรมการอิสระตามที่หน่วยงานกำกับบริษัทนั้นๆ กำหนดไว้

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการผู้แทนในบริษัทใน กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเสนอขอความเห็นชอบสำหรับกรณีที่มี เหตุการณ์เปลี่ยนแปลงภายในบริษัทที่เป็นนัยสำคัญ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การลงทุนขนาดใหญ่ ซึ่งเกินกว่ากึ่งหนึ่งของสินทรัพย์รวม

ปัจจุบัน โดยบริษัทย่อยกำหนดให้ขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร และบริษัทร่วมขอความเห็นชอบจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ก่อนดำเนินการ

ธนาคารมีข้อตกลงกับผู้ถือหุ้นอื่นในการบริหารจัดการบริษัทร่วมในลักษณะ Joint Venture โดยมีจำนวนกรรมการตามสัดส่วนการถือหุ้น และมีกรรมการอิสระตามที่หน่วยงานกำกับบริษัทนั้นๆ กำหนดไว้

5. การดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน

ธนาคารได้กำหนดมาตรการดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายในไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

1. ห้ามพนักงานทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ในประการที่น่าจะเป็นการเอาเปรียบต่อบุคคลภายนอกโดยอาศัยข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนหรือตลาดหลักทรัพย์ฯ และตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะที่สามารถล่วงรู้ข้อเท็จจริงหรือการเป็นพนักงานของธนาคารและไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อมูลภายในนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำการดังกล่าวโดยตนได้รับประโยชน์

2. กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือ เทียบเท่าขึ้นไปในสายงานบัญชีหรือการเงิน มีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร ทั้งของตนของคู่สมรสและของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กำหนด นอกจากนี้กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารสายงาน มีหน้าที่รายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารทั้งของตน ของคู่สมรสและของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะเป็นประจำทุกเดือนต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงการรายงานการมีส่วนได้เสียให้เลขานุการบริษัททราบ เพื่อจะได้รายงานให้ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พร้อมทั้งจัดส่งสำเนารายงานดังกล่าวให้ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เพื่อรวบรวมและใช้เป็นข้อมูลประกอบการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อไป

3. การกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์และป้องกันการใช้อข้อมูลภายใน โดยกำหนดช่วงเวลาที่ยกเว้นการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร และมีการแจ้งระเบียบข้อบังคับในการป้องกันการใช้อข้อมูลภายในให้กรรมการ พนักงาน และผู้เกี่ยวข้องได้ทราบอย่างสม่ำเสมอผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร

นอกจากนี้ เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดแนวทางให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงเปิดเผยข้อมูลส่วนได้เสียของตน และผู้ที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการฯ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น และเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ให้กรรมการแจ้งต่อเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อ

ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ธุรกิจ อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย

6. ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

• ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)

รอบปีบัญชี 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคารใน จำนวนเงินรวม 37,050,000 บาท

• ค่าบริการอื่น

ในรอบปีบัญชี 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ งานจ้างที่ปรึกษาภาษีอากร (Tax call) งานจ้างที่ปรึกษาด้านมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (TFRS) โครงการ Transform IT Governance การว่าจ้างบริการฝึกอบรม งานจ้างที่ปรึกษาโครงการ Financial Control Framework เป็นส่วนที่จ่ายไปในระหว่างปีบัญชี เท่ากับ 13,566,000 บาท และส่วนที่จะต้องจ่ายในอนาคต เท่ากับ 2,990,000 บาท

7. การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ไปปรับใช้

คณะกรรมการธนาคาร ในการประชุมครั้งที่ 27/2560 (974) เมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2560 ได้มีการพิจารณาหลัก ปฏิบัติ CG Code ด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบแล้ว มีความเห็นว่า CG Code เป็นหลักปฏิบัติที่มีประโยชน์สำหรับคณะกรรมการในฐานะผู้นำหรือผู้รับผิดชอบสูงสุดขององค์กรนำไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับบริบททางธุรกิจของธนาคาร เพื่อสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน รวมทั้งได้มีการทบทวนการดำเนินการของธนาคารตามหลักปฏิบัติตาม CG Code ในแต่ละหลักปฏิบัติ เพื่อให้มั่นใจว่าผลการปฏิบัติ (Outcome) มีความเหมาะสม นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควรให้มีการพิจารณาและทบทวนการนำหลักปฏิบัติตาม CG Code ไปปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของธนาคาร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มีการพัฒนาการดำเนินการด้านต่าง ๆ เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเหมาะสมและต่อเนื่อง และให้บันทึกการพิจารณาไว้เป็นส่วนหนึ่งของมติคณะกรรมการด้วย โดยที่ผ่านมารธนาคารได้มีการทบทวนมาตลอดทุกปี สำหรับในปี 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 14 / 2563 (1039) เมื่อวันที่ 22 กรกฎาคม 2563 ได้มีการพิจารณาทบทวนการนำหลักปฏิบัติตาม CG Code ปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของธนาคาร ที่ได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการกำกับและควบคุมการดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบแล้ว ที่ประชุมเห็นชอบให้คงนโยบายการดำเนินการตามหลักปฏิบัติ CG Code ที่มีความเหมาะสมและแนวปฏิบัติของธนาคารที่สอดคล้องกับบริบททางธุรกิจของธนาคารที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน จำนวน 3 แนวปฏิบัติ ดังนี้

แนวปฏิบัติตาม CG Code	แนวปฏิบัติของธนาคาร ที่สอดคล้องกับบริบททางธุรกิจของธนาคาร
<ul style="list-style-type: none"> • ประธานกรรมการควรเป็นกรรมการอิสระ • ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่เป็นกรรมการอิสระ ควรพิจารณากำหนด <ol style="list-style-type: none"> (1) องค์ประกอบคณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่ง <u>หรือ</u> (2) แต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ 	<ul style="list-style-type: none"> • กฎบัตรคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการไว้ว่า ประธานกรรมการควรเป็นกรรมการอิสระ ในกรณีที่ประธานกรรมการธนาคารไม่ใช่กรรมการอิสระ คณะกรรมการธนาคารควรส่งเสริมให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ โดยพิจารณา <ol style="list-style-type: none"> 1) องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการธนาคารทั้งหมด <u>หรือ</u> 2) แต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร <p>ปัจจุบัน โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวน 6 คน จากกรรมการทั้งสิ้นจำนวน 12 คน หรือเท่ากับร้อยละ 50 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะ</p> <p>อย่างไรก็ตาม กฎบัตรคณะกรรมการอิสระได้กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการอิสระไว้ประการหนึ่งว่า เสนอแนะวาระการประชุมต่อประธานกรรมการธนาคาร กรณีที่เห็นว่ามีความสำคัญหรือประเด็นปัญหาที่คณะกรรมการธนาคารควรพิจารณาและยังไม่ได้มีการบรรจุไว้ในวาระการประชุม</p> • การที่ประธานกรรมการธนาคารไม่ใช่กรรมการอิสระ มิได้กระทบต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ เนื่องจากประธานกรรมการธนาคารเป็นบุคคลภายนอกที่มีคุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถ และผ่านการสรรหาโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งได้มีการกำหนด Skill Matrix ที่สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ธนาคาร รวมถึง ธนาคารมีแนวทางการถ่วงดุลอำนาจ ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีกลไกในการดำเนินงานที่มีการถ่วงดุลอำนาจ และโปร่งใส - ประธานกรรมการธนาคารไม่ใช่กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และไม่ใช่กรรมการที่เป็นผู้บริหาร รวมถึงไม่ได้ดำรงตำแหน่งประธานและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของธนาคาร - โครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารและการจัดการมีการตรวจสอบ และถ่วงดุล (check and balance) กันอย่างเพียงพอ ประธานกรรมการธนาคารไม่ใช่บุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีการกำหนดบทบาทหน้าที่แยกกันอย่างชัดเจน โดยประธานกรรมการธนาคารมีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล ติดตาม การปฏิบัติหน้าที่ของทั้งคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร ส่วนกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้บริหารระดับสูงสุดของฝ่ายจัดการ มีหน้าที่ในการบริหารจัดการธนาคาร ให้เป็นไปตามทิศทางและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดไว้

แนวปฏิบัติตาม CG Code	แนวปฏิบัติของธนาคาร ที่สอดคล้องกับบริบททางธุรกิจของธนาคาร
<ul style="list-style-type: none"> คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทาง และเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอย่างน้อยทุก ๆ 3 ปี และเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี 	<ul style="list-style-type: none"> คณะกรรมการธนาคารได้ยกระดับการทำงานของกรรมการอิสระ โดยให้มีการดำเนินงานในรูปแบบขององค์คณะในลักษณะเช่นเดียวกันกับคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของธนาคาร จัดให้มีกฎบัตรคณะกรรมการอิสระที่ได้กำหนดคุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบและมีการแต่งตั้งกรรมการอิสระ 1 คน เป็นประธานกรรมการอิสระ กฎบัตรคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารไว้ประการหนึ่งว่า ต้องจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานทั้งแบบประเมินตนเอง แบบประเมินไขว้ และแบบประเมินทั้งคณะ ปีละ 2 ครั้ง และนำผลการประเมิน ดังกล่าวมาปรับปรุงและพัฒนาการทำงาน รวมถึงใช้ประกอบการพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทาง และเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการก็ได้ ตามหลักเกณฑ์และช่วงเวลาที่เหมาะสม โดยต้องเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี ปัจจุบันธนาคารยังไม่มีที่ตั้งที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร เนื่องจากธนาคารมีระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารที่มีความเหมาะสมอยู่แล้ว โดยมี <ul style="list-style-type: none"> - การกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินเทียบเคียงกับหลักการ/ข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และองค์กรที่ดูแลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี เช่น สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - ทบทวนแบบประเมินเป็นระยะ ๆ ตามความเหมาะสม โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน - เปิดเผยการดำเนินการเกี่ยวกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารไว้ในรายงานประจำปีเป็นประจำทุกปี

8. การปฏิบัติตามหลักการทำกับดูละเลกิจการที่ดีในเรื่องอื่น ๆ

• รายงานการปฏิบัติตามหลักการทำกับดูละเลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ธนาคารมีการดำเนินงานที่ถูกต้องภายใต้กฎหมายและจริยธรรมอันดี มีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ ซึ่งช่วยสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เพื่อนำธนาคารไปสู่ความมั่นคง เพิ่มมูลค่า และเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน

ในการดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ได้มีการปฏิบัติตามหลักการทำกับดูละเลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 ที่แนะนำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) ที่แนะนำโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลอดจนหลักเกณฑ์การสำรวจโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ที่จัด

โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ซึ่งในปี 2563 ธนาคารได้รับการประเมินตามโครงการดังกล่าวในภาพรวมอยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” โดยมีการดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการในปี 2563 สรุปได้ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

1.1 นโยบายดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ทั้งผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน รวมถึงผู้ลงทุนต่างชาติ ให้ได้ใช้สิทธิของตนในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิดหรือริดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะเป็นสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย เช่น สิทธิในการซื้อ ขาย โอนหลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการรับส่วนแบ่งในกำไรตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคารตามที่ได้ผู้ถือหุ้นได้อนุมัติไว้ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบ

บัญชี สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของธนาคารผ่านการพิจารณาในวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญ และมีผลต่อทิศทางในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิรวมทั้งข้อบังคับของธนาคาร เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังดำเนินการตามแนวปฏิบัติที่ดีในการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิพื้นฐานตามกฎหมายในด้านอื่นๆ รวมถึงไม่กระทำการใดๆ ที่อาจเป็นการจำกัดโอกาสของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของธนาคาร ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการรับทราบข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ของธนาคาร ทั้งทางด้านการเงินและไม่ทางการเงิน เช่น ผลการดำเนินงาน นโยบายการบริหารงาน บทวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันต่าง ๆ ข้อมูลงานวิจัยและกิจกรรมเพื่อสังคม รวมถึงข้อมูลที่สำคัญที่ธนาคารเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งสามารถเข้าถึงได้ง่ายและสะดวก

1.2 หลักปฏิบัติเกี่ยวกับการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น

1.2.1 การประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของธนาคาร ส่วนการประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นๆ เรียกว่าการประชุมวิสามัญ ซึ่งจะเรียกประชุมวิสามัญเมื่อไรก็ได้สุดแต่จะเห็นสมควรหรือภายใน 1 เดือน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือร้องขอจากผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด โดยให้จัดการประชุมผู้ถือหุ้นในวัน เวลา และสถานที่ ซึ่งคำนึงถึงความสะดวกของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุมเป็นสำคัญ คณะกรรมการธนาคารสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ใช้หนังสือมอบอำนาจให้ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ พร้อมทั้งเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คนเป็นทางเลือกในการมอบอำนาจของผู้ถือหุ้น โดยให้มีการบริหารจัดการประชุมให้เป็นไปตามกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการจัดทำรายงานการประชุมต้องมีการบันทึกข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญอย่างถูกต้องครบถ้วน รวมถึงให้มีการเปิดเผยรายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุมและไม่ได้เข้าร่วมประชุมพร้อมทั้งร้อยละของทั้ง 2 กรณีด้วย

ในปี 2563 คณะกรรมการธนาคารได้มีการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นจำนวน 1 ครั้ง เป็นการประชุมสามัญประจำปี และไม่มี การเรียกประชุมวิสามัญ โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27 (ปี 2563) ในวันที่ 9 เมษายน 2563 ต่อมาเนื่องจากมีสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 คณะกรรมการธนาคารจึงมีมติให้เลื่อนการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นออกไปก่อน โดยธนาคารได้แจ้งสารสนเทศให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนได้ทราบผ่านระบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคารเมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2563 ทั้งนี้ เมื่อสถานการณ์อยู่ในระดับที่ควบคุมได้อย่างต่อเนื่องและภาครัฐได้มีมาตรการผ่อนคลาย การบังคับใช้ประกาศสถานการณ์ฉุกเฉิน คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27 (ปี 2563) ในวันที่ 10 กรกฎาคม 2563 เวลา 13.00 น. ณ ห้องแอสทีนิ คริสตัลฮอลล์ ชั้น 3 โรงแรม ดิ แอสทีนิ โฮเทล แบงค็อก, อะ ลักซ์ซูรี คอลเล็คชั่น โฮเทล เลขที่ 61 ถนนวิทย์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร พร้อมทั้งจัดทำแผนที่และข้อมูลการเดินทางเป็นเอกสารแนบส่วนหนึ่งในหนังสือเชิญประชุม และนำเสนอให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ธนาคารได้ตระหนักถึงความปลอดภัยและสุขภาพของผู้ถือหุ้น

รวมถึงการรับผิดชอบต่อส่วนรวม จึงได้กำหนดมาตรการและแนวปฏิบัติ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27 (ปี 2563) ซึ่งได้นำส่งพร้อมหนังสือเชิญประชุม โดยได้ขอความร่วมมือให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบอำนาจปฏิบัติและรับทราบเรื่องต่างๆ อาทิ การพิจารณามอบอำนาจให้แก่กรรมการอิสระ แทนการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง เพื่อลดปัจจัยความเสี่ยงของการแพร่ระบาดของเชื้อฯ จากการรวมกันของคนหมู่มาก การผ่านจุดคัดกรองและตรวจวัดอุณหภูมิร่างกายก่อนเข้าสู่บริเวณสถานที่ประชุม การจัดทำแบบคัดกรองตนเองสำหรับผู้เข้าร่วมประชุมตามมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของเชื้อฯ การลงทะเบียนเข้า-ออก บนแพลตฟอร์มไทยชนะ เป็นต้น

1.2.2 การแจ้งเชิญประชุม และเอกสารการประชุม

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11 / 2563 (1036) วันที่ 10 มิถุนายน 2563 ได้มีมติกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27 (ปี 2563) โดยภายในวันเดียวกันนี้ ธนาคารได้ทำการเผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารดังกล่าวพร้อมกันทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งมีรายละเอียดเกี่ยวกับวันประชุมผู้ถือหุ้นระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและความเห็นคณะกรรมการในแต่ละวาระ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม (Record Date) ให้ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทราบผ่านทางระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร เป็นการล่วงหน้า 30 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารจัดทำหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมรวมถึงรายงานประจำปีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยมีข้อมูลกำหนดวัน เวลา และสถานที่จัดประชุม วาระการประชุมที่ระบุว่าเป็นวาระเพื่อทราบหรือเพื่ออนุมัติ รวมทั้งแบ่งเป็นเรื่องๆ อย่างชัดเจน เช่น ในวาระที่เกี่ยวกับกรรมการ ได้แยกเรื่องการเลือกตั้งกรรมการและการอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการเป็นแต่ละวาระ เป็นต้น ในแต่ละวาระการประชุมมีการระบุถึงวัตถุประสงค์และเหตุผล ความเห็นคณะกรรมการ ตลอดจนรายละเอียดข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอ อาทิ วาระอนุมัติการจ่ายเงินปันผล มีข้อมูลประกอบ เช่น นโยบายการจ่ายเงินปันผล อัตราเงินปันผลที่เสนอพร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลประกอบ เป็นต้น วาระเลือกตั้งกรรมการ มีข้อมูลประกอบ เช่น ชื่อ-นามสกุล อายุ ประวัติการศึกษาและการทำงาน จำนวนบริษัทจดทะเบียน/ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนและองค์กรอื่นๆ ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา ประเภทของกรรมการที่เสนอ และในกรณีที่เป็น การเสนอชื่อกรรมการเดิมกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกครั้ง ได้จัดให้มีข้อมูล การเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา และวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ เป็นต้น วาระค่าตอบแทนกรรมการ มีข้อมูลประกอบ เช่น นโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการแต่ละตำแหน่ง โดยได้เสนอค่าตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา เป็นต้น วาระแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี มีข้อมูลประกอบ เช่น ชื่อและรายละเอียดของผู้สอบบัญชี ข้อมูลที่แสดงถึง ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี จำนวนค่าสอบบัญชีที่เสนอ เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยหรือประสงค์จะทราบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับระเบียบวาระการประชุม สามารถส่งคำถามเป็นการล่วงหน้ามายังธนาคารได้ที่ E-mail Address : share.holder@krungthai.com หรือติดต่อสำนักกรรมการธนาคาร ชั้น 13 อาคารนานาเหนือ โทร. 0-2208-4132, 0-2208-4136, 0-2208-4144, 0-2208-4146

ธนาคารได้เผยแพร่ข้อมูลหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และเอกสารประกอบการประชุมพร้อมกันทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งสามารถดาวน์โหลดได้บนเว็บไซต์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 19 มิถุนายน 2563 ซึ่งเป็นเวลาล่วงหน้า 21 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลเป็นการล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ก่อนได้รับข้อมูลในรูปแบบเอกสารจากธนาคาร สำหรับการนำส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น ธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด นายทะเบียนหุ้นของธนาคารเป็นผู้ดำเนินการ ซึ่งได้นำส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมทุกรายพร้อมกัน โดยแยกฉบับภาษาไทยให้แก่ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย และฉบับภาษาอังกฤษให้แก่ผู้ถือหุ้นต่างดาว โดยนำส่งทางไปรษณีย์ในวันที่ 2 กรกฎาคม 2563 ซึ่งเป็นเวลาล่วงหน้า 8 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ธนาคารได้ลงประกาศหนังสือพิมพ์รายวันจำนวน 1 ฉบับ ติดต่อกันอย่างต่อเนื่องเป็นเวลา 3 วัน คือ ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน ถึง 2 กรกฎาคม 2563 ซึ่งเป็นการล่วงหน้า 10 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

1.2.3 การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายให้ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกคนเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง เว้นแต่จะติดภารกิจที่สำคัญและจำเป็นที่ทำให้ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นได้ เพื่อชี้แจงผลการดำเนินงานและนโยบายบริหารงาน และตอบข้อซักถามให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ รวมถึงจัดให้มีผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงที่เป็นอิสระ ทั้งนี้ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27 (ปี 2563) กรรมการธนาคารได้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นจำนวน 12 คน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด นอกจากนี้ ผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ในฐานะ Chief Financial Officer (CFO) ได้เข้าร่วมประชุมด้วย โดยธนาคารได้มอบหมายให้ บริษัท กรุงไทยกฏหมาย จำกัด ทำหน้าที่ดูแลการประชุม (Inspector) ดูแลการนับคะแนนเสียงให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้อง ตามกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และได้เชิญผู้ถือหุ้นรายย่อย 1 คน เพื่อเป็นตัวแทนของที่ประชุมในการร่วมเป็นสักขีพยานการนับคะแนนเสียง นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2562 ได้แก่ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ได้เข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงตอบคำถามที่เกี่ยวกับงบการเงินต่อที่ประชุม รวมถึงผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงานอริยา จำกัด ซึ่งเสนอเป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 และผู้แทนสมาชิกอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ได้เข้าร่วมประชุมด้วย โดยประธานกรรมการธนาคารซึ่งทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมได้แจ้งรายชื่อกรรมการ ประธานคณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร และผู้ที่เข้าร่วมประชุมดังกล่าว ให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบก่อนการเข้าสู่วาระการประชุม

ธนาคารจัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระเพื่อพิจารณา โดยได้นำระบบคอมพิวเตอร์ และ QR Code มาใช้ในการรับลงคะแนน และการนับคะแนนเสียง และมีการแสดงผลในทุกวาระซึ่งช่วยให้การดำเนินการประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว ทั้งนี้ ประธานในที่ประชุมได้มอบหมายให้เลขานุการในที่ประชุมแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงข้อบังคับในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมและสิทธิของผู้ถือหุ้น กฎเกณฑ์และกติกาที่ใช้ในการประชุม การสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น การออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง โดยในการประชุมได้ดำเนินการประชุมตามลำดับวาระการประชุมที่กำหนด ไม่มีการเพิ่มวาระอื่นๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้

ในทุกวาระการประชุม ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสและให้เวลาแก่ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการตรวจสอบการดำเนินงานของธนาคาร สอบถาม แสดงความคิดเห็น ตลอดจนข้อเสนอแนะในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระหรือเกี่ยวกับธนาคารได้โดยอิสระ ในเวลาที่เหมาะสม และเป็นไปตามวิธีการที่เหมาะสมกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่ขอให้ใช้เวลาในการประชุมให้เป็นไปอย่างกระชับและมีประสิทธิภาพตามที่ได้แจ้งต่อที่ประชุมก่อนเริ่มเข้าสู่วาระการประชุม โดยธนาคารตอบคำถามผู้ถือหุ้นหลังจากการพิจารณาระเบียบวาระการประชุมที่กำหนดไว้และคำถามที่เกี่ยวข้องก่อนสำหรับคำถามอื่น ธนาคารจะนำคำตอบเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร โดยธนาคารได้บันทึกประเด็นต่าง ๆ เหล่านั้นที่สำคัญ รวมถึงคำชี้แจงของธนาคารไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้เสนอคำตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี โดยไม่มีการให้คำตอบแทนอื่นแก่กรรมการนอกเหนือจากที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ธนาคารได้ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุมให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบถึงนโยบายและหลักเกณฑ์คำตอบแทนกรรมการและคำตอบแทนกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยได้มีการเปรียบเทียบหลักเกณฑ์และอัตราการจ่ายคำตอบแทน รวมถึงการคำนึงถึงความเหมาะสมของภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ในการให้นโยบาย แก้ปัญหา และตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้บรรลุเป้าหมายและทิศทางธุรกิจของธนาคาร ซึ่งได้เทียบเคียงกับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน โดยผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนแล้ว โดยได้เสนอจำนวนเงินคำตอบแทน รวมถึงข้อมูลคำตอบแทน ในปีที่ผ่านมา ซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27 (ปี 2563) ได้มีมติอนุมัติคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2563 ได้แก่ คำตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมของประธานกรรมการธนาคารและกรรมการธนาคาร และค่าเบี้ยประชุมของประธานกรรมการและกรรมการชุดย่อย รวมถึงเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2562 ตามที่เสนอ โดยได้เปิดเผยรายละเอียดคำตอบแทนกรรมการไว้ในหัวข้อคำตอบแทนกรรมการ หน้า 99

ในวาระเลือกตั้งกรรมการ ซึ่งมีการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระจำนวนหลายคน ธนาคารได้เสนอรายชื่อบุคคลที่ละคนให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาและลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ซึ่งมีกระบวนการสรรหาและนโยบายการสรรหากรรมการ ตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อการสรรหากรรมการ หน้า 145 ทั้งนี้ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27 (ปี 2563) มีการमतที่ออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 4 คน โดยกรรมการทุกคนที่ได้รับการเสนอชื่อให้ดำรงตำแหน่งกรรมการต่ออีกวาระหนึ่ง ได้ออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราว จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้พิจารณาและลงมติเรียบร้อยแล้ว จึงกลับเข้าห้องประชุม

1.2.4 การเปิดเผยมติและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

ภายหลังการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27 (ปี 2563) เสร็จสิ้น ธนาคารได้เผยแพร่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ในแต่ละวาระทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ให้ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทราบผ่านทางระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร ก่อนเวลา 9.00 น. ของวันทำการถัดไป

ในการจัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

ครั้งที่ 27 (ปี 2563) ได้มีการบันทึกรายละเอียดในเรื่องต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ไว้ด้วย

- รายชื่อและตำแหน่งของกรรมการซึ่งได้เข้าร่วมประชุมครบทั้ง 12 คน คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งทำหน้าที่เลขานุการของที่ประชุม ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ผู้สอบบัญชี ผู้แทนสมาชิกอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ผู้แทนของบริษัท กรุงเทพกฎหมาย จำกัด ซึ่งทำหน้าที่ดูแลการประชุม (Inspector) และผู้ถือหุ้นรายย่อย ที่เสนอชื่อเพื่อเป็นผู้แทนของที่ประชุมในการร่วมเป็นสักขีพยานการนับคะแนนเสียง

- วิธีการออกเสียงลงคะแนน การนับคะแนนเสียง และมติของที่ประชุม วิธีการและขั้นตอนการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งเลขานุการของที่ประชุมได้ชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบก่อนเริ่มเข้าสู่วาระการประชุม

- สรุปสาระสำคัญของข้อซักถาม ความคิดเห็น และข้อเสนอแนะ ของผู้ถือหุ้น รวมทั้งคำชี้แจงของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารที่ได้ตอบในแต่ละวาระ

- มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมรายละเอียดจำนวนและสัดส่วนของคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระ ที่ระบุอย่างชัดเจนว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย จดออกเสียง และบัตรเสีย

ธนาคารได้เผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น บนเว็บไซต์ของธนาคารภายในกำหนด 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น คือ วันที่ 24 กรกฎาคม 2563 ซึ่งสามารถดาวน์โหลดได้ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยธนาคารได้แจ้งสารสนเทศผ่านทางระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบข่าวการเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่มีข้อสงสัยหรือมีความเห็นเกี่ยวกับรายงานการประชุมดังกล่าว สามารถสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นมายังธนาคารได้ภายใน 1 เดือน นับตั้งแต่วันที่ที่ประชุมลงมติ

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)

2.1 นโยบายการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม

ธนาคารมีนโยบายในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นแต่ละรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ และส่งเสริมผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ทั้งผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน รวมถึงผู้ลงทุนต่างชาติ ให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และได้ใช้สิทธิของตนในฐานะผู้ถือหุ้น โดยได้รับการดูแลผลประโยชน์อย่างเป็นธรรม พร้อมทั้งอำนวยความสะดวก โดยเลือกสถานที่จัดการประชุมที่ง่ายต่อการเดินทาง และเพียงพอกับจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุม รวมทั้งจัดให้มีเจ้าหน้าที่ต้อนรับดูแลอำนวยความสะดวกอย่างเพียงพอตลอดการประชุม เตรียมการรักษาความปลอดภัยและแผนรองรับเหตุฉุกเฉินให้กับผู้เข้าร่วมประชุม รวมทั้งมีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการบริหารจัดการประชุม

2.2 หลักปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม

หุ้นของธนาคารประกอบด้วยหุ้น 2 ประเภท คือ หุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิ ซึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากันคือ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นกรณีที่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารหรือตามที่กฎหมายกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ธนาคาร

กำหนดกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นในลักษณะที่สนับสนุนการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม อาทิ

2.2.1 การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

มีรายละเอียดการดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น การแจ้งเชิญประชุมและเอกสารการประชุม การดำเนินการประชุม รวมถึงการเปิดเผยมติและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ตามที่ได้เปิดเผยไว้ใน ข้อ 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders) สรุปได้ดังนี้

- ธนาคารได้เผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งมีรายละเอียดเกี่ยวกับกำหนดวันประชุมผู้ถือหุ้น ระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และความเห็นคณะกรรมการในแต่ละวาระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทราบผ่านทางระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร เป็นการล่วงหน้า 30 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

- หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ได้มีการให้ข้อมูลเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ และวิธีการต่าง ๆ ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนนซึ่งไม่ยุ่งยากสลับซับซ้อน รวมถึงสิทธิการออกเสียงลงคะแนนของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิซึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากันคือ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นกรณีที่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารหรือตามที่กฎหมายกำหนดไว้เป็นประการอื่น นอกจากนี้ ในการดำเนินการประชุม เลขานุการของที่ประชุม ได้แจ้งต่อที่ประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงเรื่องดังกล่าวก่อนเข้าสู่วาระการประชุม

- ธนาคารจัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเผยแพร่พร้อมกันบนเว็บไซต์ของธนาคารเป็นการล่วงหน้า 21 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยได้แนบหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมทุกรายพร้อมกัน แยกฉบับภาษาไทยให้แก่ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย และฉบับภาษาอังกฤษให้แก่ผู้ถือหุ้นต่างดาว ทางไปรษณีย์เป็นเวลาล่วงหน้า 8 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

2.2.2 การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนร่วมในการกำกับดูแลธนาคาร และการคัดสรรบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลพร้อมข้อมูลด้านคุณสมบัติ และการให้ความยินยอมของผู้ได้รับการเสนอชื่อ เพื่อเข้ารับการคัดสรรผ่านคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการธนาคาร พิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการเสนอเรื่องความเห็นว่ามีควรบรรจุเป็นวาระในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า 3 เดือนสุดท้าย ก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี โดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27 (ปี 2563) ได้กำหนดช่วงระยะเวลาตั้งแต่ วันที่ 1 ตุลาคม ถึง 31 ธันวาคม 2562 และการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 28 (ปี 2564) ได้กำหนดช่วงระยะเวลาตั้งแต่ วันที่ 1 ตุลาคม ถึง 31 ธันวาคม 2563 โดยธนาคารได้แจ้งการให้สิทธิผู้ถือหุ้นได้ทราบผ่านทางระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์ บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร ในวันที่ 24 กันยายน 2562 และ วันที่ 25 กันยายน 2563 ตามลำดับ ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้น

เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดสรรเป็นกรรมการและไม่มี การเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถให้หนังสือ มอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ โดย ธนาคารได้นำส่งเอกสารดังต่อไปนี้ ไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมให้ กับผู้ถือหุ้นด้วย ได้แก่ แบบหนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์ กำหนด ครบทั้ง 3 แบบ คือ แบบ ก - แบบทั่วไป ซึ่งเป็นแบบที่ง่าย ไม่ซับซ้อน แบบ ข - แบบที่กำหนดรายการต่าง ๆ ที่จะมอบฉันทะที่ ละเอียดชัดเจนตายตัว ซึ่งธนาคารแนะนำให้ผู้ถือหุ้นใช้ และ แบบ ค - แบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้ คัลเดเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น พร้อมทั้งได้เสนอชื่อ และข้อมูลของกรรมการอิสระจำนวน 2 ท่านไว้เป็นทางเลือกในการ มอบฉันทะ หลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม ซึ่งรวมถึง เอกสารหรือหลักฐาน คำแนะนำขั้นตอนในการมอบฉันทะด้วย โดยไม่มี การกำหนดเงื่อนไขใดซึ่งทำให้ยากต่อการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

ธนาคารดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยไม่ให้มีการเพิ่ม วาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะ วาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจ เว้นแต่ จะได้มีการดำเนินการถูกต้องตามกระบวนการขั้นตอนตามที่กฎหมาย กำหนด โดยที่ผ่านมา รวมถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27 (ปี 2563) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ตามลำดับ ระเบียบวาระที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งธนาคารได้ นำส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าโดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงลำดับวาระ การประชุม และไม่มีมีการเพิ่มวาระอื่นๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในหนังสือ นัดประชุม นอกจากนี้ ในวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ธนาคารได้ เสนอชื่อกรรมการให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็น รายคน

2.2.3 การป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน

- ธนาคารมีนโยบายห้ามกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง นำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้เพื่อ ประโยชน์ส่วนตนหรือเผยแพร่ให้บุคคลอื่นทราบ รวมทั้งกำหนดให้มีการ เก็บรักษาป้องกันการใช้อิทธิพลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งแจ้ง แนวทางดังกล่าวให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ โดยมีสาระสำคัญคือ ห้าม พนักงานทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ในประการที่น่าจะ เป็นการเอาเปรียบต่อบุคคลภายนอก โดยอาศัยข้อมูลภายในอันเป็น สาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อ สาธารณชนหรือตลาดหลักทรัพย์ฯ และตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือ ฐานะที่สามารถล่วงรู้ข้อเท็จจริงหรือการเป็นพนักงานของธนาคาร และ ไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือ นำข้อมูลภายในนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำการดังกล่าว โดยตนได้รับ ประโยชน์

- กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือเทียบเท่า ขึ้นไป ในฝ่ายการบัญชีหรือการเงิน มีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลง การถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร ทั้งของตน คู่สมรส และบุตรที่ยัง ไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตามหลักเกณฑ์และระยะเวลาที่ ก.ล.ต. กำหนด

- ธนาคารมีการรายงานการถือหุ้นธนาคารของ กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารสายงาน รวมถึง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อคณะกรรมการธนาคารเป็น ประจำทุกเดือน และเปิดเผยการถือและการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้น ธนาคารในรอบปีที่ผ่านมาในรายงานประจำปีของธนาคาร

- กำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์และป้องกันการใช้ ข้อมูลภายใน โดยกำหนดช่วงระยะเวลาที่จำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์ ที่ออกโดยธนาคาร และมีการแจ้งระเบียบข้อบังคับในการป้องกันการใช้ ข้อมูลภายในให้กรรมการ และพนักงาน ได้ทราบผ่านช่องทางสื่อสาร ต่าง ๆ ของธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้กรรมการ ธนาคารแจ้งต่อเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูง แจ้งต่อฝ่ายกำกับกฏการปฏิบัติตามกฏเกณฑ์ธุรกิจ 2 เกี่ยวกับการซื้อขาย หุ้นธนาคาร อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้า ก่อนทำการซื้อขาย

2.2.4 การมีส่วนได้เสียของกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 13 / 2552 (751) เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2552 ได้มีการพิจารณาให้มีการดำเนินการ ตามมาตรา 89 / 14 มาตรา 89 / 15 และมาตรา 89 / 16 แห่งพระราชบัญญัติ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 โดยกำหนดให้ กรรมการและผู้บริหารของธนาคารต้องรายงานให้ธนาคารทราบถึงการ มีส่วนได้เสียของตน รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง กับการบริหารจัดการกิจการของธนาคารและบริษัทย่อย ตามแบบฟอร์ม ที่ธนาคารกำหนด โดยเลขานุการบริษัทมีหน้าที่เก็บรักษารายงานการ มีส่วนได้เสียดังกล่าว และจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียนั้นให้ ประธานกรรมการธนาคารและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการ นับแต่วันที่ธนาคารได้รับรายงาน ทั้งนี้ ในปี 2563 และที่ ผ่านมาโดยตลอด กรรมการและผู้บริหารของธนาคารได้มีการรายงาน ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด นอกจากนี้ ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 34. ได้กำหนดให้กรรมการคนใดมีส่วนได้เสีย ในการประชุมเรื่องใด ห้ามมิให้ออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น โดย ประธานอาจเชิญให้ออกนอกที่ประชุมเป็นการชั่วคราวก็ได้

3. การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 การปฏิบัติต่อกลุ่มได้กลุ่มเสียต่างๆ

ธนาคารได้ตระหนักถึงสิทธิและบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย กลุ่มต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกธนาคาร โดยได้กำหนดไว้เป็นส่วน หนึ่งของจรรยาบรรณธุรกิจ พร้อมทั้งเผยแพร่ผ่านสื่อต่างๆ เช่น เว็บไซต์ ธนาคาร เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่มได้รับรู้ ซึ่งธนาคารยึดถือเป็น หลักปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจอย่าง มั่นคงและยั่งยืนของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

3.1.1 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น: ธนาคารมุ่งมั่นดำเนิน

ธุรกิจให้มีผลประโยชน์ที่ดี สามารถสร้างผลกำไรให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง และมั่นคง โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ โปร่งใส ปฏิบัติตาม กฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน และยึดมั่นใน หลักจรรยาบรรณทางธุรกิจเพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความไว้วางใจ ของผู้ถือหุ้น อีกทั้งยังมุ่งมั่นพัฒนาและเสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขัน เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว นอกจากนี้ ธนาคารยังคำนึง และให้ความสำคัญกับสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น โดยจัดให้มีการเปิดเผย ข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้องแก่ผู้ถือหุ้นอย่างสม่ำเสมอ มีการจ่ายเงินปันผล

ที่เหมาะสมและเป็นธรรม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็น และมีส่วนร่วมในการดำเนินงานของธนาคาร

3.1.2 การปฏิบัติต่อลูกค้า: ธนาคารดำเนินการภายใต้กฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง มุ่งมั่นให้บริการแก่ลูกค้าด้วยความเต็มใจ เสมอภาค เป็นธรรม รวมถึงคำนึงถึงคุณภาพ และความปลอดภัยของลูกค้า เพื่อตอบสนองความต้องการและความคาดหวังของลูกค้า ให้ลูกค้าได้รับประโยชน์และความพึงพอใจสูงสุด โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีคุณภาพและมีความหลากหลาย โดยมีการพัฒนากระบวนการทำงานและนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้อย่างเหมาะสม รวมถึงพัฒนาช่องทางการให้บริการผ่านเทคโนโลยีต่างๆ เพื่ออำนวยความสะดวกและลดต้นทุนของลูกค้าในการเข้าถึงบริการของธนาคาร ในด้านความปลอดภัยของข้อมูล ธนาคารมีมาตรการในการดูแลรักษาความลับของลูกค้าที่รัดกุม รวมทั้งจัดให้มีช่องทางเพื่อรับเรื่องร้องเรียนของลูกค้า และดำเนินการแก้ไขปัญหาด้วยความใส่ใจ ตลอดจนการติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าเพื่อการพัฒนาปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการ ในด้านการโฆษณาประชาสัมพันธ์และการส่งเสริมการขาย (sales conduct) ธนาคารได้ กระทำอย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า

3.1.3 การปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่: มีนโยบายในการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ทุกกลุ่ม ได้แก่ ผู้ฝากเงิน ผู้ถือหุ้น และเจ้าหน้าที่อื่นๆ อย่างเสมอภาค และเป็นธรรม ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่ายตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางการแก้ไขในการเจรจาต่อรองทางธุรกิจ พึงละเว้นการเรียก รับ หรือจ้าง ผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้า รวมถึงรายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงเวลาให้กับเจ้าหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ

3.1.4 การปฏิบัติต่อคู่ค้า: ธนาคารมีหลักในการดำเนินธุรกิจกับคู่ค้าทุกรายอย่างเสมอภาค มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างและเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม เพื่อให้เกิดความโปร่งใส โดยยึดผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารเป็นสำคัญ ไม่เอื้อประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือพวกพ้อง มีการให้ข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และอยู่บนพื้นฐานของความจริงแก่คู่ค้า หลีกเลี่ยงการรับของกำนัล สินน้ำใจ การเลี้ยงรับรอง หรือบริการที่จัดขึ้นให้เป็นการส่วนตัวหรือหมู่คณะอย่างเฉพาะเจาะจง เพื่อหลีกเลี่ยงข้อครหาต่าง ๆ และป้องกันมิให้เกิดความไม่เอียงที่อาจช่วยเหลืตอบแทนฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งเป็นพิเศษ โดยยึดถือการปฏิบัติตามระเบียบการจัดซื้อจัดจ้างอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ เพื่อการพัฒนาการประกอบธุรกิจกับคู่ค้าอย่างยั่งยืน ในบางกรณีที่สามารถช่วยให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพ และยกระดับความสามารถในการผลิต และให้บริการที่ได้มาตรฐาน ชี้แจงและดูแลให้คู่ค้าเคารพสิทธิมนุษยชน และปฏิบัติต่อแรงงานตนเองอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตามตรวจสอบและประเมินผลคู่ค้า

ทั้งนี้ ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการจัดหาพัสดุของธนาคาร ดังนี้

ก. การดำเนินงานด้านการพัสดุของธนาคารต้องเป็นไปอย่างรวดเร็ว ถูกต้อง ประหยัด โปร่งใส และคุ้มค่า สามารถตรวจสอบติดตามประเมินผลได้ทุกขั้นตอน

ข. การจัดหาพัสดุต้องดำเนินการให้เกิดผลดีต่อ

ธนาคารมากที่สุด และได้รับพัสดุตรงตามความต้องการของหน่วยงานผู้ใช้ ทั้งในด้านคุณภาพ ราคา จำนวน ตรงตามเวลาที่ต้องการใช้งาน และการให้บริการ

ค. การจัดหาพัสดุจะต้องกระทำอย่างเปิดเผยและเที่ยงธรรม ทั้งนี้ ให้คำนึงถึงคุณภาพ ความคุ้มค่า ประโยชน์ต่อธนาคาร ผลกระทบต่อภาระของประชาชนและสังคม โดยไม่ถือราคาต่ำสุดเป็นเกณฑ์อย่างเดียว แต่คำนึงถึงการให้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าในระยะยาว และมีการนำปัจจัยต่าง ๆ มาประเมินกับผลลัพธ์ที่จะได้จากการจัดหาพัสดุ แล้วเลือกวิธีที่เป็นประโยชน์ที่สุดต่อธนาคาร

ง. การจัดหาพัสดุต้องเปิดโอกาสให้มีการแข่งขันอย่างเป็นธรรม และสมเหตุสมผล โดยคำนึงถึงคุณสมบัติและความสามารถของผู้เสนอราคาทุกรายด้วยความเสมอภาค ทั้งในด้านการให้ข่าวสาร และการพิจารณาที่ไม่ก่อให้เกิดการได้เปรียบเสียเปรียบระหว่างบุคคลหรือนิติบุคคลเหล่านั้น

เกณฑ์การคัดเลือกคู่ค้า

1. ต้องเป็นผู้มีอาชีพจัดหาและจัดจ้างตามที่ธนาคารกำหนด และ/หรือ เป็นผู้ได้รับแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนจากเจ้าของลิขสิทธิ์
2. ต้องไม่เป็นผู้ถูกระบุชื่อไว้ในบัญชีรายชื่อทั้งงานของทางราชการ และได้แจ้งเวียนชื่อแล้ว
3. ต้องไม่เป็นผู้ได้รับเอกลิขสิทธิ์หรือความคุ้มครอง ซึ่งอาจปฏิเสธไม่ยอมขึ้นศาลไทย เว้นแต่รัฐบาลของผู้เสนอราคาได้มีคำสั่งลบล้างลิขสิทธิ์ความคุ้มครองเช่นนั้น
4. ต้องเป็นผู้มีอำนาจในการทำนิติกรรมในนามบริษัท ห้างหุ้นส่วน หรือนิติบุคคล แต่ในกรณีที่ไม่สามารถยื่นของเสนอราคาด้วยตนเองได้ ก็สามารถมอบอำนาจให้กรรมการอื่น หรือหุ้นส่วน หรือพนักงานคนหนึ่งคนใดเป็นผู้ดำเนินการแทนได้ ทั้งนี้ จะต้องต้องมีหนังสือมอบอำนาจที่ลงนามโดยกรรมการหรือเป็นหุ้นส่วนผู้มีอำนาจกระทำการในนามของนิติบุคคลนั้น พร้อมทั้งประทับตราสำคัญของบริษัท/ห้าง มามอบต่อธนาคาร เพื่อเป็นหลักฐานด้วย
5. ต้องไม่อยู่ในฐานะเป็นผู้ไม่แสดงบัญชีรายรับรายจ่าย หรือ แสดงบัญชีรายรับรายจ่ายไม่ถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญ ในขณะที่เข้าร่วมการจัดหาพัสดุ และในขณะที่ลงนามสัญญา
6. ไม่เป็นผู้มีผลประโยชน์ร่วมกันกับผู้ประสงค์จะเสนอราคารายอื่น และหรือต้องไม่เป็นผู้มีผลประโยชน์ร่วมกันระหว่างคณะกรรมการในการจัดซื้อจัดจ้างครั้งนั้น และไม่เป็นผู้กระทำการอันเป็นการขัดขวางการแข่งขันราคาอย่างเป็นธรรม
7. ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย หรืออยู่ระหว่างถูกฟ้องล้มละลาย หรืออยู่ระหว่างขอฟื้นฟูกิจการ หรืออยู่ระหว่างกระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ โดยผู้ประสงค์จะเสนอราคาเป็นผู้จัดทำหนังสือรับรองยืนยันนิติบุคคล/บุคคล

แนวทางปฏิบัติงานร่วมกับธนาคาร

1. ความซื่อสัตย์สุจริต
 - 1.1 ต้องดำเนินการธุรกิจบนพื้นฐานของความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมไม่ขัดต่อกฎหมาย และศีลธรรมอันดี
 - 1.2 ไม่เอาเปรียบลูกค้า เช่น ปลอมปนสินค้า หรือส่งสินค้าที่มาตรฐานต่ำกว่าที่ได้ตกลงกันไว้ เป็นต้น
 - 1.3 ไม่เสนอหรือให้สิ่งตอบแทนใด ๆ ทั้งในรูปแบบตัวเงินและไม่ตัวเงิน เพื่อให้เกิดการอำนวยความสะดวกในเรื่องต่าง ๆ หรือเพื่อโน้มน้าวการตัดสินใจหรือไม่ตัดสินใจกระทำกรใด ๆ

2. การเก็บรักษาความลับ

2.1 มีนโยบาย และการสื่อสารความให้พนักงานในบริษัท รักษาข้อมูลความลับของธนาคาร

2.2 ต้องป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลที่เป็นความลับ และไม่นำข้อมูลของธนาคารไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์ที่ผิดกฎหมาย และ/หรือเพื่อประโยชน์ส่วนบุคคล และ/หรือเพื่อประโยชน์ทางการค้า พร้อมทั้งมีระบบการจัดเก็บรักษาเอกสารและข้อมูลของธนาคาร

2.3 ต้องมีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business continuity plan) เพื่อรองรับกรณีงานที่ให้บริการมีปัญหาหยุดชะงักลง เพื่อสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง

3. การเคารพกฎหมายและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

3.1 ต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้อง เคารพวัฒนธรรม ขนบธรรมเนียมประเพณีในทุกพื้นที่ที่เข้าไปดำเนินธุรกิจ

3.2 ต้องจ่ายค่าจ้างและสิทธิประโยชน์ที่ลูกจ้างพึงได้ตามกฎหมายให้กับแรงงานอย่างถูกต้องและเป็นธรรม

4. การมีส่วนร่วมได้ส่วนเสียและผลประโยชน์ทับซ้อน

4.1 ต้องแจ้งให้ธนาคารทราบเป็นลายลักษณ์อักษร หากพบว่ามีการดำเนินการใดๆ ที่เป็นประโยชน์ทับซ้อนระหว่างผู้ส่งมอบ คู่ค้า คู่ความร่วมมือ และบุคลากรของธนาคาร

4.2 ต้องดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ในทุกขั้นตอน ก่อให้เกิดการแข่งขันทางธุรกิจอย่างเสรีและเป็นธรรม ป้องกันการผูกขาด ป้องกันการทุจริต คอร์รัปชัน และการบิดเบือนกลไกการแข่งขัน

5. ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม

5.1 ต้องจัดสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ปลอดภัย และถูกสุขลักษณะตามกฎหมาย หรือระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องให้กับลูกจ้าง และดำเนินการปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง

5.2 สร้างความปลอดภัยและสุขอนามัยของพนักงาน และชุมชน ตลอดจนรักษาสิ่งแวดล้อมในทุกพื้นที่ที่ดำเนินธุรกิจ

3.1.5 การปฏิบัติต่อพันธมิตรธุรกิจของธนาคาร: มุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ทำไว้กับพันธมิตรธุรกิจของธนาคาร มีการประสานประโยชน์ด้านองค์ความรู้เพื่อพัฒนาศักยภาพและยกระดับความสามารถในการให้บริการที่ได้มาตรฐาน และให้ความช่วยเหลือธุรกิจธนาคารในลักษณะเอื้อประโยชน์ซึ่งกันและกัน เพื่อผลทางธุรกิจโดยรวม

3.1.6 การปฏิบัติต่อคู่แข่ง: ธนาคารมีนโยบายการประกอบธุรกิจด้วยการแข่งขันที่เป็นธรรม เปิดเผยม โปร่งใส ไม่สร้างไม่ได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม ไม่มีนโยบายแข่งขันด้วยการใส่ร้ายป้ายสี กลั่นแกล้ง หรือบิดเบือนข้อเท็จจริงของคู่แข่ง แต่ขณะเดียวกันก็หลีกเลี่ยงการตกลงหรือการพูดคุยใด ๆ กับพนักงานของหน่วยงานหรือสถาบันการเงินอื่นๆ เกี่ยวกับตำแหน่งที่ตั้งภูมิประเทศ การตลาด การจัดสรรลูกค้า อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมต่างๆ รวมถึงผลิตภัณฑ์บริการ หรือแผนธุรกิจ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขันทางธุรกิจของธนาคาร

3.1.7 การปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม: ธนาคารให้ความสำคัญและมุ่งปลูกฝังจิตสำนึกในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับผ่าน

นโยบายและโครงการด้าน CSR ต่างๆ ที่ธนาคารจัดขึ้น ด้วยความมุ่งมั่นในการเป็นองค์กรที่ดีของสังคม มีส่วนร่วมในการพัฒนาคุณภาพชีวิตที่ดีให้แก่ชุมชนและสังคมโดยรวม ในด้านสิ่งแวดล้อม แม้ธุรกิจของธนาคารจะเกี่ยวข้องกับเศรษฐกิจและการเงินเป็นหลัก ซึ่งไม่ได้สร้างผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและทรัพยากรธรรมชาติโดยตรง แต่ธนาคารก็ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการรักษาสภาพแวดล้อม โดยได้กำหนดไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจธนาคาร และตั้งเป้าหมายในการป้องกันและควบคุมไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมอันเนื่องมาจากการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

3.1.8 การปฏิบัติต่อคณะกรรมการและผู้บริหาร: คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารได้รับรู้ถึงสิทธิของตนเป็นอย่างดี และพร้อมเป็นแบบอย่างในการใช้สิทธิและปฏิบัติหน้าที่ของตนตามกรอบที่ธนาคารกำหนดไว้ ขณะเดียวกันยังตระหนักถึงการดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคารอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

3.1.9 การปฏิบัติต่อพนักงาน: ให้ความสำคัญกับการบริหารและพัฒนาบุคลากร โดยจัดให้มีระบบการบริหารงานบุคคลที่เปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับเติบโตในสายอาชีพอย่างเท่าเทียมกัน มีการปฏิบัติที่เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอย่างเป็นธรรม และเคารพสิทธิมนุษยชน ควบคู่ไปกับการดูแลในเรื่องเงินเดือน ค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นๆ รวมถึงสวัสดิการพนักงาน ให้อยู่ในระดับที่สามารถเทียบเคียงกับบริษัทชั้นนำทั่วไป ค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยการวัดผลการปฏิบัติงานตามบะลานซ์สกอ์การ์ด (Balanced Scorecard) สำหรับการจ่ายผลตอบแทนให้กับพนักงาน ธนาคารได้ดำเนินงานตามนโยบาย PDO (Performance Driven Organization) คือ “องค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยผลการปฏิบัติงานเป็นสำคัญ” โดยพนักงานจะได้รับผลตอบแทนสอดคล้องตาม Performance ของตนเอง นอกจากนั้น ธนาคารดูแลให้พนักงานได้รับเงินเดือน และสิทธิประโยชน์ที่เหมาะสมตามตำแหน่งหน้าที่ ความรับผิดชอบ ให้อยู่ในอัตราที่เทียบเท่ากับธนาคารพาณิชย์ชั้นนำหรือสถาบันการเงินอื่น และจัดให้มีสวัสดิการที่หลากหลายสามารถตอบสนองความต้องการของพนักงานได้อย่างเหมาะสม ธนาคารมีการปรับปรุงวิธีการเรียนรู้ โครงการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ และกระบวนการพัฒนาบุคลากร เพื่อเพิ่มศักยภาพของพนักงานให้พร้อมรับการแข่งขันทางธุรกิจอยู่ตลอดเวลา พร้อมทั้งให้ความสำคัญในความปลอดภัยของพนักงาน โดยการจัดบรรยากาศและสภาพแวดล้อมให้ปลอดภัยและเอื้อต่อการทำงาน มีการกำหนดมาตรการความปลอดภัยที่ต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมายและที่ธนาคารกำหนดขึ้น รวมทั้งกำหนดให้แต่ละหน่วยงานจัดทำคู่มือแผนฉุกเฉิน เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติในการรักษาความปลอดภัยแก่ตนเองและทรัพย์สินของธนาคาร ทั้งในสถานการณ์ปกติ หรือเมื่อเกิดวิกฤต เป็นต้น นอกจากนี้ ยังส่งเสริมสนับสนุนให้พนักงานปฏิบัติต่อกันด้วยการให้เกียรติซึ่งกันและกันตามแนวทางที่กำหนดไว้ในคู่มือจรรยาบรรณพนักงาน สำหรับสวัสดิการพนักงาน ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น โดยการจัดสวัสดิการประเภทต่างๆ เช่น จัดให้มีสถานพยาบาลธนาคาร เพื่อให้บริการตรวจรักษาพยาบาลแก่พนักงาน ครอบครัว และผู้เกษียณอายุ ให้เงินช่วยเหลือการศึกษาบุตร เงินช่วยเหลือค่ารักษาพยาบาล โครงการฝึกอบรมพัฒนาจิตด้วยการวิปัสสนากรรมฐาน และให้เงินกู้สวัสดิการ เป็นต้น

