



สารจาก  
คณะกรรมการธนาคาร

สารจาก  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ส่วนที่ 1  
การประกอบธุรกิจ  
และผลการดำเนินงาน

ส่วนที่ 2  
การกำกับดูแลกิจการ

ส่วนที่ 3  
งบการเงิน

เอกสารแนบ



KASIKORNTHAI

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี  
และรายงานประจำปี 2566  
(แบบ 56-1 One Report)

## ธนาคารแห่งความยั่งยืน



ธนาคารกสิกรไทย  
开泰银行 KASIKORNBANK



บริการทุกระดับประทับใจ



สารจาก  
คณะกรรมการธนาคาร

สารจาก  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ส่วนที่ 1  
การประกอบธุรกิจ  
และผลการดำเนินงาน

ส่วนที่ 2  
การกำกับดูแลกิจการ

ส่วนที่ 3  
งบการเงิน

เอกสารแนบ



ธนาคารกสิกรไทย  
开泰银行 KASIKORNBANK



หลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย  
开泰基金管理 KASIKORN ASSET MANAGEMENT



ศูนย์วิจัยกสิกรไทย  
开泰研究中心 KASIKORN RESEARCH CENTER



หลักทรัพย์กสิกรไทย  
开泰证券 KASIKORN SECURITIES



ลีสซิ่งกสิกรไทย  
开泰租赁 KASIKORN LEASING



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



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



กสิกร แล็บส์  
开泰研发 KASIKORN LABS



กสิกร ซอฟต์แวร์  
开泰软件 KASIKORN SOFT



กสิกร อินฟรา  
开泰信息基础设施 KASIKORN INFRA



กสิกร เอกซ์  
开泰爱科思有限公司 KASIKORN X





## วิสัยทัศน์

ธนาคารกสิกรไทยมุ่งมั่นเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงิน  
ที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ที่ริเริ่มในสิ่งใหม่ ก้าวทันการเปลี่ยนแปลง  
ผ่านการผสมผสานการใช้เทคโนโลยีและทรัพยากรมนุษย์  
เพื่อส่งมอบบริการทางการเงินที่มีคุณภาพมาตรฐานสากล  
และสร้างความยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย



สารจาก  
คณะกรรมการธนาคาร

สารจาก  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ส่วนที่ 1  
การประกอบธุรกิจ  
และผลการดำเนินงาน

ส่วนที่ 2  
การกำกับดูแลกิจการ

ส่วนที่ 3  
งบการเงิน

เอกสารแนบ



**KASIKORNTHAI**







## จุดมุ่งหมาย

เพื่อส่งมอบคุณค่าที่ยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ประกอบด้วย



### ลูกค้า

เพิ่มอำนาจให้ทุกชีวิตและธุรกิจของลูกค้าในทุกๆ กลุ่ม



### ผู้ถือหุ้น

สร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างยั่งยืน



### พนักงานธนาคาร

สนับสนุนการเรียนรู้และโอกาสในการเติบโต



### หน่วยงานกำกับดูแล

ปฏิบัติตามเกณฑ์การกำกับดูแล พร้อมมีส่วนร่วมในการออกแบบอนาคตทางการเงินของประเทศเพื่อให้ระบบการเงินมีเสถียรภาพ



### สังคม

มุ่งพัฒนาคุณภาพชีวิตที่ดีกว่าและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

## ค่านิยมหลัก

ลูกค้า  
คือหัวใจ

ร่วมมือ  
ร่วมใจ

ว่องไว  
คล่องตัว

สรรค์สร้าง  
อย่างยั่งยืน

ยึดมั่น  
ในจริยธรรม



## ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (งบการเงินรวม)

ณ วันที่ หรือ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2566	2565	2564	2563	2562
<strong>ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นสามัญ</strong>					
ต่อหุ้น (บาท)					
• กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน <sup>(1)</sup>	17.58	14.78	15.77	12.42	16.18
• ราคาตามบัญชี	218.09	205.85	194.64	179.00	169.79
• เงินปันผล	6.50	4.00	3.25	2.50	5.00
ราคาหุ้น (บาท) <sup>(2)</sup>					
• ราคาสูงสุด	156.50	170.50	150.50	153.50	202.00
• ราคาต่ำสุด	122.00	139.00	102.00	70.75	131.00
• ราคาปิด	135.00	147.50	142.00	113.00	151.00
จำนวนหุ้นสามัญคงเหลือ					
• จำนวนเฉลี่ย (ล้านหุ้น)	2,369.33	2,369.33	2,369.33	2,373.32	2,393.26
• ณ สิ้นปี (ล้านหุ้น)	2,369.33	2,369.33	2,369.33	2,369.33	2,393.26
มูลค่าตลาด (Market Capitalization) (ล้านบาท)	319,859	349,476	336,445	267,734	361,382
<strong>วัดมูลค่า</strong>					
ราคาหุ้นต่อกำไรต่อหุ้น (PER)	7.68	9.98	9.00	9.10	9.33
ราคาตลาดต่อราคาตามบัญชี (PBV)	0.62	0.72	0.73	0.63	0.89
อัตราผลตอบแทนเงินปันผล (คำนวณจากราคาปิด)	4.81%	2.71%	2.29%	2.21%	3.31%
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ	36.97%	27.07%	20.61%	20.09%	30.62%
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ <sup>(3)</sup>	38.43%	28.75%	23.91%	23.73%	34.43%
จำนวนพนักงาน <sup>(3)</sup>	18,899	18,840	19,153	19,862	20,443
จำนวนสาขาในประเทศ <sup>(3)</sup>	809	824	839	860	886
<strong>ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)</strong>					
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	148,444	132,998	119,390	109,022	102,688
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	44,209	40,259	43,959	45,869	57,803
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	31,180	32,882	35,316	33,004	36,740
รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	(5,098)	(3,229)	(1,619)	(436)	(164)
รายได้อื่น	18,127	10,606	10,262	13,301	21,227
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	192,653	173,257	163,349	154,891	160,491
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	84,968	74,753	71,044	69,996	72,729
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(4)</sup> และภาษีเงินได้	107,685	98,504	92,305	84,895	87,762
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	51,840	51,919	40,332	43,548	34,012
กำไรสุทธิ <sup>(5)</sup>	42,405	35,770	38,053	29,487	38,727
<strong>ข้อมูลเกี่ยวกับงบแสดงฐานะการเงิน (ล้านบาท)</strong>					
เงินให้สินเชื่อ <sup>(6)</sup>	2,490,398	2,495,077	2,421,813	2,244,821	2,001,956
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อฯ จากการปรับโครงสร้างหนี้	133,876	133,529	144,772	134,393	124,879
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL Gross)	94,241	92,536	104,036	101,007	84,038
สินทรัพย์รวม	4,283,556	4,246,369	4,103,399	3,658,798	3,293,889
เงินรับฝาก	2,699,562	2,748,685	2,598,630	2,344,999	2,072,049
หนี้สินรวม	3,686,721	3,679,289	3,566,724	3,167,512	2,840,174
ส่วนของเจ้าของหักตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุน <sup>(5)</sup>	516,736	487,721	461,165	424,121	406,358
สินทรัพย์เสี่ยง - กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย	2,771,128	2,746,673	2,630,858	2,404,276	2,210,881

หมายเหตุ:

- งบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นต้นไป ธนาคารและบริษัทย่อยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน (รวมถึง TFRS 9) ทำให้งบการเงินและอัตราส่วนทางการเงินบางรายการไม่สามารถเปรียบเทียบได้กับปีก่อน

<sup>(1)</sup> กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน = กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) หักผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุนหลังหักภาษีเงินได้ หารด้วยจำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

<sup>(2)</sup> กระดานในประเทศไทย / ราคาหุ้นสูงสุด - ต่ำสุดเป็นราคากระดาน

<sup>(3)</sup> เฉพาะธนาคาร

<sup>(4)</sup> หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ได้แก่ หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

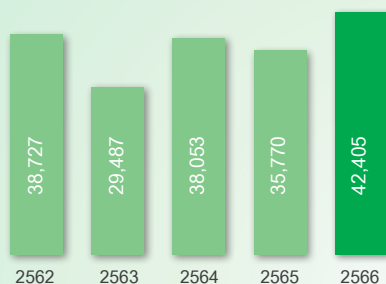
<sup>(5)</sup> ไม่รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

<sup>(6)</sup> เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า

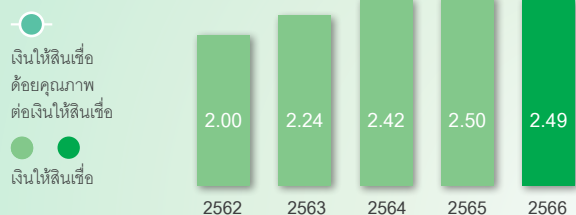


## กำไรสุทธิ

(หน่วย : ล้านบาท)

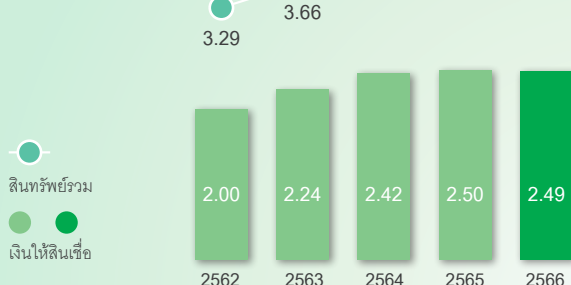
เงินให้สินเชื่อ  
ต่อคุณภาพ  
ต่อเงินให้สินเชื่อ

(หน่วย : ล้านล้านบาท)



## สินทรัพย์รวม

(หน่วย : ล้านล้านบาท)



## หนี้สินรวม

(หน่วย : ล้านล้านบาท)



ณ วันที่ หรือ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2566	2565	2564	2563	2562
<strong>ตัวชี้วัดผลการดำเนินงาน</strong>					
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	0.99%	0.86%	0.98%	0.85%	1.20%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) <sup>(7)</sup>	8.29%	7.38%	8.44%	7.10%	9.90%
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)	3.66%	3.33%	3.21%	3.27%	3.31%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	44.10%	43.15%	43.49%	45.19%	45.32%
<strong>อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ / อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน</strong>					
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	92.25%	90.77%	93.20%	95.73%	96.62%
เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL Gross) ต่อเงินให้สินเชื่อ <sup>(8)</sup>	3.19%	3.19%	3.76%	3.93%	3.65%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage Ratio) <sup>(9)</sup>	152.23%	154.26%	159.08%	149.19%	148.60%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (Credit Cost) <sup>(10)</sup>	2.08%	2.11%	1.73%	2.05%	1.74%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น - กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย	19.41%	18.81%	18.77%	18.80%	19.62%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 - กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย	17.44%	16.84%	16.49%	16.13%	16.19%

หมายเหตุ:

- งบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นต้นไป ธนาคารและบริษัทย่อยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน (รวมถึง TFRS 9) ทำให้งบการเงินและอัตราส่วนทางการเงินบางรายการไม่สามารถเปรียบเทียบได้กับปีก่อน

<sup>(7)</sup> กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) = กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) / หักผลตอบแทนของตราสารชั้นที่มีลักษณะคล้ายหุ้นหลังหักภาษีเงินได้ / หาค่าด้วยส่วนของผู้ถือหุ้นหักตราสารชั้นที่มีลักษณะคล้ายหุ้นเฉลี่ย

<sup>(8)</sup> เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน

<sup>(9)</sup> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ได้แก่ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อฯ จากการปรับโครงสร้างหนี้

<sup>(10)</sup> หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ได้แก่ หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า





สารจาก  
คณะกรรมการธนาคาร

สารจาก  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ส่วนที่ 1  
การประกอบธุรกิจ  
และผลการดำเนินงาน

ส่วนที่ 2  
การกำกับดูแลกิจการ

ส่วนที่ 3  
งบการเงิน

เอกสารแนบ

# ธนาคารกสิกรไทย

## ธนาคารแห่งความยั่งยืน



ดัชนีแห่งความยั่งยืน  
Dow Jones Sustainability  
Indices (DJSI)  
ธนาคารไทยแห่งแรกในประเทศไทย  
และอาเซียนที่ได้รับความคัดเลือก  
เป็นสมาชิก 8 ปีติดต่อกัน  
(2559 - 2566)



คะแนนสูงสุด 5% แรกของ  
อุตสาหกรรมธนาคาร  
จาก S&P Global  
CSA Score 2023



FTSE4Good

ดัชนี FTSE4Good  
Emerging Index  
ได้รับคัดเลือก  
เป็นสมาชิก 8 ปีติดต่อกัน  
(2559 - 2566)

MSCI



MSCI ESG Ratings  
ที่ระดับ AA  
ซึ่งถือว่าเป็นระดับผู้นำ  
ในการดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อม  
สังคม และธรรมาภิบาล  
ในกลุ่มธนาคารของตลาดเกิดใหม่  
(2566)



Bloomberg  
Gender-Equality Index (GEI)  
บริษัทไทยแห่งแรก  
ที่ได้รับความคัดเลือกเป็นสมาชิก  
5 ปีติดต่อกัน  
(2562 - 2566)



ดัชนีชี้วัดด้านความยั่งยืน  
(CDP)  
ได้รับการประเมินผล  
ในระดับ A (Leadership Level)  
(2565 - 2566)



การรับรองการปล่อย  
ก๊าซเรือนกระจกเท่ากับศูนย์  
ธนาคารพาณิชย์แห่งแรก  
ในประเทศไทยที่ได้รับการรับรอง  
6 ปีติดต่อกัน  
(2561 - 2566)



ใบรับรอง 100 Certificate  
ได้รับคัดเลือก  
เป็นหนึ่งใน 100 บริษัท  
ที่โดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม  
สังคม และธรรมาภิบาล  
8 ปีติดต่อกัน  
(2559 - 2566)



Best Sustainability Awards  
เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน  
(2565 - 2566)  
Highly Commended in  
Sustainability Awards  
(2561 - 2562, 2564)



หุ้นยั่งยืน  
เป็นปีที่ 7 ติดต่อกัน  
(2558, 2560 - 2565)  
SET ESG Ratings  
ระดับ AAA (2566)





## สารบัญ

### 008 สารจากคณะกรรมการธนาคาร

### 010 สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

### 012 ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

- 013 1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท
- 044 2. การบริหารจัดการความเสี่ยง
- 062 3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน
- 072 4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
- 091 5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

### 094 ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

- 095 6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
- 098 7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ  
และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ  
คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ
- 116 8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ  
ด้านการกำกับดูแลกิจการ
- 142 9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

### 158 ส่วนที่ 3 งบการเงิน (งบการเงินย้อนหลัง 3 ปี)

### 174 เอกสารแนบ

- 175 เอกสารแนบ 1  
รายละเอียดเกี่ยวกับการกับคณะกรรมการ ผู้บริหาร  
ผู้มีอำนาจควบคุม เลขาธิการบริษัท และสมุห์บัญชีใหญ่
- 175 เอกสารแนบ 2  
รายละเอียดเกี่ยวกับการดำรงตำแหน่ง  
ของกรรมการและผู้บริหารธนาคารในบริษัทย่อย  
บริษัทร่วม กิจการร่วมค้า และบริษัทที่เกี่ยวข้อง
- 175 เอกสารแนบ 3  
รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน  
และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
- 175 เอกสารแนบ 4  
ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ  
และรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน
- 175 เอกสารแนบ 5  
นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ  
และจรรยาบรรณธุรกิจ (ฉบับเต็ม)
- 175 เอกสารแนบ 6  
รายงานคณะกรรมการชุดย่อย
- 176 เอกสารแนบ 7  
รายงานทางการเงิน
- 334 รางวัลเกียรติคุณ



สารจาก  
คณะกรรมการธนาคาร

สารจาก  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ส่วนที่ 1  
การประกอบธุรกิจ  
และผลการดำเนินงาน

ส่วนที่ 2  
การกำกับดูแลกิจการ

ส่วนที่ 3  
งบการเงิน

เอกสารแนบ





## สารจากคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารกสิกรไทยยึดมั่นและให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจ โดยมุ่งมั่นสร้างสรรค์ประโยชน์สูงสุดให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย คำนึงถึงความสมดุลด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environment, Social, Governance: ESG) บนครรลองของการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน เพื่อนำพองค์กร สังคม และประเทศชาติให้เติบโตได้อย่างยั่งยืน

ในรอบปีที่ผ่านมา ภาวะเศรษฐกิจโลกและประเทศไทยยังคงเผชิญความท้าทายและความไม่แน่นอน ทั้งประเด็นด้านภูมิรัฐศาสตร์ ปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ กฎระเบียบใหม่ๆ และการเติบโตทางเศรษฐกิจที่ยังกระจายตัวไม่ทั่วถึง ทำให้ทุกภาคส่วนต้องปรับตัว และสร้างความสมดุลให้สอดคล้องกับบริบทที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคารทุกท่านได้กำกับดูแล และสนับสนุนการประกอบธุรกิจของธนาคาร ผ่านการให้ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่อฝ่ายจัดการ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถบรรลุผลตามวัตถุประสงค์และสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมทั้งมีการดำเนินงานด้วยความรอบคอบระมัดระวัง ถูกต้อง โปร่งใส เป็นไปตามหลักเกณฑ์ข้อกำหนด และหลักธรรมาภิบาลที่ดีตามมาตรฐานสากล โดยคำนึงถึงสถานะความเสี่ยงที่เหมาะสม ตลอดจนติดตามดูแลการปฏิบัติการและผลการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพสูงสุด อีกทั้งได้อนุมัติกรอบยุทธศาสตร์ เป้าหมาย นโยบาย และจุดมุ่งหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารกสิกรไทย ตลอดจนให้ความสำคัญต่อปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ เพื่อขับเคลื่อนให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ เพื่อส่งต่อโลกที่ดีให้แก่อนุชนรุ่นต่อไป และให้ความสำคัญในการสร้างการเข้าถึงทางการเงินควบคู่กับการสร้างวินัยทางการเงินที่ดี เพื่อให้สังคมและประเทศชาติเติบโตและอยู่รอดได้อย่างยั่งยืน

ในฐานะตัวแทนของคณะกรรมการธนาคาร ขอขอบคุณที่ท่านได้มอบความเชื่อมั่นและความไว้วางใจต่อธนาคารกสิกรไทยด้วยดีเสมอมา ธนาคารจะสร้างสรรค์ความเจริญวัฒนาสถาพรและอำนวยประโยชน์สูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายจากฐานสู่ฐานอย่างสมดุลและยั่งยืน

(นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร)  
ประธานกรรมการ





สารจาก  
คณะกรรมการธนาคาร

สารจาก  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ส่วนที่ 1  
การประกอบธุรกิจ  
และผลการดำเนินงาน

ส่วนที่ 2  
การกำกับดูแลกิจการ

ส่วนที่ 3  
งบการเงิน

เอกสารแนบ







## สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ในรอบปีที่ผ่านมาเศรษฐกิจไทยขยายตัวในลักษณะไม่ทั่วถึง (K-Shaped Recovery) การท่องเที่ยวเริ่มฟื้นตัว ขณะที่กิจกรรมทางเศรษฐกิจอื่นยังเผชิญแรงกดดันจากการปรับขึ้นของต้นทุน ภาระหนี้และค่าครองชีพครัวเรือน การชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก รวมถึงปัจจัยท้าทายในด้านต่างๆ ที่มีอย่างต่อเนื่อง ทุกภาคส่วนรวมถึงภาคธนาคารจึงต้องปรับตัวอย่างสมดุล เพิ่มความร่วมมือทั้งในระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว เพื่อสร้างผลลัพธ์เชิงบวกและยกระดับมาตรฐาน นำพาภาคธุรกิจไทยและทุกคนในสังคมเดินหน้าสู่อนาคตที่ยั่งยืนไปด้วยกัน

ธนาคารกสิกรไทยดำเนินธุรกิจโดยมุ่งส่งมอบคุณค่าที่ยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ผ่านการดำเนินงานบนกรอบการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง โดยให้คุณค่าและความสำคัญในหลักธรรมาภิบาล การบริหารจัดการความเสี่ยง และการบริหารจัดการต้นทุนอย่างเหมาะสม ด้วยการดำเนินการแบบองค์รวมทั้งการพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรม การให้องค์ความรู้และส่งเสริมวินัยทางการเงินแก่ลูกค้าทุกกลุ่ม ตลอดจนร่วมมือกับพันธมิตรต่างๆ ใน Ecosystem และการนำข้อมูลมาวิเคราะห์เพื่อช่วยพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงและตอบโจทย์ทุกความต้องการและครอบคลุมในหลากหลายมิติมากขึ้น

ธนาคารได้จัดลำดับความสำคัญเชิงกลยุทธ์ และได้ประกาศแผนยุทธศาสตร์ 3+1 ด้วยการเตรียมพร้อมอย่างแข็งแกร่งในทุกด้าน เพื่อผลักดันอัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) เป็นเลขสองหลักให้ได้ภายในปี 2569 โดยให้ความสำคัญกับการยกระดับและเพิ่มประสิทธิภาพด้านสินเชื่อ การขยายธุรกิจรายได้ค่าธรรมเนียม และการเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับช่องทางต่างๆ ของธนาคาร เพื่อส่งมอบผลการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพ ควบคู่กับการดำเนินยุทธศาสตร์ที่จะช่วยสร้างรายได้ใหม่ทั้งในระยะกลางและระยะยาว รวมถึงการสร้างศักยภาพในการแข่งขันผ่านปัจจัยสำคัญที่จะเป็นตัวช่วยขับเคลื่อนทำให้ธนาคารสามารถเดินหน้าได้ตามยุทธศาสตร์ที่วางไว้ ได้แก่ การใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัย เพื่อยกระดับให้ธนาคารเป็นผู้ให้บริการทางการเงินชั้นนำในระดับภูมิภาค การพัฒนาความสามารถในการวิเคราะห์และการใช้ข้อมูล เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและประสิทธิภาพการดำเนินงาน รวมถึงการพัฒนาทรัพยากรบุคคลให้มีศักยภาพ ด้วยรูปแบบการทำงานที่เห็นผลลัพธ์เป็นหัวใจสำคัญ

นอกจากนี้ ธนาคารมุ่งมั่นที่จะเป็นผู้นำด้าน ESG ของกลุ่มธนาคารในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ โดยนำพาลูกค้าและธุรกิจของประเทศไทยเดินหน้าสู่ระบบเศรษฐกิจที่เติบโตอย่างยั่งยืนไปด้วยกัน ผ่านการดำเนินการที่ต่อเนื่องและเป็นรูปธรรมในการมุ่งสู่การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ ประกอบด้วย การปรับเปลี่ยนการดำเนินงานของธนาคาร การช่วยเหลือลูกค้าในการสร้างความพร้อมและปรับตัวในการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมมากขึ้น การสนับสนุนสินเชื่อและการลงทุนเพื่อความยั่งยืน และเดินหน้าพัฒนาบริการที่เป็นมากกว่าการบริการทางการเงินเพื่อช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงรูปแบบการดำเนินชีวิตแบบกรีนได้ง่ายยิ่งขึ้น ในด้านสังคม ธนาคารได้สร้างการเข้าถึงบริการทางการเงินที่เหมาะสมควบคู่กับการสร้างองค์ความรู้ให้แก่ประชาชน เพื่อส่งเสริมวินัยทางการเงินที่ดีบนรากฐานของ Responsible Lending ตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย การรักษาความปลอดภัยและความเป็นส่วนตัวของข้อมูลลูกค้า และการให้ความสำคัญต่อการเคารพสิทธิมนุษยชนและความแตกต่าง รวมทั้งสนับสนุนการเรียนรู้และโอกาสในการเติบโตของพนักงาน ในด้านธรรมาภิบาล ธนาคารดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม และบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนและวัดผลได้อย่างเป็นรูปธรรม สอดคล้องกับบริบทการพัฒนาอย่างยั่งยืนของประเทศและมาตรฐานสากล

ในปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจากปีก่อน โดยธนาคารได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปริมาณสูงใกล้เคียงกับปีก่อน เพื่อรองรับความไม่แน่นอนจากปัจจัยทางเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้น และเสริมความแข็งแกร่งอย่างต่อเนื่อง ขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นตามสภาวะตลาด การเติบโตของเงินให้สินเชื่อชะลอตัวลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมุ่งเน้นการจัดการคุณภาพสินทรัพย์ เพิ่มความยืดหยุ่นในการดูแลลูกค้ากลุ่มต่างๆ ประกอบกับการยกระดับกระบวนการปล่อยสินเชื่อใหม่ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น ส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นสอดคล้องกับรายได้ตามปริมาณธุรกิจ และธนาคารยังคงรักษาความมั่นคงในฐานะสถาบันการเงินชั้นนำของประเทศที่พร้อมรับมือกับความผันผวนของเศรษฐกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตได้อย่างทันทั่วทั้งที่ โดยสถานะเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยยังคงแข็งแกร่งและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งธนาคารได้ประกาศนโยบายการจ่ายเงินปันผลที่อัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 25 เพื่อสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมต่อผู้ถือหุ้นโดยยึดหลักความระมัดระวัง

ธนาคารให้ความสำคัญในการนำพาลูกค้าและธุรกิจ ขับเคลื่อนสังคมและเศรษฐกิจของประเทศไทยให้เดินหน้าเติบโตอย่างยั่งยืนไปด้วยกัน ซึ่งจากการดำเนินงานทั้งหมดนี้ทำให้ธนาคารได้รับการยอมรับจากในประเทศและต่างประเทศ ได้รับคัดเลือกเป็นสมาชิกดัชนีชี้วัดด้านความยั่งยืนที่สำคัญมากมาย สะท้อนถึงเจตนารมณ์ ความมุ่งมั่น และวัฒนธรรมที่เข้มแข็งของธนาคารกสิกรไทย ในการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืนของประเทศไทยและของโลกอย่างเต็มภาคภูมิ

ในนามของคณะผู้บริหารและพนักงานทุกคน ขอขอบคุณที่ท่านได้มอบความเชื่อมั่นและความไว้วางใจต่อธนาคารกสิกรไทยด้วยดีเสมอมา

จิตต์ดน อินทรสิน

(นางสาวจิตติยา อินทวิชัย)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



ส่วนที่

# 1

## การประกอบธุรกิจ และผลการดำเนินงาน

- 013 1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท
- 044 2. การบริหารจัดการความเสี่ยง
- 062 3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน
- 072 4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
- 091 5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น





## 1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

### 1.1 นโยบายและภาพรวมธุรกิจ

#### ภาพรวมของธนาคารกสิกรไทย

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นสถาบันการเงินที่ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจที่เกี่ยวข้องตามที่ได้รับอนุญาตไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินฯ และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ และประกาศที่เกี่ยวข้อง โดยดำเนินธุรกิจตามครรลองของการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืนที่คำนึงถึงความสมดุลทั้งด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารจัดการความเสี่ยง และการบริหารจัดการต้นทุนอย่างเหมาะสม รวมทั้งการพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรม การให้องค์ความรู้และส่งเสริมวินัยทางการเงินแก่ลูกค้าทุกกลุ่ม ตลอดจนร่วมมือกับพันธมิตรต่างๆ ใน Ecosystem และการนำข้อมูลมาวิเคราะห์เพื่อช่วยพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงและตอบโจทยทุกความต้องการและครอบคลุมในหลากหลายมิติมากขึ้น เป็นสิ่งที่ธนาคารให้คุณค่าและความสำคัญเสมอมา เพื่อนำพาองค์กร สังคม และประเทศชาติให้เติบโตได้อย่างยั่งยืน รวมทั้งมุ่งมั่นสร้างสรรค์ประโยชน์สูงสุดให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

#### ภาวะแวดล้อมที่มีผลต่อการดำเนินงาน

##### ภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในปี 2566 และแนวโน้มปี 2567

เศรษฐกิจโลกมีทิศทางชะลอตัวอย่างต่อเนื่องในปี 2566 นำโดยเศรษฐกิจของประเทศในกลุ่มที่พัฒนาแล้วซึ่งส่วนใหญ่ขยายตัวในอัตราที่ช้าลง ยกเว้นเศรษฐกิจสหรัฐฯ โดยผลกระทบส่วนหนึ่งมาจากธนาคารกลางของแต่ละประเทศต่างปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายเพื่อควบคุมให้อัตราเงินเฟ้อกลับมาอยู่ในระดับเป้าหมาย ทั้งนี้ รายงานแนวโน้มเศรษฐกิจโลกของกองทุนการเงินระหว่างประเทศ ฉบับเดือนมกราคม 2567 ประเมินว่า เศรษฐกิจโลกอาจชะลอตัวจากร้อยละ 3.5 ในปี 2565 มาที่ร้อยละ 3.1 ในปี 2566 ส่วนปี 2567 คาดว่าเศรษฐกิจโลกอาจยังคงเผชิญกับปัจจัยท้าทายหลายด้าน โดยมีอัตราการเติบโตอยู่ที่ประมาณร้อยละ 3.1 เช่นเดียวกับปี 2566 ที่ผ่านมา นำโดยเศรษฐกิจสหรัฐฯ ที่อาจทยอยได้รับผลกระทบจากการดำเนินนโยบายอัตราดอกเบี้ยในระดับสูงเป็นเวลานาน และเศรษฐกิจจีน ซึ่งมีสัญญาณประปรายจากปัญหา

ในภาคการเงินและตลาดอสังหาริมทรัพย์ อย่างไรก็ตามหากอัตราเงินเฟ้อเริ่มมีสัญญาณกลับเข้าสู่ระดับเป้าหมาย อาจทำให้ธนาคารกลางหลายประเทศทยอยผ่อนคลายนโยบายการเงินด้วยการปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงมา

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2566 ยังคงขยายตัวในลักษณะไม่ทั่วถึง (K-Shaped Recovery) โดยภาคการท่องเที่ยวเริ่มฟื้นตัวขึ้น แต่กิจกรรมทางเศรษฐกิจในประเทศในภาคส่วนอื่นๆ ยังเผชิญแรงกดดันจากการปรับขึ้นของต้นทุนการผลิต ภาระหนี้ และค่าครองชีพของครัวเรือน ขณะที่การชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกมีผลกระทบต่อเนื่องทำให้การส่งออกสินค้าและการผลิตภาคอุตสาหกรรมหดตัวลง สำหรับทิศทางการเงินของไทยนั้น คณะกรรมการนโยบายการเงินของไทยได้ทยอยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายจนถึงระดับร้อยละ 2.50 ในรอบการประชุมเดือนกันยายน 2566 โดยมีมุมมองต่ออัตราดอกเบี้ยที่ระดับดังกล่าวเป็นระดับที่เหมาะสมกับการขยายตัวของเศรษฐกิจอย่างมีเสถียรภาพในระยะยาว

สำหรับแนวโน้มในปี 2567 ยังคงต้องติดตามพัฒนาการของแนวโน้มอัตราเงินเฟ้อและเศรษฐกิจไทยอย่างใกล้ชิด แม้เศรษฐกิจไทยน่าจะเติบโตดีขึ้นในปี 2567 เมื่อเทียบกับสัญญาณการฟื้นตัวที่ล่าช้าในปี 2566 แต่การประคองแรงส่งของการขยายตัวทางเศรษฐกิจให้มีความต่อเนื่องไว้ได้ตลอดทั้งปี ยังมีความท้าทายจากหลายด้านทั้งจากเศรษฐกิจโลกที่อาจชะลอตัวลง สถานการณ์ที่ยืดเยื้อของความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ ตลอดจนปัจจัยในประเทศ ซึ่งครอบคลุมไปถึงประเด็นที่เกี่ยวข้องกับมาตรการสนับสนุนเศรษฐกิจและฐานะทางการคลังของรัฐบาล

##### ภาวะอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ไทย

ภาพรวมผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศในปี 2566 มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2565 โดยเป็นผลมาจากการเติบโตขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ซึ่งได้รับอานิสงส์จากอัตราดอกเบี้ยในประเทศที่อยู่ในทิศทางขาขึ้น สอดคล้องกับการทยอยปรับตัวขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทย โดยอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) กลับมาทยอยเพิ่มสูงขึ้นตั้งแต่ในช่วงไตรมาสที่ 2 ปี 2566 จนถึงสิ้นปี หลังจากที่ย่อตัวลงในช่วงไตรมาสแรกของปีจากต้นทุนทางการเงินปรับเพิ่มขึ้นจากการปรับอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินขึ้นเป็นอัตราปกติ นอกจากนี้ รายได้จากการดำเนินงาน





ยังมีแรงหนุนเพิ่มเติมจากการขยับขึ้นของรายได้อื่นๆ โดยเฉพาะรายการกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ด้วยเช่นกัน อย่างไรก็ตาม ภายใต้อิทธิพลของมาตรการล็อกดาวน์ โดยเฉพาะรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิยังคงปรับตัวลง และธนาคารพาณิชย์มีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของสถานการณ์เศรษฐกิจในระยะข้างหน้า สำหรับในด้านคุณภาพสินทรัพย์นั้น สัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) ปรับตัวลงตามการเร่งจัดการปัญหาคุณภาพหนี้ในเชิงรุกและการเร่งปรับโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ 17 แห่ง มียอดคงค้างเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิรวมกันอยู่ที่ 13,901 ล้านล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 0.18 จาก ณ สิ้นปี 2565 ขณะที่ยอดคงค้างของเงินรับฝากอยู่ที่ 15,904 ล้านล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 0.27 จาก ณ สิ้นปี 2565 โดยธนาคารกสิกรไทยมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิเป็นอันดับที่ 2 ด้วยส่วนแบ่งตลาดที่ร้อยละ 15.45 มีสัดส่วนเงินรับฝากสูงเป็นอันดับที่ 2 ด้วยส่วนแบ่งตลาดที่ร้อยละ 15.80 และมีสินทรัพย์สูงเป็นอันดับที่ 3 ด้วยส่วนแบ่งตลาดที่ร้อยละ 14.86 ของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ

สำหรับแนวโน้มในปี 2567 นั้น แม้ภาพรวมเศรษฐกิจไทยมีทิศทางฟื้นตัวขึ้น แต่ระดับการฟื้นตัวของภาคธุรกิจยังมีความแตกต่างกัน และยังคงต้องติดตามผลกระทบจากความเสี่ยงของเศรษฐกิจโลก ดังนั้น แม้คาดว่าสินเชื่อในปี 2567 อาจทยอยฟื้นตัวขึ้นตามอานิสงส์จากการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ แต่ธนาคารพาณิชย์จะยังคงดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและเตรียมรับมือกับความท้าทายในการดูแลลูกหนี้ การจัดการกับปัญหาคุณภาพสินทรัพย์ ตลอดจนการปรับตัวรับกฎเกณฑ์ อาทิ เกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม ที่เริ่มมีผลแล้วเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2567

### ส่วนแบ่งตลาดสินทรัพย์ เงินรับฝาก และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ ของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ

(หน่วย : ล้านบาท)

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่ง ตลาด (ร้อยละ)	เงินรับฝาก	ส่วนแบ่ง ตลาด (ร้อยละ)	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ สุทธิ	ส่วนแบ่ง ตลาด (ร้อยละ)
กรุงเทพ	3,930,606	16.44	2,699,888	15.97	2,067,703	14.22
กรุงไทย	3,580,686	14.98	2,654,751	15.70	2,336,712	16.07
<b>กสิกรไทย</b>	<b>3,551,348</b>	<b>14.86</b>	<b>2,671,734</b>	<b>15.80</b>	<b>2,246,758</b>	<b>15.45</b>
ไทยพาณิชย์	3,280,416	13.72	2,452,078	14.50	2,203,055	15.15
กรุงศรีอยุธยา	2,524,871	10.56	1,815,719	10.74	1,701,805	11.70
ทหารไทยธนชาต	1,815,190	7.59	1,387,961	8.21	1,270,224	8.73
ยูโอบี	867,161	3.63	678,875	4.02	600,803	4.13
เกียรตินาคินภัทร	529,630	2.22	359,517	2.13	386,610	2.66
ซีไอเอ็มบี ไทย	505,401	2.11	257,710	1.52	236,437	1.63
แลนด์ แอนด์ เฮาส์	316,339	1.32	251,453	1.49	226,668	1.56
ทีเอสโก้	275,104	1.15	210,730	1.25	220,495	1.52
ไอซีบีซี (ไทย)	224,798	0.94	153,606	0.91	101,378	0.70
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)	174,781	0.73	94,780	0.56	23,616	0.16
ไทยเครดิต เพื่อรายย่อย	163,795	0.69	117,017	0.69	140,181	0.96
ซูมิโตมิ มิตรชัย ทรัสต์ (ไทย)	119,457	0.50	24,784	0.15	78,675	0.54
ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย)	68,878	0.29	52,245	0.31	34,775	0.24
เมกะ สากลพาณิชย์	39,376	0.16	21,545	0.13	25,264	0.17
<b>รวมธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ</b>	<b>21,967,837</b>	<b>91.89</b>	<b>15,904,392</b>	<b>94.08</b>	<b>13,901,157</b>	<b>95.58</b>
<b>สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ</b>	<b>1,937,738</b>	<b>8.11</b>	<b>1,000,968</b>	<b>5.92</b>	<b>642,240</b>	<b>4.42</b>
<b>ระบบธนาคารพาณิชย์</b>	<b>23,905,576</b>	<b>100.00</b>	<b>16,905,360</b>	<b>100.00</b>	<b>14,543,398</b>	<b>100.00</b>



## กฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน\*

กฎเกณฑ์และกฎหมายที่สำคัญซึ่งอาจมีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย สรุปได้ดังนี้

### หลักเกณฑ์ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องถือปฏิบัติ

ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลบริษัทบริหารสินทรัพย์เพิ่มเติม โดยออกประกาศ ธปท. ที่ สนส. 11/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องถือปฏิบัติ ลงวันที่ 27 ตุลาคม 2566 ซึ่งมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 14 พฤศจิกายน 2566 โดยมีสาระสำคัญดังนี้

1. ปรับปรุงหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลและการควบคุมภายในของบริษัทบริหารสินทรัพย์ ดังนี้

- กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการต้องมีธรรมาภิบาลที่ดี โดยเพิ่มเติมลักษณะต้องห้ามของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ทั้งนี้ หากกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่จดทะเบียนมาก่อนประกาศนี้มีผลใช้บังคับมีลักษณะต้องห้ามดังกล่าว ต้องดำเนินการขออนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ถูกต้องภายใน 180 วัน นับแต่วันที่ประกาศฉบับนี้มีผลใช้บังคับ
- บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องมีการรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี และมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ โดยมีโครงสร้างการบริหารจัดการที่ถ่วงดุลและเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) การดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับลักษณะและความเสี่ยงโดยรวมของธุรกิจ รวมทั้งป้องกันการทุจริตในองค์กรและการแสวงหาผลประโยชน์กับพวกพ้อง

2. ปรับปรุงหลักเกณฑ์การถือครองอสังหาริมทรัพย์หรือการขาย เพื่อให้มีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

3. ปรับปรุงหลักเกณฑ์ในการประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ให้มีความชัดเจนมากขึ้น และลดภาระในการดำเนินงานที่เกินความจำเป็น

### หลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม

ธนาคารแห่งประเทศไทยยกระดับหนังสือเวียน เรื่อง แนวทางการบริหารจัดการด้านการให้สินเชื่ออย่างเป็นธรรม (Fair Lending) เป็นประกาศ ธปท. ที่ สกข. 7/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) ลงวันที่ 21 ธันวาคม 2566 เพื่อเป็นแนวทางสำคัญในการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนที่เป็นปัญหาเชิงโครงสร้างของประเทศ ซึ่งมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 เป็นต้นไป

สาระสำคัญของหลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม มุ่งเสริมสร้างบทบาทหน้าที่ของผู้ให้บริการในการรับผิดชอบต่อลูกค้าตลอดวงจรหนี้ที่เหมาะสม ครอบคลุมตั้งแต่การเริ่มพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ จนถึง การดูแลลูกหนี้ที่เข้าข่ายเป็นหนี้เรื้อรัง (Persistent Debt) โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ ร่วมกับการส่งเสริมการให้ข้อมูลที่กระจุกพฤติกรรมลูกหนี้ให้มีวินัยทางการเงิน ดังสรุปหลักเกณฑ์ที่ครอบคลุมกระบวนการให้สินเชื่อตลอดวงจรหนี้ 8 ด้าน ดังนี้

1. การพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อ: เหมาะสมกับลูกค้า เงื่อนไข/สัญญาเป็นธรรม
2. การโฆษณา: รูปภาพ ข้อความ ไม่กระตุ้นให้ก่อหนี้เกินตัว และมีกระบวนการสอบทานสื่อโฆษณาก่อนออกโฆษณา
3. การเสนอขาย: ให้ข้อมูลเพื่อพิจารณาครบถ้วน ไม่กระตุ้นการก่อหนี้เกินตัว
4. การพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้: พิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้และมีเงินเพียงพอดำรงชีพ
5. การส่งเสริมวินัยระหว่างเป็นหนี้: ให้ความรู้การบริหารจัดการทางการเงินในช่วงเป็นหนี้ และสนับสนุนการสร้างวินัยที่ดีกับลูกหนี้
6. การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีปัญหาหนี้เรื้อรัง (Persistent Debt): ลูกหนี้ที่จ่ายดอกเบี้ยมากกว่าเงินต้นมาเป็นเวลานาน 3 - 5 ปี ขึ้นไป ให้มีกระบวนการแจ้งเตือนและแนวทางปิดจบหนี้
7. การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีปัญหาการชำระหนี้: ทั้งการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เชิงป้องกันแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Pre-emptive Debt Restructuring) และการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring: TDR) โดยช่วยเหลือลูกหนี้ที่เหมาะสมก่อนดำเนินคดี
8. การดำเนินคดีตามกฎหมายและการโอนขายหนี้ไปยังเจ้าหนี้รายอื่น: ลูกหนี้รู้สิทธิและข้อมูลสำคัญครบถ้วน

### หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ธนาคารแห่งประเทศไทยออกประกาศ ธปท. ที่ สกข. 5/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของสถาบันการเงินและสถาบันการเงินเฉพาะกิจ มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 31 ตุลาคม 2566 โดยยกระดับการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารและลดความเสี่ยงหรือผลกระทบต่องานบริการ ลูกค้า ประชาชน และต่อระบบสถาบันการเงินโดยรวม สรุปสาระสำคัญ ดังนี้