3.1.10 การปฏิบัติต่อภาครัฐ: การดำเนินธุรกิจของธนาคาร นอกจากการมุ่งสร้างผลกำไรให้แก่ผู้ถือหุ้น สร้างความมั่งคั่งให้แก่ลูกค้า และสนับสนุนให้สังคมโดยรวมมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นแล้ว ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และกฎระเบียบต่างๆ จากหน่วยงานกำกับอย่างเคร่งครัด รวมถึงให้ความร่วมมือและประสานงานกับหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี เพราะธนาคารเชื่อมั่นว่า การดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องควบคู่กับการมีจริยธรรมที่ดีนั้น เป็นรากฐานสำคัญที่ทำให้ธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนต่อไป

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

3.1.12 การเคารพสิทธิด้านทรัพย์สินทางปัญญา: ธนาคารจะไม่ละเมิดต่อทรัพย์สินทางปัญญาทั้งหลาย ไม่ว่าจะเป็นเครื่องหมายการค้า สิทธิบัตร ความลับทางการค้า และผลงานอันมีลิขสิทธิ์อื่นๆ โดยในการใช้เผยแพร่ 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) ที่เปิดโอกาสให้ทุกคนแจ้งเบาะแสร้องการกระทำผิด รวมทั้งป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน และความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมถึงสนับสนุนให้บริษัทอื่น ๆ และคู่ค้ามีและประกาศนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน อีกทั้งเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายด้วย และได้รับการต่อต้านอาชญากรรมร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (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 สังคม ผู้ถือหุ้น คู่ค้า และหน่วยงานกำกับ อีกทั้งธนาคารได้ประกาศใช้นโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่ช่วยสร้างความมุ่งมั่นพัฒนาในกระบวนการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นมาตรฐาน สร้างการเติบโต เสริมความมั่งคั่งให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตามวิสัยทัศน์ของธนาคาร "Growing Together" โดยธนาคารมีการกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียไว้เป็นส่วนหนึ่งในนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของธนาคาร ซึ่งที่ผ่านมามาธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียในทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม โดยใช้เกณฑ์ของผลกระทบ (Impact) ที่มีต่อผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงการคำนึงถึงสิทธิในการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียผ่านช่องทางต่างๆ ที่หลากหลาย อาทิ ในปี 2563 ธนาคารได้ดำเนินการปรับปรุงนโยบายคอร์รัปชันให้เทียบเท่ามาตรฐานสากลภายใต้หลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ การรับหรือให้สินบน และการคอร์รัปชันถือเป็นเรื่องผิดกฎหมาย โดยธนาคารไม่สามารถยอมรับให้เกิดขึ้นได้ (Zero Tolerance) นอกจากนี้ ได้มีการดำเนินการสำรวจความคิดเห็นของพนักงาน เพื่อนำผลที่ได้มาปรับปรุงสภาพการบริหารจัดการให้สอดคล้องกับความต้องการและความคาดหวังของพนักงาน โดยมีการสำรวจความมุ่งมั่นจากการปฏิบัติงานปีละ 2 ครั้ง อีกทั้ง ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกเข้าร่วมกิจกรรมตามวาระต่างๆ ที่ธนาคารจัดขึ้น เช่น ผู้ถือหุ้นมีสิทธิ์ในการแสดงความเห็นอย่างเป็นทางการเป็นอิสระในการประชุมผู้ถือหุ้น หรือ เสนอวาระ เสนอชื่อผู้ที่เหมาะสมมาเป็นกรรมการของธนาคาร และมีกระบวนการให้ผู้มีส่วนได้เสียติดต่อกับคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้โดยตรง ในการเสนอแนะให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร หรือข้อร้องเรียนในกรณีที่เป็นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง

3.3 การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

คณะกรรมการมีเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายมีความพึงพอใจ ผู้มีส่วนได้เสียสามารถติดต่อกับคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้โดยตรง อาทิ ลูกค้าและประชาชนทั่วไปสามารถแจ้งเบาะแสหรือแสดงความเห็นต่อธนาคารได้ โดยผ่านช่องทางต่าง ๆ ซึ่งเป็นศูนย์กลางรับข้อร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

o ช่องทางในการแจ้งเบาะแสร้องการกระทำผิด

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสร้องการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy) และได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสร้องการกระทำผิดได้หลายช่องทาง ซึ่งหากผู้ใดพบเห็นการกระทำความผิดของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้างของธนาคาร หรือพนักงานบริษัทในเครือ ไม่ว่าจะเป็นการกระทำทุจริต ผิดกฎหมาย ผิดระเบียบธนาคาร หรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับต่างๆ สามารถแจ้งเบาะแสร้องเรียนผ่านช่องทางตามที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ รายละเอียดของผู้แจ้งเบาะแสร้องจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ และได้รับการคุ้มครองทั้งระหว่างการดำเนินการสอบสวนและหลังเสร็จสิ้นกระบวนการ โดยมีช่องทางในการแจ้งเบาะแสร้องการกระทำผิด ดังนี้

- ประธานกรรมการธนาคาร
E-Mail: whistletruth@krungthai.com
- Whistle Blowing Team
E-Mail: whistle@krungthai.com
- จดหมาย:
Whistle Blowing Team สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่
เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ
เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110
- โทรศัพท์: 02-208-4120
- โทรสาร: 02-256-8778
- o ช่องทางในการแจ้งข้อร้องเรียน
 - Krungthai Contact Center 02-111-1111 ตลอด 24 ชั่วโมง
 - เว็บไซต์ธนาคาร
 - E-Mail: compliant.center@krungthai.com
 - <https://www.contactcenter.ktb.co.th> หรือ E-Mail: call.callcenter@krungthai.com
 - โทรสาร: 02-256-8170
 - จดหมาย: บมจ.ธนาคารกรุงไทย 35 อาคารนานาเทวี 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@krungthai.com ซึ่งดูแลโดยผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาลผู้บริหาร กลุ่มสวัสดิการและพนักงานสัมพันธ์ และผู้บริหารฝ่ายบริหาร
 - งานวินัยและพนักงานสัมพันธ์
Hotline ทางโทรศัพท์หมายเลข 02-208-8887/
E-Mail: Hr_hotline@krungthai.com
- o ช่องทางสำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะเสนอแนะประเด็นที่มีประโยชน์ต่อธนาคาร หรือเรื่องที่เกี่ยวข้องกับสิทธิของผู้ถือหุ้นผ่านคณะกรรมการอิสระ ทาง E-Mail: share.holder@krungthai.com

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.1 นโยบายการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายและสนับสนุนให้ธนาคารดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสในการดำเนินงาน มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม ส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนประพฤติปฏิบัติตนเป็นพลเมืองที่ดี ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใสและใส่ใจคุณธรรม จนเกิดเป็นวัฒนธรรมบรรษัทภิบาลขึ้นใน

องค์กร ให้เป็นที่ยอมรับของหน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชน มีการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และมาตรฐานที่สำคัญต่างๆ พร้อมทั้งจัดทำคู่มือการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติและถือใช้เป็นมาตรฐานเดียวกันสำหรับพนักงานทุกระดับ ทุกส่วนงาน ทั้งในส่วนกลาง และส่วนภูมิภาค และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร

4.2 หลักปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.2.1 การเปิดเผยข้อมูลตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540

ธนาคารมีการดำเนินการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารสู่สาธารณะชนให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 เพื่อประโยชน์ของประชาชนในการเข้าถึงข้อมูลข่าวสารของธนาคาร โดยสาระสำคัญของการดำเนินการดังนี้

4.2.1.1 การเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารในระบบสารสนเทศ

ธนาคารเว็บไซต์ย่อย คือ e-Procurement (ประกาศจัดซื้อจัดจ้าง) ที่เชื่อมโยงโดยตรง (Quick Link) กับเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ประชาชนทั่วไปในการเข้าดูข้อมูลข่าวสารการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคาร ภายในเว็บไซต์นี้ให้มีข้อมูลสรุปผลการพิจารณาการจัดซื้อจัดจ้างที่ธนาคารจัดซื้อกับบุคคลและหน่วยงานภายนอกที่เป็นปัจจุบันไว้ มีการเผยแพร่ประกาศเกี่ยวกับการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคาร ซึ่งประกอบด้วยประกาศการจัดซื้อจัดจ้างด้วยวิธีสอบราคาและประกวดราคา ประกาศยกเลิกการสอบราคาและประกวดราคา ประกาศผลรายชื่อผู้ชนะการสอบราคา ประกวดราคา และการประมูล นอกจากการสืบค้นข้อมูลการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารตามที่ได้เผยแพร่ไว้แล้ว ในกรณีผู้สนใจที่จะเสนองานในการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคาร สามารถเข้าสู่ระบบดังกล่าวได้ด้วยตนเอง เพียงแต่แจ้งข้อมูลส่วนบุคคลและปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามที่ธนาคารกำหนด

4.2.1.2 การเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและข้อมูลของลูกค้าแก่หน่วยงานและบุคคล ภายนอกที่ร้องขอ

หน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมาย หน่วยงานภาครัฐและเอกชน สามารถร้องขอตรวจสอบข้อมูลจากธนาคารได้ภายใต้ขอบข่ายของกฎหมายและหลักการพิจารณาของธนาคาร ดังนี้

ก) หน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมาย

ในการขอตรวจสอบข้อมูลหรือเรียกเอกสารหลักฐาน หรือขอให้พนักงานธนาคารไปให้ปากคำในฐานะพยานบุคคล สามารถขอข้อมูลและเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับคำขอเปิดบัญชี รายการทางบัญชีของบัญชีเงินฝาก ขอตรวจสอบข้อมูลการฝาก-ถอนเงินขอทราบยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝาก เป็นต้น

ข) หน่วยงานและบุคคลที่ไม่มีอำนาจตามกฎหมาย

ในการขอตรวจสอบข้อมูล จะมีทั้งหน่วยงานราชการและหน่วยงานเอกชน รวมถึงบุคคลทั่วไป ส่วนใหญ่เป็นการร้องขอตรวจสอบข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งธนาคารไม่สามารถเปิดเผยได้เนื่องจากตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 กำหนดไว้ว่า หน่วยงานของรัฐจะเปิดเผยข้อมูลข่าวสารส่วนบุคคลที่อยู่ในความควบคุมดูแลของตนต่อหน่วยงานของรัฐแห่งอื่น หรือผู้อื่นโดยปราศจากความยินยอมเป็นหนังสือจากเจ้าของข้อมูลที่ไม่ได้ล่วงหน้าหรือในขณะนั้นไม่ได้

4.2.2 การเปิดเผยข้อมูลตามหลักการของการเป็นบริษัทจดทะเบียนและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับกิจการ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่การเงินอย่างเพียงพอถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทัวถึง เชื่อถือได้ และทันเวลา ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อาทิ การเปิดเผยข้อมูลผ่านแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) เป็นต้น ทั้งนี้ ข้อมูลส่วนใหญ่ได้เผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคารทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษด้วย ซึ่งช่วยให้ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้ที่สนใจสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกัน และเชื่อถือได้ โดยมีการดำเนินการต่างๆ อย่างน้อยดังต่อไปนี้

4.2.2.1 การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการเงิน

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี มีการกำกับดูแลให้การจัดทำงบการเงินดังกล่าวเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยยึดหลักความระมัดระวัง ถูกต้อง ครบถ้วน เป็นจริง และสมเหตุสมผล เพื่อให้สามารถสะท้อนผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างแท้จริง จัดให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน และเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างโปร่งใสและเพียงพอต่อหน่วยงานกำกับดูแลและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไป ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ประกอบด้วยกรรมการอิสระ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลสอบทานความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานทางการเงิน รวมทั้งความเหมาะสมเพียงพอของระบบควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล จึงมั่นใจได้ว่างบการเงินของธนาคารดังกล่าวมีความน่าเชื่อถือตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่รับรองทั่วไป ถูกต้องตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี มีการกำกับดูแลให้การจัดทำงบการเงินดังกล่าวเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยยึดหลักความระมัดระวัง ถูกต้อง ครบถ้วน เป็นจริง และสมเหตุสมผล เพื่อให้สามารถสะท้อนผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างแท้จริง จัดให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน และเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างโปร่งใสและเพียงพอต่อหน่วยงานกำกับดูแลและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไป ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคาร ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ประกอบด้วยกรรมการอิสระ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลสอบทานความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานทางการเงิน รวมทั้งความเหมาะสมเพียงพอของระบบควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล จึงมั่นใจได้ว่างบการเงินของธนาคารดังกล่าวมีความน่าเชื่อถือตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่รับรองทั่วไป ถูกต้องตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการเงิน

- การนำเสนองบการเงินและรายงานทางการเงิน

ภายในเวลาตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ ได้แก่ สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

- การจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ เพื่อสรุปอธิบายในเชิงวิเคราะห์ และใช้เป็น ข้อมูลประกอบการเปิดเผยงบการเงินเป็นรายไตรมาส
- การจัดทำงบการเงินถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป การเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม
- การเปิดเผยคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ทั้งคำตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee) และค่าบริการอื่นในรายงานประจำปีเป็นประจำทุกปี

- คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน โดยธนาคารเปิดเผยรายงานดังกล่าวแสดงไว้ควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี

4.2.2.2 การเปิดเผยข้อมูลที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเงิน

- การเปิดเผยการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคาร เช่น การให้ความเห็นชอบและสนับสนุนให้ธนาคารจัดทำนโยบายด้านบรรษัทภิบาลเป็นลายลักษณ์อักษร อาทิ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และนโยบายการต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชัน เป็นต้น

- การจัดทำรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และรายงานความยั่งยืน เป็นประจำทุกปี โดยได้เผยแพร่แนโยบายและรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร

- การเปิดเผยรายชื่อ ประวัติ บทบาท หน้าที่ และวาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ประวัติการฝึกอบรมของกรรมการในรายงานประจำปีเป็นประจำทุกปี และบนเว็บไซต์ของธนาคาร

- การเปิดเผยโครงสร้างผู้ถือหุ้นธนาคาร ข้อมูลการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร ทั้งทางตรงและทางอ้อม

4.2.2.3 การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการเงินและไม่เกี่ยวข้องกับการเงิน

- การเปิดเผยนโยบายและจำนวนคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่สะท้อนภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนทำหน้าที่ทบทวนโดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระความรับผิดชอบของกรรมการ สถานะทางการเงินของธนาคาร เทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจระดับเดียวกัน และต้องเป็นไปตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

4.2.3 งานผู้ลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารจัดให้มี Finance Strategy ทำหน้าที่รับผิดชอบในการให้บริการและเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารความเคลื่อนไหวของธนาคาร ที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ทั้งผู้ลงทุนรายย่อย ผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุน ทั้งในและต่างประเทศ ตลอดจนหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องอย่างเท่าเทียม

เป็นธรรม และทั่วถึง ผ่านกิจกรรมสื่อสารที่หลากหลาย ซึ่งในปี 2563 ธนาคารโดยผู้บริหารระดับสูงและเจ้าหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์ ได้พบและให้ข้อมูลต่อนักวิเคราะห์และผู้ลงทุนในโอกาสต่าง ๆ ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง
การสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting & Conference Call)	46
การประชุมนักวิเคราะห์และนักลงทุนกลุ่ม (Analyst Meeting & Fund Meeting)	4
รวม	50

ข้อมูลการติดต่อกับทีม Finance Strategy

โทรศัพท์: 0-2208-3668-9
 โทรศัพท์: 0-2256-8800
 E-Mail: ir@krungthai.com
 ที่อยู่: บมจ.ธนาคารกรุงไทย อาคารนานาเหนือ ชั้น 6
 เลขที่ 35 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ
 เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
 เว็บไซต์ธนาคาร: เมนู "นักลงทุนสัมพันธ์"

4.2.4 การสื่อสารเพื่อภาพลักษณ์ของธนาคาร

ธนาคารได้มอบหมายให้ทีม Marketing Strategy รับผิดชอบเผยแพร่ข่าวสารของธนาคารผ่านสื่อมวลชนในโอกาสต่าง ๆ ในปี 2563 ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง
ข่าวเผยแพร่ (Press Release)	145
การแถลงข่าว (Press Conference)	13
การสัมภาษณ์ผู้บริหารระดับสูง (Press Interview)	9
รวม	167

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (Responsibilities of the Board)

ในปี 2563 คณะกรรมการธนาคารได้มีการพิจารณา ทบทวนการนำหลักปฏิบัติตาม CG Code ปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจ ของธนาคาร ที่ได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการบริษัทและความรับผิดชอบต่อสังคม ด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมแล้ว คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบให้คงนโยบายในการดำเนินการตาม แนวปฏิบัติตาม CG Code ที่มีความเหมาะสม มาปรับใช้ตามบริบททาง ธุรกิจของธนาคารเพื่อสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน โดยได้ทบทวนการ ดำเนินการของธนาคารตามหลักปฏิบัติตาม CG Code ในแต่ละ หลักปฏิบัติเพื่อให้มั่นใจว่าผลการปฏิบัติ (outcome) มีความเหมาะสม สดุดีดังนี้

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

1.1 คณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลให้ธนาคารมีการบริหารจัดการที่ดี เป็นสถาบันการเงินเพื่อการพัฒนา ในการสร้างโอกาสให้ ประชาชนเข้าถึงแหล่งเงินทุนอย่างทั่วถึง ควบคู่กับการให้ความรู้ทางการเงิน เพื่อสนับสนุนความเข้มแข็งของเศรษฐกิจฐานราก พัฒนาขีดความสามารถ ในการแข่งขันของประเทศและลดความเหลื่อมล้ำในสังคม ภายใต้ การบริหารจัดการองค์กรที่มั่นคง โปร่งใส และยั่งยืน โดยการนำ เทคโนโลยีและนวัตกรรมมาประยุกต์ใช้ในการบริหารจัดการและให้ บริการทางการเงิน มีการกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักในการ สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน มุ่งเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงิน และมีผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นในระดับที่เหมาะสม สนับสนุนการ ดำเนินงานภาครัฐ มีการบริหารจัดการผลิตภัณฑ์และให้บริการในระดับ ชี้นำ โดยได้อนุมัติทิศทางและเป้าหมายการดำเนินการดังนี้

วิสัยทัศน์ (Vision)

Growing Together for Sustainability กรุงไทย เคียงข้างไทย สู่ความยั่งยืน: มุ่งมั่นดูแลและพัฒนาศักยภาพของบุคลากร เพื่อสนับสนุน การเติบโตและความมั่นคงแก่ลูกค้า สร้างคุณภาพที่ดีขึ้นแก่สังคมและ สิ่งแวดล้อม และสร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น

พันธกิจ (Mission)

- (1) ดูแลและพัฒนาศักยภาพของบุคลากรและระบบงาน
- (2) ให้บริการและคำแนะนำที่มีคุณค่าแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง
- (3) ร่วมพัฒนาเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน
- (4) สร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้น

1.2 ในการกำกับดูแลการบริหารจัดการองค์กร คณะกรรมการ ได้กำหนดยุทธศาสตร์ในการดำเนินธุรกิจทั้งระยะสั้นและระยะยาว ที่สอดคล้องกับพันธกิจ และติดตามดูแลให้มีการนำแผนยุทธศาสตร์ ธนาคารไปปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง และสามารถสนับสนุนทรัพยากรที่จำเป็น เพื่อจะประสบความสำเร็จตามแผนยุทธศาสตร์ที่วางไว้ มีการดำเนินธุรกิจให้เป็น ไปอย่างโปร่งใส ดูแลการสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารให้ เป็นไปอย่างเหมาะสม และปฏิบัติหน้าที่ด้วยจิตสำนึกที่จะดูแลรักษา ผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์และระมัดระวัง และให้มีการ รายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบตามช่วงระยะเวลาที่เหมาะสม เพื่อการติดตามประเมินผล โดยมีการทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมหลัก รวมถึงยุทธศาสตร์ธนาคาร เป็นประจำทุกปี ตลอดจนมีนโยบายให้ ถ่ายทอดวิสัยทัศน์ พันธกิจ และทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร ให้ได้รับรู้และความเข้าใจที่ถูกต้อง ตรงกัน และนำไปสู่การปฏิบัติ ที่สอดคล้องในทิศทางเดียวกันทั่วทั้งองค์กร

1.3 คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้กรรมการทุกคนและ ผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง ความ ซื่อสัตย์สุจริต และเป็นไปตามกฎหมาย รวมทั้งกำกับดูแลการดำเนิน กิจการทั้งหลายของธนาคารให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ขอบข่ายของธนาคาร มติคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ภายใต้เงื่อนไข และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างคุณค่าให้แก่ธนาคารอย่างยั่งยืน คณะกรรมการธนาคารได้ อนุมัติกฎบัตรคณะกรรมการธนาคารที่ระบุอำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนบทบาทหน้าที่ของประธาน

กรรมการธนาคาร เพื่อใช้อ้างอิงในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคารทุกคน โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน 2561 เป็นต้นไป และให้มีการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้มีความเหมาะสมและทันสมัยอยู่เสมอ โดยธนาคารได้เผยแพร่กฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งผู้สนใจสามารถดาวน์โหลดได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

1.4 คณะกรรมการธนาคารมีความมุ่งมั่นและตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส สุจริตและเป็นธรรม ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพ มีความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจ บนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่ออย่างมีจรรยาบรรณ คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สร้างความเชื่อมั่นและประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นส่วนที่สำคัญในการเจริญเติบโตและก้าวหน้าอย่างยั่งยืนของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร และประกาศให้ถือปฏิบัติทั่วทั้งองค์กรเป็นครั้งแรกในปี 2545 และมีการทบทวนเพื่อปรับปรุงนโยบายดังกล่าวเป็นระยะ ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีความเหมาะสมและทันสมัย โดยธนาคารได้เผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการ ทั้งฉบับภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ซึ่งผู้สนใจสามารถดาวน์โหลดได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

1.5 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติและประกาศใช้คู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) มาตั้งแต่ปี 2541 และได้มีการปรับปรุงเป็นระยะ ๆ เพื่อให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องสถานการณ์ต่าง ๆ ที่เปลี่ยนแปลง และมีความทันสมัยและเป็นมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น รวมทั้งสอดคล้องกับแนวทางของ Industry Code of Conduct ของสมาคมธนาคารไทย มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นแนวทางให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของธนาคารประพฤติตนให้อยู่ในกฎระเบียบ ดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมและสอดคล้องกับกฎหมาย และไม่ใช่เพียงการปฏิบัติให้สอดคล้องกับจรรยาบรรณนี้เท่านั้น แต่ยังรวมถึงการมีความเข้าใจและเจตนาในการปฏิบัติตามกฎหมายด้วย โดยกำหนดให้เป็นหน้าที่ของผู้บังคับบัญชาทุกคน ทุกระดับ ในการติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ โดยให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของวินัยพนักงาน ทั้งนี้ จรรยาบรรณธุรกิจฉบับปัจจุบัน ได้ผ่านการพิจารณาทบทวนและเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร แบ่งออกเป็น 9 หมวดครอบคลุม 3 หลักการใหญ่ที่ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจเสมอมา ได้แก่ ความซื่อสัตย์สุจริต (Integrity) ความยุติธรรมในการดำเนินธุรกิจ (Fairness) และการรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย (Responsible to Stakeholders) ดังนี้

(1) จรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการซื่อสัตย์สุจริต การปฏิบัติที่สอดคล้องกับกฎหมาย หลักการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม การต่อต้านการฟอกเงิน การต่อต้านการให้หรือรับสินบน และการทุจริต การบริหารจัดการบุคคล การตอบแทนและความรับผิดชอบต่อสังคม การดูแลสิ่งแวดล้อม การเคารพสิทธิมนุษยชน การเคารพสิทธิด้านทรัพย์สินทางปัญญา และการจัดซื้อจัดจ้างกับภาครัฐ

(2) บทบาทของกรรมการและผู้บริหาร

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับ บทบาทด้านการบริหาร บทบาทด้านการกำกับดูแล และการทำธุรกรรมกับธนาคาร

(3) มาตรฐานการให้บริการ

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับ มาตรฐานข้อกำหนดและเงื่อนไขการให้บริการ ข้อกำหนดมาตรฐานเกี่ยวกับการให้บริการ และมาตรฐานการทวงถามหนี้

(4) บุคลากรและสถานประกอบกิจการ

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับความหลากหลายในการจ้างงาน ความเสมอภาคในการทำงาน ความมีเกียรติในการปฏิบัติงาน สถานที่ทำงานที่ปลอดภัย และการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม

(5) ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการดูแลผลประโยชน์สูงสุดให้แก่ลูกค้า การดำเนินการต่อข้อร้องเรียนของลูกค้า และการโฆษณาและกิจกรรมการทางการตลาด

(6) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในและการปิดกั้นข้อมูล กิจกรรมการลงทุนส่วนบุคคล หลีกเลี่ยงความขัดแย้ง และการรับและมอบประโยชน์อันเป็นสิ่งจูงใจ

(7) การจัดการข้อมูล

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดการข้อมูลที่เป็นความลับ และการสื่อสารอย่างมีความรับผิดชอบ

(8) การกำกับดูแลโดยรวม

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และระบบแจ้งเบาะแสภายใน

(9) การผูกขาดทางการค้าและการระงับข้อพิพาท

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการผูกขาดทางการค้า การระงับข้อพิพาทภายใน และการระงับข้อพิพาทภายนอก

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

2.1 คณะกรรมการธนาคารมีการพิจารณาทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ และยุทธศาสตร์ธนาคาร เป็นประจำทุกปี เพื่อให้มีความเหมาะสมกับสถานการณ์และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ โดยในการทบทวน ได้ดำเนินการกระบวนการอย่างเป็นระบบ มีการพิจารณาด้วยความระมัดระวังรอบคอบรอบด้าน ทั้งปัจจัยภายในและภายนอกในทุกมิติ ทั้งในเชิงเศรษฐกิจ การเมือง สังภาวะแวดล้อม นวัตกรรมและเทคโนโลยี ในปัจจุบันและแนวโน้มในอนาคต รวมถึงความพร้อม ความชำนาญและความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร รวมทั้งข้อมูลจากแหล่งต่าง ๆ ทั้งจากผู้ที่เกี่ยวข้องในทุกภาคส่วนของธนาคาร ผลสำรวจความต้องการและความคาดหวังจากผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ รวมถึงผลสำรวจทัศนคติของพนักงาน ลูกค้า ประชาชน เป็นต้น และกำหนดกรอบนโยบาย วิสัยทัศน์ พันธกิจ แผนยุทธศาสตร์และแผนธุรกิจของธนาคาร รวมถึงติดตามดูแลให้มีการนำไปปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายขององค์กร โดยธนาคารจัดให้มีการประชุมระดมความคิดเห็นระหว่างคณะกรรมการธนาคาร ฝ่ายจัดการของธนาคาร และผู้บริหารของบริษัทในเครือ เพื่อกำหนดทิศทางยุทธศาสตร์และโครงการสำคัญที่จะขับเคลื่อนกลุ่มธุรกิจให้บรรลุเป้าหมายเชิงยุทธศาสตร์ ซึ่งฝ่ายจัดการนำความคิดเห็นที่ได้จากการประชุมไปประกอบการจัดทำแผนธุรกิจของธนาคารและนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และดำเนินการสื่อสารแผนยุทธศาสตร์และแผนธุรกิจของธนาคารรวมทั้งเป้าหมายที่

สำคัญให้พนักงานในองค์กรได้ทราบโดยทั่วกัน อาทิ ผ่านการจัดสัมมนา ระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร (Business Strategy Seminar) เป็นประจำทุกปี เพื่อให้ผู้บริหารตั้งแต่ผู้จัดการสาขา สำนักงาน และระดับฝ่ายขึ้นไป ได้รับทราบนโยบายและทิศทางในการ บริหารงาน เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานเชิงรุก

2.2 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้มีกระบวนการ ช่องทางการมีส่วนร่วม หรือช่องทางการสื่อสาร ระหว่างผู้มีส่วนได้เสีย กับธนาคารที่ชัดเจน มีการกำหนดกลุ่มของผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับ ธนาคารทั้งภายในและภายนอก ตลอดจนมีการกำหนดแนวปฏิบัติต่อ ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยธนาคารได้กำหนดเรื่องต่าง ๆ นี้ไว้ในนโยบาย การกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และได้เปิดเผยการปฏิบัติไว้ในหัวข้อ การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย หน้า 145 อาทิ หลักการปฏิบัติ ต่อผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วม การแจ้ง เบาะแสหรือข้อร้องเรียน ซึ่งมีการระบุช่องทางดำเนินการไว้อย่างชัดเจน เป็นต้น

2.3 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ธนาคารมีการปฏิบัติ ต่อผู้มีส่วนได้เสียด้วยความเคารพในสิทธิที่มีตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย และจัดให้ มีกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้ เสียในการประสานประโยชน์อย่างเป็นธรรมและร่วมเสริมสร้างความ มั่งคั่งและยั่งยืนให้กับกิจการ สรุปได้ดังนี้

2.3.1 การเคารพสิทธิมนุษยชน

ธนาคารมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจโดยยึดถือกฎหมาย ทั้งภายในประเทศและกฎหมายสากล รวมถึงหลักสิทธิมนุษยชนสากล Universal Declaration of Human Rights หรือ UDHR โดยธนาคาร สนับสนุนหลักการพื้นฐานของสิทธิมนุษยชนในทุก ๆ สายธุรกิจ และใน ทุก ๆ พื้นที่ที่ธนาคารดำเนินกิจการ ธนาคารเคารพในการปกป้องรักษา รวมถึงไม่เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน มีการ กำหนดเรื่องสิทธิมนุษยชนอยู่ในระเบียบปฏิบัติงานในเรื่องของการว่าจ้าง พนักงานและแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง ตลอดจนดูแลพนักงานสอดคล้องกับ หลักแรงงานสากล International Labour Organization's Declaration on Fundamental Principles and Rights of Work

2.3.2 การเคารพสิทธิด้านทรัพย์สินทางปัญญา

ธนาคารมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจโดยไม่ละเมิดต่อ ทรัพย์สินทางปัญญาทั้งหลาย ไม่ว่าจะเป็นเครื่องหมายการค้า สิทธิบัตร ความลับทางการค้า และผลงานอันมีลิขสิทธิ์อื่นๆ โดยในการใช้ เผยแพร่ หรือดัดแปลงทรัพย์สินทางปัญญาใดๆ จะต้องได้รับอนุญาตจากผู้เป็น เจ้าของทรัพย์สินทางปัญญานั้นก่อน ขณะเดียวกันพนักงานทุกคน จะ ต้องปกป้องทรัพย์สินทางปัญญาของธนาคาร ได้แก่ สิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า ลิขสิทธิ์ ความลับทางการค้า และข้อมูลอื่นๆ ที่เป็น ของธนาคารด้วย

2.3.3 ด้านสิ่งแวดล้อม

ธนาคารนำหลักมาตรฐานสากล ISO 26000 มาเป็น หลักปฏิบัติในด้านสิ่งแวดล้อม อาทิ การดำเนินธุรกิจที่ใส่ใจสิ่งแวดล้อม เช่น การให้สินเชื่อ Green Loan การณรงค์ให้แต่ละหน่วยงานกำจัดเอกสาร ปลอดภัยในโครงการ Shred 2 Share เพื่อลดการทำลายต้นไม้ การรณรงค์เรื่องการประชุมสีเขียว Green Meeting เพื่อลดการใช้ กระดาษ การดำเนินโครงการ "Internal Digitization-Paperless Branch"

เพื่อลดการใช้กระดาษของสาขา 50% ภายในระยะเวลา 5 ปี และโครงการ "กรุงไทยรักสิ่งแวดล้อม" เป็นต้น

2.3.4 การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

ธนาคารได้ลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือ เรื่อง การ ขับเคลื่อนธนาคารคุณธรรมต้นแบบ ร่วมกับศูนย์คุณธรรม (องค์การมหาชน) เพื่อขับเคลื่อนธนาคารสู่องค์กรต้นแบบด้านคุณธรรมภายใต้โครงการ "กรุงไทยคุณธรรม" พร้อมทั้งได้กำหนดนโยบาย Zero Tolerance เพื่อ ให้เกิดการปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร โดยมีการดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมาย จริยธรรม ตลอดจนมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง ต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ และยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ได้รับการยอมรับในระดับสากล ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้มี "นโยบายต่อต้านการรับ - ให้สินบนและ คอร์รัปชัน" และประกาศนโยบายดังกล่าวต่อสาธารณะ ควบคู่ไปกับการ จัดทำคู่มือป้องกันการรับหรือให้สินบนและต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน และคู่มือป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้ พนักงานและผู้บริหารของธนาคารใช้เป็นหลักในการปฏิบัติ ธนาคาร สนับสนุนให้เข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตและ คอร์รัปชัน รวมถึงสนับสนุนให้บริษัทอื่นๆ และคู่ค้ามีและได้ประกาศ นโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน และเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่าย โดยได้รับใบประกาศรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของ ภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต จากโครงการแนวร่วมปฏิบัติ ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) ซึ่งธนาคารได้เข้าร่วม ประกาศเจตนารมณ์กับโครงการ CAC และได้ผ่านกระบวนการประเมิน ตนเอง ว่ามีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อป้องกันการทุจริต ครบถ้วนตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการ CAC กำหนด โดยได้ผ่านการ รับรองจากคณะกรรมการ CAC และเป็นสมาชิก CAC ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2554 และได้รับการรับรองรอบที่สอง เมื่อเดือนพฤศจิกายน 2562 นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดนโยบายการป้องกันการฟอกเงินและ การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มี อานุภาพทำลายล้างสูง ตามแนวทางมาตรฐานสากล เช่น Vienna Convention (1988) Financial Action Task Force (FATF) เป็นต้น

ธนาคารประกาศใช้นโยบาย Whistle Blowing โดยการจัด ให้มีช่องทางรับแจ้งเบาะแสระบุการกระทำความผิด ที่เปิดโอกาสให้ทุกคน แจ้งเบาะแสระบุการกระทำความผิด หากผู้ใดพบเห็นการกระทำความผิดของ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้างของธนาคาร หรือพนักงานบริษัท ในเครือ ไม่ว่าจะเป็นการกระทำความผิด ผิดกฎหมาย ผิดระเบียบธนาคาร หรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับต่าง ๆ สามารถแจ้งเบาะแสร่วม ช่องทางตามที่กำหนดไว้ โดยรายชื่อของผู้แจ้งเบาะแสรจะถูกเก็บไว้เป็น ความลับและได้รับการคุ้มครองทั้งระหว่างการดำเนินการสอบสวนและ หลังเสร็จสิ้นกระบวนการ

หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ (Strengthen Board Effectiveness)

3.1 โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยบุคคลซึ่ง ผ่านกระบวนการสรรหาโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน ตามขั้นตอนของกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งมีการพิจารณาสรรหากรรมการจากแหล่งต่าง ๆ รวมถึงฐานข้อมูล กรรมการ (Director Pool) เพื่อให้ได้บุคคลที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ ตาม Skill Matrix ที่กำหนดไว้ ซึ่งสอดคล้องกับภารกิจและยุทธศาสตร์

ธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต รวมถึงการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร โดยมีรายละเอียดกระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ ตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด หน้า 145 ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงประกอบด้วย คณะบุคคลที่มีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร ซึ่งประกอบด้วยผู้มีความรู้หรือประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องกับด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์อย่างน้อย 1 คน ด้านบัญชีและการเงินอย่างน้อย 1 คน และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 คน ทั้งนี้ โดยไม่กีดกันหรือใช้ความแตกต่างส่วนบุคคล อาทิ ศาสนา วัฒนธรรม เชื้อชาติ เพศ เป็นต้น เป็นข้อจำกัดในการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารชุดปัจจุบันมีสภาพสตรี 2 คนดำรงตำแหน่งกรรมการ (กรรมการอิสระ 1 คน และกรรมการธนาคาร 1 คน) กรรมการธนาคารทุกท่านอุทิศเวลาและปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ซึ่งทำให้อาคารมีคณะกรรมการธนาคารที่เข้มแข็ง สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ ได้ถูกกำหนดไว้อย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และตามข้อบังคับข้อที่ 22 ที่กำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของทั้งหมด ซึ่งนับตามข้อบังคับของธนาคารนี้ กรรมการธนาคารจึงมีวาระอยู่ในตำแหน่งได้คราวละ 3 ปี นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งที่เหมาะสมของกรรมการ โดยไม่ควรดำรงตำแหน่งเกิน 3 วาระติดต่อกัน เว้นแต่กรรมการคนใดมีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งนานกว่านั้น คณะกรรมการจะพิจารณาประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายดังกล่าว และชี้แจงเหตุผลพร้อมผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ปัจจุบันไม่มีกรรมการคนใดดำรงตำแหน่งเกิน 3 วาระติดต่อกัน

3.2 โครงสร้างคณะกรรมการของธนาคารมีทั้งสิ้นจำนวน 12 อัตรา เป็นไปตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2550 ซึ่งเหมาะสมกับขนาดองค์กรและสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนมีการถ่วงดุลอำนาจกันอย่างเหมาะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีกรรมการจำนวน 12 คน โดยประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 11 คน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระจำนวน 6 คน หรือมีอัตราเท่ากับร้อยละ 50 ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งมากกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่ให้มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน กรรมการอิสระทุกคนมีคุณสมบัติครบถ้วนตามนิยามกรรมการอิสระของธนาคาร ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารสูงสุด หน้า 146 และเป็นแนวทางเดียวกับหลักเกณฑ์ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยกรรมการอิสระมีวาระเท่ากับการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 9 ปีติดต่อกัน

3.3 คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งกับบทบาทหน้าที่ของกรรมการอิสระ เนื่องจากเป็นส่วนสำคัญที่ทำให้โครงสร้างของคณะกรรมการและการจัดการมีการตรวจสอบและถ่วงดุล (check and balance) กันอย่างเพียงพอ โดยกรรมการอิสระแต่ละท่านสามารถแสดงความคิดเห็นที่เป็นอิสระ ให้ความเห็นแย้งหรือมีข้อสังเกตอื่นใดในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์

เพื่อดูแลสิทธิและป้องกันประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ อันเป็นการส่งเสริมการดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยกรรมการอิสระมีบทบาทหน้าที่ของตนเองในฐานะกรรมการอิสระ คณะกรรมการธนาคารจึงได้ยกระดับการทำงานของกรรมการอิสระ โดยให้มีการดำเนินงานในรูปแบบขององค์คณะในลักษณะเช่นเดียวกันกับคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ของธนาคาร จัดให้มีกฎบัตรคณะกรรมการอิสระที่ได้กำหนดคุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบ ทั้งนี้ ธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการอิสระไว้ในหัวข้อ โครงสร้างผู้ถือหุ้นและโครงสร้างการจัดการ หน้า 96 และหัวข้อการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารสูงสุด หน้า 146

3.4 ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 19. กำหนดให้คณะกรรมการเลือกกรรมการคนหนึ่งขึ้นเป็นประธานกรรมการ โดยตามกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการธนาคารในฐานะผู้นำองค์กรได้ทำหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของธนาคาร ผู้ถือหุ้น รวมถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่นๆ เพื่อให้บรรลุผลประโยชน์สูงสุดในระยะยาว โดยเป็นผู้นำในการเฝ้าศักยภาพ ความคิด ความสร้างสรรค์ รวมทั้งความสามารถของกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการของธนาคารเข้าด้วยกัน ที่ส่งผลให้แผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารทั้งระยะสั้นและระยะยาวประสบความสำเร็จ มีการติดตามการดำเนินการของฝ่ายจัดการอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง โดยให้มีการรายงานฐานะการเงินและข้อมูลสำคัญต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน เป็นกำลังสำคัญผลักดันนโยบายด้านบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของธนาคาร สร้างจริยธรรมให้กับบุคลากรทุกระดับ โดยได้กำหนดบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคาร แบ่งออกเป็น 6 ด้าน ได้แก่ การบริหาร การประชุมคณะกรรมการธนาคาร การพัฒนาและประเมินประสิทธิภาพในการทำงานของคณะกรรมการธนาคาร ความสัมพันธ์ระหว่างผู้ถือหุ้น การประชุมผู้ถือหุ้น และบทบาทในด้านอื่นๆ โดยมีรายละเอียดตามที่เปิดเผยไว้ในหัวข้อโครงสร้างผู้ถือหุ้นและโครงสร้างการจัดการ หน้า 89

3.5 คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น และเป็นอิสระอย่างแท้จริงจากฝ่ายจัดการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม โดยมีการจัดแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการที่ชัดเจน โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนดนโยบายให้การบริหารงาน ระบบงาน รวมถึงกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร ดำเนินไปในลักษณะที่ถูกต้องตามกฎหมาย และมีจริยธรรม และเพื่อให้ไม่ให้เกิดกรณีที่มีอำนาจโดยไม่จำกัด จึงได้มีการแยกบุคคลที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารออกจากบุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ และมีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการใหญ่แยกจากกันอย่างชัดเจน โดยมีรายละเอียดตามที่เปิดเผยไว้ในหัวข้อแนวปฏิบัติตาม CG Code หน้า 150

3.6 คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ จำนวน 7 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และคณะกรรมการอิสระ เพื่อช่วยศึกษาและกลั่นกรองงานตามความจำเป็น โดยเฉพาะในกรณีที่ต้องอาศัยความเป็นกลางในการวินิจฉัย ซึ่งช่วยให้

การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น โดยวาระการดำรงตำแหน่งเป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ โดยธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคน รวมถึงรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกคน ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี ทั้งนี้ กฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร ได้กำหนดให้กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยที่สุดร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี และการประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุจำเป็น โดยในปี 2563 ไม่มีกรรมการคนใดปฏิบัติผิดไปจากหลักเกณฑ์ที่กำหนดดังกล่าว

3.7 ธนาคารกำหนดแนวปฏิบัติในการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อาทิ การกำหนดให้กรรมการดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัทจดทะเบียน และได้มีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการแต่ละคนไว้ในหัวข้อประวัติคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงโดยสังเขป หน้า 19-25

3.8 คณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลให้มีการรอบและกลไกในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในระดับที่เหมาะสมกับการลงทุนในกิจการแต่ละแห่ง โดยได้เปิดเผยเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวไว้ในหัวข้อการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม หน้า 148

3.9 กฎบัตรคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารไว้ประการหนึ่งว่า ต้องจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งแบบประเมินตนเอง แบบประเมินไขว้ และแบบประเมินทั้งคณะ ปีละ 2 ครั้ง และนำผลการประเมินดังกล่าวมาปรับปรุงและพัฒนาการทำงาน รวมถึงใช้ประกอบการพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณาจัดให้มีการปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการก็ได้ โดยต้องเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี ซึ่งปัจจุบันธนาคารยังไม่มี การตั้งที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการ เนื่องจากธนาคารมีระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารที่มีความเหมาะสมอยู่แล้ว โดยมี

- การจัดทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ที่มีการกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินเทียบเคียงกับหลักการ / ข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับ ได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และองค์กรที่ดูแลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- มีการทบทวนแบบประเมินเป็นระยะตามความเหมาะสม

โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

- เปิดเผยมการดำเนินการเกี่ยวกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารไว้ในรายงานประจำปีเป็นประจำทุกปี

• การประเมินผลของคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลตนเองของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเป็นการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคาร ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ปีละ 2 ครั้ง คือ ช่วงเดือนมกราคม-มิถุนายน และช่วงเดือนกรกฎาคม-ธันวาคม ของแต่ละปี

กระบวนการในการประเมินผล

1) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทบทวนแบบประเมินผล ให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน และครอบคลุม ประเด็นตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับกำหนด และเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี

2) เลขานุการคณะกรรมการธนาคารจัดส่งแบบประเมินผล ให้คณะกรรมการธนาคารดำเนินการประเมิน

3) เลขานุการคณะกรรมการธนาคารรวบรวมแบบประเมินผล สรุปผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร

4) คณะกรรมการธนาคารนำผลการประเมินมาวิเคราะห์ และกำหนดแนวทางพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

5) ธนาคารเปิดเผยเกี่ยวกับการประเมินผลของคณะกรรมการธนาคารในรายงานประจำปี

วัตถุประสงค์การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร จะมุ่งเน้นให้การประเมินผลสามารถสะท้อนถึงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน และประกอบการพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร โดยนำผลการประเมินและ Skill Matrix ของคณะกรรมการธนาคาร จัดทำแผนเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการธนาคารทั้งระยะสั้นและระยะยาว

การประเมินผลฯ แบ่งเป็น 3 รูปแบบ ได้แก่ การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ การประเมินผลของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคล (การประเมินตนเอง) และการประเมินผลของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคล (การประเมินกรรมการท่านอื่น) ซึ่งมีหัวข้อการประเมิน ดังนี้

ก. การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ มีหัวข้อการประเมินรวม 6 ด้าน ได้แก่

- (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ
- (2) บทบาท หน้าที่ และ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
- (3) แนวปฏิบัติของคณะกรรมการ
- (4) การสื่อสารของคณะกรรมการ
- (5) ความสัมพันธ์ของคณะกรรมการกับฝ่ายบริหาร
- (6) การจัดเตรียมและดำเนินการประชุม

การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ ปี 2563 สำหรับช่วงเดือนมกราคมถึงธันวาคม 2563 สรุปผลการประเมินในภาพรวมทั้ง 6 ด้าน มีคะแนนเฉลี่ยอยู่ในระดับดีเยี่ยม สรุปผลการประเมินในภาพรวมได้ว่า มีจำนวนกรรมการธนาคารที่เหมาะสมกับขนาดของกิจการ และมีกรรมการอิสระที่เป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานที่

หน่วยงานกำกับกำหนด รวมทั้งยังมีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อช่วยศึกษาและกรองงานเฉพาะเรื่อง ซึ่งมากเพียงพอที่จะดูแลในเรื่องสำคัญให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างรอบคอบ

ข. การประเมินผลของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคล (การประเมินตนเอง)

มีหัวข้อการประเมินรวม 6 ด้าน ได้แก่

- (1) ความโดดเด่นในความรู้ความสามารถ
- (2) ความเป็นอิสระ
- (3) ความพร้อมในการปฏิบัติภารกิจ
- (4) ความเอาใจใส่ต่อหน้าที่และความรับผิดชอบ
- (5) การปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการ
- (6) การมีวิสัยทัศน์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว

ระยะยาว

การประเมินผลของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคล (การประเมินตนเอง) ปี 2563 สำหรับช่วงเดือนมกราคมถึงธันวาคม 2563 สรุปผลการประเมินในภาพรวมทั้ง 6 ด้าน มีคะแนนเฉลี่ยอยู่ในระดับดีเยี่ยม สรุปผลการประเมินในภาพรวมได้ว่า กรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมให้ความเห็นและข้อเสนอแนะตามหลักการปฏิบัติที่ดี (Best Practices) เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร และเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างสม่ำเสมอ

ค. การประเมินผลของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคล (ประเมินกรรมการท่านอื่น)

มีหัวข้อการประเมิน รวม 6 ด้าน ได้แก่

- (1) ความโดดเด่นในความรู้ความสามารถ
- (2) ความเป็นอิสระ
- (3) ความพร้อมในการปฏิบัติภารกิจ
- (4) ความเอาใจใส่ต่อหน้าที่และความรับผิดชอบ
- (5) การปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการ
- (6) การมีวิสัยทัศน์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว

ระยะยาว

การประเมินผลของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคล (ประเมินกรรมการท่านอื่น) ปี 2563 สำหรับช่วงเดือนมกราคมถึงธันวาคม 2563 สรุปผลการประเมินในภาพรวมทั้ง 6 ด้าน มีคะแนนเฉลี่ยอยู่ในระดับดีเยี่ยม สรุปผลการประเมินในภาพรวมได้ว่า กรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงมีความเป็นอิสระสูงใน ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร ไม่มีการปฏิบัติที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร และไม่นำข้อมูลภายในไปเผยแพร่หรือใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือผู้อื่น

นอกจากนี้ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ ต้องทำการประเมินตนเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการธนาคารทราบด้วย

• การประเมินผลของคณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารทั่วไปและความรับผิดชอบต่อสังคม คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และคณะกรรมการอิสระปีละ 1 ครั้ง เพื่อเป็นการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ

กระบวนการในการประเมินผล

1) คณะกรรมการชุดย่อยจัดทำ และทบทวนปรับปรุงแบบประเมินผลตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และแนวทางการดำเนินการของคณะกรรมการชุดย่อย

2) เลขานุการคณะกรรมการชุดย่อยจัดส่งแบบประเมินผลให้คณะกรรมการชุดย่อยดำเนินการประเมิน

3) เลขานุการคณะกรรมการชุดย่อยรวบรวมแบบประเมินผล สรุปผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการชุดย่อย

4) คณะกรรมการชุดย่อยนำผลประเมินมาวิเคราะห์และกำหนดแนวทางพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น และนำส่งผลการประเมินให้เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร

5) เลขานุการคณะกรรมการธนาคารรายงานผลการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบ ซึ่งคณะกรรมการธนาคารใช้ผลการประเมินเป็นกรอบในการพิจารณาทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ ปัญหา อุปสรรคต่าง ๆ และวิเคราะห์การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคารเพื่อพัฒนาการดำเนินงาน รวมถึงความเหมาะสมขององค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อย

ทั้งนี้ ผลการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อย ปี 2563 ทุกคณะ อยู่ในระดับดีเยี่ยม

3.10 คณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลให้กรรมการแต่ละคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร โดยทุกครั้งที่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ จะจัดการปฐมนิเทศ เพื่อนำเสนอให้กรรมการใหม่ได้รับทราบข้อมูลสำคัญของธนาคาร อาทิ แผนธุรกิจของธนาคาร ผลิตภัณฑ์และบริการ โครงสร้างทุนและผู้ถือหุ้น โครงสร้างองค์กร ตลอดจนประเด็นกฎหมายสำคัญที่ควรทราบสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคารและในฐานะของกรรมการบริษัทจดทะเบียน

• การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ได้นำเสนอข้อมูลที่สำคัญและคู่มือกรรมการธนาคาร ดังนี้

- 1) ยุทธศาสตร์และการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
 - KTB's Strategy
 - Credit Principles
- 2) ข้อมูลที่สำคัญสำหรับกรรมการธนาคาร
 - โครงสร้างองค์กร
 - โครงสร้างและขอบเขตอำนาจหน้าที่ของ

คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย

- กำหนดวันประชุมคณะกรรมการธนาคาร และ

คณะกรรมการธนาคารโดยไม่มีฝ่ายจัดการ และวาระประจำมาตรฐาน
เสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

- แนวปฏิบัติในการประชุมของกรรมการธนาคาร
- การแจ้งข้อมูลของกรรมการธนาคารและ
ผู้ที่เกี่ยวข้อง
- การถือหรือการซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีผลกระทบ
ต่อคุณสมบัติกรรมการธนาคาร
- แนวทางปฏิบัติของกรรมการที่มีผลกระทบ
ต่อคุณสมบัติกรรมการธนาคาร (Yes & No)
- กระบวนการตรวจสอบเอกสารเพื่อบรรจุเข้าวาระ
การประชุมคณะกรรมการบริหาร/ธนาคาร
- โครงสร้างทุน ผู้ถือหุ้น และนโยบายการ
จ่ายเงินปันผล
- เอกสารสำคัญของธนาคาร เช่น หนังสือรับรอง
กระทรวงพาณิชย์ หนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับของธนาคาร เป็นต้น

3.11 คณะกรรมการธนาคารนำผลการวิเคราะห์ผลการประเมิน
คณะกรรมการ รวมถึงแนวทางตามยุทธศาสตร์ธนาคาร เพื่อกำหนด
แนวทางในการเสริมสร้างทักษะความเชี่ยวชาญ (Skill Matrix) ความรู้
และการพัฒนากรรมการเพื่อเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ
โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารประสานงานกับหน่วยงานที่
เกี่ยวข้อง ทั้งภาครัฐและภาคเอกชน ทั้งในประเทศและต่างประเทศ และ
จัดหลักสูตรตลอดจนกิจกรรมต่าง ๆ ให้คณะกรรมการได้มีการศึกษา
แลกเปลี่ยนองค์ความรู้และประสบการณ์ด้านยุทธศาสตร์ธนาคาร และ
ด้านเทคโนโลยีที่สำคัญ เพื่อนำเอาองค์ความรู้และเทคโนโลยีทางการเงิน
และการค้าใหม่ ๆ ที่มีความโดดเด่น มาปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจของ
ธนาคาร เพื่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในเชิงรุก สามารถแข่งขันกับ
คู่แข่งในอนาคตได้

- **แผนเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการ**
คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้นำข้อคิดเห็นและ
ข้อเสนอแนะของคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงทักษะความเชี่ยวชาญ
(Skill Matrix) ของกรรมการธนาคารทั้งโดยทางคุณวุฒิการศึกษาและ
ประสบการณ์การทำงาน ที่สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ธนาคาร จัดทำแผน
เพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการธนาคาร
ซึ่งประกอบด้วยแผนการดำเนินงาน 4 ประเภท ดังนี้

- (1) การอบรม
- (2) การสัมมนา
- (3) การศึกษาดูงาน
- (4) การประชุมสัญจร และการเยี่ยมชมการปฏิบัติงาน

รวมถึงกิจการ/ธุรกิจของลูกค้านานาชาติ

- **ผลการดำเนินงานตามแผนเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับ
ดูแลกิจการของคณะกรรมการ ประจำปี 2563**

- (1) การอบรม

กรรมการธนาคารเข้าอบรมจำนวน 4 คน รวม 5
หลักสูตร

1. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาด
ทุน (วตท.) โดยสถาบันวิทยาการตลาดทุน

กรรมการธนาคารเข้าอบรมจำนวน 1 คน ได้แก่
นายธนา เลหาศิริวงศ์

2. หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP)
โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