1. ธนาคารต้องดูแลระบบงานที่รองรับช่องทางให้บริการผ่านอุปกรณ์เคลื่อนที่ (Mobile Banking) ให้สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องโดยไม่ต้องหยุดชะงักไม่เกิน 8 ชั่วโมง ในรอบ 1 ปีปฏิทิน รวมทั้งต้องดูแลให้มีการกู้คืนระบบให้กลับมาให้บริการได้โดยเร็ว

\* รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานในฉบับปี 2566 สามารถอ่านเพิ่มเติมได้ในรายงานคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ ประจำปีไตรมาสที่ 1 - 3 ปี 2566



2. ธนาคารต้องรายงานผลการประเมินการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์กำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Self-Assessment) ภายใน 30 วัน นับแต่วันสิ้นปีปฏิทิน ตามรูปแบบและช่องทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

### หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์

ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับปรุงหลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์เพิ่มเติม โดยออกประกาศ ธปท. ที่ สนส. 9/2566 เรื่อง หลักเกณฑ์การคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ ลงวันที่ 19 กันยายน 2566 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2567 เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนเพียงพอรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ได้อย่างครอบคลุม โดยมีสาระสำคัญ คือ ให้ธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจทางการเงินคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาเพื่อรองรับความเสี่ยงจากการปรับคุณภาพเครดิตของคู่สัญญา (Credit Valuation Adjustment Risk: CVA Risk) เพิ่มเติมจาก Default Risk สำหรับฐานะธุรกรรมอนุพันธ์ที่ทำกับคู่สัญญาที่เป็นสถาบันการเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ

## 1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

### โครงสร้างรายได้ธนาคารและบริษัทย่อย

โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อยตามงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2566		ปี 2565		ปี 2564	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	183,608	95.30	151,332	87.35	135,414	82.90
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,861	5.64	4,914	2.84	2,078	1.27
เงินลงทุน	26,345	13.67	23,447	13.53	22,675	13.88
เงินให้สินเชื่อ	138,693	71.99	116,042	66.98	104,579	64.02
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	7,709	4.00	6,928	4.00	6,073	3.72
อื่นๆ	-	-	1	-	9	0.01
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	35,164	18.25	18,334	10.59	16,024	9.81
เงินรับฝาก	14,078	7.31	7,748	4.47	7,380	4.52
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,719	1.93	1,325	0.77	877	0.54
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ						
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	12,471	6.47	6,317	3.65	5,838	3.57
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,794	2.49	2,859	1.65	1,837	1.12
อื่นๆ	102	0.05	85	0.05	92	0.06
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	148,444	77.05	132,998	76.76	119,390	73.09





(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2566		ปี 2565		ปี 2564	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
<b>รายได้ที่มีโชดกเบี้ย</b>						
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	48,620	25.24	48,345	27.90	48,628	29.77
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	17,440	9.05	15,463	8.92	13,312	8.15
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>31,180</b>	<b>16.19</b>	<b>32,882</b>	<b>18.98</b>	<b>35,316</b>	<b>21.62</b>
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	12,123	6.29	5,053	2.91	5,539	3.39
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(588)	(0.31)	(130)	(0.08)	817	0.50
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(35)	(0.02)	115	0.07	(694)	(0.43)
รายได้เงินปันผล	3,569	1.85	3,445	1.99	3,310	2.03
รายได้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	67,674	35.13	66,056	38.13	69,360	42.46
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3,058	1.59	2,123	1.23	1,290	0.79
<b>หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย</b>	<b>72,772</b>	<b>37.77</b>	<b>69,285</b>	<b>39.99</b>	<b>70,979</b>	<b>43.45</b>
<b>รวมรายได้ที่มีโชดกเบี้ย</b>	<b>44,209</b>	<b>22.95</b>	<b>40,259</b>	<b>23.24</b>	<b>43,959</b>	<b>26.91</b>
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ</b>	<b>192,653</b>	<b>100.00</b>	<b>173,257</b>	<b>100.00</b>	<b>163,349</b>	<b>100.00</b>

## ยุทธศาสตร์และการดำเนินงานของธุรกิจหลัก

### ยุทธศาสตร์การทำธุรกิจของธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย ในปี 2566 และแนวโน้มในปี 2567 – 2569

ในปี 2566 ธนาคารกสิกรไทยกำหนดทิศทางและแผนยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจตามกรอบของการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน (Bank of Sustainability) ที่คำนึงถึงความยั่งยืนทั้ง 3 มิติ อันได้แก่ สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล รวมถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงและการบริหารจัดการต้นทุนที่เหมาะสม โดยมุ่งเน้นการให้บริการด้วยนวัตกรรมและความร่วมมือกับพันธมิตร เพื่อส่งเสริมการเข้าถึงบริการของธนาคารอย่างทั่วถึง และสนับสนุนความมั่งคั่งในการเพิ่มอำนาจให้ทุกชีวิตและธุรกิจของลูกค้า (To Empower Every Customer's Life and Business) โดยมียุทธศาสตร์ทางธุรกิจที่สำคัญ ดังนี้

- เป็นผู้นำการให้บริการชำระเงินทางดิจิทัล (Dominate Digital Payment)
- ยกระดับการปล่อยสินเชื่อทั้งด้านธุรกิจและบุคคล (Reimagine Commercial & Consumer Lending)
- ขยายการให้บริการลงทุนและประกันไปยังกลุ่มลูกค้ารายย่อยและกลุ่มลูกค้าที่ยังไม่ถึงการลงทุนและประกัน (Democratize Investment & Insurance)
- เจาะตลาดและขยายการเติบโตทางธุรกิจในภูมิภาค (Penetrate Regional Market)
- ยกระดับประสบการณ์บริการและการขายแก่ลูกค้า (Strengthen Sales and Service Channel Experience)

สำหรับปี 2567 - 2569 ธนาคารยังคงยึดมั่นการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน โดยมุ่งเน้นส่งมอบคุณค่าที่ยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อันได้แก่ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงานธนาคาร หน่วยงานกำกับดูแล และสังคม ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงและการบริหารจัดการต้นทุนที่เหมาะสม ควบคู่กับสร้างวัฒนธรรมองค์กร (K-Culture) เพื่อหล่อหลอมทัศนคติและพฤติกรรมของบุคลากรในองค์กร ในการมุ่งสู่เป้าหมายเดียวกัน ด้วยค่านิยม 5 ประการ ได้แก่ ลูกค้าคือหัวใจ (Customer at Heart) ร่วมมือร่วมใจ (Collaboration) ปฏิบัติงานอย่างว่องไวคล่องตัว (Agility) สร้างสรรค์อย่างยั่งยืน (Innovativeness) และยึดมั่นในจริยธรรม (Integrity)



สำหรับกลยุทธ์ทางธุรกิจ ธนาคารให้ความสำคัญกับความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม โดยมีแผนธุรกิจที่รองรับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบโจทย์ความต้องการที่แตกต่างกันของลูกค้า ทั้งกลุ่มลูกค้าบุคคล กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการ กลุ่มลูกค้าบริษัท และธุรกิจข้ามประเทศ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการเป็นธนาคารหลักที่ลูกค้าเลือกใช้บริการ และเป็นผู้ให้บริการทางการเงินชั้นนำแห่งภูมิภาค (Regional Digital Bank) โดยจัดลำดับความสำคัญเชิงกลยุทธ์และกำหนด “ยุทธศาสตร์ 3+1” เป็นยุทธศาสตร์ใหม่ขององค์กร ดังนี้

### ยุทธศาสตร์ที่ 1 ยกระดับและเพิ่มประสิทธิภาพด้านสินเชื่อ (Reinvigorate Credit Performance)

เพื่อช่วยเหลือลูกค้าในการดำเนินชีวิตและธุรกิจ รวมถึงสร้างรายได้ให้แก่ธนาคารบนความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยเน้นลูกค้าที่มีความสนใจและมีความสามารถในการจ่ายคืนภายใต้การบริหารต้นทุนตามความเสี่ยงและพัฒนาแนวปฏิบัติที่มีประสิทธิภาพ เพื่อรักษาการเติบโตของธุรกิจและคุณภาพของสินเชื่อ ผ่านกลยุทธ์หลัก 4 แนวทาง ได้แก่

- การขยายพอร์ตผลิตภัณฑ์สินเชื่ออย่างมีคุณภาพ โดยเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ปานกลางจนถึงรายได้สูง เพื่อลดความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตและคุณภาพสินเชื่อ
- การต่อยอดบริการในกลุ่มลูกค้าที่มีผลิตภัณฑ์สินเชื่อกับธนาคารอยู่แล้ว และขยายโอกาสในการปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้าในห่วงโซ่ธุรกิจของกลุ่มลูกค้าพันธมิตร รวมถึงการสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านเข้าสู่สังคมคาร์บอนเป็นศูนย์ (Low-Carbon Business)
- การรักษาฐานลูกค้าเดิมผ่านกลยุทธ์ Anti-Attrition
- การปฏิรูปการสร้างและพัฒนาศักยภาพในการปล่อยสินเชื่อโดยตลอดทั้งกระบวนการของผลิตภัณฑ์ เพื่อสนับสนุนการเติบโตอย่างมีประสิทธิภาพ



ธนาคารร่วมกับแสนสิริและไอออน เอนเนอร์ยี ออกแคมเปญ Solar Save อนุรักษ์โลกสุดคุ้ม เมื่อสมัครสินเชื่อติดตั้งแผงโซลาร์ พร้อมรับสิทธิพิเศษมากมาย

### ยุทธศาสตร์ที่ 2 ขยายธุรกิจรายได้ค่าธรรมเนียม (Scale Capital-Lite Fee Income Businesses)

- การสร้างความมั่งคั่งอย่างยั่งยืนในระยะยาว ผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ครอบคลุมและเหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า โดยมุ่งเน้นการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินด้วยการให้คำแนะนำผลิตภัณฑ์การลงทุนและประกัน รวมถึงการพัฒนาช่องทางดิจิทัลต่างๆ และยกระดับบริการหลังการขายผ่าน K-Wealth Contact Center เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการได้อย่างสะดวกและมีข้อมูลเพียงพอต่อการตัดสินใจในการลงทุนในเวลาที่ถูกต้องและเหมาะสม ทั้งนี้ ธนาคารยังมุ่งเน้นการสร้างภาพลักษณ์ให้กับ K-Wealth Brand ผ่านการมอบสิทธิพิเศษและประสบการณ์ที่แตกต่างเหนือระดับให้กับลูกค้า
- การเป็นผู้นำในการให้บริการชำระเงินทางดิจิทัล ที่นำเสนอบริการที่มีนวัตกรรมอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริการลูกค้าทุกที่ทุกเวลา ผ่านทุกดิจิทัลแพลตฟอร์ม ทั้งการชำระเงินในประเทศ ระหว่างประเทศ และในภูมิภาค รองรับทุกประเภทของการชำระเงินใน Ecosystem ของลูกค้า โดยเน้นปรับปรุงการให้บริการอย่างต่อเนื่องเพื่อเสริมสร้างประสบการณ์ของลูกค้าด้วยต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงการต่อยอดธุรกิจจากการนำข้อมูลการให้บริการมาวิเคราะห์และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับพฤติกรรมลูกค้า

### ยุทธศาสตร์ที่ 3 เสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับช่องทางต่างๆ ของธนาคาร เพื่อส่งมอบบริการที่มีประสิทธิภาพ (Strengthen and Pioneer Sales and Service Models to Deliver Value-based Results)

โดยให้ความสำคัญกับการให้บริการโดยการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลเป็นลำดับแรก (Digital First) ผสมผสานกับการส่งมอบบริการผ่านบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญ เพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงบริการทางการเงินในทุกช่องทางอย่างไร้รอยต่อ ภายใต้ต้นทุนและความเสี่ยงที่เหมาะสม

### ยุทธศาสตร์+1 การแสวงหารายได้ใหม่ ทั้งในระยะกลางและระยะยาว

#### (New Revenue Creation for Medium and Long Term)

มุ่งสำรวจโอกาสทางธุรกิจภายใต้การจัดการความเสี่ยงที่รัดกุม เพื่อเพิ่มรายได้ใหม่ผ่านหน่วยธุรกิจสำคัญที่มีส่วนผลักดันให้ธนาคารไปถึงเป้าหมายทางการเงินที่ตั้งไว้ ดังนี้



- **สร้างการเติบโตทางธุรกิจในระยะยาว** โดยขยายฐานลูกค้าไปยังกลุ่มลูกค้าฐานราก และกลุ่มที่เข้าถึงบริการของธนาคารได้จำกัด ผ่านการลงทุนของบริษัท กสิกร อินเวสเจอร์ จำกัด (KASIKORN INVESTURE: KIV) ในบริษัทที่ดำเนินธุรกิจให้บริการการชำระเงิน การให้สินเชื่อ และธุรกิจบริหารสินทรัพย์ เพื่อเพิ่มความคล่องตัวในการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้ารายย่อยและลดต้นทุนความเสี่ยงด้านเครดิต โดยอาศัยศักยภาพของพันธมิตรและโครงสร้างพื้นฐานที่มีอยู่ของธนาคาร
- **การเป็นผู้ให้บริการทางการเงินชั้นนำแห่งภูมิภาค (Regional Business)** ด้วยการขยายธุรกิจข้ามประเทศให้สามารถรองรับการทำธุรกรรมและธุรกิจของลูกค้า ตลอดจนเข้าถึงลูกค้าในตลาดต่างประเทศสำคัญ 3 ประเทศ ได้แก่ สาธารณรัฐประชาชนจีน สาธารณรัฐอินโดนีเซีย และสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม
- **จัดทำแผนกลยุทธ์และเป้าหมายของกลุ่มธุรกิจที่ต่อยอดจากธุรกิจธนาคารแบบเดิม (Beyond Banking & Innovation)** เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมผู้บริโภค เทคโนโลยี และการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไป ดังนี้
  - (1) Tech Innovation นำเทคโนโลยีมาใช้นวัตกรรมเพื่อตอบโจทย์ลูกค้าด้วยบริการรูปแบบใหม่ๆ นอกเหนือจากบริการทางการเงินแบบเดิม เช่น แอปพลิเคชัน MAKE และ KhunThong
  - (2) Future of Finance เตรียมความพร้อมในการให้บริการเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลและเทคโนโลยีบล็อกเชนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ให้สามารถตอบโจทย์ลูกค้า (Customer Empowerment) โดยมีความน่าเชื่อถือ และมีบริการที่ลูกค้าสามารถเข้าถึงและใช้งานได้ง่าย ภายใต้แนวทางการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินรูปแบบใหม่ (New Financial Infrastructure) ของไทย
  - (3) Uplift Banking ร่วมมือกับพันธมิตรในกลุ่มอุตสาหกรรมเป้าหมาย 3 อุตสาหกรรม คือ สุขภาพ ท่องเที่ยว และการศึกษา เพื่อเริ่มศึกษาและพัฒนาธุรกิจการเป็นตัวกลางในการเชื่อมต่อลูกค้าและผู้ให้บริการ โดยมีเป้าหมายให้ลูกค้าได้รับบริการที่ดีขึ้นภายใต้ต้นทุนที่ประหยัดและคุ้มค่า
  - (4) Sustainability พัฒนารูปแบบการทำธุรกิจซึ่งให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG Beyond Banking Solution) ใน 2 แนวทาง ได้แก่ การดำเนินธุรกิจเป็นตัวกลางเพื่อเชื่อมต่อผู้ให้บริการและลูกค้าให้เข้าถึงเทคโนโลยีที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ผ่าน ESG Platform และการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการประเมิน การรายงาน การลดและแลกเปลี่ยน รวมถึงการพัฒนาตลาดคาร์บอน (Carbon Value Chain)



ธนาคารจัดตั้ง บริษัท กสิกร อินเวสเจอร์ จำกัด เพื่อเพิ่มความคล่องตัวในการให้บริการทางการเงินกับลูกค้ารายย่อย พร้อมใช้ศักยภาพของพันธมิตรร่วมกับโครงสร้างพื้นฐานที่มีอยู่ของธนาคาร เพื่อให้สามารถลดต้นทุนธุรกิจและลดต้นทุนความเสี่ยงด้านเครดิต



ธนาคารเปิดตัว KBTG Vietnam ณ เมืองโฮจิมินห์ ประเทศเวียดนาม เพื่อรองรับการพัฒนาเทคโนโลยีในการให้บริการของธนาคารทั้งในเวียดนามและภูมิภาค

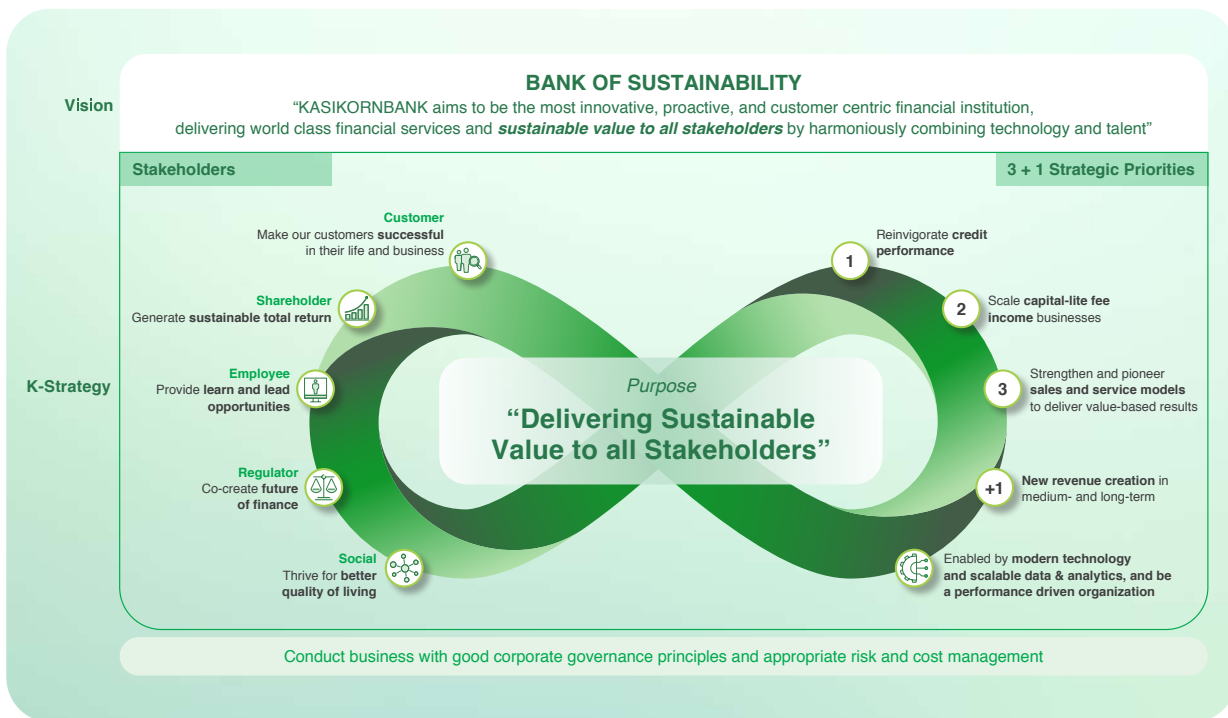


ธนาคารร่วมกับองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจกในการศึกษาพัฒนาธุรกิจการซื้อขายแลกเปลี่ยนคาร์บอนเครดิต และการบริหารจัดการคาร์บอนเครดิต รวมทั้งผลักดันให้ประเทศไทยเดินเข้าสู่ Net Zero



ทั้งนี้ การดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ทางธุรกิจของธนาคาร อยู่บนรากฐานของเจตจำนงในการรักษาความมั่นคงในฐานะสถาบันการเงินชั้นนำของประเทศ ซึ่งสามารถรับมือกับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันทั่วทั้งที่ ภายใต้แนวนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งยังให้ความสำคัญกับการนำข้อมูลและผลการวิเคราะห์ไปใช้ในการบริหารความเสี่ยงเชิงรุกแบบบูรณาการ โดยมีการกำหนดหลักการและนโยบายการบริหารความเสี่ยงทุกด้าน การบริหารจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพและการสร้างวัฒนธรรมให้ตระหนักถึงความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินการตามแนวนโยบายและมาตรฐานที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ กำหนดขึ้น เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามมาตรฐานและมีประสิทธิภาพ

## Vision and K-Strategy



สำหรับปี 2566 การดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ทางธุรกิจเพื่อตอบโจทย์ลูกค้าในประเทศ ทั้งลูกค้าบุคคล ลูกค้าผู้ประกอบการ และลูกค้าธุรกิจ รวมถึงลูกค้าในภูมิภาค AEC+3 สรุปได้ดังนี้

### การให้บริการชำระเงิน (Payment Service)

ธนาคารมุ่งพัฒนานวัตกรรมบริการชำระเงินที่มีความปลอดภัยและเชื่อถือได้ สามารถตอบโจทย์ลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลอย่างครบวงจรทั้งในประเทศ ระหว่างประเทศ และภูมิภาค เพื่อเพิ่มส่วนแบ่งตลาดผู้ใช้บริการทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัลและส่งเสริมให้มีการใช้บริการอย่างต่อเนื่อง โดยมีเป้าหมายสู่การเป็นผู้นำด้านการให้บริการชำระเงินในทุกแพลตฟอร์มดิจิทัล และรองรับทุกประเภทของการชำระเงินโดยผลิตภัณฑ์และบริการที่นำเสนอหลัก ดังนี้

- **พัฒนาบริการ xpiOre Wallet Powered by KBank:** กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ของบริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน) หรือ OR (เปลี่ยนชื่อจากเดิมคือ Blue CONNECT Wallet) ซึ่งเกิดจากความร่วมมือกับธนาคารที่ให้บริการภายใต้ชื่อแบรนด์ของลูกค้า (e-Money White Labelling) โดยกระเป๋าเงินดังกล่าว รองรับบริการชำระสินค้าและบริการที่หลากหลายทั้งในช่องทางออนไลน์และออฟไลน์โดยไม่จำกัดเฉพาะสินค้าและบริการในเครือ OR อีกทั้งยังมีฟีเจอร์การตรวจสอบรายการย้อนหลัง และเชื่อมต่อการชำระคะแนน PTT Blue Card เพื่อรับโปรโมชั่นและสิทธิพิเศษต่างๆ





- **ส่งเสริมการใช้บัตร YouTrip Multi-Currency Card:** กระเป๋าเงินดิจิทัลรองรับหลายสกุลเพื่อการเดินทาง โดยยังคงจุดเด่นด้านอัตราแลกเปลี่ยนที่แข่งขันได้ รองรับการแลกเงินเก็บล่วงหน้าผ่านแอปพลิเคชันได้ถึง 10 สกุลเงิน ครอบคลุมการใช้จ่ายด้วยสกุลเงินต่างประเทศกว่า 150 สกุลเงินทั่วโลก โดยไม่มีค่าธรรมเนียมในการใช้บริการ ทั้งการสมัครบัตรค่าธรรมเนียมรายปี และค่าธรรมเนียมการถอนเงินสดจากตู้เอทีเอ็มในต่างประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งนำเสนอสิทธิประโยชน์เพิ่มเติมให้แก่ผู้ถือบัตร เพื่อสร้างความผูกพันและสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า อาทิ การนำเสนอรางวัลพิเศษ ส่วนลด และโปรโมชั่นเงินคืนจากการใช้จ่ายผ่าน YouTrip Perks ร่วมกับการขยายจำนวนร้านค้าพันธมิตรที่เข้าร่วมโครงการ ตลอดจนการนำเสนอข้อมูล (Content) เกี่ยวกับการเดินทางท่องเที่ยวในต่างประเทศที่น่าสนใจในช่องทางออนไลน์
- **ส่งเสริมการใช้บัตรเดบิตกสิกรไทย:** โดยออกผลิตภัณฑ์ใหม่ บัตรเดบิตออนไลน์ แม็กซ์ กสิกรไทย (K Online Max Debit Card) ในรูปแบบบัตรเสมือนจริง (Virtual Debit Card) ซึ่งอำนวยความสะดวกในการใช้งานได้โดยไม่ต้องพกบัตร และสามารถสมัครใช้บริการผ่าน K PLUS ได้ด้วยตนเอง พร้อมรับสิทธิประโยชน์และความคุ้มครองด้านการประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล การประกันการเดินทางในต่างประเทศ และการประกันการซื้อสินค้าออนไลน์ เพื่อขยายฐานการใช้บัตรในกลุ่มลูกค้าที่เป็นพนักงานบริษัท พนักงานรับจ้างรายวัน/ชั่วคราว และผู้ประกอบการอิสระ โดยธนาคารได้จัดแคมเปญพรีค่าธรรมเนียมการสมัครและใช้บริการบัตรปีแรก พร้อมทั้งจัดรายการส่งเสริมการตลาดที่ตรงกับไลฟ์สไตล์ของลูกค้าเพื่อกระตุ้นการใช้จ่ายผ่านบัตร
- **พัฒนาบริการ K SHOP:** โดยนำเสนอแพ็คเกจ K SHOP Pro ด้วยฟีเจอร์ที่อำนวยความสะดวกแก่ผู้ประกอบการร้านค้าออนไลน์ ครอบคลุมตั้งแต่การรับคำสั่งซื้อ การรับชำระเงิน และการจัดการสต็อก ซึ่งธนาคารเปิดให้ลูกค้าสมัครทดลองใช้บริการฟรีในช่วงแรก นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ปรับปรุง K SHOP อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ร้านค้าทั้งที่มีหน้าร้านและร้านค้าออนไลน์ สามารถรับชำระเงินด้วยรูปแบบที่หลากหลาย ได้แก่ การชำระเงินด้วยคิวอาร์โค้ด (Thai QR Payment) คิวอาร์โค้ดบัตรเครดิตวีซ่า บัตรมาสเตอร์การ์ด บัตรยูเนียนเพย์ กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ประเทศจีนทั้งอาลีเพย์และวีแชทเพย์ การสแกนคิวอาร์โค้ดจ่ายด้วยคะแนนสะสม K Point และการรับชำระด้วยอุปกรณ์รับบัตร mPOS (Mobile Point of Sale) พร้อมบริการการสร้างและส่งลิงก์การชำระเงินในช่องทางขายผ่านสื่อโซเชียล และการสแกนคิวอาร์โค้ดจากโมบายแบงก์กิ้งของนักท่องเที่ยวต่างชาติจาก 6 ประเทศในภูมิภาค ได้แก่ มาเลเซีย สิงคโปร์ อินโดนีเซีย เวียดนาม กัมพูชา และฮ่องกง

- **ส่งเสริมการบริจาคผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Donation) และการบริจาคด้วยคิวอาร์โค้ด:** ซึ่งเป็นกลไกการบริจาคเงินที่มีประสิทธิภาพและโปร่งใส ทำให้องค์กรได้รับเงินบริจาคอย่างถูกต้อง และผู้บริจาคได้รับสิทธิลดหย่อนภาษีโดยไม่จำเป็นต้องนำหลักฐานการบริจาคมาแสดงต่อกรมสรรพากร โดยมีหน่วยงานที่รับบริจาคหลายประเภท เช่น โรงพยาบาล มูลนิธิ สถานศึกษา และศาสนสถาน พร้อมอำนวยความสะดวกให้ผู้บริจาคในการค้นหาชื่อหน่วยรับบริจาคที่เข้าร่วมโครงการ พร้อมทั้งคิวอาร์โค้ดได้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร



ธนาคารร่วมกับ บมจ. ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก ให้บริการ xplOR e-Wallet Powered by KBank ที่รองรับทุกการใช้จ่ายสินค้าในเครือ OR



ธนาคารเปิดตัวแพ็คเกจ K SHOP Pro ฟีเจอร์ที่อำนวยความสะดวกแก่ร้านค้าออนไลน์ทั้งรับคำสั่งซื้อ รับชำระเงิน และจัดการสต็อกบนแพลตฟอร์มเดียว



- **พัฒนาบริการชำระเงินผ่าน Corporate API:** โดยพัฒนาระบบให้รองรับการโอนเงินของภาคธุรกิจที่เชื่อมต่อกับธนาคารสำหรับบัญชีเงินฝากของบริษัทที่มีถิ่นฐานอยู่นอกประเทศ (Non-Resident Account) ให้สามารถโอนเงินภายในประเทศได้นอกจากการใช้จ่ายบัตรเครดิตและบัญชีออมทรัพย์ทั่วไป เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทข้ามชาติในประเทศไทย ซึ่งธนาคารได้ขยายการเชื่อมระบบให้กับธุรกิจโซเชียลมีเดีย
- **พัฒนาบริการ K PromptBIZ:** เพื่อรองรับการชำระเงินตามการเรียกเก็บผ่านระบบ โดยเชื่อมโยงข้อมูลการค้า การชำระเงินในช่องทางดิจิทัลแบบครบวงจร ครอบคลุมถึงการออกและการจัดส่งเอกสารทางการค้าต่างๆ ซึ่งเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการทำธุรกิจและช่วยลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้แก่ลูกค้า นอกจากนี้ ข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้าธุรกิจยังสามารถนำไปใช้ต่อยอดเพื่อขอสินเชื่อจากธนาคารได้



ธนาคารและ บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอลร่วมพิธีลงนามสนับสนุนวงเงินสินเชื่อที่เชื่อมโยงกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืนเพื่อการดำเนินงานตามเป้าหมายด้านความยั่งยืนของบริษัทที่จะลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ ภายในปี ค.ศ. 2050



ธนาคารร่วม KBZ Bank ของเมียนมา เปิดบริการโอนเงินข้ามผ่าน K PLUS ให้ชาวเมียนมาในไทยโอนเงินกลับประเทศได้ง่ายและเร็ว

- **พัฒนาบริการโอนเงินสกุลจ๊าตผ่าน K PLUS:** เพื่ออำนวยความสะดวกให้แรงงานชาวเมียนมาในประเทศไทยสามารถเข้าถึงบริการทางการเงิน และโอนเงินกลับประเทศได้ทันทีเพียงระบุหมายเลขโทรศัพท์ของผู้รับปลายทางที่ผูกกับ KBZPay Wallet ของ Kanbawza Bank (KBZ Bank) ทั้งยังสามารถตรวจสอบชื่อผู้รับก่อนทำรายการและได้รับการแจ้งเตือนเมื่อเงินโอนเข้าบัญชี ซึ่งผู้รับเงินปลายทางสามารถรับเงินผ่านบัญชี KBZPay Wallet และเบิกเงินสดได้ที่ KBZ Bank ทุกสาขา ตู้เอทีเอ็ม และจุดบริการ KBZPay กว่า 40,000 แห่ง ทั่วสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา

## การให้สินเชื่อ (Lending)

ธนาคารดำเนินนโยบายขยายสินเชื่ออย่างระมัดระวังโดยตระหนักถึงสถานการณ์เศรษฐกิจไทยที่ยังฟื้นตัวไม่ทั่วถึง ท่ามกลางการแข่งขันที่สูงในตลาดสินเชื่อ โดยมุ่งเน้นปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการด้านสินเชื่อ ร่วมกับการนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ได้ตรงตามความสนใจของลูกค้าเป้าหมายที่มีศักยภาพในการชำระหนี้ ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถดูแลและช่วยเหลือลูกค้าสินเชื่อของธนาคารได้อย่างตรงจุดและทันทั่วถึง

สำหรับสินเชื่อลูกค้าธุรกิจ ธนาคารยังคงสนับสนุนสินเชื่อระยะยาวเพื่อการลงทุนขยายธุรกิจ และสินเชื่อระยะสั้นเพื่อลูกค้ามีสภาพคล่องในการดำเนินงาน ภายใต้กระบวนการพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าแต่ละรายอย่างรอบด้าน นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญและสนับสนุนสินเชื่อให้แก่ลูกค้าธุรกิจที่มีการปรับตัวและมีแนวทางการดำเนินงานที่มุ่งส่งเสริมความยั่งยืนต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ได้แก่ โครงการพลังงานทดแทนหรือพลังงานหมุนเวียน โครงการอสังหาริมทรัพย์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โครงการขนส่งที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และโครงการให้สินเชื่อแก่กิจการที่มีเป้าหมายด้านความยั่งยืน เช่น การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก โดยลูกค้าจะต้องกำหนด KPI และ Sustainability Performance Target (SPT) ที่มีความท้าทายและมีกรอบระยะเวลาในการดำเนินการที่ชัดเจน รวมถึงมีความคิดเห็นของผู้ชำนาญการอิสระ (Second Party Opinion) สำหรับประเมินตัวชี้วัดตามมาตรฐานของประเทศไทยและสากล

สำหรับสินเชื่อลูกค้าบุคคล ธนาคารมุ่งเน้นให้สินเชื่อประเภทที่มีหลักประกัน โดยเสนอวงเงินสินเชื่อสูงสุดตามมูลค่าหลักประกันให้กับกลุ่มลูกค้าชั้นดีที่มีความเสี่ยงต่ำเพื่อให้สามารถแข่งขันได้ และรักษาคุณภาพสินทรัพย์โดยรวมให้อยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้ ส่วนสินเชื่อประเภทที่ไม่มีหลักประกัน ธนาคารมุ่งเน้นให้สินเชื่อในกลุ่มลูกค้าชั้นดีที่มีรายได้สูงขึ้นไป รวมถึงกลุ่มลูกค้าที่มีโอกาสเติบโตทางรายได้ เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการให้สินเชื่ออย่างระมัดระวัง นอกจากนี้



ธนาคารยังมีแนวทางการกำหนดวงเงินสินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับความเสี่ยงของลูกค้านแต่ละราย ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารรายได้กับต้นทุนในการให้บริการได้อย่างเหมาะสม ร่วมกับการติดตามเฝ้าระวังคุณภาพของสินเชื่อในเชิงรุกอย่างใกล้ชิด และมีประสิทธิภาพ

## การลงทุนและการรับประกันภัย (Investment and Insurance)

ธนาคารมุ่งขยายบริการด้านการลงทุนและการรับประกันภัยไปยังลูกค้าที่ยังไม่เคยใช้บริการ โดยพัฒนาช่องทางดิจิทัลเพื่ออำนวยความสะดวกและให้ข้อมูลประกอบการตัดสินใจสำหรับการพิจารณาการลงทุนด้วยตนเอง ขณะที่ลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลสินทรัพย์สูงมีผู้ดูแลความสัมพันธ์เป็นผู้แนะนำผลิตภัณฑ์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้า

- **ผลิตภัณฑ์กองทุนรวม:** ภาพรวมการลงทุนในปี 2566 ยังคงมีความผันผวนจากปัจจัยแวดล้อมทางเศรษฐกิจและความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ที่มีผลกระทบต่อแต่ละประเทศแตกต่างกัน โดยตลาดหุ้นสหรัฐฯ ยุโรป และญี่ปุ่น มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้น ขณะที่ตลาดหุ้นจีนและไทย ยังคงปรับตัวลดลง ธนาคารจึงแนะนำการลงทุนในกองทุนที่มีการกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม (Multi-Assets/Balanced Fund) และกองทุนตราสารหนี้ต่างประเทศที่มีการกระจายการลงทุนทั่วโลก เพื่อรับปัจจัยบวกจากการยุติวงจรอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น และโอกาสจากแนวโน้มการปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงในปี 2567

นอกจากนี้ ธนาคารแนะนำให้กระจายการลงทุนบางส่วนในหุ้นที่มีแนวโน้มเติบโตดีในระยะยาว สำหรับลูกค้าที่สามารถยอมรับความเสี่ยงที่สูงขึ้นและมองหาโอกาสการลงทุนที่น่าสนใจระยะยาว ได้แก่ กองทุนที่ลงทุนในหุ้นกลุ่มความยั่งยืน (ESG) กองทุนที่ลงทุนในหุ้นทั่วโลกในธุรกิจเมกะเทรนด์ และกองทุนที่ลงทุนในหุ้นกลุ่มสุขภาพ (Health Care) ส่วนลูกค้าที่รับความเสี่ยงได้น้อย แนะนำกองทุนตราสารหนี้ระยะสั้น และกองทุนที่มีกำหนดอายุโครงการ (Term Fund) สำหรับลูกค้ารายใหญ่ (Private Banking) ธนาคารแนะนำผลิตภัณฑ์ทางเลือกสำหรับกระจายความเสี่ยงในการลงทุน โดยลงทุนในสินทรัพย์นอกตลาดหลักทรัพย์ (Private Asset) และกองทุนที่ลงทุนในหุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์ (Private Equity)

สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลสินทรัพย์สูง ธนาคารยังเน้นแนะนำการลงทุนแบบกระจายความเสี่ยงในสินทรัพย์หลายประเภทตามคำแนะนำการลงทุนของ K-Alpha ซึ่งธนาคารได้ร่วมกับ บลจ. กสิกรไทย และพันธมิตรด้านการลงทุน นำ

ไปต่อยอดพัฒนาเป็นผลิตภัณฑ์กองทุนรวม 3 กองทุน ได้แก่ กองทุน ALPHA-CON-UI กองทุน ALPHA-MOD-UI และกองทุน ALPHA-AGG-UI ซึ่งออกแบบให้เหมาะสมกับผู้ลงทุนที่มีเป้าหมายและต้องการความเสี่ยงการลงทุนที่ต่างกัน ขณะเดียวกัน ยังมีไพรเวทแบงก์เกอร์และทีมผู้เชี่ยวชาญของธนาคาร สำหรับให้คำปรึกษาด้านการลงทุนแก่ลูกค้าที่สนใจบริหารจัดการพอร์ตการลงทุนด้วยตนเอง โดยให้ข้อมูลการลงทุนภายใต้ธีม (Theme) ที่หลากหลายเพื่อสร้างผลตอบแทนที่สอดคล้องกับสถานการณ์ ณ ขณะนั้น โดยเฉพาะธีมการลงทุนหลักในธุรกิจยุคเศรษฐกิจใหม่ที่โดดเด่นและธุรกิจที่มีสร้างการเปลี่ยนแปลงเชิงบวกและสร้างความยั่งยืนแก่โลก



ธนาคารจัดงานสัมมนา THE WISDOM Investment Forum ในหัวข้อ AI Ultimatum: The Secret Key to Unlock Your Wealth วิเคราะห์เทคโนโลยี AI ที่เข้ามามีบทบาทในชีวิตของมนุษย์ และช่วยเสริมการลงทุนที่น่าสนใจ



ธนาคารออกแคมเปญสินเชื่อบ้าน Green Zero พร้อมสิทธิพิเศษมากมายสำหรับลูกค้าที่ติดตั้งโซลาร์เซลล์





- **ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต:** ธนาคารมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายและเหมาะสมกับลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดยคำนึงถึงการสร้างประสบการณ์หลังการขายที่ดีและการมีส่วนร่วมให้แก่ลูกค้า ซึ่งในปีนี้นักธนาคารได้ผสมผสานช่องทางขายผ่านดิจิทัลร่วมกับช่องทางพนักงานเพื่อให้เข้าถึงลูกค้าได้แบบไร้รอยต่อ โดยขยายฐานลูกค้าในกลุ่มที่มีรายได้ระดับกลางบน (Top Middle Income) และเสนอกรมธรรม์ประกันภัยจำนวนเงินไม่มาก (Smaller Policy) ทั้งในรูปแบบการขายผลิตภัณฑ์คุ้มครองชีวิตและสุขภาพที่ช่วยเติมเต็มความคุ้มครองเดิม และเป็นหลักประกันสำหรับครอบครัว รวมทั้งแบบประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit Linked) ซึ่งเป็นอีกทางเลือกในการรับความ

คุ้มครองและการลงทุน โดยมีผลิตภัณฑ์ใหม่ อาทิ ประกันชีวิตเพอร์เฟกต์ เซฟวิง 11/5 สมัครง่ายผ่านช่องทางออนไลน์โดยไม่ต้องตรวจสอบสุขภาพ

สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลพิเศษและกลุ่มลูกค้าบุคคลสินทรัพย์สูงที่ต้องการส่งต่อความมั่งคั่งและวางแผนมรดก ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์ ออกประกันชีวิต พรีเมียร์ เลกาซี 99/99 สำหรับผู้ที่ต้องการวางแผนมรดก (Legacy Plan) เพื่อส่งต่อทรัพย์สินความมั่งคั่งโดยไม่ต้องเสียภาษีมรดกและไม่ต้องผ่านศาล สามารถใช้เงินจำนวนน้อยสร้างมรดกจำนวนมากได้ ทำให้ลูกค้ามีทางเลือกในการกำหนดระยะเวลาชำระเบี้ยประกันได้นานสูงสุดถึงอายุ 99 ปี เพิ่มขึ้นจากแผนประกันเลกาซีเดิมที่มีระยะเวลาชำระเบี้ย 1 ปี 5 ปี และ 10 ปี (แผนประกันเลกาซี 99/1, 99/5, 99/10)



ธนาคารเปิดสาขากรุงปักกิ่ง ประเทศจีน รองรับการค้าและการเงินทางด้านการค้าและตอบโต้การขยายตัวการลงทุนจากจีนที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

## การดำเนินธุรกิจต่างประเทศ (International Business Operations)

ธนาคารดำเนินการขยายธุรกิจในตลาดภูมิภาค AEC+3 ภายใต้กลยุทธ์ทางธุรกิจ 3 ด้าน ประกอบด้วย (1) Aggressive Play การรุกขยายสินเชื่อให้กับลูกค้าธุรกิจ (2) Mass Acquisition Play การขยายฐานลูกค้าในช่องทางดิจิทัลผ่านความร่วมมือกับพันธมิตรในท้องถิ่น เพื่อต่อยอดสู่การเป็นแพลตฟอร์มการชำระเงินแห่งภูมิภาค (Regional Payment Platform) และ (3) Disruptive Play การพัฒนาบริการทางการเงินในรูปแบบใหม่สำหรับกลุ่มลูกค้าที่เข้าถึงบริการของธนาคารได้จำกัด (Underbanked) ซึ่งเป็นฐานลูกค้าขนาดใหญ่ในภูมิภาคนี้ โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญในตลาดหลักของธนาคาร 4 ประเทศ ดังนี้

1. **สาธารณรัฐอินโดนีเซีย:** ธนาคารยังคงมุ่งขยายธุรกิจสินเชื่อในเชิงรุก ร่วมกับการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการดำเนินงาน (Transformation) ของธนาคารแมสเปียน (PT Bank Maspion Indonesia Tbk) ให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้น ครอบคลุม 3 องค์ประกอบ ได้แก่ บุคลากร กระบวนการทำงาน และโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยี ซึ่งในปีนี้นักธนาคารได้เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารแมสเปียนเป็นร้อยละ 84.55 เพื่อสนับสนุนการเติบโตอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งปรับปรุงการให้บริการและการให้คำปรึกษาทางการเงินเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า ตลอดจนนำเสนอโปรโมชั่นผลิตภัณฑ์เงินฝากเพื่อเพิ่มฐานเงินรับฝาก พร้อมทั้งขยายความร่วมมือกับแพลตฟอร์มออนไลน์เพื่อนำเสนอบริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดเล็กที่ต้องการเงินทุนหมุนเวียน ร่วมกับขยายฐานร้านค้าที่รับชำระค่าสินค้าและบริการผ่านคิวอาร์โค้ดตามมาตรฐานของอินโดนีเซีย (Quick Response Code Indonesia Standard: QRIS) โดยปัจจุบันธนาคารมีจุดบริการ (Touchpoints) และจำนวนร้านค้าที่ให้บริการชำระเงินด้วย QRIS ประมาณ 5,000 แห่ง



วางแผนอนาคตให้มั่นคงด้วยประกัน Perfect Saving 11/5 ครบทั้งออมและลดหย่อนภาษี สมัครง่ายผ่านช่องทางออนไลน์โดยไม่ต้องตรวจสอบสุขภาพ



**2. สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม:** ธนาคารมีเป้าหมายเป็นธนาคารหลักที่ลูกค้าเลือกใช้บริการภายใต้กลยุทธ์การขยายธุรกิจอย่างระมัดระวัง โดยให้ความสำคัญกับการเพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม ร่วมกับการให้บริการทางการเงินเต็มรูปแบบ (Transactional Ecosystem) พร้อมสร้างการรับรู้เพื่อดึงดูดความสนใจแก่ลูกค้าเป้าหมาย ซึ่งในปี 2566 ธนาคารได้เริ่มเปิดให้บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย เพื่อรองรับการสร้างรายได้เพิ่มเติมจากกลุ่มลูกค้าที่มีบัญชีเงินรับฝากผ่าน K PLUS Vietnam ซึ่งมีจำนวนมากกว่า 1.1 ล้านราย

**3. สาธารณรัฐประชาชนจีน:** ธนาคารเปิดสาขาที่กรุงปักกิ่ง ซึ่งเป็นเมืองหลวงของจีนและเป็นศูนย์กลางของกลุ่มลูกค้าที่สำคัญของธนาคาร ทั้งหน่วยงานราชการและสำนักงานใหญ่ของบริษัทชั้นนำในจีน โดยธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับธุรกิจข้ามพรมแดน (Cross-Border Business Solution) ให้แก่ลูกค้าธุรกิจจีนที่ต้องการลงทุนในไทยและประเทศอื่นในอาเซียน รวมทั้งลูกค้าธุรกิจไทยและอาเซียนที่ต้องการขยายตลาดในจีน นอกจากนี้ ธนาคารยังร่วมมือกับแพลตฟอร์มพันธมิตรทางธุรกิจ ขยายบริการสินเชื่อไปยังกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการในท้องถิ่นอย่างครอบคลุมทั้งห่วงโซ่ธุรกิจ (Value Chain Financing) ตลอดจนนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อส่วนบุคคลในช่องทางดิจิทัลเพื่อสร้างโอกาสในการพัฒนาชีวิตและธุรกิจของลูกค้าภายใต้แนวคิด Better SMEs และ Better ME

**4. สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว:** ธนาคารเปิดให้บริการ K PLUS Laos ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์การเป็นธนาคารแห่งภูมิภาค ที่ให้บริการด้วยนวัตกรรมทางการเงินดิจิทัลแก่ลูกค้าในท้องถิ่น เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตของลูกค้าบุคคลและลูกค้าธุรกิจ โดยพัฒนาบริการด้านธุรกรรมทางการเงินในชีวิตประจำวัน ทั้งการชำระเงิน การถอนเงิน และการโอนเงิน รวมถึงการโอนเงินระหว่างประเทศ นอกจากนี้ ยังขยายบริการชำระเงินค่าสาธารณูปโภค (Bill Payment) ได้แก่ ค่าน้ำและค่าไฟ อันเป็นการส่งเสริมสังคมไร้เงินสดอย่างต่อเนื่อง

ปัจจุบันธนาคารกสิกรไทยเปิดให้บริการแอปพลิเคชัน K PLUS ในภูมิภาคอาเซียนรวม 3 ประเทศ ได้แก่ ประเทศไทย สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม และสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว โดยมียอดผู้ใช้งานทั่วภูมิภาครวมกันกว่า 23 ล้านคน นอกจากนี้ ธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศจำนวน 16 แห่ง ใน 8 ประเทศ ได้แก่ สาธารณรัฐประชาชนจีน สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ราชอาณาจักรกัมพูชา สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม สาธารณรัฐอินโดนีเซีย สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา ประเทศญี่ปุ่น และหมู่เกาะเคย์แมนของสหราชอาณาจักร อีกทั้งยังเป็นพันธมิตรกับสถาบันการเงินทั้งในและนอกกลุ่มประเทศ AEC+3 รวมกว่า 80 แห่ง ใน 16 ประเทศ ตลอดจนมีเครือข่ายสตาร์ทอัพในภูมิภาคที่ธนาคารลงทุนและเป็นพันธมิตรรวมทั้งสิ้นมากกว่า 20 ราย และมีฐานลูกค้าในภูมิภาคมากกว่า 2 ล้านราย

### สาขาและเครือข่ายในต่างประเทศ

สาขาและเครือข่ายในต่างประเทศ	จำนวน (แห่ง)	
	ปี 2566	ปี 2565
<b>สาขาธนาคารพาณิชย์ท้องถิ่นจดทะเบียนต่างประเทศ</b>	7	6
บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (สป.ลาว)	2	2
- สำนักงานใหญ่ถนนล้านช้าง และสาขาโพนสันวน		
บริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด	5	4
- สาขา: เซินเจิ้น เจิ้งตู นครเซี่ยงไฮ้ กรุงปักกิ่ง		
- สาขาย่อย: หลงกั๋ง		
<b>ธนาคารแมสเปียน อินโดนีเซีย</b>	61	60
- สำนักงานใหญ่ (1) สาขา (13) สาขาย่อย (38) รถเคลื่อนที่ (9)		
<b>สาขาต่างประเทศอื่นๆ</b>	4	4
- สาขา: หมู่เกาะเคย์แมน ฮองกง กรุงพนมเปญ นครโฮจิมินห์		
<b>สำนักงานผู้แทน</b>	5	6
- ศูนย์หมิง กรุงโตเกียว กรุงย่างกุ้ง กรุงฮานอย กรุงจาการ์ตา		



## เครือข่ายการให้บริการในต่างประเทศ

ธนาคารพาณิชย์ท้องถิ่นจดทะเบียน สาขา สาขาย่อย และสำนักงานผู้แทน



## ชื่อและสถานที่ตั้งของเครือข่ายการให้บริการในต่างประเทศ



สามารถดูชื่อและสถานที่ตั้งของเครือข่ายการให้บริการได้ที่

- เว็บไซต์ของธนาคารในส่วน “ติดต่อเรา”  
คลิกที่ “เครือข่ายในต่างประเทศ” หรือ
- สแกนคิวอาร์โค้ด



## ช่องทางการให้บริการ

ธนาคารดำเนินกลยุทธ์ทางธุรกิจในการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง โดยมุ่งผสมผสานช่องทางธนาคารทั้งในรูปแบบสาขาต่างๆ และช่องทางดิจิทัลเข้าด้วยกัน เพื่อเป็นทางเลือกให้แก่ลูกค้าทุกกลุ่มทุกวัยสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินของธนาคารได้ทุกที่ทุกเวลา รวมทั้งต่อยอดบริการธนาคารดิจิทัลไปยังพันธมิตรในธุรกิจต่างๆ เพื่อสร้าง Ecosystem ที่ตอบโจทย์การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันระยะยาว รักษาความเป็นผู้นำในการให้บริการชำระเงินทางดิจิทัล และสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจที่ยั่งยืน ภายใต้มาตรการเชิงรุกในการปกป้องความเสี่ยงภัยต่อทรัพย์สินและข้อมูลของลูกค้า เพื่อสร้างความมั่นใจในการทำธุรกรรมอย่างปลอดภัยและส่งมอบบริการที่น่าประทับใจ

**1. เครือข่ายสาขาในประเทศ** ธนาคารบริหารจัดการเครือข่ายสาขาให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดยให้ความสำคัญกับจำนวนสาขาที่เพียงพอและครอบคลุมพื้นที่บริการในประเทศ ร่วมกับการควบคุมต้นทุนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ด้วยการรวบรวมสาขาในพื้นที่ทับซ้อนหรือมีปริมาณผู้ใช้บริการน้อย ควบคู่กับการนำเทคโนโลยีมาพัฒนาบริการและกระบวนการภายในสาขา โดยนำเสนอรูปแบบสาขาที่แตกต่างกันสำหรับให้บริการตามความต้องการของลูกค้าในแต่ละพื้นที่ในชีวิตประจำวัน ได้แก่ รูปแบบสาขาที่ให้ลูกค้าทำรายการด้วยตนเองผ่านเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ (Hybrid Branch) รวม 24 แห่ง และรูปแบบสาขาคอมมูนิตี้ (K PARK) 4 แห่ง ซึ่งมีบริการที่หลากหลายให้บริการในสถานีนีการนำมันและพื้นที่ชุมชน รวมถึงอาคารสาขา

สยามสแควร์ต้นแบบอาคารสีเขียวแห่งแรก (Innovative Iconic Green Building) ภายใต้โครงการ KLOUD by KBank ที่เปิดโอกาสให้ลูกค้า นิสิต นักศึกษา และประชาชนทั่วไป เข้าใช้พื้นที่ได้โดยไม่มีค่าใช้จ่าย

นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งขยายจุดบริการเคแบงก์ เซอร์วิส ทั้งรูปแบบสาขาของตัวแทนทางการเงิน (Banking Agent) และจุดบริการด้วยเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ (Machine Agent) ให้ครอบคลุมพื้นที่เป้าหมายในแต่ละจังหวัดทุกภูมิภาคและรองรับแผนการรวบรวมสาขาในอนาคต โดยตลอดปี 2566 ธนาคารได้พัฒนาและปรับปรุงคุณภาพในการให้บริการของตัวแทนทางการเงินซึ่งมีการให้บริการที่แตกต่างกัน ได้แก่ บริการฝาก-ถอนเงินสด จ่ายบิล และยืนยันตัวตนในการเปิดบัญชีเงินรับฝากอิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงการสมัครใช้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่น ภายใต้คุณภาพบริการที่ดีตามมาตรฐานที่ธนาคารกำหนด ขณะเดียวกันยังได้จัดแคมเปญส่งเสริมการรับรู้ด้านการให้บริการของธนาคารแก่ลูกค้า ด้วยการลดค่าธรรมเนียมการฝากเงินผ่านตัวแทนทางการเงินที่กำหนด

สำหรับบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ธนาคารได้ทยอยเปิดจุดบริการในพื้นที่ที่มีปริมาณนักท่องเที่ยวเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญและขยายจุดบริการให้ครอบคลุมทั่วประเทศ นอกเหนือจากการให้บริการแลกเงินที่สาขาธนาคาร ได้แก่ บูทแลกเงินในสนามบินต่างๆ สถานีรถไฟฟ้าแอร์พอร์ต เรล ลิงก์ และแหล่งท่องเที่ยวสำคัญ อีกทั้งยังจัดให้มีเครื่องแลกเงินอัตโนมัติ ที่สนามบินสุวรรณภูมิ อาคารคิง พาวเวอร์ มหานคร อาคารคิง พาวเวอร์ ศรีวารี และอาคารคิง พาวเวอร์ รางน้ำ ร่วมกับการริเริ่มเพิ่มจุดบริการแลกเงินด้วยรถบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่ขับเคลื่อนด้วยพลังงานไฟฟ้า

## สาขา ศูนย์ให้บริการทางการเงิน และบริการธนาคารทางอิเล็กทรอนิกส์

สาขาและศูนย์ให้บริการทางการเงินในประเทศ	จำนวน (แห่ง)		บริการธนาคารทางอิเล็กทรอนิกส์	จำนวน (แห่ง)	
	ปี 2566	ปี 2565		ปี 2566	ปี 2565
เครือข่ายสาขาธนาคาร <sup>(1)</sup>	809	824	Self-Service Channel (K-ATM และ K-CDM)	10,903	10,953
สำนักงานแลกเปลี่ยนเงิน	97	78			
ศูนย์ธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ <sup>(2)</sup>	184	179			
ศูนย์บริการธุรกิจต่างประเทศ	58	58			
บริการจ่ายเช็ค	15	13			

หมายเหตุ:

<sup>(1)</sup> ไม่รวมสาขาทั่วไปในรูปแบบอื่นตามเงื่อนไขของธนาคารแห่งประเทศไทย 6 แห่ง

<sup>(2)</sup> จำนวนศูนย์ธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการที่มีมากกว่า 1 ศูนย์ ใน 1 สาขา

## ชื่อและสถานที่ตั้งของเครือข่ายการให้บริการในประเทศ



สามารถดูชื่อและสถานที่ตั้งของเครือข่ายการให้บริการได้ที่

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



## 2. เครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์: ประกอบด้วย

• **บริการ K-ATM และ K-CDM:** ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการเครื่องฝากถอนอัตโนมัติให้บริการที่เพียงพอและครอบคลุมทุกพื้นที่ ร่วมกับการพัฒนาฟังก์ชันการใช้งานที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า ภายใต้การบริหารจัดการต้นทุนที่เหมาะสม ซึ่งในปี 2566 ธนาคารได้เพิ่มขั้นตอนการแสดงตัวตนก่อนทำรายการฝากและโอนเงินสดผ่านเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติกสิกรไทย (K-CDM) ทั้งธุรกรรมภายในธนาคารเดียวกันและต่างธนาคาร ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อป้องกันการฟอกเงินและการหลอกลวงทางการเงินต่างๆ นอกจากนี้ยังพัฒนาระบบการยืนยันตัวตนที่เครื่องอิเล็กทรอนิกส์ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เพื่ออำนวยความสะดวกในการเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์อิเล็กทรอนิกส์ (K-eSavings) รวมถึงการสมัครใช้บริการต่างๆ อาทิ การเปิดบัญชีกองทุน การเปิดใช้กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ Blue CONNECT การสมัครใช้บริการสินเชื่อ LINE BK และ K PAY LATER โดยมีฟังก์ชันการเลือกภาษาต่างประเทศเพื่อรองรับการทำธุรกรรม

• **บริการดิจิทัลแบงกิ้ง:** ธนาคารมุ่งพัฒนาแพลตฟอร์มทางการเงินให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เพื่อรองรับการขยายฐานผู้ใช้บริการ และรักษาความเป็นผู้นำด้านดิจิทัลแบงกิ้งที่มีจำนวนผู้ใช้งานมากที่สุดในประเทศไทย โดยเชื่อมต่อบริการทางการเงินของธนาคารกับแพลตฟอร์มของพันธมิตรทางธุรกิจทั้งระบบนิเวศ (Ecosystem) รวมทั้งนำเทคโนโลยีมาปรับใช้ในการขับเคลื่อนนวัตกรรมทางการเงินและเป็นผู้นำในการพัฒนาฟีเจอร์ใหม่ที่ตอบโจทย์การใช้งานในยุคดิจิทัล ดังนี้

1) K PLUS: แพลตฟอร์มทางการเงินที่เชื่อมต่อกับแพลตฟอร์มของพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อเชื่อมโยงทุกมิติของชีวิตและธุรกิจในยุคดิจิทัลอย่างเต็มรูปแบบ ด้วยการสร้างสรรค์นวัตกรรมและบริการใหม่แบบไร้ขอบเขต ควบคู่กับการพัฒนาระบบเทคโนโลยีที่มีประสิทธิภาพ เพื่อเพิ่มความปลอดภัยและความมั่นใจในการทำธุรกรรมทางการเงินให้แก่ลูกค้า โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

### 1.1 พัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของ K PLUS เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือและความปลอดภัย

- เพิ่มความปลอดภัยด้วยการยืนยันใบหน้า ในกรณีมีการโอนเงินวงเงินตั้งแต่ 50,000 บาทต่อรายการ หรือมีการทำรายการในวงเงินสูงกว่า 200,000 บาทต่อวัน รวมถึงการทำรายการโอนเงินแบบตั้งเวลาล่วงหน้า และการเปิดใช้งานการเข้าถึงแบบพิเศษ (Accessibility Service)
- กำหนดวงเงินสูงสุดในการทำธุรกรรมต่อวันสำหรับลูกค้าที่มีอายุไม่เกิน 15 ปี โดยสามารถทำธุรกรรมโอนเงินและเติมเงินได้ไม่เกิน 20,000 บาทต่อวัน และทำรายการถอนเงินโดยไม่ใช้บัตรได้ไม่เกิน 30,000 บาทต่อวัน
- กำหนดให้ลูกค้า 1 คน (1 หมายเลขบัตรประชาชน) ใช้บริการ K PLUS ได้ 1 หมายเลขโทรศัพท์
- กำหนดให้ลูกค้าตอบแบบประเมินการตระหนักรู้ต่อภัยทุจริต เมื่อใช้บริการครั้งแรกและทุก 6 เดือน ซึ่งเป็นไปตามมาตรการจัดการภัยทุจริตของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ปรับเพิ่มข้อความแจ้งเตือนลูกค้าให้ระวังถูกมิจฉาชีพหลอก ก่อนทำการโอนเงินทุกครั้ง

### 1.2 พัฒนาศักยภาพด้านการชำระเงินที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ครอบคลุมยิ่งขึ้น

- ขยายขอบเขตบริการสแกนจ่ายด้วยคิวอาร์โค้ดผ่าน K PLUS กับร้านค้าที่มีสัญลักษณ์ยูเนียนเพย์ไปยังสหพันธ์สาธารณรัฐไนจีเรียและราชอาณาจักรสวีเดน ครอบคลุมกว่า 40 ประเทศและภูมิภาคทั่วโลก
- เพิ่มบริการโอนเงินไปยังสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา โดยผู้รับเงินปลายทางต้องมีหมายเลขโทรศัพท์ที่ผูกกับ KBZPay Wallet ของ KBZ Bank และต้องเปิดใช้งานระบบ KBZPay จำนวนเงินโอนสูงสุดไม่เกิน 50,000 บาทต่อรายการ และไม่เกิน 5,000,000 MMK (จ๊าด) ต่อวัน
- ขยายบริการรับชำระเงินบริจาคผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Donation) ให้ครอบคลุมหน่วยรับบริจาคหลายประเภท โดยธนาคารนำส่งข้อมูลการบริจาคไปยังกรมสรรพากรโดยตรงเพื่อให้ผู้บริจาคได้รับสิทธิลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา



ธนาคารออกแคมเปญรวมใจรักษ์โลก ผ่าน K+ Market  
บริจาค K Point 1,000 คะแนน ธนาคารจะสมทบให้อีก 10%  
เมื่อให้กับมูลนิธิที่เกี่ยวข้องสิ่งแวดล้อมที่ร่วมโครงการ





- ขยายเวลาให้บริการจ่ายบิลตลอด 24 ชั่วโมง และเพิ่มช่องทางการติดต่อธนาคารผ่าน K PLUS Free Call (Wifi Call) โดยจัดทำเมนูสำหรับเข้าใช้บริการไว้ 3 แห่งที่หน้าธุรกรรม หน้าแรกในหัวข้อบริการแนะนำ และหน้าอื่นๆ บน K PLUS

### 1.3 เพิ่มความแข็งแกร่งในการเชื่อมต่อกับ Ecosystem ของพันธมิตร

- สามารถใช้แต้ม AIS Point แลกเป็น K Point สำหรับลูกค้าที่ใช้งานทั้ง K PLUS และ AIS ได้ทันที โดยไม่มีค่าธรรมเนียม
- เพิ่มความสามารถในการใช้คะแนนสะสม K Point ร่วมกับเงินสด ในการทำธุรกรรมจ่ายบิลและเติมเงิน โดยรวมถึงการชำระหนี้ด้วยคิวอาร์โค้ดของต่างธนาคาร

### 1.4 เพิ่มมิติด้านอารมณ์ให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์การใช้งาน K PLUS ที่ดียิ่งขึ้น โดยเพิ่มธีมและสไลด์ลายใหม่บน K+market โดยร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ

- เพื่อให้ลูกค้าเลือกซื้อหรือส่งเป็นของขวัญ อาทิ ฮัลโหลคิตตี้ (Hello Kitty) วันพีซ (One Piece) ชินจัง (Shin Chan) และวิกเกิล วิกเกิล (Wiggle Wiggle)

- 2) K BIZ: บริการทางการเงินบนอินเทอร์เน็ตสำหรับลูกค้าธุรกิจ และลูกค้าผู้ประกอบการ ซึ่งรองรับการให้บริการด้านการจัดการทางการเงินแก่ลูกค้าธุรกิจทั้งประเภทบุคคลและนิติบุคคล ครอบคลุมถึงการโอนเงิน เติมเงิน ชำระค่าสินค้าและบริการ ด้วยพีเจอาร์ที่ออกแบบให้ตอบโต้ภัยคุกคามธุรกิจโดยเฉพาะ ภายใต้ระบบความปลอดภัยที่ได้มาตรฐานและสร้างความมั่นใจในการทำธุรกรรม อาทิ การกำหนดสิทธิให้มีผู้ใช้งานระบบได้หลายคน การเรียกดูรายการเดินบัญชีได้ทั้งรูปแบบไฟล์ pdf และ excel การตรวจสอบ e-Slip เพื่อยืนยันการทำธุรกรรม การให้บริการโอนเงินเดือนพนักงาน (K-Payroll) รวมถึงการเรียกดูข้อมูลสินเชื่อทั้ง 6 ประเภท เพื่อให้ลูกค้าสามารถตรวจสอบและติดตามการใช้จ่ายเงินสินเชื่อ ได้แก่ สินเชื่อเงินกู้เบิกเงินเกินบัญชี สินเชื่อหนังสือค้ำประกัน สินเชื่อตัวสัญญาใช้เงิน สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ สินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

นอกจากนี้ ธนาคารยังร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อให้ลูกค้าได้รับสิทธิใช้งานเครื่องมือบริหารจัดการธุรกิจ อาทิ โปรแกรมบัญชีออนไลน์ PEAK และโปรแกรมคำนวณเงินเดือนพนักงาน HumanSoft ตามเงื่อนไขที่กำหนด

- 3) K-Payment Gateway: พัฒนาระบบการชำระเงินทางอินเทอร์เน็ตกสิกรไทย ให้รองรับรูปแบบการชำระเงินได้หลากหลาย ได้แก่ การชำระเงินด้วยบัตรซึ่งมีทางเลือกในการชำระเต็มจำนวนและการผ่อนชำระ การสแกนคิวอาร์โค้ดผ่าน K PLUS (Paywith K PLUS) และกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ของอาลีเพย์และวีแชทเพย์ รวมถึงการสร้างและส่งลิงก์การชำระเงิน

โดยร้านค้าผ่านแชทใน 2 บริการ คือ K PAYMENT LINK สำหรับร้านค้าที่มีช่องทางขายผ่านสื่อโซเชียล และ K SOCIAL PAY สำหรับร้านค้าที่มีบัญชีทางการของไลน์ (LINE OA)

นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาบริการให้ตอบโต้ภัยคุกคามการใช้งานของร้านค้าได้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง อาทิ ร้านค้าสามารถยกเลิกรายการแบบคราวละหลายรายการ (Bulk Refund) การปรับปรุงการแสดงผลข้อมูลสำคัญบน Merchant Portal และการแสดงข้อมูลการชำระเงินให้ชัดเจนยิ่งขึ้น ครอบคลุมทั้งร้านค้าบนแพลตฟอร์มอีคอมเมิร์ซ มาร์เก็ตเพลส ฟู้ดเดลิเวอรี ผู้ให้บริการด้านชำระเงิน และร้านค้าออนไลน์รายย่อย

- 4) KBank Live (Facebook X (เดิม Twitter) Instagram YouTube LINE TikTok, Blockdit และ Clubhouse): พัฒนาช่องทางการสื่อสารเพื่อเพิ่มความสะดวกในการใช้บริการทางการเงินในชีวิตประจำวัน ประกอบด้วย

- บริการแจ้งเตือนผ่าน KBank Live LINE เมื่อมีรายการเคลื่อนไหวทางบัญชี ทั้งบัญชีเงินฝาก บัตรเครดิต และบัตรเงินด่วน รวมทั้งแจ้งเตือนการชำระสินเชื่อ แจ้งเตือนเมื่อมีธุรกรรมต้องสงสัย ตลอดจนบริการแชทแจ้งเตือนเงินเข้าออกให้เพื่อนบน LINE ที่ใช้บัญชีร่วมกัน นอกจากนี้ยังสามารถนัดหมายล่วงหน้าเพื่อเข้าใช้บริการที่สาขาและเลือกรับข่าวสารตามความสนใจได้
- บริการค้นหาและสอบถามข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการ โปรโมชัน ความรู้ทางการเงิน และข้อมูลข่าวสารของธนาคาร นอกจากนี้ ยังมีแชทบอทที่จะช่วยตอบทุกคำถาม พร้อมให้ข้อมูลและคำแนะนำ



บริการชำระเงินบริจาค QR e-Donation สะดวกบริจาคได้ทุกธนาคาร ลดหย่อนภาษีอัตโนมัติไม่ต้องขอใบอนุโมทนาบัตร



- บริการรับแจ้งเหตุฉุกเฉินผ่าน KBank Live LINE เพื่อเป็นอีกหนึ่งช่องทางในการรับแจ้งเหตุได้อย่างทันท่วงที ร่วมกับการเปิดศูนย์รับแจ้งเหตุภัยทางการเงินจากมิจฉาชีพ ซึ่งให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง ตลอดจนจัดทำข้อมูลเตือนภัยไซเบอร์อย่างต่อเนื่อง อาทิ แคมเปญอัปเดตสติป้องกันสตาจ์ และการยกเลิกการส่ง SMS แบบมีลิงก์ให้กับลูกค้า
- 5) **บริการ Platform อื่น:** การพัฒนาแพลตฟอร์มทางการเงิน เพื่อให้บริการแก่พันธมิตรธุรกิจของธนาคาร ซึ่งเป็นอีกหนึ่งช่องทางในการนำเสนอผลิตภัณฑ์บริการและธุรกรรมทางการเงินต่างๆ ของธนาคาร รวมทั้งสามารถนำไปปรับใช้ได้กับธุรกิจหลายประเภท อาทิ
  - KBank Open API: ช่องทางที่ธนาคารเปิดให้นักพัฒนา ระบบและพันธมิตรทางธุรกิจ สามารถเข้าถึงและเชื่อมต่อ API ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร เพื่อนำเสนอ ผลิตภัณฑ์และบริการใหม่แก่ลูกค้าเป้าหมายได้ดียิ่งขึ้น ขณะที่ธนาคารสามารถขยายฐานลูกค้าได้กว้างและรวดเร็วขึ้น ปัจจุบันผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารบน Open API ประกอบด้วยบริการชำระเงินด้วยคิวอาร์โค้ด บริการเงินโอนต่างประเทศฯ การยืนยันรายการใช้จ่าย การชำระค่าสินค้าและบริการออนไลน์ด้วย KGP (KASIKORN Global Payment) Merchant Payment Platform และบริการโอนเงินจากบัญชีกสิกรไทยไปยังบัญชีปลายทางธนาคารอื่นของลูกค้า
  - National Digital ID (NDID) Service: บริการยืนยันตัวตนรูปแบบดิจิทัล เพื่อสมัครหรือใช้บริการต่างๆ ของภาครัฐและภาคเอกชน นอกจากนี้ ยังให้บริการ dStatement ซึ่งเป็นบริการรับส่งข้อมูลรายการเดินบัญชีระหว่างธนาคารผ่านแพลตฟอร์ม NDID
  - RP (Relying Party) Proxy: บริการที่ช่วยให้พันธมิตรธนาคารเชื่อมต่อกับแพลตฟอร์มกลางสำหรับยืนยันและพิสูจน์ตัวตน (NDID Platform) ได้อย่างง่ายดายและรวดเร็ว
  - Face API: บริการเปรียบเทียบใบหน้า เพื่อสนับสนุนพันธมิตรของธนาคารในการทำธุรกรรม เช่น การยืนยันตัวตนในการสมัครบริการ การเข้าออกอาคาร หรือกิจกรรมอื่นตามความเหมาะสม
  - **บริการ K-Contact Center:** ธนาคารถือปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่างๆ ของหน่วยงานราชการที่กำกับดูแลการกระทำทุจริตทางการเงินของมิจฉาชีพและการหลอกลวงออนไลน์ โดยกำหนดแนวทางในการดูแลลูกค้าเพื่อสร้างความมั่นใจในการทำธุรกรรมทางการเงินและป้องกันความเสียหายต่อทรัพย์สินลูกค้าตลอดทั้งปี การดำเนินการที่สำคัญมีดังนี้
    - 1) **การจัดตั้งศูนย์แจ้งเหตุภัยทางการเงินจากมิจฉาชีพ** สายด่วน 02-8888888 กด 001 ตลอด 24 ชั่วโมง โดยได้พัฒนาระบบและกระบวนการแจ้งหมายเลขเคสของลูกค้า (Bank case ID)

ในกรณีเร่งด่วน พร้อมทั้งจัดส่ง SMS แจ้งความคืบหน้าในการจัดการปัญหาให้กับลูกค้า นอกจากนี้ยังพัฒนาช่องทาง KBank Live LINE ให้ลูกค้าสามารถแจ้งเหตุภัยทางการเงินผ่านแชทบอทได้ด้วยตนเองโดยสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น

- 2) **พัฒนากระบวนการเชื่อมต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สามารถระบุธุรกรรมต้องสงสัยได้ทันที** ทั้งหน่วยงานภายในธนาคาร ระหว่างธนาคาร หน่วยงานราชการ รวมถึงการประสานงานกับผู้ให้บริการเครือข่ายสำหรับโทรศัพท์มือถือ อีกทั้งยังเปิดการเชื่อมต่อกับสายด่วนภัยออนไลน์ AOC 1441 (Anti Online Scam Operation Center) ของศูนย์ปฏิบัติการแก้ไขปัญหาอาชญากรรมออนไลน์ เพื่อเพิ่มช่องทางให้ผู้เสียหายสามารถติดต่อ สอบถาม แจ้งเหตุและติดตามสถานะได้ โดย AOC จะเป็นตัวกลางช่วยประสานงานกับธนาคารต่างๆ พร้อมอำนวยความสะดวกในการดำเนินการ

- 3) **กำหนดกระบวนการทำงานภายในให้เท่าทันภัยจากมิจฉาชีพ** ทุกรูปแบบ ภายใต้หลักเกณฑ์และข้อกำหนดของพระราชกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี และให้ความช่วยเหลือลูกค้าอย่างเต็มที่และรวดเร็วที่สุด

นอกจากนี้ธนาคารยังมุ่งเพิ่มประสิทธิภาพของศูนย์ให้บริการ เพื่อให้สามารถให้บริการและแก้ปัญหาให้กับลูกค้าได้เบ็ดเสร็จครบวงจร ตลอดจนเป็นศูนย์กลางในการสร้างและรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้า โดยเชื่อมโยงประสบการณ์ของลูกค้าในทุกช่องทางบริการของธนาคารแบบไร้รอยต่อ เพื่อเป็นธนาคารหลักที่ลูกค้าเลือกใช้บริการอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

- **พัฒนาคุณภาพพนักงาน:** มุ่งเสริมสร้างทักษะและกรอบความคิดความเข้าใจลูกค้า เพื่อให้สามารถรับมือและแก้ไขปัญหาให้ลูกค้าได้ตรงประเด็น อันเป็นการสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า
- **พัฒนากระบวนการบริหารจัดการแก้ไขปัญหา:** สำหรับลูกค้าทุกกลุ่มทั้งออนไลน์และออฟไลน์ได้อย่างชัดเจนและรวดเร็ว เพื่อบรรเทาผลกระทบต่ลูกค้าและลดความตื่นตระหนก รวมทั้งผลกระทบในเชิงลบต่อธนาคาร ตลอดจนรักษาความเชื่อมั่นต่อธนาคารและระบบสถาบันการเงิน
- **พัฒนากระบวนการให้บริการของ K-Contact Center:** ให้สามารถแก้ไขปัญหาได้เบ็ดเสร็จจบในสาย (First Call Resolution) มากขึ้น รวมถึงการเพิ่มช่องทางการส่งเอกสารแบบออนไลน์ และการให้บริการโทรศัพท์ทางอินเทอร์เน็ต (Internet Voice Call) ผ่าน K PLUS เพื่อลดภาระค่าบริการให้กับลูกค้า
- **พัฒนาโปรแกรมตอบคำถามอัตโนมัติ (Chatbot):** โดยนำเทคโนโลยี Generative AI มาปรับใช้ เพื่อขยายขอบเขตความสามารถในการให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการให้ครอบคลุม แม่นยำ และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- **พัฒนาองค์ความรู้สำหรับพนักงาน:** ยกระดับเครื่องมือและระบบการจัดการความรู้เกี่ยวกับองค์กร (Knowledge Management Smart Agent Portal) เพื่อเพิ่มศักยภาพในการบริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น





## การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ

### การจัดการงานทรัพยากรบุคคล

ธนาคารมีแนวทางบริหารจัดการงานทรัพยากรบุคคลที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร (K-Strategy) ที่มุ่งเน้นการเพิ่มอำนาจให้ทุกชีวิตและทุกธุรกิจของลูกค้า (Customer Empower Organization) ภายใต้ความท้าทายด้านสิ่งแวดล้อมและบริบทขององค์กร โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

**1. การออกแบบองค์กรเพื่อการเติบโตและส่งเสริมประสิทธิภาพการทำงาน (Organization Design for Growth):** ปรับเพิ่มสายงาน Wealth Management and Bancassurance Division และยกระดับบุคลากรที่ให้บริการด้านการบริหารความมั่งคั่งของลูกค้า โดยสรรหาพนักงานที่มีความสามารถดูแลลูกค้าได้ตลอดห่วงโซ่บริการ ครอบคลุมทั้งการบริหารผลิตภัณฑ์และบริการ การบริหารความสัมพันธ์ลูกค้า และการวิเคราะห์เครดิต ตลอดจนการสนับสนุนธุรกิจใหม่ของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุนการเพิ่มขีดความสามารถของพนักงานให้ตอบโจทย์ลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น ด้วยการส่งเสริมการเรียนรู้และการสอบเพื่อรับใบอนุญาตสำหรับให้คำปรึกษาด้านการลงทุนที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจง

**2. การส่งเสริมประสิทธิภาพการทำงานภายใต้รูปแบบการทำงานใหม่ (Effective New Way of Work):** สืบสวนความผูกพันของพนักงานที่มีต่อองค์กร ทั้งในมิติของการเป็นผู้นำ ประสิทธิภาพการทำงาน และความผูกพันในภาพรวม ซึ่งเป็นผลสะท้อนจากการจัดกิจกรรมเพื่อเพิ่มศักยภาพในการดูแลพนักงาน โดยครอบคลุมความเห็นจากพนักงานทั้งธนาคารและตัวแทนบุคลากรซึ่งมีบทบาทสำคัญในแต่ละสายงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้นำระบบข้อมูลทรัพยากรบุคคลรูปแบบใหม่ K-People Touch มาใช้เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานด้านทรัพยากรบุคคลและอำนวยความสะดวกให้กับพนักงาน

**3. การส่งเสริมความเป็นผู้นำที่มีจุดมุ่งหมายและลงมือทำได้จริง (Purposeful & Leadership):** ด้วยการจัดลำดับความสำคัญของงานผ่าน “โหลแห่งความตั้งใจ” (Jar of Purpose) นำโดยผู้บริหารของธนาคาร เพื่อให้การทำงานของพนักงานในองค์กรมุ่งสู่เป้าหมายที่สอดคล้องกับการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน ส่งมอบคุณค่าที่ยั่งยืนให้กับผู้ที่มีส่วนได้เสีย อันได้แก่ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน หน่วยงานกำกับดูแล และสังคม โดยตระหนักถึงแนวปฏิบัติที่ดีตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของหน่วยงานทางการ

**4. การบริหารแรงงานสัมพันธ์และสวัสดิการ:** ธนาคารได้จัดการประชุมร่วมระหว่างสหภาพแรงงานธนาคารกสิกรไทย และสหภาพแรงงานผู้บังคับบัญชาธนาคารกสิกรไทย กับผู้บริหารของธนาคาร รวมทั้งจัดการประชุมคณะกรรมการลูกจ้าง เพื่อเปิดโอกาสให้มีการปรึกษาหารือและแก้ไขปัญหาหารือร่วมกัน ซึ่งช่วยส่งเสริมความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างพนักงานกับธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ส่วนของสวัสดิการได้ปรับเปลี่ยนให้เหมาะสมและเป็นประโยชน์กับพนักงานมากยิ่งขึ้น

## การจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ในปี 2566 บริษัท กสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป (KBTG) มุ่งศึกษาและพัฒนานวัตกรรมการเงินที่สอดคล้องกับเป้าหมายของธนาคาร ภายใต้โครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยีสารสนเทศด้านการเงินรูปแบบใหม่ ซึ่งคำนึงถึงกระบวนการทำงานที่มีประสิทธิภาพได้มาตรฐานสากลและมีระบบควบคุมความปลอดภัยด้านไซเบอร์ขั้นสูงสุด โดยมีการบริหารจัดการผลกระทบในช่วงการเปลี่ยนผ่านทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว ทั้งนี้ เพื่อรักษาความสามารถในการแข่งขันและการเป็นผู้นำองค์กรเทคโนโลยีระดับภูมิภาคที่ลูกค้าไว้วางใจ ดังการดำเนินงานที่สำคัญต่อไปนี้



ธนาคารส่งเสริมความเป็นผู้นำที่มีจุดมุ่งหมายและลงมือทำได้จริง ด้วยการจัดลำดับความสำคัญของงานผ่านโหลแห่งความตั้งใจ



K-People Touch ระบบข้อมูลทรัพยากรบุคคลรูปแบบใหม่  
ใช้งานง่าย เรียนรู้เองได้ ไร้กังวล



**1. พัฒนาลิขสิทธิ์และบริการ** เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคและนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีดังนี้

- **พัฒนาและปรับปรุงแอปพลิเคชัน K PLUS:** โดยเพิ่มฟีเจอร์การใช้งานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการใช้งานและสร้างประสบการณ์ที่ดีต่อใจของลูกค้าผู้ใช้งานในประเทศไทยจำนวนกว่า 21.7 ล้านราย อาทิ
  - พัฒนาระบบเพิ่มความปลอดภัยในการทำธุรกรรม โดยกำหนดให้ต้องยืนยันตัวตนด้วยใบหน้าก่อนเสมอ เมื่อมีการทำธุรกรรมสำคัญ เช่น การเปิดใช้งาน “การเข้าถึงแบบพิเศษ” (Accessibility Service) การโอนเงินที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ 50,000 บาทขึ้นไป และการทำรายการที่มีวงเงินรวมต่อวันสูงกว่า 200,000 บาทขึ้นไป นอกจากนี้ ยังสร้างความตระหนักรู้ต่อภัยทุจริตแก่ผู้ใช้งาน K PLUS โดยจัดทำแบบประเมินความตระหนักรู้ต่อภัยทุจริตเป็นประจำทุก 6 เดือน เพื่อให้ผู้ใช้งาน K PLUS ตอบแบบประเมินก่อนเข้าใช้งานได้ตามปกติ
  - พัฒนาระบบสแกนจ่ายด้วยคิวอาร์โค้ดนอกประเทศกว่า 40 ประเทศ ครอบคลุมทุกภูมิภาคทั่วโลก รวมถึงสหพันธ์สาธารณรัฐไนจีเรียและราชอาณาจักรสวิตเซอร์แลนด์
  - พัฒนาระบบโอนเงินไปสหภาพเมียนมา ผ่านธนาคารปลายทาง KBZPay ได้ทุกเวลา โดยผู้รับปลายทางได้รับเงินเต็มจำนวน ขณะที่ผู้โอนสามารถบันทึกเป็นรายการโปรดเพื่อความสะดวกในการโอนครั้งถัดไป
  - พัฒนาการใช้ K Point ร่วมกับเงินสดในการทำธุรกรรมต่างๆ ผ่าน K PLUS เช่น จ่ายบิล เดิมเงิน และสแกนจ่ายที่ร้านค้า K+ Shop หรือร้านค้าที่ร่วมรายการ นอกจากนี้ ยังสามารถโอนคะแนน AIS Points มาเป็น K Point
  - พัฒนาการส่งเสริม K PLUS x LINE Creator เป็นของขวัญออนไลน์ให้แก่ผู้อื่น ผ่านทาง K+ Market บน K PLUS