กรรมการธนาคารเข้าอบรมจำนวน 1 คน ได้แก่
นายปณณิศร์ ศกุนตนาค

3. หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience
Program (ITG) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

กรรมการธนาคารเข้าอบรมจำนวน 1 คน ได้แก่
นางแพตริเซีย มงคลวนิช

4. หลักสูตร Financial Statements for Directors
(FSD) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

กรรมการธนาคารเข้าอบรมจำนวน 1 คน ได้แก่
นางแพตริเซีย มงคลวนิช

5. โครงการฝึกอบรมและพัฒนาผู้บริหารระดับสูง
โดยสำนักงานตำรวจแห่งชาติ

กรรมการธนาคารเข้าอบรมจำนวน 1 คน ได้แก่
นายผยง ศรีวนิช

- (2) การสัมมนา

งานสัมมนาเชิงปฏิบัติการด้าน Cyber Resilience โดย
ธนาคารแห่งประเทศไทย ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับ
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงาน
คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

กรรมการธนาคารเข้าสัมมนาจำนวน 4 คน ได้แก่

- นายธนา เลหาศิริวงศ์
- นายปณณิศร์ ศกุนตนาค
- ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์
- นางแพตริเซีย มงคลวนิช

(3) การศึกษาดูงาน (มีข้อจำกัดเกี่ยวกับการเดินทาง
ในช่วงสถานการณ์แพร่ระบาดของ COVID-19)

การเดินทางเพื่อไปศึกษาดูงานจำนวน 1 ครั้ง ที่ Microsoft
Singapore Pte. Ltd. เกี่ยวกับ Digital & Culture Transformation
ณ สาธารณรัฐสิงคโปร์ ในเดือนกุมภาพันธ์ 2563

- นายไกรฤทธิ อุษากานนท์ชัย
- นายผยง ศรีวนิช

(4) การประชุมสัญจร และการเยี่ยมชมการปฏิบัติงาน
รวมถึงกิจการ/ธุรกิจของลูกค้านานาชาติ

การเยี่ยมชมกิจการของลูกค้านานาชาติ และเยี่ยมชมสาขาในพื้นที่
จังหวัดภูเก็ต พังงา และเชียงใหม่ ในเดือนสิงหาคม และเดือนตุลาคม
2563

- นายไกรฤทธิ อุษากานนท์ชัย

การประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบ
ต่อสังคม (สัญจร) ครั้งที่ 1/2563 วันที่ 21 กันยายน 2563 โดย
ได้มีการติดตามความคืบหน้าโครงการกรุงไทยรักชุมชน โครงการ
กรุงไทยคุณธรรม และเยี่ยมชมสำนักงานเขตบุรีรัมย์ ซึ่งมีกรรมการเข้าร่วม
การประชุมสัญจร ดังนี้

- ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์
- นายธนา เลหาศิริวงศ์
- นายวิชัย อัศวิสกร
- นางแพตริเซีย มงคลวนิช
- นางนิธิตา เทพวงษ์

สรุปรายละเอียดการอบรมของกรรมการธนาคารทุกท่าน ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร	ชื่อหลักสูตร และรุ่นที่อบรม
1. นายกฤษฎา จินะวิจารณ์ะ	1. หลักสูตรป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 54 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 2. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 186/2014 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) 3. หลักสูตรโครงการพัฒนานักบริหารระดับสูง ปี 2553 สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน 4. หลักสูตร Financial Instrument and Market, Harvard Business School
2. นายเกรกฤทธิ์ อุชุกานนท์ชัย	1. หลักสูตร Role of Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 16/2007 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 59/2005 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน สถาบันวิทยาการพลังงาน
3. นายวิชัย อัครัสกร	1. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาคีรัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 22 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 2. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 215/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 7/2559 สถาบันวิทยาการพลังงาน 4. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 8/2558 มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย 5. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงอาเซียน ปี 2556 สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (Sasin) 6. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 12/2554 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 7. หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร	ชื่อหลักสูตร และรุ่นที่อบรม
4. นายฉันทา เลหาศิริวงศ์	<ol style="list-style-type: none"> หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 60 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 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 ประกาศนียบัตรธรรมภิบาลสิ่งแวดล้อมสำหรับผู้บริหารระดับสูง (ปธส.) รุ่นที่ 4/2559 กรมส่งเสริมคุณภาพสิ่งแวดล้อม กระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน (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 หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 30/2563 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทย

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร	ชื่อหลักสูตร และรุ่นที่อบรม
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 สถาบันพระปกเกล้า หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทย
6. นายธีระพงษ์ วงศ์ศิวิลาส	<ol style="list-style-type: none"> หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 246/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 57 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร นักบริหารระดับสูง (ส.นบส.) รุ่นที่ 8 สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน การบริหารงานภาครัฐและกฎหมายมหาชน (ปรม.) รุ่นที่ 12 สถาบันพระปกเกล้า
7. พลเอก เทียนชัย รับพร	<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 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 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

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร	ชื่อหลักสูตร และรุ่นที่อบรม
8. นายปณณิคร์ ศกุนตนาค	<ol style="list-style-type: none"> หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 46/2020 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 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 หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐบาลกิจและ องค์การมหาชน สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูงภาครัฐ รุ่นที่ 4 หลักสูตร In house Training Programs ธนาคารซีทีบีเอ็ม 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 หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทย
9. นางแพตริเซีย มงคลวนิช	<ol style="list-style-type: none"> หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) รุ่นที่ 43/2020 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 13/2020 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 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 สถาบันวิทยาการลาดพูน หลักสูตร Exponential Manufacturing Thailand 2019 สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทย

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร	ชื่อหลักสูตร และรุ่นที่อบรม
10. นางนิธิมา เทพวงษ์กูร	<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 (วตท.) รุ่นที่ 24/2560 สถาบันวิทยาการตลาดทุน หลักสูตร NIDA - Wharton Executive Leadership Program, The Wharton School, University of Pennsylvania ประเทศสหรัฐอเมริกา หลักสูตร PTT Executive Leadership Program, General Electric Crotonville, New York สหรัฐอเมริกา หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย
11. นายลวรรณ แสงสนิท	<ol style="list-style-type: none"> หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 58 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 205/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 12/2561 สถาบันวิทยาการพลังงาน หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 25/2560 สถาบันวิทยาการตลาดทุน โครงการพัฒนานักบริหารระดับสูง : ผู้บริหารส่วนราชการ (นบส.2) รุ่นที่ 7 สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน
12. นายผยง 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 โครงการฝึกอบรมและพัฒนาผู้บริหารระดับสูง สำนักงานตำรวจแห่งชาติ TIJ Executive Program on the Rule of Law and Development : RoLD 2019 สถาบันเพื่อการยุติธรรมแห่งประเทศไทย (TIJ)

นอกจากนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 24/2563 (1049) เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2563 พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการประจำปี 2564 และระยะยาว ปี 2565 - 2566 ตามที่เสนอ โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

• **แผนเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการประจำปี 2564 และระยะยาว ปี 2565 - 2566**

ดำเนินการตามแนวทางแผนเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการประจำปี 2563 โดยนำผลการวิเคราะห์ผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร ที่คณะกรรมการธนาคารได้มีการพิจารณาร่วมกัน ทักษะความเชี่ยวชาญ (Skill Matrix) ของกรรมการธนาคาร เพื่อกำหนดแนวทางในการเสริมสร้างทักษะ ความรู้ และการพัฒนากรรมการ เพื่อให้มี Skill Matrix สอดคล้องกับภารกิจและยุทธศาสตร์ธนาคาร และเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ ประกอบด้วยแผนการดำเนินงาน 4 ประเภท ดังนี้

ประเภท	รายการ
1. การอบรม	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) โดยสถาบันวิทยาการตลาดทุน หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) โดยสถาบันวิทยาการพลังงาน หลักสูตรฝึกอบรมที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) (มีการปรับปรุงพัฒนาเนื้อหาของหลักสูตรให้มีความทันสมัย เหมาะสม และรองรับการเปลี่ยนแปลงในอนาคต) เช่น <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) หลักสูตร Director Certification Program (DCP) หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program (BNCP) หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) หลักสูตร Board Matters and Trends (BMT) หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG)
2. การสัมมนา	<ul style="list-style-type: none"> งานสัมมนาเชิงปฏิบัติการด้าน Cyber Resilience จัดโดย ธนาคารแห่งประเทศไทย
3. การศึกษาดูงาน	<ul style="list-style-type: none"> ศึกษาดูงานเพื่อเตรียมความพร้อมก้าวไปสู่การเป็นผู้นำด้าน Digital Platform ในการขับเคลื่อนธุรกิจเทคโนโลยี การประกอบธุรกิจรูปแบบพิเศษในอนาคต เช่น Virtual Banking, Digital Lending และ Data Services ต่าง ๆ เป็นต้น รวมถึงเป้าหมายที่จะเป็น One of Major Cloud Provider ในประเทศไทย
4. การประชุมสังกฐและ การเยี่ยมชม การปฏิบัติงาน รวมถึงกิจการ/ธุรกิจของลูกค้านาคาร	<ul style="list-style-type: none"> กิจกรรมคณะกรรมการ (สังกฐ) เพื่อให้กรรมการธนาคารได้ใช้โอกาสในการตรวจสอบเยี่ยมสาขา และประชุมร่วมกับผู้บริหารในกลุ่มพื้นที่ เพื่อรับทราบผลการดำเนินงาน ปัญหา และอุปสรรคในการปฏิบัติงาน รวมถึงเยี่ยมชมกิจการ/ธุรกิจของลูกค้านาคาร <ul style="list-style-type: none"> พื้นที่กรุงเทพฯ และปริมณฑล พื้นที่ภาคกลาง พื้นที่ภาคเหนือ พื้นที่ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ พื้นที่ภาคตะวันออก พื้นที่ภาคใต้

3.12 เพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง นายผยง ศรีวณิช กรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท โดยมีรายละเอียดตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ หน้า 97

3.13 ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 31. กำหนดให้คณะกรรมการธนาคารต้องประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้มีการพิจารณากำหนดการประชุมเป็นการล่วงหน้าไว้ตลอดทั้งปี โดยในปี 2563 และปี 2564 คณะกรรมการธนาคารได้มีนโยบายกำหนดวันประชุมทุกวันพุธสัปดาห์ที่ 2 และ 4 ของทุกเดือน นอกจากนี้ได้มอบหมายให้เลขานุการคณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการกำหนดการประชุมและวาระมาตรฐานสำหรับการประชุมคณะกรรมการตลอดทั้งปีไว้เป็นการล่วงหน้าทุกปี โดยมีการเผยแพร่กำหนดการประชุมล่วงหน้าผ่านทาง Intranet ของธนาคาร และแจ้งให้กรรมการแต่ละคนทราบกำหนดการประชุมดังกล่าว เพื่อให้กรรมการสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ นอกจากนี้ ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 32/1. กำหนดให้การประชุมคณะกรรมการธนาคาร มีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดยจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ซึ่งเป็นการเพิ่มช่องทางการประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร กำหนดให้กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยที่สุดร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี และการประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุจำเป็น ในกรณีที่กรรมการคนใดมีส่วนได้เสียในการประชุมเรื่องใด ห้ามมิให้ออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ในกรณีนี้ประธานอาจเชิญให้ออกนอกที่ประชุมเป็นการชั่วคราวได้ ในปี 2563 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคาร 26 ครั้ง โดยกรรมการธนาคารเข้าประชุมเกินกว่าร้อยละ 81 ทุกครั้ง ทั้งนี้ กรรมการธนาคารแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมเฉลี่ยร้อยละ 88 สำหรับรายละเอียดจำนวนครั้งของการประชุมและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคนธนาคารได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อการประชุมคณะกรรมการ หน้า 98 ทั้งนี้ คณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องในวาระใด จะทำหน้าที่พิจารณากลั่นกรองข้อมูล ให้ความเห็นและเสนอแนะก่อนนำเสนอประธานกรรมการเป็นผู้อนุมัติการบรรจุวาระการประชุม เพื่อให้เกิดความรอบคอบ และการบริหารความเสี่ยงในทุกด้านที่อาจมีขึ้น โดยธนาคารได้จำแนกวาระการประชุมออกเป็นหมวดหมู่ที่ชัดเจน เช่น เรื่องที่ประธานแจ้งที่ประชุม เรื่องรับรองรายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมา เรื่องสืบเนื่อง เรื่องนโยบาย เรื่องสินเชื่อ เรื่องปรับปรุงหนี้ เรื่องการลงทุน เรื่องซื้อ/ขายทรัพย์สินและจัดซื้อจัดจ้าง เรื่องทรัพยากรบุคคล เรื่องเพื่อทราบ และเรื่องอื่นๆ เพื่อให้การดำเนินการประชุมมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมเพื่อให้สารสนเทศเพิ่มเติมในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง สำหรับการส่งหนังสือเชิญประชุมไปยังกรรมการ ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 30. กำหนดระยะเวลาให้ไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่กรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคาร จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อีกด้วย ธนาคารนำส่งหนังสือเชิญประชุมไปยังกรรมการได้ตามเวลาที่กำหนดทุกครั้ง ทั้งนี้ เลขานุการเป็นผู้จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งจัดเก็บรายงานการประชุม

ที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารเพื่อพร้อมให้ตรวจสอบได้

3.14 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายดูแลการบริหารจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีนโยบายให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารโดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ คณะกรรมการสนับสนุนส่งเสริมให้กรรมการอิสระมีโอกาสที่จะประชุมระหว่างกันตามความจำเป็นในรูปแบบของคณะ เพื่ออภิปรายปัญหาต่าง ๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ และให้แจ้งกรรมการผู้จัดการใหญ่ทราบถึงผลการประชุมด้วย โดยกฎบัตรคณะกรรมการอิสระ กำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง ทั้งนี้ ในปี 2563 มีการประชุมคณะกรรมการโดยไม่มีฝ่ายจัดการ จำนวน 3 ครั้ง และการประชุมคณะกรรมการอิสระ จำนวน 4 ครั้ง

3.15 ธนาคารเสนอคำตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำปี โดยไม่มีการให้คำตอบแทนอื่นแก่กรรมการนอกเหนือจากที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนทำหน้าที่ทบทวนคำตอบแทนกรรมการ โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระความรับผิดชอบของกรรมการ สถานะทางการเงินของธนาคาร และเทียบเคียงกับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน โดยได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ หน้า 99

หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร (Ensure Effective CEO and People Management)

4.1 การกำหนดนโยบายและการกำกับดูแลฝ่ายจัดการ คณะกรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่ด้วยจิตสำนึกที่จะดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์ และระมัดระวัง โดยเฉพาะในการให้ความเห็นชอบวितยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และการอนุมัติในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี โดยใช้หลักความมีเหตุมีผล และมีการวิเคราะห์ภาวะแวดล้อมทางธุรกิจ สิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างรอบคอบ ซึ่งเมื่อสิ้นสุดไตรมาสที่ 2 ของแต่ละปี คณะกรรมการจะจัดให้มีการประชุมเพื่อทบทวนนโยบายและเป้าหมายของธนาคาร และในไตรมาสสุดท้ายจะจัดทำแผนธุรกิจธนาคารของปีถัดไป เพื่อส่งต่อให้ฝ่ายจัดการนำไปประดมสมองร่วมกับผู้บริหารทุกหน่วยงานและทุกสาขาทั่วประเทศในการกำหนดกลยุทธ์การปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพเพื่อมุ่งสู่เป้าหมายเดียวกันต่อไป

ในการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องต้องมีการบริหารจัดการเชิงบูรณาการ (GRC: Governance Risk & Compliance) ประกอบด้วย การบริหารความเสี่ยงการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยต้องมีการวางกระบวนการบริหารและปฏิบัติงานที่เชื่อมโยงกัน และมีผู้รับผิดชอบในแต่ละขั้นตอนที่ชัดเจน ตั้งแต่ระดับการวางแผนยุทธศาสตร์/แผนกลยุทธ์/แผนธุรกิจของธนาคาร การกำหนดนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ การพัฒนาเครื่องมือ กระบวนการและระเบียบปฏิบัติงานต่าง ๆ รองรับการบริหารปฏิบัติตามแผนและนโยบายของธนาคาร รวมถึงการติดตามรายงานผล นอกจากนี้ คณะกรรมการยังได้ควบคุมและ

ตรวจสอบการบริหารงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปอย่างโปร่งใส และเป็นไปตามจรรยาบรรณธุรกิจ รวมทั้งกำกับดูแลการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างเหมาะสมด้วย

4.2 คณะกรรมการธนาคาร มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการกำหนดความรู้ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ (Skill Matrix) ประสบการณ์ และคุณลักษณะบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง ที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย โดยธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับการสรรหาไว้ในหัวข้อการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด หน้า 148

4.3 กฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร ได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารไว้ประการหนึ่งว่า กำกับดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) และแผนพัฒนาผู้บริหารระดับสูง ให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงที่มีประสิทธิผลเป็นประจำทุกปี มีโครงสร้างค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง มีระบบการกำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้บริหารระดับสูงที่รอบคอบ โปร่งใส สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบและผลการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับผลประกอบการของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับการสรรหาไว้ในหัวข้อการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด หน้า 145

การจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน พิจารณากลับกรองแผนพัฒนาและแผนสืบทอดตำแหน่ง ให้มีความต่อเนื่อง และสอดคล้องกับยุทธศาสตร์การทำธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการวางแผน สรรหา คัดเลือก และเตรียมความพร้อมของผู้บริหารแต่ละระดับ ซึ่งเป็นตำแหน่งงานที่สำคัญ (Critical Position) มีการเตรียมความพร้อม รวมถึงการฝึกอบรมพัฒนาศักยภาพที่เหมาะสมของผู้ที่จะมาดำรงตำแหน่งผู้บริหาร หรือผู้จัดการ เพื่อใช้ในการกำหนดเส้นทางความก้าวหน้า (Career Path Roadmap) และเพื่อให้ Succession Pool สามารถสืบทอดตำแหน่งได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีแผนงานและหลักเกณฑ์ในการคัดเลือก Successor อย่างชัดเจน ครอบคลุมผู้บริหารระดับต่าง ๆ

1. **ระดับกรรมการผู้จัดการใหญ่** ธนาคารมีกระบวนการในการสรรหาและคัดเลือกอย่างโปร่งใส โดยจะประกาศรับสมัครจากผู้บริหารภายใน และเปิดโอกาสให้บุคคลภายนอกที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ในการบริหารองค์กรขนาดใหญ่ และมีวิสัยทัศน์สนใจสมัครเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ และมีกระบวนการคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสม โดยคณะกรรมการที่แต่งตั้งขึ้นเป็นการเฉพาะ

2. **ระดับสายงาน และกลุ่มงาน** ธนาคารมีการพิจารณาสรรหาคัดเลือกผู้ที่มีความเหมาะสม โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล และผู้บริหารสายงานที่เกี่ยวข้อง จากกลุ่ม Successor Pool กลุ่ม Talent Pool โดยเน้นการให้ผู้บริหารได้มีโอกาสหมุนเวียนงานไปปฏิบัติงานในด้านอื่น ตามหลักการ Mobility

และ Diversity เพื่อเรียนรู้งานใหม่ ๆ และเสริมสร้างขีดความสามารถ รวมถึงเป็นการพัฒนาตัวเองอย่างต่อเนื่อง อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของธนาคาร และการบริหารจัดการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยนำเสนอผู้ที่จะมาทดแทนตามความเหมาะสมต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ

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

4. **ระดับสำนักงานเขต และสำนักงานธุรกิจ** ระดับสำนักงานเขต และสำนักงานธุรกิจ ธนาคารเตรียมความพร้อมของผู้จัดการสำนักงานเขต และผู้จัดการสำนักงานธุรกิจ โดยดำเนินการในลักษณะ Successor Pool ซึ่งคณะกรรมการพนักงานของสายงานจะร่วมกันพิจารณาหลักเกณฑ์การคัดเลือกพนักงาน มีกระบวนการสอบข้อเขียน การสอบสัมภาษณ์ประเมินเพื่อคัดสรร ประเมินความเหมาะสมและความพร้อมในการดำรงตำแหน่งจากผู้บังคับบัญชา 2 ระดับ และจะพิจารณาคัดเลือกในจำนวนที่เหมาะสม ตาม Succession plan และแผนการขยายธุรกิจของธนาคารในอนาคต โดยจะพิจารณาบทบาทการดำเนินการจัดทำ Successor Pool ทุกปี ตามความเหมาะสม

5. **ระดับสาขา** ธนาคารเตรียมความพร้อมของบุคลากรระดับผู้จัดการสาขา โดยดำเนินการในลักษณะ Successor Pool เช่นกัน ซึ่งคณะกรรมการพนักงานของสายงานเครือข่ายฯ จะร่วมกันพิจารณาหลักเกณฑ์การคัดเลือกพนักงาน มีกระบวนการสอบข้อเขียน การสอบสัมภาษณ์ประเมินเพื่อคัดสรร ประเมินความเหมาะสมความพร้อมในการดำรงตำแหน่งจากผู้บังคับบัญชา 2 ระดับ และจะพิจารณาคัดเลือกในจำนวนที่เหมาะสม ตาม Succession plan และแผนการขยายธุรกิจในอนาคต โดยจะพิจารณาบทบาทการดำเนินการจัดทำ Successor Pool ทุกปี ตามความเหมาะสม

นอกจากนี้ ธนาคารได้คัดสรรและสร้างกลุ่มพนักงานที่มีศักยภาพ คือ กลุ่มนักเรียนทุนของธนาคารและพนักงานกลุ่ม KTB High Potential Employee เพื่อพัฒนาผู้บริหารรุ่นใหม่ รวมทั้งป้องกันไม่ให้เกิดความขาดแคลนบุคลากรที่มีศักยภาพสูงที่จะมาดำรงตำแหน่งผู้บริหารองค์กรในอนาคตต่อไป

4.4 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายส่งเสริมสนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง รวมถึงพนักงานได้รับการฝึกอบรมและพัฒนา เพื่อเพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน มีการกำหนดให้ฝ่ายสถาบันพัฒนาศักยภาพบุคลากรเป็นหน่วยงานหลักที่ดูแลรับผิดชอบด้านการฝึกอบรมและพัฒนาศักยภาพและผู้นำ ทำการรวบรวมข้อมูลความต้องการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานในระดับองค์กร ข้อมูลแผนยุทธศาสตร์ธนาคาร นโยบายของผู้บริหาร เพื่อนำมากำหนดแผนการพัฒนาศักยภาพของธนาคารอย่างครอบคลุม ครบทุกมิติ อันจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งเป็นการเสริมสร้างทักษะการทำงาน การให้ความรู้ใหม่กับ

พนักงาน ทั้ง Upskill และ Reskill เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างยั่งยืน

4.5 การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่น

1) กรณีกรรมการผู้จัดการใหญ่

สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอื่นได้ โดยต้องไม่ทำให้เสียงานของธนาคาร รวมถึงต้องไม่นำเอาธนาคารหรือตำแหน่งของตนในธนาคารไปเกี่ยวข้องกับกิจการนั้น ทั้งนี้ มีข้อจำกัดการเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท (นับรวมธนาคารแต่นับรวมบริษัทที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้) โดยให้สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร และเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอื่นในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

2) กรณีพนักงานตำแหน่งอื่น ๆ

ให้ปฏิบัติตามระเบียบการพนักงานของธนาคาร

4.6 ธนาคารได้เปิดเผยเกี่ยวกับคำตอบแทนผู้บริหารระดับสูงไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ หน้า 105 ธนาคารมีการบริหารคำตอบแทนที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และมีการวัดผลการปฏิบัติงานตาม Balanced Scorecard โดยปัจจุบันธนาคารมีระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลในลักษณะ Performance Driven Organization (PDO) มีการพัฒนาระบบการบริหารผลการปฏิบัติงานผ่านการวางแผน ติดตาม ประเมินผล ให้ตอบสนองกับแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และเชื่อมโยงไปสู่การจ่ายผลตอบแทนทั้งระยะสั้นและระยะยาว ที่สอดคล้องกับลักษณะงานและความสามารถของฝ่ายจัดการ รวมถึงพนักงานทั้งองค์กร ทั้งนี้ ธนาคารมีการกำหนดกระบวนการ วิธีการ และขั้นตอนการประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ไว้อย่างชัดเจน โดยมีรายละเอียดตามที่เปิดเผยไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ หน้า 103

4.7 คณะกรรมการธนาคารสนับสนุนให้มีการบริหารทรัพยากรบุคคลที่สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ธนาคาร พนักงานทุกระดับมีความรู้ความสามารถ รวมถึงแรงจูงใจที่เหมาะสม ได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม รวมถึงธนาคารมีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อดูแลให้พนักงานมีการออมอย่างเพียงพอสำหรับรองรับการเกษียณ

หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ (Nurture Innovation and Responsible Business)

5.1 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ภารกิจที่สำคัญของธนาคารในการร่วมขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ ควบคู่กับการสร้างการเติบโตของธุรกิจเพื่อก้าวสู่ Digital Banking เติบโตแบบ ที่สามารถตอบโจทย์ทุกไลฟ์สไตล์ของลูกค้าในยุค Technology Disruption บนพื้นฐานของการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล (ESG) ให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมให้เกิดนวัตกรรม และดูแลให้ฝ่ายจัดการนำไปเป็นส่วนหนึ่งในการทบทวนยุทธศาสตร์ธนาคาร การวางแผนพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงาน ส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมเพื่อเพิ่มคุณค่าให้กิจการตามสภาพปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ โดยมีรายละเอียดดังได้กล่าวไว้ในหัวข้อ

ภาพรวมการดำเนินงานของธนาคารและความคืบหน้าของแผนงานในปี 2563 หน้า 40 รวมถึงการร่วมมือกับคู่ค้า รวมทั้งการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร

5.2 คณะกรรมการธนาคารสนับสนุนส่งเสริมให้ธนาคารมีแนวทางดำเนินการด้านการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending) ซึ่งเป็นแนวทางการดำเนินธุรกิจธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) ให้เกิดขึ้นอย่างเป็นรูปธรรมและสามารถวัดผลสำเร็จได้ โดยสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่เน้นการเติบโตในระยะยาวมากกว่าการได้รับผลตอบแทนในระยะสั้น มีการคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่างๆ ได้แก่ ด้านสิ่งแวดล้อม ด้านสังคม และด้านธรรมาภิบาล สิ่งที่ธนาคารจะพิจารณาดำเนินการในการบริหารความเสี่ยงด้าน ESG ในเบื้องต้นสำหรับการให้สินเชื่อ เช่น ธนาคารจะกำหนด Responsible Lending Strategy กำหนดแนวทางการบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้าน ESG โดยยึดหลักการที่จะต้องวิเคราะห์ผลกระทบทั้งด้านบวกและด้านลบ หรือผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียที่จะเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อของธนาคารหรือจากลูกค้าของธนาคาร และจะพิจารณาให้ครอบคลุมประเด็นด้าน ESG นอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนด เนื่องจากผลกระทบในบางเรื่องยังไม่มียกกฎหมายกำหนดไว้ เพื่อให้ธนาคารสามารถสนับสนุนการดำเนินการด้าน ESG อย่างเป็นรูปธรรม

5.3 คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลการบริหารจัดการองค์กรให้ต้องมีการผสมผสานประโยชน์ระหว่างผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างสมดุลเหมาะสม และได้กำหนดเป็นข้อปฏิบัติอยู่ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติไว้ นอกจากนี้ เพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ของธนาคารเป็นไปในแนวทางเดียวกัน พร้อมทั้งให้พนักงานและบุคคลทั่วไปได้รับทราบถึงช่องทางการแสดงความคิดเห็นและมีส่วนร่วมต่อการดำเนินงานของธนาคาร ธนาคารจึงได้จัดทำคู่มือบทบาทและการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และประกาศใช้ทั่วทั้งองค์กรมาตั้งแต่ปี 2561 ทั้งนี้ ธนาคารได้เปิดเผยถึงการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายไว้ในหัวข้อการคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย หน้า 155

5.4 คณะกรรมการธนาคารอนุมัตินโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นการประกาศเจตนารมณ์ที่จะดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ภายใต้วิสัยทัศน์ Growing Together for Sustainability ที่มุ่งมั่นดูแลและพัฒนาศักยภาพของบุคลากร เพื่อสนับสนุนการเติบโตและความมั่นคงแก่ลูกค้า สร้างคุณภาพที่ดีขึ้นแก่สังคมและสิ่งแวดล้อม และสร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น ธนาคารได้ทำหน้าที่เป็นสถาบันการเงินที่อยู่เคียงข้างคนไทย ด้วยการให้บริการทางการเงินกับประชาชนในทุกระดับ ให้ความช่วยเหลือลูกค้าและคนไทยในทุกวิกฤติ ส่งเสริมเศรษฐกิจไทยให้เติบโตอย่างแข็งแกร่ง สนับสนุนโครงการภาครัฐที่ผ่านมา เช่น โครงการกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) โครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ การติดตั้งเครื่อง EDC ให้กับร้านค้าธงฟ้าประชารัฐ โครงการชิมช้อปใช้ เป็นต้น โครงการในปี 2563 เช่น โครงการคนละครึ่ง โครงการเราเที่ยวด้วยกัน เป็นต้น โดยมีรายละเอียดในหัวข้อนโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ หน้า 40

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

6.1 คณะกรรมการธนาคารตระหนักดีว่า ธนาคารเป็นสถาบันการเงินชั้นนำขนาดใหญ่ของประเทศ ซึ่งให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบอย่างมีประสิทธิภาพ โดยได้กำหนด โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง นโยบาย รวมถึงแนวทางและคู่มือในการบริหารความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน มีการกำหนดกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนด โดยมีรายละเอียดตามที่เปิดเผยไว้ในหัวข้อปัจจัยความเสี่ยง หน้า 120

6.2 คณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลให้ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย นำแนวทางของ Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) ที่เป็นกรอบโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงองค์กร (Enterprise Risk Management: ERM) ในเชิงบูรณาการตามหลักสากล มีการเชื่อมโยงกระบวนการบริหารเข้ากับแผนกลยุทธ์และโอกาสทางธุรกิจ ซึ่งช่วยบูรณาการการบริหารและจัดการความเสี่ยงครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร โดยมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และระดับความเสี่ยงที่ทนได้ (Risk Tolerance) ทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ โดยกำหนดเป็นค่าเฉพาะหรือเป็นช่วงขึ้นอยู่กับดัชนีวัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators) ที่ใช้และความเหมาะสมทำให้ธนาคารสามารถบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมาย รวมถึงมีการกำหนดกระบวนการ แนวทาง และนำเครื่องมือต่างๆ มาใช้ในการบริหารความเสี่ยงและเฝ้าระวังภัยล่วงหน้า (Early Warning) ซึ่งนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง จะนำไปสู่การสร้างความคุ้มค่าเพิ่มให้กับธนาคาร ผู้ถือหุ้น ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ได้อย่างยั่งยืน

6.3 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ธนาคารมีการเสริมสร้างวัฒนธรรมด้านการบริหารความเสี่ยง โดยธนาคารมีโครงสร้างการกำกับและบริหารความเสี่ยง (Risk Governance Structure) ตามหลัก 3 Lines of Defense ที่ครอบคลุมตั้งแต่ระดับคณะกรรมการ ฝ่ายจัดการ จนถึง Business Units (Bus) ซึ่งประกอบด้วยพนักงานทุกคน สะท้อนในรูปแบบโครงสร้างองค์กรและมีการยกระดับการบริหารความเสี่ยง โดยมีคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Oversight Committee: ROC) ขับเคลื่อนและกำกับดูแลความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายและอยู่ในระดับความเสี่ยงที่รับได้

6.4 คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดและทบทวนนโยบาย / แนวทางและแผนงานระยะสั้นระยะยาว โดยได้กำหนดยุทธศาสตร์บริษัทปีระหว่างปี 2560-2564 โดยคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ตระหนักถึงความสำคัญในการขับเคลื่อนการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ภายใต้ “โครงการกรุงไทยคุณธรรม” โดยใช้กระบวนการระเบิดจากข้างใน รวมทั้งให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) พัฒนากลไกการป้องกัน ครอบคลุมถึงเรื่อง

ผลประโยชน์ทับซ้อน ยกกระตือรือร้นสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริตทั่วทั้งองค์กร (Zero Tolerance) โดยใช้ยุทธศาสตร์ปลูกจิตสำนึกพนักงานให้มีคุณธรรม ปฏิบัติงานตามกฎระเบียบ ป้องกันการกระทำผิดที่จะเกิดขึ้นจากความเสี่ยงต่างๆ ยกกระตือรือร้นมาตรฐานกระบวนการภายในธนาคาร จัดทำคู่มือป้องกันการรับสินบน รวมทั้งได้ดำเนินนโยบาย No Gift Policy ต่อเนื่อง ประธานกรรมการธนาคาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้นำในการประกาศเจตนารมณ์ร่วมโครงการ NO Gift Policy งดรับของขวัญในเทศกาลวันปีใหม่ 2564 และในทุกเทศกาล ขอรับความปรารถนาดีผ่านคำอวยพร เพื่อรณรงค์ให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่ดี สุจริต มีคุณธรรมและจริยธรรม ส่งเสริมบรรษัทภิบาลที่ดีดำเนินการด้วยความโปร่งใส ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน มุ่งมั่นขับเคลื่อนธนาคารสู่การเป็นองค์กรคุณธรรมต้นแบบ เพื่อบูรณาการความร่วมมือด้านการปฏิรูปกระบวนการป้องกันและปราบปรามการทุจริต

6.5 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน ซึ่งได้มีการปรับปรุงเป็นระยะ ๆ เพื่อให้มีความเหมาะสมและทันสมัย สอดคล้อง กับสถานการณ์ต่างๆ ที่เปลี่ยนแปลงไป โดยธนาคารได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งผู้ที่สนใจสามารถเข้าไปดาวน์โหลดได้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร โดยคลิกเข้าที่เมนู “เกี่ยวกับธนาคาร” เลือก “การกำกับดูแลกิจการ” เลือก “นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี” และเลือก “นโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน”

6.6 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ธนาคารมีการดำเนินการด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในเชิงรุก กำหนดให้มีคู่มือที่เป็นแนวทางปฏิบัติเพื่อเป็นเชิงป้องกันการกระทำผิดกฎหมายและกฎเกณฑ์ของทางการ โดยธนาคารได้ออกคู่มือ (1) การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (2) บทบาทและการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย (3) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และ (4) การป้องกันการรับ การให้สินบน และการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งได้ประกาศใช้และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งผู้สนใจสามารถเข้าไปดาวน์โหลดได้

6.7 คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy) และได้เปิดโอกาสให้ผู้ใดที่พบเห็นการกระทำผิดของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้างของธนาคาร หรือพนักงานบริษัทในเครือ ไม่ว่าจะเป็นการกระทำทุจริต ผิดกฎหมาย ผิดระเบียบธนาคาร หรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับภายนอกต่างๆ สามารถแจ้งเบาะแสด้านช่องทางตามที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ สามารถแจ้งเบาะแสดังตรงมาที่ประธานกรรมการธนาคารผ่านทางอีเมล whistletruth@krungthai.com ทั้งนี้ รายชื่อของผู้แจ้งเบาะแสดจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ และได้รับการคุ้มครองทั้งระหว่างดำเนินการสอบสวนและหลังเสร็จสิ้นกระบวนการ โดยมีรายละเอียดตามที่เปิดเผยไว้ในหัวข้อการแจ้งเบาะแสดหรือข้อร้องเรียน หน้า 158

6.8 คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญในการกำกับดูแลการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และให้มีการดำเนินการตามนโยบายอย่างเคร่งครัด โดยได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม หน้า 148

หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล (Ensure Disclosure and Financial Integrity)

7.1 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายและสนับสนุนให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารสอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และมาตรฐานที่สำคัญต่าง ๆ โดยธนาคารได้มีการปฏิบัติตามเคร่งครัดมาโดยตลอด โดยมีรายละเอียดตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส หน้า 159 นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำคู่มือการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส เพื่อให้เป็นแนวทางปฏิบัติและถือเป็นมาตรฐานเดียวกันสำหรับพนักงานทุกระดับ ทุกส่วนงาน ทั้งในส่วนกลางและส่วนภูมิภาค ซึ่งประกาศใช้และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งผู้ที่สนใจสามารถดาวน์โหลดได้

7.2 คณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานตามหลักเกณฑ์ หน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยนำเสนอรายงานทางการเงิน ทั้งรายได้ไตรมาสและรายปี ตามหลักเกณฑ์และภายในเวลาที่กำหนด และเผยแพร่ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบโดยเท่าเทียมกัน ทั้งนี้ ธนาคารให้ความสำคัญในการจัดทำงบการเงินให้ถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม และถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ งบการเงินของธนาคารได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชี และไม่เคยมีประวัติถูกสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์สั่งให้แก้ไขงบการเงิน ตลอดจนไม่เคยนำเสนอรายงานทางการเงินล่าช้า

7.3 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ธนาคารมีการจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ 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 ธนาคารจัดให้ทีม Finance Strategy ทำหน้าที่รับผิดชอบในการให้บริการและเผยแพร่ข่าวสารข้อมูลความเคลื่อนไหวของธนาคารที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม โดยธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในหัวข้อ การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส - งานผู้ลงทุนสัมพันธ์ หน้า 160

7.7 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลตามที่กฎหมายกำหนด และในด้านอื่น ๆ ตามความเหมาะสมด้วยความโปร่งใส บนหลักความถูกต้อง เท่าเทียมกัน และทันเวลา ธนาคารได้มีการจัดทำคู่มือการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส โดยประกาศใช้และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งผู้ที่สนใจสามารถดาวน์โหลดได้

7.8 เอกสารทุกประเภทที่ธนาคารได้นำส่งผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารจะเผยแพร่เอกสารดังกล่าวทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษพร้อมกันบนเว็บไซต์ของธนาคารด้วยทุกครั้ง

7.9 เว็บไซต์ของธนาคารได้มีการเผยแพร่ข้อมูลต่าง ๆ ทั้งด้านการเงิน และไม่ทางการเงิน ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร อาทิ วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมองค์กร ลักษณะการประกอบธุรกิจ รายชื่อคณะกรรมการและผู้บริหาร งบการเงิน และรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ทั้งฉบับปัจจุบันและของปีก่อนหน้า แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี ที่สามารถดาวน์โหลดได้ ข้อมูลหรือเอกสารอื่นใดที่ธนาคารนำเสนอต่อนักวิเคราะห์หรือสื่อต่าง ๆ เป็นต้น รวมถึงข้อมูลต่าง ๆ ตามที่ระบุไว้ในคำอธิบายของหลักปฏิบัติ 7.6 ของ CG Code

หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น (Ensure Engagement and Communication with Shareholders)

ธนาคารได้เปิดเผยการปฏิบัติตามหลักปฏิบัติ 8 ไว้แล้วในหัวข้อ สิทธิของผู้ถือหุ้น หน้า 151 และข้อการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน หน้า 154

รายการระหว่างกัน

1. รายการระหว่างกันที่สำคัญ

นอกจากในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9.27 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันแล้ว รายละเอียดข้อมูลรายการระหว่างกันที่สำคัญของธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง สามารถแสดงได้ดังนี้

รายละเอียดเงินให้สินเชื่อ และภาระผูกพันของธนาคารที่ให้แก่บริษัทย่อย บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้อง

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562			
	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน	ธนาคาร ถือหุ้น (ร้อยละ)	กรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน
<u>บริษัทย่อย</u>						
บจ. กรุงไทยกฎหมาย	-	-	-	-	100.00	-
บจ. รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ	7	21	8	1	100.00	นายพูลพัฒน์ ศรีเป่ง นายสันติ ปริวิสุทธ์ นายชาญชัย สิ้นสุรัตน์
บจ. กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซล	2,096	5	2,089	5	100.00	นายธวัชชัย ชีวานนท์ นพ.พลวรรณ์ วิฑูรกลชิต
บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย	0	-	0	-	100.00	-
บจ. กรุงไทยแอดไวซ์เซอร์รี่	-	-	-	-	76.00	-
บจ. กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง	1,780	1	3,693	1	100.00	นายชาญชัย สิ้นสุรัตน์
บมจ. บัตรกรุงไทย	7,660	1	3,491	1	49.29	นางประวาลี รัตน์ประสาทพร นายพิชิต จงสฤษดิ์ทวี
บจ. เคทีซี นาโน ⁽¹⁾	-	-	-	-	24.95	-
บจก. เคทีซี พรเทค ⁽¹⁾	-	-	N/A	N/A	24.95	-
บจ. เคทีซี ฟิโก (กรุงเทพฯ) ⁽¹⁾	-	-	-	-	24.95	-
บจ. เคทีซี ฟิโก (ชลบุรี) ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-
บจ. เคทีซี ฟิโก (ปทุมธานี) ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-
บจ. เคทีซี ฟิโก (สมุทรปราการ) ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-
บจ. เคทีซี ฟิโก (สมุทรสาคร) ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-
บจ. อินฟินิธัส บาย กรุงไทย ⁽³⁾	-	-	N/A	N/A	-	นายไกรฤทธิ์ อุทยานนันทชัย นางประวาลี รัตน์ประสาทพร นพ.พลวรรณ์ วิฑูรกลชิต

หมายเหตุ : (1) ธนาคารลงทุนทางตรง ร้อยละ 24.95 และลงทุนทางอ้อมผ่าน บมจ.บัตรกรุงไทย ร้อยละ 75.05
(2) ธนาคารลงทุนทางอ้อมผ่าน บจ. เคทีซี ฟิโก (กรุงเทพฯ) ที่ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 100.00
(3) ธนาคารลงทุนทางอ้อมผ่าน บจ.กรุงไทยแอดไวซ์เซอร์รี่ ที่ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 100.00

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562			
	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน	ธนาคาร ถือหุ้น (ร้อยละ)	กรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน
<u>บริษัทร่วม</u>						
บมจ. กรุงไทยพานิชประกันภัย	0	5	1	5	45.00	นางสาวศรัณยา เวชากุล
บจ. กรุงไทย โอบีเจ ลิสซิ่ง	5,142	2	5,739	2	49.00	นายเอกชัย เตชะวิริยะกุล
บค. กรุงไทย ซีมิโก้	431 ⁽²⁾	-	605 ⁽²⁾	-	50.00	นายปฏิเวช สันตะวานนท์
						นายพูลพัฒน์ ศรีเปล่ง
						นายวีระพงศ์ ศุภเศรษฐ์ศักดิ์
บมจ. กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต	1 ⁽²⁾	1	-	1	50.00	นายวรินทร์ บุญญานุสาสน์
						นางประวาลี รัตน์ประสาทพร
						นายวรินทร์ บุญญานุสาสน์
บจ. เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ ⁽¹⁾	-	-	-	-	19.86	นายพิชิต จงสฤษดิ์หวั่ง
บจ. บีซีไอ (ประเทศไทย) ⁽¹⁾	-	-	-	-	22.17	นายผยอง ศรีวณิช
						นายรัชชัย ชีวานนท์

หมายเหตุ : (1) บริษัทร่วมตามเกณฑ์การจัดทำงานการเงินรวม โดยไม่เป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
(2) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562	
	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน
<u>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
บริษัทอื่นๆ (กิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป)	-	13	1	19
กิจการที่ธนาคารถือหุ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป	8,411	1	8,490	1
กิจการที่มีบริษัทใหญ่ หรือกรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน	19,263	365	30,620	127

รายละเอียดรวมเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และรายการรายได้และค่าใช้จ่ายของธนาคารจากบริษัทย่อย และบริษัทร่วม

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
<u>บริษัทย่อย</u>		
เงินรับฝาก	3,553	2,595
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	158	303
<u>บริษัทร่วม</u>		
เงินรับฝาก	276	420
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	4,831	6,600
<u>บริษัทย่อย</u>		
รายได้ดอกเบี้ย	123	252
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	12	12
รายได้อื่น	1,055	945
ค่าใช้จ่ายอื่น	6,321	6,827
<u>บริษัทร่วม</u>		
รายได้ดอกเบี้ย	77	93
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	117	162
รายได้อื่น	2,426	2,410
ค่าใช้จ่ายอื่น	250	226



2. นโยบายการกำหนดราคาระหว่างกัน

เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง ธนาคารได้กำหนดให้ใช้ราคาตลาดหรือราคายุติธรรมในการทำธุรกรรมทุกประเภท ยกเว้นมีกฎเกณฑ์ของสถาบันกำกับกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ก็จะถือให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ดังกล่าว

3. ความจำเป็นและสมเหตุผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในปี 2563 เป็นรายการธุรกิจปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร และรายการดังกล่าวมีเงื่อนไขการค้าทั่วไปเช่นเดียวกับรายการที่ธนาคารกระทำกับบุคคลภายนอก โดยรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นนั้นมีความจำเป็นเพื่อการดำเนินธุรกิจและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ โดยธนาคารได้พิจารณารายการระหว่างกันของธนาคารหรือบริษัทย่อย กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของธนาคารหรือบริษัทย่อยแล้ว เห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามลักษณะธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารได้รับและจ่ายค่าตอบแทนในราคาตลาดหรือราคายุติธรรม รวมทั้งธนาคารได้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสถาบันกำกับที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว พร้อมเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องและครบถ้วนแล้ว

4. มาตรการการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการทำรายการระหว่างกัน หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยในขั้นตอนอนุมัติการทำรายการ ธนาคารได้มีการพิจารณาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ ซื่อสัตย์ สุจริต สมเหตุผล ผล มีความเป็นอิสระ ภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี ยึดมั่นในจรรยาบรรณของการดำเนินธุรกิจ และหลักบรรษัทภิบาลของธนาคาร และเพื่อให้เกิดความมั่นใจได้ว่าการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวเป็นไปตามหลักเกณฑ์ข้อกำหนดของสถาบันกำกับ ธนาคารได้มีการมอบหมายให้ “กลุ่มกำกับงานกฎเกณฑ์ สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย” ทำหน้าที่กำกับดูแลและตรวจสอบขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สถาบันกำกับกำหนด

ทั้งนี้ หากรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันรายการใดที่สถาบันกำกับกำหนดหรือธนาคารมีระเบียบปฏิบัติว่าการทำรายการนั้นจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติของกรรมการธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันเอาไว้ ดังนี้

- 1) กรรมการต้องเปิดเผยข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกันตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 2) ห้ามกรรมการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องมีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ และกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันให้



คณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมพิจารณาให้ความเห็นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- 3) การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่กรรมการมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารด้วยมติเป็นเอกฉันท์ โดยไม่มีกรรมการผู้นั้นเข้าร่วมพิจารณาอนุมัติด้วย และเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องกำหนดราคาและเงื่อนไขต่าง ๆ ตามการค้าปกติของธนาคารและปฏิบัติเหมือนลูกค้าทั่วไป



5. นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกัน ในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันในอนาคตของธนาคารหรือบริษัทย่อย มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจทั่วไป หากธนาคารเล็งเห็นว่ารายการที่จะกระทำนั้นก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคารและผู้ถือหุ้น โดยการทำรายการเหล่านั้นจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของสถาบันกำกับและมาตรการที่ธนาคารได้กำหนดขึ้นตอนการอนุมัติการทำรายการเป็นวิธีปฏิบัติไว้ชัดเจน

นอกจากนี้ การทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันในอนาคต ธนาคารจะยึดถือแนวทางปฏิบัติเช่นเดียวกับการทำรายการกับลูกค้าทั่วไป มีเงื่อนไขทางการค้าที่ไม่แตกต่างไปจากที่ธุรกิจทั่วไปหรือธุรกิจประเภทเดียวกันพึงกระทำ ค่าตอบแทนที่จ่ายหรือได้รับจากการทำรายการต้องเป็นไปตามราคาตลาดหรือราคายุติธรรม และต้องเปิดเผยสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นให้ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ของสถาบันกำกับ

ความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อนำไปสู่การพัฒนาที่ยั่งยืนต่อองค์กรและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มตามพันธกิจของธนาคาร โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณธุรกิจ และนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อเป็นแนวทางดำเนินงานที่ธนาคารไม่สามารถยอมรับให้เกิดการทุจริตขึ้นได้ (Zero Tolerance) รวมถึงดำเนินการสร้างคุณค่าร่วมต่อสังคม (Creating Shared Value: CSV) เพื่อให้สภาพแวดล้อม สังคม และระบบเศรษฐกิจดีขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังมีกระบวนการสำรวจความคาดหวังจากผู้มีส่วนได้เสียที่มีบทบาทต่อการดำเนินธุรกิจ เพื่อรับทราบและจะได้ออกแบบตอบสนองต่อความต้องการได้อย่างยั่งยืน

1. แนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

คณะกรรมการธนาคารได้เล็งเห็นถึงความสำคัญในการต่อต้านการทุจริต การให้สินบน และการคอร์รัปชันโดยมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และมุ่งหมายให้พนักงานของธนาคารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความโปร่งใส ปราศจากการทุจริตและคอร์รัปชันเป็นสำคัญ ซึ่งในปี 2563 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติทบทวนนโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน (Anti-Bribery and Corruption Policy) โดยคณะกรรมการธนาคารมีมติให้ธนาคารใช้นโยบายฯ ฉบับปี 2562 เพื่อให้ครอบคลุมถึงการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ และสอดคล้องกับพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ. 2561 ประกาศคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (คณะกรรมการ ป.ป.ช.) ที่เกี่ยวข้อง และประกาศคณะกรรมการความร่วมมือป้องกันการทุจริต เรื่อง มาตรฐานขั้นต่ำของนโยบายและแนวทางป้องกันการทุจริตในการจัดซื้อจัดจ้างที่ผู้ประกอบการต้องจัดให้มีตามมาตรา 19 แห่งพระราชบัญญัติการจัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. 2560 โดยมุ่งหมายให้พนักงานทุกคนถือปฏิบัติไปในทิศทางเดียวกันบนพื้นฐานของการต่อต้านการทุจริต และมุ่งผลักดันให้พนักงานตระหนักรู้ถึงการป้องกันการให้สินบนและคอร์รัปชัน อันจะนำมาสู่การสร้างวัฒนธรรมที่ดีภายในธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการประกาศใช้ระเบียบปฏิบัติงานว่าด้วยการป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐ เพื่อกำหนดแนวทางในการจัดทำมาตรการควบคุมภายในของธนาคารในการป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่รัฐ ซึ่งสอดคล้องกับมาตรา 176 แห่งพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ. 2561 และเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติให้กับพนักงานของธนาคารสามารถนำไปยึดถือปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง สอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อันเป็นการวางมาตรการเชิงป้องกันที่สำคัญอย่างหนึ่ง โดยระเบียบฯ ดังกล่าวได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามคู่มือแนวทางการจัดทำมาตรการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพื่อป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐของสำนักงาน ป.ป.ช. ซึ่งมีหลักการสำคัญ คือ การให้ทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดแก่เจ้าหน้าที่ของรัฐจะกระทำมิได้ เว้นแต่เป็นการให้ภายใต้หลักเกณฑ์ตามพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญ

ว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริตและตามที่กำหนดไว้ในระเบียบดังกล่าวนี้ ซึ่งระเบียบฯ ได้กำหนดกระบวนการป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐไว้อย่างเป็นเอกภาพ โดยสรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

(1) กระบวนการประเมินความเสี่ยง จะต้องมีการระบุและประเมินความเสี่ยงในการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐ โดยรวบรวมข้อมูลและวิเคราะห์ถึงความเสี่ยงในการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐ เมื่อสามารถวิเคราะห์ถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้แล้ว สำหรับประเด็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ธนาคารจะมีการจัดทำมาตรการเชิงป้องกันและแก้ไขความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารต่อไป ทั้งนี้ จะต้องจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงเป็นประจำอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะแวดล้อมและธุรกิจของธนาคารที่เปลี่ยนแปลงไป

(2) กระบวนการตรวจสอบ และประเมินผลมาตรการควบคุมภายในฯ ของธนาคาร โดยการตรวจสอบ และประเมินผลมาตรการควบคุมภายในเพื่อป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐนั้น อาจพิจารณาจากผลการตรวจสอบภายในและภายนอกธนาคาร รวมถึงกฎเกณฑ์ ระเบียบปฏิบัติของหน่วยงานกำกับภายนอก ประกอบกับรูปแบบการประกอบธุรกิจของธนาคาร โดยจะต้องมีการตรวจสอบและประเมินผลเป็นประจำอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง เกี่ยวกับความเหมาะสม ความเพียงพอ ความมีประสิทธิภาพ และความมีประสิทธิผล เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงมาตรการป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

อย่างไรก็ดี เมื่อได้ดำเนินการตรวจสอบและประเมินมาตรการป้องกันการให้สินบนแล้ว จะต้องรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบให้รับทราบต่อไป

(3) กระบวนการทบทวนมาตรการควบคุมภายในฯ ของธนาคาร จะต้องมีการทบทวนมาตรการควบคุมภายในเพื่อป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐ ตามผลการตรวจสอบของสายงานตรวจสอบภายใน เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์และกฎหมายที่เปลี่ยนแปลงไป

(4) การสื่อสารและจัดอบรมให้ความรู้ความเข้าใจแก่บุคลากรของธนาคารและบริษัทในเครือธนาคาร เกี่ยวกับการปฏิบัติที่ถูกต้องตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารมีการสื่อสารผ่านช่องทางอีเมล CLMG POST ในคอลัมน์ Anti-Bribery and Corruption ในรูปแบบบทความอย่างสั้นเกี่ยวกับการต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ยังมีการจัดอบรมหลักสูตร “การป้องกันการรับ-การให้ทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดที่เข้าข่ายเป็นการคอร์รัปชัน” ให้แก่พนักงานทั้งสำนักงานใหญ่ และพนักงานที่ปฏิบัติงานอยู่ตามภูมิภาคต่าง ๆ ทั่วประเทศ ตลอดจนบุคลากรของบริษัทในเครือธนาคาร เพื่อส่งเสริมความรู้ความเข้าใจ และเสริมสร้างความตระหนักถึงความสำคัญเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี

นอกจากนี้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ร่วมกันประกาศเจตนารมณ์ “เจตจำนงสุจริตในการบริหารงานอย่างมีคุณธรรม เพื่อมุ่งสู่การเป็นองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริต” “การประกาศเจตนารมณ์การดำเนินการพฤติกรรมที่พึงประสงค์ตามคุณธรรมอัตลักษณ์ของธนาคารทั่วทั้งองค์กร” และการดำเนินโครงการกรุงไทยคุณธรรม รวมถึงการเข้าร่วมกิจกรรมและแลกเปลี่ยนแนวทางการดำเนินงานของกลุ่มภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตทั้งภาครัฐและเอกชน พร้อมกันนี้ธนาคาร

ได้ดำเนินการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการทำงาน เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันระดับสากล โดยธนาคารได้รับการรับรองต่ออายุสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) จากโครงการการสร้างแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) ทั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่นโยบายดังกล่าวไปยังผู้มีส่วนได้เสียและบุคคลที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจของธนาคารไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร โดยคลิกเข้าที่เมนู “กำกับดูแลกิจการ” เลือก “นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี” และเลือก “นโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน”

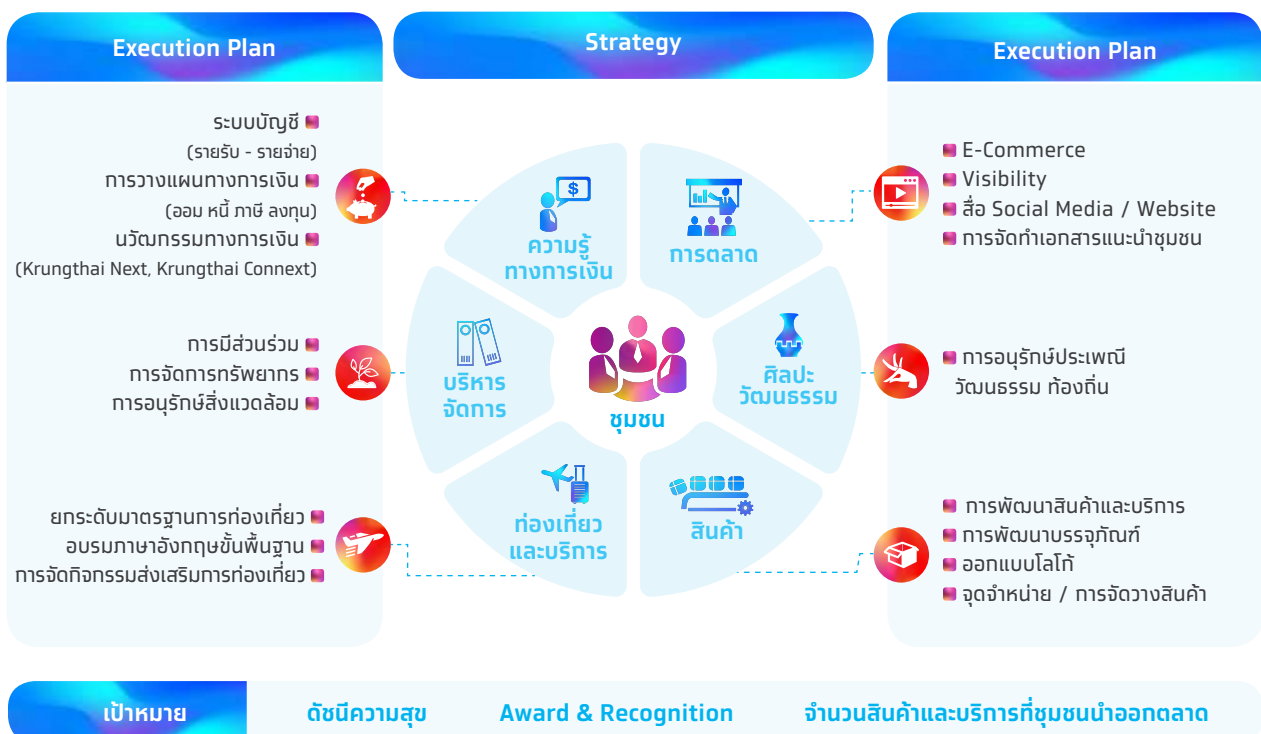
2. กิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ในปี 2563 ธนาคารได้ดำเนินการด้วยการสร้างคุณค่าร่วมต่อสังคม (Creating Shared Value: CSV) เพื่อให้สภาพแวดล้อม สังคม และระบบเศรษฐกิจดีขึ้น โดยสร้างความเข้มแข็งให้ชุมชนผ่านโครงการกรุงไทยรักชุมชน โดยธนาคารมองเห็นความสำคัญในการพัฒนาชุมชนให้เข้มแข็ง โดยยึดหลักการพึ่งพาตนเอง ลดการพึ่งพิงภายนอก ด้วยการคำนึงถึงศักยภาพ ทรัพยากร ภูมิปัญญา วิถีชีวิต วัฒนธรรม และสิ่งแวดล้อมในท้องถิ่นเป็นหลัก และสอดคล้องกับแผนพัฒนาเศรษฐกิจของชาติในการสร้างชุมชนเข้มแข็ง น้อมนำปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงมาประยุกต์ใช้ในการพัฒนาให้เกิดความสมดุล มีความเข้มแข็งจากภายใน โดยคนในชุมชนได้มาร่วมกันคิดร่วมกำหนดแนวทางและกิจกรรมการพัฒนาของชุมชน

โดยธนาคารสามารถนำจุดแข็งของธนาคาร ทั้งในด้านความรู้ทางการเงิน ผลิตภัณฑ์ และบริการทางการเงินไปตอบสนองความต้องการในด้านต่างๆ เช่น เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการ SME ด้วยสินเชื่อ กรุงไทย SME รักกันยาวๆ และสินเชื่อกรุงไทย SMEs บัญชีเดียว และเพื่อสนับสนุนธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมด้วยโครงการสินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อม เช่น โครงการเงินกู้เพื่อสิ่งแวดล้อม และโครงการเงินหมุนเวียนเพื่อการอนุรักษ์พลังงานโดยสถาบันการเงิน

นอกจากนี้ ธนาคารได้ทำงานร่วมกับ Partner ที่มีความเชี่ยวชาญในด้านต่างๆ เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของชุมชน ในเรื่องการบริหารจัดการ การท่องเที่ยวโดยชุมชน สินค้าท้องถิ่น ศิลปวัฒนธรรม การตลาด และความรู้ทางการเงิน ผ่านการจัดอบรมให้ความรู้โดยผู้เชี่ยวชาญของธนาคารและผู้เชี่ยวชาญภายนอก โดยในปี 2563 ได้ดำเนินการพัฒนาชุมชนทั้งหมด 7 ชุมชน ทั่วประเทศไทย ได้แก่ ชุมชนบ้านสวนทุเรียน จังหวัดสงขลา ชุมชนตำบลบ้านแหลม จังหวัดสุพรรณบุรี ชุมชนบ้านสวนนอก จังหวัดบุรีรัมย์ ชุมชนบ้านแม่กาบอง จังหวัดเชียงใหม่ ชุมชนบ้านโคกโคไกร จังหวัดพังงา ชุมชนบ้านเตื่อ จังหวัดหนองคาย และชุมชนท่ามะโอ จังหวัดลำปาง รวมถึง ธนาคารได้ร่วมมือโครงการการเงินเพื่อความหลากหลายทางชีวภาพ หรือ The Biodiversity Finance Initiative (BIOFIN) ภายใต้ United Nations Development Programme ประเทศไทย หรือ UNDP และมูลนิธิรักไทย ร่วมกันดำเนินโครงการ Koh Tao, Better Together ด้วยการร่วมระดมทุน ผ่าน QR E-Donation “มูลนิธิรักไทย UNDP กรุงไทยรักเกาะเต่า” เพื่อสร้างอาชีพช่วยเหลือคนในชุมชนเกาะเต่าที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 โดยจ้างชาวเรือให้ทำความสะอาดชายหาดและปลูกจิตสำนึกให้อนุรักษ์สิ่งแวดล้อมให้เกิดความยั่งยืน และได้กำหนดเป้าหมายการดำเนินงาน ดังนี้

กรุงไทยรักชุมชนทั่วไทย



ธนาคารได้มีการดำเนินการกำกับดูแลกิจการของบริษัท้อย่างใกล้ชิดและจะประสานงานกับบริษัทย่อยกรณีที่มีการดำเนินการหรือมีประเด็นที่เกี่ยวข้องที่อาจส่งผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม เพื่อสอบถามข้อเท็จจริงและให้บริษัทดำเนินการแก้ไข พร้อมทั้งรายงานความคืบหน้าในการดำเนินการแก้ไขมายังธนาคาร อย่างไรก็ตาม ในปีที่ผ่านมาไม่พบเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคมจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อยของธนาคาร

3. การสำรวจความคาดหวังจากผู้มีส่วนได้เสียที่มีบทบาทต่อการดำเนินธุรกิจ

ธนาคารมีกระบวนการเพื่อรับทราบและตอบสนองต่อความต้องการของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย มีการเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมในทางใดทางหนึ่ง เพื่อให้มีผลิตภัณฑ์และการบริการที่ตอบสนองลูกค้า มีการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับกฎหมาย ภาวะเรียบร้อยบังคับ และพนักงานมีความตั้งใจทำงานและมีส่วนร่วมในการเติบโตของธนาคาร

ในปี 2563 ธนาคารริเริ่มกระบวนการกำหนดประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนเพื่อนำไปสู่การวางนโยบายการพัฒนาความยั่งยืนและยุทธศาสตร์ของธนาคารสำหรับปี 2564 ด้วยการสำรวจความคิดเห็นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเกี่ยวกับผลกระทบของปัจจัยต่างๆ ที่มีต่อความยั่งยืนของธนาคารในแต่ละมิติ อันได้แก่ ความยั่งยืนด้านผลประโยชน์ ความยั่งยืนในการปฏิบัติงานและดำเนินงาน และความยั่งยืนทางสังคมและสิ่งแวดล้อม

ทั้งนี้ กลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่ธนาคารทำการสำรวจความคิดเห็นประกอบด้วย ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้น หน่วยงานกำกับดูแลสถาบันการเงิน พนักงาน บริษัทลูกของธนาคาร คู่ค้า ลูกค้า และคู่แข่ง ข้อมูลที่ได้จากการสำรวจได้ถูกนำมาวิเคราะห์จัดทำ materiality matrix เพื่อกำหนดประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนและเป้าหมายความยั่งยืนของธนาคาร (ตามแผนภาพ)

กระบวนการสำรวจความคิดเห็นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย:

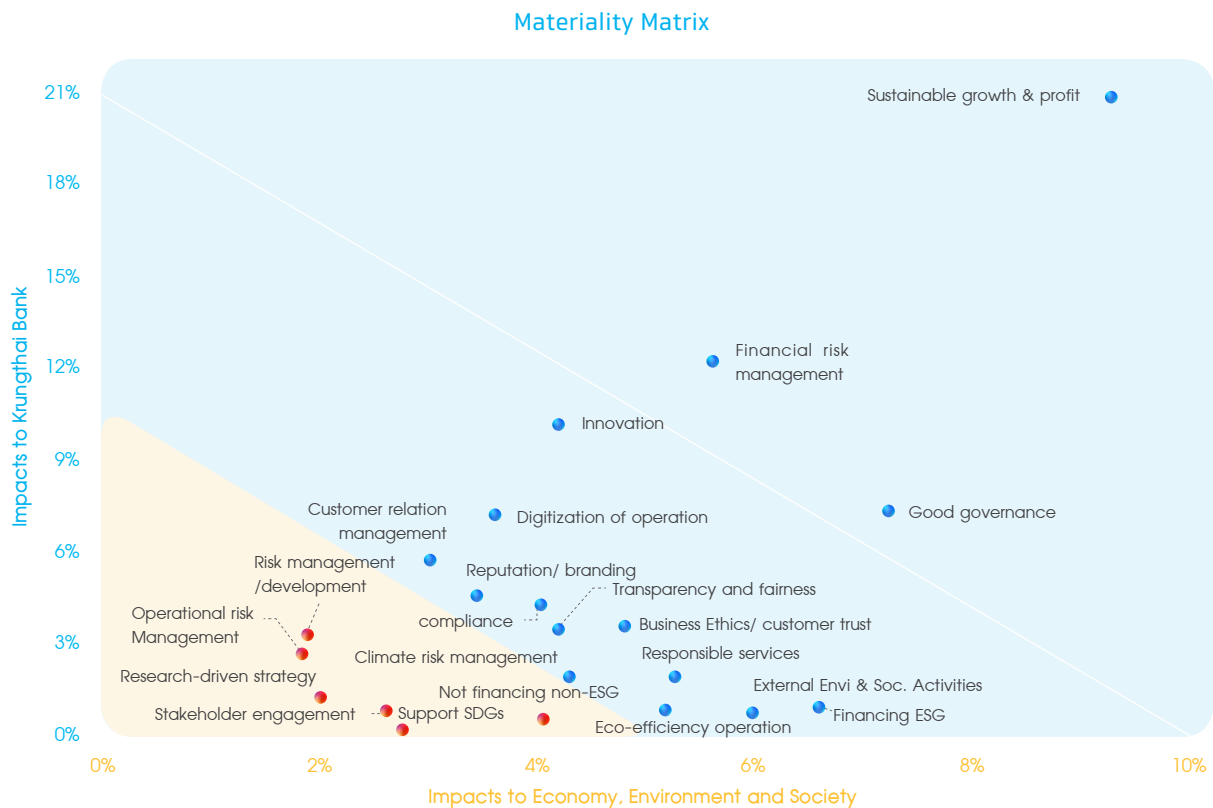
เพื่อนำไปสู่การกำหนดประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนและวางนโยบายการพัฒนาความยั่งยืนและยุทธศาสตร์ของธนาคาร



ผลการสำรวจสามารถจัดแบ่งตามประเภทประเด็นความยั่งยืนได้ตามมิติความยั่งยืนทั้ง 3 ของธนาคาร ดังนี้



การจัดอันดับความสำคัญของประเด็นที่มีผลกระทบต่อความยั่งยืนของธนาคารตามความคิดเห็นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย



ธนาคารจัดอันดับความสำคัญของประเด็นที่มีผลกระทบต่อความยั่งยืนของธนาคาร ตามความคิดเห็นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย แบ่งเป็น 3 ระดับตาม Materiality Matrix ดังนี้

- ปัจจัยความยั่งยืนที่จัดอยู่ในระดับที่มีความสำคัญมากที่สุด ได้แก่ การเติบโตและการทำกำไรได้อย่างยั่งยืน การบริหารความเสี่ยง และการบริหารจัดการอย่างมีบรรษัทภิบาล ตามลำดับ
- ปัจจัยความยั่งยืนที่จัดอยู่ในระดับที่มีความสำคัญมาก ได้แก่ นวัตกรรมของบริการและผลิตภัณฑ์ของธนาคาร การเปลี่ยนมาใช้เทคโนโลยีในการปฏิบัติการและดำเนินงานของธนาคาร การรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้า การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมและลูกค้าให้ความไว้วางใจ การปฏิบัติตามระเบียบและกฎเกณฑ์ ข้อเสี่ยงของธนาคาร การให้บริการที่มีความโปร่งใสและเป็นธรรม การให้สินเชื่อและลงทุนที่มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม และส่งเสริมบรรษัทภิบาล การให้บริการอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม การมีกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม การบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากสภาพภูมิอากาศ การดำเนินงานที่ใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและลดการทำลายสิ่งแวดล้อม ตามลำดับ
- ปัจจัยความยั่งยืนที่จัดอยู่ในระดับที่สำคัญ ได้แก่ การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลและพัฒนาทักษะ การไม่ให้สินเชื่อและลงทุนที่ขาดความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม และไม่มีบรรษัทภิบาล การบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ตามลำดับ

ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารสามารถตอบสนองความต้องการและความคิดเห็นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย รวมถึงเพื่อสนับสนุนการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการดำเนินงานของธนาคาร ประเด็นปัจจัยความยั่งยืนเหล่านี้ได้ถูกนำไปร่วมพิจารณาเพื่อกำหนดยุทธศาสตร์ของธนาคารในปี 2564

นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญต่อความโปร่งใสตรวจสอบได้ ด้วยการเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนขององค์กร ผ่านการจัดทำรายงานความยั่งยืน (Sustainability Development Report) ตามกรอบการรายงานสากล GRI ฉบับ Standard (Global Reporting Initiative) ซึ่งเป็นมาตรฐานฉบับล่าสุดและสอดคล้องกับแนวทางการรายงานข้อมูลตามแบบ 56-1 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) อย่างครบถ้วน ซึ่งเป็นการเปิดเผยการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของธนาคารในด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม รวมถึงการดำเนินงานด้านบรรษัทภิบาลในประเด็นที่เป็นสาระสำคัญของธนาคารและกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต่างๆ ของธนาคารทั้งภายในและภายนอกองค์กร (Materiality)

ทั้งนี้ การดำเนินงานทั้งหมดของธนาคารสามารถสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม อันจะเป็นพื้นฐานสำคัญต่อการพัฒนาองค์กรไปสู่ความยั่งยืนในทุกมิติ สำหรับรายละเอียดในการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร โดยคลิกเข้าที่เมนู “ความยั่งยืน” หัวข้อ “รายงานความยั่งยืน” แล้วเลือก “รายงานความยั่งยืนประจำปี 2563”

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2563

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 3 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้:-

1. นายวิชัย	อัศวศิริ	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. พลเอกเทียนชัย	รับพร	กรรมการตรวจสอบ
3. นางนิธินา	เทพวันนุ	กรรมการตรวจสอบ

โดยมี นายปานะพันธ์ หาญกิจจะกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ คณะกรรมการตรวจสอบ แทน นายสันติ บริวิสุทธิ ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2563

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับมอบหมายจาก คณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องตามแนวปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และระเบียบกระทรวงการคลัง โดย คณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญกับการกำหนดกระบวนการทำงานที่เป็นระบบในเรื่องของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ระบบการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในที่เพียงพอ รวมถึงให้ความสำคัญกับกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ส่งเสริมการสร้าง มูลค่าเพิ่มและป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร รวมทั้งมุ่งสู่การเป็น Trusted Advisor สรุปลได้ ดังนี้

- ให้ความสำคัญต่อการสร้างวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงขององค์กร (Risk Culture) ผลักดันให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามหลัก ธรรมภิบาล มีการกำกับดูแลที่ดี และมีการควบคุมภายในที่เข้มแข็ง รองรับการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลง ผ่านโครงการกรุงไทยคุณธรรม (1 แผนงาน 1 ความยั่งยืน) อย่างต่อเนื่อง เพื่อขยายผลให้หน่วยงาน First Line of Defense มีส่วนร่วมในการดำเนินการ โดยนำปรัชญาแนวคิด “ระเบิด จากข้างใน” ของพระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร (รัชกาลที่ 9) มาใช้ ซึ่งจะช่วยให้การขับเคลื่อน กระบวนการ Three Lines of Defense เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยในปี 2563 ได้นำกระบวนการดังกล่าว มาดำเนินการแก้ไขข้อตรวจพบ ด้านสินเชื่อบริษัทสำคัญแบบบูรณาการ และนำมาปรับเปลี่ยน Mindset ของพนักงานให้ปฏิบัติงานอย่างมีคุณธรรม จริยธรรม เพื่อให้กรุงไทยคุณธรรม เป็นพื้นฐานสำคัญ นำไปสู่เป้าหมายการเป็น “Sustainable Krungthai”

- สนับสนุนให้สายงานตรวจสอบภายใน ดำเนินการตามยุทธศาสตร์ของสายงานตรวจสอบภายใน AAA: Assurance Advising และ Anticipation โดยเพิ่มบทบาทจากการให้ความเชื่อมั่น (Assurance) ไปสู่การพัฒนาคุณภาพงาน สร้างมูลค่าเพิ่มในการให้คำแนะนำ ข้อเสนอแนะ จากสิ่งที่ตรวจพบ (Advising) และคาดการณ์ความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น (Anticipation) เพื่อป้องกันและปิดจุดเสี่ยง พร้อมทั้งได้สื่อสารยุทธศาสตร์ดังกล่าว ให้แก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ผ่านการจัดสัมมนา Annual Audit Committee Conference KTB Group เพื่อยกระดับการตรวจสอบ ภายในของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งต้องมีความพร้อมทั้งในด้านกระบวนการทำงาน (Process) การพัฒนาบุคลากรให้มีทักษะ ที่หลากหลาย (People) และการปรับปรุงเครื่องมือ (Tools) โดยนำเทคโนโลยีมาช่วยในการปฏิบัติงาน

- จากสถานการณ์ COVID-19 คณะกรรมการตรวจสอบ เสนอแนะให้สายงานตรวจสอบภายในปรับกระบวนการตรวจสอบให้สอดคล้องกับ สถานการณ์ โดยนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้เป็นเครื่องมือ ในการวิเคราะห์ ตรวจสอบติดตามความผิดปกติอย่างต่อเนื่อง จนถึงการใช้ระบบ Robotic Process Automation มาใช้เพิ่มเพื่อประสิทธิภาพในงานตรวจสอบ

ทั้งนี้ ในระหว่างปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งสิ้น จำนวน 22 ครั้ง เพื่อพิจารณาเรื่องต่าง ๆ โดยหารือร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชีในวาระที่เกี่ยวข้อง มีการรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน โดยมีรายละเอียด การประชุม ดังนี้

กรรมการตรวจสอบ		จำนวนครั้งที่เข้าประชุม
นายวิชัย	อัศวศิริ	22
พลเอก เทียนชัย	รับพร	22
นางนิธินา	เทพวันนุ	22

สรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบได้ดังนี้

การสอบทานรายงานทางการเงิน

สอบทานผลประกอบการรายเดือน สอบทานงบการเงินรายไตรมาส รายวุดบัญชี และประจำปีของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคาร และบริษัทย่อย ร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหาร สายงานบริหารการเงิน มีการหารือกับผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ ในเรื่องความถูกต้องของงบการเงิน การปรับปรุงรายการบัญชีที่สำคัญ การประมาณการทางบัญชี ความเหมาะสมของนโยบายการบัญชี ข้อสังเกตจากการตรวจสอบและสอบทาน งบการเงินของผู้สอบบัญชี ซึ่งมีผลกระทบต่อการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการจัดทำงบการเงิน และรายงานทางการเงิน จัดทำขึ้นตาม ข้อกำหนดของกฎหมายและมาตรฐานบัญชี หลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน ทันเวลา เชื่อถือได้ และเป็น ประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน รวมถึงมีการติดตามผลกระทบที่เกิดจากการประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ IFRS9 รวมทั้ง คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นการเฉพาะ โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมเพื่อหารือเกี่ยวกับขอบเขต แนวทาง และแผน การสอบบัญชี

การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

สอบทานรายการระหว่างกันของธนาคารกับบริษัทย่อย รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่าธุรกรรมนั้นเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจปกติ สมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ มีความโปร่งใส ไม่มีรายการที่กระทบต่อธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

การสอบทานการบริหารความเสี่ยง

สอบทานการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนติดตามผลการบริหารความเสี่ยง ผ่านสรุปรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง เป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของธนาคารด้านต่าง ๆ มีความเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมทั้งมีการติดตามสถานการณ์ปัญหาต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอกที่กระทบต่อธนาคาร โดยเฉพาะประเด็นความเสี่ยงด้านเครดิต ความเพียงพอในการตั้งสำรองหนี้ รวมถึงกระบวนการพิจารณาให้สินเชื่อของธนาคาร

การสอบทานประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน

สอบทานรายงานการประเมินผลการควบคุมภายใน ตามระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน รวมทั้งติดตามการจัดทำระบบการควบคุมภายในและการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในด้วยตนเอง เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเหมาะสมเพียงพอ

การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย

สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยพิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ จากรายงานการประชุมคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ผลการตรวจสอบของหน่วยงานกำกับ และผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ และตามระเบียบปฏิบัติงานของธนาคาร รวมทั้งสอบทานความถูกต้องของข้อมูลซึ่งใช้ประกอบการยื่นขอต่ออายุการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริต

การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

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

เห็นชอบแผนการสอบทานธุรกรรมด้านสินเชื่อของสถาบันการเงินประจำปี ของฝ่ายสอบทานสินเชื่อ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ พร้อมติดตามการปฏิบัติงานตามแผน และผลการสอบทานของฝ่ายสอบทานสินเชื่อ

การรักษาคุณภาพของคณะกรรมการตรวจสอบ

มีการทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะและเป็นรายบุคคล (ประเมินตนเองและประเมินท่านอื่นแบบไขว้) ตามแนวทางการปฏิบัติที่ดี ของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง และแนวปฏิบัติที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพ และบรรลุวัตถุประสงค์ ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และมีการกำหนดแผนพัฒนาทักษะและความรู้ของคณะกรรมการตรวจสอบ ตามสมรรถนะและความรู้ที่จำเป็น (Skill Matrix) เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพในการทำงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

ผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร และนำเสนอในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในปี 2563 ผู้ถือหุ้นมีมติแต่งตั้ง บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร การเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชียังได้พิจารณาจากคุณสมบัติของผู้สอบบัญชี ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการตรวจสอบธุรกิจในกลุ่มธนาคาร แนวการตรวจสอบ ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ตลอดจนพิจารณาความเหมาะสมของค่าสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และเป็นไปตามความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ มีความเป็นอิสระ แสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมา มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี ตลอดจนได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่าง ๆ อย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า งบการเงินของธนาคาร และการเปิดเผยข้อมูล มีความครบถ้วนเชื่อถือได้ สอดคล้องกับมาตรฐานบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ผู้สอบบัญชีมีความอิสระและปฏิบัติหน้าที่อย่างผู้ประกอบวิชาชีพ การบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและเหมาะสมเพียงพอ การตรวจสอบภายใน มีความเป็นอิสระ ครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานที่มีความเสี่ยงสูง และมีกระบวนการตรวจสอบที่สอดคล้องกับมาตรฐานการตรวจสอบภายใน ตลอดจนมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ได้อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการดำเนินงานปัจจุบัน



(นายวิชัย อัคริสร)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญและตระหนักถึงภาระหน้าที่ในฐานะกรรมการในการเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินเฉพาะธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยได้มีการกำกับดูแลให้การจัดทำงบการเงินดังกล่าวเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งถือปฏิบัติอย่างเหมาะสมและสม่ำเสมอ โดยยึดหลักความระมัดระวัง ถูกต้อง ครบถ้วน เป็นจริง และสมเหตุสมผล เพื่อให้สามารถสะท้อนผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างแท้จริง อีกทั้งได้ให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน และเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างโปร่งใสและเพียงพอต่อหน่วยงานกำกับดูแลและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง ตามกำหนดเวลา เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไป ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการธนาคาร ได้จัดให้มีการบริหารจัดการภายใต้ระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดำรงไว้ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้องครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ตลอดจนการป้องกันและตรวจสอบการกระทำทุจริต หรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีนัยสำคัญ

คณะกรรมการธนาคาร ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ประกอบด้วยกรรมการอิสระ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลสอบทานความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานทางการเงิน รวมทั้งความเหมาะสมเพียงพอของระบบควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล จึงมั่นใจได้ว่างบการเงินของธนาคารดังกล่าวถูกต้องและเชื่อถือได้ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวไว้ในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมมีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลได้ว่า งบการเงินเฉพาะธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งสะท้อนให้เห็นสถานะและผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ดังกล่าว มีความน่าเชื่อถือตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่รับรองทั่วไป ถูกต้องตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



(นายกฤษฎา จินตะวิจารย์)
ประธานกรรมการธนาคาร



(นายผยอง ศรีวนิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มธนาคาร) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 3 ธนาคารฯ และบริษัทย่อย ได้นำนโยบายการบัญชีใหม่เกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินและแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินในปีปัจจุบัน ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคารฯ และบริษัทย่อย ("กลุ่มธนาคาร") ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กำหนดหลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หลักการดังกล่าวต้องอาศัยการพัฒนาแบบจำลองสำหรับการคำนวณที่มีความซับซ้อน โดยต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการอย่างมากจากผู้บริหารในการพัฒนาแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ดุลยพินิจที่สำคัญของผู้บริหารรวมถึงการระบุเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสียหายด้านเครดิตของลูกค้า ตัวแปรที่เกี่ยวข้องกับแบบจำลอง การเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง และการปรับปรุงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเนื่องจากข้อจำกัดของแบบจำลอง

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 9.8 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นจำนวน 2,334,842 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 70 ของยอดสินทรัพย์รวม) และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 150,528 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนที่มีสาระสำคัญต่องบการเงิน

ด้วยความมีสาระสำคัญและการที่ต้องอาศัยดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าว ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ข้าพเจ้าได้ทำความเข้าใจ ประเมินและสุ่มทดสอบความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารที่เกี่ยวข้องระบบการปล่อยสินเชื่อ ระบบการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ โดยคำนึงถึงยอดคงเหลือ ความซับซ้อน และความเสียหายด้านเครดิตของแต่ละกลุ่มสินเชื่อ ข้าพเจ้าเปรียบเทียบนโยบายการบัญชีของกลุ่มธนาคารกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ พิจารณาและประเมินกระบวนการกำกับดูแลการพัฒนาแบบจำลอง สอบทานเอกสารประกอบการพัฒนาแบบจำลองและรายงานการทดสอบความน่าเชื่อถือและติดตามประสิทธิภาพของแบบจำลอง ซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารของกลุ่มธนาคารว่าจ้างและหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระของกลุ่มธนาคาร รวมถึงสุ่มทดสอบความถูกต้องของข้อมูลที่น่ามาใช้พัฒนาแบบจำลอง ประเมินวิธีการคำนวณ ข้อสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มธนาคาร รวมถึงวิธีการในการปรับปรุงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเนื่องจากข้อจำกัดของแบบจำลอง การบันทึกบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และสุ่มทดสอบการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการสุ่มทดสอบการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับแต่วันที่รับรายการเมื่อเริ่มแรก และสุ่มทดสอบการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี รวมถึงการสุ่มทดสอบความครบถ้วนของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้พิจารณาความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องตลอดจนประกาศและแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

กลุ่มธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่รับรู้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 104,307 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 85 ของรายได้รวม) กลุ่มธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการของผู้บริหารในการประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสม โดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง นอกจากนี้ รายได้ดังกล่าวเกิดจากรูขุมทรัพย์การปล่อยสินเชื่อประเภทต่างๆ ที่มีรายการจำนวนมากและมีลูกค้าจำนวนมาก รายอื่นทั้งสัญญาเงินให้สินเชื่อแต่ละประเภทอาจมีเงื่อนไขการรับรู้รายได้ที่แตกต่างกัน การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยอาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นหลัก ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบว่ารายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามที่ควรจะเป็นและในระยะเวลาที่เหมาะสมตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการศึกษา ประเมินและสุ่มทดสอบความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารที่เกี่ยวข้องกับระบบการปล่อยสินเชื่อ ระบบการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย และระบบการควบคุมภายในด้านสารสนเทศที่เกี่ยวข้อง ข้าพเจ้าเปรียบเทียบนโยบายการบัญชีของกลุ่มธนาคารกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ ประเมินวิธีการที่ผู้บริหารใช้ในการพิจารณาประมาณการเงินสดรับและช่วงอายุของเครื่องมือทางการเงินในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รวมทั้งสุ่มทดสอบความถูกต้องของข้อมูลและการคำนวณ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินให้สินเชื่อ เพื่อตรวจสอบการรับรู้รายได้ว่ามีกรรับรู้รายได้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาและมีการปรับปรุงด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ผ่านในสำคัญทั่วไป

เรื่องอื่น

งบการเงินรวมของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของธนาคารฯ (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของธนาคารฯ ตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลงบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มียุทธศาสตร์ดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วยความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อการดำเนินการอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ไมตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้ และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มธนาคารเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธนาคาร ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในปีปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 24 กุมภาพันธ์ 2564

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
สินทรัพย์				
เงินสด	9.1	68,161,357	68,433,721	68,115,583
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9.3	516,791,903	338,770,589	516,320,956
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	9.4	13,723,789	-	14,188,472
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์		-	67,350,100	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	9.5	74,506,773	55,811,418	74,506,773
เงินลงทุนสุทธิ	9.6	316,987,630	395,227,970	316,894,505
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	9.7	29,400,185	30,945,612	11,203,675
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	9.8	2,200,513,321	1,959,765,482	2,127,089,495
ภาวะของลูกค้านำจากการรับรอง		-	133,241	-
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9.10	32,659,270	32,182,562	32,569,053
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	9.11	24,762,212	24,200,896	21,899,006
สินทรัพย์สิทธิการใช้	9.12	4,474,111	-	3,571,005
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	9.13	6,005,144	3,900,228	3,893,939
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	9.14	5,880,565	8,164,563	3,560,552
รายได้ค้างรับ		2,598,857	3,487,317	2,070,343
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	9.15	31,315,152	23,842,421	31,103,526
รวมสินทรัพย์		3,327,780,269	3,012,216,120	3,226,986,883

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

14 -

(นายภุชญา จินะวิจารณ์)
ประธานกรรมการธนาคาร

(นายพอง ศรีสุวน)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	9.16	2,463,225,282	2,155,864,986	2,466,780,410	2,158,459,942
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9.17	274,566,462	215,822,527	268,424,903	208,239,974
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		4,731,953	4,744,254	4,731,953	4,744,254
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		-	67,350,100	-	67,350,100
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9.5	65,471,404	51,868,539	65,471,404	51,868,539
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	9.18	86,564,198	96,841,300	44,292,498	51,322,900
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		-	133,241	-	133,241
หนี้สินตามสัญญาเช่า	9.12	4,503,684	-	3,528,830	-
ประมาณการหนี้สิน	9.19	20,286,873	15,239,758	18,740,381	13,776,104
หนี้สินอื่น	9.20	53,366,819	56,025,029	46,041,249	48,239,602
รวมหนี้สิน		2,972,716,675	2,663,889,734	2,918,011,628	2,604,134,656
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	9.21				
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
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้น					
ในบริษัทย่อย		(165,255)	-	-	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	9.22	32,179,036	33,006,142	17,789,287	16,094,673
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	9.23	7,200,504	7,200,504	7,200,504	7,200,504
ยังไม่ได้จัดสรร		211,412,693	205,241,876	191,146,690	188,089,515
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		343,465,752	338,287,296	308,975,255	304,223,466
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		11,597,842	10,039,090	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		355,063,594	348,326,386	308,975,255	304,223,466
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		3,327,780,269	3,012,216,120	3,226,986,883	2,908,358,122

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน

14 -

(นายภุชญา จินะวิจารณ์ะ)
ประธานกรรมการธนาคาร(นายพอง ศรีสุวน)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท (ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
กำไรหรือขาดทุน				
รายได้ดอกเบี้ย	9.30	112,836,857	122,971,682	97,894,144
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	9.31	24,494,134	34,655,374	22,995,811
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		88,342,723	88,316,308	74,898,333
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		27,690,138	29,596,109	21,557,134
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		7,162,213	6,358,577	5,183,896
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	9.32	20,527,925	23,237,532	16,373,238
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	9.33	3,134,376	-	3,197,183
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	9.34	-	3,196,695	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	9.35	950,926	4,371,598	941,257
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		2,060,328	1,424,575	-
รายได้เงินปันผล		375,896	495,561	2,348,887
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		6,855,249	4,615,370	3,705,785
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		122,247,423	125,657,639	101,464,683
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		28,466,296	31,389,836	22,993,299
ค่าตอบแทนกรรมการ		298,069	108,558	68,198
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		8,895,416	8,941,746	5,306,832
ค่าภาษีอากร		3,797,471	4,363,018	3,297,985
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		1,538,442	7,219,052	1,541,377
อื่น ๆ		10,469,150	10,451,485	13,753,189
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		53,464,844	62,473,695	46,960,880
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9.36	44,902,881	-	38,427,695
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	9.37	-	23,813,535	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		23,879,698	39,370,409	16,076,108
ภาษีเงินได้	9.14	4,440,733	7,232,606	2,784,097
กำไรสุทธิ		19,438,965	32,137,803	13,292,011
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		894,894	-	905,210
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		-	1,585,753	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

19 -

(นายกฤษฏา จินะวิจารณ์)
ประธานกรรมการธนาคาร



(นายพอง ศรีวิณิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท (ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)				
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ	43,703	(15,867)	43,703	(15,867)
กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด 9.5	169,661	-	169,661	-
กำไร (ขาดทุน) จากต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอดัตถบัญญัติ 9.5	90,153	-	90,153	-
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย) สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง 9.7.2	(1,555,420)	12,823,440	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(239,549)	(317,151)	(241,612)	(321,186)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	(180,526)	-	(180,526)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย) สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง 9.7.2	(1,204,144)	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,994,260)	-	(1,820,302)	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(806,171)	(989,619)	(763,033)	(865,316)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	525,144	234,029	516,517	209,168
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(4,075,989)	13,140,059	(1,099,703)	432,202
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	15,362,976	45,277,862	12,192,308	26,757,899
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	16,731,585	29,284,042	13,292,011	26,325,697
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	2,707,380	2,853,761		
	19,438,965	32,137,803		
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	12,641,748	42,451,458	12,192,308	26,757,899
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	2,721,228	2,826,404		
	15,362,976	45,277,862		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่ 9.38				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	1.20	2.09	0.95	1.88

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

19 -

(นายฤชฎา จินะวิจารณ์ะ)
ประธานกรรมการธนาคาร



(นายพอง ศรีสุวนิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม											
ส่วนของบริษัทใหญ่											
งบกำไรขาดทุนสุทธิ	งบกำไรขาดทุนสุทธิ	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น						ส่วนที่ควบคุมโดย ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	รวม
		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าหุ้น				
งบกำไรขาดทุนสุทธิ	งบกำไรขาดทุนสุทธิ	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าหุ้น	ส่วนที่ควบคุมโดย ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	รวม
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	314,141,103
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,039,611)	(10,039,611)	(11,108,341)
-	-	-	646,230	(646,230)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(144,421)	1,268,602	(15,867)	-	(15,867)	12,823,440	-	28,519,704	42,451,458	15,762
-	-	8,206,016	8,180,228	(1,877)	-	(115,736)	16,737,511	-	212,442,380	338,287,296	2,826,404
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	348,326,386
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	348,326,386
-	-	-	2,129,230	1,877	(29,786)	-	129,137	-	1,019,741	3,250,199	-
72,005,040	20,833,734	8,206,016	10,309,458	-	(29,786)	(115,736)	16,866,648	-	213,462,121	341,537,495	351,576,585
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,528,965)	(10,528,965)	(11,679,493)
-	-	-	-	-	-	-	-	(165,255)	169,746	4,491	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,457)
-	-	417,694	-	-	-	-	-	-	-	417,694	417,694
-	-	(44,206)	-	-	-	-	-	-	(562,505)	(606,711)	(606,711)
-	-	-	(923,042)	-	207,850	43,704	(2,759,564)	-	16,072,800	12,641,748	15,362,976
72,005,040	20,833,734	8,579,504	9,386,416	-	178,064	(72,032)	14,107,084	(165,255)	218,613,197	343,465,752	355,063,594

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

19

(นายฤทธิญา จินะวิจาภะ)
ประธานกรรมการบริหาร



(นายเผย ศรีวิฑู)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร						หน่วย : พันบาท	
		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น							
งบกำไรสุทธิ	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงงบการเงิน	กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงงบการเงิน	กำไรสะสม	รวม
		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการแปลงมูลค่าเงินลงทุน	กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงมูลค่าเงินลงทุน	เงินสำรองสำหรับการแปลงมูลค่าเงินลงทุน (หมายเหตุ 9.5)				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	20,833,734	8,350,437	6,075,297	644,353	-	(99,869)	179,696,186	287,505,178	
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 9.24)	-	-	-	-	-	-	(10,039,611)	(10,039,611)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	(144,421)	1,284,743	-	-	(15,867)	25,633,444	26,757,899	
ปรับปรุงกำไร (ขาดทุน) จากการโอนเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	646,230	(646,230)	-	-	-	-	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	20,833,734	8,206,016	8,006,270	(1,877)	-	(115,736)	195,290,019	304,223,466	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	20,833,734	8,206,016	8,006,270	(1,877)	-	(115,736)	195,290,019	304,223,466	
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี (หมายเหตุ 6)	-	-	2,129,230	1,877	(29,786)	-	860,349	2,961,670	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	20,833,734	8,206,016	10,135,500	-	(29,786)	(115,736)	196,150,368	307,185,136	
- หลังการปรับปรุง	-	-	-	-	-	-	(10,528,965)	(10,528,965)	
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 9.24)	-	-	-	-	-	-	-	-	
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	126,776	-	-	-	-	44,206	126,776	
โอนไปกำไรสะสม	-	(44,206)	-	-	-	-	-	-	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(740,831)	-	207,850	43,704	12,681,585	12,192,308	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	20,833,734	8,288,586	9,394,669	-	178,064	(72,032)	198,347,194	308,975,255	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

19 -

(นายอภิชา จินะวิจารณ์)
ประธานกรรมการธนาคาร

(นายผอง ศรีวิชัย)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน

ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน
(กำไร) ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากเครื่องมือทางการเงิน
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
(โอนกลับ) ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย
(โอนกลับ) ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน
(โอนกลับ) ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น
ส่วนเกิน (ส่วนลด) มูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้เงินปันผล

เงินสดรับดอกเบี้ย

เงินสดจ่ายดอกเบี้ย

เงินสดรับเงินปันผล

เงินสดรับคืนภาษีเงินได้

เงินสดจ่ายภาษีเงินได้

กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน

สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน

สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผ่านกำไรหรือขาดทุน

สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์

สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า

เงินให้สินเชื่อ

ทรัพย์สินรอการขาย

สินทรัพย์อื่น

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
2563	2562	2563	2562
23,879,698	39,370,409	16,076,108	31,903,928
5,026,305	2,763,549	3,358,426	1,326,159
44,902,881	-	38,427,695	-
-	23,813,535	-	17,504,328
(2,060,328)	(1,424,575)	-	-
5,830	20,378	386	(2,702)
(950,926)	(4,414,888)	(950,926)	(4,414,888)
-	(362,586)	-	(362,586)
(1,642,048)	-	(1,704,855)	-
1,538,442	7,219,052	1,541,377	7,260,850
-	43,290	9,669	39,500
423,858	156,039	423,858	156,039
405,064	(141,772)	400,015	(133,895)
(2,294,508)	5,381,188	(2,294,508)	5,381,193
1,305,238	2,353,957	1,131,291	2,175,878
(748,321)	679,662	(513,822)	764,071
(698,785)	(244,897)	145,172	(389,683)
69,092,400	75,212,341	56,049,886	61,208,192
(88,342,723)	(88,316,308)	(74,898,333)	(75,158,628)
(375,896)	(495,561)	(2,348,887)	(2,474,526)
96,554,129	123,037,526	87,803,944	108,429,940
(27,674,972)	(34,042,988)	(26,166,611)	(32,515,693)
658,286	748,574	2,348,436	2,474,153
160,204	-	-	-
(6,125,782)	(9,264,684)	(4,805,033)	(7,481,420)
43,945,646	66,878,900	37,983,402	54,482,018
(179,596,485)	33,612,438	(179,621,960)	33,359,128
39,244,132	-	38,842,255	-
-	(33,754,900)	-	(33,754,900)
(12,358,244)	(19,581,852)	(12,358,201)	(19,580,429)
-	(25,709,953)	-	(25,709,953)
(268,493,752)	(91,757,936)	(270,687,453)	(77,472,456)
6,292,961	1,447,826	6,250,115	1,340,227
(8,934,734)	(9,057,339)	(8,873,887)	(9,352,780)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

14 -

(นายภูษณา จินะวิจารณ์)
ประธานกรรมการธนาคาร



(นายพอง ศรีสุวนิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	307,360,296	116,263,085	308,320,467	115,512,117
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	58,642,059	58,426,597	60,083,053	56,240,037
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(12,301)	(835,405)	(12,301)	(835,405)
ภาวะในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	33,754,900	-	33,754,900
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	13,730,719	19,522,926	13,730,719	19,522,926
หนี้สินอื่น	4,410,562	4,983,357	4,611,189	5,559,807
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	4,230,859	154,192,644	(1,732,602)	153,065,237
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้และตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(185,120,810)	-	(184,969,210)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้และตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	211,772,115	-	211,057,548	-
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(2,155,981)	-	(512,171)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1,487,444	-	633,970	-
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	(291,294,598)	-	(291,941,198)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เมื่อขาย	-	147,235,586	-	147,879,162
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	(2,197,552)	-	(1,181,324)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	2,816,898	-	1,758,895
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	(523,940)	-	(523,940)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	-	265,376	-	265,376
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย / ร่วม	(635)	(117,500)	(383,331)	(144,945)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย / ร่วม	-	427,052	-	427,052
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,963,389)	(949,398)	(2,734,296)	(585,824)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(2,893,044)	(2,925,920)	(1,854,403)	(2,152,332)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	10,386	30,906	6,793	3,311
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นจากส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(169,746)	-	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	19,966,340	(147,233,090)	21,244,900	(146,195,767)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	3,970,745	30,115,000	470,745	24,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(14,540,345)	(26,394,750)	(7,793,645)	(21,113,750)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(2,264,173)	-	(1,950,339)	-
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นสามัญ	(10,523,974)	(10,034,812)	(10,523,974)	(10,034,812)
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นบุริมสิทธิ	(4,991)	(4,799)	(4,991)	(4,799)
เงินสดจ่ายปันผลให้ส่วนได้เสียไม่มีอำนาจควบคุม	(1,150,528)	(1,068,730)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(24,513,266)	(7,388,091)	(19,802,204)	(7,153,361)
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน				
ในต่างประเทศ	43,703	(15,867)	43,703	(15,867)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดคล่องตัว	(272,364)	(444,404)	(246,203)	(299,758)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	68,433,721	68,878,125	68,361,786	68,661,544
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	68,161,357	68,433,721	68,115,583	68,361,786

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๙๔ -
(นายกฤษฎา จิณะวิจารณ์)
ประธานกรรมการธนาคาร

(นายผยง ศรีวณิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สารบัญหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

เรื่อง	หน้า	เรื่อง	หน้า
1. ข้อมูลทั่วไป	205	9.19 ประมาณการหนี้สิน	318
2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน	205	9.20 หนี้สินอื่น	321
3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่	206	9.21 ทุนเรือนหุ้น	322
4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	214	9.22 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	322
5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ	237	9.23 สำรองตามกฎหมาย	323
6. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี		9.24 เงินปันผลจ่าย	323
เนื่องจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินใหม่		9.25 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	323
มาถึงปฏิบัติ	240	9.26 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด	325
7. การบริหารความเสี่ยง	248	9.27 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	325
8. การดำรงเงินกองทุน	267	9.28 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภท	
9. ข้อมูลเพิ่มเติม	269	ธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	332
9.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับเงินสดและกระแสเงินสด	269	9.29 ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน	334
9.2 การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงิน		9.30 รายได้ดอกเบี้ย	336
และหนี้สินทางการเงิน	271	9.31 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	337
9.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	273	9.32 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	337
9.4 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		9.33 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า	
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	275	ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	338
9.5 ตราสารอนุพันธ์	275	9.34 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตรา	
9.6 เงินลงทุนสุทธิ	283	ต่างประเทศ	338
9.7 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	287	9.35 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	339
9.8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	291	9.36 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	339
9.9 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/		9.37 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	340
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	297	9.38 กำไรต่อหุ้น	340
9.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	301	9.39 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	340
9.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	303	9.40 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน	341
9.12 สัญญาเช่า	306	9.41 นโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
9.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	308	และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจาก	
9.14 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	345
และภาษีเงินได้	310	9.42 อื่น ๆ	345
9.15 สินทรัพย์อื่น	314	9.43 โควิด-19	347
9.16 เงินรับฝาก	315	9.44 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	347
9.17 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	316	9.45 การอนุมัติงบการเงิน	347
9.18 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	317		

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของธนาคารฯ

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) เป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในประเทศไทย โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลักโดยมีสาขาอยู่ทั่วภูมิภาคในประเทศไทย และในบางภูมิภาคหลักของโลก

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

ด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่ปัจจุบันได้ขยายวงกว้างขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วนไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางธุรกิจของธนาคารฯและบริษัทย่อย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในปัจจุบันและในอนาคตของธนาคารฯและบริษัทย่อย ซึ่งผลกระทบดังกล่าวยังไม่สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผลในขณะนี้

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้แสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง และได้จัดทำขึ้นตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 2 ตุลาคม 2560 เรื่อง การจัดทำและส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2560 รวมทั้งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547

งบการเงินรวม

งบการเงินรวมได้รวมงบการเงินของธนาคารฯและงบการเงินของบริษัทย่อยที่ธนาคารฯมีอำนาจควบคุม โดยได้ตัดรายการระหว่างกันและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว จำนวน 8 บริษัท ได้แก่ บจก. กรุงไทยกฎหมาย บจก. รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย บจก. กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเชส บจก. กรุงไทยธุรกิจโลจิสติกส์ บจก. กรุงไทยแอดไวซ์เซอร์ บมจ. บัตรกรุงไทย และบจก. อินฟินิตัส บาย กรุงไทย ซึ่งงบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับธนาคารฯ และในกรณีที่ใช้นโยบายการบัญชีที่แตกต่างกัน ธนาคารฯได้ปรับปรุงผลกระทบดังกล่าวแล้ว

สัดส่วนการถือหุ้นและจำนวนเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงไว้ตามหมายเหตุประกอบ งบการเงินรวมข้อ 9.7

งบการเงินรวมแสดงเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินเฉพาะแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ได้รวมรายการบัญชีของสาขาในประเทศและต่างประเทศทั้งหมด โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้ ในกรณีที่มีความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2562) และฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและโมเดลธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติ มีผลกระทบต่อบการเงินของธนาคารฯและบริษัทย่อย ดังนี้

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารฯและบริษัทย่อยในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

- สิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขาย สิทธิประโยชน์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสิทธิประโยชน์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด
- สิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อการถือครองตามโมเดลธุรกิจไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสิทธิประโยชน์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

เว้นแต่ที่กล่าวไว้ก่อนหน้านี้ สิทธิประโยชน์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ อาจถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หากการกำหนดดังกล่าวช่วยจัดหรือลดความไม่สอดคล้องของการวัดมูลค่าทางบัญชีอย่างมีนัยสำคัญ โดยเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

เงินลงทุนในตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะการเงินและบัญชีย่อยจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้น รายการที่จัดเป็นสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนซึ่งเป็นไปตามนโยบายการลงทุนของธนาคารฯและบริษัทย่อย

ผู้บริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยสอบทานและประเมิน สิทธิประโยชน์ทางการเงินของธนาคารฯและบริษัทย่อยที่มีอยู่ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันนั้น และได้สรุปการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญต่อสิทธิประโยชน์ทางการเงินของธนาคารฯและบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องกับการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า มีดังนี้

- ยกเลิกการจัดประเภทเดิมในส่วนของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและประเภทเพื่อขาย และเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป
- จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดเดิมเกือบทั้งหมดเป็นสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขายเดิมเกือบทั้งหมดเป็นสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนส่วนใหญ่เป็นสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้น บางรายการที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจัดเป็นสิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนตามนโยบายการลงทุนของธนาคารฯและบริษัทย่อย หรือตามที่มาตรฐานการรายงานทางการเงินตีความว่าเป็นตราสารหนี้และกระแสเงินสดไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

- สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่เลือกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแล้ว ไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ กำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นทั้งหมดจะถูกแสดงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้น เงินปันผลที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน
- รับรู้รายการตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคารทั้งหมดเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เข้าทำสัญญา และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์จะถูกรับรู้ผ่านกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้นำการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาถือปฏิบัติสำหรับบางรายการ

หนี้สินทางการเงิน

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้ไม่มีผลกระทบต่อการจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงินของธนาคารฯและบริษัทย่อย ธนาคารฯและบริษัทย่อยยังคงจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงินทั้งหมดเป็นประเภทวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดให้กิจการต้องประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแทนการรับรู้ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นแล้วตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ให้รับรู้การด้อยค่าตามแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Losses model) และส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการเนื่องจากข้อจำกัดของแบบจำลอง (Management Overlay) โดยกำหนดให้ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินลงทุนในตราสารหนี้ทุกรายการที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน โดยค่าเผื่อดังกล่าวต้องวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า เว้นแต่กรณีที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและกรณีสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิต ค่าเผื่อดังกล่าวต้องวัดมูลค่าด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน นอกจากนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กำหนดให้ใช้วิธีการอย่างง่ายสำหรับการวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับลูกหนี้การค้ำ สินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าในสถานการณ์ที่เป็นไปได้

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ข้อกำหนดโดยทั่วไปของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์เพื่อให้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงเป็นไปอย่างสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง มีความหลากหลายของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง และลักษณะของความเสี่ยงที่ป้องกัน อย่างไรก็ตาม ไม่ได้มีข้อกำหนดที่ชัดเจนเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยงแบบพลวัต (Dynamic Risk Management) ดังนั้น มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ จึงให้ทางเลือกทางการบัญชีที่ยังคงสามารถปฏิบัติตามแนวทางปัจจุบันได้

การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

ธนาคารฯและบริษัทย่อยนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ โดยรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกปรับปรุงกับกำไรสะสมหรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ ทำให้การแสดงรายการของปี 2562 ไม่สามารถเปรียบเทียบกับงบการเงินของปี 2563 ได้

ทั้งนี้ ผลกระทบสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 6

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นไม่มีมูลค่าต่ำ

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติโดยรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกโดยปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ทั้งนี้ ผลกระทบสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 6

3.2 แนวปฏิบัติทางการบัญชี

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเท่านั้น ซึ่งรวมถึงสถานการณ์ COVID-19 ภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และภัยแล้ง และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส.(23)ว. 276/2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส.(01)ว. 380/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 หรือมาตรการอื่นใดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติม ซึ่งรวมถึงธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และกิจการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ธุรกิจลิสซิ่ง ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และธุรกิจแฟลคเตอร์িং เป็นต้น ทั้งนี้ กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทยและเลือกปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ต้องถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุไว้ในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 และมีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติกับลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ซึ่งยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจหรือสามารถชำระหนี้ได้ในอนาคต และได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยมีแนวทางการพิจารณา ดังนี้

- ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Stage 1 หรือ Stage 2) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563
- ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (Stage 3) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เว้นแต่กิจการสามารถพิสูจน์ได้ว่าลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่เกิดขึ้นก่อน 1 มกราคม 2562 เป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ

กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยให้ถือปฏิบัติ ดังนี้

- จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และให้ถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกันโดยไม่ถือว่าเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท. ฝนส.(01)ว. 380/2563 ให้คงการจัดชั้นหนี้ของลูกหนี้ตามเดิมก่อนเข้ามามาตรการ
- จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- จัดชั้นสินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียนที่ให้แก่มูลนิธิเพิ่มเติมเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นรายบัญชีได้ หากลูกหนี้มีกระแสเงินสดรองรับการชำระหนี้ หรือพิจารณาจากปัจจัยอื่นแล้วเห็นว่าลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้
- นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทยตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท. ฝนส.(23)ว. 276/2563 มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็น Stage 2 ได้
- คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว
- ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายใต้แนวทางการให้ความช่วยเหลือตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท. ฝนส.(01)ว. 380/2563 กิจการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาที่พักชำระหนี้ได้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ หรือหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หากมีการเปลี่ยนแปลง
- พิจารณาน้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกิดจากภาวะวิกฤตชั่วคราว เป็นน้ำหนักที่น้อยกว่าข้อมูลที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้จากประสบการณ์ในอดีต ในกรณีที่กิจการใช้วิธีการทั่วไปในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมลูกหนี้ที่มีการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยเลือกใช้นโยบายปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ในการจัดทำงานการเงิน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 16 ของสินเชื่อทั้งหมด

แนวปฏิบัติทางการเงินบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการเงินบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบในบางเรื่องจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปัจจุบัน และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในวิธีปฏิบัติทางบัญชีในช่วงเวลาที่ยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ดังกล่าว

แนวปฏิบัติทางการเงินบัญชีดังกล่าวได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 และมีผลบังคับใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินของธนาคารฯและบริษัทย่อยที่มีรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่ได้ใช้แนวปฏิบัติทางการเงินบัญชีดังกล่าวในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

3.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการเงินบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ย

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสมเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารฯ และบริษัทย่อยคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนทุกรายและดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งธนาคารฯ ได้บันทึกยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่บันทึกรับรู้เป็นรายได้ไว้แล้วสำหรับรายที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนดังกล่าว เฉพาะที่ธนาคารฯ ได้บันทึกรับรู้เป็นรายได้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2543 โดยจะบันทึกรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ยกเว้นค่าธรรมเนียมที่โดยรวมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ธนาคารฯ และบริษัทย่อยรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมโดยใช้เกณฑ์คงค้างเมื่อได้มีการให้บริการหรือดำเนินการตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจะรับรู้เมื่อมีการให้บริการที่เกี่ยวข้องแล้ว

รายได้เงินปันผล

รายได้เงินปันผลจากเงินลงทุนจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อมีการประกาศจ่าย

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วยกำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์และสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและตราสารอนุพันธ์ และกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

4.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

4.5 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ตราสารอนุพันธ์รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา (Trade Date) และจัดประเภทเป็นเพื่อค้า เว้นแต่ธนาคารฯและบริษัทย่อยกำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลและจัดเป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง ตราสารอนุพันธ์จะถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นมีการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง ตราสารอนุพันธ์จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นบวก และหนี้สินเมื่อมูลค่ายุติธรรมติดลบ

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารฯและบริษัทย่อยใช้ตราสารอนุพันธ์และเครื่องมือทางการเงินต่าง ๆ ในการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ หนี้สิน รายการนอกงบดุล ฐานะสุทธิ หรือ กระแสเงินสด โดยสามารถเลือกใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงสำหรับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (Hedged Item) และรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง (Hedging Instrument) เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ความสัมพันธ์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยใช้ มีดังนี้

- การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม
- การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารฯและบริษัทย่อยพิจารณาถึงความสัมพันธ์ระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง รวมถึงลักษณะของความเสี่ยง วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง ตลอดจนความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้การเคลื่อนไหวในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและของรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นรายการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่จะรับรู้การเคลื่อนไหวในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและของรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น การเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดจากความเสี่ยงที่มีการป้องกันของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงถือเป็นส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารฯเลือกใช้สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมจากอัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ธนาคารฯมีการประเมินความมีประสิทธิภาพโดยการเปรียบเทียบการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม (เฉพาะส่วนที่มีการป้องกันความเสี่ยง) ของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงเทียบกับการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง นอกจากนี้แล้ว ธนาคารฯยังมีการพิจารณาเชิงคุณภาพด้วยวิธีการเปรียบเทียบเชิงคุณภาพโดยการเปรียบเทียบลักษณะสำคัญ ได้แก่ กระแสเงินสด อัตราดอกเบี้ย และระยะเวลาของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงกับรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงที่ทำให้มีการป้องกันความเสี่ยงได้อย่างสมบูรณ์ตั้งแต่วันทำธุรกรรม ส่วนสาเหตุที่อาจทำให้เกิดความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงนั้น อาจเกิดจากความแตกต่างของกระแสเงินสด และความแตกต่างของระยะเวลาระหว่างรายการป้องกันความเสี่ยงกับรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารฯเลือกใช้สัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารฯมีการประเมินความมีประสิทธิภาพโดยการเปรียบเทียบการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม (เฉพาะส่วนที่มีการป้องกันความเสี่ยง) ของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงเทียบกับการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงโดยไม่รวมต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงในการประเมินความมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้แล้ว ธนาคารฯยังมีการพิจารณาเชิงคุณภาพด้วยวิธีการเปรียบเทียบเชิงคุณภาพโดยการเปรียบเทียบลักษณะสำคัญ ได้แก่ อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และระยะเวลาของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงกับรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงที่ทำให้มีการป้องกันความเสี่ยงได้อย่างสมบูรณ์ตั้งแต่วันทำธุรกรรม ส่วนสาเหตุที่อาจทำให้เกิดความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงนั้นอาจเกิดจากจำนวนเงิน และความแตกต่างของระยะเวลาระหว่างรายการป้องกันความเสี่ยงกับรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง

เมื่อเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงครบกำหนด ถูกขาย ถูกยกเลิกสัญญา หรือถูกใช้สิทธิ หรือเมื่อการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงแล้ว ส่วนปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะถูกตัดจำหน่ายไปยังงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จด้วยเกณฑ์อัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เมื่อรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงถูกตัดรายการออกจากงบแสดงฐานะทางการเงิน ส่วนปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมที่ยังมิได้ตัดจำหน่ายจะรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนในส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงเป็นสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ภายใต้ส่วนของเจ้าของ และรับรู้กำไรขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลทันทีในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในส่วนของเจ้าของจะถูกโอนไปยังงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในงวดบัญชีที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงนั้นมีผลต่อกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ธนาคารฯเลือกใช้สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยข้ามสกุลเงินต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมจากอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ธนาคารฯมีการประเมินความมีประสิทธิภาพโดยการเปรียบเทียบการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงด้วยการสร้างตราสารอนุพันธ์เสมือนเทียบกับรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงโดยไม่รวมต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงในการประเมินความมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้แล้ว ธนาคารฯยังมีการพิจารณาเชิงคุณภาพด้วยวิธีการเปรียบเทียบเชิงคุณภาพโดยการเปรียบเทียบลักษณะสำคัญ ได้แก่ กระแสเงินสด อัตราดอกเบี้ย และระยะเวลาของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงกับรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงที่ทำให้มีการป้องกันความเสี่ยงได้อย่างสมบูรณ์ตั้งแต่วันทำธุรกรรม ส่วนสาเหตุที่อาจทำให้เกิดความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงนั้นอาจเกิดจากความแตกต่างของกระแสเงินสด และความแตกต่างของระยะเวลาระหว่างรายการป้องกันความเสี่ยงกับรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง

เมื่อเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงครบกำหนด ถูกขาย ถูกยกเลิกสัญญา หรือถูกใช้สิทธิ หรือเมื่อการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงแล้ว สำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในส่วนของเจ้าของจะคงอยู่ในส่วนของเจ้าของ โดยรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในงวดเดียวกับที่มีการรับรู้รายการคาดการณ์ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และเมื่อคาดว่ารายการคาดการณ์จะไม่เกิดขึ้น ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่อยู่ในส่วนของเจ้าของ ณ ขณะนั้นจะถูกโอนไปยังงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

การป้องกันความเสี่ยงแบบพลวัต (Dynamic Risk Management)

ธนาคารฯ เลือกใช้สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเป็นรายการที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในการบริหารความเสี่ยงแบบพลวัต (Dynamic Risk Management) ซึ่งเป็นไปตามลักษณะที่อธิบายไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ดังนั้น ตราสารอนุพันธ์ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อบริหารความเสี่ยงแบบพลวัตจะบันทึกเป็นรายการนอกงบการเงินและแสดงมูลค่าตามบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง โดยองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึกตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง ถือเป็นส่วนหนึ่งของดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายตลอดอายุของสัญญา ลูกหนี้และเจ้าหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนแสดงสุทธิ ในงบแสดงฐานะการเงิน

อนุพันธ์แฝง

อนุพันธ์แฝงเป็นส่วนของตราสารการเงินแบบผสม (Hybrid or Combined Instrument) ที่ประกอบด้วยสัญญาหลักที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์

สัญญาแบบผสมที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภททั้งสัญญา รวมอนุพันธ์แฝงตามโมเดลธุรกิจ (Business Model) ของธนาคารฯ และตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงิน

สำหรับอนุพันธ์ที่แฝงในสัญญาหลักที่เป็นหนี้สินทางการเงิน อนุพันธ์แฝงจะถูกรับรู้แยกออกจากสัญญาหลักเสมือนเป็นตราสารอนุพันธ์ เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทั้งหมด ดังต่อไปนี้

- ลักษณะเชิงเศรษฐกิจ และความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก
- เมื่อแยกออกจากสัญญาหลักยังมีลักษณะตรงตามนิยามของตราสารอนุพันธ์ และ
- ตราสารการเงินแบบผสมนี้ไม่ได้ถูกรับรู้และวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

วิธีการบันทึกบัญชีสำหรับตราสารอนุพันธ์จะขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการทำรายการ ดังนี้

1) ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ธนาคารฯ วัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรม และรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม โดยแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นคู่กับสินทรัพย์หรือหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

2) ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารฯ ป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดโดยการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ และรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ให้สอดคล้องกับการรับรู้รายได้หรือค่าใช้จ่ายของรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยง

4.6 เครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน เมื่อธนาคารฯและบริษัทย่อยเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารฯและบริษัทย่อยในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ (Trade date) และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย ซึ่งจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมิได้ถือไว้เพื่อค้าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาสูง เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่มีกำไรโอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปกำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินทางการเงินดังกล่าวรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

สินทรัพย์ทางการเงิน

หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน ธนาคารฯและบริษัทย่อยประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่า

หากกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะปรับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญาในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สินทางการเงิน

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารฯ ปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้ ทบทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์หมดลง หรือมีการโอนย้ายสิทธิที่จะรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินตามการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดของรายการออกไป ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ทางการเงินที่คงอยู่หรือที่โอนย้าย ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้แยกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน

หนี้สินทางการเงินถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้สิ้นสุดการผูกพันหรือสัญญาถูกยกเลิกหรือหมดอายุ

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในงวดที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยพิจารณาว่า จะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อธนาคารฯ และบริษัทย่อยพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดจำหน่ายหนี้สูญออกจากบัญชี ธนาคารฯ และบริษัทย่อยยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของธนาคารฯ และบริษัทย่อยในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระ

4.7 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและเงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงในงบการเงินเฉพาะธนาคารฯ แสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้จะบันทึกเงินลงทุนเริ่มแรกในราคาทุนแล้วปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม หลังปรับปรุงด้วยผลกระทบจากนโยบายการบัญชีที่แตกต่างกันโดยฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ตามอัตราส่วนการลงทุน

4.8 เงินลงทุน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

4.8.1 เกณฑ์การจัดประเภทเงินลงทุน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป

4.8.2 เกณฑ์การวัดมูลค่าเงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้า แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อค้ารับรู้ในงบกำไรขาดทุน โดยแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นเงินลงทุนเพื่อขาย แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายจะรับรู้และแสดงเป็นรายการในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น โดยจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนนั้น

ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ส่วนเกินหรือส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้จะปรับกับรายได้ดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน โดยการตัดจำหน่ายด้วยวิธีเส้นตรงคำนวณตามระยะเวลาจนถึงวันที่ตราสารหนี้ครบกำหนดไถ่ถอน ซึ่งไม่มีผลแตกต่างที่เป็นสาระสำคัญจากวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในงบกำไรขาดทุน โดยจะแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขาย แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม และเงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศที่มีสินทรัพย์อ้างอิงซึ่งจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายเงินลงทุนจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน โดยแสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน ยกเว้นเงินลงทุนเพื่อค้า แสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ

4.9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้น ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงโดยรวมดอกเบี้ยค้างรับไว้ด้วย สำหรับรายได้รอตตัดบัญชีแสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน แสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับจากลูกหนี้ตามสัญญาหักดอกเบี้ยรอตตัดบัญชี เงินสนับสนุนการขายรอตตัดบัญชี และบวกค่าใช้จ่ายทางตรงรอตจ่าย

4.10 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทหนี้ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และเงินลงทุนในตราสารหนี้ รวมถึงภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งวัดมูลค่าด้วยราคาคูณัดจำหน่าย หรือด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยธนาคารฯและบริษัทย่อยจัดสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิต นับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

ชั้นที่ 1 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและเป็นฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ค่อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เริ่มแรก ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

ชั้นที่ 2 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ค่อยค่าด้านเครดิต ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

ขั้นที่ 3 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงจากการปฏิบัติสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ ณ วันที่รายงาน และความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินดังกล่าวนี้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพภายในของธนาคารฯและบริษัทย่อย และข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน ระยะเวลาติดตามสถานการณ์ชำระหนี้สำหรับสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เงินให้สินเชื่อที่อยู่ในกลุ่มเผื่อระวัง (Early warning sign) ลูกหนี้ที่อยู่ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงสูงและผู้บริหารให้ความระมัดระวังเป็นพิเศษ การเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในของผู้กู้ นับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และการถูกจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตให้มีอันดับที่ต่ำกว่าระดับน่าลงทุน (Non-investment grade) หรือไม่ สามารถประเมินสถานะความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของผู้ออกตราสารสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ได้ เป็นต้น

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือเป็นแบบกลุ่มสินทรัพย์ สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบกลุ่มสินทรัพย์ ธนาคารฯและบริษัทย่อยจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทสินทรัพย์ วงเงินสินเชื่อ อันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายใน สถานการณ์ค้างชำระ และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีเครดิตด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนข้อกำหนดตามสัญญา สถานะล้มละลายหรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้อยคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยพิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนได้และมีความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ (ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Upturn scenario) และสถานการณ์ขาลง (Downturn scenario)) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การใช้ตัวแปรทางเศรษฐกิจมหภาคร่วมในการคำนวณโดยหลักได้แก่แต่ไม่จำกัดเพียง อัตราการว่างงาน ดัชนีราคาอสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตอย่างน้อยปีละครั้ง

ในกรณีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารฯ และบริษัทย่อยรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันนี้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบแสดงฐานะทางการเงินยังคงแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

นอกจากนี้ บริษัทย่อยของธนาคารฯ แห่งหนึ่งรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าตามวิธีการอย่างง่าย (Simplified Approach) โดยบริษัทย่อยรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้ตามสัญญาเช่า

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดัดเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวดในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

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

- 1) ธนาคารฯกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ ในอัตราร้อยละ 1 และ ร้อยละ 2 ตามลำดับ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และธนาคารฯอาจกันเงินสำรองลูกหนี้เป็นรายกลุ่มบัญชีด้วยวิธี Collective Approach โดยการจัดกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันได้อย่างเหมาะสม
- 2) การกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ จะกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- 3) หลักประกันที่นำมาคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ สิทธิการเช่า (เช่น มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี เท่ากับ ร้อยละ 62.03 ของราคาประเมิน มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการขายทอดตลาด เท่ากับร้อยละ 66.38 ของราคาประเมิน) สำหรับหลักประกันประเภทอื่นใช้มูลค่าตามอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- 4) การประเมินมูลค่าหลักประกัน ใช้หลักเกณฑ์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกี่ยวกับประเภทหลักประกัน วิธีการประเมิน ความถี่ในการประเมิน และมูลค่าหลักประกันที่ธนาคารฯสามารถนำมาหักยอดหนี้ก่อนกันสำรอง ดังนี้
 - กรณีสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ จะประเมินราคาหรือตีราคา เมื่อพิจารณาเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อ และกำหนดความถี่ในการประเมินมูลค่าหลักประกันทุก 3 ปี ยกเว้นหลักประกันสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยทุกวงเงินและหลักประกันสินเชื่อประเภทอื่นนอกเหนือจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่อยู่ในความรับผิดชอบของธุรกิจรายย่อยและเครือข่าย จะประเมินราคาหรือตีราคาเมื่อเปลี่ยนสถานะเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญเสีย และเฉพาะที่ประเมินราคาเกินกว่า 3 ปี

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

สำหรับหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีและหนี้สูญที่ได้รับคืน ธนาคารฯจะนำไปลดหรือเพิ่มยอดจำนวนที่กันไว้เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ได้มีการกำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการตัดหนี้สูญ โดยธนาคารฯได้ตัดหนี้สูญสำหรับลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเท่ากับจำนวนที่กันสำรองสำหรับลูกหนี้ที่สงสัยว่าจะเรียกคืนไม่ได้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การตัดส่วนสูญเสียของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยในส่วน of หนี้สูญที่ได้รับคืนของบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตรับรู้เป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

4.11 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (Stage 3) ถือเป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาไม่ว่าจะมีหรือไม่มีส่วนสูญเสีย ซึ่งเป็นไปตามแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ในอนาคตตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ของลูกหนี้คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ส่วนต่างของภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้และมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต จะถูกบันทึกเป็นผลกำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญาใหม่ และถือเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในส่วนของการก่อหนี้หรือขาดทุน ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารฯมีนโยบายในการบริหารหนี้ที่อ่อนแอหรือด้อยคุณภาพ ด้วยการมุ่งเน้นหลักในการฟื้นฟูธุรกิจของลูกค้าให้สามารถกลับมาประกอบธุรกิจปกติเป็นลำดับแรก แต่หากไม่สามารถทำได้ ธนาคารฯมีนโยบายในเชิงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้โดยการลดหย่อนต้นเงินและ/หรือดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกเป็นรายได้แล้วลดอัตราดอกเบี้ย แปลงหนี้เป็นทุนหรือเป็นตราสารหนี้แปลงสภาพ ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ ปรับหนี้ระยะสั้นเป็นระยะยาว ให้ระยะเวลาปลอดหนี้ (Grace Period) เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย รับโอนทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันหนี้ รับโอนทรัพย์สินที่มีใช้สินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันหนี้ และรับโอนทรัพย์สินโดยมีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ซื้อทรัพย์สิน (Buy Back) ภายในกำหนด หรือให้สิทธิลูกหนี้ซื้อทรัพย์สินก่อนบุคคลอื่น (First Right of Refusal) หรืออาจเป็นการโอนขาดให้ธนาคารฯ เพื่อลดภาระความเสียหายของธนาคารฯและลูกค้าปฏิบัติได้ในที่สุด

สำหรับการคำนวณส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีวิธีปฏิบัติดังต่อไปนี้

- 1) การยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยไม่มีการลดต้นเงินและดอกเบี้ยที่ค้างชำระก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามเงื่อนไขในสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่เป็นอัตราคิดลด ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยตามเงื่อนไขในสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ต่ำกว่าอัตราต้นทุนทางการเงิน ธนาคารฯจะใช้อัตราต้นทุนทางการเงินเป็นอัตราคิดลดแทน และเมื่อมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คำนวณได้ดังกล่าวต่ำกว่าราคาตามบัญชี (เงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกในบัญชีของลูกหนี้) ธนาคารฯจะบันทึกเงินสำรองสำหรับส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดนั้น

องค์ประกอบของต้นทุนทางการเงิน ได้แก่ ต้นทุนของเงินรับฝากและเงินกู้ยืมถ่วงน้ำหนักเงินนำส่งเข้าธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการสำรองสภาพคล่อง

- 2) การยินยอมลดต้นเงินและดอกเบี้ยที่ค้างชำระก่อนปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ トラサทางการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน และผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ในส่วนที่เหลือให้แก่ลูกหนี้ ธนาคารฯจะตัดจำหน่ายยอดลูกหนี้ออกจากบัญชีและบันทึกบัญชีส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนทันทีที่มีการรับโอนโดยคำนึงถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้แต่เดิมด้วย ทั้งนี้ ธนาคารฯจะบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยจำนวนที่ไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่ธนาคารฯมีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

กรณีรับชำระหนี้บางส่วนโดยการรับโอนสินทรัพย์ トラサทางการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุนเพื่อชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นั้น ธนาคารฯจะปฏิบัติตามข้อ 2) ก่อน สำหรับหนี้ส่วนที่เหลือหากมีการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้จะปฏิบัติตาม ข้อ 1)

4.12 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ แสดงด้วยราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และปรับปรุงเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ประกอบกับการพิจารณาประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน ธนาคารฯรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และรับรู้กำไรหรือขาดทุนสุทธิจากการขายทรัพย์สินรอการขายเป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ยกเว้นการขายโดยการให้ผู้ซื้อกู้ยืมเงินกำไรจะรับรู้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

ตามแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ผนศ.(23) ว.575/2562 ลงวันที่ 8 พฤษภาคม 2562 เรื่อง นำส่งแนวนโยบายการประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์หรือการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงิน ธนาคารฯทำการประเมินราคาทรัพย์สินหรือการขายทุกรายการ โดยผู้ประเมินราคาภายนอก ยกเว้นทรัพย์สินหรือการขายในเขตพื้นที่เสี่ยงภัยภาคใต้ (ปัตตานี ยะลา นราธิวาส และอำเภอสะเดา จังหวัดสงขลา) ที่มีราคาตามบัญชีต่ำกว่า 50 ล้านบาท ประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายในหรือผู้ประเมินภายนอกเป็นกรณีไป

4.13 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงด้วยราคาที่ดินใหม่ อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) โดยธนาคารฯจะตีราคาที่ดินใหม่ทุก 3 - 5 ปี โดยผู้ประเมินราคาอิสระตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อมิให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังนี้

- ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในส่วนของเจ้าของ อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลงและธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับรู้ราคาที่ลดลงในส่วนกำไรหรือขาดทุนแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลงซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายปีก่อนแล้ว
- ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ในส่วนกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” อยู่ในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์”

ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์ที่มีการตีราคาเพิ่ม เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่คงเหลืออยู่ ณ วันตัดรายการจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

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

อุปกรณ์ คำนวณค่าเสื่อมราคาด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ 5 ปี ส่วนอุปกรณ์ที่มีราคาทุนไม่เกิน 3,000 บาท ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่ซื้อ ซึ่งจำนวนเงินของรายการดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

วิธีการคำนวณค่าเสื่อมราคา อายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์มีการทบทวนทุกสิ้นปี

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

4.14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ลิขสิทธิ์ และรายจ่ายในการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) ค่าตัดจำหน่ายคำนวณด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 - 10 ปี

ไม่มีการตัดจำหน่ายค่าคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ที่อยู่ระหว่างพัฒนา

4.15 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนภาคเอกชนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน โดยมีกำหนดวัน เวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต โดยจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหรือเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แล้วแต่คู่สัญญา โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกันการกู้ยืม ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

4.16 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช้สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์คงเหลือ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้สอบทานการด้อยค่าเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าวสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยการสอบทานจะพิจารณาแต่ละรายการในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ และจะบันทึกกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าการด้อยค่าดังกล่าว ไม่มีอยู่อีกต่อไปหรือยังคงมีอยู่แต่เป็นไปในทางที่ลดลง โดยบันทึกกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าในบัญชีรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นกรณีที่เป็นการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมาจะรับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของ

4.17 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯและบริษัทย่อยหรือถูกธนาคารฯและบริษัทย่อยควบคุม ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วม และบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญกรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯและบริษัทย่อย

4.18 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

สกุลเงินที่ใช้ในการนำเสนองบการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงด้วยสกุลเงินบาท

การแปลงค่ารายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและที่เป็นตัวเงิน ณ วันที่รายงาน แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงิน แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ หรือ ณ วันที่มีการกำหนดมูลค่ายุติธรรม

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยแสดงรวมในกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การแปลงค่าเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ

รายการในงบแสดงฐานะการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน และรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของหน่วยงานในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ หรืออัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ยสำหรับรอบระยะเวลาตามงวดการบัญชีนั้น

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินของหน่วยงานในต่างประเทศแสดงในส่วนของผู้เจ้าของ โดยรับรู้ผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

4.19 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน เช่น เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อได้รับบริการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ธนาคารฯได้จดทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังให้เข้าเป็นกองทุนจดทะเบียน เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2535 การบริหารจัดการกองทุนบริหารจัดการโดยผู้จัดการกองทุนซึ่งเป็นหน่วยงานภายนอก

ตามข้อบังคับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งจดทะเบียนแล้ว พนักงานที่ได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำของธนาคารฯและพนักงานตามสัญญาจ้างแรงงาน ซึ่งได้รับเข้าเป็นสมาชิกกองทุนตามระเบียบของธนาคารฯและได้รับอนุมัติให้เป็นสมาชิกกองทุนแล้ว โดยสมาชิกมีสิทธิเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนฯ ในอัตราร้อยละ 3 หรือร้อยละ 6 หรือร้อยละ 10 หรือร้อยละ 12 หรือร้อยละ 15 ของเงินเดือนสมาชิก และธนาคารฯจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนสมาชิก

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานและตามโครงการผลตอบแทนพนักงานอื่น ๆ ซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากรายงานของพนักงาน และโครงการผลประโยชน์หลังออกจากรายงานอื่นของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากรายงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุนทันทีที่มีการแก้ไขโครงการหรือลดขนาดโครงการหรือเมื่อมีการรับรู้ต้นทุนการปรับโครงสร้างที่เกี่ยวข้อง

4.20 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีรวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ หากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ต้องหักกลบรายการเมื่อมีการมีสิทธิตามกฎหมาย ที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน สำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

4.21 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับปีหลังหักเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปี

4.22 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อธนาคารฯและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว และสามารถประมาณจำนวนภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

ธนาคารฯปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 23/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ซึ่งกำหนดหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

4.23 โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

บริษัทย่อยมีการให้โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า โดยการให้คะแนนสะสมพร้อมกับการให้บริการซึ่งลูกค้าสามารถนำคะแนนสะสมดังกล่าวมาแลกของรางวัลหรือใช้เป็นส่วนลดในการซื้อสินค้าหรือบริการได้ในอนาคต ทั้งนี้ บริษัทย่อยได้บันทึกส่วนสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือค้างรับจากการให้บริการให้กับคะแนนสะสมโดยอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมของคะแนนสะสมและรับรู้เป็นรายได้รอตัดบัญชี ซึ่งแสดงรายการภายใต้ “หนี้สินอื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน และจะรับรู้เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการในงวดที่ลูกค้านำคะแนนสะสมมาใช้สิทธิ

4.24 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่มีการวัดมูลค่า โดยธนาคารฯและบริษัทย่อยพิจารณามูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินแต่ละรายการ (Individual Financial Instrument) สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันที่มีการเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องและธนาคารฯและบริษัทย่อยสามารถเข้าถึงตลาดได้นั้น มูลค่ายุติธรรมถูกกำหนดด้วยราคาที่เสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) กรณีที่ไม่มีราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป โดยจะใช้ข้อมูลที่สังเกตได้ให้มากที่สุดและใช้ข้อมูลที่สังเกตไม่ได้ให้น้อยที่สุดในแบบจำลองทั่วไปหรือแบบจำลองที่พัฒนาขึ้น ซึ่งแบบจำลองดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากฝ่ายบริหารก่อนที่จะนำมาใช้ และมีการทบทวนความเหมาะสมและตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลองอย่างสม่ำเสมอ

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยใช้ในการวัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งเป็น 3 ระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมดังนี้

ระดับ 1 ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ทั่วไปสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

4.25 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยในฐานะผู้เช่า

ธนาคารฯและบริษัทย่อยใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ ด้วยมูลค่าราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคารและส่วนปรับปรุง	1 - 35	ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์สำนักงาน	2 - 5	ปี
ยานพาหนะ	1 - 5	ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับธนาคารฯและบริษัทย่อยเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า หรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยต้องประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 4.16 เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า หนี้สินตามสัญญาเช่าประกอบด้วยการจ่ายชำระคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า การจ่ายชำระค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา และจำนวนเงินที่คาดว่าผู้เช่าจะจ่ายชำระภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ นอกจากนี้ หนี้สินตามสัญญาเช่ารวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อ ซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายชำระค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะใช้สิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า

การจ่ายชำระค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชาระนั้นเกิดขึ้น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตาม
 นัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารฯและบริษัทย่อย หลังจากวันที่สัญญาเช่า
 เริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลง
 จากการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูก
 วัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือมีการ
 เปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่ง
 สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

ธนาคารฯและบริษัทย่อยในฐานะผู้ให้เช่า

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญา
 เช่าเงินทุน ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล สินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าเงินทุนจะรับรู้เป็นลูกหนี้ด้วยจำนวนที่
 เท่ากับเงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่จะได้รับตามสัญญาเช่าและ
 มูลค่าคงเหลือที่ไม่ได้รับการประกัน หลังจากนั้นจะรับรู้รายได้ทางการเงินตลอดอายุสัญญาเช่าในรูปแบบที่
 สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนรายงวดคงที่ของเงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่า

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็น
 สัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่ได้รับตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นรายได้ในส่วนของการกำไรหรือ
 ขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการได้มาซึ่งสัญญาเช่า
 ดำเนินงานรวมในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์อ้างอิงและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญาเช่าโดยใช้
 เกณฑ์เดียวกันกับรายได้จากสัญญาเช่า ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นรับรู้เป็นรายได้ในงวดที่เกิดรายการ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการ
 ประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้อาจส่งผล
 กระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่
 เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ
 มีดังนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

5.2 การรวมงบการเงินของบริษัทย่อยที่ธนาคารฯมีสัดส่วนการถือหุ้นน้อยกว่ากึ่งหนึ่ง

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯพิจารณาว่าธนาคารฯมีอำนาจควบคุมในบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถึงแม้ว่าธนาคารฯจะถือหุ้นและมีสิทธิออกเสียงในบริษัทดังกล่าวในสัดส่วนร้อยละ 49.29 ซึ่งเป็นสัดส่วนที่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง ทั้งนี้ เนื่องจากธนาคารฯเป็นผู้ถือหุ้นที่มีเสียงส่วนใหญ่และสามารถสั่งการกิจกรรมที่สำคัญของบริษัทดังกล่าวได้อีกทั้งผู้ถือหุ้นรายอื่นเป็นผู้ถือหุ้นรายย่อย ๆ เท่านั้น ดังนั้น บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จึงถือเป็นบริษัทย่อยของธนาคารฯ และต้องนำมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่ธนาคารฯมีอำนาจควบคุมในกิจการดังกล่าว

5.3 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน การคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารฯและบริษัทย่อยขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลองที่สลับซับซ้อนและการใช้ชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง ซึ่งการประมาณการนี้มีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

5.4 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิตของคู่สัญญา สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.5 ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารฯและบริษัทย่อยพิจารณาตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าของ ธปท. ประกอบกับการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภท และคุณลักษณะของทรัพย์สิน

5.6 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากพบว่ามีเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

ธนาคารฯแสดงมูลค่าของที่ดินด้วยราคาที่ดีใหม่ ซึ่งราคาที่ดีใหม่นี้ได้ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ โดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาดสำหรับที่ดิน ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องอาศัยข้อสมมติฐานและการประมาณการบางประการตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อที่ 9.11

นอกจากนี้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยพิจารณาตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น และจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.7 สัญญาเช่า

ธนาคารฯและบริษัทย่อยในฐานะผู้เช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า โดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารฯและบริษัทย่อยในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตาม نرخของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารฯและบริษัทย่อยในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

ธนาคารฯและบริษัทย่อยในฐานะผู้ให้เช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

5.8 สิทธิพยานีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.9 ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน และอัตราการมรณะ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

5.10 คดีฟ้องร้องและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย และจากหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการรับโอนกิจการและการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของรายการดังกล่าว ซึ่งในกรณีที่ฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจะไม่บันทึกประมาณการหนี้สินจากกรณีดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

6. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ

ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 3.1 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติในระหว่าง ปีปัจจุบัน โดยธนาคารฯและบริษัทย่อยได้เลือกปรับผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวโดยปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติ ไม่มีผลกระทบต่อกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้มาถือปฏิบัติ แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
	ผลกระทบจาก			
	มาตรฐานการ		มาตรฐานการ	
	รายงานทางการเงิน	กลุ่มเครื่องมือ	รายงานทางการเงิน	1 มกราคม
31 ธันวาคม	ทางการเงิน	ทางการเงิน	ฉบับที่ 16	2563
2562				
งบแสดงฐานะการเงิน				
สินทรัพย์				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	338,771	(400)	-	338,371
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	53,695	-	53,695
สิทธิในการเรียกคืนสินทรัพย์	67,350	(67,350)	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	55,811	1,663	-	57,474
เงินลงทุนสุทธิ	395,228	(50,828)	-	344,400
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	30,946	43	-	30,989
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,959,765	(4,030)	-	1,955,735
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	133	(133)	-	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	-	3,895	3,895
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	8,165	(730)	-	7,435
รายได้ค้างรับ	3,487	(712)	-	2,775
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	23,842	5,822	-	29,664
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	215,823	167	-	215,990
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	67,350	(67,350)	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	51,869	132	-	52,001
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	96,841	216	-	97,057
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	133	(133)	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	3,895	3,895
ประมาณการหนี้สิน	15,240	1,514	-	16,754
หนี้สินอื่น	56,025	(756)	-	55,269
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	33,006	2,230	-	35,236
กำไรสะสม	212,443	1,020	-	213,463

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ผลกระทบจาก			1 มกราคม 2563
	มาตรฐานการ		รายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16	
	รายงานทางการเงิน	มาตรฐานการ		
	31 ธันวาคม 2562	กลุ่มเครื่องมือ ทางการเงิน		
งบแสดงฐานะการเงิน				
สินทรัพย์				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	338,274	(400)	-	337,874
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	53,695	-	53,695
สิทธิในการเรียกคืนสินทรัพย์	67,350	(67,350)	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	55,811	1,663	-	57,474
เงินลงทุนสุทธิ	395,174	(50,828)	-	344,346
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,884,110	(4,030)	-	1,880,080
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	133	(133)	-	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	-	3,434	3,434
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	5,697	(730)	-	4,967
รายได้ค้างรับ	3,193	(712)	-	2,481
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	23,555	5,576	-	29,131
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	208,240	167	-	208,407
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	67,350	(67,350)	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	51,869	132	-	52,001
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	51,323	216	-	51,539
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	133	(133)	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	3,434	3,434
ประมาณการหนี้สิน	13,776	1,514	-	15,290
หนี้สินอื่น	48,240	(756)	-	47,484
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	16,095	2,101	-	18,196
กำไรสะสม	195,290	860	-	196,150

6.1 เครื่องมือทางการเงิน

รายละเอียดผลกระทบที่มีต่อกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติครั้งแรก แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
การรับรู้ผลขาดทุนจากการให้สินเชื่อต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยในตลาด	-	(246)
การรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(141)	(141)
การจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารทุนเพื่อขายเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	35	35
การวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	104	104
การจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขายเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	98	98
การรับรู้รายการตราสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,607	1,607
การรับรู้รายการปรับปรุงมูลค่าเนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	(383)	(383)
การรับรู้ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีของบริษัทร่วม	(86)	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง	(214)	(214)
ผลกระทบต่อกำไรสะสมจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ	1,020	860

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เปรียบเทียบกับการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าตามบัญชีเดิม แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินรวม					
	มูลค่าตาม หลักการ บัญชีเดิม	การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9					
			เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563							
เงินสด	68,434	-	-	-	68,434		68,434
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	338,771	-	-	-	338,371		338,371
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	-	53,695	-	-	-		53,695
สินทรัพย์ในการเรียกคืน หลักทรัพย์	67,350	-	-	-	-		-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	55,811	57,474	-	-	-		57,474
เงินลงทุนสุทธิ	395,228	-	327,288	16,032	1,080		344,400
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	1,959,765	-	-	-	1,955,735		1,955,735
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	133	-	-	-	-		-
รายได้ค้างรับ	3,487	-	-	-	2,775		2,775
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	23,842	-	-	-	29,664		29,664
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,912,821	111,169	327,288	16,032	2,396,059		2,850,548
หนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563							
เงินรับฝาก	2,155,865	-	-	-	2,155,865		2,155,865
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	215,823	-	-	-	215,990		215,990
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,744	-	-	-	4,744		4,744
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	67,350	-	-	-	-		-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	51,869	52,001	-	-	-		52,001
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	96,841	-	-	-	97,057		97,057
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	133	-	-	-	-		-
ประมาณการหนี้สิน	15,240	-	-	-	16,754		16,754
หนี้สินอื่น	56,025	-	-	-	55,269		55,269
รวมหนี้สินทางการเงิน	2,663,890	52,001	-	-	2,545,679		2,597,680

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
มูลค่าตาม หลักการ บัญชีเดิม	การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9					
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย		รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563						
เงินสด	68,362	-	-	-	68,362	68,362
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	338,274	-	-	-	337,874	337,874
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	-	53,695	-	-	-	53,695
สิทธิในการเรียกคืนสินทรัพย์	67,350	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	55,811	57,474	-	-	-	57,474
เงินลงทุนสุทธิ	395,174	-	327,288	16,032	1,026	344,346
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	1,884,110	-	-	-	1,880,080	1,880,080
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	133	-	-	-	-	-
รายได้ค้างรับ	3,193	-	-	-	2,481	2,481
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	23,555	-	-	-	29,131	29,131
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,835,962	111,169	327,288	16,032	2,318,954	2,773,443
หนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563						
เงินรับฝาก	2,158,460	-	-	-	2,158,460	2,158,460
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	208,240	-	-	-	208,407	208,407
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,744	-	-	-	4,744	4,744
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	67,350	-	-	-	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	51,869	52,001	-	-	-	52,001
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	51,323	-	-	-	51,539	51,539
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	133	-	-	-	-	-
ประมาณการหนี้สิน	13,776	-	-	-	15,290	15,290
หนี้สินอื่น	48,240	-	-	-	47,484	47,484
รวมหนี้สินทางการเงิน	2,604,135	52,001	-	-	2,485,924	2,537,925

ตารางด้านล่างนี้แสดงการกระทบยอดระหว่างค่าเพื่อการด้อยค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งรับรู้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน และประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอกหน้าซึ่งรับรู้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งรับรู้ตามหลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 โดยการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเกิดจากการวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่ตามหลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	วัดมูลค่าใหม่	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น:			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	1,235	400	1,635
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนดซึ่งจัดประเภทใหม่เป็นวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	36	2	38
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	79	20	99
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	135,268	(1,795)	133,473
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	116	1,514	1,630
รวม	136,734	141	136,875

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	วัดมูลค่าใหม่	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น:			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	1,235	400	1,635
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนดซึ่งจัดประเภทใหม่เป็นวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	36	2	38
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	79	20	99
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	126,772	(1,795)	124,977
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	116	1,514	1,630
รวม	128,238	141	128,379

6.2 สัญญาเช่า

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานด้วยมูลค่าปัจจุบันของเงินจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารฯและบริษัทย่อย ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ในอัตราร้อยละ 1.41 ถึงร้อยละ 6.25 ต่อปี (งบการเงินเฉพาะธนาคาร: ร้อยละ 1.41 ถึงร้อยละ 3.14 ต่อปี) สำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าตามบัญชีเดิมก่อนวันที่นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าที่เปิดเผย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	3,238	2,349
หัก: สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	(243)	(6)
บวก: สิทธิเลือกในการขยายหรือยกเลิกอายุสัญญาเช่า	296	296
หัก: สัญญาที่พิจารณาเป็นสัญญาบริการ	(101)	-
บวก: สัญญาเช่าที่พิจารณาเพิ่มเติม	977	977
หัก: อื่น ๆ	(137)	(86)
หัก: ดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชี	(135)	(96)
หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้นจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก	3,895	3,434
หนี้สินสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	3,895	3,434

รายการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	2,518	2,346
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์สำนักงาน	231	-
ยานพาหนะ	1,146	1,088
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	3,895	3,434

7. การบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาหรือคุณภาพสินทรัพย์เสื่อมลง มีผลให้ธนาคารฯ ไม่ได้รับชำระหนี้คืนเต็มจำนวนตามสัญญา และอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารฯ โดยความเสี่ยงด้านเครดิตมีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแล้ว

ธนาคารฯ ให้ความสำคัญกับความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นได้ทุกขณะ โดยการนำข้อมูลงานวิจัยทางด้านเศรษฐกิจและธุรกิจ มาเชื่อมโยงกับการบริหารพอร์ตสินเชื่อ ทั้งในส่วนของการกำหนด Industry Direction การทำ Stress Testing และการทำ Industry Indicators เพื่อให้การติดตามและการบริหารพอร์ตสินเชื่อโดยรวมมีข้อมูลรอบด้านและมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังมีการประเมินและติดตามสถานการณ์ทั้งในและนอกประเทศอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง เพื่อประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นทั้งในระดับลูกค้าและระดับ Portfolio

สำหรับในด้านการขายสินเชื่อ ธนาคารฯ มุ่งเน้นขายสินเชื่อจากฐานลูกค้ารายเดิมและรายใหม่ที่มีศักยภาพและมีผลตอบแทนสูง โดยให้ความสำคัญอย่างมากในการประเมินคุณภาพลูกค้า ศักยภาพในการทำธุรกิจ ความสามารถในการชำระหนี้ และความเหมาะสมของวัตถุประสงค์ในการใช้สินเชื่อ โดยธนาคารฯ มีการพัฒนาเครื่องมือการจัดอันดับความเสี่ยง (Credit Rating) เพื่อเป็นเครื่องมือประกอบการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและธุรกิจขนาดใหญ่ มีการพัฒนาเครื่องมือ Credit Scoring สำหรับพิจารณาสินเชื่อรายย่อย รวมถึง มีการพัฒนาระบบงานแจ้งเตือนความเสี่ยง (Early Warning System) ไปยังหน่วยงานสินเชื่อ เพื่อกำหนดแนวทางจัดการก่อนที่จะเป็นหนี้มีปัญหา นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีการปรับปรุงนโยบายสินเชื่อและนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและการดำเนินธุรกิจของธนาคารฯ และสอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง และมีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการถือปฏิบัติและเป็นมาตรฐาน และสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เกิดขึ้น

ธนาคารฯ ยังบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินภายใต้แนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย และมีการทบทวน/ปรับปรุงนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นประจำทุกปี และ/หรือในกรณีที่มีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงสำคัญที่กระทบต่อการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ติดตามและรายงานผลการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ และในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้เป็นไปตามแผนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารฯ แผนนโยบายการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ ทั้งนี้ มีการรายงานผลการบริหารความเสี่ยงเสนอคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นประจำอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง และเสนอคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารฯ อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

การติดตามและบริหารคุณภาพสินเชื่อ ธนาคารฯดูแลลูกค้าที่ผ่านการอนุมัติสินเชื่ออย่างใกล้ชิด เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ให้ไว้กับธนาคารฯ โดยสร้างระบบงาน โครงการเร่งลดปริมาณ NPLs หากลูกค้ารายใดอ่อนแอที่มีโอกาสเสียในอนาคต (Watch List) ซึ่งบางรายอาจจะยังไม่เริ่มค้างชำระจนเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-Performing Loans : NPLs) ผู้รับผิดชอบจะดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อป้องกันมิให้เป็น NPLs และหากลูกค้ารายใดเป็น NPLs แล้ว ธนาคารฯกำหนดมาตรการให้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ควบคู่ไปกับการดำเนินการด้านกฎหมาย ระบบงาน โครงการเร่งลดปริมาณ NPLs จะช่วยในการวางแผนดำเนินการที่ชัดเจนและมีประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่อแก้ไขปัญหา NPLs และจะรายงานผลความคืบหน้าเป็นประจำเพื่อให้ธนาคารฯได้รับชำระหนี้เร็วขึ้น และเสียหายน้อยที่สุด

การประเมินความเสี่ยงพหุของเงินสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบความถูกต้องของการจัดชั้นหนี้ ความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และข้อมูลเกี่ยวกับหลักประกัน เช่น ประเภทหลักประกัน ราคาประเมิน เป็นต้น ซึ่งข้อมูลเหล่านี้มีผลต่อเงินสำรองหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารฯ

การคัดสรรทรัพย์สินออกจากบัญชี ธนาคารฯมีนโยบายให้คัดบัญชีสินเชื่อที่จัดชั้นสงสัยจะสูญที่กันเงินสำรองหนี้สงสัยจะสูญครบร้อยละ 100 ซึ่งธนาคารฯยังคงเร่งดำเนินการติดตามทวงถามหรือดำเนินการทางกฎหมายจนถึงที่สุด

การกำหนดกระบวนการสอบทานสินเชื่อ เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการปฏิบัติตามกระบวนการมาตรฐานในการอนุมัติสินเชื่อ/ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นอกจากนี้ ยังมีการประเมินคุณภาพของเงินให้สินเชื่อและสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อประโยชน์ในการจัดชั้นตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือโดย

- สินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- สัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนสูงสุดที่ธนาคารฯต้องจ่ายชำระเมื่อผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม
- ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ นั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	519,529	519,058
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	1,787	942
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	300,505	301,259
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,351,041	2,267,679
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	1,038	1,038
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,173,900	3,089,976
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	1,320,320	1,320,320
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	48,928	48,928
รวม	1,369,248	1,369,248
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	4,543,148	4,459,224

ธนาคารฯ ได้พิจารณาแล้วว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะเปิดเผยตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นไป เนื่องจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินเริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้ธนาคารฯ ขาดทุน ธนาคารฯ กำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนที่มีภาระผูกพันหรือค้ำประกัน ตามลำดับ

คำอธิบายของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ และการด้อยค่าด้านเครดิต อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม ข้อ 4.10

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม 2563					
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้วิธี อย่างง่ายในการ คำนวณ ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime ECL - simplified approach)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
Investment grade	39,946	53	-	25	40,024
Non-investment grade	-	4,794	-	-	4,794
ไม่ค้างชำระ	473,633	1,078	-	-	474,711
รวม	513,579	5,925	-	25	519,529
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,568)	(169)	-	-	(2,737)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	511,011	5,756	-	25	516,792
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย					
Investment grade	1,401	-	-	-	1,401
Non-investment grade	-	350	36	-	386
รวม	1,401	350	36	-	1,787
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1)	(10)	(36)	-	(47)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	1,400	340	-	-	1,740
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
Investment grade	300,505	-	-	-	300,505
รวม	300,505	-	-	-	300,505
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(42)	-	(926)	-	(968)

(หน่วย: ล้านบาท)

</

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2563				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
Investment grade	39,500	53	-	39,553
Non-investment grade	-	4,794	-	4,794
ไม่ค้างชำระ	473,633	1,078	-	474,711
รวม	513,133	5,925	-	519,058
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,568)	(169)	-	(2,737)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	510,565	5,756	-	516,321
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย				
Investment grade	556	-	-	556
Non-investment grade	-	350	36	386
รวม	556	350	36	942
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1)	(10)	(36)	(47)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	555	340	-	895
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
Investment grade	301,259	-	-	301,259
รวม	301,259	-	-	301,259
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(42)	-	(926)	(968)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
ไม่ค้างชำระ	1,586,211	168,330	5,143	1,759,684
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	361,232	15,976	1,268	378,476
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	13,384	3,565	16,949
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	14,741	523	15,264
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	97,306	97,306
รวม	1,947,443	212,431	107,805	2,267,679
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(28,249)	(39,183)	(73,158)	(140,590)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	1,919,194	173,248	34,647	2,127,089

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
31 ธันวาคม 2563			
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของการเงินที่ไม่ มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของการเงิน ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของการเงิน ด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การลดลงด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ			
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	1,216,783	95,448	8,089
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(910)	(2,357)	(858)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	1,215,873	93,091	7,231
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน			
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	43,942	4,822	164
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(117)	(334)	(12)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	43,825	4,488	152

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารฯ มีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ โดยรายละเอียดของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกันที่ธนาคารฯ ถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกัน		
31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	ประเภทของหลักประกันหลัก
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	449,876	258,707
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,589,418	1,505,396

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ อาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารฯ ทั้งนี้ธนาคารฯ ได้ดำเนินการติดตามและควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าและฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคารฯ โดยการเปรียบเทียบความเสี่ยงดังกล่าวกับเพดานหรือตัวบ่งชี้ความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่ได้รับอนุมัติ และกำหนดแนวทางปฏิบัติเมื่อมีการเกินเพดานความเสี่ยงหรือตัวบ่งชี้ความเสี่ยงที่กำหนด รวมถึงมีการรายงานข้อมูลดังกล่าวต่อผู้บริหารระดับสูงหรือคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นประจำ

- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯ และบริษัทย่อย จำแนกตามระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหรือระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม							
31 ธันวาคม 2562							
เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยทันทีถึง							
ภายใน 1 เดือน		1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	เกินกว่า 1 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	ด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	68,434	-	68,434
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	289,469	8,155	3,563	1	38,640	4	339,832
เงินลงทุน	11,745	128,578	62,618	178,132	15,360	36	396,469
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,338,994	289,944	229,593	109,243	19,444	102,655	2,089,873
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,640,208	426,677	295,774	287,376	141,878	102,695	2,894,608
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,569,871	121,186	246,914	133,958	83,936	-	2,155,865
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	152,039	19,627	1,543	27,948	14,666	-	215,823
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	4,744	-	4,744
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	108	-	16,007	80,726	-	-	96,841
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,722,018	140,813	264,464	242,632	103,346	-	2,473,273

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
31 ธันวาคม 2563							
เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยทันทีถึง							
ภายใน 1 เดือน		1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	เกินกว่า 1 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	ด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	68,116	-	68,116
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	467,664	8,626	1,851	245	40,571	-	518,957
เงินลงทุน	7,943	76,135	42,797	175,290	14,740	36	316,941
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,425,332	233,886	425,923	58,690	4,937	103,254	2,252,022
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,900,939	318,647	470,571	234,225	128,364	103,290	3,156,036
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,892,079	122,020	310,465	37,841	104,375	-	2,466,780
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	173,706	43,441	6,983	38,194	6,101	-	268,425
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	4,732	-	4,732
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	44,293	-	-	44,293
รวมหนี้สินทางการเงิน	2,065,785	165,461	317,448	120,328	115,208	-	2,784,230

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
31 ธันวาคม 2562							
	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยทันทีถึง						
	ภายใน 1 เดือน	1 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	เกินกว่า 1 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	ด้อยคุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	68,362	-	68,362
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	288,902	8,155	3,224	1	39,049	4	339,335
เงินลงทุน	11,745	127,962	62,529	178,783	15,360	36	396,415
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,345,205	224,636	227,562	108,650	1,040	99,220	2,006,313
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,645,852	360,753	293,315	287,434	123,811	99,260	2,810,425
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,571,307	121,187	247,084	134,113	84,769	-	2,158,460
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	144,649	19,627	1,042	27,948	14,974	-	208,240
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	4,744	-	4,744
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1	-	7,322	44,000	-	-	51,323
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,715,957	140,814	255,448	206,061	104,487	-	2,422,767

- การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นการแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เป็นไปได้ต่อกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

ความอ่อนไหวของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเป็นผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน ธนาคารฯ ประเมินความอ่อนไหวโดยพิจารณาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เปลี่ยนแปลงไป (Net Interest Income Change) ในระยะเวลา 12 เดือนข้างหน้าภายใต้ข้อสมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ของรายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินทุกประเภทตามระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยของแต่ละรายการ

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ผลกระทบต่อ		ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น
อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(94)	(94)	(370)	(370)
อัตราดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 1	(9,777)	(9,777)	(9,501)	(9,501)

- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องมาจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศ เมื่อแปลงมูลค่าที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการต่าง ๆ ในงบการเงินของธนาคารฯ ไปเป็นสกุลเงินท้องถิ่นแล้ว ทำให้มูลค่าทางบัญชีของธนาคารฯ ลดลง รวมถึงการลดลงของรายได้หรือเกิดผลขาดทุนจากการค้าเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารฯ มีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยติดตามความเสี่ยงเป็นประจำและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายในเพดานความเสี่ยงที่ธนาคารฯ กำหนด

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคารฯ และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2563				
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	ดอลลาร์ ออสเตรเลีย	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน					
เงินสด	542	295	78	87	296
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,674	1,112	552	147	3,882
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	757,092	118,450	44,372	833	15,471
เงินลงทุน	15,095	1,721	18,021	345	1,920
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	55,581	474	242	11	114
รวมสินทรัพย์	841,984	122,052	63,265	1,423	21,683
เงินรับฝาก	32,682	1,684	96	229	2,909
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,781	271	-	-	58
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	813,632	119,644	62,456	616	15,717
รวมหนี้สิน	855,095	121,599	62,552	845	18,684
สุทธิ	(13,111)	453	713	578	2,999
ฐานะเงินตราต่างประเทศของภาระผูกพัน					
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	40,690	-	-	-	105
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,735	138	2	-	4
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	22,302	2,654	1,670	-	2,417
ภาระผูกพันอื่น ๆ	15,728	3,043	29	-	209