- พัฒนาระบบบริจาคผ่าน e-Donation บน K+ market ที่สามารถนำไปใช้ลดหย่อนภาษีได้ทันที
- พัฒนาเมนูเดิมเงินให้ครอบครัวคุ้มครองการซื้อแพ็คเกจเสริมของโทรศัพท์มือถือ 3 เครือข่าย ได้แก่ ทรูมูฟ เอช เอไอเอส และดีแทค
- ชำระบิลได้ตลอด 24 ชั่วโมง มากกว่า 700 ร้านค้า
- **พัฒนาและปรับปรุงแอปพลิเคชัน MAKE by KBank:** บริการกระเป๋าเงินดิจิทัล (Cloud Pocket) สำหรับเป็นผู้ช่วยจัดการเงินที่สามารถบริหารจัดการเงินเก็บและเงินค่าใช้จ่ายรายเดือนเพื่อสร้างวินัยทางการเงินให้แก่ลูกค้า ซึ่งมีผู้ใช้บริการรวมมากกว่า 2 ล้านบัญชี และมีผู้ใช้งานประมาณ 1 ล้านรายต่อเดือน (Monthly Active Users) โดยได้รับคะแนนความพึงพอใจจากลูกค้าบน App Store และ Play Store สูงถึง 4.8 - 4.9 จากคะแนนเต็ม 5 สำหรับการพัฒนาฟีเจอร์ใหม่ในปีนี้อาทิ
  - พัฒนาระบบไบโอเมตริก การสแกนใบหน้า ลายนิ้วมือ และม่านตาเพื่อเข้าสู่ระบบแอปอย่างรวดเร็วและง่ายมากขึ้น
  - พัฒนาฟีเจอร์ “MAKE Trial Mode” หรือโหมดทดลอง โดยผู้ใช้งานสามารถสร้างกระเป๋าเงินดิจิทัลได้ไม่จำกัดจำนวน และสามารถเข้าร่วมกระเป๋าเงินดิจิทัลร่วม (Shared Cloud Pocket) ได้โดยไม่เสียค่าใช้จ่าย ก่อนทำการเปิดบัญชี K-eSavings เพื่อเข้าถึงฟีเจอร์อื่นๆ อย่างเต็มรูปแบบ
  - พัฒนาคิวอาร์โค้ดบนสลิปโอนเงินของ MAKE เพื่อให้ระบบสามารถตรวจสอบสลิปผ่านคิวอาร์โค้ด (QR Verification) และป้องกันการปลอมแปลงสลิปโอนเงิน
  - พัฒนาฟีเจอร์การปรับวงเงินการทำธุรกรรม โดยสามารถใช้ได้ทั้งการตั้งวงเงินการทำรายการต่อวัน และวงเงินถอนเงินสดต่อวัน
  - พัฒนาฟีเจอร์การขอเบิกเงินจาก Shared Cloud Pocket เพื่อให้สมาชิกสามารถขอเบิกเงินจากเจ้าของ Cloud Pocket ทั้งรายการย้อนหลังหรือเบิกล่วงหน้า
- **พัฒนาและปรับปรุงโซเชี่ยลแซทบอท KhunThong (ขุนทอง):** บริการทางการเงินในช่องทางไลน์ ซึ่งมีผู้ใช้งานขุนทองเป็นประจำทุกเดือนมากกว่า 3.9 แสนคน และมีปริมาณรายการเรียกเก็บผ่านขุนทองมากกว่า 7 แสนรายการต่อเดือน จากยอดผู้ใช้งานขุนทองทั้งสิ้นกว่า 1.7 ล้านคน ซึ่งอยู่ในกลุ่มไลน์กว่า 6 แสนกลุ่ม โดยมีฟีเจอร์ที่ปรับปรุงใหม่ ได้แก่
  - ปรับปรุงการเรียกเก็บเงินผ่าน “Private Request Flow” โดยไม่จำเป็นต้องเรียกเก็บในกลุ่มเท่านั้น
  - ปรับปรุงการใช้งานให้ตอบโต้ลูกค้ามากขึ้น โดยลูกค้ากลุ่มไลน์เดียวกันสามารถเรียกเก็บได้หลายรายการพร้อมกันทั้งบิลทั่วไปและบิลแบบตั้งเวลาล่วงหน้า
  - พัฒนาประสบการณ์ของลูกค้าด้วย UX และ UI รูปแบบใหม่ที่ไหลลื่นและสะดวกสบายมากยิ่งขึ้น



KBTG ฉลองผู้ใช้งาน Make by KBank มากกว่า 2 ล้านราย ภายใน 2 ปี ตอกย้ำความตั้งใจในการสร้างความรู้ ความเข้าใจ รวมทั้งมีทักษะในการบริหารจัดการด้านการเงิน



- เพิ่มช่องทางการเข้าถึงขุนทองจากช่องทางดิจิทัลอื่นๆ ของธนาคาร ได้แก่ K PLUS และ KBank Live
- **พัฒนาแอปพลิเคชัน K PLUS Laos:** โดยเปิดให้บริการพร้อมทั้งปรับปรุงและเพิ่มประสิทธิภาพการใช้งาน อาทิ
  - ปรับเปลี่ยนรูปแบบหน้าแอปพลิเคชันให้เหมาะสมและสะดวกกับผู้ใช้งานเพิ่มขึ้น
  - พัฒนาฟีเจอร์การจ่ายบิล (Bill Payment) เพื่ออำนวยความสะดวกการชำระเงินบนแอปพลิเคชัน
  - ปรับปรุงและพัฒนาฟีเจอร์การชำระเงินและโอนเงินให้สามารถดำเนินการได้จากบัญชี e-Wallet และบัญชีธนาคาร
  - เพิ่มบริการบัญชีเงินฝากอิเล็กทรอนิกส์ (e-Savings)
- **พัฒนาแพลตฟอร์ม Coral NFT:** ด้วยสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีลักษณะเฉพาะ (Non-Fungible Token: NFT) ผ่านเทคโนโลยีบล็อกเชน เพื่อผลิตงานศิลปะดิจิทัล NFT (NFT Digital Art) ของสะสมดิจิทัล (Digital Collectible) สร้างสิทธิ์ความเป็นเจ้าของในโลกดิจิทัล เปิดโอกาสใหม่ให้แก่แฟนคลับศิลปินและแบรนด์ในการสะสมผลงาน
  - เปิดให้บริการ Coral Collect แอปพลิเคชันสำหรับเก็บของสะสมดิจิทัลที่มีคอลเลกชันเป็นของตัวเอง
  - ร่วมกับ GMM Music เสนอขาย “NFT Superfan Box Now & Forever Thongchai” ซึ่งรวมภาพความทรงจำจากคอนเสิร์ตแบบเบิร์ดเบิร์ด (ธงไชย แมคอินไตย์) ในอดีตและสำหรับผู้ชมคอนเสิร์ตแบบเบิร์ดเบิร์ด เมื่อวันที่ 18 พฤศจิกายน 2566 สามารถกดรับ MULTIBIRD NFT ของสะสมดิจิทัลได้ที่ Coral Collect
  - ร่วมกับไปรษณีย์ไทย จัดแสดงภาพแสตมป์ดิจิทัลบน Coral ซึ่งแสดงภาพแสตมป์ 12 นักชัชร เป็นผีพระหัตถ์สมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารีที่เปิดตัวเป็นครั้งแรกในวาระครบรอบ 140 ปี ไปรษณีย์ไทย ในงาน “POSTiverse: ส่งสุขไปทุกเวิร์ล 140 ปี ไปรษณีย์ไทย และงานแสดงตราไปรษณียากรโลก 2566”

2. **ขยายการดำเนินการสู่ระดับภูมิภาค** โดยดำเนินการสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร ดังนี้

- **เข้าถือหุ้นบริษัท มาโค เทคโนโลยี จำกัด:** ในสัดส่วนร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด โดยลงทุนผ่านบริษัท กลสิกรซอฟต์แวร์ จำกัด (KSoft) เพื่อเสริมสร้างบุคลากรและทีมงานด้านเทคโนโลยีของ KBTG ซึ่งช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการสนับสนุนการจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศแก่กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกสิกรไทยทั้งในประเทศและต่างประเทศ ครอบคลุมด้านการจัดการคุณภาพ การพัฒนาซอฟต์แวร์ และปฏิบัติการไอที

- **เปิดตัว KBTG Vietnam (KBTGVN):** บริษัทใหม่ในเครือ KBTG ซึ่งตั้งอยู่ที่นครโฮจิมินห์ สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม โดยมีจุดประสงค์เพื่อดึงดูดชาวเวียดนามผู้มีความสามารถในสายงานเทคโนโลยี สำหรับเป็นทรัพยากรบุคคลที่สำคัญในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทั้งในสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนามและประเทศไทย ปัจจุบันดำเนินโครงการ K PLUS Vietnam และ Core Banking



ฟีเจอร์ใหม่ของขุนทอง เรียกเก็บเงินเพื่อนได้ทุกคน ไม่จำเป็นต้องเรียกเก็บในกลุ่มเท่านั้น



แพลตฟอร์ม Coral NFT ร่วมกับ GMM Music เสนอขาย NFT Superfan Box Now & Forever Thongchai ให้แฟนคลับเก็บภาพความทรงจำจากคอนเสิร์ตแบบเบิร์ดเบิร์ดในอดีตได้ในรูปแบบของสะสมดิจิทัล





3. **วิจัยและพัฒนาเทคโนโลยีใหม่ๆ** เพื่อนำมาสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์บริการ และเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานให้ KBTG และธนาคาร ดังนี้

- **พัฒนาเทคโนโลยีการวิเคราะห์ข้อมูลขนาดใหญ่ (Data Analytics)** ให้กับทางธนาคาร: เพื่อให้การดำเนินธุรกิจและการทำงานแม่นยำมากขึ้น โดยพัฒนาต้นแบบ (Model) ในการช่วยวิเคราะห์ข้อมูลในหลายด้าน เช่น ด้านสินเชื่อ ด้านการตลาด รวมทั้งการประเมินราคาทรัพย์สิน เพื่อเพิ่มความรวดเร็วในการตัดสินใจทางธุรกิจและลดต้นทุน
- **พัฒนาและประยุกต์เทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) และระบบประมวลผลเพื่อสร้างผลลัพธ์ที่สมจริง (Generative AI)** ในหลากหลายแขนง: เพื่อขยายโอกาสทางธุรกิจด้านเทคโนโลยี ดังนี้

- **โซลูชัน AI สำหรับธุรกิจ** ภายใต้ชื่อ AINU โดยนำเทคโนโลยีการตรวจสอบ (Verification Technology) มาใช้ในการยืนยันตัวตน ได้แก่ การจดจำใบหน้า การตรวจสอบภาพบุคคลเพื่อยืนยันว่าเป็นบุคคลที่มีชีวิตอยู่จริง และการอ่านข้อความจากภาพ (Optical Character Recognition: OCR)
- **การใช้เทคโนโลยี AI ตรวจจับสภาพรถและประเมินความเสียหายเบื้องต้นจากภาพถ่าย (Car Inspection AI)** และการวิเคราะห์ภาพจากกล้องวงจรปิด (CCTV Analytics) เพื่อประเมินประสิทธิภาพการทำงานของสาขาด้วยข้อมูลที่ไม่ระบุตัวตน นอกจากนี้ ยังนำมาใช้ในการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการสินทรัพย์ โดยปรับปรุงการตกแต่งภาพทรัพย์สินรอการขาย ด้วย Generative AI เพื่อเพิ่มโอกาสในการขาย รวมถึงการพัฒนาแชทบอทเพื่อเป็นเครื่องมือที่ช่วยบริการลูกค้า ให้มีประสิทธิภาพและเพิ่มความพึงพอใจโดยรวม

- **ร่วมมือเชิงกลยุทธ์กับ HashKey Capital ผู้นำด้านสินทรัพย์ดิจิทัลและบล็อกเชนในฮ่องกง:** โดยผ่าน กสิกร เอกซ์ (KX) เพื่อยกระดับการพัฒนา Web3 ในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ โดยมีจุดมุ่งหมายสำคัญ คือ การแสวงหาและลงทุนในสตาร์ทอัพและผู้ที่กำลังพัฒนาโครงการเทคโนโลยีในเรื่องของสินทรัพย์ดิจิทัลและบล็อกเชนที่มีศักยภาพสูง และส่งเสริมให้โครงการเหล่านี้เข้าสู่ภาคธุรกิจในตลาดระดับภูมิภาคและระดับโลกได้มากขึ้น
- **จัดเวทีสัมมนา “Techtopia: Across the AI-Verse”:** รวบรวมสาระเนื้อหาเกี่ยวกับวิวัฒนาการของ AI และความเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในมิติต่างๆ รวมถึงรวบรวมผู้บริหารและผู้เชี่ยวชาญด้าน AI จาก KBTG ไปจนถึงสถาบันและองค์กรชั้นนำในหลากหลายแวดวงทั่วโลก อาทิ Amazon Web Services (AWS) แพลตฟอร์ม Google Cloud บริษัท ไมโครซอฟท์ (ประเทศไทย) จำกัด LINE BK และบริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด เป็นต้น เนื้อหาแบ่งออกเป็น 4 แกน ครอบคลุมทุกประเด็นของปัญญาประดิษฐ์ที่ส่งผลกระทบต่อระบบนิเวศ (Ecosystem) ได้แก่ AI Trend and Outlook, AI Transformation, AI x Human และ AI Ecosystem
- **เปิดตัว KXVC (Kasikorn X Venture Capital):** กองทุนมูลค่า 3,500 ล้านบาท เพื่อลงทุนในเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ Web3 สตาร์ทอัพด้านฟินเทคที่ใช้เทคโนโลยีขั้นสูง (Deep Tech Fintech Startups) และเครือข่ายกองทุนชั้นนำทั่วโลก ซึ่งเป็นหนึ่งในช่องทางสำคัญสำหรับผู้ก่อตั้งทั่วโลกเพื่อเข้าสู่ภูมิภาคเอเชีย-แปซิฟิก (APAC)



KBTG ร่วมกับพันธมิตร KBTG เผยวิสัยทัศน์และมุมมองด้าน AI “The Age of AI: Augmented Intelligence” พร้อมยกระดับผ่านความร่วมมือระดับชาติ



KBTG จัดงานสัมมนา Techtopia: Across the AI-Verse ที่รวบรวมเนื้อหาเกี่ยวกับวิวัฒนาการของ AI และความเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในมิติต่างๆ จากผู้เชี่ยวชาญและองค์กรชั้นนำทั่วโลก





## ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

### สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

#### ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ โดยธนาคารและบริษัทย่อยเป็นเจ้าของและไม่ติดภาระจำนอง/จำนำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	2566	2565	2564
ที่ดิน	26,368	26,139	22,850
อาคาร	41,240	37,900	37,795
อุปกรณ์	40,737	40,290	39,592
อื่นๆ	175	3,162	186
<b>รวม</b>	<b>108,520</b>	<b>107,491</b>	<b>100,423</b>
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	48,414	47,244	45,391
ค่าเผื่อการด้อยค่า	160	149	161
<b>ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ</b>	<b>59,946</b>	<b>60,098</b>	<b>54,871</b>

### สัญญาระยะยาว

#### 1. สัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทำสัญญาเช่าทรัพย์สิน และรับรู้สิทธิการใช้สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

ระยะเวลา	2566	2565	2564
ภายใน 1 ปี	864	1,015	1,250
เกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	1,077	1,045	1,245
เกินกว่า 5 ปี	110	123	96
<b>รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ไม่คิดลด</b>	<b>2,051</b>	<b>2,183</b>	<b>2,591</b>
<b>หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในงบแสดงฐานะทางการเงิน</b>	<b>2,108</b>	<b>2,107</b>	<b>2,550</b>

#### 2. สัญญาบริการ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทำสัญญาบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยสัญญามีระยะเวลาถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2571 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 2565 และ 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการในอนาคต เป็นจำนวน 1,096 ล้านบาท 1,212 ล้านบาท และ 1,798 ล้านบาท ตามลำดับ



## 1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของธนาคาร

### โครงสร้างผู้ถือหุ้น

#### รายชื่อผู้ถือหุ้น ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) 10 รายแรก\*

ธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 14 กันยายน 2566 และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 29 กันยายน 2566

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ	สัดส่วน (ร้อยละ)
1	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	341,879,002	14.43
2	STATE STREET EUROPE LIMITED	205,192,417	8.66
3	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	126,768,894	5.35
4	THE BANK OF NEW YORK MELLON	81,534,875	3.44
5	สำนักงานประกันสังคม	54,226,400	2.29
6	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	43,156,816	1.82
7	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE A) NOMINEES LIMITED	32,667,441	1.38
8	SE ASIA (TYPE B) NOMINEES LLC	30,904,124	1.30
9	สหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย จำกัด	28,656,200	1.21
10	HSBC BANK PLC - SAUDI CENTRAL BANK SECURITIES ACCOUNT	25,825,553	1.09
	ผู้ถือหุ้นอื่น	1,398,515,871	59.03
	<b>ยอดรวมทุนชำระแล้ว</b>	<b>2,369,327,593</b>	<b>100.00</b>
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	1,402,418,934	59.19
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว	966,908,659	40.81

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

#### จำนวนหุ้นสามัญของธนาคาร ณ วันที่ 14 กันยายน 2566

ทุนจดทะเบียน 3,024,682,097 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมมูลค่า 30,246,820,970 บาท

ทุนชำระแล้ว 2,369,327,593 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมมูลค่า 23,693,275,930 บาท



## รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหารธนาคารในปี 2566

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	จำนวนหุ้น ที่เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/(ลดลง) ในปี 2566	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)
1	นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	ประธานกรรมการ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
2	นางสาวสุจิตพร ณ ลำข้า	รองประธานกรรมการ	3,000,000	3,000,000	0	0.127
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
3	นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
4	นายพิพิธ เอนกนิธิ	กรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
5	ดร.พิพัฒน์พงศ์ ไปษยานนท์	กรรมการผู้จัดการ	35	35	0	0.000
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
6	นายจรงก์ รัตนเพียร	กรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
7	นายรุ่งเรือง สุขเกิดกิจพิบูลย์	กรรมการผู้จัดการ	N/A	-	N/A	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		N/A	-	N/A	-
8	น.ต. พญ. นลินี ไพบูลย์	กรรมการ	-	10,000	10,000	0.000
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
9	นายสราวุธ อยุธยา	กรรมการ	975,800	975,800	0	0.041
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
10	นายกลินท์ สารสิน	กรรมการ	1,200	1,200	0	0.000
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		260	260	0	0.000
11	นายวิบูลย์ คุณกุล	กรรมการอิสระ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
12	นางศุภจี สุธรรมพันธุ์	กรรมการอิสระ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
13	นายสวระ ลำข้า	กรรมการ	721,240	721,240	-	0.030
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
14	นายชนินท์ โทณวนิก	กรรมการอิสระ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
15	นางเจนนิศา คูวินชกุล จักรพันธุ์ ณ อยุธยา	กรรมการอิสระ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
16	นางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรสารทูล	กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
17	นายสุรช ลำข้า	กรรมการ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
18	นางไขศรี เนืองลิษาเพียร	กรรมการอิสระ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
19	ดร.อดิศักดิ์ หลายชูไทย	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	284	284	0	0.000
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-



ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	จำนวนหุ้น ที่เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/(ลดลง) ในปี 2566	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)
20	นายธิตี ตันติกุลนันท์	ผู้บริหารสายงานธุรกิจตลาดทุน	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
21	นายจิรวัดน์ สุภรณ์ไพบูลย์	Private Banking Group Head	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
22	นายศีลวัต สันติวิสุทธิ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
23	นางสาวคันสนา สุขะนันท์	รองกรรมการผู้จัดการ	N/A	-	N/A	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		N/A	-	N/A	-
24	นางสาวवासนา สุระกิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
25	นางสาวณัชชา อากาศฤกษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	220	220	0	0.000
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
26	นางสาวชจารีน เมณฑกา	ผู้ร่วมบริหารฝ่ายจัดการบัญชี	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
27	นางสาวเยาวลักษณ์ อยู่ยงสินธุ์	ผู้ร่วมบริหารฝ่ายจัดการบัญชี	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
28	นางประภาศรา อุตตะมะเวทิน	ผู้ร่วมบริหารฝ่ายวางแผนการเงิน	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
29	นายธนชัย ตรัสสวัสดิ์	ผู้ร่วมบริหารฝ่ายวางแผนการเงิน	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-

หมายเหตุ: N/A

- นายรุ่งเรือง สุขเกิดกิจพิบูลย์ ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2566 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เพื่อการเปรียบเทียบ
- นางสาวคันสนา สุขะนันท์ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสายงานการเงินและควบคุม และสมทบบัญชีใหญ่ เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2566 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เพื่อการเปรียบเทียบ

## 1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

### จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีทุนจดทะเบียน จำนวน 3,024,682,097 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท คิดเป็นจำนวน 30,246,820,970 บาท และมีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว จำนวน 2,369,327,593 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท คิดเป็นจำนวน 23,693,275,930 บาท

### พันธะผูกพันของธนาคารเกี่ยวกับการออกหุ้นสามัญในอนาคต

ธนาคารมีพันธะผูกพันที่จะออกหุ้นสามัญใหม่ จำนวน 50,000,000 หุ้น เพื่อรองรับการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารที่จะออกและเสนอขายให้แก่พนักงานของธนาคาร ยกเว้นพนักงานที่เป็นกรรมการ





## 1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

ชื่อ	ประเภท	จำนวนเงิน (หน่วย : ล้านบาท)	สกุลเงิน	อายุ (ปี)	อัตรา ดอกเบี้ย (ต่อปี)	การจ่าย ดอกเบี้ย
หุ้นกู้ระยะยาวเพื่อความยั่งยืนสกุลเงินเยน บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 20 มกราคม 2568	ไม่มีหลัก ประกัน	2,520	JPY	2.1	0.655%	ปีละ 1 ครั้ง
หุ้นกู้ระยะยาวเพื่อความยั่งยืนสกุลเงินดอลลาร์ สหรัฐ บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 15 ธันวาคม 2568	ไม่มี หลักประกัน	45	USD	3	5.34%	ปีละ 2 ครั้ง
หุ้นกู้ระยะยาวเพื่อความยั่งยืนสกุลเงินเยน บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 11 ธันวาคม 2568	ไม่มี หลักประกัน	2,745	JPY	3	0.86%	ปีละ 1 ครั้ง
หุ้นกู้ระยะสั้นสกุลเงินเยน บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 13 มิถุนายน 2567	ไม่มี หลักประกัน	12,140	JPY	0.7	0.23%	ครั้งเดียว ในวันครบ กำหนดไถ่ถอน
หุ้นกู้สกุลเงินเยน บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 10 พฤษภาคม 2567	ไม่มี หลักประกัน	11,700	JPY	1	0.31%	ครั้งเดียว ในวันครบ กำหนดไถ่ถอน
หุ้นกู้ระยะสั้นสกุลเงินเยน บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 26 เมษายน 2567	ไม่มี หลักประกัน	16,470	JPY	0.5	0.22%	ครั้งเดียว ในวันครบ กำหนดไถ่ถอน
หุ้นกู้ระยะสั้นสกุลเงินเยน บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 26 มกราคม 2567	ไม่มี หลักประกัน	22,500	JPY	0.5	0.06%	ครั้งเดียว ในวันครบ กำหนดไถ่ถอน
หุ้นกู้ชนิดไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2571	ไม่มี หลักประกัน	600	USD	5	5.458%	ปีละ 2 ครั้ง
ตราสารด้อยสิทธิเพื่อบีบเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2574	ไม่มี หลักประกัน	800	USD	12	3.343%	ปีละ 2 ครั้ง
ตราสารด้อยสิทธิเพื่อบีบเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	ไม่มี หลักประกัน	500	USD	-	5.275%	ปีละ 2 ครั้ง
ตราสารด้อยสิทธิเพื่อบีบเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	ไม่มี หลักประกัน	350	USD	-	4%	ปีละ 2 ครั้ง



## 1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

### นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารพิจารณาจ่ายเงินปันผลโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ตอบแทนที่เหมาะสมและยั่งยืนต่อผู้ถือหุ้นในระยะยาว

ธนาคารจะพิจารณาอัตราการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิประจำปีตามงบการเงินรวม โดยเงินปันผลจะแปรผันตามผลประโยชน์ของธนาคารทั้งในปัจจุบัน และคาดการณ์ในอนาคต อีกทั้งขึ้นอยู่กับพิจารณาความสมดุลของการลงทุนในอนาคต และความเพียงพอของเงินกองทุนในภาวะปกติและวิกฤต รวมทั้งสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ และปัจจัยที่ท้าทายทั้งภายในและนอกประเทศ

อย่างไรก็ตาม หากสถานการณ์ไม่เอื้ออำนวย ธนาคารอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลไม่เป็นไปตามอัตราที่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 25 ดังกล่าว โดยยึดหลักความระมัดระวังและผลประโยชน์ที่เหมาะสมต่อผู้ถือหุ้น

โดยการจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 32 คือ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่ธนาคารยังมีขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป โดยการจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ

### นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

ธนาคารไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยที่ต้องจ่ายให้แก่ธนาคารไว้แต่อย่างใด

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้แก่ธนาคาร เป็นไปตามข้อบังคับของแต่ละบริษัทเรื่องการจ่ายเงินปันผล ซึ่งต้องได้รับมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น กรณีขาดทุน ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล จนกว่าจะแก้ไขจนไม่ขาดทุนแล้ว นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลและการกักเงินสำรองต้องเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ

### การจ่ายเงินปันผลของธนาคารในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

งบการเงินรวม	2566	2565	2564	2563	2562
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	17.58	14.78	15.77	12.42	16.18
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	6.50	4.00	3.25	2.50	5.00
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)	36.97	27.07	20.61	20.09	30.62
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)*	38.43	28.75	23.91	23.73	34.43

\* เฉพาะธนาคาร



## 1.7 นโยบายการลงทุนของธนาคาร

### การลงทุนของธนาคารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และกิจการร่วมค้า

#### ความหมายของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ความหมายของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเป็นไปตามคำนิยามของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งธนาคารได้เปิดเผยไว้ในงบการเงินในส่วนของหมายเหตุประกอบงบการเงิน

#### นโยบายการลงทุนของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายการลงทุนซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

- **การลงทุนเชิงกลยุทธ์**

ธนาคารลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจที่เชื่อมโยงประโยชน์กับธุรกิจธนาคารในเชิงยุทธศาสตร์ โดยธนาคารและบริษัทย่อยได้ร่วมกันพิจารณาแผนธุรกิจและวิธีเชื่อมโยงธุรกิจระหว่างกัน โดยมุ่งใช้ทรัพยากร อุปกรณ์ เครื่องมือ และช่องทางต่างๆ ที่มีอยู่เพื่อตอบสนองโจทย์ของลูกค้าให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดและไม่มีการดำเนินการที่ซ้ำซ้อน

- **การลงทุนเพื่อสนับสนุนธุรกิจของธนาคาร**

ธนาคารลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุนธุรกิจของธนาคาร ซึ่งเน้นการให้บริการแก่ธนาคารเพื่อทดแทนหน่วยงานต่างๆ ที่ไม่ใช่ธุรกิจหลักของธนาคารและขาดความคล่องตัวในการจัดการ หากยังคงเป็นหน่วยงานภายในธนาคาร โดยธนาคารจะแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารเป็นกรรมการตัวแทน เพื่อกำกับดูแลด้านนโยบาย อีกทั้งมอบหมายให้กรรมการตัวแทน กำกับดูแลการทำธุรกิจของบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามมาตรฐานการให้บริการ รวมทั้งให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุดแก่ธนาคาร

สำหรับปี 2566 ธนาคารได้ขยายการลงทุนในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ดังนี้

1. บริษัท มาโค เทคโนโลยี จำกัด: โดย บริษัท กสิกร ซอฟต์แวร์ จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 75 ของทุนจดทะเบียนรวม 8.25 ล้านบาท เพื่อประกอบธุรกิจสนับสนุนเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศแก่กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกสิกรไทย
2. บริษัท กสิกร เอกซ์ เวเนเจอร์ แคปิทัล จำกัด: โดย บริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียนรวม 1,000 ล้านบาท เพื่อประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุน
3. บริษัท เงินให้ใจ จำกัด: โดย บริษัท กสิกร อินเวสเจอร์ จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียนรวม 265 ล้านบาท เพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน สินเชื่อที่มีรถเป็นประกัน และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
4. บริษัท แคปเซอร์ วัน จำกัด: โดย บริษัท กสิกร อินเวสเจอร์ จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 70 ของทุนจดทะเบียนรวม 35 ล้านบาท เพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ (Loyalty Program, CRM Solution Platform ระบบจัดการสินค้าบน e-Marketplace) และธุรกิจสนับสนุนอื่นซึ่งสนับสนุนการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (การจัดหาสินค้าบริการและรางวัลเพื่อแลกคะแนนสะสม)
5. บริษัท ออร์บิกซ์ อินเวสต์ จำกัด: โดย บริษัท ยูนิต้า แคปิทัล จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียนรวม 100 ล้านบาท เพื่อประกอบธุรกิจเป็นผู้จัดการเงินสินทรัพย์ดิจิทัล
6. บริษัท ออร์บิกซ์ เทคโนโลยี แอนด์ อินโนเวชัน จำกัด: โดย บริษัท ยูนิต้า แคปิทัล จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียนรวม 260 ล้านบาท เพื่อประกอบธุรกิจพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานเทคโนโลยีบล็อกเชน
7. บริษัท ออร์บิกซ์ เทรด จำกัด: โดย บริษัท ยูนิต้า แคปิทัล จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 97 ของทุนจดทะเบียน 673 ล้านบาทเพื่อประกอบธุรกิจเป็นศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล
8. KASIKORN VISION (SHANGHAI) PRIVATE FUND MANAGEMENT CO., LTD.: โดย บริษัท กสิกร วิชั่น จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียนรวม 33 ล้านหยวนจีน เพื่อประกอบธุรกิจการเงินในลักษณะผู้จัดการกองทุนส่วนบุคคล
9. บริษัท กสิกร วิชั่น ไฟแนนเชียล อินโดนีเซีย จำกัด: โดย บริษัท กสิกร วิชั่น ไฟแนนเชียล จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียนรวม 75,000 ล้านรูปีเยชอินโดนีเซีย เพื่อประกอบธุรกิจลงทุนในหุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์ตามกฎหมายของสาธารณรัฐอินโดนีเซีย
10. บริษัท คอปฟิฟตี้ จำกัด: โดย ธนาคารกสิกรไทย ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียนรวม 80 ล้านบาท เพื่อประกอบธุรกิจโฮลดิ้งลงทุนในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของตนเอง
11. บริษัท เคเอนเนอร์จีฟลัส จำกัด: โดย บริษัท คอปฟิฟตี้ จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียนรวม 5 ล้านบาท เพื่อประกอบธุรกิจ e-Marketplace Platform และ IT Solution



## การลงทุนของธนาคารในบริษัทอื่น

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ธนาคารมีการลงทุนในบริษัทอื่น โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ดังต่อไปนี้

ลำดับ	ชื่อบริษัท	สถานที่ตั้ง สำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	ทุน จดทะเบียน (ล้านบาท)	ทุน ชำระแล้ว (ล้านบาท)	จำนวนหุ้น ทั้งหมดที่ออก จำหน่ายแล้ว <sup>(1)</sup>	จำนวนหุ้น ที่ถือ <sup>(1)</sup>	อัตรา การถือหุ้น (ร้อยละ)	ชนิด ของหุ้น
1	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด โทรศัพท์ 02-6733888 โทรสาร -	กรุงเทพฯ	จัดการกองทุน	135.77	135.77	27,154,274	27,154,274	100.00	หุ้นสามัญ
2	บริษัท ศูนย์วิจัยกสิกรไทย จำกัด โทรศัพท์ 02-2731144 โทรสาร 02-2701218	กรุงเทพฯ	บริการ	10.00	10.00	100,000	100,000	100.00	หุ้นสามัญ
3	บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 02-7960011 โทรสาร 02-7960099	กรุงเทพฯ	ธุรกิจหลักทรัพย์	501.00	500.01	100,001,877	99,996,096	99.99	หุ้นสามัญ
4	บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด โทรศัพท์ 02-6969999 โทรสาร 02-6969966	กรุงเทพฯ	ให้เช่าซื้อ และลีสซิ่ง รถยนต์	900.00	900.00	90,000,000	90,000,000	100.00	หุ้นสามัญ
5	บริษัท แฟคเตอรี แอนด์ อีควิปเมนต์ กสิกรไทย จำกัด โทรศัพท์ 02-2902900 โทรสาร -	กรุงเทพฯ	ให้เช่าซื้อ และลีสซิ่ง เครื่องจักร	160.00	160.00	1,600,000	1,600,000	100.00	หุ้นสามัญ
6	บริษัท กสิกร เทคโนโลยี กรุ๊ป เซเคียวริตี้ จำกัด โทรศัพท์ 02-4705555 โทรสาร -	นนทบุรี	บริการ	5.00	5.00	50,000	50,000	100.00	หุ้นสามัญ
7	บริษัท กสิกร แล็บส์ จำกัด โทรศัพท์ 02-4705555 โทรสาร -	นนทบุรี	บริการ	5.00	5.00	50,000	50,000	100.00	หุ้นสามัญ
8	บริษัท กสิกร ซอฟต์แวร์ จำกัด โทรศัพท์ 02-4705555 โทรสาร -	นนทบุรี	บริการ	5.00	5.00	50,000	50,000	100.00	หุ้นสามัญ
9	บริษัท กสิกร อินฟรา จำกัด โทรศัพท์ 02-4705555 โทรสาร -	นนทบุรี	บริการ	5.00	5.00	50,000	50,000	100.00	หุ้นสามัญ
10	บริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด โทรศัพท์ 02-4705555 โทรสาร -	นนทบุรี	บริการ	3,040.00	2,452.00	30,400,000	30,400,000	100.00	หุ้นสามัญ
11	บริษัท กสิกร อินเวสเตอร์ จำกัด โทรศัพท์ 02-2732709 โทรสาร -	กรุงเทพฯ	ลงทุนในบริษัทอื่น	17,749.50	16,913.61	177,495,000	177,495,000	100.00	หุ้นสามัญ
12	บริษัท กสิกร วิชั่น จำกัด โทรศัพท์ 02-5628918 โทรสาร -	กรุงเทพฯ	ลงทุนในบริษัทอื่น	16,000.00	13,000.00	1,600,000,000	1,600,000,000	100.00	หุ้นสามัญ
13	บริษัท กสิกร วิชั่น โฟนเนนเชียล จำกัด โทรศัพท์ - โทรสาร -	สิงคโปร์	ลงทุนในบริษัทอื่น	17,268.65	16,307.49	500,000,000	500,000,000	100.00	หุ้นสามัญ
14	ธนาคารกสิกรไทย จำกัดผู้เดียว โทรศัพท์ (856) (21) 410 888 โทรสาร (856) (21) 410 889	สปป. ลาว	การธนาคาร	1,769.15	1,769.15	50,000,000	50,000,000	100.00	หุ้นสามัญ
15	บริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด <sup>(2)</sup> โทรศัพท์ (86) (755) 8229 1298 โทรสาร (86) (755) 8828 6897	จีน	การธนาคาร	14,765.73	14,765.73	-	-	100.00	หุ้นสามัญ
16	บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด โทรศัพท์ 02-2764859 โทรสาร -	กรุงเทพฯ	ลงทุนในบริษัทอื่น	458.66	458.66	45,865,949	23,391,635	51.00	หุ้นสามัญ
17	บริษัท ร่วมทุน เค-เอสเอ็มอี จำกัด โทรศัพท์ 02-4702044 โทรสาร -	กรุงเทพฯ	ร่วมลงทุน	50.00	50.00	5,000,000	5,000,000	100.00	หุ้นสามัญ
18	บริษัท บิคอน เวนเจอร์ แคปิตอล จำกัด โทรศัพท์ - โทรสาร -	นนทบุรี	ร่วมลงทุน	7,820.00	6,920.00	782,000,000	782,000,000	100.00	หุ้นสามัญ

หมายเหตุ:

<sup>(1)</sup> จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้วและจำนวนหุ้นที่ถือ รวมหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

<sup>(2)</sup> บริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด ไม่มีการระบุจำนวนหุ้น





สารจาก  
คณะกรรมการธนาคาร

สารจาก  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ส่วนที่ 1  
การประกอบธุรกิจ  
และผลการดำเนินงาน

ส่วนที่ 2  
การกำกับดูแลกิจการ

ส่วนที่ 3  
งบการเงิน

เอกสารแนบ

ธนาคารกสิกรไทย  
รายงานแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2566

043

ลำดับ	ชื่อบริษัท	สถานที่ตั้ง สำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	ทุน จดทะเบียน (ล้านบาท)	ทุน ชำระแล้ว (ล้านบาท)	จำนวนหุ้น ทั้งหมดที่ออก จำหน่ายแล้ว <sup>(1)</sup>	จำนวนหุ้น ที่ถือ <sup>(1)</sup>	อัตรา การถือหุ้น (ร้อยละ)	ชนิด ของหุ้น
19	บริษัท บริหารสินทรัพย์เพทาย จำกัด โทรศัพท์ 02-5626401-25 โทรสาร 02-2733171	กรุงเทพฯ	บริหารสินทรัพย์	1,350.00	1,350.00	135,000,000	135,000,000	100.00	หุ้นสามัญ
20	บริษัท ยูนิต้า แคปปิตอล จำกัด โทรศัพท์ 02-4702531 โทรสาร 02-4705477	กรุงเทพฯ	ลงทุนในบริษัทอื่น	3,705.00	3,705.00	37,050,000	37,050,000	100.00	หุ้นสามัญ
21	บริษัท คอปปีฟตี้ จำกัด โทรศัพท์ 02-4702531 โทรสาร -	กรุงเทพฯ	ลงทุนในบริษัทอื่น	80.00	80.00	800,000	800,000	100.00	หุ้นสามัญ
22	บริษัท โพรเกรส พลัส จำกัด โทรศัพท์ 02-2252020 โทรสาร 02-2252021	กรุงเทพฯ	บริการ	6.00	6.00	60,000	60,000	100.00	หุ้นสามัญ
23	บริษัท โพรเกรส แอปไพร์ จำกัด โทรศัพท์ 02-2706900 โทรสาร -	กรุงเทพฯ	บริการ	5.00	5.00	5,000	5,000	100.00	หุ้นสามัญ
24	บริษัท รักษาความปลอดภัย โพรเกรส กันภัย จำกัด โทรศัพท์ 02-2733900 โทรสาร 02-9806265	นนทบุรี	บริการ	20.00	20.00	200,000	200,000	100.00	หุ้นสามัญ
25	บริษัท โพรเกรส แมนเนจเม้นท์ จำกัด โทรศัพท์ 02-2751880 โทรสาร -	กรุงเทพฯ	บริการ	20.00	6.00	60,000	60,000	100.00	หุ้นสามัญ
26	บริษัท โพรเกรส ฟาซิลิตี้ส์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด โทรศัพท์ 063-3931956, 066-1145281 โทรสาร -	กรุงเทพฯ	บริการ	5.00	5.00	50,000	50,000	100.00	หุ้นสามัญ
27	บริษัท รักษาความปลอดภัย โพรเกรส เซอร์วิส จำกัด โทรศัพท์ 063-3931956, 066-1145281 โทรสาร -	กรุงเทพฯ	บริการ	2.00	2.00	20,000	20,000	100.00	หุ้นสามัญ
28	บริษัท โพรเกรส สโตร์เรจ จำกัด โทรศัพท์ 02-2706922 โทรสาร -	กรุงเทพฯ	บริการ	3.00	3.00	30,000	30,000	100.00	หุ้นสามัญ
29	บริษัท โพรเกรส เอช อาร์ จำกัด โทรศัพท์ 02-2701070-8 โทรสาร 02-2701068	กรุงเทพฯ	บริการ	1.00	1.00	10,000	10,000	100.00	หุ้นสามัญ
30	บริษัท โพรเกรส เซอร์วิส ซัพพลาย จำกัด โทรศัพท์ 02-4705310 โทรสาร 02-5628924	นนทบุรี	บริการ	4.00	4.00	40,000	40,000	100.00	หุ้นสามัญ
31	บริษัท โพรเกรส คอลเลคชั่น จำกัด โทรศัพท์ 02-4705284 โทรสาร 02-4705288	กรุงเทพฯ	บริการ	5.00	5.00	50,000	50,000	100.00	หุ้นสามัญ
32	บริษัท โพรเกรส เทรนนิง จำกัด โทรศัพท์ 02-4706273 โทรสาร 02-4703198	กรุงเทพฯ	บริการ	1.70	1.70	17,000	17,000	100.00	หุ้นสามัญ
33	บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด โทรศัพท์ 02-0290290 โทรสาร 02-0290292	กรุงเทพฯ	บริการ	50.00	50.00	500,000	150,000	30.00	หุ้นสามัญ
34	บริษัท เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด โทรศัพท์ 02-5587555 โทรสาร -	นนทบุรี	บริการ	50.00	50.00	500,000	139,685	27.94	หุ้นสามัญ
35	บริษัท บีซีโอ (ประเทศไทย) จำกัด โทรศัพท์ 02-0290200 โทรสาร -	นนทบุรี	บริการ	530.00	530.00	53,000,000	11,750,000	22.17	หุ้นสามัญ
36	บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ดเวิร์ก จำกัด โทรศัพท์ 02-0179900 โทรสาร 02-0179928	กรุงเทพฯ	ให้บริการโครงข่าย การชำระเงิน	786.00	786.00	7,860,000	2,620,000	33.33	หุ้นสามัญ
37	บริษัท เมืองไทย โฮลดิ้ง จำกัด โทรศัพท์ 02-6932729 โทรสาร -	กรุงเทพฯ	ลงทุนในบริษัทอื่น	456.00	456.00	45,600,000	4,560,000	10.00	หุ้นสามัญ
38	บริษัท ซูเปอร์เนป (ประเทศไทย) จำกัด โทรศัพท์ 033-125100 โทรสาร 033-125100	ชลบุรี	บริการ	2,000.00	2,000.00	200,000,000	20,000,000	10.00	หุ้นสามัญ
39	บริษัท สหธร จำกัด โทรศัพท์ 02-2626000, 02-2490491 โทรสาร 02-2626354	กรุงเทพฯ	ให้เช่า อสังหาริมทรัพย์	11.05	5.53	110,532	11,053	10.00	หุ้นสามัญ
40	บริษัท สิ้นเสียป่า จำกัด โทรศัพท์ 02-2212841 โทรสาร 02-2215895	กรุงเทพฯ	บริการ	6.00	3.00	6,000	600	10.00	หุ้นสามัญ
41	บริษัท เองลิคซิ่ง แอนด์ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 02-1539587 โทรสาร 05-3350490	เชียงใหม่	ให้สินเชื่อ เช่าซื้อ สิ่งสิ่ง	3,810.00	3,810.00	3,810,000,000	381,000,000	10.00	หุ้นสามัญ

หมายเหตุ:  
<sup>(1)</sup> จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้วและจำนวนหุ้นที่ถือ รวมหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ  
<sup>(2)</sup> บริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศไทย) จำกัด ไม่มีการระบุจำนวนหุ้น



## 2. การบริหารจัดการความเสี่ยง\*

### 2.1 ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมุ่งเสริมสร้างการบริหารความเสี่ยงให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร โดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ให้เป็นส่วนหนึ่งในการกำหนดกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้ธุรกิจเติบโตและสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนในระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย

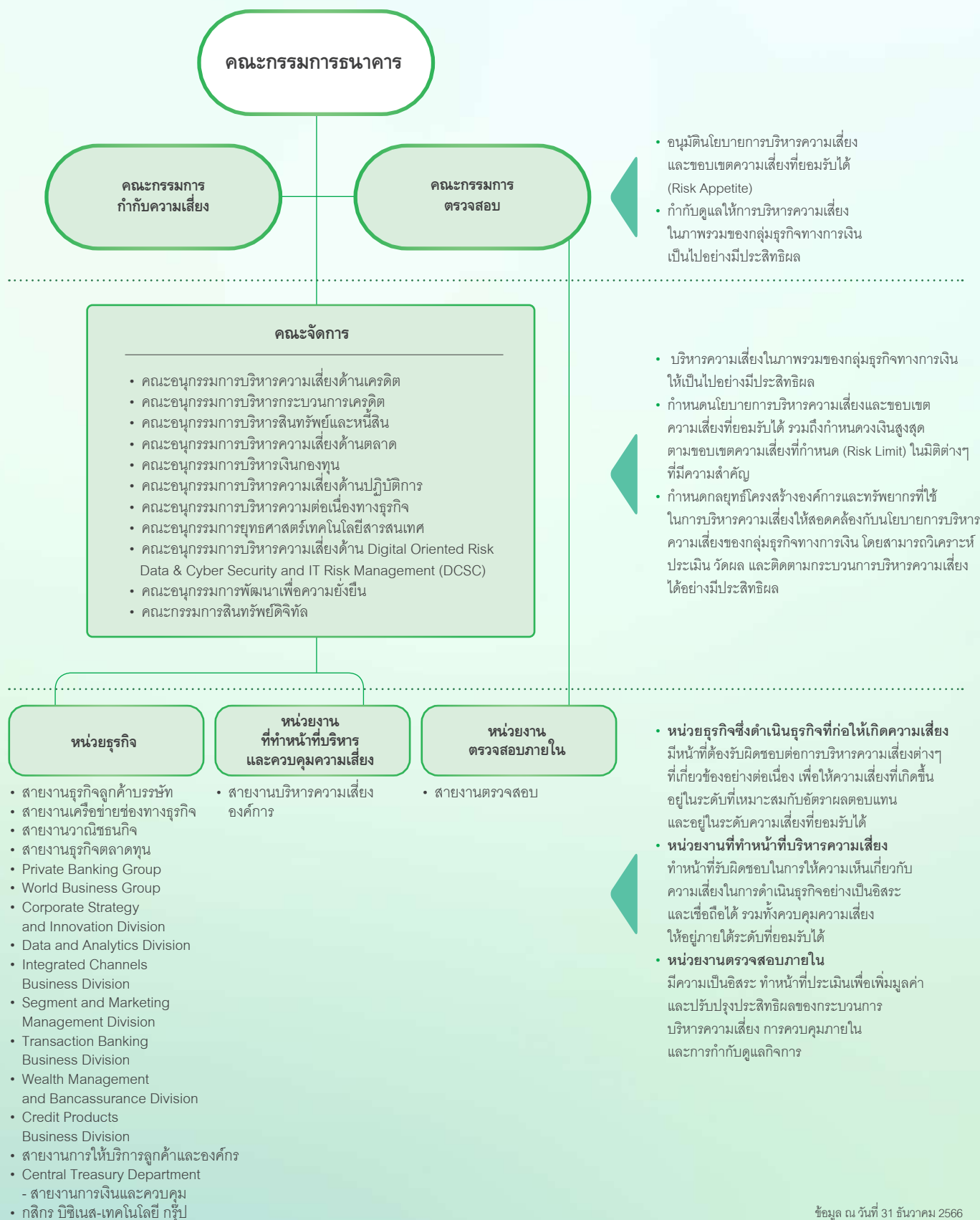
ธนาคารได้กำหนดยุทธศาสตร์การบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่สอดคล้องกับแนวทางและหลักปฏิบัติสากล ครอบคลุมทั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงแบบรวมกลุ่ม อาทิ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านดิจิทัล และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ภายใต้โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงซึ่งกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบไว้อย่างชัดเจน รวมทั้งจัดให้มีหน่วยงานอิสระทำหน้าที่กำกับและควบคุมความเสี่ยง โดยตัวชี้วัดที่ใช้ในการประเมินผลการดำเนินงานของหน่วยธุรกิจได้คำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงร่วมด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง การบริหารจัดการเงินกองทุน และสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีเงินกองทุนและสภาพคล่องอยู่ในระดับที่เหมาะสม และมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน และสภาพคล่องสำหรับรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต ผ่านการกำหนดนโยบาย กระบวนการ รวมถึงระบบการควบคุม ติดตาม และรายงานระดับความเสี่ยง เงินกองทุนและสภาพคล่อง ตลอดจนมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบและสายการรายงานอย่างชัดเจน สอดคล้องกับหลักการควบคุมภายในที่ดี ร่วมกับการให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลการบริหารความเสี่ยง เงินกองทุน และสภาพคล่องต่อสาธารณะ ให้มีความถูกต้องและครบถ้วนอย่างสม่ำเสมอ

\* รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ รวมถึงข้อมูลอื่นๆ ที่สอดคล้องกับเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลในหลักการที่ 3 (Pillar 3) ของธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักการเปิดเผยข้อมูลที่ดี แสดงในรายงาน “การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III หลักการที่ 3” บนเว็บไซต์ธนาคาร และรายละเอียดเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและลงทุนด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) สามารถอ่านเพิ่มเติมได้ในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน 2566



## โครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยง





## การพัฒนาเพื่อส่งเสริมการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและทันต่อสถานการณ์ จึงดำเนินการพัฒนาและทบทวนนโยบาย เครื่องมือ และกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถรองรับความเสี่ยงที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นตามความผันผวนของตลาด รวมทั้งมีการบริหารจัดการที่เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของหลักเกณฑ์ทางการ ความเสี่ยงรูปแบบใหม่ที่เกิดขึ้น และสถานการณ์ธุรกิจในปัจจุบัน ดังนี้

- **ปรับปรุงการกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน** ให้สอดคล้องกับการขยายธุรกิจของธนาคาร รวมถึงหลักเกณฑ์ที่ปรับปรุงใหม่ของธนาคารแห่งประเทศไทย ด้านธรรมาภิบาลและกลไกการควบคุมภายในของธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีการกำหนดบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีนัยสำคัญ ซึ่งต้องจัดให้มีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และหน่วยงานตรวจสอบภายในของตนเองที่เหมาะสม และมีการรายงานผลการดำเนินงานและประเมินความเสี่ยงสำคัญมายังธนาคาร
- **ยกระดับแนวทางการจัดการความเสี่ยงให้มีความเข้มแข็งมากยิ่งขึ้นผ่านการถอดบทเรียนจากเหตุการณ์วิกฤตภาคธนาคารในต่างประเทศ** ในภาพรวมธนาคารไม่ได้มีฐานะความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดปัญหาในลักษณะเดียวกับธนาคารกลุ่มดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้นำมาเป็นที่ศึกษาและยกระดับแนวทางเชิงการป้องกันในการติดตามและบริหารความเสี่ยง รวมถึงการจัดการในภาวะวิกฤตของธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวดเร็ว และครอบคลุมมากยิ่งขึ้น สอดคล้องกับพฤติกรรมของผู้ใช้บริการทางการเงินในปัจจุบัน
- **ยกระดับการบริหารจัดการเพื่อป้องกันภัยทุจริตทางการเงิน** เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความปลอดภัยในการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าภายใต้สถานการณ์ความเสี่ยงในปัจจุบันที่มีการหลอกลวงลูกค้าและประชาชนผ่านช่องทางดิจิทัลมากขึ้น จึงมีการยกระดับมาตรการต่างๆ ทั้งการป้องกันการตรวจจับและติดตามบัญชีและธุรกรรมต้องสงสัย รวมทั้งการตอบสนองและรับมือเหตุการณ์ภัยทุจริต ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการบริหารจัดการภัยทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้แก่ การยกระดับมาตรการความปลอดภัยของแอปพลิเคชันทางการเงิน การป้องกันการใช้งานระยะไกล การสแกนใบหน้าเมื่อทำรายการที่มีความเสี่ยงสูง การกำหนดแนวทางการใช้ลิงก์และคิวอาร์โค้ดของธนาคาร รวมถึงพัฒนาระบบเทคโนโลยีเพื่อตรวจจับการทุจริตอย่างต่อเนื่อง โดยนำ Data Analytics เข้ามาช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการตรวจจับการทุจริตรูปแบบต่างๆ ให้ครอบคลุมมากขึ้น นอกจากนี้ ยังมีการให้ความรู้ การแจ้งเตือนลูกค้าและประชาชนทั่วไปเกี่ยวกับภัยการหลอกลวงทางดิจิทัล และวิธีป้องกันผ่านโครงการสติ

นอกจากนี้ ธนาคารมีการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ดังนี้

- **พัฒนาแนวทางการจัดการและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล และความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ** ตามแนวทางการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ โดยการประเมินผลกระทบจากการสนับสนุนสินเชื่อของธนาคารในทุกมิติ การวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยง โอกาส และผลกระทบที่เกี่ยวกับสภาพภูมิอากาศภายใต้สมมติฐานต่างๆ และนำผลที่ได้มาใช้วางแผนกลยุทธ์ กำหนดนโยบายและกระบวนการเครดิตด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล และแผนงานในการบริหารจัดการพอร์ตโฟลิโอ โดยมุ่งเน้นที่จะลดผลกระทบเชิงลบหรือเพิ่มผลกระทบเชิงบวกต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และเศรษฐกิจ เพื่อให้สอดคล้องและบรรลุตามเป้าหมายของธนาคาร
- **ยกระดับกระบวนการด้านการกันสำรองการด้อยค่าของสินทรัพย์** โดยพัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิต การกันเงินสำรอง และการกำหนดปัจจัยทางเศรษฐกิจ รวมถึงวางแผนการกันเงินสำรองในลักษณะ Dynamic Provisioning เพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการถดถอยของคุณภาพสินทรัพย์ในช่วงที่เศรษฐกิจมีความผันผวนจากสถานการณ์ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์และเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวจากกลุ่มธุรกิจที่มีความเปราะบาง
- **ยกระดับกระบวนการและแบบจำลองสำหรับการทดสอบภาวะวิกฤต** เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทิศทางการเติบโตของธนาคารอยู่ภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงเพิ่มประสิทธิภาพในการจัดการความเสี่ยง การบริหารเงินสำรอง และการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่อง เพื่อให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้ในลักษณะมองไปข้างหน้าและเป็นเชิงป้องกันได้ดียิ่งขึ้นในสภาวะทางเศรษฐกิจปัจจุบันที่มีความผันผวนสูง นอกจากนี้ ได้มีการนำข้อมูลผลสำรวจลูกค้ามาใช้ในการประเมินกลุ่มลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ความเสี่ยงต่างๆ วิเคราะห์ประวัติการณ์นัดชำระหนี้สะสม (Vintage Analysis) และแยกการประเมินลูกค้าที่ได้รับมาตรการช่วยเหลือจากลูกค้าปกติเพื่อประเมินคุณภาพสินทรัพย์ ทำให้สามารถวิเคราะห์ติดตาม และบริหารความเสี่ยงของลูกค้าในแต่ละกลุ่มผลิตภัณฑ์ได้ดียิ่งขึ้น
- **การจัดการความเสี่ยงลูกค้าเครดิตเชิงรุกให้เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละกลุ่ม เพื่อลดผลกระทบทางเศรษฐกิจจากสถานการณ์ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์และเศรษฐกิจโลกชะลอตัว** โดยใช้ข้อมูลธุรกรรมของลูกค้าประกอบการวิเคราะห์และประเมินระดับความเสี่ยงของลูกค้า รวมทั้งจัดกลุ่มลูกค้าตามผลกระทบและความสามารถในการชำระหนี้ เพื่อที่จะให้ความช่วยเหลือลูกค้าได้อย่างเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจให้เติบโตภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่เหมาะสมทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต





- พัฒนามาตรฐานในการบริหารจัดการด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง โดยได้รับการรับรองมาตรฐานสากล ISO 27001:2013 เป็นปีที่ 10 ติดต่อกัน ครอบคลุมบริการและระบบงานที่สำคัญ ศูนย์คอมพิวเตอร์ และศูนย์เฝ้าระวังภัยไซเบอร์ (Cyber Security Operation Center: CSOC) นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับการรับรองมาตรฐาน PCI DSS V3.2.1 สำหรับระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลบัตรเครดิต ซึ่งครอบคลุมระบบงาน Payment Gateway On Cloud ที่ให้บริการแก่ผู้ประกอบการร้านค้ารับบัตร และบริการ Acquiring System – EDC สำหรับบริการในประเทศเวียดนาม รวมทั้งได้รับการรับรองมาตรฐาน PCI PIN Security V3.1 สำหรับระบบการรักษาความปลอดภัยในการใช้งานบัตรที่ตู้เอทีเอ็ม
- ยกระดับมาตรการในการป้องกันและการรักษาความเป็นส่วนตัวของข้อมูลลูกค้า โดยดำเนินการทั้งด้านนโยบาย กระบวนการทำงาน มาตรการในการให้ความยินยอมและการใช้สิทธิของลูกค้า การประกาศความเป็นส่วนตัว การจัดทำแผนการรับมือเหตุละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลและการทดสอบเพื่อปรับปรุงกระบวนการให้มีความเหมาะสมและรัดกุมยิ่งขึ้น ตลอดจนการพัฒนากระบวนการ มาตรการควบคุมและโครงสร้างพื้นฐานต่างๆ เพื่อให้ปฏิบัติได้สอดคล้องตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 รวมทั้งจัดให้มีการสื่อสารความแก่พนักงานและลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดยมีคณะกรรมการกำกับกับการจัดการข้อมูลทำหน้าที่ดูแลการดำเนินการต่างๆ ของธนาคารในการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
- เสริมสร้างมาตรการควบคุมความเสี่ยงด้านดิจิทัลที่มีความซับซ้อน ซึ่งครอบคลุมบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เครือข่ายในต่างประเทศ สอดคล้องกับกลยุทธ์การขยายธุรกิจระดับภูมิภาค ทั้งการป้องกันภัยคุกคามที่มีความซับซ้อน อาทิ การเสริมประสิทธิภาพของระบบป้องกันภัยไซเบอร์เพื่อป้องกันการโจมตีที่ไม่รู้จัก การตรวจจับภัยคุกคามเชิงรุก อาทิ การเพิ่มขีดความสามารถในการตรวจจับภัยคุกคามจากภายนอก และการตอบสนองต่อเหตุการณ์ภัยคุกคามอย่างทันท่วงทีและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้เท่าทันการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว มีความหลากหลายและซับซ้อนมากขึ้น
- เสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรในการตระหนักรู้เท่าทันภัยไซเบอร์อย่างต่อเนื่องในทุกระดับ ตั้งแต่คณะกรรมการธนาคารผู้บริหารพนักงานลูกค้าและคู่ค้าผ่านการจัดทำสื่อต่างๆ อาทิ โครงการสติ สำหรับเตือนภัยไซเบอร์ให้แก่ลูกค้า การเรียนรู้ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ จดหมายข่าว และระบบแจ้งเตือนข่าวในแวดวงไซเบอร์ รวมทั้งดำเนินการทดสอบอีเมลปลอมแบบเสมือนจริง เพื่อให้พนักงานสามารถรับมือกับอีเมลหรือเว็บไซต์ปลอม นอกจากนี้ยังมีการจัดโครงการ KBTG Kampus: Cybersecurity Bootcamp ให้กับบุคคลทั่วไปที่ดูแลรับผิดชอบงานด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ เพื่อเพิ่มศักยภาพและตอบสนองตลาดแรงงานด้านเทคโนโลยีของประเทศ



- ยกระดับการบริหารความเสี่ยงจากพันธมิตรทางธุรกิจและบุคคลภายนอก โดยมีการประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยงตั้งแต่ก่อนเริ่มความสัมพันธ์จนกระทั่งสิ้นสุดความสัมพันธ์ทางธุรกิจ นอกจากนี้ ยังมีการนำเครื่องมือมาใช้ในการประกอบการพิจารณาความเสี่ยงของพันธมิตรทางธุรกิจและบุคคลภายนอก ในขั้นตอนการเตรียมความพร้อมในการทำงานร่วมกัน (Onboard) และติดตามภายหลังจากมีความร่วมมือทางธุรกิจแล้ว โดยเป็นการเฝ้าระวังอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการแจ้งเตือนหากพบความผิดปกติทางไซเบอร์ที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการใช้บริการ การเชื่อมต่อ และการเข้าถึงข้อมูลจากพันธมิตรทางธุรกิจและบุคคลภายนอกที่ปลอดภัย เหมาะสม และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- ยกระดับการบริหารจัดการด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรมอย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงความต้องการและศักยภาพของลูกค้าเป็นสำคัญ มีการกำหนดกระบวนการที่ชัดเจนในการให้ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการแก่ลูกค้า รวมถึงกระบวนการติดตามหลังการขายหรือให้บริการเพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าจะได้รับข้อมูลและบริการที่ครบถ้วน ถูกต้อง เป็นธรรม และประสบการณ์ที่ดีในการใช้บริการ



## 2.2 การบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงทุกด้าน จึงมุ่งเน้นการพัฒนาและปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงในมิติต่างๆ อาทิ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านดิจิทัล และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ดังนี้

### ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา หรืออาจไม่ปฏิบัติตามสัญญา อันส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง สอดคล้องกับมาตรฐานสากลและกฎระเบียบของทางการ โดยคำนึงถึงผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนตามยุทธศาสตร์การดำเนินงานของธนาคาร

ในปี 2566 ธนาคารเน้นการให้บริการลูกค้าควบคู่ไปกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในทุกกลุ่มลูกค้าให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้ความเสี่ยงเศรษฐกิจโลกที่เป็นข้อจำกัดในการกระจายการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย ทั้งจากต้นทุนทางการเงินโดยรวมที่ปรับตัวสูงขึ้น ตามการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางในประเทศ เศรษฐกิจหลัก การค้าโลกที่ชะลอตัวมากกว่าคาด รวมถึงความขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์ที่ยืดเยื้อ ซึ่งส่งผลให้ภาคธุรกิจและครัวเรือนบางส่วนยังต้องใช้เวลาในการฟื้นฟูรายได้ ท่ามกลางต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มสูงขึ้น ตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยในประเทศ ธนาคารจึงต้องดำเนินการคัดกรองกลุ่มลูกค้า ติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา รวมทั้งยกระดับมาตรการช่วยเหลือลูกค้าอย่างยั่งยืน โดยเฉพาะในกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการขนาดเล็กและขนาดย่อม และกลุ่มลูกค้า รายย่อย นอกจากนี้ ธนาคารยังมีแนวทางในการขยายตลาดสินเชื่อทดแทนไปยังกลุ่มลูกค้าที่มีความมั่นคงทางการเงินและมีความสามารถในการชำระหนี้ที่แข็งแกร่ง

ขณะเดียวกัน นโยบายของธนาคารมีการผนวกความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเข้ามาเป็นปัจจัยหนึ่งในกระบวนการพิจารณาเครดิตและใช้เป็นองค์ประกอบหนึ่งในการประเมินผลกระทบต่อเครดิตพอร์ตโฟลิโอของธนาคาร ซึ่งอาจมีผลต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้า ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับลักษณะการดำเนินธุรกิจของลูกค้าที่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ อันประกอบด้วยความเสี่ยงจากผลกระทบทางกายภาพ (Physical Risk) และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่าน (Transition Risk)

นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งดูแลสัดส่วนเงินให้สินเชื่อมิให้กระจุกตัว และกำหนดเป้าหมายการเติบโตของเงินให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ ทั้งในมุมมองด้านกลุ่มลูกค้า กลุ่มผลิตภัณฑ์ และกลุ่มอุตสาหกรรม เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยธนาคารให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าและการติดตามพฤติกรรมลูกค้า เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพให้แก่กระบวนการบริหารและติดตามความเสี่ยง รวมถึงการติดตามหนี้ ตลอดจนการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสมเพียงพอ ตามแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวังโดยตระหนักถึงความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ โดยมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนี้

### นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารกำหนดยุทธศาสตร์ด้านเครดิตที่มุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนและรักษาสมดุลระหว่างการสร้างมูลค่าเพิ่มของพอร์ตโฟลิโอ (Value Creation) กับการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น (Value Protection) ภายใต้กรอบความเสี่ยงที่กำหนดไว้ โดยกำหนดนโยบายและกระบวนการด้านเครดิตที่สอดคล้องกับกฎหมาย กฎระเบียบ และหลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรมของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารมุ่งส่งเสริมโอกาสการเข้าถึงสินเชื่อของลูกค้าอย่างเหมาะสมและคำนึงถึงการไม่สร้างภาระหนี้เกินตัว โดยพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและคำนึงถึงเงินรายได้คงเหลือสุทธิหลังหักภาระผ่อนชำระหนี้ทั้งหมดที่ยังเพียงพอต่อการดำรงชีพของลูกค้า ตลอดจนการปรับตัวของนโยบายและแผนงานของภาครัฐที่ให้ความสำคัญกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ ซึ่งรวมถึงการรับมือผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่อาจส่งผ่านไปยังผู้ประกอบการทั้งในมุมความเสี่ยงและโอกาสทางธุรกิจในมิติที่แตกต่างกัน

ธนาคารได้ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่คำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ทั้งในกระบวนการออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ รวมถึงการดำเนินงานภายใต้สถานการณ์ไม่ปกติต่างๆ เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าทุกกลุ่ม โดยเฉพาะลูกค้าผู้ประกอบการเอสเอ็มอี สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ ภายใต้การจัดการคุณภาพเครดิตอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ยังยกระดับมาตรฐานแนวทางการให้สินเชื่อที่เอื้อต่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร รวมทั้งมีการติดตามผลของการเปลี่ยนแปลงนโยบายดังกล่าวต่อพอร์ตโฟลิโอ และจัดทำเป็นคู่มืออ้างอิงไว้ในระบบฐานข้อมูลของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมถึงหลักเกณฑ์ในการให้เครดิต กระบวนการบริหารเครดิต และเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต



## กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารติดตามดูแลลูกค้าอย่างต่อเนื่องควบคู่ไปกับการประเมินโอกาสการฟื้นตัวของธุรกิจต่างๆ ภายใต้สถานการณ์ปัจจุบัน เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงและจัดลำดับความสำคัญในการช่วยเหลือลูกค้า โดยนำเสนอแนวทางการดูแลลูกค้าแต่ละกลุ่มอย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายภาครัฐและธนาคาร รวมทั้งมุ่งขยายตลาดสินเชื่อเพิ่มเติมไปยังกลุ่มลูกค้าที่มีความมั่นคงทางการเงินและมีศักยภาพในการชำระหนี้

นอกจากนี้ การดำเนินธุรกิจของลูกค้าอาจได้รับผลกระทบจากความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ทั้งความเสี่ยงจากผลกระทบทางกายภาพและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่าน ธนาคารจึงพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงที่คำนึงถึงปัจจัยเสี่ยงดังกล่าว เพื่อลดผลกระทบเชิงลบหรือเพิ่มผลกระทบเชิงบวก และมุ่งเน้นช่วยเหลือลูกค้าในการเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมคาร์บอนเป็นศูนย์

ธนาคารกำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างครอบคลุม ตั้งแต่การบริหารพอร์ตโฟลิโอจนถึงการติดตามหนี้ โดยมีการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมอย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับหลักปฏิบัติสากล เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำธุรกิจของธนาคารท่ามกลางผลกระทบจากความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ การชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก และการเข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการเร่งแก้ไขปัญหาระบบเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ดังนี้

### การบริหารพอร์ตโฟลิโอ

ธนาคารมุ่งเน้นการจัดการพอร์ตโฟลิโอเชิงรุกเพื่อให้ทันต่อสถานการณ์ โดยเฉพาะจากความผันผวนของปัจจัยทางเศรษฐกิจที่ส่งผลกระทบต่อลูกค้าและสถานะของพอร์ตโฟลิโอ ผ่านกระบวนการ Active Credit Portfolio Management (ACPM) และการทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อให้สามารถบริหารจัดการ ระบุ และจัดลำดับการให้ความช่วยเหลือลูกค้า รวมถึงการนำเสนอมาตรการช่วยเหลือให้เหมาะกับลูกค้าในแต่ละกลุ่มได้อย่างทันทั่วถึง ขณะเดียวกันธนาคารได้บริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อโดยดูแลสัดส่วนเงินให้สินเชื่อมิให้กระจุกตัวในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมากเกินไป และติดตามสถานะของลูกค้าในแต่ละกลุ่มอย่างใกล้ชิด รวมทั้งกำหนดเป้าหมายการเติบโตของเงินให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ ทั้งในมุมมองด้านกลุ่มลูกค้า กลุ่มผลิตภัณฑ์ และกลุ่มอุตสาหกรรม เพื่อให้ได้ผลตอบแทนสูงสุดภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ประเมินผลกระทบจากการสนับสนุนสินเชื่อของธนาคารให้กับธุรกิจต่างๆ รวมถึงการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยง โอกาส และผลกระทบที่เกี่ยวกับสภาพภูมิอากาศภายใต้สมมติฐานต่างๆ เพื่อนำมาใช้ในการวางแผนและกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารจัดการพอร์ตโฟลิโอ โดยกำหนดเป้าหมายและกรอบ

การให้สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ โดยเริ่มต้นจากอุตสาหกรรมที่มีปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างมีนัยสำคัญในพอร์ตโฟลิโอ และ/หรืออุตสาหกรรมที่มีปริมาณความเข้มข้นการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสูง เพื่อควบคุมปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ตามการปรับสัดส่วนพอร์ตโฟลิโอเพื่อสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมคาร์บอนเป็นศูนย์ และสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนในระยะยาวแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

สำหรับกลไกที่ช่วยในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารมีดังนี้

- **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และ คณะอนุกรรมการบริหารกระบวนการเครดิต** ช่วยสร้างสมดุลระหว่างการจัดการความเสี่ยงกับกระบวนการให้เครดิต โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสอดคล้องกันทุกกระบวนการ อันจะทำให้ธนาคารสามารถส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า ตลอดจนเป็นไปตามแนวทางการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียและเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืนของธนาคาร
- **การปรับปรุงหลักเกณฑ์ในการพิจารณาลูกค้าให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงอยู่เสมอ** โดยมีนโยบายเครดิตที่เหมาะสมสำหรับแต่ละกลุ่มลูกค้า พร้อมทั้งกำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกลูกค้าในแต่ละอุตสาหกรรม (Pre-Screening Criteria) และจัดกลุ่มอุตสาหกรรมตามระดับความเสี่ยง เพื่อเป็นเครื่องมือให้ผู้ปฏิบัติงานสามารถดำเนินการคัดเลือกลูกค้าได้อย่างชัดเจนยิ่งขึ้น
- **การกำหนดกลไกในการบริหารความเสี่ยงภายใต้สถานการณ์ที่คาดว่าจะกระทบกับลูกค้า** โดยส่งสัญญาณเตือนให้ผู้เกี่ยวข้องประเมินพอร์ตโฟลิโอของธุรกิจที่ถูกกระทบในเชิงลึก และทดสอบภาวะวิกฤตเพื่อประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารล่วงหน้า พร้อมทั้งระบุลูกค้ากลุ่มเสี่ยงเพื่อเข้าไปแก้ไขปัญหาได้อย่างทันทั่วถึง ก่อนที่ลูกค้าจะมีปัญหาในการชำระหนี้และส่งผลกระทบต่อคุณภาพเครดิตของธนาคาร
- **การกำหนดกระบวนการติดตามทบทวนการใช้จ่ายเงินสินเชื่อของลูกค้า พร้อมทั้งติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง** ผ่านสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า รวมถึงการติดตามพฤติกรรมทางการเงิน (Behavioral Score) โดยกำหนดแนวทางการจัดการให้ผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้าติดต่อกับลูกค้าตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณที่ไม่ดี
- **การบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ** ทั้งในด้านการกระจุกตัวของกลุ่มลูกค้า การกระจุกตัวระดับอุตสาหกรรม และการกระจุกตัวของประเทศคู่สัญญา โดยมีความสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย



## การพิจารณาและการอนุมัติเครดิต

ธนาคารกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อเพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทของธนาคารมีมาตรฐานการนำเสนอข้อมูลเพื่อใช้ในการพิจารณาเครดิตที่เหมาะสม ด้วยหลักการพิจารณาเครดิตที่ดีเป็นไปในแนวทางเดียวกัน และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ยังกำหนดข้อพึงระวังและหลีกเลี่ยง รวมถึงข้อพึงสนับสนุนสำหรับผู้ปฏิบัติงานด้านเครดิต เพื่อให้การขยายเครดิตดำเนินไปอย่างมีคุณภาพ

ธนาคารบริหารเครดิตโดยเน้นการตัดสินใจจากข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน โปร่งใส และได้มาตรฐาน โดยออกแบบกระบวนการนำเสนอการพิจารณาและอนุมัติเครดิต รวมถึงระบบงานที่สอดคล้องกับลักษณะลูกค้า กล่าวคือ ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางถึงขนาดใหญ่ที่มีความต้องการทางการเงินที่ซับซ้อน มีการจัดให้มีผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้าที่เข้าใจความเสี่ยงทางธุรกิจและการเงินของกลุ่มธุรกิจลูกค้าเป็นอย่างดี เพื่อให้สามารถวิเคราะห์และนำเสนอโครงสร้างผลิตภัณฑ์ บริการ และวงเงินสินเชื่อที่เหมาะสมกับลูกค้า สำหรับนำเสนอขออนุมัติต่อผู้พิจารณาเครดิต ซึ่งมีอำนาจอนุมัติตามโครงสร้างที่แบ่งตามระดับภาระเครดิตรวม และมีการติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

สำหรับลูกค้าสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล อาทิ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย บัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลประเภทอื่นๆ รวมถึงสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดเล็กและขนาดย่อมนั้น ธนาคารดำเนินการอนุมัติเครดิตด้วยเครื่องมืออนุมัติเครดิต (Credit Scoring) โดยเน้นขั้นตอนการตรวจสอบความถูกต้องและความสอดคล้องของข้อมูลรายได้ และหนี้สินของลูกค้าแต่ละราย ตลอดจนให้ความสำคัญกับการปรับปรุงกระบวนการอนุมัติเครดิตให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ สำหรับการอนุมัติสินเชื่อแบบไม่มีหลักประกัน ธนาคารได้กำหนดวงเงินให้กู้ยืมสูงสุด และระยะเวลาในการขอสินเชื่อครั้งถัดไป โดยยึดหลักการควบคุมระดับความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตที่ยอมรับได้

นอกจากนี้ ธนาคารตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม อีกทั้งยังมีการกำหนดแนวทางและกระบวนการสนับสนุนสินเชื่อเพื่อความยั่งยืน โดยได้พัฒนานโยบายและแนวปฏิบัติในการประเมินนัยสำคัญของการดำเนินงานในแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม เพื่อใช้เป็นแนวทางการพิจารณาสินเชื่อสำหรับอุตสาหกรรมเฉพาะ (Sector-Specific Guidelines) และกำหนดลักษณะของผู้ขอเครดิตและประเภทธุรกิจซึ่งต้องไม่จัดอยู่ในกลุ่มที่ธนาคารไม่ให้การสนับสนุน (Exclusion List) ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้การพิจารณาสินเชื่อโครงการขนาดใหญ่ทั้งที่ดำเนินงานในประเทศและต่างประเทศ ต้องผ่านกระบวนการพิจารณาผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม โดยมีการติดตามดูแลในแนวทางที่กำหนดตลอดระยะเวลาที่ให้การสนับสนุนทางการเงิน ขณะที่การปล่อยสินเชื่อเชิงพาณิชย์ให้แก่ลูกค้าผู้ประกอบการขนาดกลางขึ้นไป ต้องผ่านการประเมินผลกระทบและมาตรการจัดการกับผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

## การปฏิบัติกรหลังการอนุมัติเครดิต

ธนาคารใช้หลักการรวมศูนย์งานปฏิบัติการด้านเครดิต ทั้งในเรื่องเอกสารสัญญา การจัดทำนิติกรรมด้านหลักประกัน การตั้งวงเงิน การเบิกใช้วงเงิน การเก็บรักษาเอกสาร และการสนับสนุนข้อมูลเครดิต โดยมีกระบวนการติดตามให้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาเครดิต เพื่อสร้างมาตรฐานและเพิ่มประสิทธิภาพให้งานปฏิบัติการหลังขั้นตอนการอนุมัติเครดิต

## การด้อยค่าของทรัพย์สินทางการเงิน

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินทางการเงิน คือการประมาณจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับคืน ซึ่งธนาคารใช้หลักเกณฑ์ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยคำนึงถึงความเป็นไปได้นี้จะเกิดขึ้นหรือไม่ มูลค่าเงินตามเวลา ข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด และการคาดการณ์ปัจจัยทางเศรษฐศาสตร์มหภาคในอนาคต

## การติดตามคุณภาพหนี้

ธนาคารพัฒนาและปรับปรุงตัวชี้วัดสำหรับติดตามและควบคุมคุณภาพเครดิต (Risk Indicators) รวมทั้งตัวชี้วัดที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการใช้วงเงินของลูกค้า เพื่อเป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าในการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ก่อนที่จะเป็นหนี้มีปัญหา นอกจากนี้ ยังนำข้อมูลทางเลือกอื่นมาใช้เพื่อการบริหารเครดิต ทั้งในด้านของการต่ออายุวงเงิน และการติดตามคุณภาพเครดิตของลูกค้า ซึ่งช่วยให้ระบบและกระบวนการติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

สำหรับกลุ่มลูกค้ารายใหญ่ ธนาคารมีการพัฒนาเครื่องมือและกระบวนการ รวมถึงตัวชี้วัดต่างๆ เพื่อให้สามารถประเมินสถานะของลูกค้าแต่ละรายอย่างใกล้ชิดและทันต่อเหตุการณ์มากขึ้น ซึ่งช่วยให้ธนาคารสามารถแก้ไขปัญหาได้ทันเวลาก่อนที่จะกลายเป็นหนี้มีปัญหา โดยกำหนดแนวทางการจัดการที่แตกต่างกันในแต่ละกลุ่มลูกค้าตามระดับความเสี่ยง ตั้งแต่การทบทวนเครดิตจนถึงการระงับวงเงิน

สำหรับกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการขนาดเล็กและย่อม และกลุ่มลูกค้ารายย่อย ธนาคารมีแพคเกจให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าที่ยังคงได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจ ตลอดจนกำหนดกลยุทธ์การติดตามหนี้ที่มีความแตกต่างและเหมาะสมกับลูกค้าแต่ละกลุ่มตามระดับของความเสี่ยง โดยมุ่งเน้นในเรื่องของความรวดเร็วและประสิทธิภาพในการติดตามหนี้ นอกจากนี้ ยังพิจารณาขายหนี้ด้วยคุณภาพ ซึ่งเป็นอีกทางเลือกหนึ่งในการบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์ ตลอดจนมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไว้ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอ





## การทบทวนนโยบายและกระบวนการด้านเครดิต

ธนาคารมีการทบทวนนโยบายและกระบวนการเครดิต ตั้งแต่ขั้นตอนการรวบรวมข้อมูล การนำเสนอ การอนุมัติ การทำสัญญา การทบทวนเครดิต รวมถึงการติดตามและทบทวนคุณภาพสินทรัพย์ เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากระบวนการเครดิตของธนาคารมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับข้อกำหนดของหน่วยงานทางการต่างๆ และนโยบายของธนาคาร อีกทั้งยังสามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการจัดการและการพัฒนามาตรฐานการบริหารเครดิตของธนาคารต่อไป

## ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากปัจจัยแวดล้อมภายนอกในหลายรูปแบบ ทั้งการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ตราสารทุน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และผลตอบแทนส่วนที่ชดเชยความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Spread) ซึ่งทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ เงินกองทุน รวมถึงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงแบบรวมกลุ่ม โดยมุ่งพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานและกระบวนการที่จำเป็นอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถบริหารความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ ได้อย่างเหมาะสมและทันเหตุการณ์ โดยกำหนดกระบวนการในการบริหารผลิตภัณฑ์ทั้งผลิตภัณฑ์ที่มีอยู่แล้วและผลิตภัณฑ์ใหม่ตามแผนธุรกิจ ให้ครอบคลุมถึงวัตถุประสงค์และขั้นตอนในการทำธุรกรรม ปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่เกี่ยวข้อง การวิเคราะห์ความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น ตลอดจนแนวทางการประเมินและควบคุมความเสี่ยงดังกล่าว

ในปี 2566 ภาวะเงินเฟ้อทั่วโลกยังคงอยู่ในระดับสูง ทำให้ธนาคารกลางหลายประเทศยังคงดำเนินนโยบายการเงินตึงตัวด้วยการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารกลางสหรัฐฯ ได้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายจากระดับร้อยละ 4.25 - 4.50 ณ สิ้นปี 2565 สู่ระดับร้อยละ 5.25 - 5.50 ณ สิ้นปี 2566 อีกทั้งยังมีแนวโน้มตึงอัตราดอกเบี้ยในระดับสูงต่อไปเพื่อให้ภาวะเงินเฟ้อชะลอตัวเข้าสู่กรอบเป้าหมาย ขณะที่อัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยแม้ปรับตัวเพิ่มขึ้นเช่นกันจากระดับร้อยละ 1.25 ณ สิ้นปี 2565 สู่ระดับร้อยละ 2.50 ณ สิ้นปี 2566 แต่ด้วยผลต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยในประเทศและต่างประเทศ ประกอบกับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยยังอยู่ในกรอบจำกัด รวมถึงปัญหาเชิงโครงสร้างของประเทศไทยที่การขาดดุลการค้ามีทิศทางเพิ่มสูงขึ้น จึงส่งผลให้เกิดภาวะเงินทุนต่างชาติไหลออกจากตลาดพันธบัตรและตลาดหุ้นไทย และกระทบต่อค่าเงินบาทที่อ่อนค่าลงแตะระดับ 37 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ

การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายเพื่อรับมือกับปัญหาเงินเฟ้อของประเทศต่างๆ ทั่วโลก ยังส่งผลให้เศรษฐกิจโลกเผชิญความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว โดยประเทศเศรษฐกิจหลักบางแห่งอาจเข้าสู่ภาวะเศรษฐกิจถดถอย ซึ่งส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยทั้งทางตรงและทางอ้อม นอกจากนี้ ในช่วงต้นปี 2566 ธนาคารในสหรัฐฯ และยุโรปหลายแห่งประสบปัญหาวิกฤตด้านสภาพคล่อง หลังจากที่มีธนาคารปิดตัวลงจากภาวะขาดสภาพคล่องและผู้ฝากแห่ถอนเงิน (Bank Run) ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่ไม่เหมาะสม ธนาคารจึงได้วิเคราะห์บทเรียนจากเหตุการณ์ดังกล่าว และยกระดับแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาด ให้มีการติดตามและจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและครอบคลุมมากยิ่งขึ้น

ทั้งนี้ เพื่อรับมือกับความไม่แน่นอนของสถานการณ์เศรษฐกิจและการเมืองทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงกระแสการเคลื่อนย้ายเงินทุนที่อาจเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ธนาคารจึงมีการติดตามสถานการณ์ วิเคราะห์ และประเมินผลกระทบต่างๆ อย่างใกล้ชิด รวมถึงให้ความสำคัญต่อกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อจำกัดความเสี่ยงให้อยู่ภายในขอบเขตที่กำหนด โดยมีรายละเอียดดังนี้

## ความเสี่ยงจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อค้า

ปัจจุบันธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อค้า ประกอบด้วยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงด้านตราสารทุน และผลตอบแทนส่วนที่ชดเชยความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Spread) ขณะที่ธนาคารไม่มีนโยบายถือสถานะความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ จึงบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้แนวทางการปิดความเสี่ยงด้านตลาดอย่างสมบูรณ์ (Back-to-Back)

สำหรับความเสี่ยงด้านตราสารทุนของธนาคารนั้น มาจากธุรกิจรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารทุน (Equity Underwriting) และธุรกิจเพื่อค้าตราสารทุนแบบไม่เก็งกำไรจากทิศทางราคา (Non-Directional Trading) ซึ่งเกิดจากการตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นหลักเท่านั้น โดยธนาคารมีกระบวนการเพื่อวัดและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ภายใต้การกำกับและควบคุมโดยสายงานบริหารความเสี่ยงองค์กร

## ความเสี่ยงจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงหลักด้านตลาดจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร ประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านตราสารทุน และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน โดยมีรายละเอียดดังนี้



### ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร

ธนาคารมีการบริหารจัดการฐานะการเงิน เพื่อเพิ่มรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจ โดยคำนึงถึงระดับสภาพคล่องของธนาคาร ที่ต้องมีความเพียงพอ ดังนั้น กรอบการจัดการเพื่อบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร จึงถูกกำหนดขึ้นเพื่อจัดการฐานะการเงินให้อยู่ภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนด และเพื่อจำกัดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังติดตามความเคลื่อนไหวของทิศทางอัตราดอกเบี้ยและพฤติกรรมของลูกค้าย่างใกล้ชิด เพื่อนำข้อมูลดังกล่าวมาใช้ในการบริหารจัดการฐานะการเงินและบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด ธนาคารติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยจัดทำ Interest Rate Risk Gap เพื่อประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) ในระยะ 12 เดือนข้างหน้า ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ของรายการสินทรัพย์และหนี้สินทุกประเภท ตามระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยของแต่ละรายการ ซึ่งสรุปผลการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ได้ดังนี้

### ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2566
	+100 จุด
สกุลเงินบาท	3,343
สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ	187
สกุลเงินหยวน	(231)
สกุลเงินอื่นๆ	(130)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	3,169
ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า	2.55

### ความเสี่ยงด้านตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านตราสารทุนทั้งจากการลงทุนในตราสารทุนโดยตรงและการลงทุนผ่านกองทุน โดยได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดและระเบียบต่างๆ ของทางการที่เกี่ยวข้องภายใต้กรอบความเสี่ยงที่กำหนด ร่วมกับการวิเคราะห์ข้อมูลและประเมินสถานการณ์แวดล้อมในแต่ละขณะอย่างใกล้ชิด เพื่อบริหารจัดการให้เกิดผลประโยชน์สูงสุด

### ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน อาจเกิดจากการดำเนินงานและการลงทุนในต่างประเทศของธนาคาร รวมถึงการดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้อง กับบัญชีเพื่อการธนาคารซึ่งอาจทำให้เกิดฐานะเงินตราต่างประเทศ โดยธนาคารมีนโยบายไม่ถือครองฐานะความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนดังกล่าว ยกเว้นในกรณีที่มีข้อจำกัดของตลาดในการป้องกันความเสี่ยง หรือเพื่อบริหารจัดการต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงที่เหมาะสมในบางช่วงเวลา