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม 2562					
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	ดอลลาร์ ออสเตรเลีย	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน					
เงินสด	2,245	925	56	200	801
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,138	1,406	2,562	129	3,360
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	839,210	134,507	41,740	2,216	86,025
เงินลงทุน	18,279	1,738	33,671	317	2,347
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	55,892	747	291	19	42
รวมสินทรัพย์	936,764	139,323	78,320	2,881	92,575
เงินรับฝาก	21,041	1,614	31	261	3,083
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,701	630	-	-	160
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	877,147	135,649	65,136	2,176	86,560
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	7,322
รวมหนี้สิน	910,889	137,893	65,167	2,437	97,125
สุทธิ	25,875	1,430	13,153	444	(4,550)
ฐานะเงินตราต่างประเทศของภาระผูกพัน					
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	-	-	-	-	-
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,012	38	113	-	19
เลตเตอร์ออฟเครดิต	33,719	6,479	3,429	-	5,146
ภาระผูกพันอื่น ๆ	23,257	2,987	19	-	260

⁽¹⁾ ธนาคารฯ ได้พิจารณาแล้วการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะเปิดเผยตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นไป เนื่องจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินเริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
31 ธันวาคม 2563					
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	ดอลลาร์ ออสเตรเลีย	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน					
เงินสด	542	295	78	87	296
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,674	1,112	552	147	3,882
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	757,092	118,450	44,372	833	15,471
เงินลงทุน	15,095	1,721	18,021	345	1,920
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	55,581	474	242	11	114
รวมสินทรัพย์	841,984	122,052	63,265	1,423	21,683

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	31 ธันวาคม 2563				
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	ดอลลาร์ ออสเตรเลีย	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)					
เงินรับฝาก	32,682	1,684	96	229	2,909
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,781	271	-	-	58
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	813,632	119,644	62,456	616	15,717
รวมหนี้สิน	855,095	121,599	62,552	845	18,684
สุทธิ	(13,111)	453	713	578	2,999
ฐานะเงินตราต่างประเทศของภาระผูกพัน					
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	40,690	-	-	-	105
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,735	138	2	-	4
เลตเตอร์ออฟเครดิต	22,302	2,654	1,670	-	2,417
ภาระผูกพันอื่น ๆ	15,728	3,043	29	-	209

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	31 ธันวาคม 2562				
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	ดอลลาร์ ออสเตรเลีย	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน					
เงินสด	2,245	925	56	200	801
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,138	1,406	2,562	129	3,360
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	839,210	134,507	41,740	2,216	86,025
เงินลงทุน	18,279	1,738	33,671	317	2,347
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	55,892	747	291	19	42
รวมสินทรัพย์	936,764	139,323	78,320	2,881	92,575
เงินรับฝาก	21,041	1,614	31	261	3,083
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,701	630	-	-	160
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	877,147	135,649	65,136	2,176	86,560
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	7,322
รวมหนี้สิน	910,889	137,893	65,167	2,437	97,125
สุทธิ	25,875	1,430	13,153	444	(4,550)
ฐานะเงินตราต่างประเทศของภาระผูกพัน					
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	-	-	-	-	-
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,012	38	113	-	19
เลตเตอร์ออฟเครดิต	33,719	6,479	3,429	-	5,146
ภาระผูกพันอื่น ๆ	23,257	2,987	19	-	260

⁽¹⁾ ธนาคารฯ ได้พิจารณาแล้วการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวจะเปิดเผยตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นไป เนื่องจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินเริ่มใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

- การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

การวิเคราะห์จะคำนวณผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นไปได้ต่อกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จและส่วนของเจ้าของของธนาคารฯ โดยมีข้อสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นคงที่ ความเสี่ยงที่เผชิญและวิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากกรอบระยะเวลาก่อน

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของเจ้าของ
เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	(2,435)	(836)
ลดลงร้อยละ 10	2,435	836

- ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ทั้งนี้ ธนาคารฯ ยังไม่มีนโยบายถือฐานะดังกล่าว จึงดำเนินการบริหารความเสี่ยงในลักษณะ Back to Back

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ ไม่สามารถชำระหนี้หรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารฯ ทั้งในปัจจุบันและอนาคต

โครงสร้างแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องถือเป็นความเสี่ยงที่สำคัญของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากธนาคารฯ มีแหล่งเงินทุนหลักมาจากเงินรับฝาก ซึ่งส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี และเงินรับฝากที่สามารถถอนได้โดยไม่มีกำหนดระยะเวลา เช่น เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากกระแสรายวัน ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อซึ่งมีระยะเวลากำหนดยาวกว่าเงินรับฝาก จึงส่งผลให้ธนาคารฯ อาจมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจากการที่ไม่สามารถเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ให้เป็นเงินสด หรืออาจเปลี่ยนแปลงได้แต่มีต้นทุนสูงกว่าระดับที่เหมาะสม ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และเงินกองทุนของธนาคารฯ ทั้งในปัจจุบันและอนาคต

ดังนั้น ธนาคารฯจึงมีกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ผ่านเครื่องมือหลากหลาย โดยมีการกำหนดตัวบ่งชี้ (Indicator) เพื่อเป็นเครื่องมือในการควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เช่น Liquidity Coverage Ratio (LCR) เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารฯยังมีการติดตามแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน รวมถึงการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุน เพื่อติดตามแหล่งเงินทุนที่สำคัญ พร้อมทั้งรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแสดงในรูปแบบรายงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับสภาพคล่องของธนาคารฯ เพื่อเสนอผู้บริหารระดับสูงและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยธนาคารฯมีการจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Report) เพื่อใช้ประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องรายวันและรายเดือน โดยเปรียบเทียบกับเพดานหรือตัวบ่งชี้ความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ เพื่อดูแลและควบคุมให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ธนาคารฯกำหนด ซึ่งประกอบด้วย

- รายงานแสดงฐานะสภาพคล่องสุทธิของธนาคารฯในระยะเวลา 14 วัน ซึ่งสามารถแสดงรายละเอียดเป็นรายวัน โดยแสดงข้อมูลประมาณการกระแสเงินสดรับจ่าย มีการปรับข้อมูลให้สอดคล้องกับพฤติกรรมของลูกค้าโดยใช้ข้อมูลเกี่ยวกับแบบแผนของกระแสเงินสดในอดีตร่วมกับการใช้วิจารณญาณในการคาดการณ์แนวโน้มที่เป็นไปได้ในอนาคต โดยยึดหลักความเป็นจริง (Realistic) และความระมัดระวัง (Conservative) โดยมีความถี่ในการทำรายงานเป็นรายวัน
- รายงานข้อมูลสภาพคล่อง (Liquidity Gap Report) ซึ่งแสดงข้อมูลประมาณการกระแสเงินสดรับจ่ายในอนาคตของธนาคารฯโดยกำหนดสมมติฐานในการปรับปรุงให้สอดคล้องกับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นจริงในอดีตภายใต้ภาวะปกติ
- รายงานฐานะการเงินประจำวันซึ่งแสดงข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในส่วนที่เป็นเงินฝากเฉลี่ยต่อวันของธนาคารฯกับธนาคารแห่งประเทศไทย โดยเมื่อนำมารวมกับยอดเงินสดที่ศูนย์บริหารและจัดการธนบัตรเฉลี่ยต่อวันแล้วจะต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 ของยอดเงินรับฝากและยอดเงินกู้ยืมตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนั้น ยังแสดงระดับของสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดีและมีสภาพคล่องสูงแต่ละประเภทที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับความต้องการสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะปกติของธนาคารฯโดยมีความถี่ในการทำรายงานเป็นรายวัน

- รายงานการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ประเมินเป็นรายเดือนตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย เสนอคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่ง LCR มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารฯมีสภาพคล่องที่สามารถรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงในระยะสั้น โดยธนาคารฯจะต้องมีสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี มีสภาพคล่องสูง และไม่ติดภาระผูกพันที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็วโดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ในปริมาณที่เพียงพอรองรับประมาณการกระแสเงินสดที่อาจไหลออกสุทธิใน 30 วัน ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงตามเกณฑ์การคำนวณของธนาคารแห่งประเทศไทย
- รายงานการดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR) ประเมินตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยจัดตั้ง ธปท. เป็นรายไตรมาส และนำเสนอคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เป็นรายเดือน ซึ่ง NSFR มีความประสงค์เพื่อให้ธนาคารฯมีแหล่งเงินที่มีความมั่นคงสอดคล้องกับสินทรัพย์ที่ไม่สามารถเรียกคืนก่อนกำหนด หรืออาจไม่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็วโดยมูลค่าไม่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ
- รายงานผลการทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามสถานการณ์จำลองเสนอคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส

การทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธนาคารฯกำหนดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายไตรมาส ตามกรอบนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตของธนาคารฯ โดยใช้สถานการณ์ที่ธนาคารฯกำหนดขึ้นเองซึ่งแบ่งออกได้ 3 กรณี ได้แก่ (1) ภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้นกับธนาคารฯเอง (Institution-Specific Crisis) (2) ภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้นกับระบบสถาบันการเงินและส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคารฯ (Market-Wide Crisis) และ (3) ภาวะวิกฤตที่เกิดจากผลรวมของทั้งสองปัจจัย (Combination of Both) โดยในแต่ละสถานการณ์จำลอง จะประกอบด้วยข้อสมมติต่าง ๆ เช่น การเบิกถอนเงินรับฝากของลูกค้าแต่ละประเภทในสัดส่วนที่ต่างกัน สภาพคล่องในตลาดของสินทรัพย์ลดลง ความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนขนาดใหญ่ลดลง เป็นต้น และธนาคารฯได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่องเพื่อรองรับภาวะวิกฤตโดยคำนึงถึงผลการทดสอบภาวะวิกฤตในแต่ละสถานการณ์จำลอง ซึ่งแผนฉุกเฉินสภาพคล่องได้กำหนดตัวบ่งชี้เพื่อเตือนภัยสำหรับวิกฤตการณ์สภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารฯสามารถลดแรงกระทบในเชิงลบจากปัญหาสภาพคล่องที่จะเกิดขึ้นได้อย่างทันทั่วทั้งด้วยค่าใช้จ่าย/ต้นทุนที่สมเหตุสมผล

ธนาคารฯได้เปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงของธนาคารฯตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio Disclosure Standards)

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล www.krungthai.com>นักลงทุนสัมพันธ์>ข้อมูลทางการเงิน>การเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ LCR

วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล ภายในระยะเวลา 4 เดือน หลังจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ธนาคารฯดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยรายปีฯไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 ของเงินรับฝากและเงินกู้ยืม ตามรายละเอียดหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารฯมีเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและเงินสดที่ศูนย์เงินสด จำนวน 28,036 ล้านบาท และ 36,767 ล้านบาท ตามลำดับ

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญมาจากเงินรับฝาก โดยมีสัดส่วนร้อยละ 74.02 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด สำหรับแหล่งเงินทุนที่สำคัญอื่น ๆ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) คิดเป็นร้อยละ 8.25 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมคิดเป็นร้อยละ 2.60 และส่วนของเจ้าของคิดเป็นร้อยละ 10.67

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนนั้น ธนาคารฯและบริษัทย่อยใช้เงินทุนในการให้สินเชื่อร้อยละ 70.16 ของแหล่งใช้ไปของเงินทุน สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญอื่น ๆ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) คิดเป็นร้อยละ 15.53 และเงินลงทุนสุทธิคิดเป็นร้อยละ 10.41

	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
แหล่งที่มาของเงินทุน		
เงินรับฝาก	74.02	71.57
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	8.25	7.16
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2.60	3.21
ส่วนของเจ้าของ	10.67	11.56
แหล่งใช้ไปของเงินทุน		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	70.16	69.38
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	15.53	11.25
เงินลงทุนสุทธิ	10.41	14.15

สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก

	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินรวม)	94.79	96.94
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	91.29	92.95

จากงบการเงินรวมของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯ มีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากเท่ากับร้อยละ 94.79 โดยปรับลดลงจากร้อยละ 96.94 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากตามงบการเงินเฉพาะธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับร้อยละ 91.29 โดยปรับลดลงจากร้อยละ 92.95 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อร้อยละ 12.25 ในขณะที่เงินรับฝากปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.28 จากสิ้นปี 2562

โดยอัตราส่วนดังกล่าวข้างต้น ไม่มีผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคารฯ และบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯ และบริษัทย่อย จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2563					
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	68,161	68,161
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	41,775	477,651	2	-	-	519,428
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	959	1,329	10,262	1,174	13,724
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	29,447	28,197	16,863	-	74,507
เงินลงทุน	36	51,869	224,627	25,760	14,743	317,035
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	212,109	475,506	572,766	1,074,461	-	2,334,842
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	253,920	1,035,432	826,921	1,127,346	84,078	3,327,697
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,930,454	513,786	18,985	-	-	2,463,225
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	55,545	180,826	31,408	6,787	-	274,566
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	25,358	25,581	14,532	-	65,471
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	8,543	14,559	63,462	-	86,564
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,985,999	728,513	90,533	84,781	-	2,889,826

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม 2562					
เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	68,434	68,434
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	54,414	285,384	1	33	339,832
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	20,843	21,232	-	55,811
เงินลงทุน	36	185,281	161,488	15,362	396,469
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	221,297	527,111	377,770	-	2,089,873
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	275,747	1,018,619	560,491	83,829	2,950,419
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	1,577,854	438,787	137,628	-	2,155,865
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	45,907	141,442	21,922	-	215,823
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	21,485	16,841	-	51,869
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	6,186	19,088	-	96,841
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,623,761	607,900	195,479	-	2,520,398

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
31 ธันวาคม 2563					
เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	68,116	68,116
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	41,304	477,651	2	-	518,957
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ชุดกรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,102	1,650	1,174	14,188
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	29,447	28,197	-	74,507
เงินลงทุน	36	51,124	225,283	14,740	316,941
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	219,356	413,571	544,809	-	2,252,022
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	260,696	972,895	799,941	84,030	3,244,731
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	1,933,312	514,328	19,140	-	2,466,780
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	52,403	177,827	31,408	-	268,425
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	25,358	25,581	-	65,471
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	44,293	44,293
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,985,715	717,513	76,129	-	2,844,969

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2562					
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	68,362	68,362
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	54,012	285,322	1	-	-	339,335
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	20,843	21,232	13,736	-	55,811
เงินลงทุน	36	184,577	162,141	34,302	15,359	396,415
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	222,110	464,363	356,133	963,707	-	2,006,313
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	276,158	955,105	539,507	1,011,745	83,721	2,866,236
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,579,785	439,295	137,783	1,597	-	2,158,460
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	43,820	135,946	21,922	6,552	-	208,240
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	21,485	16,841	13,543	-	51,869
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1	-	51,322	-	51,323
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,623,605	596,727	176,546	73,014	-	2,469,892

8. การดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารฯ ได้คำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งตั้งแต่ปี 2559 เป็นต้นไป กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำอีกเกินกว่าร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น โดยทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนครบจำนวนในวันที่ 1 มกราคม 2562

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เพิ่มข้อกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับการประกาศว่าเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายที่ร้อยละ 0.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	2563	2562
	มากกว่าร้อยละ	มากกว่าร้อยละ
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	8.00	7.50
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	9.50	9.00
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	12.00	11.50

ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามหลักเกณฑ์ และวิธีการตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ธนาคารฯจัดทำและส่งต่อธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 3 เดือนนับจากวันสิ้นไตรมาส รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลบน Web Site ของธนาคารฯสำหรับข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี ซึ่งข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบนี้ เป็นข้อมูลตามรายงานที่ได้จัดส่งธนาคารแห่งประเทศไทยตามกำหนดแล้ว ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)		
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนชำระแล้ว	72,005	72,005
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	20,834	20,834
สำรองตามกฎหมาย	7,201	7,201
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	205,207	193,994
รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	30,963	33,011
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(21,743)	(22,340)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงิน	1,288	1,100
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	315,755	305,805
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว	44,000	53,091
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	22,349	22,443
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	66,349	75,534
เงินกองทุนทั้งสิ้น	382,104	381,339

(หน่วย: ล้านบาท)		
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนชำระแล้ว	72,005	72,005
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	20,834	20,834
สำรองตามกฎหมาย	7,201	7,201
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	187,929	179,309
รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	16,661	16,090
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(10,947)	(9,977)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	293,683	285,462
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว	44,000	53,091
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	21,332	21,525
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	65,332	74,616
เงินกองทุนทั้งสิ้น	359,015	360,078

	อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง			
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	15.73	15.19	15.35	14.80
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	15.79	15.24	15.35	14.80
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	19.11	19.01	18.76	18.66

ธนาคารฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคารฯ และกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ และเรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล www.krungthai.com > นักลงทุนสัมพันธ์ > ข้อมูลทางการเงิน > การเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ Basel

วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล ภายในระยะเวลา 4 เดือน หลังจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

9. ข้อมูลเพิ่มเติม

9.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับเงินสดและกระแสเงินสด

9.1.1 เงินสด

เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินสด	61,446	62,717	61,401	62,645
เงินสดรับล่วงหน้าจากธุรกรรมเงินอิเล็กทรอนิกส์และ บริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์	6,715	5,717	6,715	5,717
รวม	68,161	68,434	68,116	68,362

9.1.2 รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
เพื่อขายสุทธิจากภาษีเงินได้เพิ่มขึ้น	-	1,269	-	1,285
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่า				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจากภาษีเงินได้เพิ่มขึ้น	923	-	741	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้น	3,237	-	2,321	-
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	1,277	1,704	1,277	1,704

9.1.3 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการบัญชี	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2562	กระแสเงินสดจาก กิจกรรมจัดหาเงินสุทธิ	รายการที่ ไม่ใช่เงินสด	31 ธันวาคม 2563
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	96,841	(10,569)	292	86,564
รวม	96,841	(10,569)	292	86,564

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการบัญชี	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2562	กระแสเงินสดจาก กิจกรรมจัดหาเงินสุทธิ	รายการที่ ไม่ใช่เงินสด	31 ธันวาคม 2563
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	51,323	(7,322)	292	44,293
รวม	51,323	(7,322)	292	44,293

9.2 การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2563				
	เครื่องมือ ทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือ ทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัด จำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	68,161	68,161
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	516,792	516,792
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	13,724	-	-	-	13,724
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	74,507	-	-	-	74,507
เงินลงทุนสุทธิ	-	300,505	14,743	1,740	316,988
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	2,200,513	2,200,513
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	88,231	300,505	14,743	2,787,206	3,190,685
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	2,463,225	2,463,225
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	274,566	274,566
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	4,732	4,732
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	65,471	-	-	-	65,471
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	86,564	86,564
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	4,504	4,504
ประมาณการหนี้สิน	-	-	-	20,287	20,287
รวมหนี้สินทางการเงิน	65,471	-	-	2,853,878	2,919,349

สำหรับยอดคั่งปีของการจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่แสดงตามหลักเกณฑ์ของ TFRS 9 แสดงรายละเอียดตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 6.1

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
31 ธันวาคม 2563					
	เครื่องมือ ทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือ ทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัด จำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	68,116	68,116
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	516,321	516,321
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	14,188	-	-	-	14,188
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	74,507	-	-	-	74,507
เงินลงทุนสุทธิ	-	301,259	14,740	895	316,894
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	2,127,089	2,127,089
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	88,695	301,259	14,740	2,712,421	3,117,115
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	2,466,780	2,466,780
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	268,425	268,425
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	4,732	4,732
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	65,471	-	-	-	65,471
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	44,293	44,293
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	3,529	3,529
ประมาณการหนี้สิน	-	-	-	18,740	18,740
รวมหนี้สินทางการเงิน	65,471	-	-	2,806,499	2,871,970

สำหรับยอดคั่งปีของการจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่แสดงตามหลักเกณฑ์ของ TFRS 9 แสดงรายละเอียดตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 6.1

9.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	25,449	419,897	445,346	32,135	221,061	253,196
ธนาคารพาณิชย์	459	8,449	8,908	475	22,532	23,007
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	14	19,573	19,587	23	6,126	6,149
สถาบันการเงินอื่น	25	26,249	26,274	40	28,993	29,033
รวม	25,947	474,168	500,115	32,673	278,712	311,385
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	83	83	-	117	117
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	(2)	(2)	-	(22)	(22)
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	(1)	(1,149)	(1,150)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1)	(2,635)	(2,636)	-	-	-
รวมในประเทศ	25,946	471,614	497,560	32,672	277,658	310,330
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	12,266	1,362	13,628	15,328	5,775	21,103
เงินเยน	552	-	552	2,562	-	2,562
เงินยูโร	1,112	-	1,112	1,406	-	1,406
อื่น ๆ	1,898	2,125	4,023	2,224	1,176	3,400
รวม	15,828	3,487	19,315	21,520	6,951	28,471
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	18	18	-	57	57
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-	(2)	(2)
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	(1)	(84)	(85)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(62)	(39)	(101)	-	-	-
รวมต่างประเทศ	15,766	3,466	19,232	21,519	6,922	28,441
รวม	41,712	475,080	516,792	54,191	284,580	338,771

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	25,449	419,897	445,346	32,135	221,061	253,196
ธนาคารพาณิชย์	2	8,449	8,451	1	22,532	22,533
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	19,573	19,573	-	6,126	6,126
สถาบันการเงินอื่น	25	26,249	26,274	40	28,993	29,033
รวม	25,476	474,168	499,644	32,176	278,712	310,888
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	83	83	-	117	117
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	(2)	(2)	-	(22)	(22)
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	(1)	(1,149)	(1,150)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1)	(2,635)	(2,636)	-	-	-
รวมในประเทศ	25,475	471,614	497,089	32,175	277,658	309,833
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	12,266	1,362	13,628	15,328	5,775	21,103
เงินเยน	552	-	552	2,562	-	2,562
เงินยูโร	1,112	-	1,112	1,406	-	1,406
อื่น ๆ	1,898	2,125	4,023	2,224	1,176	3,400
รวม	15,828	3,487	19,315	21,520	6,951	28,471
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	18	18	-	57	57
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-	(2)	(2)
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	(1)	(84)	(85)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(62)	(39)	(101)	-	-	-
รวมต่างประเทศ	15,766	3,466	19,232	21,519	6,922	28,441
รวม	41,241	475,080	516,321	53,694	284,580	338,274

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯ ไม่มีเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน

9.4 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

เงินลงทุน	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2563
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,497	6,497
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,973	2,437
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด	36	36
รวม	8,506	8,970
อื่น ๆ		
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	4,080	4,080
หน่วยลงทุน	382	382
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด	756	756
รวม	5,218	5,218
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	13,724	14,188

9.5 ตราสารอนุพันธ์

9.5.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	35,370	29,425	1,752,331	31,047	27,323	2,083,533
อัตราดอกเบี้ย	32,092	29,047	2,110,901	18,789	17,215	2,177,441
อื่น ๆ	6,125	6,699	123,954	5,975	7,331	163,262
รวม	73,587	65,171	3,987,186	55,811	51,869	4,424,236

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	35,370	29,425	1,752,331	31,047	27,323	2,083,533
อัตราดอกเบี้ย	32,092	29,047	2,110,901	18,789	17,215	2,177,469
อื่น ๆ	6,125	6,699	123,954	5,975	7,331	163,262
รวม	73,587	65,171	3,987,186	55,811	51,869	4,424,264

9.5.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจำแนกตามประเภทของการป้องกันความเสี่ยงและตามประเภทความเสี่ยง มีรายละเอียดดังนี้

การป้องกันความเสี่ยงแบบพลวัตร

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม 2563		
	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	
		สินทรัพย์	หนี้สิน
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	4,315	-	-
รวม	4,315	-	-

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		31 ธันวาคม 2563			
		มูลค่าตามบัญชี		มูลค่าสะสมของการปรับปรุงมูลค่าเนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งรวมอยู่ในมูลค่าตามบัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	
		สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย					
เงินกู้ยืมสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ก	-	3,451	-	101
ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ข	-	10,293	-	293
รวมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย		-	13,744	-	394
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน					
เงินลงทุนในตราสารทุนสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น)	ก	2,987	-	90	-
เงินลงทุนในตราสารทุนสกุลเงินยูโร (กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น)	ก	7	-	-	-
รวมความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน		2,994	-	90	-
รวม		2,994	13,744	90	394

รายการในงบแสดงฐานะการเงินที่รวมรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมสะสมของการปรับปรุงมูลค่าเนื่องจากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม ประกอบไปด้วยรายการดังต่อไปนี้

- ก. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
- ข. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
- ค. เงินลงทุนสุทธิ

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม 2563		
	จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม	
		สินทรัพย์	หนี้สิน
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	13,350	457	4
รวมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	13,350	457	4
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน			
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	30	-	-
สัญญาสวอปเงินตราต่างประเทศ	2,890	90	-
รวมความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน	2,920	90	-
รวม	16,270	547	4

ผลลัพธ์ของกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยงของธนาคารฯตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 4.5 โดยเฉพาะการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในระหว่างปี ซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563		
		กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดจากการป้องกันความเสี่ยง	การเปลี่ยนแปลงในมูลค่า ยุติธรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ใน การรับรู้ความไม่มีประสิทธิภาพ ของการป้องกันความเสี่ยง	
	เครื่องมือที่ใช้ใน การป้องกันความเสี่ยง	รายการที่มีการ ป้องกันความเสี่ยง	เครื่องมือที่ใช้ในการ ป้องกันความเสี่ยง	
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย				
เงินกู้ยืมสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	66	(62)	4
ตราสารหนี้ที่ออกสกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	(77)	77	-
รวมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย		(11)	15	4
ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน				
เงินลงทุนในตราสารทุนสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา (กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น)	สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า / สัญญาสวอปเงินตราต่างประเทศ	(88)	88	-
เงินลงทุนในตราสารทุนสกุลเงินยูโร (กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น)	สัญญาสวอปเงินตราต่างประเทศ	-	-	-
รวมความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน		(88)	88	-
รวม		(99)	103	4

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสดเงินสด

มูลค่าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่กำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในกระแสดเงินสด มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	31 ธันวาคม 2563		
	การเปลี่ยนแปลงในมูลค่า ยุติธรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ ในการรับรู้ความไม่มี ประสิทธิผลของการ ป้องกันความเสี่ยง	มูลค่าเงินสำรองสำหรับการป้องกัน ความเสี่ยงในกระแสดเงินสด ส่วนที่ยังคงใช้ การบัญชีป้องกัน ความเสี่ยง	ส่วนที่ไม่ได้ใช้ การบัญชีป้องกัน ความเสี่ยงแล้ว
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกามีอัตราดอกเบี้ยคงที่	(3)	(15)	-
สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกามีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	(165)	50	-
สกุลเงินเยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	(63)	123	-
สกุลเงินยูโรที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	62	10	-
สกุลเงินยูโรที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	59	14	-
สกุลเงินดอลลาร์ออสเตรเลียที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	24	-	-
รวม	(86)	182	-

รายการในงบแสดงฐานะการเงินที่รวมรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง คือ เงินลงทุนสุทธิ

ผลลัพธ์ของกลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยงของธนาคารฯตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม ข้อ 4.5 โดยเฉพาะมูลค่าที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ซึ่งธนาคารฯกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในกระแสดเงินสด และการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่ใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสดเงินสด มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
		31 ธันวาคม 2563					
ประเภทความเสี่ยง	จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่าตามบัญชี		การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการรับรู้ความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง			มูลค่าเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดที่ถูกปรับปรุงรายการไปยังกำไรหรือขาดทุน
		สินทรัพย์	หนี้สิน	รวม	ส่วนที่มีประสิทธิภาพที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน							
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยข้ามสกุลเงินต่างประเทศ (บาท : ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา) - ป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารหนี้สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	1,410	11	6	3	3	-	(14)
สัญญาแลกเปลี่ยนดอกเบี้ยข้ามสกุลเงินต่างประเทศ (บาท : ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา) - ป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารหนี้สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	5,052	173	-	165	165	-	(115)
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยข้ามสกุลเงินต่างประเทศ (บาท : เยน) - ป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารหนี้สกุลเงินเยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	14,906	189	134	63	63	-	45
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยข้ามสกุลเงินต่างประเทศ (บาท : ยูโร) - ป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารหนี้สกุลเงินยูโรที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	797	-	63	(62)	(62)	-	67
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยข้ามสกุลเงินต่างประเทศ (บาท : ยูโร) - ป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารหนี้สกุลเงินยูโรที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	922	-	61	(59)	(59)	-	74
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยข้ามสกุลเงินต่างประเทศ (บาท : ดอลลาร์ออสเตรเลีย) - ป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารหนี้สกุลเงินดอลลาร์ออสเตรเลียที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	343	-	32	(24)	(24)	-	27
รวม	23,430	373	296	86	86	-	84

รายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จที่รวมความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง คือ กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

รายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จที่รวมการปรับปรุงรายการ คือ กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และดอกเบี้ยรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯมีเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน จำแนกตามระยะเวลาครบกำหนด ดังนี้

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2563					
	ระยะเวลาคงเหลือของสัญญา					
	น้อยกว่า 1 เดือน	1 - 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน - 1 ปี	มากกว่า 1 ปี - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม - ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยป้องกันความเสี่ยงของเงินกู้ยืม						
สกุลเงินบาทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่						
จำนวนเงินตามสัญญา (หน่วย: ล้านบาท)	200	1,850	500	10,000	800	13,350
อัตราดอกเบี้ยคงที่เฉลี่ย (ร้อยละ)	4.60	4.34	4.50	3.40	3.41	3.59
อัตราดอกเบี้ยลอยตัวเฉลี่ย (ร้อยละ)	0.72	0.39	0.63	1.70	0.83	1.41
การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม - ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน						
สัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า - ป้องกันความเสี่ยงของ						
เงินลงทุนในตราสารทุนสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา						
จำนวนเงินตามสัญญา (หน่วย: ล้านบาท)	-	30	-	-	-	30
อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย (บาท : ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา)	-	30.00	-	-	-	30.00
สัญญาสวอปเงินตราต่างประเทศ - ป้องกันความเสี่ยงของ						
เงินลงทุนในตราสารทุนสกุลเงินยูโร						
จำนวนเงินตามสัญญา (หน่วย: ล้านบาท)	-	7	-	-	-	7
อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย (บาท : ยูโร)	-	36.52	-	-	-	36.52
สัญญาสวอปเงินตราต่างประเทศ - ป้องกันความเสี่ยงของ						
เงินลงทุนในตราสารทุนสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา						
จำนวนเงินตามสัญญา (หน่วย: ล้านบาท)	-	2,884	-	-	-	2,884
อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย (บาท : ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา)	-	30.97	-	-	-	30.97
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด - ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน						
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยข้ามสกุลเงินต่างประเทศ						
(บาท : ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา) - ป้องกันความเสี่ยงของเงิน						
ลงทุนในตราสารหนี้สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาที่มีอัตรา						
ดอกเบี้ยคงที่						
จำนวนเงินตามสัญญา (หน่วย: ล้านบาท)	-	-	150	1,260	-	1,410
อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย (บาท : ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา)	-	-	30.27	30.51	-	30.48
อัตราดอกเบี้ยคงที่เฉลี่ย (ร้อยละ)	-	-	2.10	2.70	-	2.64
สัญญาแลกเปลี่ยนดอกเบี้ยข้ามสกุลเงินต่างประเทศ						
(บาท : ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา) - ป้องกันความเสี่ยงของเงิน						
ลงทุนในตราสารหนี้สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกาที่มีอัตรา						
ดอกเบี้ยลอยตัว						
จำนวนเงินตามสัญญา (หน่วย: ล้านบาท)	-	-	757	4,295	-	5,052
อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย (บาท : ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา)	-	-	30.26	30.74	-	30.66
อัตราดอกเบี้ยคงที่เฉลี่ย (ร้อยละ)	-	-	1.48	1.48	-	1.48

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2563					
	ระยะเวลาคงเหลือของสัญญา					
	น้อยกว่า 1 เดือน	1 - 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน - 1 ปี	มากกว่า 1 ปี - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยข้ามสกุลเงินต่างประเทศ (บาท : เยน) - ป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารหนี้ สกุลเงินเยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่						
จำนวนเงินตามสัญญา (หน่วย: ล้านบาท)	-	-	227	14,679	-	14,906
อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย (บาท : เยน)	-	-	0.28	0.29	-	0.29
อัตราดอกเบี้ยคงที่เฉลี่ย (ร้อยละ)	-	-	1.56	1.33	-	1.34
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยข้ามสกุลเงินต่างประเทศ (บาท : ยูโร) - ป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารหนี้ สกุลเงินยูโรที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่						
จำนวนเงินตามสัญญา (หน่วย: ล้านบาท)	-	-	-	797	-	797
อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย (บาทต่อยูโร)	-	-	-	33.43	-	33.43
อัตราดอกเบี้ยคงที่เฉลี่ย (ร้อยละ)	-	-	-	1.76	-	1.76
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยข้ามสกุลเงินต่างประเทศ (บาท : ยูโร) - ป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารหนี้ สกุลเงินยูโรที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว						
จำนวนเงินตามสัญญา (หน่วย: ล้านบาท)	-	-	-	922	-	922
อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย (บาท : ยูโร)	-	-	-	33.69	-	33.69
อัตราดอกเบี้ยคงที่เฉลี่ย (ร้อยละ)	-	-	-	1.73	-	1.73
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยข้ามสกุลเงินต่างประเทศ (บาท : ดอลลาร์ออสเตรเลีย) - ป้องกันความเสี่ยงของเงิน ลงทุนในตราสารหนี้สกุลเงินดอลลาร์ออสเตรเลียที่มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่						
จำนวนเงินตามสัญญา (หน่วย: ล้านบาท)	-	-	344	-	-	344
อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย (บาท : ดอลลาร์ออสเตรเลีย)	-	-	20.79	-	-	20.79
อัตราดอกเบี้ยคงที่เฉลี่ย (ร้อยละ)	-	-	1.50	-	-	1.50

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ไม่มีรายการที่คาดการณ์ไว้ซึ่งต้องยุติการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงเนื่องจากไม่คาดว่ารายการดังกล่าวจะเกิดขึ้นแล้วในปีปัจจุบัน

รายการกระทบยอดเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงที่รับรู้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น
แยกตามประเภท ความเสี่ยงมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	เงินสำรอง สำหรับการ ป้องกันความเสี่ยง ในกระแสเงินสด	กำไร (ขาดทุน) จากต้นทุน การป้องกันความ เสี่ยงรอตัดบัญชี	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - สุทธิภาษีเงินได้	9	(39)	(30)
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าสุทธิส่วนที่มีประสิทธิภาพ :			
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน	86	-	86
จำนวนสุทธิที่โอนรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุน :			
ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน	84	-	84
การเปลี่ยนแปลงในต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงรอตัดบัญชี	-	90	90
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	(34)	(18)	(52)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 - สุทธิภาษีเงินได้	145	33	178

9.6 เงินลงทุนสุทธิตาม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีรายละเอียดเงินลงทุน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
ราคาทุนตัดจำหน่าย	1,740	-	895	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่าสุทธิผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	300,505	-	301,259	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่าสุทธิผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	14,743	-	14,740	-
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	48,252	-	48,252
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	344,198	-	344,856
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	1,737	-	1,028
เงินลงทุนทั่วไป	-	1,041	-	1,038
	316,988	395,228	316,894	395,174

9.6.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

		(หน่วย: ล้านบาท)	
		งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
		31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2563
		ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		845	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน		364	364
ตราสารหนี้ต่างประเทศ		578	578
รวม		1,787	942
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(47)	(47)
รวม		1,740	895

9.6.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

		(หน่วย: ล้านบาท)	
		งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
		31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2563
		มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		256,924	256,924
ตราสารหนี้ภาคเอกชน		10,867	11,621
ตราสารหนี้ต่างประเทศ		32,714	32,714
รวม		300,505	301,259
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(968)	(968)

9.6.3 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2563	
	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ
ตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	10,436	281	10,436	281
ตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	3,180	27	3,180	27
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,120	14	1,117	14
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	7	1	7	1
รวม	14,743	323	14,740	323

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นออกจากบัญชี

9.6.4 เงินลงทุนเพื่อค้า

(หน่วย: ล้านบาท)	
งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2562
มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	29,737
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	26
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	18,489
รวม	48,252

9.6.5 เงินลงทุนเพื่อขาย

(หน่วย: ล้านบาท)	
งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2562
มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	278,825
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	15,730
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	36,527
ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	12,849
ตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	267
รวม	344,198

9.6.6 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

(หน่วย: ล้านบาท)	
งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2562
ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	605
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	459
รวม	1,064
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(36)
รวม	1,028

9.6.7 เงินลงทุนทั่วไป

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2562
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,242	2,239
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	3	3
อื่น ๆ	1	1
รวม	2,246	2,243
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,205)	(1,205)
รวม	1,041	1,038

9.6.8 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นซึ่งธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป แต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ซึ่งจำแนกตามกลุ่มอุตสาหกรรม โดยแสดงในราคามูลค่ายุติธรรมได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
สาขารูปโภคและบริการ	1,726	1,538
กองทุนรวมและกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	881	545

9.6.9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เงินลงทุนของธนาคารฯและบริษัทย่อยในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารได้รวมเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร								
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ ค่าเผื่อการด้อยค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว								
จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม				
31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	
		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	2	3	-	-	33	-	-	-
2. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	3	2	947	115	-	-	962	115

9.7 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมธุรกิจ

9.7.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร

			(หน่วย: ล้านบาท)					
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ ที่ลงทุน		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินปันผลสำหรับปี สิ้นสุดวันที่	
			31	31	31	31	31	31
			ธันวาคม	ธันวาคม	ธันวาคม	ธันวาคม	ธันวาคม	ธันวาคม
			2563	2562	2563	2562	2563	2562
บริษัทย่อย								
กลุ่มที่ถือหุ้นทางตรง								
บริษัท กรุงไทยกฤหมาย จำกัด	ธุรกิจบริการด้าน กฎหมาย	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	30	30	13	27
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทย ธุรกิจบริการ จำกัด	ธุรกิจบริการ	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	140	140	59	119
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจจัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	211	211	500	455
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเชส จำกัด	บริการงานด้าน สารสนเทศ	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	1,300	1,300	-	79
บริษัท กรุงไทยธุรกิจลิสซิ่ง จำกัด*	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	1,000	1,000	-	-
บริษัท กรุงไทยแอดไวซ์เซอร์ จำกัด**	ที่ปรึกษาและให้ คำแนะนำด้านการเงิน	หุ้นสามัญ	76.00	100.00	228	40	-	-
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	49.29	49.10	2,150	1,980	1,118	1,046
บริษัท เคทีซี นาโน จำกัด***	ธุรกิจสินเชื่อรายย่อย เพื่อการประกอบ อาชีพ	หุ้นสามัญ	24.95	24.95	13	13	-	-
บริษัท เคทีซี ฟิโก (กรุงเทพฯ) จำกัด***	ธุรกิจสินเชื่อรายย่อย	หุ้นสามัญ	24.95	24.95	15	15	-	-
บริษัท เคทีซี พรีเมด จำกัด***	ธุรกิจให้บริการ เงินอิเล็กทรอนิกส์	หุ้นสามัญ	24.95	-	25	-	-	-
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				-	-	-	-
บริษัท อินฟินิธส บาย กรุงไทย จำกัด*****	ธุรกิจบริการดิจิทัล แพลตฟอร์ม				-	-	-	-
รวม					5,112	4,729	1,690	1,726
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(799)	(799)	-	-
รวม					4,313	3,930	1,690	1,726

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ ที่ลงทุน		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินปันผลสำหรับปี สิ้นสุดวันที่	
			31	31	31	31	31	31
			ธันวาคม	ธันวาคม	ธันวาคม	ธันวาคม	ธันวาคม	ธันวาคม
			2563	2562	2563	2562	2563	2562
บริษัทร่วม								
บริษัท กรุงเทพ-เอกซ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	50.00	4,072	4,072	-	-
บริษัท กรุงเทพพาณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	45.00	45.00	1,519	1,519	208	193
บริษัท กรุงเทพ โอบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	49.00	49.00	87	87	40	43
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงเทพ ซิมิโก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50.00	50.00	1,069	1,069	-	-
บริษัท เนชั่นเนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	19.86	19.82	36	36	35	17
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.17	22.17	117	117	-	-
รวม					6,900	6,900	283	253
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(10)	-	-	-
รวม					6,890	6,900	283	253
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ					11,203	10,830	1,973	1,979

* อยู่ระหว่างการพิจารณาแนวทางปรับโครงสร้างการดำเนินงานธุรกิจ

** อยู่ระหว่างการดำเนินการจัดทำแผนการดำเนินงานธุรกิจ

*** ธนาคารลงทุนในบริษัท เคทีซี นาโน จำกัด บริษัท เคทีซี พีโก (กรุงเทพฯ) จำกัด และบริษัท เคทีซี พรีเมค จำกัด ร้อยละ 24.95 และลงทุนทางอ้อมผ่านบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) โดยธนาคารลงทุนในบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 49.29 และบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ลงทุนในบริษัท เคทีซี นาโน จำกัด บริษัท เคทีซี พีโก (กรุงเทพฯ) จำกัดและบริษัท เคทีซี พรีเมค จำกัด ร้อยละ 75.05

**** ธนาคารลงทุนทางอ้อมผ่านบริษัท เคทีซี พีโก (กรุงเทพฯ) จำกัด โดยบริษัท เคทีซี พีโก (กรุงเทพฯ) จำกัด ลงทุนในบริษัท เคทีซี พีโก (ชลบุรี) จำกัด บริษัท เคทีซี พีโก (ปทุมธานี) จำกัด บริษัท เคทีซี พีโก (สมุทรปราการ) จำกัด และบริษัท เคทีซี พีโก (สมุทรสาคร) จำกัด ร้อยละ 100

***** ธนาคารลงทุนทางอ้อมผ่านบริษัท กรุงเทพแอคไวซ์เซอร์ จำกัด โดยกรุงเทพแอคไวซ์เซอร์ จำกัด ลงทุนในบริษัท อินฟินิธัส บาย กรุงเทพ จำกัด ร้อยละ 100

รายละเอียดของบริษัทย่อยซึ่งมีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท	สัดส่วนที่ถือ โดยส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม		ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุมในบริษัทย่อย สะสม		เงินปันผลจ่ายให้กับ ส่วนได้เสียที่ไม่มี อำนาจควบคุม ในระหว่างปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		กำไรที่แบ่งให้กับ ส่วนได้เสียที่ไม่มี อำนาจควบคุมใน บริษัทย่อย ในระหว่างปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ที่แบ่งให้กับส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม ในบริษัทย่อย ในระหว่างปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเกินทุนจาก การเปลี่ยนแปลง สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัทย่อย	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2563	2562	2563	2562	2563	2562	2563	2562	2563	2562	2563	2562
	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)										
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	50.71	50.90	11,561	10,039	1,150	1,069	2,699	2,853	14	(27)	(41)	-
บริษัท กรุงเทพ แอคไวซ์เซอร์ จำกัด	12.17	-	37	-	-	-	-	-	-	-	37	-
			11,598	10,039	1,150	1,069	2,699	2,853	14	(27)	(4)	-

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทย่อยที่มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่มีสาระสำคัญ ซึ่งเป็นข้อมูลก่อนการตัดรายการระหว่างกัน

(หน่วย: ล้านบาท)		
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ⁽¹⁾		
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
<u>สรุปรายการฐานะทางการเงิน</u>		
สินทรัพย์รวม	88,403	85,409
หนี้สินรวม	65,553	65,674
<u>สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</u>		
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	19,146	19,502
กำไรสำหรับปี	5,332	5,524
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	27	(54)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	5,359	5,471
<u>สรุปรายการกระแสเงินสด</u>		
กระแสเงินสดจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	3,482	(2,211)
กระแสเงินสดจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(402)	(487)
กระแสเงินสดจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(2,515)	1,325

⁽¹⁾ แสดงตามจำนวนเงินหลังปรับปรุงด้วยผลกระทบของนโยบายการบัญชีที่แตกต่างกัน

9.7.2 งบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมซึ่งบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทที่ประกอบกิจการในประเทศไทย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)						
ชื่อบริษัท	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ร้อยละของ หลักทรัพย์ที่ ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้ เสีย)	ร้อยละของ หลักทรัพย์ที่ ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้ เสีย)
บริษัทร่วม						
บมจ. กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต	50.00	594	23,816	50.00	594	25,663
บมจ. กรุงไทยพานิชประกันภัย	45.00	971	3,027	45.00	971	2,952
บจก. กรุงไทย โอบีเจ ลิสซิ่ง	49.00	87	790	49.00	87	695
บล. กรุงไทย ซิมิโก้	50.00	1,069	1,208	50.00	1,069	1,148
บจก. เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์	19.86	36	464	19.82	36	379
บจก. บีซีไอ (ประเทศไทย)	22.17	117	95	22.17	117	109
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ		2,874	29,400		2,874	30,946

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
	2563				2562		
	เงินปันผลรับ	ส่วนแบ่ง ผลกำไร	กำไรสะสม	ส่วนแบ่งผล กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินปันผลรับ	ส่วนแบ่ง ผลกำไร	ส่วนแบ่งผล กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น
บริษัทร่วม							
บมจ. กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต ⁽¹⁾	-	1,436	(577)	(2,706)	-	963	12,799
บมจ. กรุงไทยพานิชประกันภัย ⁽¹⁾	208	315	(1)	(76)	193	331	52
บจก. กรุงไทย โอบีเจ ลิสซิ่ง	40	135	-	-	43	78	-
บล. กรุงไทย ซิมิโก้	-	69	(29)	22	-	9	(28)
บจก. เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์	35	119	-	-	17	53	-
บจก. บีซีไอ (ประเทศไทย)	-	(14)	-	-	-	(9)	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	283	2,060	(607)	(2,760)	253	1,425	12,823

⁽¹⁾ ปี 2563 แสดงตามจำนวนเงินหลังปรับปรุงด้วยผลกระทบของนโยบายการบัญชีที่แตกต่างกัน

ในงบการเงินรวม เงินลงทุนในบริษัทร่วมบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียโดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินของบริษัทร่วมที่ยังไม่ได้ตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชี

9.7.3 ข้อมูลทางการเงินของบริษัทร่วมที่มีสาระสำคัญ

สรุปรายการฐานะทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	บมจ. กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต		บมจ. กรุงไทยพานิชประกันภัย		บจก. กรุงไทย โอบีเจ ลิสซิ่ง	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2563	2562	2563	2562	2563	2562
สินทรัพย์รวม	341,759	334,284	11,866	10,506	12,734	12,908
หนี้สินรวม	294,127	282,958	5,139	3,946	11,121	11,490
สินทรัพย์ - สุทธิ	47,632	51,326	6,727	6,560	1,613	1,418
สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)	50.00	50.00	45.00	45.00	49.00	49.00
มูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสีย ของกิจการในบริษัทร่วม	23,816	25,663	3,027	2,952	790	695

(หน่วย: ล้านบาท)

	บล. กรุงไทย ซิมิโก้		บจก. เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์		บจก. บีซีไอ (ประเทศไทย)	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2563	2562	2563	2562	2563	2562
สินทรัพย์รวม	8,552	6,182	2,969	2,267	459	526
หนี้สินรวม	6,136	3,886	634	348	29	36
สินทรัพย์ - สุทธิ	2,416	2,296	2,335	1,919	430	490
สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)	50.00	50.00	19.86	19.82	22.17	22.17
มูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสีย ของกิจการในบริษัทร่วม	1,208	1,148	464	379	95	109

สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	บมจ. กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต		บมจ. กรุงไทยพานิชประกันภัย		บจก. กรุงไทย โอบีเจ ลิฟวิ่ง	
	2563	2562	2563	2562	2563	2562
รายได้	64,919	68,963	2,920	2,857	1,038	958
กำไร (ขาดทุน)	2,872	1,881	701	731	275	154
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(5,411)	25,598	(168)	117	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	(2,539)	27,479	533	848	275	154

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	บล. กรุงไทย ซิมิโก้		บจก. เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์		บจก. บีซีไอ (ประเทศไทย)	
	2563	2562	2563	2562	2563	2562
รายได้	1,368	1,098	1,389	1,049	32	67
กำไร (ขาดทุน)	138	13	595	372	(60)	(40)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	43	(56)	-	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	181	(43)	595	372	(60)	(40)

9.8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

9.8.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2563	2562	2563	2562
เงินเบิกเกินบัญชี	155,037	168,673	155,037	168,673
เงินให้กู้ยืม	1,592,453	1,407,818	1,504,951	1,324,106
ตั๋วเงิน	581,389	505,162	590,829	512,322
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,618	3,599	1	1
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	957	1,165	-	-
อื่น ๆ	3,787	3,925	1,270	1,247
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(399)	(469)	(66)	(36)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	2,334,842	2,089,873	2,252,022	2,006,313
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	16,199	5,160	15,657	4,569
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี บวกดอกเบี้ยค้างรับ	2,351,041	2,095,033	2,267,679	2,010,882

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2563	2562	2563	2562
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองขึ้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
รายสินค้า	-	(66,723)	-	(64,394)
รายกลุ่ม	-	(4,046)	-	-
2. เงินสำรองส่วนเกิน	-	(64,459)	-	(62,338)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการ				
ปรับโครงสร้างหนี้	-	(40)	-	(40)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(150,528)	-	(140,590)	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
สุทธิ	2,200,513	1,959,765	2,127,089	1,884,110

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อตามโครงการนโยบายภาครัฐ โดยรวมเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ได้แก่ โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) โครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักรและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิตสำหรับผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) การให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการ 3 จังหวัดชายแดนใต้ โครงการเงินหมุนเวียนเพื่อการอนุรักษ์พลังงานโดยสถาบันการเงิน ระยะที่ 6 โครงการสินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อม โครงการสินเชื่อกรุงไทยต้านภัย COVID และมาตรการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ได้รับผลกระทบจาก COVID รวมเป็นจำนวนเงิน 44,667 ล้านบาท

9.8.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,252,468	25,952	2,278,420	2,005,481	27,401	2,032,882
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	25,122	30,459	55,581	30,570	25,322	55,892
เงินสกุลอื่น ๆ	817	24	841	1,069	30	1,099
รวม*	2,278,407	56,435	2,334,842	2,037,120	52,753	2,089,873

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,169,648	25,952	2,195,600	1,921,921	27,401	1,949,322
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	25,122	30,459	55,581	30,570	25,322	55,892
เงินสกุลอื่น ๆ	817	24	841	1,069	30	1,099
รวม*	2,195,587	56,435	2,252,022	1,953,560	52,753	2,006,313

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

9.8.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจของลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2563	2562	2563	2562
การเกษตรและเหมืองแร่	24,424	26,521	24,267	26,389
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	504,670	533,198	503,167	532,322
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	128,957	114,047	128,112	113,021
การสาธารณูปโภคและบริการ	583,746	360,854	584,481	361,774
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	430,281	396,036	430,281	396,036
อื่น ๆ	662,764	659,217	581,714	576,771
รวม*	2,334,842	2,089,873	2,252,022	2,006,313

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

9.8.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2563	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	2,013,375	32,093
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	223,501	41,627
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	109,407	74,204
สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Lifetime ECL-Simplified approach)	4,758	2,604
รวม	2,351,041	150,528

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2562				
	เงินให้สินเชื่อ และคอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%) ⁽²⁾	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,923,616	883,841	1	13,908
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	68,696	30,545	2	8,478
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,780	6,429	100	6,433
จัดชั้นสงสัย	12,647	4,527	100	4,547
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	77,294	37,398	100	37,403
2. เงินสำรองส่วนเกิน				64,459
รวม	2,095,033	962,740		135,228

⁽¹⁾ ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับหลักหักหลักประกันหรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

⁽²⁾ รวมวิธีอัตราร้อยละการสูญเสียสุทธิ (Loss rate net of recovery)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
31 ธันวาคม 2563		
	เงินให้สินเชื่อและ คอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	1,947,443	28,249
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	212,431	39,183
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	107,805	73,158
รวม	2,267,679	140,590

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2562				
	เงินให้สินเชื่อ และคอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%) ⁽²⁾	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,844,573	808,034	1	11,391
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	67,026	29,098	2	7,942
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,528	6,200	100	6,204
จัดชั้นสงสัย	12,494	4,388	100	4,409
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	74,261	34,444	100	34,448
2. เงินสำรองส่วนเกิน				62,338
รวม	2,010,882	882,164		126,732

⁽¹⁾ ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักหลักประกัน หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

⁽²⁾ รวมวิธีอัตราข้อการสูญเสียสุทธิ (Loss rate net of recovery)

9.8.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทจดทะเบียนที่ถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์จำนวน 1 ราย ยอดหนี้จำนวน 8,410 ล้านบาท ซึ่งตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไว้แล้วจำนวน 4,736 ล้านบาท (2562: มีเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์จำนวน 2 ราย ยอดหนี้จำนวน 8,501 ล้านบาท ซึ่งตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้แล้วจำนวน 3,141 ล้านบาท)

9.8.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน (รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2563				31 ธันวาคม 2562			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	1,100	1,290	185	2,575	2,532	2,169	63	4,764
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(333)				(433)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				2,242				4,331
หัก ค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญ				-				(515)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(501)				-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				1,741				3,816

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2563				31 ธันวาคม 2562			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	1	-	-	1	1	-	-	1
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				-				-
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				1				1
หัก ค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญ				-				(1)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(1)				-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				-				-

9.9 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
31 ธันวาคม 2563						
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญ ของความ เสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ใช้วิธีอย่างง่าย ในการคำนวณ ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น ตลอดอายุ (Lifetime ECL - simplified approach)	ค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)						
ยอดต้นปี	-	-	-	-	1,235	1,235
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำ มาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ ⁽¹⁾	505	1,126	4	-	(1,235)	400
	505	1,126	4	-	-	1,635
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน การจัดชั้น	5	(5)	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	1,860	(962)	-	-	-	898
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	199	19	-	-	-	218
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(1)	(9)	(4)	-	-	(14)
ยอดปลายปี	2,568	169	-	-	-	2,737
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย						
ยอดต้นปี	-	-	-	-	36	36
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำ มาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ ⁽¹⁾	1	1	36	-	(36)	2
	1	1	36	-	-	38
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	-	6	-	-	-	6
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	3	-	-	-	3
ยอดปลายปี	1	10	36	-	-	47