ธนาคารได้กำหนดกระบวนการติดตามและการควบคุมอย่างใกล้ชิด เพื่อให้มั่นใจว่าระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ การบริหารจัดการความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนข้างต้นอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีเป้าหมายเพื่อให้สามารถบริหารจัดการต้นทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง



## ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับปฏิบัติตามภาระผูกพันต่างๆ เมื่อครบกำหนดได้ด้วยต้นทุนที่เหมาะสม และ/หรือไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ที่มีอยู่เป็นเงินสด ซึ่งอาจจะก่อให้เกิดความเสียหายได้

ภาพรวมสภาพคล่องของธนาคารในช่วงปี 2566 ยังคงอยู่ในระดับสูงเพียงพอรองรับความต้องการจากการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม สถานการณ์ด้านสภาพคล่องและแนวทางการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งมีความแตกต่างกัน ซึ่งอาจมีผลต่อการจัดการสภาพคล่องของธนาคารในแต่ละขณะ ธนาคารจึงได้เตรียมความพร้อมและพิจารณาทางเลือกที่เหมาะสมในการจัดการสภาพคล่องทั้งสกุลเงินต่างประเทศและสกุลเงินบาทเพื่อป้องกันปัญหาการขาดสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นได้ โดยมีกระบวนการในการติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึงเหตุการณ์ต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อทางอ้อมต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารอย่างใกล้ชิด รวมทั้งมีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) เพื่อบรรเทาความรุนแรงและลดผลกระทบจากเหตุการณ์หรือปัจจัยที่อาจทำให้การดำเนินงานและระบบงานที่สำคัญของธนาคารหยุดชะงักเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีความสามารถที่จะปฏิบัติตามภาระผูกพันต่างๆ ได้ตามกำหนด

ทั้งนี้ ในช่วงต้นปี 2566 ธนาคารหลายแห่งในสหรัฐฯ และยุโรป ประสบปัญหาวิกฤตด้านสภาพคล่อง (Bank Run) ซึ่งเป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องที่ไม่เหมาะสม ธนาคารได้ติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด รวมถึงวิเคราะห์บทเรียนจากเหตุการณ์ดังกล่าว เพื่อยกระดับแนวทางการจัดการสภาพคล่องของธนาคารให้ครอบคลุมและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ธนาคารมีการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ผ่านการวิเคราะห์ส่วนต่างสภาพคล่อง (Liquidity Gap Analysis) ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยมีการประเมินเหตุการณ์วิกฤตที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อสภาพคล่องของธนาคารใน 3 กรณี คือ กรณีเกิดวิกฤตสภาพคล่องเฉพาะกับธนาคาร (Bank-specific Liquidity Crisis) กรณีเกิดวิกฤตกับทั้งระบบ (Market-wide Liquidity Crisis) และกรณีเกิดวิกฤตพร้อมกันทั้งกับธนาคารและระบบ (Combination Liquidity Crisis)

ขณะเดียวกัน ยังได้พัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอตามแนวทางที่สอดคล้องกับหลักสากล ได้แก่ หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และอัตราส่วนแหล่งเงินที่มีความมั่นคงต่อความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding Ratio: NSFR) นอกจากนี้ ธนาคารยังได้วางแผนการจัดการสภาพคล่อง

ทั้งในภาพรวมและสภาพคล่องสกุลเงินตราต่างประเทศ ตลอดจนมีการทบทวนและปรับปรุงกระบวนการจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องรวมทั้งการปรับโครงสร้างแหล่งที่มาของเงินทุนให้เหมาะสมกับสถานะตลาดและแนวโน้มสภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์ โดยคำนึงถึงศักยภาพการเติบโตทางธุรกิจควบคู่กับความสามารถในการรับมือกับความผันผวนของเศรษฐกิจโลกและการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของตลาดการเงิน ตลอดจนพิจารณากลยุทธ์ในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสกุลเงินตราต่างประเทศขั้นต่ำที่เหมาะสมเพื่อเสริมสร้างปริมาณสภาพคล่องสกุลเงินตราต่างประเทศให้สอดคล้องกับการเติบโตของปริมาณเงินรับฝากสกุลต่างประเทศ และสามารถรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่อาจมีสูงขึ้นจากความผันผวนของเศรษฐกิจโลกและการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของตลาดการเงิน โดยคำนึงถึงศักยภาพการเติบโตทางธุรกิจ

ทั้งนี้ ธนาคารได้ติดตามปัจจัยสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในระยะต่อไปอย่างใกล้ชิด ประกอบด้วย

- แนวโน้มเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในระยะสั้นและระยะกลาง ผลกระทบจากสงครามทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน รวมทั้งความไม่แน่นอนจากความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ในภูมิภาคต่างๆ
- ความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นของสถาบันการเงิน
- แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารกลางของประเทศเศรษฐกิจสำคัญ
- การไหลเข้าและออกของกระแสเงินลงทุนจากต่างประเทศทั้งทางตรงและทางอ้อม จากปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในประเทศและภายนอกประเทศ
- การแข่งขันของผลิตภัณฑ์การออมและการลงทุนของสถาบันการเงินที่อาจปรับตัวสูงขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องโดยรวมของระบบธนาคารพาณิชย์
- แนวโน้มความต้องการสินเชื่อที่อาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์

## ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากความผิดพลาดหรือความไม่เพียงพอของกระบวนการทำงาน พนักงาน ระบบงาน และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนเหตุการณ์หรือปัจจัยภายนอก ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งทางตรงและทางอ้อม ธนาคารจึงกำหนดนโยบายและพัฒนากิจกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการทำงาน ตลอดจนควบคุมและบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบภายใต้มาตรฐานเดียวกัน อันเป็นการป้องกันความเสี่ยงก่อนที่จะเกิดความเสียหาย



ธนาคารมุ่งเน้นการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ให้มีความรัดกุมและมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง ครอบคลุมตลอดทั้งกระบวนการ โดยเร่งผลักดันการพัฒนาขีดความสามารถและยกระดับการจัดการหรือควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าจะได้รับบริการที่เป็นธรรมและตอบสนองความต้องการของลูกค้าภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างครบถ้วนเหมาะสม โดยธนาคารมีการบริหารจัดการผลิตภัณฑ์แบบ End to End ตั้งแต่การคิดค้นจนถึงยกเลิกผลิตภัณฑ์ เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ ขณะเดียวกัน ยังได้ปรับปรุงการปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดจากพันธมิตรทางธุรกิจและบุคคลภายนอก ตลอดจนความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการเชื่อมต่อระบบสำคัญหรือการเข้าถึงข้อมูลสำคัญของลูกค้าหรือธนาคาร ร่วมกับการยกระดับการทำงานของหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และหน่วยงานที่ดูแลความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้มีความเข้มแข็งและมีการทำงานเชิงบูรณาการมากขึ้น รวมถึงมีการปรับปรุงการจัดการด้านการขายและการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) อย่างต่อเนื่อง

ธนาคารมีกระบวนการพิจารณาความเสี่ยงโดยรวมขององค์กรที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ ได้แก่ การระบุ ประเมิน และบรรเทาผลกระทบที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศต่อธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง รวมถึงเพื่อความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยขั้นตอนการพิจารณาความเสี่ยงดังกล่าวเป็นกระบวนการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม ซึ่งดำเนินการเป็นประจำทุกปีหรือมากกว่าหนึ่งครั้งต่อปี เพื่อให้เท่าทันกับการเปลี่ยนแปลงและสามารถรับมือกับผลกระทบด้านสภาพอากาศที่เกิดขึ้นใหม่ได้อย่างทันท่วงที

1. การระบุความเสี่ยง: ระบุสถานการณ์ และ/หรือ ภัยคุกคามที่เกี่ยวข้องกับสภาพอากาศที่สำคัญ ทั้งความเสี่ยงทางกายภาพและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงต่างๆ โดยอิงตามเมกะเทรนด์ทั่วโลก รวมถึงมีการพิจารณากฎเกณฑ์ใหม่ๆ ที่เกี่ยวข้อง
2. การประเมินความเสี่ยง: ประเมินความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร โดยแบ่งระดับความเสี่ยงเป็น 3 ระดับ ได้แก่ สูง ปานกลาง และต่ำ ซึ่งพิจารณาจากการประเมินผลกระทบของความเสี่ยง โอกาสเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง และประสิทธิภาพของกลไกการควบคุมที่มีอยู่
3. การจัดการความเสี่ยง: ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงเชิงรุกทั้งในด้านการป้องกันติดตาม และรับมือความเสี่ยง โดยความเสี่ยงใดๆ ที่มีระดับความเสี่ยงสูงหรือมีนัยสำคัญ ธนาคารจะดำเนินการวิเคราะห์เพิ่มเติมเพื่อป้องกัน แก้ไข หรือกำหนดมาตรการบริหารจัดการความเสี่ยงเพิ่มเติม เช่น ปรับปรุงกระบวนการและทบทวน

การจัดสรรทรัพยากรเพื่อควบคุมความเสี่ยงโดยพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ได้แก่ เหตุการณ์ความเสี่ยง ต้นทุน ทรัพยากร ผลกระทบต่อลูกค้าและการดำเนินธุรกิจ นอกจากนี้ ธนาคารมีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) และแผนกู้คืนระบบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Disaster Recovery Plan: IT DRP) เพื่อรองรับเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงาน และการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

## ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สาธารณชน เช่น ลูกค้า คู่ค้า นักลงทุน และผู้กำกับดูแล รับรู้ถึงภาพลักษณ์ในเชิงลบ เป็นเหตุให้ขาดความเชื่อมั่นต่อธนาคาร ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอาจเกิดจากการปฏิบัติที่ไม่สอดคล้องกับจรรยาบรรณ ความคาดหวังของสังคม ข้อตกลงมาตรฐานการบริการของธุรกิจ หรือการบริการที่ไม่เป็นมิตรกับลูกค้า

เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ จึงกำหนดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง รวมถึงแนวทางการจัดการเพื่อลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ตลอดจนมีกระบวนการติดตามและจัดการความเสี่ยงด้านชื่อเสียงกับกรณีที่เกิดข้อสงสัยที่อาจเกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเพื่อให้สามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมและรวดเร็ว โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับทุกองค์ประกอบอย่างรัดกุม

การบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง มุ่งเน้นการตอบสนองต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่สำคัญ ได้แก่ ลูกค้า หน่วยงานกำกับดูแล พนักงานธนาคาร พันธมิตรทางธุรกิจและคู่ค้า นักลงทุนและบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ สาธารณชนและสื่อมวลชน

กระบวนการในการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงมีขั้นตอนดังนี้

1. การระบุความเสี่ยงด้านชื่อเสียง: โดยพิจารณาจากปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่องานด้านชื่อเสียง รวมถึงมีการประเมินหรือคาดการณ์จากความเสี่ยงที่กำลังเผชิญอยู่และความเสี่ยงใหม่ที่มีโอกาสจะเกิดขึ้น
2. การประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียง: โดยกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอย่างชัดเจนและสอดคล้องกับปัจจัยเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง
3. การติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยงด้านชื่อเสียง: โดยกำหนดกระบวนการในการติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยงด้านชื่อเสียง เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตที่ยอมรับได้





## ความเสี่ยงด้านดิจิทัล

ความเสี่ยงด้านดิจิทัล ถือเป็นความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งในมิติของความรุนแรงและความซับซ้อน จากแนวโน้มการพัฒนาระบบการชำระเงินภายใต้ภูมิทัศน์ใหม่ภาคการเงินไทย ซึ่งสนับสนุนการชำระเงินดิจิทัลเป็นทางเลือกหลักที่เข้าถึงผู้ใช้บริการทุกกลุ่ม โดยเฉพาะการเปิดบริการเชื่อมต่อแอปพลิเคชันของธนาคารกับหน่วยงานและบุคคลภายนอก ตลอดจนการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินรูปแบบใหม่ที่มีความซับซ้อนยิ่งขึ้น เช่น ธุรกิจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset) โดยความเสี่ยงด้านดิจิทัลมีที่มาจากหลายช่องทาง อาทิ การให้บริการธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล การจัดการข้อมูล ภัยคุกคามทางไซเบอร์ และการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศใหม่ๆ เช่น ปัญญาประดิษฐ์แบบรู้สร้าง (Generative AI) โดยที่ความเสี่ยงดังกล่าวอาจเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกธนาคาร ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อหรือสร้างความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินต่อธนาคาร และลูกค้าทั้งทางตรงและทางอ้อม

ธนาคารมีเป้าหมายในการรักษาการเติบโตอย่างยั่งยืนที่ครอบคลุมทั้ง 3 มิติ ได้แก่ สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ภายใต้ยุทธศาสตร์การเป็นผู้นำในการให้บริการดิจิทัลแบงก์กิ้งของไทย โดยตระหนักถึงความจำเป็นในการสร้างความเชื่อมั่นและความปลอดภัยในการให้บริการให้แก่ลูกค้า เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางธุรกิจที่ท้าทายดังกล่าว ธนาคารจึงมุ่งจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมทั้งกำหนดนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพิ่มเติม เพื่อให้มีมาตรฐานในการจัดการที่สอดคล้อง เท้าทัน และเพียงพอต่อสถานการณ์ความเสี่ยงที่มีความซับซ้อน รวมทั้งเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการทำงาน การควบคุม และการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบสอดคล้องกับมาตรฐานสากลที่เกี่ยวข้อง อาทิ ISO 27001 และ ISO 31000 ตลอดจนเป็นไปตามนโยบายและแนวทางการปฏิบัติที่ดีของธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงด้านดิจิทัลในภาพรวมของธนาคาร มุ่งเน้นการควบคุมความเสี่ยงทั้งในเชิงการป้องกัน การตรวจจับ การตอบสนอง การกู้คืนระบบ และการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ครอบคลุมกระบวนการทางธุรกิจและระบบงานที่สำคัญของธนาคาร โดยมีการดำเนินการที่สำคัญใน 4 ด้าน ได้แก่ การกำกับดูแล นโยบาย กระบวนการและระบบเทคโนโลยี และบุคลากรและวัฒนธรรมองค์กร ดังนี้

- **ด้านการกำกับดูแล:** คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) ทำหน้าที่กำกับดูแลความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์ ภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- **ด้านนโยบาย:** มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับโครงสร้างองค์กร วิสัยทัศน์ของธนาคาร ในการรักษาการเติบโตและการเป็นผู้นำดิจิทัลแบงก์กิ้งของไทย รวมถึงกฎระเบียบทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนสามารถรับมือกับภัยคุกคามที่อาจเกิดขึ้นทั้งในปัจจุบันและอนาคต
- **ด้านกระบวนการและระบบเทคโนโลยี:** ให้ความสำคัญกับการขยายมาตรฐานการจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ให้ครอบคลุมถึงธุรกรรมและบริการทางการเงิน ควบคู่กับการวางมาตรการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล และเสริมสร้างขีดความสามารถในการป้องกันภัยคุกคามที่มีความซับซ้อนอย่างต่อเนื่อง
- **ด้านบุคลากรและวัฒนธรรมองค์กร:** เสริมสร้างความสามารถของบุคลากรให้สอดคล้องกับทิศทางของธุรกิจ ความเสี่ยง และภัยคุกคามใหม่ นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งสร้างวัฒนธรรมองค์กร ความตระหนักรู้เท่าทันต่อภัยไซเบอร์ และความเชื่อมั่นในความปลอดภัยทางไซเบอร์ของธนาคารแก่บุคลากรทั้ง 4 กลุ่ม ได้แก่ คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง พนักงาน ลูกค้า และคู่ค้า ผ่านการสื่อสารในรูปแบบต่างๆ เพื่อเตือนภัยไซเบอร์และให้ความรู้เกี่ยวกับแนวปฏิบัติที่ดี อีกทั้งยังมีการทดสอบการตอบสนองเมื่อพบอีเมลปลอม และเว็บไซต์ปลอมแบบเสมือนจริง เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานสามารถแยกแยะ ตอบสนอง และป้องกันได้ถูกต้อง

นอกจากนี้ ธนาคารได้ประเมินความเสี่ยงและปรับปรุงแผนพัฒนาระบบการควบคุมความเสี่ยงด้านดิจิทัลให้สอดคล้องกับสถานการณ์ ภัยคุกคามและผลการดำเนินการที่ผ่านมา โดยความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงในด้านปฏิบัติการและเทคโนโลยีสารสนเทศที่รองรับการให้บริการหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินในรูปแบบใหม่หรือช่องทางใหม่ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ความเสี่ยงในการเชื่อมต่อกับพันธมิตรทางธุรกิจที่มีมากขึ้น การนำนวัตกรรมทางเทคโนโลยีใหม่ๆ มาใช้ในการให้บริการ ภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่มีรูปแบบที่หลากหลาย และมีผลกระทบที่รุนแรงขึ้น ความเสี่ยงจากข้อมูลรั่วไหล รวมทั้งกฎเกณฑ์ทางการที่มีการเปลี่ยนแปลงและมีความเข้มงวดมากขึ้น โดยเฉพาะการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดแผนพัฒนาเพื่อจัดการความเสี่ยงด้านดิจิทัล กำหนดมาตรการติดตามแผนดำเนินการอย่างใกล้ชิด และรายงานผลการดำเนินการผ่านคณะบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องเป็นประจำ เพื่อควบคุมให้ความเสี่ยงด้านดิจิทัลอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้



## ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการกำหนดและการดำเนินแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจที่ขาดประสิทธิภาพหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอกที่เปลี่ยนแปลงไป ทำให้ส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ตลอดจนความมั่นคงขององค์กร โดยในปี 2566 เศรษฐกิจโลกได้รับผลกระทบจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่องเพื่อรับมือกับภาวะเงินเฟ้อที่ยังอยู่ในระดับสูงกว่าเป้าหมายของทางการ ซึ่งนำโดยธนาคารกลางสหรัฐฯ ธนาคารกลางยุโรป ธนาคารกลางอังกฤษ และธนาคารกลางประเทศในเอเชีย ประกอบกับราคาน้ำมันในตลาดโลกปรับตัวสูงขึ้นจากปัญหาภูมิรัฐศาสตร์ รวมถึงความเปราะบางของภาคอสังหาริมทรัพย์ที่ส่งผลกระทบต่อรวมเศรษฐกิจจีน ซึ่งล้วนเป็นปัจจัยที่มีผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย ทำให้ประเด็นการดูแลคุณภาพสินทรัพย์ยังคงเป็นโจทย์สำคัญที่ต้องบริหารจัดการอย่างเหมาะสม

ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ภายใต้สถานการณ์ที่มีความไม่แน่นอน โดยกำหนดกระบวนการบริหารจัดการกลยุทธ์ที่ครอบคลุมทุกองค์ประกอบของการดำเนินงาน ตั้งแต่ขั้นตอนการเก็บรวบรวมและวิเคราะห์ข้อมูลอย่างเป็นระบบ เพื่อทบทวนและกำหนดกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เหมาะสม โดยแปลงกลยุทธ์ระดับองค์กรเป็นแผนกลยุทธ์ระดับธุรกิจและตัววัดความสำเร็จ (Objectives and Key Results: OKRs) ร่วมกับการจัดสรรทรัพยากรในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ การสื่อสารแผนกลยุทธ์ให้เกิดความเข้าใจทั่วทั้งองค์กร การวางแผนปฏิบัติงานที่ชัดเจน ตลอดจนการติดตามความคืบหน้าตามแผนปฏิบัติงาน และการระบุประเด็นปัญหาเพื่อหาแนวทางแก้ไขอย่างทันท่วงที ภายใต้การบริหารความเสี่ยงหลักด้านกลยุทธ์ใน 2 แนวทาง ดังนี้

- **การบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการกำหนดแผนกลยุทธ์:** โดยติดตามการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมทั้งภายนอกและภายในที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งส่งต่อการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เพื่อเตรียมพร้อมรับมือกับการเปลี่ยนแปลง ผ่านการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators: KRIs) ด้านกลยุทธ์สำหรับขั้นตอนการกำหนดทิศทางยุทธศาสตร์ (KRIs for Strategic Content) เพื่อใช้ในการทบทวนและปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินรวมถึงกลยุทธ์ระดับธุรกิจให้เหมาะสม เท้าทันกับการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทั้งภายนอกและภายในที่มีต่อการดำเนินธุรกิจภายใต้การคาดการณ์ทิศทางเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เพื่อเตรียมความพร้อมรับมือได้ทุกสถานการณ์
- **การบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการนำแผนกลยุทธ์ไปปฏิบัติ:** มีการดำเนินงาน ดังนี้
  - จัดทำและรายงานผลการดำเนินงานด้านการเงินเป็นประจำทุกไตรมาส และรายงานผลการดำเนินงานระดับองค์กร (Corporate Scorecard) เป็นประจำทุก 6 เดือน นอกจากนี้ยังจัดการประชุมเพื่อติดตามการดำเนินงานในด้านต่างๆ ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงจัดการประชุมการบริหารจัดการประเด็นปัญหาที่ทำให้ไม่สามารถบรรลุเป้าหมายได้ เพื่อหาแนวทางแก้ไข
  - จัดทำและรายงานผลการดำเนินงานระดับธุรกิจและตัววัดความสำเร็จ (OKRs) เป็นรายไตรมาส เพื่อชี้วัดแนวทางการปฏิบัติและสะท้อนถึงภาพแผนกลยุทธ์ที่กำหนด
  - กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านกลยุทธ์สำหรับขั้นตอนการนำกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินไปสู่การปฏิบัติ (KRIs for Strategy Execution) ซึ่งครอบคลุมทั้งด้านโครงสร้างพื้นฐานและทรัพยากรของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน



2.3

## ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต (Emerging Risks)

ในระยะ 5 ปีข้างหน้า ธนาคารได้จัดเตรียมแผนรับมือความเสี่ยงหลายประการที่คาดว่าจะมีความชัดเจนขึ้นในอนาคต เพื่อบรรเทาผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อทิศทางเศรษฐกิจและธุรกิจ รวมถึงธนาคาร ดังนี้

ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต	คำอธิบายความเสี่ยง	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร	แผนบรรเทาผลกระทบ
ความเสี่ยงด้านภาวะโลกรวน (Climate-related Risk)	<p>ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ แบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่</p> <ul style="list-style-type: none"><li>ความเสี่ยงจากผลกระทบทางกายภาพ (Physical Risk) เช่น ความเสียหายที่เกิดจากน้ำท่วมภัยแล้ง เป็นต้น</li><li>ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนผ่าน (Transition Risk) เช่น มาตรการภาษีคาร์บอน การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคที่หันมาคำนึงถึงสิ่งแวดล้อมมากขึ้น เป็นต้น</li></ul>	<p>ความเสี่ยงด้านกายภาพจากภัยพิบัติที่มีสาเหตุจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ทั้งในลักษณะที่เกิดขึ้นอย่างฉับพลันหรือเป็นผลจากการสะสมเป็นระยะเวลายาวนาน ต่างมีแนวโน้มความถี่ในการอุบัติที่เพิ่มสูงขึ้น และทวีความรุนแรงยิ่งขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความเสียหายโดยตรงต่อภาคธุรกิจทั้งห่วงโซ่อุปทาน รวมทั้งความเสียหายต่อทรัพย์สินของลูกค้าและธนาคาร ตลอดจนมีผลให้ธุรกิจต้องหยุดชะงัก และมีต้นทุนในการป้องกันและเยียวยาผลกระทบเพิ่มขึ้น</p> <p>ขณะที่การเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมเศรษฐกิจคาร์บอนเป็นศูนย์ ที่นำมาซึ่งการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมายระเบียบนโยบาย และแนวปฏิบัติต่างๆ ในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ล้วนส่งผลต่อการเพิ่มต้นทุนของภาคธุรกิจในรูปแบบต่างๆ อาทิ การลงทุนในอุปกรณ์เพิ่มเติม ใช้จ่ายค่าชดเชย ค่าวิจัยและพัฒนา ค่าเสียโอกาสจากความล่าช้าในการเริ่มดำเนินการเชิงพาณิชย์ การถูกบังคับให้ต้องยกเลิกโครงการ การด้อยค่าของสินทรัพย์ ตลอดจนผลกระทบอ้อมต่อภาพลักษณ์ของธุรกิจลูกค้าและผู้สนับสนุน</p> <p>ดังนั้น หากภาคธุรกิจไม่มีการปรับตัวที่เหมาะสมและรวดเร็วเพียงพอจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจ และศักยภาพในการชำระหนี้ รวมทั้งมีผลกระทบต่อเนืองไปยังคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคาร และส่งผลกระทบทางการเงินต่อธนาคารในท้ายที่สุด</p>	<p>ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงและความสำคัญของผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจของธนาคารต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ซึ่งอาจกลายเป็นความเสี่ยงต่อทั้งภาพลักษณ์และความเสียหายทางการเงินกับธนาคาร จึงกำหนดแนวทางการดำเนินงาน ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"><li>ผนวกความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศในการกำหนดกลยุทธ์และกระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร</li><li>กำหนดโครงสร้าง นโยบาย กลยุทธ์ และแผนงานการบริหารจัดการด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ</li><li>ประเมินความเสี่ยง โอกาส และผลกระทบที่เกี่ยวกับสภาพภูมิอากาศภายใต้สมมติฐานต่างๆ (Climate-Related Scenario Analysis) ตามแนวทางการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศของ Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)</li><li>ประเมินผลกระทบที่อาจมีต่อการดำเนินงานของธนาคาร และผลกระทบจากการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนธุรกิจต่างๆ ในระดับพอร์ตโฟลิโอ ครอบคลุมทั้งมิติเศรษฐกิจ มิติสังคม และมิติสิ่งแวดล้อม</li><li>กำหนดเป้าหมายการลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในอุตสาหกรรมที่มีการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อนำไปสู่การวางกลยุทธ์การบริหารจัดการในแต่ละอุตสาหกรรม</li><li>พัฒนาการออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมมากขึ้น</li><li>สร้างความร่วมมือกับลูกค้า เพื่อช่วยลูกค้าในการปรับตัวสู่สังคมคาร์บอนเป็นศูนย์</li><li>กำหนดแผนงานในการลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงแผนการปรับตัวเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจจะกระทบต่อทรัพย์สินและการดำเนินงานของธนาคาร</li></ul> <p>ทั้งนี้ แผนบรรเทาผลกระทบดังกล่าวถือเป็นส่วนหนึ่งของการขับเคลื่อนองค์กรที่มุ่งสู่การลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกตามเป้าหมายของธนาคารและสอดคล้องกับเป้าหมายของประเทศไทย</p>



ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต	คำอธิบายความเสี่ยง	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร	แผนบรรเทาผลกระทบ
ความเสี่ยงด้านความขัดแย้งทางด้านภูมิรัฐศาสตร์ (Geopolitical Risk)	ความเสี่ยงด้านความขัดแย้งทางด้านภูมิรัฐศาสตร์ เป็นความเสี่ยงจากความสัมพันธ์ระหว่างประเทศที่เกี่ยวข้องกับอำนาจทางการเมือง ทรัพยากรทางเศรษฐกิจ และดินแดนเชิงภูมิศาสตร์ ซึ่งเมื่อเกิดปัญหาด้านดุลยภาพขึ้น อาจส่งผลกระทบต่อภาคเศรษฐกิจระหว่างประเทศทั้งทางตรงและทางอ้อม จากความเชื่อมโยงอย่างใกล้ชิดของกิจกรรมทางเศรษฐกิจระหว่างประเทศต่างๆ ทั่วโลก	ความขัดแย้งทางด้านภูมิรัฐศาสตร์ อาจส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจในหลายมิติ อาทิ เงินเพื่ออัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และความผันผวนของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจแบ่งผลกระทบได้ 2 ประเภท <ul style="list-style-type: none"><li>ผลกระทบทางตรง ต่อภาคธุรกิจ ทั้งของธนาคารและของลูกค้า ธนาคารที่มีความเกี่ยวข้องกับประเทศคู่ขัดแย้ง เนื่องจากไม่สามารถดำเนินธุรกรรม การซื้อ/ขาย/ชำระเงินได้ตามปกติ</li><li>ผลกระทบทางอ้อม จากภาพรวมเศรษฐกิจที่ชะลอตัวในวงกว้าง ทำให้คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารด้อยค่าลง</li></ul>	ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงและความสำคัญของผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น โดยธนาคารได้มีการประเมินความรุนแรงของความขัดแย้งและผลกระทบที่จะเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอทั้งการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจของลูกค้าธนาคาร รวมทั้งมีการเตรียมมาตรการให้ความช่วยเหลือต่อธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ที่เกิดขึ้น  นอกจากนี้ ธนาคารได้ยกระดับกระบวนการและแบบจำลองสำหรับการทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงในลักษณะมองไปข้างหน้า และเป็นเชิงป้องกันได้ดียิ่งขึ้น ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน
ความเสี่ยงด้านภูมิทัศน์ของระบบการเงินในอนาคต (Financial Landscape Risk)	การพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงของภูมิทัศน์ทางการเงินที่เร็วและแรง ทั้งที่เกิดจากกติกาทางการเงินตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย และการยกระดับกฎเกณฑ์ด้านการรักษาสิ่งแวดล้อมตามบริบทโลก ซึ่งส่งผลให้สถาบันการเงินและผู้ให้บริการทางการเงินต่างต้องรับมือกับโจทย์ที่ซับซ้อนขึ้น อาทิ <ul style="list-style-type: none"><li>การแข่งขันเพิ่มสูงขึ้น (Open Competition) จากผู้เล่นรายใหม่ที่มีความหลากหลายของฐานธุรกิจดั้งเดิม รวมถึงการเกิดขึ้นของธนาคารที่ดำเนินธุรกิจบนดิจิทัลเต็มรูปแบบ (Virtual Bank หรือ Digital-only Bank)</li></ul>	ธนาคารเป็นหนึ่งในองค์กรชั้นนำที่มีความพร้อมสูงในการพัฒนาเทคโนโลยีที่เชื่อมโยงกลไกหลักในระบบเศรษฐกิจและการเงิน จึงถูกคาดหวังสูงในฐานะผู้นำเทคโนโลยี ซึ่งไม่จำกัดเฉพาะการพัฒนานวัตกรรมเพื่อให้บริการลูกค้าของธนาคารเท่านั้น แต่ยังมิพบาทสำคัญในการเปิดโอกาสให้องค์กรภายนอกทั้งภาครัฐและภาคเอกชนใช้ประโยชน์ในการเชื่อมต่อกับระบบกับโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินของธนาคาร อันทำให้ธนาคารจำเป็นต้องลงทุนด้านเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่องเพื่อรักษาความเสถียรและความปลอดภัยไซเบอร์ รวมทั้งต้องจัดเตรียมและพัฒนากระบวนการสนับสนุนอย่างสม่ำเสมอเพื่อสร้างความเชื่อมั่นในการใช้บริการ	ธนาคารกสิกรไทยตั้งเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับแนวคิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนทั้ง 3 มิติ ได้แก่ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม อาทิ <ul style="list-style-type: none"><li>การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero) จากการดำเนินงานของธนาคาร (ขอบเขตที่ 1 และ 2)<sup>(1)</sup> ภายในปี 2573</li><li>การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ในพอร์ตโฟลิโอของธนาคารให้สอดคล้องกับเป้าหมายของประเทศไทย และเร่งดำเนินการในส่วนที่เป็นไปได้ให้เร็วขึ้น</li><li>การสนับสนุนประเทศไทยและลูกค้าของธนาคารทั้งภูมิภาค ในการลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก อีกทั้งจะสนับสนุนความพยายามของประชาคมโลกในช่วงเปลี่ยนผ่านเข้าสู่การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ภายในปี 2593<sup>(2)</sup> และสอดคล้องกับเป้าหมายความตกลงปารีส</li><li>สนับสนุนด้านการเงินและการลงทุนเพื่อความยั่งยืน ไม่น้อยกว่า 1 - 2 แสนล้านบาท ภายในปี 2573</li><li>ออกผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย เพื่อส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงิน รวมทั้งพัฒนาทักษะและสร้างวินัยทางการเงินในภาคครัวเรือน โดยเฉพาะกลุ่มเปราะบาง เพื่อลดความเหลื่อมล้ำและช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตของประชาชน ซึ่งสนับสนุนความยั่งยืนทางสังคมและเศรษฐกิจ</li></ul>

<sup>(1)</sup> ขอบเขตที่ 1 ปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่ปล่อยออกมาจากกิจกรรมต่างๆ ขององค์กรโดยตรง (Direct Emissions) ได้แก่ การเผาไหม้ของเครื่องจักร การใช้พาหนะขององค์กร (ที่องค์กรเป็นเจ้าของเอง) การใช้สารเคมีในการบำบัดน้ำเสีย การรั่วซึม/รั่วไหล จากกระบวนการหรือกิจกรรม เป็นต้น

<sup>(2)</sup> การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ภายในปี 2593 (ค.ศ. 2050) คือ เป้าหมายความพยายามของประชาคมโลกที่จะทำให้บรรลุเป้าหมาย ซึ่งสอดคล้องกับเป้าหมายความตกลงปารีส อย่างไรก็ตาม ธนาคารกสิกรไทยได้กำหนดเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ในพอร์ตโฟลิโอของธนาคารสอดคล้องกับเป้าหมายของประเทศไทย โดยเร่งดำเนินการในส่วนที่เป็นไปได้ให้เร็วขึ้น





ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต	คำอธิบายความเสี่ยง	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร	แผนบรรเทาผลกระทบ
ความเสี่ยงด้านภูมิทัศน์ของระบบการเงินในอนาคต (Financial Landscape Risk) (ต่อ)	<ul style="list-style-type: none"><li>การบริหารจัดการความเสี่ยงของระบบและฐานข้อมูลขนาดใหญ่ จากกฎกติกาทางการที่สนับสนุนให้หน่วยงานหรือองค์กรอื่นทั้งภาครัฐและภาคเอกชน สามารถเชื่อมต่อระบบกับโครงสร้างพื้นฐานการเงินของธนาคาร หรือระบบโครงสร้างพื้นฐานกลางของภาคการเงิน (Open Infrastructure) รวมทั้งมีระบบนิเวศข้อมูลที่เปิดให้บุคคลและหน่วยงานภายนอกใช้ประโยชน์ได้ (Open Data)</li><li>การปรับแนวทางดำเนินธุรกิจเพื่อความยั่งยืน โดยตระหนักถึงการรักษาสິงแวดล้อมและความรับผิดชอบต่อลูกค้า อาทิ การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ (Responsible Lending) การใช้นวัตกรรมอย่างรับผิดชอบต่อสังคม (Responsible Innovation) ซึ่งอาจนำไปสู่ข้อจำกัดหรืออาจสร้างโอกาสใหม่ๆ ให้เกิดขึ้น</li><li>กระแสการพัฒนาสกุลเงินดิจิทัลของโลก ซึ่งอยู่ในระหว่างการปรับปรุงแนวทางการกำกับดูแลจากหน่วยงานทั่วโลก ทำให้ตลาดสินทรัพย์ดิจิทัลมีความผันผวนสูง ท่ามกลางความไม่ชัดเจนของกรอบกติกาสำหรับประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ อยู่ระหว่างพิจารณาปรับปรุงและยกระดับการกำกับดูแลธุรกิจสินทรัพย์ดิจิทัล นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ระหว่างการพัฒนากฎเงินดิจิทัลของธนาคารกลาง ทั้งระดับรายย่อยและหน่วยงานธุรกิจ</li></ul>	<p>ขณะเดียวกัน บทบาทในการเป็นตัวกลางทางการเงินของธนาคารยังถูกท้าทายในหลากหลายมิติ จากคู่แข่งที่เพิ่มขึ้นทั้งรายใหม่และรายเดิมที่ต่างมุ่งสู่ช่องทางดิจิทัล รวมถึงการพัฒนานวัตกรรมทางการเงินที่รองรับการทำธุรกรรมทางการเงินหลายประเภทได้ในช่องทางดิจิทัล โดยครอบคลุมทั้งการเงินส่วนบุคคลและภาคธุรกิจ ซึ่งล้วนแต่ส่งผลกระทบต่อโครงสร้างรายได้หลักของธนาคาร ท่ามกลางโจทย์สำคัญที่เป็นต้นทุนในการให้บริการ อาทิ กฎเกณฑ์ด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) นวัตกรรมที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม (Responsible Innovation) ตลอดจนกฎเกณฑ์ใหม่ในระยะข้างหน้าในฐานะที่ธนาคารเป็นกลไกหนึ่งซึ่งมีอิทธิพลต่อเสถียรภาพของระบบเศรษฐกิจการเงินของประเทศ</p> <p>นอกจากนี้ การพัฒนากฎเงินดิจิทัลของธนาคารกลางในระดับรายย่อย และระดับธุรกิจ ซึ่งได้รับความร่วมมือจากทั้งภาคธุรกิจ ภาคการธนาคาร และธนาคารกลางของประเทศในภูมิภาค คงนำไปสู่การผลักดันการต่อยอดนวัตกรรม การให้บริการทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ อันเป็นโจทย์ใหม่ที่ต้องบริหารจัดการโอกาสและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากวิถีโลกใหม่ให้เท่าทัน</p>	<p>ขณะเดียวกัน ธนาคารได้เตรียมรับมือผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมผู้บริโภคและเทคโนโลยีใหม่ๆ โดยให้ความสำคัญกับการเพิ่มขีดความสามารถในการตอบสนองความต้องการของลูกค้า ควบคู่ไปกับการรักษาความสามารถในการแข่งขันกับผู้เล่นรายใหม่จากหลากหลายอุตสาหกรรม เช่น การศึกษาระบบการเงินแบบกระจายอำนาจผ่านบล็อกเชนที่ไม่ต้องอาศัยตัวกลางทางการเงิน (DeFi) เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับรองรับการพัฒนารูปแบบการให้บริการที่แตกต่างจากธุรกิจธนาคารแบบดั้งเดิม และรักษาความเป็นผู้นำด้านดิจิทัลแบงก์</p> <p>นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ขยายการลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัลและเทคโนโลยีบล็อกเชนในหลายมิติ อาทิ การจัดตั้งบริษัทย่อยเพื่อเตรียมรองรับใบอนุญาตเป็นผู้จัดการเงินทุนสินทรัพย์ดิจิทัล และผู้ให้บริการรับฝากสินทรัพย์ดิจิทัล การเข้าซื้อศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล และการจัดตั้งบริษัทเพื่อพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานเทคโนโลยีบล็อกเชน เพื่อมุ่งสู่เป้าหมายในการนำเสนอบริการด้านสินทรัพย์ดิจิทัลที่ครบวงจร มีความพร้อมในการแสวงหาโอกาสภายใต้โลกธุรกิจใหม่ๆ ด้วยการบริหารจัดการความเสี่ยงเชิงรุกแบบบูรณาการ</p>



ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต	คำอธิบายความเสี่ยง	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร	แผนบรรเทาผลกระทบ
ความเสี่ยงด้านวิกฤตหนี้ (Debt Crisis Risk)	ความเสี่ยงด้านวิกฤตหนี้อาจเกิดขึ้นได้ทั้งในระดับประเทศและระดับองค์กร/บุคคล โดยมีการก่อหนี้สะสมจำนวนมาก ประกอบกับมีปัจจัยที่กระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้อย่างรุนแรงจนกระตุ้นให้เกิดการปะทุและลูกเลมขยายวงกว้างขึ้นเป็นวิกฤตซึ่งอาจมีที่มาได้หลายทาง อาทิ การเกิดโรคระบาดร้ายแรงยืดเยื้อที่ส่งผลกระทบต่อภาระชงักงันของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ การสูญเสียรายได้และโอกาสทางธุรกิจจากการไม่สามารถปรับตัวได้เท่าทันกับการเปลี่ยนแปลงใดๆ ที่มากระทบ ซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงด้านภาวะโลกรวน ตลอดจนมาตรการภาครัฐที่กระตุ้นการใช้จ่ายเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ ผ่านการสนับสนุนการก่อหนี้ทั้งทางตรงและทางอ้อม เป็นต้น	วิกฤตหนี้ที่เกิดขึ้นในแต่ละครั้งทั้งที่เกิดจากหนี้สาธารณะภาครัฐและหนี้สินภาคเอกชน อาจส่งผลกระทบต่อธนาคารทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยมีระดับความรุนแรงแตกต่างกันขึ้นอยู่กับปฏิสัมพันธ์ของธนาคารต่อแหล่งที่เกิดวิกฤตหนี้ ซึ่งภายใต้ภาวะปัจจุบันที่ระดับหนี้สาธารณะต่อจีดีพีของหลายประเทศได้ปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นมากในช่วงปี 2563 - 2565 จากวิกฤตโควิด 19 ประกอบกับแนวโน้มเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวต่อเนื่องเป็นเวลานานจากหลายปัจจัย ทำให้ปัญหานี้เป็นสาเหตุของบางประเทศอาจทวีความรุนแรงขึ้นและเข้าสู่ภาวะวิกฤตได้ โดยเฉพาะในประเทศที่มีความเกี่ยวข้องกับไทย เช่น สปป.ลาว ซึ่งมีการระดมทุนเป็นพันธบัตรสกุลเงินบาทจำนวนมาก ขณะที่กองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) จัดอันดับหนี้สาธารณะต่อจีดีพีสูงเป็นอันดับ 9 ของโลก  ขณะเดียวกัน ภาระหนี้ของภาคธุรกิจและภาคครัวเรือนไทย โดยเฉพาะในกลุ่มเปราะบางต่างมีแนวโน้มความเสี่ยงในการชำระคืนหนี้เพิ่มขึ้น ซึ่งหากไม่สามารถฟื้นฟูรายได้และควบคุมรายจ่ายได้ทันเวลา อาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงในการชำระหนี้ที่เพิ่มสูงขึ้น รวมทั้งทำให้คุณภาพสินเชื่อบของธนาคารลดลง โดยเฉพาะในกลุ่มลูกค้าที่มีสินเชื่อกับธนาคาร และหุ้นกู้ครบกำหนดในระยะเวลา 1 ปี	ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตภายใต้นโยบายเครดิต ซึ่งอยู่บนพื้นฐานความสมดุลของปริมาณและคุณภาพของเครดิต อีกทั้งมีการกำหนดมูลค่าสัดส่วนการให้เครดิตแก่ภาคอุตสาหกรรม กลุ่มลูกหนีรายใหญ่ และประเทศคู่สัญญา เพื่อลดความเสี่ยงจากการกระจุกตัว  ธนาคารได้มีการติดตามและประเมินความเสี่ยงอย่างใกล้ชิดเป็นรายลูกค้า และตามแต่ละพอร์ตโฟลิโอ อีกทั้งมีการทดสอบสถานการณ์ ภายใต้ภาวะวิกฤต เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจไปได้อย่างมั่นคง  ในฐานะธนาคารที่มีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจการเงินในประเทศ (D-SIB) ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่อง เพื่อให้สามารถทนทานต่อวิกฤตได้ในระดับหนึ่ง



ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต	คำอธิบายความเสี่ยง	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร	แผนบรรเทาผลกระทบ
ความเสี่ยงจากปัญญาประดิษฐ์แบบรู้สร้าง (Generative AI Risk)	<p>ความเสี่ยงจากปัญญาประดิษฐ์แบบรู้สร้าง เป็นความเสี่ยงจากการนำเทคโนโลยี AI มาสร้างสรรค์ข้อมูลหรือชิ้นงานใหม่ โดยมีการเรียนรู้และประมวลฐานข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) ซึ่งสร้างชิ้นงานได้หลายรูปแบบ อาทิ ข้อความ ภาพ เสียง โค้ดคอมพิวเตอร์ และสามารถดำเนินการได้อย่างรวดเร็วหลายองค์จึงนำ Generative AI มาใช้เพื่อยกระดับประสิทธิภาพการทำงาน</p> <p>อย่างไรก็ตาม ผู้ใช้งานพึงตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น อาทิ การรั่วไหลของข้อมูลสำคัญ ความน่าเชื่อถือของผลลัพธ์ ข้อมูลที่ละเมิดลิขสิทธิ์ หรือผิดกฎหมาย นอกจากนี้ ยังมีความเสี่ยงจากอาชญากรรมทางไซเบอร์ที่มีเจตนาใช้ Generative AI มาสร้างเครื่องมือในการโจมตีองค์กร และการหลอกลวงประชาชนเพื่อกระทำทุจริต อาทิ การหลอกลวงด้วยฟิชชิ่ง การติดตั้งแอปพลิเคชันอันตราย ซึ่งหากเกิดขึ้นจะส่งผลกระทบต่อลูกค้าและองค์กร</p>	<p>การใช้งาน Generative AI มีความเสี่ยงซึ่งอาจกระทบต่อธนาคารในหลายมิติ ได้แก่</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. ข้อมูลธนาคารถูกเปิดเผยโดยมิได้รับอนุญาต หากระบบของผู้ให้บริการ Generative AI มีประเด็นด้านความปลอดภัย และระบบมีการบันทึกข้อมูลสำคัญของธนาคารที่ได้รับจากการสอบถามของผู้ใช้งาน เช่น ข้อมูลลับ (Confidential Data) ข้อมูลอ่อนไหว (Sensitive Data) ข้อมูลลูกค้า</li><li>2. กระทบต่อความเชื่อมั่นของลูกค้าและภาพลักษณ์ของธนาคาร หากผลลัพธ์ที่ได้รับจาก Generative AI เป็นข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง ล้าสมัย ละเมิดลิขสิทธิ์ ผิดกฎหมาย และถูกนำไปใช้งานโดยไม่ได้ตรวจสอบแหล่งที่มาและความน่าเชื่อถือของข้อมูล</li><li>3. การถูกโจมตีทางไซเบอร์ จากมิจฉาชีพที่นำ Generative AI มาใช้สร้างการโจมตีรูปแบบใหม่ และค้นหาช่องโหว่ของระบบธนาคาร ทำให้ความถี่ที่ธนาคารถูกโจมตีสูงขึ้น และมีความรุนแรงมากขึ้น ส่งผลให้บริการของธนาคารหยุดชะงัก รวมถึงกระทำทุจริตต่อลูกค้าหรือธนาคารให้ได้รับความเสียหายทางการเงิน</li></ol>	<p>ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงและผลกระทบที่จะเกิดขึ้น จึงกำหนดมาตรการรองรับทั้งการกำหนดแนวทางการใช้งานที่ปลอดภัย การป้องกันเชิงระบบ การตรวจจับ และการสื่อสารกับพนักงาน</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• กำหนดแนวทางการใช้งาน Generative AI ในองค์กร โดยเน้นเรื่องการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล และความเป็นส่วนตัวของข้อมูลลูกค้า</li><li>• เพิ่มการป้องกันการเข้าถึงและใช้งานระบบ Generative AI ที่ไม่ปลอดภัย ซึ่งอาจส่งผลให้ระบบของธนาคารถูกโจมตี หรือผู้ไม่หวังดีเข้าถึงข้อมูลของธนาคารได้</li><li>• ขยายความสามารถของระบบป้องกันข้อมูลรั่วไหลของธนาคาร ให้สามารถตรวจจับการนำข้อมูลสำคัญของธนาคารไปใช้งานในระบบ Generative AI</li><li>• จัดหาเครื่องมือและพัฒนาเทคโนโลยีการป้องกันภัยคุกคามทางไซเบอร์รูปแบบใหม่อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถป้องกันการโจมตีที่ซับซ้อนหรือการโจมตีที่ไม่รู้จักในอนาคตได้</li><li>• สร้างความตระหนักรู้ให้กับพนักงานถึงความเสี่ยงจากการใช้งาน Generative AI รวมถึงสื่อสารแนวปฏิบัติการใช้งานอย่างปลอดภัยให้กับพนักงานของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</li></ul>

## 2.4 ความเสี่ยงของผู้ถือหุ้น

การลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงจากการลงทุนต่อผู้ถือหุ้นได้ เนื่องจากผลตอบแทนจากการลงทุนอาจไม่เป็นไปตามที่ผู้ถือหุ้นคาดหวัง โดยจะผันแปรไปตามราคาและสภาพคล่องของหุ้น รวมถึงภาวะการดำเนินงาน ขณะที่ผลตอบแทนในรูปของเงินปันผลจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการของธนาคารในแต่ละขณะ ดังนั้น ผู้ถือหุ้นอาจได้รับผลตอบแทนมากกว่าหรือน้อยกว่าที่คาดหวัง

ธนาคารได้ระบุความเสี่ยงหลักและการบริหารความเสี่ยงไว้แล้ว แต่ยังมีความเสี่ยงอื่นๆ ที่อาจเกิดขึ้นนอกเหนือจากที่ระบุไว้ ดังนั้น ผู้ถือหุ้นควรศึกษาความเสี่ยงและใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบในการตัดสินใจลงทุน ซึ่งธนาคารอาจไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นได้ทั้งหมด อีกทั้งปัจจัยแวดล้อมต่างๆ อาทิ ภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ ความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ โรคระบาด สถานการณ์ทางการเมือง กระแสเงินทุนไหลเข้าออก การเปลี่ยนแปลงนโยบายของทางการ รวมทั้งเหตุการณ์ที่อยู่นอกเหนือความคาดหมาย อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและการจ่ายเงินปันผลของธนาคารได้

นอกจากนี้ การที่ธนาคารมีโครงสร้างผู้ถือหุ้นที่กระจายตัวและมีสัดส่วนการถือครองหุ้นโดยชาวต่างประเทศในอัตราส่วนที่สูง อาจส่งผลกระทบต่อความผันผวนของราคาหุ้นของธนาคาร โดยเฉพาะในช่วงที่ตลาดมีความกังวลเกี่ยวกับปัจจัยแวดล้อมทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม และการเมือง อันมีผลต่อกระแสการเคลื่อนย้ายเงินทุนต่างประเทศ



### 3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

ธนาคารดำเนินธุรกิจตามหลักการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน ครอบคลุมทั้ง 3 มิติ ได้แก่ สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล/เศรษฐกิจ ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดีและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยในปี 2566 ธนาคารมีการดำเนินงานด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนที่สำคัญ ดังนี้

#### 3.1 การปรับกรอบและนโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ในปี 2566 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้นำเสนอนโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา ทบทวนและอนุมัติ โดยปรับเปลี่ยนนโยบายให้มีความเป็นปัจจุบัน และสอดคล้องกับหลักการด้านความยั่งยืนในระดับสากล ตอบสนองเป้าหมาย การพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ขององค์การสหประชาชาติและความตกลงปารีส (Paris Agreement) เพื่อให้ ทุกหน่วยงานของธนาคารนำไปปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม โดยมีโครงสร้างการบริหารงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนเป็นฟันเฟืองหลักในการขับเคลื่อน และถ่ายทอดเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนสู่การปฏิบัติในสายงานต่างๆ ของธนาคารอย่างถูกต้อง และช่วยบูรณาการแผนการดำเนินงานให้มีความ เชื่อมโยงสอดคล้องเป็นไปในทิศทางเดียวกัน







กรอบและนโยบาย การดำเนินงาน ด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน	สิ่งแวดล้อม	สังคม	ธรรมาภิบาล
เป้าหมาย	การเป็นผู้พิทักษ์ และรักษาสิ่งแวดล้อม เพื่อสร้างสังคมคาร์บอน สุทธิเป็นศูนย์	การเป็นพลเมือง ที่รับผิดชอบ เพื่อสร้างสังคมที่ยั่งยืน	การเป็นธนาคาร ที่รับผิดชอบต่อ เพื่อสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืน
ความมุ่งมั่น	เรามุ่งมั่นที่จะพิทักษ์รักษา สิ่งแวดล้อมและลดผลกระทบ จากการเปลี่ยนแปลง สภาพภูมิอากาศ	เรามุ่งมั่นพัฒนาความสัมพันธ์อันดี กับพนักงานและชุมชน เพื่อสร้างความมั่งคั่งผาสุก และคุณภาพชีวิตที่ดี	เรามุ่งมั่นที่จะบรรลุ หลักการ ESG เพื่อเป็นธนาคาร ที่มีสำเนียงรับผิดชอบต่อในหน้าที่
<p><b>นโยบายการดำเนินงาน ด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน</b></p> <p>ธนาคารให้ความสำคัญกับเป้าหมาย การพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ โดยลำดับ ความสำคัญตามประเด็นสาระสำคัญของ ธนาคาร เพื่อสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืน ให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย</p> 	<ol style="list-style-type: none"><li>1) การเป็นธนาคารที่ปล่อย ก๊าซเรือนกระจกสุทธิจาก การดำเนินงานของธนาคาร เป็นศูนย์ภายในปี 2573</li><li>2) การลดปริมาณก๊าซ เรือนกระจกในพอร์ตโฟลิโอ ของธนาคารให้สอดคล้อง ตามเป้าหมายของประเทศไทย และดำเนินการลดปริมาณ ก๊าซเรือนกระจกใน ภาคอุตสาหกรรมที่มีนัยสำคัญ ในมิติของสัดส่วน การปล่อยก๊าซเรือนกระจก และการปล่อยสินเชื่อ โดยจะเร่งดำเนินการในส่วน ที่เป็นไปได้ให้รวดเร็วขึ้น</li><li>3) การเป็นผู้นำด้านนวัตกรรม การให้สินเชื่อที่เป็นมิตร ต่อสิ่งแวดล้อมในประเทศไทย</li><li>4) การให้บริการที่มากกว่าบริการ ทางการเงิน เพื่อสนับสนุน การลดการปล่อย ก๊าซเรือนกระจกในประเทศไทย</li></ol> 	<ol style="list-style-type: none"><li>5) การสร้างการเข้าถึงบริการ ทางการเงินและการให้ความรู้ ทางการเงิน</li><li>6) การรักษาความปลอดภัย และความเป็นส่วนตัว ของข้อมูลลูกค้า</li><li>7) การเป็นสถานที่ทำงาน ที่ดีที่สุดสำหรับการทำงาน การเรียนรู้และการเป็นผู้นำ ด้วยการปลูกฝังค่านิยม กรีนดีเอ็นเอและสร้าง พนักงานให้มีความพร้อม ต่ออนาคต</li><li>8) การเคารพสิทธิมนุษยชน และความแตกต่าง หลากหลาย</li><li>9) การพัฒนาศักยภาพเยาวชน และการดำเนินกิจกรรม ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และสาธารณประโยชน์</li></ol> 	<ol style="list-style-type: none"><li>10) การดำเนินธุรกิจ ตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี และการให้บริการแก่ลูกค้า อย่างเป็นธรรม</li><li>11) การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง โดยสร้างสรรค์นวัตกรรม ทางการเงินที่ตอบโจทย์ ทุกด้านของลูกค้า</li><li>12) การบริหารความเสี่ยง อย่างมีประสิทธิภาพ ที่รวมถึงการพิจารณา ประเด็นความเสี่ยง ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล</li></ol> 

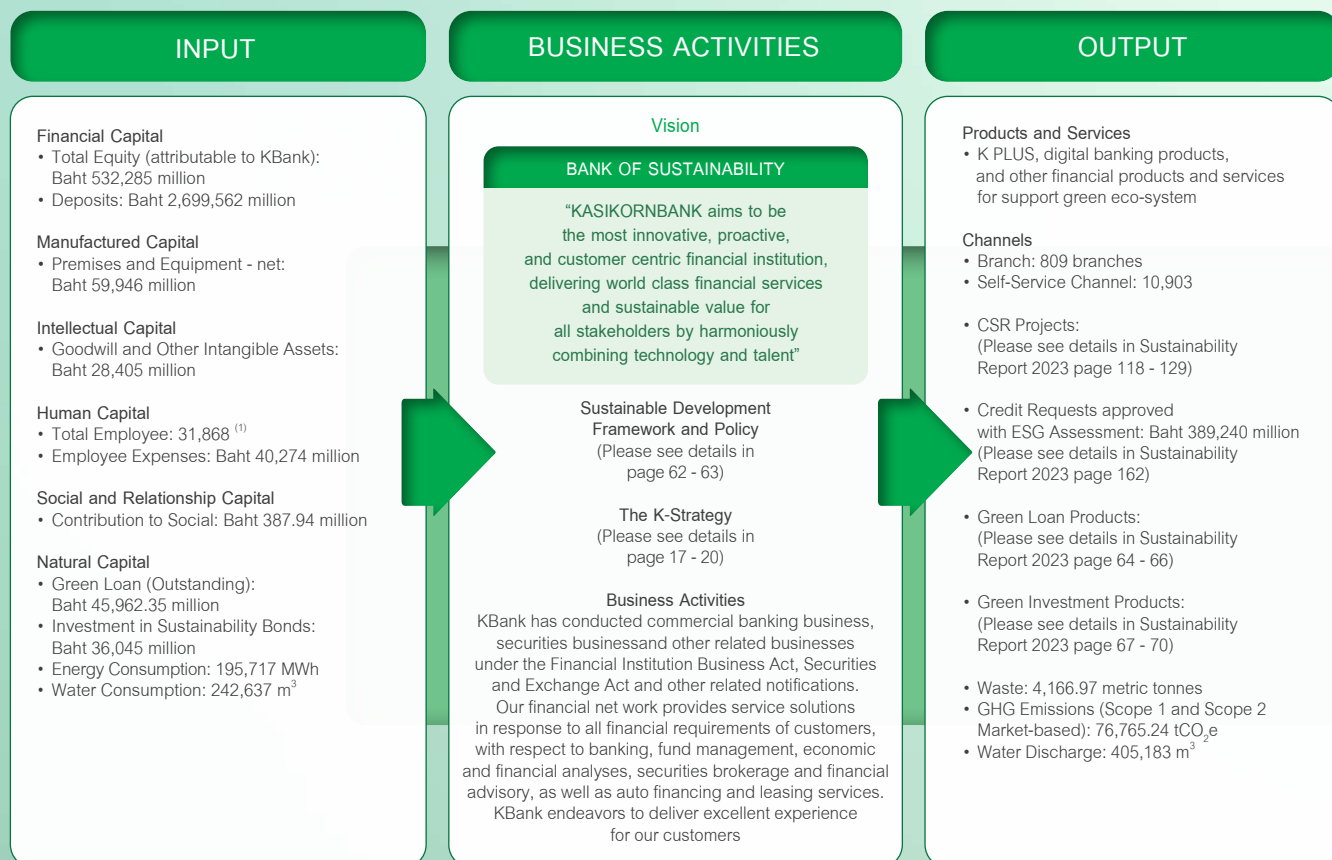


## 3.2 โครงสร้างการบริหารงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ธนาคารวางโครงสร้างการบริหารงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่ดูแลการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนซึ่งมีการจัดประชุมทุกไตรมาสเพื่อกำหนดแนวทางพิจารณาทบทวน ติดตามผลการดำเนินงาน และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารจัดตั้งคณะอนุกรรมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน เพื่อขับเคลื่อนการดำเนินงานด้าน ESG ภายใต้กรอบนโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยมีภารกิจในการกำหนดกรอบและแผนงาน การกำกับ ดูแล ติดตาม และประเมินผลการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนให้สอดคล้องตามหลักการ ข้อกำหนด และมาตรฐานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนในระดับประเทศและระดับสากล ซึ่งจัดประชุมทุกไตรมาสเพื่อกำหนดแนวทางพิจารณาทบทวน ติดตามผลการดำเนินงาน และรายงานต่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการธนาคารต่อไปและมีฝ่ายบูรณาการความยั่งยืนองค์กร สายงานเลขานุการองค์กร ทำหน้าที่ส่งเสริม สนับสนุน และประสานงานร่วมกับคณะทำงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนจากฝ่ายงานต่างๆ ภายในธนาคาร เพื่อร่วมกันดำเนินงานตามแนวทางที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ให้บรรลุเป้าหมายและตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย นอกจากนี้ ในด้านการบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก ธนาคารได้จัดตั้งคณะทำงานด้านสภาพภูมิอากาศ (Climate Pillar) ขึ้น โดยรวมศูนย์ฝ่ายงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินงานด้านการบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจกโดยเฉพาะ

## KBank Value Creation Model



Notes:

- (1) Number of employees includes employees of KBANK, the wholly-owned subsidiaries of KBANK and support service providers of KBANK.
- (2) Return on average equity (ROE) = Net profit (attributable to equity holders of the Bank) deduct dividend from other equity instruments after income tax divided by average equity of equity excluded other equity instruments
- (3) Loans market share is based on C.B.1.1 and C.B.1.2 (Bank-only Financial Statements).
- (4) Annual performance
- (5) Transaction includes only cash deposit, cash withdrawal, payment and transfer.



### 3.3 ยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจ K-Strategy

ธนาคารกำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจ โดยนำ “หลักการธนาคารแห่งความยั่งยืน” เป็นวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้บรรลุจุดมุ่งหมายในการเพิ่มอำนาจให้ทุกชีวิตและทุกธุรกิจของลูกค้า (To Empower Every Customer's Life and Business) และนำแนวทางการดำเนินงานด้าน ESG เป็นหนึ่งในทิศทางเชิงกลยุทธ์ (Strategic Direction) ที่ธนาคารให้ความสำคัญเพื่อสร้างความยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมในหน้า 17 - 20

### 3.4 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่ธุรกิจ

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลการจัดการและการสร้างคุณค่าจากทุนทั้ง 6 ด้าน ได้แก่ ทุนด้านการเงิน ทุนด้านผลิต ทุนด้านทรัพยากรมนุษย์ ทุนด้านสังคม และความสัมพันธ์ และทุนด้านทรัพยากรธรรมชาติ โดยระบุประเด็นสำคัญและมีอิทธิพลของทุนที่มีต่อการประเมินผลกระทบด้านขีดความสามารถของธนาคารในการสร้างคุณค่าทั้งในระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว อันนำมาสู่ประเด็นที่น้อยสำคัญทางการเงิน (Financially Material Topics) ซึ่งธนาคารมุ่งบริหารจัดการทุนที่สอดคล้องกับกรอบและนโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน และยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจของ (K-Strategy) เพื่อให้บรรลุผลการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพสูงสุดตามวิสัยทัศน์และยุทธศาสตร์ของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยกระดับการเปิดเผยข้อมูลด้าน ESG ให้สอดคล้องและเป็นไปตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ควบคู่กับการจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจตั้งแต่ต้นน้ำถึงปลายน้ำ ด้วยการสร้างคุณค่าให้แก่สินค้าและบริการเพื่อตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย รวมทั้งสอดคล้องกับแนวทางและหลักปฏิบัติสากล

#### OUTCOME

##### KBank

###### Financial Capital

- Total Operating Income - net: Baht 192,653 million
- Cost to Income Ratio: 44.10%
- Return on Average Equity (ROE): 8.29% <sup>(2)</sup>

###### Manufactured Capital

- Market Share (Loans): 15.45% <sup>(3)</sup>

###### Intellectual Capital

- New platforms e.g. Dofin Wallet, SMART OPD Application, xplORe Wallet Power by KBank, Foreign currency denominated debentures under the DIF on the SEC's Web Portal system, etc.

###### Human Capital

- Employee Engagement Score: 77%
- Turnover Rate: 7.87%
- Absentee Rate: 0.85%
- HCROI: 4.57

###### Social and Relationship Capital

- Overall Evaluation of KBank: NPS at 85
- NPS in Mobile Banking Channel at 90
- Employee Volunteer Hours: 152,101 hours
- PR Value: Baht 42.20 million

###### Natural Capital

- New Revenue Stream of Green Finance
- New Business Opportunities of Green Finance
- Mitigation to Climate Risks
- Reduction of GHG Emissions: 12.74% <sup>(4)</sup>

##### Stakeholders

###### Financial Capital

- Dividend (Baht per share): 6.50

###### Manufactured Capital

- Transactions: 9.7 billion <sup>(5)</sup>
- Approved Projects (ESG Assessment): 103 projects
- Customers: 23 million

###### Intellectual Capital

- People and customers have a better understanding on financial literacy.

###### Human Capital

- Middle Female Management who Advance to Top Management: 69.85%
- Internal Fill Rate: 94.65%
- Employees have higher competency and skill developments.

###### Social and Relationship Capital

- People Benefit from Social Service Activities: 755,638 people

###### Natural Capital

- Reduction on Environmental Footprint of Green Products and Green Process
- Reduction on GHG Emission
- Increasing Source of Renewable Energy



## 3.5 ประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืน

ธนาคารพัฒนากระบวนการการประเมินสาระสำคัญด้านความยั่งยืนในเชิงคุณภาพ ส่งผลให้ประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืนมีความชัดเจนมากขึ้น ตามแนวทางในการกำหนดประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืนตามหลักการ สาระสำคัญ 2 แกมมุม” หรือ Double Materiality” ซึ่งเป็นการประเมินประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนตามข้อกำหนดของ GRI 3: Material Topics 2021 อันเป็นวิธีการประเมินประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนที่แตกต่างจากกระบวนการที่ธนาคารดำเนินงานในช่วงที่ผ่านมา โดยประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืนในปี 2566 เป็นการประเมินประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนตามหลักการดังกล่าว ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงการเปลี่ยนแปลงของประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนทั้งประเด็นที่เกิดขึ้นใหม่และประเด็นที่มีผลกระทบต่อธนาคารอย่างสูงซึ่งสอดคล้องกับแนวโน้มด้านความยั่งยืนระดับประเทศและระดับโลก

จากผลการประเมินประเด็นสาระสำคัญ 2 แกมมุม มีประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืนที่มีระดับของสาระสำคัญสูงขึ้นจากการประเมินครั้งก่อนหน้า โดยกลุ่มสาระสำคัญระดับสูง ได้แก่ ความเสี่ยงและโอกาสจากการเปลี่ยนผ่านอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ การเงินเพื่อความยั่งยืน การบริหารความเสี่ยง และกลุ่มสาระสำคัญระดับปานกลาง ได้แก่ การบริหารจัดการด้านแรงงาน การมีส่วนร่วม ความหลากหลายและความเท่าเทียม การพัฒนาทรัพยากรบุคคล การดึงดูดและการรักษานักงานที่มีความสามารถ การดูแลความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน และการลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงานของธนาคาร โดยธนาคารจะพิจารณาประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืนในระดับสูงสำหรับการพัฒนากลยุทธ์หลักด้านความยั่งยืน อย่างไรก็ตามแม้ว่าประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืนทั้ง 3 ประเด็นนี้ จะมีความโดดเด่นอย่างมีนัยสำคัญ แต่ธนาคารยังตระหนักถึงผลกระทบและความเป็นไปได้ของผลกระทบของประเด็นอื่นๆ ด้วย ซึ่งผลลัพธ์ของการประเมินประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนของธนาคารตามหลักการสาระสำคัญ 2 แกมมุม จะช่วยเน้นย้ำและแสดงให้เห็นถึงประเด็นที่มีการเพิ่มขึ้นของระดับสาระสำคัญ โดยธนาคารมุ่งมั่นที่จะใช้ประเด็นดังกล่าวในการพัฒนากลยุทธ์หลักด้านความยั่งยืนต่อไป

ประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืนของธนาคารในปี 2566 มีจำนวนทั้งสิ้น 18 ประเด็น ดังนี้

## ประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืน

สาระสำคัญระดับสูง	สาระสำคัญระดับปานกลาง	สาระสำคัญระดับต่ำ
<ul style="list-style-type: none"><li>การบริหารความเสี่ยง</li><li>การเงินเพื่อความยั่งยืน*</li><li>ความเสี่ยงและโอกาสจากการเปลี่ยนผ่านอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ**</li><li>ความเข้าใจในความต้องการของลูกค้า</li><li>จรรยาบรรณและความโปร่งใสทางธุรกิจ</li><li>การกำกับดูแลกิจการ</li><li>ดิจิทัลและนวัตกรรม</li><li>การเงินเพื่อความยั่งยืน*</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>การบริหารจัดการด้านแรงงาน การมีส่วนร่วมความหลากหลายและความเท่าเทียม</li><li>การพัฒนาทรัพยากรบุคคล การดึงดูดและการรักษานักงานที่มีความสามารถ</li><li>การดูแลความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน</li><li>การให้ความรู้และการเข้าถึงบริการทางการเงิน</li><li>การลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงานของธนาคาร ***</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>การจัดการห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืน</li><li>การอนุรักษ์ความหลากหลายทางชีวภาพ</li><li>การจัดการทรัพยากรน้ำอย่างมีประสิทธิภาพ และปัญหาขาดแคลนน้ำ</li><li>สิทธิมนุษยชนของพนักงาน คู่ค้า ลูกค้า และชุมชน</li><li>การสนับสนุนด้านการศึกษา และการพัฒนาชุมชน****</li></ul>

หมายเหตุ: ■ ประเด็นที่มีการเพิ่มขึ้นของระดับสาระสำคัญ

■ ประเด็นที่มีการลดลงของระดับสาระสำคัญ

\* ประเด็นนี้ ครอบคลุม ผลกระทบทางการเงินเพื่อสิ่งแวดล้อม และผลกระทบต่อสังคม

\*\* ประเด็นนี้ ครอบคลุม พลังงานสะอาด

\*\*\* ประเด็นนี้ ครอบคลุม การลดมลพิษ การสร้างจิตสำนึกด้านสิ่งแวดล้อม การจัดการขยะอย่างมีประสิทธิภาพ และความร่วมมือกับสถาบันที่เน้นการพัฒนาที่ยั่งยืน

\*\*\*\* ประเด็นนี้ ครอบคลุม การสนับสนุนด้านการอนุรักษ์และพัฒนาสังคมและวัฒนธรรม

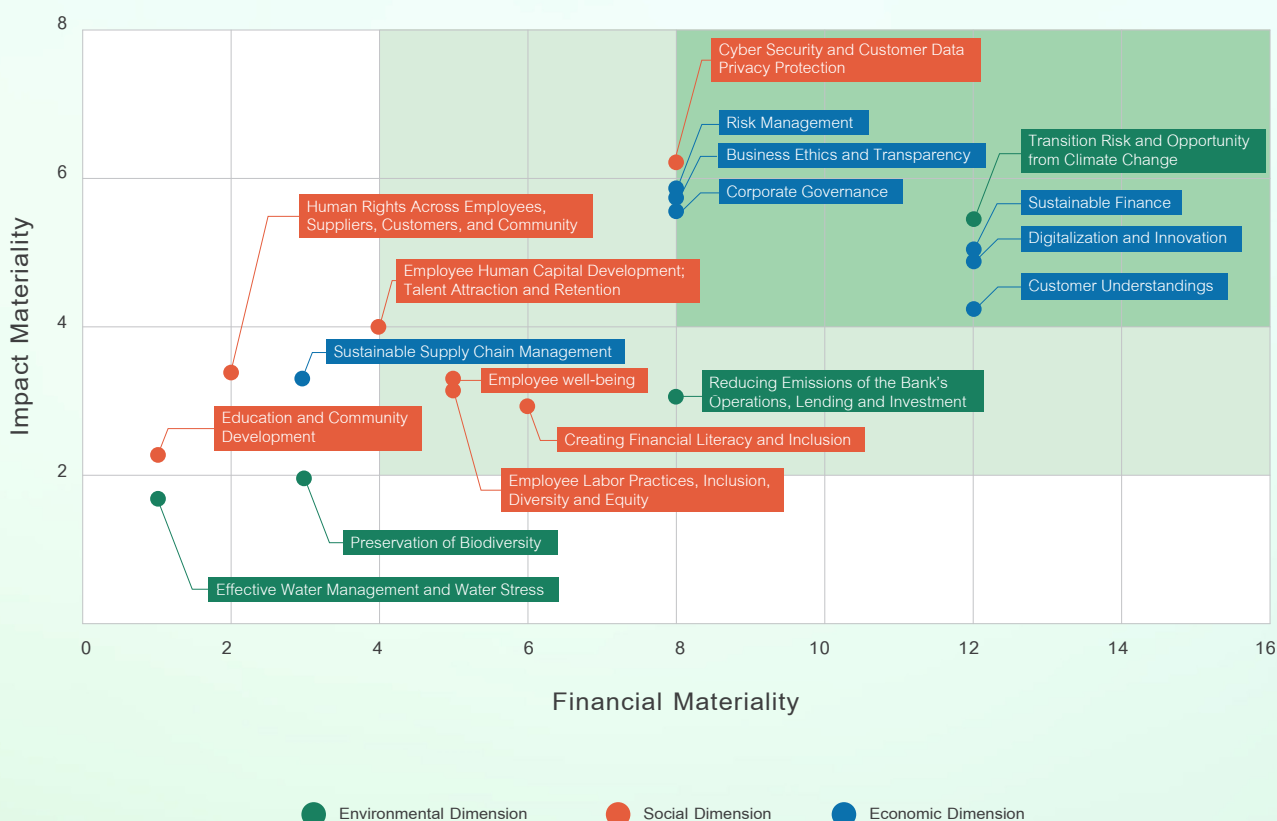




## ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน ประจำปี 2566

โดยการประเมินแบบ 2 แก่มุม (Double Materiality)

ภาพตารางเมทริกซ์ (แสดงด้านล่าง) นำเสนอภาพสรุปโดยพิจารณาจากประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนและประเด็นสำคัญทางการเงิน



### 3.6

## ความมุ่งมั่นสู่การเป็นผู้นำด้าน ESG ของกลุ่มธนาคาร ในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ (ESG Aspiration)

## และกลยุทธ์ทางธุรกิจด้าน ESG (KBank ESG Strategy) ประจำปี 2566

ธนาคารมีความมุ่งมั่นสู่การเป็นผู้นำด้าน ESG ของกลุ่มธนาคารในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ (ESG Aspiration) กลยุทธ์ทางธุรกิจด้าน ESG (KBank ESG Strategy) ประจำปี 2566 โดยได้มีการกำหนดยุทธศาสตร์ในการขับเคลื่อนธุรกิจบนหลักการ ESG โดยกำหนดกลยุทธ์การทำงานที่เป็นระบบ เน้นการวัดผล และพัฒนาการดำเนินงานตามหลักการและมาตรฐานสากล และสามารถนำพาลูกค้าและธุรกิจไทยเดินหน้าสู่ระบบเศรษฐกิจที่เติบโตอย่างยั่งยืนไปด้วยกัน โดยมีแผนงานครอบคลุมมิติต่างๆ ดังนี้



## กลยุทธ์ทางธุรกิจด้าน ESG (KBank ESG Strategy)

วิสัยทัศน์	<b>ธนาคารแห่งความยั่งยืน</b> “ธนาคารกสิกรไทย มุ่งมั่นเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ที่ริเริ่มในสิ่งใหม่ ก้าวทันการเปลี่ยนแปลงผ่านการผสมผสานการใช้เทคโนโลยีและทรัพยากรมนุษย์ เพื่อส่งมอบบริการทางการเงิน ที่มีคุณภาพมาตรฐานสากลและสร้างความยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย”		
	<b>เพื่อเพิ่มอำนาจให้ทุกชีวิตและธุรกิจของลูกค้า</b>		
	<b>มุ่งมั่นการเป็นผู้นำด้าน ESG ของกลุ่มธนาคารในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้</b>		
	 <b>สิ่งแวดล้อม</b> การเป็นผู้พิทักษ์และรักษาสังแวดล้อม เพื่อสร้างสังคมคาร์บอนสู่เป็นศูนย์	 <b>สังคม</b> การเป็นพลเมืองที่รับผิดชอบ เพื่อสร้างสังคมที่ยั่งยืน	 <b>ธรรมาภิบาล</b> การเป็นธนาคารที่รับผิดชอบ เพื่อสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืน
ประเด็นสาระสำคัญ ด้านความยั่งยืน	<div>1. การดำเนินงานสีเขียว</div> <div>2. การเงินที่ยั่งยืน</div> <div>3. การสร้างการเข้าถึงบริการทางการเงิน และการให้ความรู้ทางการเงิน/ไซเบอร์</div> <div>4. ความปลอดภัยและข้อมูลความเป็นส่วนตัวของลูกค้า</div> <div>5. การเคารพต่อสิทธิมนุษยชน</div> <div>6. การบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแล การปฏิบัติงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล</div>		
ยุทธศาสตร์หลัก	<div><b>การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์จาก การดำเนินงานของธนาคารและช่วยในการประหยัด ต้นทุนของธนาคาร</b> 1. ทางตรง (ขอบเขตที่ 1): การเปลี่ยนจากการใช้น้ำมันมาเป็นเชื้อเพลิงชีวภาพ และเปลี่ยนเป็นรถยนต์ไฟฟ้า 2. ทางอ้อม (ขอบเขตที่ 2): การใช้พลังงานหมุนเวียน 3. การปรับกระบวนการปฏิบัติงานให้เหมาะสม เพื่อรับรองประสิทธิภาพเชิงนิเวศเศรษฐกิจ: พลังงาน น้ำ ของเสีย การเดินทางเพื่อธุรกิจ กระดาษ การใช้วัสดุที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม และกระบวนการทำงานสีเขียว 4. การกำหนดเป้าหมายตามหลักวิทยาศาสตร์ และวาคาร์บอนภายใน <b>การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ ในพอร์ตโฟลิโอของธนาคาร</b> 1. การพัฒนา Glidepath และการจัดลำดับความสำคัญของภาคอุตสาหกรรม โดยเฉพาะอุตสาหกรรมที่มีคาร์บอนสูง 2. การเพิ่มการเงินสีเขียวและการเงิน ในช่วงเปลี่ยนผ่าน 3. การพัฒนาแผนการพัฒนากลุ่มธุรกิจที่มีส่วนร่วมของลูกค้า เพื่อนำไปสู่การเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ ที่มีการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ 4. การริเริ่มสิ่งใหม่เพื่อหนีไปจากโซลูชันทางการเงินเพื่อช่วยลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก 5. การกำหนดปริมาณผลกระทบจากความเสียหายต่อสภาพอากาศ</div> <div><b>การสร้างการเข้าถึงบริการทางการเงิน และการให้ความรู้ทางการเงิน/ไซเบอร์</b> 1. การปรับปรุงกระบวนการพิจารณา การให้สินเชื่อโดยพิจารณาจากความเสียหาย การประเมิน ความสามารถในการชำระหนี้ การบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้ง ความรวดเร็วในการติดตามการชำระคืนหนี้ และการฟื้นฟู 2. การร่วมมือกับพันธมิตร 3. การสร้างขีดความสามารถของลูกค้า ด้วยการเติบโตอย่างยั่งยืน <b>ความปลอดภัยและข้อมูลความเป็นส่วนตัวของลูกค้า: รักษาทรัพย์สินของลูกค้า ให้บริการ ที่มีความปลอดภัย และดูแลเอาใจใส่ และตอบสนองอย่างทั่วถึง</b> 1. การให้บริการและสถานที่ทำงาน ที่ปลอดภัยและมีประสิทธิภาพ 2. เสริมสร้างการบริหารความเสี่ยง ของบุคคลภายนอก 3. การขยายการตรวจสอบและการตอบสนอง <b>การเคารพต่อสิทธิมนุษยชน</b> การดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับ พนักงาน ลูกค้า คู่ค้าทางธุรกิจ และพันธมิตรทางธุรกิจ ตามกฎหมายและมาตรฐานสากล: หลักการ ขี้นะขององค์การสหประชาชาติ สำหรับธุรกิจและสิทธิมนุษยชน</div> <div><b>การบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแล การปฏิบัติงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล: การปฏิบัติตามประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ตลอดจนห่วงโซ่อุปทาน</b> 1. ปฏิบัติตามกฎหมายของประเทศไทย, ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ 2. ปฏิบัติตามมาตรฐานสากล ตลอดจนกรอบและแนวทางปฏิบัติด้านความยั่งยืน เช่น DJSI, CDP, TCFD, PCAF, UNPRB, UNGC, GRI Standards 3. การเสริมความแข็งแกร่งให้กระบวนการพิจารณาในการให้สินเชื่อด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล</div>		
ความสามารถหลัก	การสร้างระบบโครงสร้างพื้นฐานข้อมูล ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล	การสร้างขีดความสามารถของบุคลากร และลูกค้าในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก	การสื่อสารเกี่ยวกับแนวทางการบริหารจัดการ ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล และการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ ตลอดจนเสริมสร้างพฤติกรรมอันดีให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งภายในและภายนอก



### 3.7 การกำหนดเป้าหมายระยะยาวด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ธนาคารกำหนดวัตถุประสงค์ความสำเร็จ (Objectives and Key Results: OKRs) ด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนประจำปีขององค์กร เป็นเครื่องมือในการแปลงยุทธศาสตร์ไปสู่การปฏิบัติ รวมถึงการจัดสรรทรัพยากรในธนาคารให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ การสื่อสารแผนกลยุทธ์ให้เกิดความเข้าใจทั่วทั้งองค์กร การวางแผนปฏิบัติงานที่ชัดเจน ตลอดจนการติดตามความคืบหน้าตามแผนปฏิบัติงานและการระบุประเด็นปัญหาเพื่อแก้ไขอย่างทันท่วงทีเพื่อให้ยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลมีความสอดคล้องและถูกขับเคลื่อนไปในทิศทางเดียวกันทั่วทั้งองค์กร โดยมีการถ่ายทอดตัวชี้วัดความสำเร็จเป็นลำดับขั้น ตั้งแต่ระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ระดับกรรมการผู้จัดการ ระดับผู้บริหารสายงาน และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องพร้อมติดตามผลการดำเนินงานให้บรรลุตามเป้าหมายที่วางไว้ โดยสามารถดูรายละเอียดของเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืน ได้จากเว็บไซต์ <https://www.kasikornbank.com/TH/sustainable-development/Pages/goals.aspx>

### 3.8 การจัดทำกลยุทธ์ในการดำเนินงานเพื่อมุ่งสู่การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์

ธนาคารกสิกรไทยตระหนักดีถึงบทบาทหน้าที่ที่สำคัญและเร่งด่วนนี้ และเตรียมที่จะร่วมกับลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องเพื่อวางแผนรองรับความเสี่ยง มองหาโอกาส และเตรียมแผนงานในการเปลี่ยนผ่านไปสู่การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ไปด้วยกัน (Transition Plan to Net Zero)

โดยคณะกรรมการธนาคารกสิกรไทยมีมติในการประกาศความมุ่งมั่นในการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero Commitment) เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2564 ดังนี้

1. ธนาคารกสิกรไทยมุ่งมั่นที่จะดำเนินการเพื่อเพิ่มอำนาจให้ทุกชีวิตและธุรกิจของลูกค้าและพร้อมสนับสนุนลูกค้าก้าวสู่เศรษฐกิจการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ ทั้งนี้ ความยั่งยืนได้ฝังแน่นในวิถีการดำเนินธุรกิจและการให้บริการลูกค้าของธนาคาร
2. ธนาคารมุ่งมั่นให้การสนับสนุนประเทศไทยและลูกค้าของธนาคารที่อยู่ในระบบเศรษฐกิจทั้งภูมิภาค ในการลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก อีกทั้งจะสนับสนุนความพยายามของประชาคมโลกในช่วงเปลี่ยนผ่านเข้าสู่การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ภายในปี 2593 (ค.ศ. 2050)\* ซึ่งสอดคล้องกับเป้าหมายความตกลงปารีส
3. ธนาคารมุ่งมั่นเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืนชั้นนำของประเทศไทย โดยสนับสนุนด้านการเงินและการลงทุนเพื่อความยั่งยืนไม่น้อยกว่า 1 - 2 แสนล้านบาท ภายในปี 2573 (ค.ศ. 2030) และจะเป็นผู้บุกเบิกการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม
4. ธนาคารกำหนดเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ จากการดำเนินงานของธนาคาร (ขอบเขตที่ 1 และ 2)\*\* ภายในปี 2573 (ค.ศ. 2030) รวมทั้งกำหนดเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ในพอร์ตโฟลิโอของธนาคารให้สอดคล้องกับเป้าหมายของประเทศไทย และจะเร่งดำเนินการในส่วนที่เป็นไปได้ให้รวดเร็วขึ้น ซึ่งธนาคารจะประเมินโอกาสทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อดำเนินงานอย่างทันต่วงที่ สอดคล้องกับเทคโนโลยี ภาวะเปียบต่างๆ รวมทั้งสภาพแวดล้อมภายนอกที่มีวิวัฒนาการตลอดเวลา

\* การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ภายในปี 2593 (ค.ศ. 2050) คือ เป้าหมายความพยายามของประชาคมโลกที่จะทำให้บรรลุเป้าหมาย ซึ่งสอดคล้องกับเป้าหมายความตกลงปารีส อย่างไรก็ตาม ธนาคารกสิกรไทยได้กำหนดเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ในพอร์ตโฟลิโอของธนาคารสอดคล้องกับเป้าหมายของประเทศไทย โดยจะเร่งดำเนินการในส่วนที่เป็นไปได้ให้รวดเร็วขึ้น