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
31 ธันวาคม 2563						
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการลดลง ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ใช้วิธีอย่างง่าย ในการคำนวณ ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น ตลอดอายุ (Lifetime ECL - simplified approach)	ค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	รวม	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
ยอดต้นปี	-	-	-	79	79	
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำ มาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ ⁽¹⁾	12	8	79	(79)	20	
	12	8	79	-	-	99
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	3	-	847	-	-	850
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	29	-	-	-	-	29
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(2)	(8)	-	-	-	(10)
ยอดปลายปี	42	-	926	-	-	968
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ						
ยอดต้นปี	-	-	-	135,228	135,228	
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำ มาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ ⁽¹⁾	24,530	43,954	62,070	2,919	(135,228)	(1,755)
	24,530	43,954	62,070	2,919	-	133,473
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน การจัดชั้น	7,281	(9,030)	1,749	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(1,531)	7,268	34,391	(199)	-	39,929
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	3,962	1,081	1,362	-	-	6,405
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(1,910)	(764)	(1,258)	-	-	(3,932)
ส่วนที่ตัดจำหน่ายจากบัญชี	(239)	(882)	(24,110)	(200)	-	(25,431)
ส่วนที่ได้รับคืน	-	-	-	84	-	84
ยอดปลายปี	32,093	41,627	74,204	2,604	-	150,528

⁽¹⁾ ยอดต้นปีของค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญวัดมูลค่าตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ปัจจุบันแสดงเป็น 12-mth ECL และ Lifetime ECL ตามหลักการของ TFRS 9 โดยไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 3

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม							
31 ธันวาคม 2562							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรอง ส่วนที่เกิน เกณฑ์ ธปท.	รวม
ยอดต้นปี	13,399	11,585	7,899	9,196	33,008	58,667	133,754
หนี้สงสัยจะสูญ	648	(1,942)	3,285	(4,571)	21,181	5,239	23,840
ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญโอน ไปค่าเผ่อนการปรับมูลค่าจาก							
การปรับโครงสร้างหนี้	-	(40)	-	-	-	-	(40)
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	2,320	-	2,320
หนี้สูญตัดบัญชี	(144)	(1,126)	(4,751)	(101)	(19,054)	-	(25,176)
อื่น ๆ	5	1	-	23	(52)	553	530
ยอดปลายปี	13,908	8,478	6,433	4,547	37,403	64,459	135,228

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
31 ธันวาคม 2563					
สินทรัพย์					
สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์
ทางการเงินที่ไม่มี	ทางการเงินที่มี	ทางการเงินที่มี	ทางการเงินที่มี	ทางการเงินที่มี	ทางการเงินที่มี
การเพิ่มขึ้นอย่างมี	การเพิ่มขึ้นอย่าง	การเพิ่มขึ้นอย่าง	การเพิ่มขึ้นอย่าง	การเพิ่มขึ้นอย่าง	การเพิ่มขึ้นอย่าง
นัยสำคัญของความ	นัยสำคัญของ	นัยสำคัญของ	นัยสำคัญของ	นัยสำคัญของ	นัยสำคัญของ
เสี่ยงด้านเครดิต	ความเสี่ยงด้าน	ความเสี่ยงด้าน	ความเสี่ยงด้าน	ความเสี่ยงด้าน	ความเสี่ยงด้าน
(12-mth ECL)	เครดิต (Lifetime	เครดิต (Lifetime	เครดิต (Lifetime	เครดิต (Lifetime	เครดิต (Lifetime
	ECL - not credit	ECL - not credit	ECL - not credit	ECL - not credit	ECL - not credit
	impaired)	impaired)	impaired)	impaired)	impaired)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	-	-	-	1,235	1,235
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาตรฐานการ					
บัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ ⁽¹⁾	505	1,126	4	(1,235)	400
	505	1,126	4	-	1,635
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	5	(5)	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผ่อนผลขาดทุนใหม่	1,860	(962)	-	-	898
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	199	19	-	-	218
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(1)	(9)	(4)	-	(14)
ยอดปลายปี	2,568	169	-	-	2,737

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2563				
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
				รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
ยอดต้นปี	-	-	-	36
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาตรฐานการ บัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ ⁽¹⁾	1	1	36	(36)
	1	1	36	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	6	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	3	-	-
ยอดปลายปี	1	10	36	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ยอดต้นปี	-	-	-	79
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาตรฐานการ บัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ ⁽¹⁾	12	8	79	(79)
	12	8	79	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	3	-	847	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	29	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(2)	(8)	-	-
ยอดปลายปี	42	-	926	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ยอดต้นปี	-	-	-	126,732
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาตรฐานการ บัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ ⁽¹⁾	22,204	41,956	60,817	(126,732)
	22,204	41,956	60,817	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	6,449	(8,448)	1,999	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(1,751)	5,740	28,695	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	3,331	1,081	1,362	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(1,745)	(264)	(525)	-
ส่วนที่ตัดจำหน่ายจากบัญชี	(239)	(882)	(19,190)	-
ยอดปลายปี	28,249	39,183	73,158	-

⁽¹⁾ ยอดต้นปีของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญวัดมูลค่าตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ปัจจุบันแสดงเป็น 12-mth ECL และ Lifetime ECL ตามหลักการของ TFRS 9 โดยไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 3

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2562						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรอง ส่วนที่เกิน เกณฑ์ ธปท.	รวม
ยอดต้นปี	11,143	11,091	7,689	9,020	30,109	56,288	125,340
หนี้สงสัยจะสูญ	243	(3,110)	(1,485)	(4,634)	20,989	5,497	17,500
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโอนไป ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการ ปรับโครงสร้างหนี้	-	(40)	-	-	-	-	(40)
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	2,236	-	2,236
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(18,834)	-	(18,834)
อื่น ๆ	5	1	-	23	(52)	553	530
ยอดปลายปี	11,391	7,942	6,204	4,409	34,448	62,338	126,732

9.10 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2563				31 ธันวาคม 2562			
	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายปี
ประเภททรัพย์สินรอการขาย								
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้								
อสังหาริมทรัพย์	40,136	4,381	(4,929)	39,588	36,799	8,018	(4,681)	40,136
สังหาริมทรัพย์	192	131	(152)	171	297	41	(146)	192
รวม	40,328	4,512	(5,081)	39,759	37,096	8,059	(4,827)	40,328
อื่น ๆ	69	974	(366)	677	69	-	-	69
ทรัพย์สินรอการขายระหว่าง ดำเนินการ	986	1,923	(2,259)	650	902	986	(902)	986
รวมทรัพย์สินรอการขาย	41,383	7,409	(7,706)	41,086	38,067	9,045	(5,729)	41,383
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(9,201)	(1,575)	2,349	(8,427)	(2,084)	(7,117)	-	(9,201)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	32,182	5,834	(5,357)	32,659	35,983	1,928	(5,729)	32,182

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2563				31 ธันวาคม 2562			
	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายปี	ยอด ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอด ปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้								
อสังหาริมทรัพย์	40,136	4,381	(4,929)	39,588	36,799	8,018	(4,681)	40,136
สังหาริมทรัพย์	111	11	(111)	11	111	-	-	111
รวม	40,247	4,392	(5,040)	39,599	36,910	8,018	(4,681)	40,247
อื่น ๆ (สาขาธนาคารที่ปิดทำการ)	69	968	(362)	675	69	-	-	69
ทรัพย์สินรอการขายระหว่าง								
ดำเนินการ	986	1,923	(2,259)	650	902	986	(902)	986
รวมทรัพย์สินรอการขาย	41,302	7,283	(7,661)	40,924	37,881	9,004	(5,583)	41,302
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(9,126)	(1,541)	2,312	(8,355)	(1,967)	(7,159)	-	(9,126)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	32,176	5,742	(5,349)	32,569	35,914	1,845	(5,583)	32,176

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารฯ มีขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 309 ล้านบาท และ 878 ล้านบาท ตามลำดับ (ก่อนรวมรายได้ค่าโอนกรรมสิทธิ์ที่ลูกค้าจ่ายแทน จำนวน 58 ล้านบาท และ 74 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการขายจำนวน 225 ล้านบาท และ 231 ล้านบาท ตามลำดับ)

ทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่แยกประเมินโดยผู้ประเมินภายนอกและภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

อสังหาริมทรัพย์ - ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้

ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก

ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน

รวม

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
38,599	31,675
989	8,461
39,588	40,136

9.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2563					
	ที่ดิน					
	ราคาทุนเดิม	ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	อาคาร	อุปกรณ์	อื่นๆ	รวม
<u>ราคาทุน</u>						
1 มกราคม 2563	5,848	10,258	12,375	22,990	896	52,367
เพิ่มขึ้น/รับโอน	7	364	359	2,033	1,777	4,540
จำหน่าย/โอนออก	(77)	(223)	(118)	(1,243)	(1,697)	(3,358)
31 ธันวาคม 2563	5,778	10,399	12,616	23,780	976	53,549
<u>ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>						
1 มกราคม 2563	-	-	8,724	18,653	724	28,101
ค่าเสื่อมราคา	-	-	235	1,506	58	1,799
จำหน่าย	-	-	(109)	(1,053)	(16)	(1,178)
31 ธันวาคม 2563	-	-	8,850	19,106	766	28,722
<u>ค่าเพื่อการด้อยค่า</u>						
1 มกราคม 2563	49	-	16	-	-	65
31 ธันวาคม 2563	49	-	16	-	-	65
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>						
31 ธันวาคม 2563	5,729	10,399	3,750	4,674	210	24,762
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
2562						1,872
2563						1,799

* ธนาคารฯ ตีราคาเพิ่มในปี 2559

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
31 ธันวาคม 2562						
	ที่ดิน		อาคาร	อุปกรณ์	อื่นๆ	รวม
	ราคาทุนเดิม	ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*				
ราคาทุน						
1 มกราคม 2562	9,522	10,438	12,272	20,676	1,354	54,262
เพิ่มขึ้น/รับโอน	3	-	300	2,783	630	3,716
จำหน่าย/โอนออก	(3,677)	(180)	(197)	(469)	(1,088)	(5,611)
31 ธันวาคม 2562	5,848	10,258	12,375	22,990	896	52,367
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
1 มกราคม 2562	-	-	8,642	17,531	653	26,826
ค่าเสื่อมราคา	-	-	255	1,543	74	1,872
จำหน่าย	-	-	(173)	(421)	(3)	(597)
31 ธันวาคม 2562	-	-	8,724	18,653	724	28,101
ค่าเพื่อการด้อยค่า						
1 มกราคม 2562	49	-	16	-	-	65
31 ธันวาคม 2562	49	-	16	-	-	65
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2562	5,799	10,258	3,635	4,337	172	24,201

* ธนาคารฯ ตีราคาเพิ่มในปี 2559

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
31 ธันวาคม 2563						
	ที่ดิน		อาคาร	อุปกรณ์	อื่นๆ	รวม
	ราคาทุนเดิม	ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*				
ราคาทุน						
1 มกราคม 2563	6,065	10,258	11,455	12,837	873	41,488
เพิ่มขึ้น/รับโอน	3	-	49	891	1,725	2,668
จำหน่าย/โอนออก	(77)	(223)	(83)	(216)	(1,622)	(2,221)
31 ธันวาคม 2563	5,991	10,035	11,421	13,512	976	41,935
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
1 มกราคม 2563	-	-	8,028	10,377	724	19,129
ค่าเสื่อมราคา	-	-	200	892	58	1,150
จำหน่าย	-	-	(80)	(212)	(16)	(308)
31 ธันวาคม 2563	-	-	8,148	11,057	766	19,971
ค่าเพื่อการด้อยค่า						
1 มกราคม 2563	49	-	16	-	-	65
31 ธันวาคม 2563	49	-	16	-	-	65
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2563	5,942	10,035	3,257	2,455	210	21,899
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562						1,110
2563						1,150

* ธนาคารฯ ตีราคาเพิ่มในปี 2559

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2562					
	ที่ดิน		อาคาร	อุปกรณ์	อื่นๆ	รวม
	ราคาทุนเดิม	ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*				
<u>ราคาทุน</u>						
1 มกราคม 2562	9,739	10,438	11,367	11,279	1,062	43,885
เพิ่มขึ้น/รับโอน	3	-	241	1,773	178	2,195
จำหน่าย/โอนออก	(3,677)	(180)	(153)	(215)	(367)	(4,592)
31 ธันวาคม 2562	6,065	10,258	11,455	12,837	873	41,488
<u>ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>						
1 มกราคม 2562	-	-	7,941	9,762	653	18,356
ค่าเสื่อมราคา	-	-	217	819	74	1,110
จำหน่าย	-	-	(130)	(204)	(3)	(337)
31 ธันวาคม 2562	-	-	8,028	10,377	724	19,129
<u>ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>						
1 มกราคม 2562	49	-	16	-	-	65
31 ธันวาคม 2562	49	-	16	-	-	65
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>						
31 ธันวาคม 2562	6,016	10,258	3,411	2,460	149	22,294

* ธนาคารฯ ตีราคาเพิ่มในปี 2559

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 19,198 ล้านบาท และ 18,733 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร: 12,200 ล้านบาท และ 11,177 ล้านบาท ตามลำดับ)

ธนาคารฯ ได้จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ประเภทที่ดินโดยผู้ประเมินราคาอิสระในปี 2559 โดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach)

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินมูลค่าราคาที่ดินใหม่ สรุปได้ดังนี้

ราคาประเมินที่ดินต่อตารางวา (บาท)	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	ผลกระทบต่อราคาที่ดินใหม่ เมื่อ อัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
	2,800 - 1,566,352	ราคาที่ดินใหม่เพิ่มขึ้น

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ ซึ่งเกิดจากการตีราคาที่ดินของธนาคารฯ และบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ยอดคงเหลือต้นปี	8,206	8,350	8,206	8,350
เพิ่มขึ้นระหว่างปี ⁽¹⁾	418	-	127	-
โอนออกระหว่างปี ⁽¹⁾	(44)	(144)	(44)	(144)
ยอดคงเหลือปลายปี	8,580	8,206	8,289	8,206

⁽¹⁾ รายการดังกล่าวได้รวมการปรับปรุงการโอนที่ดินของสาขาที่ปิดทำการไปเป็นทรัพย์สินรอการขาย

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

9.12 สัญญาเช่า

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าเพื่อเช่าอาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงานและยานพาหนะ ใช้ในการดำเนินงานของกิจการ โดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายงวด อายุของสัญญา มีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 50 ปี

9.12.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์การใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2563			
	อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน				
1 มกราคม 2563 ⁽¹⁾	2,518	231	1,146	3,895
เพิ่มขึ้น/รับโอน	2,478	339	420	3,237
จำหน่าย/โอนออก	(660)	(125)	(65)	(850)
31 ธันวาคม 2563	4,336	445	1,501	6,282
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
1 มกราคม 2563 ⁽¹⁾	-	-	-	-
ค่าเสื่อมราคา	1,657	130	447	2,234
จำหน่าย	(352)	(30)	(44)	(426)
31 ธันวาคม 2563	1,305	100	403	1,808
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
31 ธันวาคม 2563	3,031	345	1,098	4,474

⁽¹⁾ ยอดต้นปีแสดงตามรายการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 6.2

(หน่วย: ล้านบาท)

ราคาทุน

1 มกราคม 2563 ⁽¹⁾

เพิ่มขึ้น/รับโอน

จำหน่าย/โอนออก

31 ธันวาคม 2563

ค่าเสื่อมราคาสะสม

1 มกราคม 2563 ⁽¹⁾

ค่าเสื่อมราคา

จำหน่าย

31 ธันวาคม 2563

มูลค่าสุทธิตามบัญชี

31 ธันวาคม 2563

งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
31 ธันวาคม 2563			
อาคารและส่วน ปรับปรุงอาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์ สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
2,346	-	1,088	3,434
2,016	-	305	2,321
(657)	-	(56)	(713)
3,705	-	1,337	5,042
-	-	-	-
1,477	-	388	1,865
(352)	-	(42)	(394)
1,125	-	346	1,471
2,580	-	991	3,571

⁽¹⁾ ยอดต้นปีแสดงตามรายการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้งานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 6.2

9.12.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

(หน่วย: ล้านบาท)

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า

ไม่เกิน 1 ปี

มากกว่า 1 - 5 ปี

มากกว่า 5 ปี

รวม

หัก : ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย

รวม

งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2563
2,078	1,592
2,526	1,980
63	63
4,667	3,635
(163)	(106)
4,504	3,529

9.12.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้

ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า

ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น

ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าซื้อสินทรัพย์อย่างมีมูลค่าต่ำ

รวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	
งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
2,234	1,865
101	60
442	382
181	26
2,958	2,333

9.12.4 อื่น ๆ

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 3,027 ล้านบาท ซึ่งรวมถึงกระแสเงินสดจ่ายของสัญญาเช่าระยะสั้น สัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ และค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา นอกจากนี้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีรายการที่มีใช้เงินสดเพิ่มขึ้นสำหรับสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า จำนวน 3,237 ล้านบาท

9.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2563				
	สินทรัพย์				
	ลิขสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์	ลิขสิทธิ์อื่น ๆ	ค่าใช้จ่ายในการพัฒนา	ไม่มีตัวตนระหว่างดำเนินงาน	รวม
ราคาทุน					
1 มกราคม 2563	7,225	14	4,286	468	11,993
เพิ่มขึ้น/รับโอน	2,829	-	42	2,644	5,515
จำหน่าย/โอนออก	(13)	-	(4)	(2,418)	(2,435)
31 ธันวาคม 2563	10,041	14	4,324	694	15,073
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
1 มกราคม 2563	4,742	11	3,340	-	8,093
ค่าตัดจำหน่าย	764	1	228	-	993
จำหน่าย	(14)	-	(4)	-	(18)
31 ธันวาคม 2563	5,492	12	3,564	-	9,068
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2563	4,549	2	760	694	6,005
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
2562					878
2563					993

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม 2562					
รายการ	ลิขสิทธิ์โปรแกรม		ค่าใช้จ่าย		รวม
	คอมพิวเตอร์	ลิขสิทธิ์อื่น ๆ	ในการพัฒนา	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนระหว่าง ดำเนินงาน	
<u>ราคาทุน</u>					
1 มกราคม 2562	6,849	11	4,262	508	11,630
เพิ่มขึ้น/รับโอน	858	3	24	775	1,660
จำหน่าย/โอนออก	(482)	-	-	(815)	(1,297)
31 ธันวาคม 2562	7,225	14	4,286	468	11,993
<u>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</u>					
1 มกราคม 2562	4,307	10	3,096	-	7,413
ค่าตัดจำหน่าย	633	1	244	-	878
จำหน่าย	(198)	-	-	-	(198)
31 ธันวาคม 2562	4,742	11	3,340	-	8,093
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>					
31 ธันวาคม 2562	2,483	3	946	468	3,900

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
31 ธันวาคม 2563					
รายการ	ลิขสิทธิ์โปรแกรม		ค่าใช้จ่าย		รวม
	คอมพิวเตอร์	ลิขสิทธิ์อื่น ๆ	ในการพัฒนา	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนระหว่าง ดำเนินงาน	
<u>ราคาทุน</u>					
1 มกราคม 2563	1,494	7	735	392	2,628
เพิ่มขึ้น/รับโอน	2,610	-	26	2,507	5,143
จำหน่าย/โอนออก	(11)	-	(4)	(2,304)	(2,319)
31 ธันวาคม 2563	4,093	7	757	595	5,452
<u>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</u>					
1 มกราคม 2563	776	5	449	-	1,230
ค่าตัดจำหน่าย	286	-	57	-	343
จำหน่าย	(12)	-	(3)	-	(15)
31 ธันวาคม 2563	1,050	5	503	-	1,558
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>					
31 ธันวาคม 2563	3,043	2	254	595	3,894
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562					182
2563					343

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	31 ธันวาคม 2562				
	ลิขสิทธิ์โปรแกรม		ค่าใช้จ่าย ในการพัฒนา	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนระหว่าง	รวม
	คอมพิวเตอร์	ลิขสิทธิ์อื่นๆ		ดำเนินงาน	
ราคาทุน					
1 มกราคม 2562	1,173	5	735	130	2,043
เพิ่มขึ้น/รับโอน	606	2	-	615	1,223
จำหน่าย/โอนออก	(285)	-	-	(353)	(638)
31 ธันวาคม 2562	1,494	7	735	392	2,628
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
1 มกราคม 2562	650	5	393	-	1,048
ค่าตัดจำหน่าย	126	-	56	-	182
31 ธันวาคม 2562	776	5	449	-	1,230
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2562	718	2	286	392	1,398

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 5,056 ล้านบาท และ 3,370 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร: 886 ล้านบาท และ 304 ล้านบาท ตามลำดับ)

9.14 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและภาษีเงินได้

9.14.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	11,567	13,117	8,931	10,387
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(5,686)	(4,953)	(5,370)	(4,690)
สุทธิ	5,881	8,164	3,561	5,697

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีและหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	ส่วนเปลี่ยนแปลงภายใต้การตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
			2563	2562
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี:				
เงินลงทุน	585	426	159	(254)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและร่วม	-	160	(160)	(1)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	2,309	5,451	(3,142)	1,444
ทรัพย์สินรอการขาย	1,671	1,825	(154)	1,423
ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์	16	18	(2)	(251)
ประมาณการหนี้สิน	4,247	3,046	1,201	680
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	6	-	6	-
สัญญาเช่า	88	-	88	-
อื่น ๆ	2,645	2,191	454	47
รวม	11,567	13,117	(1,550)	3,088
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี:				
เงินลงทุน	(2,474)	(2,161)	(313)	(127)
ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์	(2,444)	(2,482)	38	10
สัญญาเช่า	(79)	-	(79)	-
อื่นๆ	(689)	(310)	(379)	66
รวม	(5,686)	(4,953)	(733)	(51)
สุทธิ	5,881	8,164	(2,283)	3,037
ส่วนเปลี่ยนแปลงภายใต้การตัดบัญชี:				
รับรู้ในส่วนของการไถ่ถอน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ⁽¹⁾			(214)	-
รับรู้ในส่วนของการประกอบอื่นของส่วนของ				
เจ้าของ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ⁽¹⁾			(516)	-
รับรู้ในส่วนของการไถ่ถอนหรือขาดทุน			(1,733)	3,120
รับรู้ในส่วนของการไถ่ถอน (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			180	(83)
รวม			(2,283)	3,037

⁽¹⁾ ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 6

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	ส่วนเปลี่ยนแปลงภายในได้รับการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
			2563	2562
สินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชี:				
เงินลงทุน	583	426	157	(256)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและร่วม	162	160	2	(1)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	418	3,541	(3,123)	1,456
ทรัพย์สินรอการขาย	1,671	1,825	(154)	1,432
ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์	13	13	-	(174)
ประมาณการหนี้สิน	3,938	2,755	1,183	664
อื่น ๆ	2,146	1,667	479	24
รวม	8,931	10,387	(1,456)	3,145
หนี้สินภายในได้รับการตัดบัญชี:				
เงินลงทุน	(2,474)	(2,163)	(311)	(129)
ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์	(2,388)	(2,422)	34	15
อื่นๆ	(508)	(105)	(403)	-
รวม	(5,370)	(4,690)	(680)	(114)
สุทธิ	3,561	5,697	(2,136)	3,031
ส่วนเปลี่ยนแปลงภายในได้รับการตัดบัญชี:				
รับรู้ในส่วนของการไถ่ถอน				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ⁽¹⁾			(214)	-
รับรู้ในส่วนของการประกอบอื่นของส่วนของ				
เจ้าของ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ⁽¹⁾			(516)	-
รับรู้ในส่วนของการไถ่ถอนหรือขาดทุน			(1,650)	3,143
รับรู้ในส่วนของการไถ่ถอน (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			244	(112)
รวม			(2,136)	3,031

⁽¹⁾ ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 6

9.14.2 ภาษีเงินได้

การบริหารจัดการด้านภาษี ธนาคารฯ ได้ดำเนินการตามนโยบายจัดการด้านภาษีอากรของธนาคารฯ โดยการเสียภาษีอากร นำส่งภาษีอากร และใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีให้ถูกต้องภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย

ธนาคารฯ ได้พิจารณาผลกระทบทางภาษีทั้งในงวดปัจจุบันและอนาคตจากการได้รับประโยชน์จากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือจ่ายชำระมูลค่าตามบัญชีของหนี้สิน หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯ ได้รับประโยชน์จากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือการจ่ายชำระมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินดังกล่าว จะมีผลทำให้ธนาคารฯ ต้องจ่ายภาษีเงินได้ในอนาคตเพิ่มขึ้น (หรือลดลง) จากจำนวนภาษีที่ต้องจ่าย การพิจารณาดังกล่าวอยู่บนพื้นฐานของการประมาณการ ข้อสมมติฐาน การเปลี่ยนแปลงของกฎหมายที่อาจมีขึ้น การตีความกฎหมาย และจากประสบการณ์ในอดีต หากเหตุการณ์ในอนาคตเปลี่ยนแปลง ทำให้ธนาคารฯ ต้องเปลี่ยนการตัดสินใจเกี่ยวกับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่มีการเปลี่ยนแปลง

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	2,708	10,353	1,134	8,721
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว				
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	1,733	(3,120)	1,650	(3,143)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรขาดทุน	4,441	7,233	2,784	5,578

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	105	(36)	32	(36)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไร (ขาดทุน) จากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง	52	-	52	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	188	-	189	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(364)	-	(364)	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	317	-	321
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(161)	(198)	(153)	(173)
	(180)	83	(244)	112

รายการกระทบบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	23,880	39,370	16,076	31,904
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล				
คูณอัตราภาษี	4,776	7,874	3,215	6,381
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษี - สุทธิ	(335)	(641)	(431)	(803)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรขาดทุน	4,441	7,233	2,784	5,578

9.15 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
รายจ่ายล่วงหน้า	1,380	1,332	1,074	1,118
บัญชีพักลูกหนี้	3,917	5,906	4,040	5,896
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์และลูกหนี้ Cash Margin	16,490	6,975	16,490	6,975
บัญชีรอรับชำระหนี้ระหว่างธนาคารกับสถาบันการเงินอื่น	627	968	627	968
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	3,401	5,413	3,401	5,413
สินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	9,066	6,421	9,038	6,341
รวม	34,881	27,015	34,670	26,711
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3,566)	(3,173)	(3,566)	(3,156)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	31,315	23,842	31,104	23,555

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สินทรัพย์เบ็ดเตล็ดได้รวมรายการลูกหนี้ผิณัดชำระหนี้ตามสัญญาซื้อขายหุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพจำนวน 998 ล้านบาท และ 998 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารฯ ได้ตั้งค่าเผื่อด้อยค่าด้วยจำนวนเดียวกัน (หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 9.42.1)

9.16 เงินรับฝาก

9.16.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2563	2562	2563	2562
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	104,371	84,692	104,375	84,705
ออมทรัพย์	1,826,080	1,493,162	1,828,935	1,495,080
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	532,774	578,011	533,470	578,675
รวมเงินรับฝาก	2,463,225	2,155,865	2,466,780	2,158,460

9.16.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,409,212	16,413	2,425,625	2,112,824	17,011	2,129,835
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	19,991	12,691	32,682	14,217	6,824	21,041
เงินสกุลอื่น ๆ	2,661	2,257	4,918	2,621	2,368	4,989
รวม	2,431,864	31,361	2,463,225	2,129,662	26,203	2,155,865

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,412,767	16,413	2,429,180	2,115,419	17,011	2,132,430
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	19,991	12,691	32,682	14,217	6,824	21,041
เงินสกุลอื่น ๆ	2,661	2,257	4,918	2,621	2,368	4,989
รวม	2,435,419	31,361	2,466,780	2,132,257	26,203	2,158,460

9.17 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	261	13,538	13,799	598	24,156	24,754
ธนาคารพาณิชย์	3,617	133,553	137,170	383	92,620	93,003
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,318	51,525	54,843	3,565	29,964	33,529
สถาบันการเงินอื่น	47,703	19,029	66,732	38,443	20,138	58,581
รวมในประเทศ	54,899	217,645	272,544	42,989	166,878	209,867
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	384	1,376	1,760	289	5,428	5,717
เงินยูโร	106	-	106	79	-	79
เงินสกุลอื่น	156	-	156	160	-	160
รวมต่างประเทศ	646	1,376	2,022	528	5,428	5,956
รวม	55,545	219,021	274,566	43,517	172,306	215,823

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	261	13,538	13,799	598	24,156	24,754
ธนาคารพาณิชย์	475	130,554	131,029	686	86,633	87,319
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,318	51,525	54,843	3,565	29,964	33,529
สถาบันการเงินอื่น	47,703	19,029	66,732	38,443	18,239	56,682
รวมในประเทศ	51,757	214,646	266,403	43,292	158,992	202,284
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	384	1,376	1,760	289	5,428	5,717
เงินยูโร	106	-	106	79	-	79
เงินสกุลอื่น	156	-	156	160	-	160
รวมต่างประเทศ	646	1,376	2,022	528	5,428	5,956
รวม	52,403	216,022	268,425	43,820	164,420	208,240

9.18 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้ มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

				งบการเงินรวม					
				31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนดไถ่ถอน		ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ระยะยาว									
ปี 2558	บาท	3.68 - 4.00	2565 - 2568	2,695	-	2,695	4,695	-	4,695
ปี 2559	บาท	2.12 - 4.00	2564 - 2569	13,825	-	13,825	14,600	-	14,600
ปี 2560	บาท	2.46 - 3.80	2565 - 2570	10,988	-	10,988	11,043	-	11,043
ปี 2561	บาท	2.35 - 3.83	2564 - 2571	5,327	-	5,327	9,065	-	9,065
ปี 2562	บาท	2.40 - 3.20	2564 - 2572	5,974	-	5,974	6,115	-	6,115
ปี 2563	บาท	1.93 - 2.65	2565 - 2573	3,462	-	3,462	-	-	-
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ									
บมจ.ธนาคารกรุงไทย									
ครั้งที่ 1/2558	ริงกิตมาเลเซีย	-	-	-	-	-	-	7,322	7,322
ครั้งที่ 1/2560	บาท	3.40	2570	20,293	-	20,293	20,000	-	20,000
ครั้งที่ 1/2562	บาท	3.70	2572	24,000	-	24,000	24,000	-	24,000
อื่นๆ									
ตั๋วแลกเงินระยะสั้น *	บาท			-	-	-	1	-	1
รวม				86,564	-	86,564	89,519	7,322	96,841

(หน่วย: ล้านบาท)

				งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
		อัตรา	ครบกำหนด	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
สกุลเงิน	ดอกเบี้ย	ไถ่ถอน		ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
		(ร้อยละ)							
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ									
บมจ.ธนาคารกรุงไทย									
ครั้งที่ 1/2558	ริงกิตมาเลเซีย	-	-	-	-	-	-	7,322	7,322
ครั้งที่ 1/2560	บาท	3.40	2570	20,293	-	20,293	20,000	-	20,000
ครั้งที่ 1/2562	บาท	3.70	2572	24,000	-	24,000	24,000	-	24,000
อื่น ๆ									
ตั๋วแลกเงินระยะสั้น *	บาท			-	-	-	1	-	1
รวม				44,293	-	44,293	44,001	7,322	51,323

* ตั๋วแลกเงินระยะสั้นได้รวมตั๋วแลกเงินที่ครบกำหนดแล้วแต่ลูกค้ายังไม่สามารถไถ่ถอนได้

หุ้นกู้ด้อยสิทธิภายใต้โครงการ Malaysian Ringgit Medium Term Note Programme วงเงิน 5,000 ล้านบาท
มาเลเซีย

เมื่อวันที่ 6 กรกฎาคม 2558 ธนาคารฯ ได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิตามเกณฑ์ Basel III (Subordinated Tier 2) จำนวน 1,000 ล้านบาทมาเลเซีย อายุหุ้นกู้ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.10 ต่อปี การไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดสามารถทำได้ ณ วันครบรอบ 5 ปี หรือภายหลังจากนั้น ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคารฯ กำหนด โดยไม่จำเป็นต้องได้รับการยินยอมจากผู้ถือตราสารดังกล่าว ธนาคารฯ ได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 6 กรกฎาคม 2563

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 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 อายุหุ้นกู้ 10 ปี การไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดสามารถทำได้ ณ วันครบรอบ 5 ปี หรือภายหลังจากนั้น ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคารฯ กำหนด 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 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572 อายุหุ้นกู้ 10 ปี การไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดสามารถทำได้ ณ วันครบรอบ 5 ปี หรือ ภายหลังจากนั้น ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคารฯ กำหนด โดยไม่จำเป็นต้องได้รับการยินยอมจากผู้ถือตราสารดังกล่าว

การไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

การไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดสามารถทำได้ ณ วันครบรอบ 5 ปี หรือ ณ วันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังวันครบรอบ 5 ปี หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด

9.19 ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	4,588	-	4,588	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	15,123	14,419	13,582	12,973
ประมาณการหนี้สินจากคดีที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องเป็นจำเลย	570	698	570	687
ประมาณการหนี้สินอื่น	6	123	-	116
รวมประมาณการหนี้สิน	20,287	15,240	18,740	13,776

9.19.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	
	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	1,260,725	1,027
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	100,270	2,691
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	8,253	870
รวม	1,369,248	4,588

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินมีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)				
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	31 ธันวาคม 2563				
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	รวม
ยอดต้นปี	-	-	-	116	116
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ ⁽¹⁾	744	663	223	(116)	1,514
	744	663	223	-	1,630
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	192	(194)	2	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	1	2,148	467	-	2,616
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ / หนังสือค้ำประกันทางการเงินใหม่	131	98	220	-	449
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(41)	(23)	(2)	-	(66)
ส่วนที่ตัดจำหน่ายจากบัญชี	-	(1)	(40)	-	(41)
ยอดปลายปี	1,027	2,691	870	-	4,588

⁽¹⁾ ยอดต้นปีของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญวัดมูลค่าตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ปัจจุบันแสดงเป็น 12-mth ECL และ Lifetime ECL ตามหลักการของ TFRS 9 โดยไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 3

9.19.2 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ยอดต้นปี	14,419	10,988	12,973	9,904
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน :				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	918	742	786	643
ต้นทุนดอกเบี้ย	266	393	241	351
ต้นทุนบริการในอดีต	-	2,541	-	2,373
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :				
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
- จากข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	1	1,404	(1)	1,098
- จากข้อสมมติทางการเงิน	375	2,011	399	1,844
- จากการปรับปรุงค่าประสบการณ์	430	(2,426)	365	(2,076)
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(1,286)	(1,234)	(1,181)	(1,164)
ยอดปลายปี	15,123	14,419	13,582	12,973

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 710 ล้านบาท และ 700 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร: จำนวน 623 ล้านบาท และ 627 ล้านบาท ตามลำดับ)

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
อัตราคิดลดเฉลี่ย (อัตราร้อยละต่อปี)	1.28 - 1.79	1.63 - 1.96	1.51 - 1.60	1.88
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย (อัตราร้อยละต่อปี)	3.00 - 6.00	3.00 - 6.00	6.00	6.00
อัตราการลาออกเฉลี่ย (อัตราร้อยละต่อปี)	0.57 - 34.38	0.57 - 45.84	0.57 - 6.88	0.57 - 6.88
เกษียณอายุ	55 - 60 ปี	55 - 60 ปี	60 ปี	60 ปี

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติหลักในการคำนวณ

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อยมีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติต่าง ๆ ที่ใช้ในการคำนวณ การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติอาจเกิดขึ้นได้จากการเปลี่ยนแปลงของสถานะตลาด การเปลี่ยนแปลงของสถานะเงินเพื่อ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลสถิติด้านประชากรในโครงการผลประโยชน์ ตารางต่อไปนี้แสดงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอันอาจเป็นไปได้ของข้อสมมติหลักแต่ละข้อ โดยการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติแต่ละข้อนั้นเกิดขึ้นแยกจากกัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประมาณการหนี้สิน เพิ่มขึ้น (ลดลง)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
อัตราคิดลดเฉลี่ย				
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(1,548)	(1,808)	(1,400)	(1,307)
ลดลงร้อยละ 1	1,854	2,191	1,682	1,563
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย				
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	1,301	1,689	1,153	1,084
ลดลงร้อยละ 1	(1,118)	(1,443)	(988)	(934)

วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ คือ 8 - 16 ปี และ 8.5 - 17 ปี ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะธนาคาร: 12 - 16 ปี และ 16 ปี ตามลำดับ)

9.19.3 ประมาณการหนี้สินจากคดีที่ธนาคารฯถูกฟ้องเป็นจำเลย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ยอดต้นปี	698	685	687	685
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	125	293	125	282
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	(222)	(115)	(222)	(115)
โอนกลับประมาณการหนี้สิน	(31)	(165)	(20)	(165)
ยอดปลายปี	570	698	570	687

9.20 หนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	3,554	4,611	3,227	4,269
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	11,515	13,958	10,448	12,020
บัญชีระหว่างกันสำนักงานใหญ่และสาขา	135	911	135	911
บัญชีพักเจ้าหนี้	4,597	2,151	3,508	3,110
บัญชีเจ้าหนี้ภาษี	2,059	5,713	1,191	4,863
รายได้รอตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสม	2,346	2,277	-	-
บัญชีรอชำระหนี้ระหว่างธนาคารกับสถาบันการเงินอื่น	993	132	531	132
บัญชีเงินรับล่วงหน้า	6,805	5,717	6,715	5,717
บัญชีเชื่อกอการเรียกเก็บ	5,939	1,745	5,939	1,745
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	3,401	2,555	3,401	2,555
หนี้สินอื่น ๆ	12,023	16,255	10,946	12,918
รวมหนี้สินอื่น	53,367	56,025	46,041	48,240

9.21 กุญแจมือ

9.21.1 หุ่นสามัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารฯมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วในส่วนของหุ่นสามัญจำนวน 13,976,061,250 หุ้น

9.21.2 หุ่นบริมสิทธิ

หุ่นบริมสิทธิ จำนวน 5.5 ล้านหุ้น ต้องลงเงินเต็มมูลค่าที่ตราไว้ สภาพของหุ้นมีลักษณะพิเศษ นอกจากมีสิทธิออกเสียงและมีสิทธิได้รับเงินปันผลอย่างหุ้นสามัญแล้ว ยังมีสิทธิได้รับเงินปันผลพิเศษในอัตราคงที่ร้อยละสามต่อปี ก่อนหุ้นสามัญ

9.21.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนากระบวนการเงินกู้หุ้นสามัญในธนาคารฯจำนวน 7,696,248,833 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 55.05 ของหุ้นสามัญและหุ้นบริมสิทธิจดทะเบียนที่ชำระแล้ว

9.22 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์	10,725	10,258	10,361	10,258
หัก: ผลกระทบหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(2,145)	(2,052)	(2,072)	(2,052)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ - สุทธิ	8,580	8,206	8,289	8,206
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	1,638	1,921	1,648	1,747
ตราสารทุน	9,127	8,260	9,127	8,260
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	968	-	968	-
รวมส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	11,733	10,181	11,743	10,007
บวก (หัก): ผลกระทบหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(2,347)	(2,001)	(2,349)	(2,001)
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ	9,386	8,180	9,394	8,006
ขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	-	(2)	-	(2)
เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยง	223	-	223	-
หัก: ผลกระทบหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(45)	-	(45)	-
เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยง - สุทธิ	178	-	178	-
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงิน	(72)	(116)	(72)	(116)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	14,107	16,738	-	-
รวม	32,179	33,006	17,789	16,094

9.23 สำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ธนาคารฯจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งธนาคารฯได้กันสำรองตามกฎหมายไว้เต็มจำนวนแล้ว

9.24 เงินปันผลจ่าย

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารฯมีการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย		เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		วันที่จ่าย
		หุ้น บุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้น บุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	
เงินปันผลระหว่างกาล สำหรับปี 2562	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2563	5	10,524	0.9075	0.753	23 เมษายน 2563
เงินปันผลประจำปี 2561	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2562	5	10,035	0.8725	0.718	10 พฤษภาคม 2562

9.25 การผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

9.25.1 การผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าและสัญญาบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีค่าเช่าและค่าบริการจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าที่บอกเลิกไม่ได้ซึ่งยังไม่เริ่มมีผล สัญญาเช่าระยะยาว และสัญญาบริการระยะยาว ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี
สัญญาเช่าที่บอกเลิกไม่ได้ซึ่งยังไม่เริ่มมีผล	1	1	-	-
สัญญาเช่าระยะยาว	137	8	3	2
สัญญาบริการระยะยาว	888	604	249	195
รวม	1,026	613	252	197

9.25.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2563	2562	2563	2562
การรับอวัลต์เงิน	5,614	8,128	5,614	8,128
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	9	3,544	9	3,544
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	5,450	6,589	5,450	6,589
เลตเตอร์ออฟเครดิต	30,993	53,244	30,993	53,244
ภาระของสถาบันการเงินจากการรับรอง	22	-	22	-
ภาระผูกพันอื่น				
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	180,307	153,649	180,307	153,649
การค้าประกันอื่น	177,681	180,861	177,681	180,861
อื่น ๆ	180,768	6,417	6,525	6,417
รวม	580,844	412,432	406,601	412,432

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารฯ มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการผูกฟ้องคดีรายที่สำคัญจำนวน 17,311 ล้านบาท และ 13,349 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนนี้ได้รวมคดีซึ่งศาลชั้นต้นได้พิพากษาแล้ว และอยู่ระหว่างการอุทธรณ์และฎีกา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารฯ มีการค้าประกันการทำธุรกรรมของธนาคารฯ จำนวน 5,140 ล้านบาท และ 5,161 ล้านบาท ตามลำดับ

9.26 สินทรัพย์ที่มีการระงับและข้อจำกัด

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรรัฐวิสาหกิจใช้เป็นหลักประกัน		
หลักประกันต่อศาล	447	518
หลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	40,133	26,212
หลักประกันต่อกองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.)	58	58
ทรัพย์สินรอการขาย (ส่วนที่ทำสัญญาจะซื้อจะขาย)	1,808	2,037
ทรัพย์สินรอการขาย (ส่วนที่ให้สิทธิ์แก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน)	6,236	8,405
รวม	48,682	37,230

9.27 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

9.27.1 ธนาคารฯ มีรายการที่เกี่ยวข้องกันกับพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ผู้บริหารกลุ่มขึ้นไปของธนาคารฯ โดยรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินให้สินเชื่อ	163	130
เงินรับฝาก	375	232

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
รายได้ดอกเบี้ย	5	5
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2	2

9.27.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพัน ตราสารอนุพันธ์ และสินทรัพย์อื่น

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพัน ตราสารอนุพันธ์ และสินทรัพย์อื่นให้แก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันมีนโยบายการคิดต้นทุนแบบลูกค้าทั่วไป มียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
บริษัทร่วม				
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	1	-	1	-
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซิมีโก้ จำกัด	431	605	431	605
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(6)	-	(6)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(62)	-	(62)	-
รวม	370	599	370	599
เงินให้สินเชื่อ				
กิจการที่ธนาคารฯ ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ถึงร้อยละ 20	-	1	-	1
กิจการที่ธนาคารฯ ถือหุ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป	8,411	8,490	8,411	8,490
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(3,141)	-	(3,141)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,736)	-	(4,736)	-
รวม	3,675	5,350	3,675	5,350
บริษัทย่อย				
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	-	-	7	8
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเชส จำกัด	-	-	2,096	2,089
บริษัท กรุงไทยธุรกิจลิซซิ่ง จำกัด	-	-	1,780	3,693
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	7,660	3,491
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	(93)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(21)	-
รวม	-	-	11,522	9,188
บริษัทร่วม				
บริษัท กรุงไทย โอบีเจ ลิซซิ่ง จำกัด	5,142	5,739	5,142	5,739
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	1	-	1
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(57)	-	(57)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(26)	-	(26)	-
รวม	5,116	5,683	5,116	5,683
กิจการที่มีบริษัทใหญ่หรือกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน				
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(170)	-	(170)
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(126)	-	(126)	-
รวม	19,137	30,450	19,137	30,450

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
ภาระผูกพัน				
กิจการที่ธนาคารถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ถึงร้อยละ 20	13	19	13	19
กิจการที่ธนาคารถือหุ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป	1	1	1	1
บริษัทย่อย				
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงเทพมหานคร จำกัด	-	-	21	1
บริษัท กรุงเทพคอมพิวเตอร์เซอร์วิส จำกัด	-	-	5	5
บริษัท กรุงเทพธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด	-	-	1	1
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	1	1
บริษัทร่วม				
บริษัท กรุงเทพ โอบีเจ ลีสซิ่ง จำกัด	2	2	2	2
บริษัท กรุงเทพ-เอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	1	1	1	1
บริษัท กรุงเทพพาณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	5	5	5	5
กิจการที่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน	365	127	365	127
ตราสารอนุพันธ์ (จำนวนเงินตามสัญญา)				
บริษัทย่อย				
บริษัท กรุงเทพธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด	-	-	-	28
บริษัทร่วม				
บริษัท กรุงเทพ โอบีเจ ลีสซิ่ง จำกัด	731	933	731	933
บริษัท กรุงเทพ-เอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	10,614	9,690	10,614	9,690
สินทรัพย์อื่น				
กิจการที่มีบริษัทใหญ่หรือกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน	2,511	1,531	2,511	1,531
บริษัทย่อย				
บริษัท กรุงเทพกฎหมาย จำกัด	-	-	18	-
บริษัท กรุงเทพธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด	-	-	1	-
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	752	903
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	-	-	108	55
บริษัทร่วม				
บริษัท กรุงเทพ-เอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	169	250	168	250
บริษัท กรุงเทพพาณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	29	32	29	32
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงเทพ ซิมิโก้ จำกัด	-	1	-	1

9.27.3 เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และหนี้สินอื่น

เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และหนี้สินอื่นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีนโยบายการคิดต้นทุนแบบลูกค้าทั่วไป มียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
เงินรับฝาก				
บริษัทใหญ่				
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	20	-	20	-
บริษัทย่อย				
บริษัท กรุงไทยกฤตมาศ จำกัด	-	-	401	501
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	-	-	773	703
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิส เซส จำกัด	-	-	350	276
บริษัท กรุงไทยธุรกิจโลจิสติกส์ จำกัด	-	-	257	190
บริษัท กรุงไทยแอคไวซ์เซอร์ จำกัด	-	-	3	44
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	1,469	881
บริษัท อินฟินิซิส บาย กรุงไทย จำกัด	-	-	300	-
บริษัทร่วม				
บริษัท กรุงไทย อีบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด	31	19	31	19
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	245	401	245	401
กิจการที่มีบริษัทใหญ่หรือกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน	10,198	7,410	10,198	7,410
กิจการที่ธนาคารฯ ถู้อุ่นจากการปรับโครงสร้างหนี้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป	622	239	622	239
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
บริษัทย่อย				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	158	303
บริษัทร่วม				
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	4,789	6,581	4,789	6,581
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซิมิโก้ จำกัด	42	19	42	19
หนี้สินอื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	-	-	344	240
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิส เซส จำกัด	-	-	638	709
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	2	1
บริษัท กรุงไทยกฤตมาศ จำกัด	-	-	104	126
บริษัทร่วม				
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	12	9	12	9
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	14	26	7	26
บริษัท เนชั่นแนล อีทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	27	16	27	16

9.27.4 รายได้และค่าใช้จ่าย

ธนาคารฯมีรายได้และค่าใช้จ่ายกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
รายได้ดอกเบี้ย				
บริษัทย่อย				
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิส จำกัด	-	-	43	70
บริษัท กรุงไทยธุรกิจลิสซิ่ง จำกัด	-	-	25	123
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	55	59
บริษัทร่วม				
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซิมีโก้ จำกัด	9	22	9	22
บริษัท กรุงไทย อีบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด	68	71	68	71
กิจการที่มีบริษัทใหญ่หรือกรรมการหรือผู้บริหาร ระดับสูงร่วมกัน	201	740	201	740
กิจการที่ธนาคารฯถือหุ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป	34	39	34	39
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
บริษัทย่อย				
บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด	-	-	3	4
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	-	-	4	5
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	2	2
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	1	1
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิส จำกัด	-	-	1	-
บริษัท กรุงไทยธุรกิจลิสซิ่ง จำกัด	-	-	1	-
บริษัทร่วม				
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	2	2	2	2
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	113	160	113	160
บริษัท กรุงไทย อีบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด	2	-	2	-
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซิมีโก้ จำกัด	2	-	-	-
กิจการที่มีบริษัทใหญ่หรือกรรมการหรือผู้บริหาร ระดับสูงร่วมกัน	95	28	95	28
กิจการที่ธนาคารฯถือหุ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป	1	3	1	3

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
รายได้อื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	-	-	9	5
บริษัท กรุงไทยธุรกิจโลจิสติกส์ จำกัด	-	-	8	21
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	816	651
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	222	268
บริษัทร่วม				
บริษัท กรุงไทย อีบีเจ ลิฟต์ จำกัด	7	8	7	8
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงไทย ซิมิโก้ จำกัด	5	8	4	8
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	327	191	305	191
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	2,226	2,203	2,110	2,203
ค่าใช้จ่ายอื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด	-	-	380	774
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	-	-	2,317	2,370
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิส จำกัด	-	-	3,618	3,676
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	6	7
บริษัทร่วม				
บริษัท กรุงไทย อีบีเจ ลิฟต์ จำกัด	12	36	-	36
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงไทย ซิมิโก้ จำกัด	9	9	8	9
บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	242	181	242	181
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	74	-	-	-
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	18	-	-	-

9.27.5 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินจ่ายให้กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	1,266	1,186	907	797
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	49	63	29	27
รวม	1,315	1,249	936	824

9.27.6รายการค้าระหว่างกัน

บริษัทย่อย

- 1) ธนาคารฯได้มอบให้บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิส จำกัด ดำเนินการให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศแก่ธนาคารฯในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการตามโครงการและระบบงานต่าง ๆ ตามแผนธุรกิจของธนาคารฯ โดยให้บริการแก่ธนาคารฯเกี่ยวกับการควบคุม บำรุงรักษา และการพัฒนาระบบงาน การให้คำปรึกษาเบื้องต้นและฝึกอบรมในลักษณะต่าง ๆ โดยบริษัทจะคิดค่าธรรมเนียมการให้บริการ ตามประมาณการรายได้ค่าบริการจากค่าใช้จ่าย (Cost Plus) ซึ่งบริษัทคิดค่าธรรมเนียมการบริการจากธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เป็นจำนวน 3,487 ล้านบาท และ 3,545 ล้านบาท ตามลำดับ
- 2) ธนาคารฯให้บริษัทย่อยดังกล่าวดำเนินการแทนธนาคารฯในการดำเนินการตามโครงการ GFMIS ในระยะที่ 2 ตั้งแต่ปี 2546 ธนาคารฯกับภาครัฐโดยสำนักงานกำกับระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐแบบอิเล็กทรอนิกส์ สำนักเลขาธิการนายกรัฐมนตรีได้ลงนามในบันทึกความตกลงเพื่อการรับมอบระบบ และจ่ายเงินชดเชยและค่าใช้จ่ายในการลงทุนในโครงการเปลี่ยนระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ (GFMIS) เรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2548 นอกจากนี้ ภาครัฐกับธนาคารฯได้ลงนามในสัญญาอีกฉบับหนึ่งว่าจ้างให้ธนาคารฯดำเนินการด้านระบบและการบำรุงรักษา ระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งบริษัทคิดค่าธรรมเนียมการบริการจากธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เป็นจำนวน 131 ล้านบาท และ 131 ล้านบาท ตามลำดับ
- 3) ธนาคารฯรับดำเนินการบริหารจัดการเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในด้านของประชาสัมพันธ์ นโยบายระเบียบ วิธีการกู้ การจ่ายเงินกู้ การจัดเก็บเอกสาร แจ้งจำนวนหนี้ สถานะของหนี้ พร้อมกับการรับชำระหนี้ ติดตามทวงถามหนี้ และดำเนินคดีให้แก่กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ซึ่งธนาคารฯได้มอบให้บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด ดำเนินคดีต่อลูกหนี้ของ กยศ. แทนธนาคารฯ โดยธนาคารฯจ่ายค่าธรรมเนียมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เป็นจำนวน 165 ล้านบาท และ 590 ล้านบาท ตามลำดับ
- 4) ธนาคารฯได้มอบหมายให้บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด เป็นผู้ดำเนินการให้บริการรับ-ส่งเงินสด เงินตราต่างประเทศ/ตราสารต่างประเทศ/ตราสารทางการเงิน และ/หรือทรัพย์สินของธนาคารฯ ให้บริการบริหารศูนย์ฝึกอบรมของธนาคารฯ ให้บริการบริหารอาคารของธนาคารฯ และบริการอื่น ๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีค่าใช้จ่ายเป็นจำนวน 2,317 ล้านบาท และ 2,371 ล้านบาท ตามลำดับ

- 5) ธนาคารฯมีค่าใช้จ่ายจากการให้บริการกับบริษัทย่อย [รวมค่าธรรมเนียมที่กล่าวใน ข้อ 1) ถึง 3)] สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เป็นจำนวน 6,321 ล้านบาท และ 6,828 ล้านบาท ตามลำดับ ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน
- 6) ธนาคารฯมีรายได้ค่าธรรมเนียมให้บริการตามสัญญาฉบับบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 จำนวน 797 ล้านบาท และ 857 ล้านบาท ตามลำดับ
- 7) ธนาคารฯมีรายได้ค่าเช่าจากการให้บริษัทย่อยเช่าใช้พื้นที่ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เป็นจำนวน 3 ล้านบาท และ 20 ล้านบาท ตามลำดับ ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

การคิดค่าตอบแทนระหว่างกัน

รายได้ค่าใช้จ่ายระหว่างธนาคารฯกับบริษัทย่อยจ่ายตามอัตราที่ตกลงกัน โดยระบุจำนวนเงินในสัญญาและบางรายการกำหนดจำนวนเงินที่จะจ่าย ตามระบบ Cost Plus รายการระหว่างบริษัทย่อยในการจัดทำงบการเงินรวมได้ตัดรายการระหว่างกันแล้ว

บริษัทร่วม

ธนาคารฯมีรายได้ค่าธรรมเนียมการให้บริการด้านงานสนับสนุนตามสัญญาให้บริการด้านงานสนับสนุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 จำนวน 2,426 ล้านบาท และ 2,410 ล้านบาท ตามลำดับ ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

9.28 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

9.28.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2563				31 ธันวาคม 2562			
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมในสาขาในต่างประเทศ	รายการระหว่างกัน	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมในสาขาในต่างประเทศ	รายการระหว่างกัน	รวม
สินทรัพย์รวม	3,323,187	19,261	(14,668)	3,327,780	2,999,664	20,960	(8,408)	3,012,216
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	508,031	8,761	-	516,792	329,785	8,986	-	338,771
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	13,724	-	-	13,724	-	-	-	-
เงินลงทุนสุทธิ *	344,433	1,955	-	346,388	423,820	2,354	-	426,174
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,192,197	8,316	-	2,200,513	1,950,481	9,284	-	1,959,765
เงินรับฝาก	2,458,740	4,485	-	2,463,225	2,151,130	4,735	-	2,155,865
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	274,553	13	-	274,566	215,810	13	-	215,823
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	86,564	-	-	86,564	89,519	7,322	-	96,841

* รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
31 ธันวาคม 2563					31 ธันวาคม 2562			
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมสาขาในต่างประเทศ	รายการระหว่างกัน	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมสาขาในต่างประเทศ	รายการระหว่างกัน	รวม
สินทรัพย์รวม	3,222,394	19,261	(14,668)	3,226,987	2,895,806	20,960	(8,408)	2,908,358
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	507,560	8,761	-	516,321	329,288	8,986	-	338,274
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	14,188	-	-	14,188	-	-	-	-
เงินลงทุนสุทธิ *	326,144	1,955	-	328,099	403,650	2,354	-	406,004
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,118,773	8,316	-	2,127,089	1,874,826	9,284	-	1,884,110
เงินรับฝาก	2,462,295	4,485	-	2,466,780	2,153,725	4,735	-	2,158,460
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	268,412	13	-	268,425	208,228	12	-	208,240
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	44,292	-	-	44,292	44,001	7,322	-	51,323
* รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม								

9.28.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม								
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม								
2563					2562			
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมสาขาในต่างประเทศ	รายการระหว่างกัน	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมสาขาในต่างประเทศ	รายการระหว่างกัน	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	112,323	884	(370)	112,837	122,160	2,890	(2,079)	122,971
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(24,425)	(439)	370	(24,494)	(34,552)	(2,182)	2,079	(34,655)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	87,898	445	-	88,343	87,608	708	-	88,316
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	20,464	64	-	20,528	23,185	53	-	23,238
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	13,409	(32)	-	13,377	14,018	85	-	14,103
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(98,177)	(191)	-	(98,368)	(86,038)	(249)	-	(86,287)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	23,594	286	-	23,880	38,773	597	-	39,370

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม								
2563				2562				
ธุรกรรม				ธุรกรรม				
ธุรกรรมใน	สาขาใน	รายการ		ธุรกรรมใน	สาขาใน	รายการ		
ประเทศ	ต่างประเทศ	ระหว่างกัน	รวม	ประเทศ	ต่างประเทศ	ระหว่างกัน	รวม	
รายได้ดอกเบี้ย	97,381	884	(370)	97,895	107,509	2,890	(2,079)	108,320
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(22,927)	(439)	370	(22,996)	(33,058)	(2,182)	2,079	(33,161)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	74,454	445	-	74,899	74,451	708	-	75,159
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	16,309	64	-	16,373	18,516	53	-	18,569
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	10,225	(32)	-	10,193	11,072	85	-	11,157
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ และ								
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ								
เกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ								
และขาดทุนจากการค้ำประกัน	(85,198)	(191)	-	(85,389)	(72,732)	(249)	-	(72,981)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	15,790	286	-	16,076	31,307	597	-	31,904

9.29 ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน

ปัจจัยในการกำหนดส่วนงาน

ธนาคารฯ มีการจัดแบ่งองค์กรเพื่อใช้บริหารจัดการภายใน โดยมีคณะกรรมการผู้บริหารสายงานเป็นผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน โดยจัดแบ่งเป็น 3 ส่วนงาน ตามกลุ่มลูกค้าและลักษณะการประกอบธุรกิจ ดังนี้

- 1) ธนาคารเพื่อลูกค้ารายย่อย ให้บริการและพัฒนาผลิตภัณฑ์ด้านการรับฝากเงิน การให้สินเชื่อ การให้บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการอื่น ๆ รวมทั้งการแนะนำและขายผลิตภัณฑ์ของบริษัทในเครือและพันธมิตรธุรกิจ ผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคารทั่วประเทศ
- 2) ธนาคารเพื่อลูกค้าธุรกิจ ให้บริการด้านสินเชื่อและบริการทางการเงินแก่ลูกค้าธุรกิจ
- 3) ธุรกิจบริหารเงินและการลงทุน ทำหน้าที่ดูแลโครงสร้างทางการเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม พร้อมสร้างผลกำไรจากการบริหารการลงทุน ธุรกิจระหว่างประเทศ และสภาพคล่องส่วนเกินของธนาคารฯ รวมทั้งบริหารสาขาต่างประเทศและดูแลบริษัทที่ธนาคารฯ ลงทุน และอื่น ๆ

สำหรับส่วนงานอื่น ๆ จะประกอบไปด้วย ส่วนงานส่วนกลาง ส่วนงานสนับสนุน บริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เกณฑ์การวัดมูลค่า

นโยบายการบัญชีสำหรับส่วนงานดำเนินงานเป็นไปตามหลักการบริหารจัดการเพื่อสร้างมูลค่าทางเศรษฐกิจศาสตร์ (Economic Value Management : EVM) เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการประเมินผลงานโดยผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน หลักการดังกล่าวนี้แตกต่างจากนโยบายการบัญชีที่ใช้จัดทำงบการเงิน เนื่องจากกำหนดให้ทุกหน่วยงานเป็นศูนย์กลางการคิดค่าบริการระหว่างหน่วยงาน นอกจากนี้ มีการคำนวณผลตอบแทนจากการจัดหาเงินให้แก่หน่วยงานผู้จัดหาเงิน และคำนวณต้นทุนจากการใช้เงินของหน่วยงานผู้ใช้เงินทุนตามหลักการกำหนดราคาโอน รายได้และค่าใช้จ่ายจะถูกปันส่วนไปยังหน่วยงานผู้เป็นเจ้าของจนได้กำไรสุทธิจากการดำเนินงานหลังหักภาษี (Net Operating Profit After Tax : NOPAT)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563					
	ธนาคาร เพื่อลูกค้า รายย่อย	ธนาคารเพื่อ ลูกค้าธุรกิจ	ธุรกิจบริหาร เงินและ การลงทุน	ส่วนงาน อื่น ๆ	รายการ ตัดบัญชี รวม
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	50,538	28,815	6,481	42,861	(6,447)
รวมค่าใช้จ่ายและภาษีเงินได้ (ยกเว้น ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น)	(30,625)	(6,334)	(2,330)	(24,794)	6,177
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	(12,735)	(25,292)	(1,051)	(5,755)	(70)
กำไรสุทธิ	7,178	(2,811)	3,100	12,312	(340)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562					
	ธนาคาร เพื่อลูกค้า รายย่อย	ธนาคารเพื่อ ลูกค้าธุรกิจ	ธุรกิจบริหาร เงินและ การลงทุน	ส่วนงาน อื่น ๆ	รายการ ตัดบัญชี รวม
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	50,121	32,799	8,746	44,226	(10,234)
รวมค่าใช้จ่ายและภาษีเงินได้ (ยกเว้น หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการซื้อขาย)	(32,550)	(16,305)	(2,849)	(24,632)	6,630
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน จากการซื้อขาย	(1,814)	(5,928)	(166)	(15,906)	-
กำไรสุทธิ	15,757	10,566	5,731	3,688	(3,604)

สินทรัพย์และหนี้สินของส่วนงานของธนาคารฯและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	ธนาคาร เพื่อลูกค้า รายย่อย	ธนาคารเพื่อ ลูกค้าธุรกิจ	ธุรกิจบริหาร เงินและ การลงทุน	ส่วนงาน อื่น ๆ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563:						
สินทรัพย์ของส่วนงาน	988,351	1,208,867	943,799	187,601	(838)	3,327,780
หนี้สินของส่วนงาน	1,711,923	839,087	200,543	239,613	(18,449)	2,972,717
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562:						
สินทรัพย์ของส่วนงาน	934,786	1,076,578	857,030	148,926	(5,104)	3,012,216
หนี้สินของส่วนงาน	1,570,438	671,319	228,333	196,987	(3,187)	2,663,890

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ายรายใหญ่

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากลูกค้ายรายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

9.30 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2563	2562	2563	2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,594	7,113	3,594	7,113
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	435	482	435	482
เงินลงทุนในตราสารหนี้	4,251	4,943	4,266	4,953
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	104,307	109,784	89,533	95,569
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	184	428	-	-
อื่น ๆ	66	221	66	203
รวมรายได้ดอกเบี้ย	112,837	122,971	97,894	108,320

* รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 รวมการรับชำระจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองลูกหนี้รายหนึ่งจำนวน 4,747 ล้านบาท และ 3,899 ล้านบาท (หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม ข้อ 9.42.1)

9.31 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
เงินรับฝาก	13,765	17,861	13,775	17,873
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,860	2,532	1,788	2,454
เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย	5,450	9,766	5,450	9,766
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	237	212	237	212
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ยืมสิทธิ	1,655	2,655	1,655	2,655
- อื่น ๆ	1,411	1,407	-	-
เงินกู้ยืม	4	3	1	2
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	10	20	-	-
อื่น ๆ	102	199	90	199
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	24,494	34,655	22,996	33,161

9.32 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	1,279	1,674	1,279	1,674
บริการบัตรเครดิตเอ็ม และบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์	11,886	11,988	11,886	11,988
ค่าธรรมเนียมจัดการและผลิตภัณฑ์ Bancassurance	5,949	5,287	3,827	3,621
อื่น ๆ	8,576	10,647	4,565	5,992
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	27,690	29,596	21,557	23,275
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(7,162)	(6,359)	(5,184)	(4,706)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	20,528	23,237	16,373	18,569

9.33 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	
งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,713
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	923
- ตราสารหนี้	(226)
- อื่น ๆ	735
ขาดทุนจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง - รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง	(11)
รวม	3,134

9.34 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	
งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,378
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	1,356
- ตราสารหนี้	1,246
- อื่น ๆ	(783)
รวม	3,197

9.35 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2563	2562	2563	2562
กำไรจากการตัดรายการ					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
		951	-	951	-
เงินลงทุนเพื่อขาย					
		-	3,958	-	3,958
เงินลงทุนทั่วไป					
		-	47	-	47
เงินลงทุนในบริษัทย่อย					
		-	410	-	410
รวม		951	4,415	951	4,415
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า					
เงินลงทุนทั่วไป					
		-	(43)	-	(43)
เงินลงทุนในบริษัทย่อย					
		-	-	(10)	3
รวม		-	(43)	(10)	(40)
รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน		951	4,372	941	4,375

9.36 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	
		งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		1,102	1,102
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		9	9
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		869	869
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		39,660	33,185
- ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่		305	305
รวม		41,945	35,470
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน		2,958	2,958
รวม		44,903	38,428

9.37 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(592)	(592)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	24,366	18,056
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	40	40
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	23,814	17,504

9.38 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารฯ (หลังหักส่วนของหุ้นบุริมสิทธิและไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปี

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารฯ (หลังหักส่วนของหุ้นบุริมสิทธิ) (ล้านบาท)	16,728	29,280	13,288	26,322
กำไรต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	1.20	2.09	0.95	1.88
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	13,976	13,976	13,976	13,976

9.39 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบไว้ในอัตราที่กำหนด และจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนรวม 1,518 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะธนาคาร: 1,359 ล้านบาท) (2562: 1,526 ล้านบาทในงบการเงินรวม และ 1,369 ล้านบาทในงบการเงินเฉพาะธนาคาร)

9.40 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม แยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2563				31 ธันวาคม 2562			
	ข้อมูล ระดับ 1	ข้อมูล ระดับ 2	ข้อมูล ระดับ 3	รวม	ข้อมูล ระดับ 1	ข้อมูล ระดับ 2	ข้อมูล ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	792	12,932	-	13,724	-	-	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	17,648	282,857	-	300,505	-	-	-	-
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	13,583	655	505	14,743	-	-	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	74,507	-	74,507	-	55,811	-	55,811
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	-	-	-	18,489	29,763	-	48,252
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	-	-	48,355	295,843	-	344,198
หนี้สินทางการเงิน								
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	65,471	-	65,471	-	51,869	-	51,869

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2563				31 ธันวาคม 2562			
	ข้อมูล ระดับ 1	ข้อมูล ระดับ 2	ข้อมูล ระดับ 3	รวม	ข้อมูล ระดับ 1	ข้อมูล ระดับ 2	ข้อมูล ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
สินทรัพย์ทางการเงิน								
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	792	13,396	-	14,188	-	-	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	17,648	283,611	-	301,259	-	-	-	-
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	13,583	652	505	14,740	-	-	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	74,507	-	74,507	-	55,811	-	55,811
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	-	-	-	18,489	29,763	-	48,252
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	-	-	48,355	296,501	-	344,856
หนี้สินทางการเงิน								
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	65,471	-	65,471	-	51,869	-	51,869

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมส่วนใหญ่ของธนาคารฯจัดอยู่ในประเภทระยะสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ธนาคารฯจึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินดังกล่าวใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมและข้อมูลที่ใช้สำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม

เงินสด	- มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	- มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น
ตราสารอนุพันธ์	- มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งใช้หลักการคิดลดกระแสเงินสด และ Option Pricing Model ที่ใช้กันทั่วไป โดยข้อมูลที่นำมาใช้ในเทคนิคการประเมินมูลค่าเป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด ซึ่งอ้างอิงจากสถาบันที่เชื่อถือได้ เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และค่าความผันผวน เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารฯมีการปรับปรุงมูลค่า (Valuation Adjustment) เพื่อให้สะท้อนความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม เช่น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงคุณภาพเครดิตของคู่สัญญา (Credit Valuation Adjustment - CVA) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของตลาดโดยพิจารณาจากส่วนต่างระหว่างราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย (Bid-Offer Spread Adjustment) และความเสี่ยงของแบบจำลอง (Model Risk) ที่ใช้ในการประเมินมูลค่า Option สำหรับโครงการการประกันค่าเงินสำหรับ SMEs เป็นต้น
เงินลงทุน	<ul style="list-style-type: none"> - มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี - มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ผู้ออกอยู่ในประเทศคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย - มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ผู้ออกอยู่ต่างประเทศแสดงด้วยราคาที่เผยแพร่ล่าสุดจากสถาบันที่เชื่อถือได้ - มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน

เงินลงทุน (ต่อ)

- มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณ โดยใช้มูลค่าสุทธิทางบัญชีล่าสุดจากงบการเงินแต่ละบริษัท

- ธนาคารฯ มีการปรับมูลค่า (Valuation Adjustment) เพื่อสะท้อนความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของตลาดโดยพิจารณาจากส่วนต่างระหว่างราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย (Bid - offer Spread Adjustment)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

- มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาดประมาณตามมูลค่าตามบัญชีสุทธิต่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

- มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อที่มีลักษณะคล้ายกันสุทธิต่อหนี้สงสัยจะสูญและรายได้รอตัดบัญชี

- มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งหยุดรับรู้รายได้ประมาณตามมูลค่าตามบัญชีสุทธิต่อหนี้สงสัยจะสูญ หรือประมาณตามมูลค่าที่คาดว่าจะขายหนี้ได้

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ -
ที่ดิน

- มูลค่ายุติธรรมของที่ดินใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาดของทรัพย์สินอันพึงจะมีข้อมูลราคาซื้อขายเปรียบเทียบจากทรัพย์สินที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน

เงินรับฝาก

- มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

- มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีอายุครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินคำนวณจากประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของเงินรับฝากของธนาคารฯ ที่มีลักษณะคล้ายกัน

- | | |
|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| รายการระหว่างธนาคารและ
ตลาดเงิน (หนี้สิน) | <ul style="list-style-type: none"> - มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินประมาณตามมูลค่าตามบัญชี - มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีอายุครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินคำนวณจากประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดของตราสารหนี้หรืออัตราดอกเบี้ยตามประกาศของธนาคารฯ ที่มีลักษณะคล้ายกัน |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | <ul style="list-style-type: none"> - มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน เนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น |
| ตราสารหนี้ที่ออกและ
เงินกู้ยืม | <ul style="list-style-type: none"> - มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินประมาณตามมูลค่าตามบัญชี - มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีอายุครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินคำนวณจากประมาณการกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดของตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายกัน |

ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารฯ มีการเปลี่ยนแปลงการจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

มูลค่ายุติธรรมระดับ 1 เป็นระดับ 2

- มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ที่ได้รับข้อมูลจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
- มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้สกุลเงินต่างประเทศภาคเอกชน (Corporate Bond) คำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการ จาก Bloomberg

มูลค่ายุติธรรมระดับ 2 เป็นระดับ 3

- มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้มูลค่าสุทธิทางบัญชีล่าสุดจากงบการเงินแต่ละบริษัท

9.41 นโยบายการกำรธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการกำรธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ สนส. 5/2560 และสนส. 9/2560 ลงวันที่ 27 เมษายน 2560 สนส. 8/2561 ลงวันที่ 11 เมษายน 2561 สนส. 12/2561 ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561 และ สนส. 11/2562 ลงวันที่ 7 พฤษภาคม 2562 กำหนดให้ธนาคารฯเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายการกำรธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการกำรธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำขึ้นเพื่อใช้เป็นแนวทางกำกับดูแลการกำรธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วย ธนาคารฯ และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 19 บริษัท (หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9.7 ยกเว้น บจก. เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ และ บจก. บีซีไอ (ประเทศไทย)) ให้มีมาตรฐานและแนวปฏิบัติเดียวกัน และสอดคล้องตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยนโยบายการกำรธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการกำรธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและมีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้ง ซึ่งนโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึงประเภทธุรกรรม หลักเกณฑ์และข้อกำหนดเกี่ยวกับการกำรธุรกรรม รวมถึงอัตราส่วนในการกำรธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และแนวทางปฏิบัติอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยการกำรธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือปฏิบัติตามแนวทางเดียวกันกับการกำรธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป และจัดทำเป็นเอกสารสัญญาที่มีผลบังคับตามกฎหมาย รวมทั้งปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลของธนาคารฯ

กรณีที่ธนาคารฯทำธุรกรรมกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารฯถือว่าบริษัทนั้นเป็นเสมือนหน่วยงานหนึ่งของธนาคารฯ ธนาคารฯจะถือปฏิบัติตามแนวทางการผ่อนปรนการกำรธุรกรรมที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

9.42 อื่น ๆ

9.42.1 ธนาคารฯมีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้จำนวนหนึ่งซึ่งเกี่ยวข้องกับสัญญาซื้อขายหุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพและเงินให้สินเชื่อโดยมีมูลค่าเงินต้นค้างชำระตามสัญญาซื้อขายและสัญญาสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 รวมทั้งสิ้น 9,745 ล้านบาท ซึ่งยังไม่รวมดอกเบี้ยผิดนัดชำระหนี้ โดยเงินต้นจำนวนดังกล่าวธนาคารฯได้ตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญครบตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว และอยู่ระหว่างการดำเนินการเพื่อติดตามหนี้ดังกล่าวตามคำสั่งของศาลแพ่งและศาลล้มละลาย

นอกจากนี้แล้ว ลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวยังเกี่ยวข้องกับการยื่นฟ้องคดีของสำนักงานอัยการสูงสุดต่อศาลฎีกาแผนกคดีอาญาของผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมืองร่วมกับจำเลยอีกจำนวนหนึ่ง โดยศาลฎีกาฯ มีคำสั่งประทับรับฟ้องเมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2555 และต่อมาเมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2558 มีคำพิพากษาให้จำเลยทุกรายร่วมรับผิดชอบเสียหายต่อธนาคารฯ ทางธนาคารฯได้มีหนังสือถึงสำนักงานอัยการสูงสุด เพื่อขอให้สำนักงานการบังคับคดี สำนักงานอัยการสูงสุด เป็นผู้ดำเนินการบังคับคดีตามคำพิพากษาให้แก่ธนาคารฯ โดยเมื่อเดือนมกราคม 2559 สำนักงานอัยการสูงสุดได้ยื่นคำร้องต่อศาลฎีกาฯเพื่อขอออกหมายตั้งเจ้าพนักงานบังคับ

คดี และศาลฎีกาฯ ได้มีคำสั่งตั้งเจ้าพนักงานบังคับคดีแล้ว ทั้งนี้ ในส่วนของธนาคารฯ ได้แจ้งผลการสืบทรัพย์ของลูกหนี้ตามคำพิพากษาทุกรายให้พนักงานอัยการทราบแล้ว และเมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2559 พนักงานอัยการสำนักงานคดีพิเศษได้นัดหมายตัวแทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย ตัวแทนจากสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) และธนาคารฯ ให้ประชุมร่วมกันเกี่ยวกับปัญหาการบังคับคดีตามคำพิพากษาศาลฎีกาฯ ซึ่งจะประสานงานกันและแลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสารซึ่งกันและกัน โดยต่างฝ่ายต่างจะใช้อำนาจหน้าที่ตามกฎหมายและคำสั่งศาลฎีกาเพื่อบังคับต่อบรรดาจำเลยโดยถือประโยชน์และสิทธิตามกฎหมายของธนาคารฯ เป็นสำคัญ

ต่อมาในวันที่ 17 สิงหาคม 2560 จำเลยรายหนึ่งของคดีอาญาของผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง ซึ่งมีได้เป็นลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ตามคดีแพ่ง ได้นำส่งเงินจำนวน 1,636 ล้านบาทให้แก่ธนาคารฯ เพื่อเป็นการชำระค่าเสียหายบางส่วนตามคดีอาญาฯ ดังกล่าว โดยทางธนาคารฯ ได้รับชำระและบันทึกเป็นรายได้คืนจากเงินชดเชยความเสียหายตามคดีความ พร้อมทั้งมีหนังสือถึงจำเลยให้ชำระค่าเสียหายตามคำพิพากษาดังกล่าว ส่วนที่เหลือร่วมกับจำเลยที่เกี่ยวข้องทั้งหมดให้แก่ธนาคารฯ

ในปัจจุบันได้มีการนำคำพิพากษาคดีอาญาฯ คดีล้มละลายอื่น และคดีแพ่งอื่น มาบังคับคดียึดทรัพย์สินจํานองที่เป็นหลักประกันภาระหนี้สินตามบุริมสิทธิจํานองในคดีแพ่งของธนาคารฯ เพื่อนำออกขายทอดตลาด โดยศาลได้มีคำสั่งให้ธนาคารฯ ได้รับชำระหนี้ในฐานะผู้รับจํานองจากทรัพย์สินหลักประกันจํานองดังกล่าวตามที่ธนาคารฯ ได้ยื่นคำขอรับชำระหนี้จํานองไว้ ซึ่งต่อมาในวันที่ 17 ตุลาคม 2561 กรมบังคับคดีได้มีการประกาศขายทอดตลาดและดำเนินการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจํานอง โดยมีบุคคลภายนอกประมูลซื้อได้ในราคา 8,914 ล้านบาท ในปี 2562 ธนาคารฯ ได้รับเงินสุทธิจากกรมบังคับคดีในส่วนของหลักประกันตามบุริมสิทธิจํานองที่ขายในคดีอาญาฯ จำนวน 3,899 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯ ได้ใช้สิทธิตามกฎหมายไทยโดยนำมาหักค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายดำเนินคดีของธนาคารฯ จำนวน 1 ล้านบาท และได้นำเงินส่วนที่เหลือหลังหักค่าใช้จ่ายของกรมบังคับคดีจำนวน 3,898 ล้านบาท มาชำระดอกเบี้ยตามคำพิพากษาคดีแพ่งของธนาคารฯ แล้ว ทั้งนี้เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2562 จำเลยรายหนึ่งของคดีอาญาฯ ได้ยื่นฟ้องคดีแพ่งต่อธนาคารฯ โดยให้นำเงินตามจำนวนทุนทรัพย์ที่ฟ้องบันทึกเป็นเงินชำระค่าเสียหายตามคำพิพากษาคดีอาญาฯ ดังกล่าว ซึ่งธนาคารฯ ได้ยื่นคำให้การแก้ต่างคดียื่นยันตามที่ธนาคารฯ ได้ปฏิบัติแล้วในปี 2563 ธนาคารฯ ได้รับเงินสุทธิจากกรมบังคับคดีในส่วนของหลักประกันตามบุริมสิทธิจํานองที่ขายในคดีล้มละลายอื่นจำนวน 3,524 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯ ได้ใช้สิทธิตามกฎหมายไทยโดยนำมาหักค่าใช้จ่ายในการประกาศขายทรัพย์ จำนวน 0.02 ล้านบาท และได้นำเงินส่วนที่เหลือจำนวน 3,524 ล้านบาท มาชำระดอกเบี้ยตามคำพิพากษาคดีแพ่งของธนาคารฯ แล้ว ส่วนคดีแพ่งอื่นปัจจุบัน ธนาคารฯ ได้รับเงินสุทธิจากกรมบังคับคดีในส่วนของหลักประกันตามบุริมสิทธิจํานองที่ขายในคดีแพ่งอื่นจำนวน 1,223 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯ ได้ใช้สิทธิตามกฎหมายไทยโดยนำมาชำระดอกเบี้ยตามคำพิพากษาคดีแพ่งของธนาคารฯ แล้วจำนวน 1,223 ล้านบาท ต่อมาในวันที่ 8 กรกฎาคม 2563 กรมบังคับคดีได้มีการประกาศขายทอดตลาด

ทรัพย์สินที่เหลือ 1 แปลง ในคดีอาญาฯ และดำเนินการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนอง โดยมีบุคคลภายนอกประมูลซื้อได้ในราคา 7.29 ล้านบาท กำหนดการชำระเงินวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2564

สำหรับในคดีแพ่งของธนาคารฯ ที่ได้เป็นโจทก์ยื่นฟ้องบังคับจำนองทรัพย์สินหลักประกันจำนองดังกล่าว ศาลแพ่งได้มีคำพิพากษาให้ธนาคารฯ ได้รับชำระหนี้ตามมูลฟ้องต้นเงินเต็มจำนวนพร้อมดอกเบี้ยเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2560 และต่อมาเมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2561 ศาลอุทธรณ์ได้นัดฟังคำพิพากษา ซึ่งพิพากษายืนตามคำพิพากษาศาลแพ่ง และจำเลยได้ยื่นฎีกาเมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2561 และธนาคารฯ ยื่นแก้ฎีกาเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2562 ปัจจุบันศาลฎีกาได้อ่านคำพิพากษาแล้วเมื่อวันที่ 5 พฤษภาคม 2563 โดยพิพากษายืนตามศาลอุทธรณ์

9.42.2 ในปี 2553 ธนาคารฯ ให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทแห่งหนึ่ง จำนวน 96 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (2,885 ล้านบาท) โดยมีหลักประกันเป็นหุ้นสามัญของสถาบันการเงินต่างประเทศแห่งหนึ่ง และหุ้นดังกล่าวอยู่ในนามของธนาคารฯ ในสัดส่วนร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียน ทั้งนี้ ธนาคารฯ ไม่มีอำนาจควบคุมในสถาบันการเงินนั้น ธนาคารฯ ได้รับชำระเงินให้กู้ยืมครบถ้วนตามสัญญาในเดือนกรกฎาคม 2554 แต่ยังไม่ได้ออนคินหุ้นสามัญที่เป็นหลักประกันเนื่องจากบริษัทฯ ต้องหาผู้ร่วมทุนที่เป็นสถาบันการเงินมาถือหุ้นแทนธนาคารฯ

9.42.3 ธนาคารฯ พิจารณาหลักการในการดำเนินการปิดสาขาต่างประเทศบางแห่ง ตามรายละเอียดขั้นตอนตามความเห็นของที่ปรึกษากฎหมาย ซึ่งสินทรัพย์ หนี้สิน และผลประโยชน์ของสาขาไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ

9.43 โควิด - 19

จากผลของการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด - 19) ที่มีผลกระทบในวงกว้างต่อทุกภาคธุรกิจและกลุ่มลูกค้าทั่วประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการต่าง ๆ ครอบคลุมถึงการพักชำระหนี้ การค้ำประกันของรัฐบาล รวมถึงมาตรการชะลอการชำระเงิน เพื่อให้ธนาคารฯ สามารถช่วยเหลือผู้กู้และกลุ่มอุตสาหกรรมที่กำลังประสบปัญหากระแสเงินสดในระยะสั้นให้กลับมาชำระหนี้ได้ ธนาคารฯ ยังคงให้ความช่วยเหลือลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ยอดเงินให้สินเชื่อที่ธนาคารฯ ได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้าตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทยมีจำนวนเงิน 201 พันล้านบาท

9.44 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ มีมติอนุมัติในหลักการและดำเนินการขายหุ้นของบริษัท กรุงไทยธุรกิจอิสซิ่ง จำกัด ให้แก่บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในสัดส่วนเป็นร้อยละ 75.05

9.45 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564

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
Home Page	:	krungthai.com
Krungthai Contact Center	:	0-2111-1111

2. หลักทรัพย์ของธนาคาร

2.1 จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563				
ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว	จำนวน	72,005,040,437.50	บาท	จำแนกเป็น
หุ้นสามัญ	จำนวน	13,976,061,250	หุ้น	มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	จำนวน	5,500,000	หุ้น	มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท
	รวมจำนวน	13,981,561,250	หุ้น	

2.2 ตราสารหนี้หรือหลักทรัพย์แปลงสภาพของธนาคาร

วันที่ออกตราสาร	ชนิด/ชื่อของตราสารหนี้	อันดับความน่าเชื่อถือ	จำนวนที่เหลืออยู่	อายุ	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	ประเภท การเสนอขาย
23 พ.ย. 2560	ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับ เป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 ซึ่งผู้ออกตราสารเงิน กองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อน กำหนดและมีข้อกำหนดให้ สามารถดัดเป็นหนี้สัญญา (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) หากทางการตัดสินใจเข้า ช่วยเหลือทางการเงิน	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 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 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	ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับ เป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572 ซึ่งผู้ออกตราสารเงิน กองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อน กำหนดและมีข้อกำหนดให้ สามารถดัดเป็นหนี้สัญญา (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) หากทางการตัดสินใจเข้า ช่วยเหลือทางการเงิน	AA- (tha) (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 2563

ข้อมูลบริษัทและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	จำนวนหุ้นที่ จำหน่ายแล้ว ทั้งหมด	อัตราการใช้หุ้น			ชนิดของหุ้น
			ธนาคารถือหุ้นทางตรง		ทางอ้อม ⁽¹⁾	
			จำนวน หุ้นที่ถือ	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	
ธุรกิจประกันชีวิต / ประกันภัย						
1. บมจ. กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต 9 อาคาร จี ทาวเวอร์ แกรนด์ รามา 9 ชั้น 1,20-27 ถ.พระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์: 1159 E-mail : customer.care@krungthai-axa.co.th	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	-	หุ้นสามัญ
ธุรกิจเช่าซื้อ / ลีสซิ่ง						
4. บจ. กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง 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 ลีสซิ่ง 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	2.00 ⁽²⁾	หุ้นสามัญ
บัตรเครดิต/สินเชื่อบุคคล/สินเชื่อรายย่อย						
6. บมจ. บัตรกรุงไทย 591 อาคารสมัยชาวนาถ 2 ชั้น 14 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ : 0-2123-5000 โทรสาร : 0-2661-7721	บัตรเครดิตและ สินเชื่อบุคคล	2,578,334,070	1,270,908,500	49.29	-	หุ้นสามัญ

ชื่อบริษัทและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	จำนวนหุ้นที่ จำหน่ายแล้ว ทั้งหมด	อัตราถือหุ้น			ชนิดของหุ้น
			ธนาคารถือหุ้นทางตรง		ทางอ้อม ⁽¹⁾	
			จำนวน หุ้นที่ถือ	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	
7. บจ. เคทีซี นาโน 591 อาคารสมัชชานาโน 2 ชั้น G ห้อง G3 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ : 0-2123-5300	สินเชื่อรายย่อย เพื่อการประกอบอาชีพ	5,000,000	1,247,500	24.95	75.05 ⁽³⁾	หุ้นสามัญ
8. บจ. เคทีซี ฟรีเพด 591 อาคารสมัชชานาโน 2 ชั้น G ห้อง 102 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ : 0-2828-5568	บริการ การชำระเงิน ภายใต้การกำกับ	10,000,000	2,495,000	24.95	75.05 ⁽³⁾	หุ้นสามัญ
9. บจ. เคทีซี ฟิโก (กรุงเทพฯ) 591 อาคารสมัชชานาโน 2 ชั้น G ห้อง G4 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ : 0-2123-5300	สินเชื่อรายย่อย	6,000,000	1,497,000	24.95	75.05 ⁽³⁾	หุ้นสามัญ
10. บจ. เคทีซี ฟิโก (ชลบุรี) 89/457 หมู่ที่ 6 ต.บ่อวิน อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี	สินเชื่อรายย่อย	1,000,000	-	-	100.00 ⁽⁴⁾	หุ้นสามัญ
11. บจ. เคทีซี ฟิโก (ปทุมธานี) 94 ศูนย์การค้าฟิวเจอร์พาร์ครังสิต ชั้นที่ 2 ถ.พหลโยธิน ต.ประชาธิปัตย์ อ.ธัญบุรี จ.ปทุมธานี	สินเชื่อรายย่อย	1,000,000	-	-	100.00 ⁽⁴⁾	หุ้นสามัญ
12. บจ. เคทีซี ฟิโก (สมุทรปราการ) 200/63 หมู่ที่ 1 ต.บางเสาธง อ.บางเสาธง จ.สมุทรปราการ	สินเชื่อรายย่อย	1,000,000	-	-	100.00 ⁽⁴⁾	หุ้นสามัญ
13. บจ. เคทีซี ฟิโก (สมุทรสาคร) 322/90 ถ.เอกชัย ต.มหาชัย อ.เมือง จ.สมุทรสาคร	สินเชื่อรายย่อย	1,000,000	-	-	100.00 ⁽⁴⁾	หุ้นสามัญ
ธุรกิจหลักทรัพย์ / Holding Company						
14. 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

หมายเหตุ : (1) อัตราการถือหุ้นตลอดสุดท้าย
(2) ถือหุ้นทางอ้อมผ่าน บมจ. กรุงไทยพาณิชย์ประกันภัย
(3) ถือหุ้นทางอ้อมผ่าน บมจ. บัตรกรุงไทย
(4) ถือหุ้นทางอ้อมผ่าน บจ. เคทีซี ฟิโก (กรุงเทพฯ)
(5) ถือหุ้นทางอ้อมผ่าน บจ. กรุงไทยแอดไวซ์เซอร์

ชื่อบริษัทและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	จำนวนหุ้นที่ จำหน่ายแล้ว ทั้งหมด	อัตราการถือหุ้น			ชนิดของหุ้น
			ธนาคารถือหุ้นทางตรง		ทางอ้อม ⁽¹⁾	
			จำนวน หุ้นที่ถือ	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	
15. 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
16. บจ. กรุงไทยแอดไวซ์เซอร์ 35 อาคารนานาเหนือ ชั้น 5 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ : 0-2208-3047 โทรสาร : 0-2256-8659	Holding Company	30,000,000	22,799,999	76.00	24.00 ⁽³⁾	หุ้นสามัญ
ธุรกิจสนับสนุน						
17. บจ. กรุงไทยกฎหมาย 191/50-53, 55, 21 อาคาร ซี.ที.โอ. ทาวเวอร์ ชั้น 18-19, 27 ถ.รัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ : 0-2096-8800 โทรสาร : 0-2261-3748-50	บริการงาน กฎหมาย	300,000	299,993	100.00	-	หุ้นสามัญ
18. บจ. รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ 96/12 ซ.ลาดพร้าว 106 (บุญอุดม 1) ถ.ลาดพร้าว แขวงพลับพลา เขตวังทองหลาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ : 0-2791-9800 โทรสาร : 0-2935-3711	บริการทั่วไป	1,400,000	1,399,990	100.00	-	หุ้นสามัญ
19. บจ. กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซล 22/1 อาคารไสบราวน์ 2 ซ.สุขุมวิท 1 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ : 0-2646-8000	บริการด้าน เทคโนโลยี สารสนเทศ	13,000,000	12,999,994	100.00	-	หุ้นสามัญ
20. บจ. อินฟินิตัส บาย กรุงไทย 944 อาคารสามย่านมิตรทาวน์ ชั้นที่ 25-26 ถ.พระรามที่ 4 แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	บริการ Digital Platform รวมถึง บริการต่างๆ ที่ เกี่ยวข้องกับ เทคโนโลยี	30,000,000	-	-	100.00 ⁽⁵⁾	หุ้นสามัญ

ชื่อบริษัทและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	จำนวนหุ้นที่ จำหน่ายแล้ว ทั้งหมด	อัตราการถือหุ้น			ชนิดของหุ้น
			ธนาคารถือหุ้นทางตรง		ทางอ้อม ⁽¹⁾	
			จำนวน หุ้นที่ถือ	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	
ธุรกิจอื่นๆ						
21. บจ. เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ 5/13 หมู่ 3 ต.คลองเกลือ อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120 โทรศัพท์ : 0-2558-7555 โทรสาร : 0-2558-7566	จัดการระบบ ชำระเงินระหว่าง ธนาคาร	500,000	99,295	19.86	-	หุ้นสามัญ
22. บจ. บีซีไอ (ประเทศไทย) 5/13 หมู่ที่ 3 ชั้น 4 ถ.แจ้งวัฒนะ ต.คลองเกลือ อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120	ให้บริการหนังสือ ค้าประกัน อิเล็กทรอนิกส์บน ระบบบล็อกเชน	53,000,000	11,750,000	22.17	-	หุ้นสามัญ
23. 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
24. บจ. เมืองใหม่อุตสาหกรรม สระบุรี 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
25. บมจ. อัลฟาเทค อิเล็กทรอนิกส์ (ติดต่อสำนักงานคณะผู้ชำระบัญชี) 889 อาคารไทยซีซี ทาวเวอร์ ชั้น 14 ห้อง 141 ถ.สาทรเหนือ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120	ผลิตชิ้นส่วน อิเล็กทรอนิกส์	2,642	806	30.51	-	หุ้นสามัญ
26. 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
27. บมจ. ผลิตภัณฑ์อาหารกว้างไพศาล 43 อาคารธนสาร ถ.เชียงใหม่ เขตคลองสาน กรุงเทพฯ 10600 โทรศัพท์ : 0-2863-3288 โทรสาร : 0-2437-8123	ผลิตและจำหน่าย อาหารกระป๋อง	500,489,990	62,145,000	12.42	-	หุ้นสามัญ

หมายเหตุ : (1) อัตราการถือหุ้นทอดสุดท้าย
(2) ถือหุ้นทางอ้อมผ่าน บมจ. กรุงไทยพาณิชย์ประกันภัย
(3) ถือหุ้นทางอ้อมผ่าน บมจ. บัตรกรุงไทย
(4) ถือหุ้นทางอ้อมผ่าน บจ. เคทีซี พีโก (กรุงเทพฯ)
(5) ถือหุ้นทางอ้อมผ่าน บจ. กรุงไทยแอดไวซ์เซอร์

ชื่อบริษัทและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	จำนวนหุ้นที่ จำหน่ายแล้ว ทั้งหมด	อัตราการถือหุ้น			ชนิดของหุ้น
			ธนาคารถือหุ้นทางตรง		ทางอ้อม ⁽¹⁾	
			จำนวน หุ้นที่ถือ	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	
28. บมจ. สหวิทยาสตลอินดัสตรี 28/1 อาคารประภาวิทยุ ชั้น 2-3 ถ.สุรศักดิ์ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ : 0-2238-3063-82 โทรสาร : 0-2236-8890, 0-2236-8892	อุตสาหกรรม เหล็ก	11,113,018,280	4,499,394,589	40.49	-	หุ้นสามัญ
29. กองทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วมทุนสำหรับธุรกิจ เอสเอ็มอีก้าวไกลไปด้วยกัน 1 989 อาคารสยามพิวรรธน์ทาวเวอร์ ชั้น 9, 24 ถ.พระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	Private Fund (เป็นกองทุนที่จัดตั้ง ขึ้นเพื่อส่งเสริม ผู้ประกอบการ วิสาหกิจ ขนาดกลางและ ขนาดย่อม (SMEs))	21,100,000	18,590,302.70	88.11	-	ใบทรัสต์
30. กองทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วมทุนสำหรับธุรกิจ เอสเอ็มอีก้าวไกลไปด้วยกัน 2 989 อาคารสยามพิวรรธน์ทาวเวอร์ ชั้น 9, 24 ถ.พระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	Private Fund (เป็นกองทุนที่จัด ตั้งขึ้นเพื่อส่งเสริม ผู้ประกอบการ วิสาหกิจ ขนาดกลางและ ขนาดย่อม (SMEs))	70,940,000	60,892,696.86	85.84	-	ใบทรัสต์

หมายเหตุ : (1) อัตราการถือหุ้นทอดสุดท้าย
(2) ถือหุ้นทางอ้อมผ่าน บมจ. กรุงไทยพาณิชย์ประกันภัย
(3) ถือหุ้นทางอ้อมผ่าน บมจ. บัตรกรุงไทย
(4) ถือหุ้นทางอ้อมผ่าน บจ. เคทีซี พิกโก้ (กรุงเทพฯ)
(5) ถือหุ้นทางอ้อมผ่าน บจ. กรุงไทยแอดไวซ์เซอร์

4. บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

- นายทะเบียนหลักทรัพย์สำหรับหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร

- **ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้และนายทะเบียนหุ้นกู้**

- > ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 ซึ่งผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดและมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) หากทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน

- > หุ้นกู้สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ. ของ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566

- > ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572 ซึ่งผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดและมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) หากทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน

- **ผู้สอบบัญชี**

- **ที่ปรึกษากฎหมาย**

บจ. ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย)

93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง
เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ : 0-2009-9000
SET Contact Center : 0-2009-9999
โทรสาร : 0-2009-9991
E-mail : SETContactCenter@set.or.th

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

บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (นายทะเบียน)

ฝ่ายปฏิบัติการบริการธุรกิจหลักทรัพย์

1222 ชั้น AA ถ.พระรามที่ 3
แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์ : 0-2296-5715
โทรสาร : 0-2683-1302

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

บจ. สำนักงาน อีวาย

193/136-137 อาคารเลคริชดา ชั้น 33
ถ.รัชดาภิเษก เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ : 0-2264-9090
โทรสาร : 0-2264-0789-90

ฝ่ายนิติการ

กลุ่มกำกับงานกฎหมาย

สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย

บมจ. ธนาคารกรุงไทย

10 อาคารสุขุมวิท ชั้น 17 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตย
เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ : 0-2208-1770-79

บจ. กรุงเทพกฎหมาย

191/50-53 อาคาร ซี.ที.โอ. ทาวเวอร์
ชั้น 18-19, 27 ถ.รัชดาภิเษก
แขวงคลองเตย เขตคลองเตย
กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ : 0-2261-3739
โทรสาร : 0-2261-3748-50

5. อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

	ธันวาคม 2563	ธันวาคม 2562
<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 Watch Negative ⁽²⁾ 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 Stable baa3	Baa1 / P-2 Positive baa3
<ul style="list-style-type: none"> Fitch Ratings อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ <ul style="list-style-type: none"> ระยะยาว/ระยะสั้น แนวโน้ม Viability Rating หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ. อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ <ul style="list-style-type: none"> ระยะยาว/ระยะสั้น แนวโน้ม หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ. หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท 	BBB / F2 Stable bbb- -- ⁽¹⁾	BBB / F2 Positive bbb- BBB-

(1) ธนาคารได้ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ. ในเดือนธันวาคม 2562

(2) เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2563 S&P Global Ratings ระบุอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร และตราสารเป็น CreditWatch with negative implications

ในวันที่ 2 เมษายน 2563 Fitch Ratings ได้ประกาศ “คง” อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ และอันดับความน่าเชื่อถือในประเทศของธนาคาร โดยพิจารณาถึงความท้าทายของสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ ผลกระทบจากเศรษฐกิจเนื่องจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับพิจารณาถึงความสำคัญในฐานะ 1 ใน 5 ธนาคารที่มีนัยต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศ (D-SIB) และความเป็นธนาคารที่มีความสำคัญในเชิงกลยุทธ์ต่อรัฐบาลไทยด้วยเช่นกัน ทั้งนี้ ธนาคารได้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือในประเทศของหุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินบาทลง 1 notch เป็น AA- (tha) จากเดิม AA (tha) ตามเกณฑ์การจัดอันดับเครดิตฉบับปรับปรุงใหม่ของ Fitch Ratings ซึ่งส่งผลต่ออันดับความน่าเชื่อถือในประเทศของหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

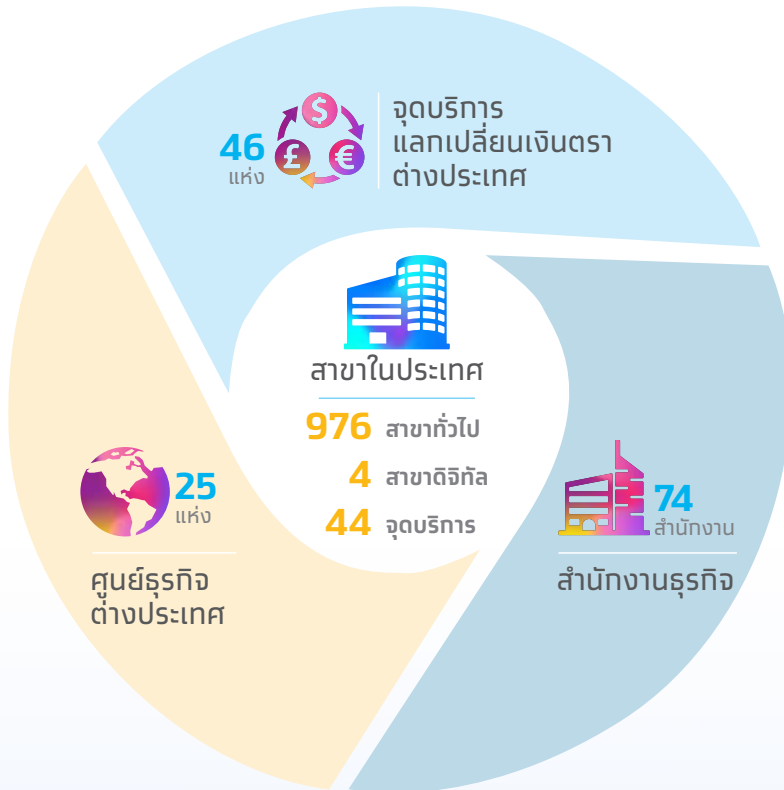
ในวันที่ 24 สิงหาคม 2563 S&P Global Ratings ได้ระบุถึงการแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่ส่งผลต่อภาพรวมเศรษฐกิจของประเทศไทย รวมถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารในประเทศไทยที่เพิ่มขึ้น จึงได้ประกาศ CreditWatch with negative implications สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารและตราสาร

6. ข้อมูลสำคัญอื่น

ไม่มี

ทำเนียบเครือข่ายบริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563



(ท่านสามารถค้นหาที่ตั้งของสาขา, จุดบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ, จุดบริการ ATM, สำนักงานธุรกิจ และอื่นๆ ได้ที่ krungthai.com/th/contact-us/ktb-location หรือ สแกน QR Code)

หมายเหตุ: รวมสำนักงานใหญ่ และจุดบริการนอกสถานที่ ที่ให้บริการเกินกว่า 30 วัน

ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ
187 สาขาทั่วไป
1 สาขาดิจิทัล
6 จุดบริการ

ภาคเหนือ
151 สาขาทั่วไป
1 สาขาดิจิทัล
6 จุดบริการ

ภาคใต้
151 สาขาทั่วไป
6 จุดบริการ

ภาคตะวันออก
94 สาขาทั่วไป
8 จุดบริการ

ภาคกลาง
92 สาขาทั่วไป
2 จุดบริการ

กทม. และปริมณฑล
301 สาขาทั่วไป
2 สาขาดิจิทัล
16 จุดบริการ

ช่องทางการติดต่อธนาคาร

ลูกค้าบุคคล

☎ Krunghai Contact Center 0-2111-1111

✉ Call.Center@krungthai.com

ลูกค้านิติบุคคล

☎ ลูกค้าธุรกิจ (เวลาทำการ 08.00-19.00 น.) 0-2111-9999

☎ หน่วยงานภาครัฐ (24 ชั่วโมง) 0-2111-1144

✉ Cash.management@krungthai.com

ขอความช่วยเหลือหรือติชมบริการ

☎ Krunghai Contact Center 0-2111-1111

✉ ฝ่ายรับเรื่องร้องเรียนลูกค้า ตู้ ปณ.44 ศฝ.หัวลำโพง กทม. 10331

✉ complaint.center@krungthai.com

สาขาต่างประเทศ / สำนักงานผู้แทน

ณ 31 ธันวาคม 2563

สาขาคูหนิง

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	: KRTHHBKKNM
E-Mail	: br.kunming@krungthai.com

สาขาลอสแอนเจลิส

รักษาการผู้จัดการสาขา ที่อยู่	: นายอิทธิสุนทร เนืองยินดี : 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@krungthai.com

สาขามุมไบ

ผู้จัดการสาขา ที่อยู่	: นายกลินพงศ์ คงฤทธิ์ : 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@krungthai.com

สาขพนมเปญ

ผู้จัดการสาขาอาวุโส ที่อยู่	: นายวัชรพงษ์ สมพงษ์ : 149, Street 215, Sangkat phsar Depo 1, Khan Toulkok, Phnom Penh 12153, Cambodia
โทรศัพท์	: +855 (23) 882-959, 883-720
โทรสาร	: +855 (23) 883-719
SWIFT	: KRTHHBKPMF
E-Mail	: br.phnompenh@krungthai.com

สาขาย่อยจังหวัดเสียมเรียบ

ผู้จัดการสาขา ที่อยู่	: นายสาคร จันสมุท : 10-11, Sivatha Road, Mondol 2, Khum Svay Dangum Siem Reap District, Siem Reap 17252, Cambodia
โทรศัพท์	: +855 (63) 964-758
โทรสาร	: +855 (63) 964-759
E-Mail	: br.siemreap@krungthai.com

สาขาสิงคโปร์

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารสาขา ที่อยู่	: นายพิศิษฐ์ บุรณะกิจบุญโญ : 65 Chulia Street, OCBC Centre, 32-05/07, Singapore 049513
โทรศัพท์	: +65 6533-6691
โทรสาร	: +65 6533-0930
SWIFT	: KRTHSGSG
E-Mail	: br.singapore@krungthai.com

สาขานครหลวงเวียงจันทน์

ผู้จัดการสาขา ที่อยู่	: นายโชคชัย สีสลักทรัพย์ : 80 Lanexang Road, Ban Xiengyuen, Chanthabouly, Vientiane Capital People's Democratic Republic of Lao
โทรศัพท์	: +856 (21) 213-480, 222-761
โทรสาร	: +856 (21) 222-762
E-Mail	: br.vientiane@krungthai.com

สาขาเคย์แมน

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารสาขา ที่อยู่	: นายวิทยา อาชีวะปาริสุทธิ : 5th Floor, Harbour Place, 103 South Church Street, P.O. Box 1353, George Town, Grand Cayman KY1-1108
E-Mail	: br.cayman@krungthai.com

สำนักงานผู้แทนย่างกุ้ง

ผู้จัดการสำนักงานผู้แทนอาวุโส ที่อยู่	: นายวุฒิชัย เสริมส่งสกุลชัย : Centre Point Tower, 7th Floor, No.65, Corner of Sule Pagoda Road and Merchant Street, Kyauktada Township, 11182, Yangon, Myanmar
โทรศัพท์	: +95-9-420 277 056, +95-1-243 186
E-Mail	: br.yangon@krungthai.com, wutichai.sermongsakunchai@krungthai.com

รายงานประจำปีฉบับนี้

ใช้หมึกตัวเหลือง
ในการพิมพ์
ช่วยลดปริมาณ
ก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์



ใช้กระดาษปอนด์
ที่ผลิตจากเยื่อ
EcoFiber
ช่วยประหยัดพลังงาน
และรักษาสิ่งแวดล้อม



รายงานประจำปี 2563 ฉบับนี้มีข้อความบางส่วนที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statements) ที่เกี่ยวข้องกับบทวิเคราะห์และข้อมูลอื่น ๆ (รวมถึงโอกาส โครงการดำเนินงาน และกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร) โดยข้อความในลักษณะดังกล่าวเป็นความเห็นของธนาคารในปัจจุบันเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต แต่ไม่ได้เป็นการรับรองผลประกอบการในอนาคตของธนาคารแต่อย่างใด โดยผลที่เกิดขึ้นจริงในอนาคตนั้น อาจมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในรายงานประจำปี 2563 ฉบับนี้ ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาและไม่อาจยึดถือเอาข้อความที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคตได้

ดังนั้น ในการตัดสินใจลงทุนผู้ลงทุนจึงควรใช้ความระมัดระวัง และพิจารณาญาณของตนเองในการศึกษาข้อมูลของธนาคารในรายงานประจำปี 2563 ฉบับนี้

ผู้จัดทำ

ทีม Business Risk and Macro Research
สายงาน Global Business Development
and Strategy

ออกแบบ และจัดพิมพ์

บก. 21 เอ็นจูรี
โทร: 0-2150-9676-7

บมจ.ธนาคารกรุงไทย



เคียงข้างไทย เคียงข้างคุณ

35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์: 0-2255-2222 โทรสาร: 0-2255-9391-3
Krungthai Contact Center: 0-2111-1111 Corporate Call Center: 0-2111-9999
🌐 krungthai.com SWIFT: KRTHTHBK