\*\* ขอบเขตที่ 1 ปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่ปล่อยออกมาจากกิจกรรมต่างๆ ขององค์กรโดยตรง (Direct Emissions) ได้แก่ การเผาไหม้ของเครื่องจักร การใช้พาหนะขององค์กร (ที่องค์กรเป็นเจ้าของ) การใส่สารเคมีในการบำบัดน้ำเสีย การรั่วซึม/รั่วไหล จากกระบวนการหรือกิจกรรม เป็นต้น

ขอบเขตที่ 2 ปริมาณก๊าซเรือนกระจกทางอ้อมจากการใช้พลังงาน (Energy Indirect Emissions) ได้แก่ การซื้อพลังงานมาใช้ในองค์กร ได้แก่ พลังงานไฟฟ้า พลังงานความร้อน พลังงานไอน้ำ เป็นต้น



## กลยุทธ์การบริหารจัดการด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

เส้นทาง  
เพื่อมุ่งสู่การปล่อย  
ก๊าซเรือนกระจกสุทธิ  
เป็นศูนย์



ปี 2563 (ค.ศ. 2020)

ปีฐาน

- ขอบเขตที่ 1 และ 2
- ขอบเขตที่ 3 (พอร์ตโฟลิโอของธนาคาร)

ปี 2573 (ค.ศ. 2030)

ขอบเขตที่ 1 และ 2

การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิจากการดำเนินงาน  
ของธนาคารเป็นศูนย์\* โดย

- การซื้อคาร์บอนเครดิตจาก  
โครงการ Carbon Removal

ขอบเขตที่ 3 (พอร์ตโฟลิโอของธนาคาร)

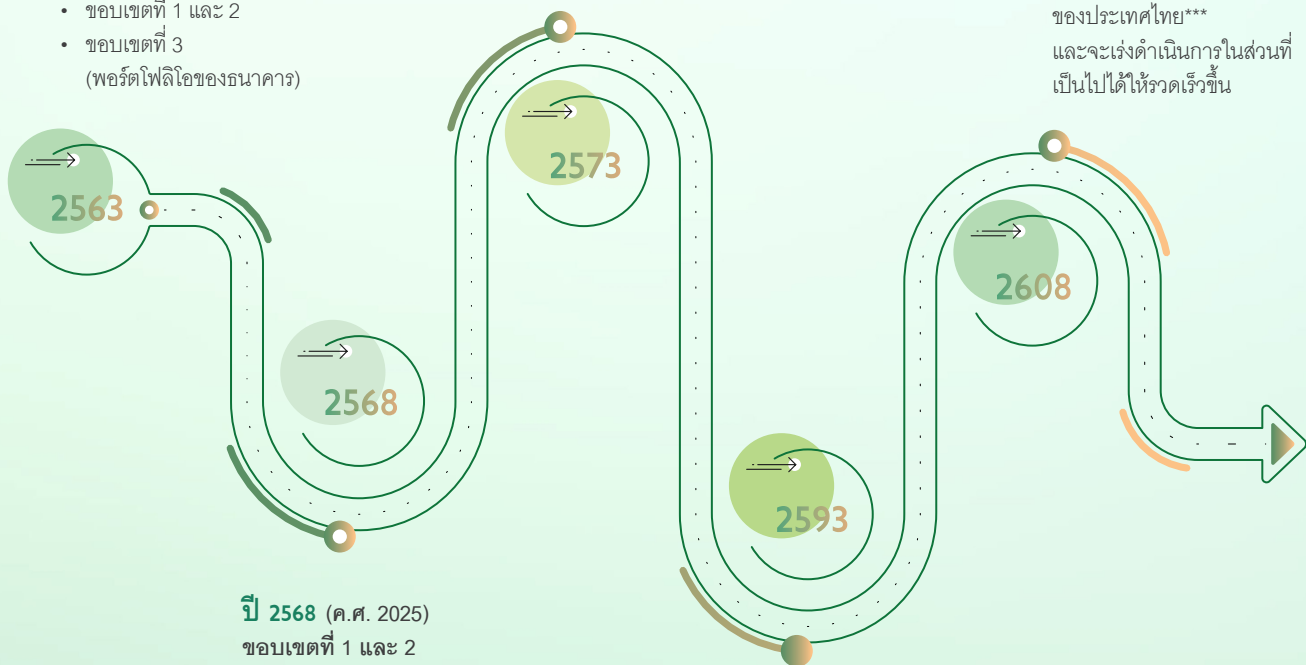
- การสนับสนุนด้านการเงินและการลงทุน  
เพื่อความยั่งยืน ไม่น้อยกว่า 1 - 2 แสนล้านบาท
- การลดยอดสินเชื่อคงค้างในอุตสาหกรรม  
โรงไฟฟ้าถ่านหินและอุตสาหกรรมถ่านหินจนเป็นศูนย์

ปี 2608\*\*\* (ค.ศ. 2065)

ขอบเขตที่ 3

(พอร์ตโฟลิโอของธนาคาร)

การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิ  
เป็นศูนย์ในพอร์ตโฟลิโอของธนาคาร  
ให้สอดคล้องกับเป้าหมาย  
ของประเทศไทย\*\*\*  
และจะเร่งดำเนินการในส่วนที่  
เป็นไปได้ให้รวดเร็วขึ้น



ปี 2568 (ค.ศ. 2025)

ขอบเขตที่ 1 และ 2

การลดปริมาณก๊าซเรือนกระจก

จากการดำเนินงานของธนาคารลงร้อยละ 21

- การเปลี่ยนรถของธนาคารเป็นรถไฟฟ้า
- การติดตั้งแผงโซลาร์บนอาคารสำนักงานและสาขา

ขอบเขตที่ 3 (พอร์ตโฟลิโอของธนาคาร)

- จัดทำแผนกลยุทธ์การลดก๊าซเรือนกระจก  
รายอุตสาหกรรมเพิ่มเติม
- การออกแบบ พัฒนาและกำหนดกลยุทธ์ในการช่วยให้  
ลูกค้าเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมคาร์บอนสุทธิเป็นศูนย์

ปี 2593\*\* (ค.ศ. 2050)

การสนับสนุนความพยายามของประชาคมโลก  
ในช่วงเปลี่ยนผ่านเข้าสู่การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิ  
เป็นศูนย์ ซึ่งสอดคล้องกับเป้าหมายความตกลงปารีส

\* ติดตามรายละเอียดแผนการดำเนินงานในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขอบเขตที่ 1 และ 2 ได้ในบทการจัดการสิ่งแวดล้อมของธนาคาร

\*\* การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ภายในปี 2593 (ค.ศ. 2050) คือ เป้าหมายความพยายามของประชาคมโลกที่จะทำให้อุณหภูมิโลกเฉลี่ยเพิ่มขึ้นไม่เกิน 1.5 องศาเซลเซียส ซึ่งสอดคล้องกับเป้าหมายความตกลงปารีส อย่างไรก็ตาม ธนาคารกสิกรไทยได้กำหนดเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ในพอร์ตโฟลิโอของธนาคารสอดคล้องกับเป้าหมายของประเทศไทย โดยจะเร่งดำเนินการในส่วนที่เป็นไปได้ให้รวดเร็วขึ้น

\*\*\* เป้าหมายของประเทศไทยตามที่ประกาศใน COP26 ตั้งเป้าหมายความเป็นกลางทางคาร์บอนในปี 2593 และการปล่อยก๊าซเรือนกระจกเป็นศูนย์ในปี 2608





### 3.9 ผลการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน ปี 2566

1. ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม
  - การปล่อยก๊าซเรือนกระจกลดลงร้อยละ 12.74 (เทียบกับปีฐาน 2563)
  - การจัดทำแผนกลยุทธ์การลดก๊าซเรือนกระจกรายอุตสาหกรรม (Glidepaths และ/หรือ Sector strategy) เพิ่มจำนวน 2 อุตสาหกรรม ได้แก่ อุตสาหกรรมซีเมนต์ และอุตสาหกรรมอะลูมิเนียม
  - การสนับสนุนด้านการเงินและการลงทุนเพื่อความยั่งยืนรวมกันกว่า จำนวน 46,986 ล้านบาท
2. ผลการดำเนินงานด้านสังคม
  - การให้ความรู้ทางการเงินแก่ผู้ด้อยโอกาส จำนวน 53,886 คนต่อปี
  - การจัดแคมเปญเพื่อให้ความรู้ด้านไซเบอร์ โดยสามารถเข้าถึงประชาชนจำนวน 28.20 ล้านคน
  - ธนาคารจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนครอบคลุมทุกกิจกรรมคิดเป็นร้อยละ 100 ของธนาคารกสิกรไทย
3. ผลการดำเนินงานด้านธรรมาภิบาล/เศรษฐกิจ
  - การนำเสนอโครงการ Project Finance และคำขอสินเชื่อเชิงพาณิชย์ของลูกค้าผู้ประกอบการขนาดกลางขึ้นไป ร้อยละ 100 ผ่านกระบวนการพิจารณาเครดิตตามประเด็นความเสี่ยงด้าน ESG
  - ไม่มีการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์ทางการอย่างมีนัยสำคัญที่เกี่ยวข้องกับด้าน Market Conduct

ทั้งนี้ สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติม เรื่อง เป้าหมายและผลการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน ในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืนปี 2566  
หน้า 24 - 48



## 4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

### 4.1 ผลการดำเนินงาน

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2566 ยังคงขยายตัวในลักษณะไม่ทั่วถึง (K-Shaped Recovery) ประกอบกับเศรษฐกิจโลกชะลอตัวลง อีกทั้งตลาดการเงินโลกมีความผันผวน ซึ่งทำให้ลูกค้าธนาคารบางกลุ่มได้รับผลกระทบ ธนาคารจึงดำเนินงานโดยยึดหลักความระมัดระวังเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของปัจจัยทางเศรษฐกิจ ร่วมกับการดูแลช่วยเหลือลูกค้าอย่างเหมาะสมภายใต้แนวทางที่ยั่งยืน

ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 42,405 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 6,635 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.55 ซึ่งเป็นผลจากฐานเปรียบเทียบกับปีก่อนที่อยู่ในระดับต่ำ และภาวะเศรษฐกิจที่ทยอยปรับตัวดีขึ้นในบางส่วน อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ในระดับสูงใกล้เคียงกับปีก่อน ที่จำนวน 51,840 ล้านบาท โดยยึดหลักความระมัดระวังเพื่อเสริมความแข็งแกร่งของฐานะการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนจากปัจจัยทางเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้น และสามารถดูแลช่วยเหลือเสริมศักยภาพการดำเนินธุรกิจให้กับลูกค้า รวมทั้งเพิ่มความยืดหยุ่นในการจัดการคุณภาพสินทรัพย์ โดยมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 อยู่ที่ระดับร้อยละ 152.23

กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้ สำหรับปี 2566 มีจำนวน 107,685 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 9,181 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.32 เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 148,444 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 15,446 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.61 แม้ว่าเงินให้สินเชื่อชะลอตัวลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปีก่อน แต่ด้วยการจัดการคุณภาพสินทรัพย์ และการยกระดับกระบวนการพิจารณาสินเชื่อใหม่ที่มีประสิทธิภาพสูงขึ้น ส่งผลให้ธนาคารมีอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.66

สำหรับรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย มีจำนวน 44,209 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 3,950 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.81 ส่วนใหญ่มาจากการลงทุนในตราสารทางการเงินต่างๆ ซึ่งเป็นผลของการกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนในสินทรัพย์ทั่วโลก และรายได้จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่เพิ่มขึ้นตามปริมาณธุรกิจ ซึ่งสอดคล้องกับการฟื้นตัวบางส่วนของการท่องเที่ยว ในขณะที่รายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลงซึ่งเป็นไปตามสภาวะตลาด และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลง ส่วนใหญ่ลดลงจากค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมรับจากการโอนเงิน

ด้านค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ มีจำนวน 84,968 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 10,215 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.67 ส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นสอดคล้องกับรายได้ที่เพิ่มขึ้นตามปริมาณธุรกิจ เช่น ค่าใช้จ่ายในการให้บริการลูกค้า ค่าใช้จ่ายทางการตลาด และค่าใช้จ่ายทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้สามารถตอบโจทย์การให้บริการและรองรับความต้องการของลูกค้า รวมทั้งการดูแลรักษาความปลอดภัยข้อมูลลูกค้า นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งจากมาตรการช่วยเหลือค่าครองชีพ ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียวในช่วงต้นปี โดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 44.10 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อน ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 43.15



## สรุปผลการดำเนินงาน ปี 2566

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2566	ปี 2565	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	148,444	132,998	15,446	11.61
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	44,209	40,259	3,950	9.81
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	192,653	173,257	19,396	11.19
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	84,968	74,753	10,215	13.67
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	51,840	51,919	(79)	(0.15)
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	42,405	35,770	6,635	18.55
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท) <sup>(1)</sup>	17.58	14.78	2.80	18.94

หมายเหตุ:

<sup>(1)</sup> กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน = กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) หักผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้นหลังหักภาษีเงินได้ หารด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญซึ่งสะท้อนความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยในปี 2566 และปี 2565 มีรายการที่สำคัญดังนี้

(หน่วย : ร้อยละ)

อัตราส่วนทางการเงิน	ปี 2566	ปี 2565	เพิ่ม (ลด)
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) <sup>(2)</sup>	0.99	0.86	0.13
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) <sup>(3)</sup>	8.29	7.38	0.91
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM) <sup>(2)</sup>	3.66	3.33	0.33
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	44.10	43.15	0.95

หมายเหตุ:

<sup>(2)</sup> อัตราส่วนคำนวณเป็นรายปี (Annualized)

<sup>(3)</sup> กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) = กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) หักผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้นหลังหักภาษีเงินได้คำนวณเป็นรายปี (Annualized) หารด้วยส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้นเฉลี่ยระหว่างยอดต้นไตรมาส/งวด/ปี และยอดปลายไตรมาส/งวด/ปี

(หน่วย : ร้อยละ)

อัตราส่วนทางการเงิน	ปี 2566	ปี 2565	เพิ่ม (ลด)
เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต <sup>(4)</sup>			
ต่อเงินให้สินเชื่อ <sup>(5)</sup>	6.26	6.47	(0.21)
เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต <sup>(6)</sup> ต่อเงินให้สินเชื่อ <sup>(5)</sup>	9.37	9.67	(0.30)
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ <sup>(7)</sup> ต่อเงินให้สินเชื่อ <sup>(8)</sup>	3.19	3.19	0.00
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น <sup>(9)</sup> ต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	152.23	154.26	(2.03)
เงินให้สินเชื่อ <sup>(10)</sup> ต่อเงินรับฝาก	92.25	90.77	1.48
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น <sup>(11)</sup>	19.41	18.81	0.60
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 <sup>(11)</sup>	17.44	16.84	0.60

หมายเหตุ:

<sup>(4)</sup> เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

<sup>(5)</sup> เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

<sup>(6)</sup> เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

<sup>(7)</sup> เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL Gross) ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินด้วยคุณภาพ ซึ่งไม่รวมเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์และเงินให้สินเชื่อของธุรกิจประกันชีวิต

<sup>(8)</sup> เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน

<sup>(9)</sup> รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน เงินรับฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุน และสินทรัพย์ทางการเงินอื่น

<sup>(10)</sup> เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

<sup>(11)</sup> กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย



## รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับปี 2566 จำนวน 148,444 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 15,446 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.61 ทั้งนี้ รายได้ดอกเบี้ยสุทธียังไม่ได้หักต้นทุนการบริหารจัดการหนี้ในเรื่องต่างๆ โดยรายได้ที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อจำนวน 22,650 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.52 ตามการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนเฉลี่ย และรายได้ดอกเบี้ยรับจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 5,947 ล้านบาท หรือร้อยละ 121.02 ตามการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนเฉลี่ย และปริมาณธุรกรรมเฉลี่ย

ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ทั้งจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากจำนวน 6,330 ล้านบาท หรือร้อยละ 81.70 ตามการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จำนวน 6,154 ล้านบาท หรือร้อยละ 97.44 ตามการปรับเพิ่มอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นอัตราปกติที่ร้อยละ 0.46 ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิสำหรับปี 2566 เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 3.66

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2566	ปี 2565	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>183,608</b>	<b>151,332</b>	<b>32,276</b>	<b>21.33</b>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,861	4,914	5,947	121.02
เงินลงทุน	26,345	23,447	2,898	12.36
เงินให้สินเชื่อ	138,693	116,043	22,650	19.52
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	7,709	6,928	781	11.26
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>35,164</b>	<b>18,334</b>	<b>16,830</b>	<b>91.80</b>
เงินรับฝาก	14,078	7,748	6,330	81.70
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,719	1,325	2,394	180.59
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	12,471	6,317	6,154	97.44
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,794	2,859	1,935	67.68
อื่นๆ	102	85	17	19.58
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>148,444</b>	<b>132,998</b>	<b>15,446</b>	<b>11.61</b>
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	4.52	3.79		0.73
ต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)	1.17	0.62		0.55
<b>ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (ร้อยละ)</b>	<b>3.66</b>	<b>3.33</b>		<b>0.33</b>

## รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสำหรับปี 2566 จำนวน 44,209 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 3,950 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.81 ส่วนใหญ่เกิดจากการก่อไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 7,070 ล้านบาท หรือร้อยละ 139.92 ตามภาวะตลาด ขณะที่รายได้สุทธิจากการรับประกันภัยลดลงจำนวน 1,869 ล้านบาท หรือร้อยละ 57.92 ตามค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยที่เพิ่มขึ้น รวมถึงรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจำนวน 1,702 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.17 ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมรับจากการโอนเงิน





(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2566	ปี 2565	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
<b>รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>				
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	48,620	48,345	275	0.57
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	17,440	15,463	1,977	12.78
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>31,180</b>	<b>32,882</b>	<b>(1,702)</b>	<b>(5.17)</b>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	12,123	5,053	7,070	139.92
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(588)	(130)	(458)	(350.36)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(35)	115	(150)	(130.91)
รายได้เงินปันผล	3,569	3,445	124	3.59
รายได้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	67,674	66,056	1,618	2.45
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3,058	2,123	935	44.06
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	72,772	69,285	3,487	5.03
<b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>44,209</b>	<b>40,259</b>	<b>3,950</b>	<b>9.81</b>

## ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในปี 2566 จำนวน 84,968 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 10,215 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.67 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการให้บริการลูกค้าที่เพิ่มขึ้นตามปริมาณธุรกิจ ค่าใช้จ่ายทางการตลาด ค่าใช้จ่ายในกิจกรรมร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรองรับความต้องการของลูกค้า และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน โดยส่วนหนึ่งมาจากมาตรการช่วยเหลือค่าครองชีพซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเพียงครั้งเดียว ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ต่อยอดรายได้จากการดำเนินงานสุทธิสำหรับปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 44.10

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2566	ปี 2565	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	40,274	34,602	5,672	16.39
ค่าตอบแทนกรรมการ	163	154	9	5.72
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	11,388	11,408	(20)	(0.17)
ค่าภาษีอากร	6,744	5,968	776	13.02
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	26,399	22,621	3,778	16.70
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ</b>	<b>84,968</b>	<b>74,753</b>	<b>10,215</b>	<b>13.67</b>
<b>อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ</b>				
ต่อยอดรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (ร้อยละ)	44.10	43.15		0.95



## เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

### เงินให้สินเชื่อจัดชั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดชั้นคุณภาพสินเชื่อเป็น 3 ระดับตาม TFRS 9 ซึ่งเงินให้สินเชื่อระดับที่ 2 จะครอบคลุมถึงเงินให้สินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่สูงขึ้นจากวันแรกที่ธนาคารให้สินเชื่อแต่ยังไม่ถึงระดับที่มีการด้อยคุณภาพ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 6.26 และ 6.47 ตามลำดับ ขณะที่อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 9.37 และ 9.67 ตามลำดับ

(หน่วย : ล้านบาท)

	31 ธ.ค. 2566		31 ธ.ค. 2565	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบีย ค้างรับ <sup>(1)</sup>	ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อและดอกเบีย ค้างรับ <sup>(1)</sup>	ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
ระดับที่ 1 เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,227,973	45,546	2,229,656	46,612
ระดับที่ 2 เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	185,331	43,822	188,303	46,075
ระดับที่ 3 เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	92,064	44,508	93,344	40,842
<b>รวม</b>	<b>2,505,368</b>	<b>133,876</b>	<b>2,511,303</b>	<b>133,529</b>

หมายเหตุ:

<sup>(1)</sup> รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบียค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

### เงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทำสัญญาที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขกับลูกหนี้ ซึ่งมียอดเงินให้สินเชื่อตามบัญชีก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในปี 2566 จำนวน 10,673 ล้านบาท และมีผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขจำนวน 474 ล้านบาท

### ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับปี 2566 จำนวน 51,840 ล้านบาท โดยเป็นการตั้งสำรองในระดับสูงใกล้เคียงกับปีก่อน จากการพิจารณาตามหลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่องเพื่อเสริมความแข็งแกร่ง และรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นจากสภาวะเศรษฐกิจโลก รวมถึงเพื่อดูแลช่วยเหลือเสริมศักยภาพการดำเนินธุรกิจให้ลูกค้า และเพิ่มความยืดหยุ่นในการจัดการคุณภาพสินทรัพย์ โดยมีอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย สำหรับปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 2.08 และอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 อยู่ที่ระดับร้อยละ 152.23



## ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2566	ปี 2565	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	51,840	51,919	(79)	(0.15)
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (ร้อยละ)	2.08	2.11		(0.03)

## ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 133,876 ล้านบาท

## เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพและทรัพย์สินรอการขาย

## เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ จำนวน 94,241 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.19 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน และธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ จำนวน 88,327 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.16 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน ดังนี้

## เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2565
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย	94,241	92,536
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	3.19	3.19
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคาร	88,327	88,047
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	3.16	3.19

## ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายตามสุทธิ จำนวน 54,753 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.28 ของสินทรัพย์รวม

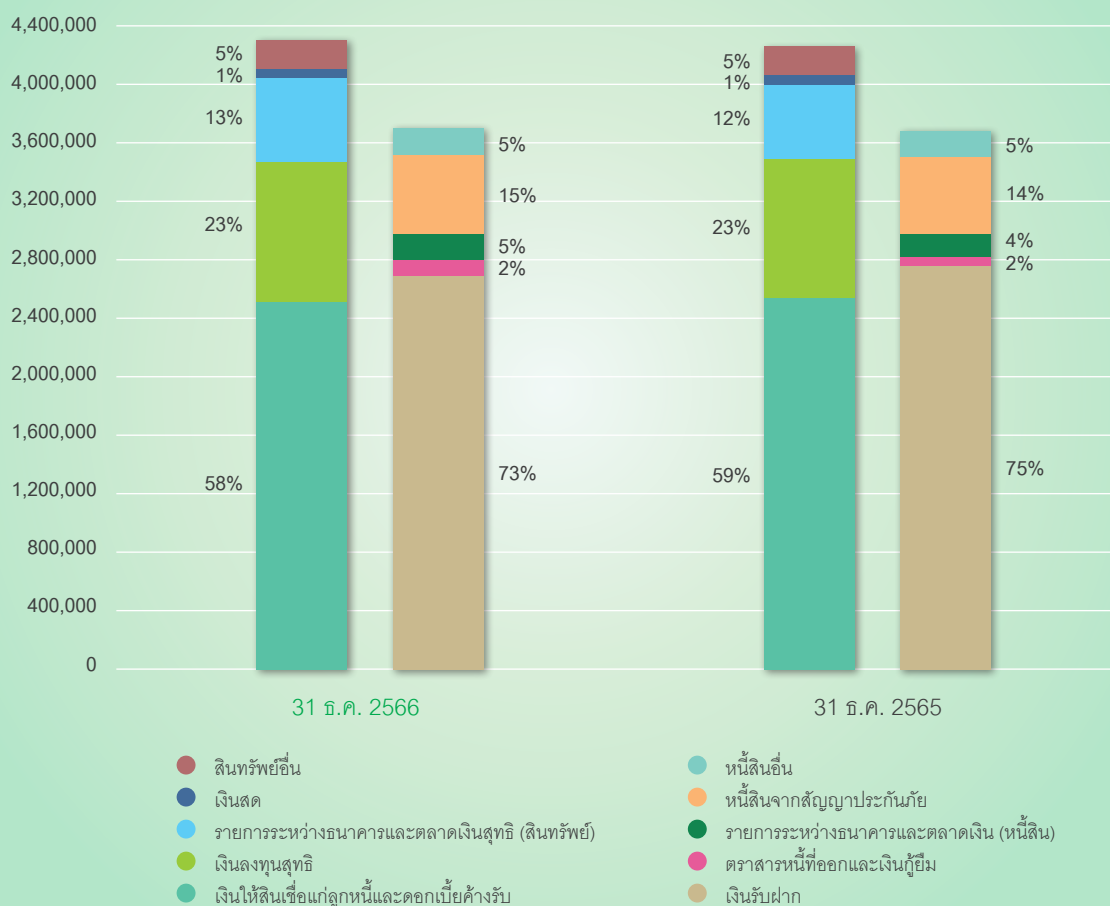


## 4.2

## ฐานะทางการเงิน

### โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน

(หน่วย : ล้านบาท)



## สินทรัพย์

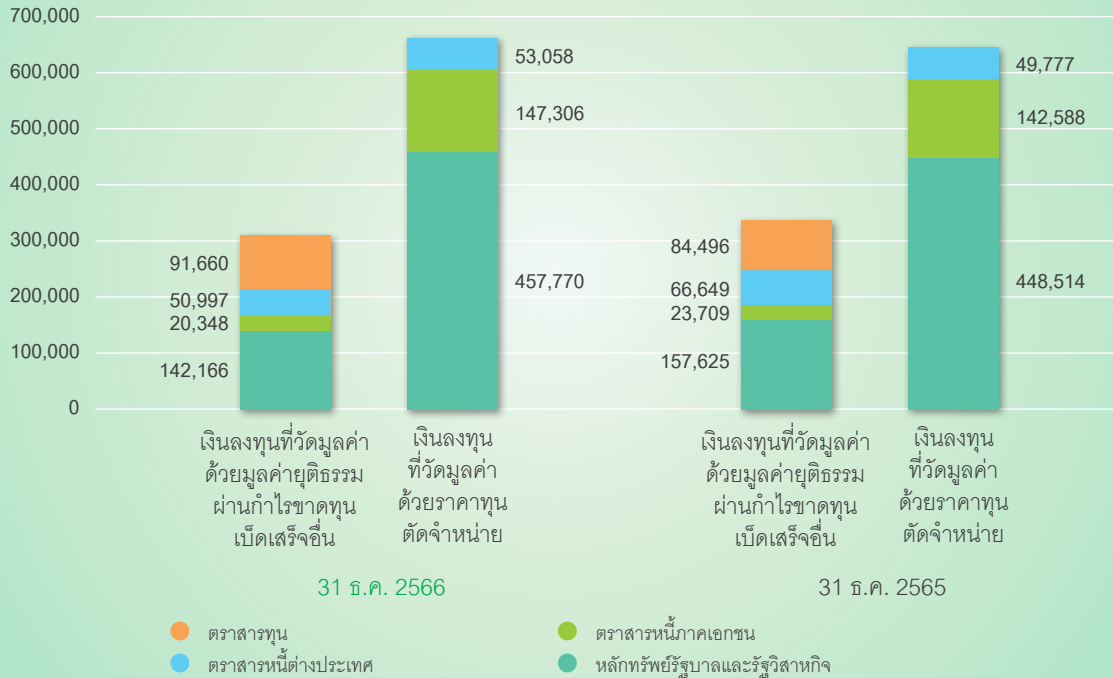
สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2566 มีจำนวน 4,283,556 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2565 จำนวน 37,187 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.88 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ ในขณะที่สินทรัพย์อนุพันธ์และเงินลงทุนสุทธิลดลง โดยมีรายละเอียดที่สำคัญ ดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ มีจำนวน 569,008 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปีก่อน จำนวน 66,472 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.23 ส่วนใหญ่เกิดจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- สินทรัพย์อนุพันธ์ มีจำนวน 44,698 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปีก่อน จำนวน 20,334 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.27 ส่วนใหญ่เกิดจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด อาทิ อัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์อนุพันธ์ต้องพิจารณาควบคู่กับหนี้สินอนุพันธ์ โดยธนาคารได้ดำเนินการปิดความเสี่ยงที่สำคัญกับคู่ค้าแล้ว
- เงินลงทุนสุทธิ มีจำนวน 963,305 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปีก่อน จำนวน 10,053 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.03 ตามการคาดการณ์ทิศทางอัตราดอกเบี้ย



### เงินลงทุนในหลักทรัพย์

(หน่วย : ล้านบาท)



### หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2566 มีจำนวน 3,686,721 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก ณ สิ้นปี 2565 จำนวน 7,432 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.20 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หนี้สินจากสัญญาประกันภัย และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ในขณะที่เงินรับฝากและหนี้สินอนุพันธ์ลดลง โดยรายการที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ มีดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 179,207 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปีก่อน จำนวน 23,967 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.44 เกิดจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย มีจำนวน 529,301 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปีก่อน จำนวน 15,823 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.08 ตามการทำธุรกรรมของธุรกิจประกันชีวิต
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีจำนวน 81,572 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปีก่อน จำนวน 13,675 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.14 ส่วนใหญ่เกิดจากการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกันของธนาคาร
- เงินรับฝาก มีจำนวน 2,699,562 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปีก่อน จำนวน 49,123 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.79 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของเงินรับฝากออมทรัพย์ ในขณะที่เงินรับฝากประจำเพิ่มขึ้น
- หนี้สินอนุพันธ์ มีจำนวน 42,062 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปีก่อน จำนวน 11,897 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.05 ส่วนใหญ่เกิดจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด อาทิ อัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของหนี้สินอนุพันธ์ต้องพิจารณาควบคู่กับสินทรัพย์อนุพันธ์ โดยธนาคารได้ดำเนินการปิดความเสี่ยงที่สำคัญกับคู่ค้าแล้ว

ทั้งนี้ ส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้น) ณ สิ้นปี 2566 มีจำนวน 532,285 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 29,015 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.77 จาก ณ สิ้นปี 2565 โดยส่วนใหญ่เกิดจากการกำไรสุทธิหลังหักการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2565





## ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วย หนี้สินจำนวน 3,686,721 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของจำนวน 596,835 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนของเจ้าของ (เฉพาะส่วนของธนาคาร) จำนวน 532,285 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของเจ้าของ (เฉพาะส่วนของธนาคาร) เท่ากับ 6.93 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สินที่สำคัญ ได้แก่ เงินรับฝาก ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 2,699,562 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 63.02 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมนั้น มีสัดส่วนร้อยละ 4.18 และร้อยละ 1.90 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมดตามลำดับ

### แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย

(หน่วย : ล้านบาท)

ระยะเวลา	เงินรับฝาก				เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>(1)</sup>			
	31 ธ.ค. 2566	ร้อยละ	31 ธ.ค. 2565	ร้อยละ	31 ธ.ค. 2566	ร้อยละ	31 ธ.ค. 2565	ร้อยละ
≤ 1 ปี	2,670,705	98.93	2,721,860	99.02	1,106,514	44.17	1,078,144	42.93
> 1 - 5 ปี	28,857	1.07	26,825	0.98	591,513	23.61	614,164	24.46
> 5 ปี	-	-	-	-	807,341	32.22	818,995	32.61
<b>รวม</b>	<b>2,699,562</b>	<b>100.00</b>	<b>2,748,685</b>	<b>100.00</b>	<b>2,505,368</b>	<b>100.00</b>	<b>2,511,303</b>	<b>100.00</b>

หมายเหตุ:

<sup>(1)</sup> รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวนเงินรับฝากที่มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี มีจำนวนมากกว่าเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี ซึ่งถือว่าเป็นปกติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ทั่วไปในประเทศไทย ซึ่งจะมีการระดมทุนระยะสั้นเพื่อการปล่อยสินเชื่อหรือลงทุนในระยะยาวเป็นส่วนใหญ่ อย่างไรก็ตาม เงินรับฝากของธนาคารโดยส่วนใหญ่จะมีการต่ออายุอย่างต่อเนื่องเมื่อครบกำหนดตามสัญญา จึงมีแนวโน้มว่าเงินรับฝากดังกล่าวจะอยู่กับธนาคารเป็นเวลานานกว่าระยะเวลาตามสัญญา ทำให้ธนาคารสามารถใช้เป็นแหล่งเงินสนับสนุนการให้สินเชื่อได้

ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 2,490,398 ล้านบาท ทำให้อัตราส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 92.25 สำหรับสภาพคล่องส่วนที่เหลือ ธนาคารนำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่างๆ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนรวมทั้งเงินลงทุนในหลักทรัพย์

### การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

เงินสดของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 48,690 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2565 จำนวน 8,425 ล้านบาท โดยมีเงินสดสุทธิได้มาและใช้ไปในกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 9,541 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานจำนวน 120,817 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ อันได้แก่ เงินรับฝาก ลดลง 49,563 ล้านบาท หนี้สินอนุพันธ์ ลดลง 11,460 ล้านบาท ส่วนรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) เพิ่มขึ้น 22,599 ล้านบาท ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น เพิ่มขึ้น 10,336 ล้านบาท และหนี้สินอื่น เพิ่มขึ้น 9,774 ล้านบาท ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เพิ่มขึ้น 67,176 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เพิ่มขึ้น 63,623 ล้านบาท สินทรัพย์อื่น เพิ่มขึ้น 311 ล้านบาท สินทรัพย์อนุพันธ์ ลดลง 20,335 ล้านบาท ทรัพย์สินรอการขาย ลดลง 9,011 ล้านบาท และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ลดลง 969 ล้านบาท



- เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 8,008 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จำนวน 107,399 ล้านบาท เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย จำนวน 102,130 ล้านบาท เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า จำนวน 3,597 ล้านบาท เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน จำนวน 4,874 ล้านบาท และเงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ จำนวน 3,969 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จำนวน 129,899 ล้านบาท และเงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย จำนวน 84,082 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 9,901 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินสดจ่ายชำระคืน ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว จำนวน 21,695 ล้านบาท การจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น จำนวน 9,477 ล้านบาท เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า จำนวน 1,261 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว จำนวน 23,445 ล้านบาท

### หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาระผูกพัน

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาระผูกพันของธนาคารและบริษัทย่อยประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2565	31 ธ.ค. 2564
การรับอวัลต์ตัวเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	21,064	18,431	29,263
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	48,174	47,898	42,952
เลตเตอร์ออฟเครดิต	25,054	38,491	36,469
ภาระผูกพันอื่น	729,551	744,206	741,818
<b>รวม</b>	<b>823,843</b>	<b>849,026</b>	<b>850,502</b>

## 4.3 เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก

### เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดเงินให้สินเชื่อ ตามงบการเงินรวมของธนาคาร จำนวน 2,490,398 ล้านบาท ลดลงจำนวน 4,679 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.19 จากยอดสินเชื่อจำนวน 2,495,077 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

### เงินให้สินเชื่อแยกตามกลุ่มธุรกิจลูกค้า

(หน่วย : ล้านบาท)

	31 ธ.ค. 2566		31 ธ.ค. 2565	
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ <sup>(1)</sup>	กลุ่มลูกค้าบุคคล <sup>(2)</sup>	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ <sup>(1)</sup>	กลุ่มลูกค้าบุคคล <sup>(2)</sup>
เงินให้สินเชื่อ	1,653,392	683,959	1,660,279	702,856

หมายเหตุ:

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

<sup>(2)</sup> กลุ่มลูกค้าบุคคล ได้แก่ ลูกค้าบุคคลธรรมดาที่ใช้ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร ได้แก่ บัญชีเงินฝาก บัตรเดบิต บัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย บริการด้านการลงทุนและที่ปรึกษาด้านการลงทุน รวมถึงบริการธุรกรรมทางการเงินต่างๆ



ธนาคารมีนโยบายขายสินเชื่อยาวระยะยาว โดยคำนึงถึงความเสี่ยงต่อการผิดนัดชำระหนี้และการแข่งขันที่สูงในตลาดสินเชื่อ ธนาคารจึงมุ่งเน้นปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการด้านสินเชื่อ โดยเฉพาะในด้านการนำข้อมูลและเทคโนโลยีมาใช้เพื่อยกระดับและเพิ่มประสิทธิภาพด้านสินเชื่อให้สามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าที่มีทั้งความสนใจและมีความสามารถในการชำระหนี้ได้ เพื่อสร้างรายได้เพิ่มแก่ธนาคารที่คุ้มค่าภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด

## เงินให้สินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจ

สินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจ (ธุรกิจลูกค้าบริษัทและธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ) ณ สิ้นปี 2566 ปรับตัวลดลง 6,887 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.41 จาก ณ สิ้นปี 2565 อันเป็นผลจากการชะลอตัวของสินเชื่อใหม่ ซึ่งสะท้อนโอกาสทางธุรกิจที่ยังอยู่ในวงจำกัดตามภาวะเศรษฐกิจ

สินเชื่อธุรกิจบริษัทที่ยังขยายตัวได้ดี ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อในหมวดสถาบันการเงิน อุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ อุตสาหกรรมการเกษตร เจริญอุตสาหกรรม อุตสาหกรรมปิโตรเลียมและปิโตรเคมีภัณฑ์ และอุตสาหกรรมก่อสร้าง

ขณะที่สินเชื่อกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการ ยังชะลอตัวลงอย่างต่อเนื่องตามการบริหารจัดการหนี้เชิงรุก อย่างไรก็ดี ธนาคารยังมุ่งนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่หลากหลาย เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการสินเชื่อและหลักประกันของลูกค้า อาทิ ให้วงเงินสินเชื่อเพื่อธุรกิจแบบมีหลักประกัน แก่ลูกค้าที่มีศักยภาพในการเติบโต รวมถึงการนำข้อมูลการทำธุรกรรมต่างๆ ของลูกค้าทั้งด้านการเงินและไม่ใช้การเงิน มาประกอบการวิเคราะห์ พฤติกรรมและประเมินความสามารถในการชำระหนี้ร่วมกับการกำหนดราคาตามความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย

## เงินให้สินเชื่อกลุ่มลูกค้าบุคคล

สินเชื่อกลุ่มลูกค้าบุคคล ณ สิ้นปี 2566 ปรับตัวลดลงจาก ณ สิ้นปี 2565 จำนวน 18,897 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.69 เนื่องจากการให้สินเชื่อใหม่ชะลอตัวลงตามการแข่งขันที่สูงทั้งสินเชื่อประเภทที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน โดยเฉพาะสินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งธนาคารมีนโยบายให้สินเชื่ออย่างระมัดระวัง รวมทั้งมีการติดตามคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิด ด้วยการให้วงเงินสินเชื่อไม่สูงสำหรับกลุ่มลูกค้าใหม่ที่ธนาคารมีข้อมูลไม่เพียงพอ แต่จะพิจารณาขยายวงเงินสินเชื่อให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกค้าหากลูกค้ามีวินัยในการชำระหนี้ได้ตรงตามเงื่อนไข สำหรับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยซึ่งจัดเป็นกลุ่มสินเชื่อที่มีหลักประกัน ธนาคารเสนอให้วงเงินสินเชื่อสูงสุดตามมูลค่าหลักประกันแก่กลุ่มลูกค้าชั้นดี เพื่อให้สามารถแข่งขันได้และรักษาส่วนแบ่งตลาดสินเชื่อที่อยู่อาศัยให้เป็นไปตามเป้าหมาย อย่างไรก็ดี ในไตรมาสนี้การให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยรายใหม่ยังปรับตัวลดลงตามการแข่งขันที่สูงในตลาด

## เงินรับฝาก

### เงินรับฝากแยกตามประเภทบัญชี

(หน่วย : ล้านบาท)

	สัดส่วน (ร้อยละ)	ยอดเงินรับฝาก		การเปลี่ยนแปลง	
		31 ธ.ค. 2566	31 ธ.ค. 2565	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
เงินรับฝากรวม	100.00	2,699,562	2,748,685	(49,123)	(1.79)
เงินรับฝากกระแสรายวัน	6.13	165,512	158,343	7,169	4.53
เงินรับฝากออมทรัพย์	73.61	1,986,993	2,084,414	(97,421)	(4.67)
เงินรับฝากประจำ	20.26	547,057	505,928	41,129	8.13

ในปี 2566 อัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยทยอยปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปี 2565 รวมร้อยละ 1.25 สู่ระดับร้อยละ 2.50 ซึ่งส่งผลต่อการแข่งขันด้านราคาเงินรับฝากของธนาคารพาณิชย์ให้ปรับตัวเพิ่มขึ้นเล็กน้อย ทำให้ธนาคารปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากเพื่อคงความสามารถในการแข่งขันในอุตสาหกรรม โดยพิจารณาปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากแต่ละประเภทแตกต่างกันตามความเหมาะสม เพื่อบริหารจัดการต้นทุนเงินรับฝากซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนหลักของธนาคาร ภายใต้แนวทางการบริหารจัดการสภาพคล่องที่สอดคล้องกับการเติบโตของสินเชื่อ



ทิศทางอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นตลอดปี 2566 มีผลต่อโครงสร้างเงินรับฝากของธนาคาร โดยปริมาณเงินรับฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ (CASA) ปรับตัวลดลง 90,252 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.02 จากปีก่อน และทำให้สัดส่วนเงินรับฝาก CASA ต่อปริมาณเงินฝากทั้งหมด อยู่ที่ระดับร้อยละ 79.74 ทั้งนี้ การลดลงดังกล่าวสอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น เนื่องจากการโยกย้ายเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ทางเลือก ที่ให้ผลตอบแทนสูงขึ้น ในขณะที่ปริมาณเงินรับฝากประจำของธนาคารปรับตัวเพิ่มขึ้น 41,129 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 8.13 จากปีก่อน

ธนาคารให้ความสำคัญกับเงินรับฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ซึ่งเป็นเงินรับฝากที่มีคุณภาพสูงและเป็นบัญชีที่ถูกค่าใช้จ่ายธุรกรรมทางการเงินเป็นประจำ ธนาคารจึงออกแคมเปญทางการตลาดเพื่อดึงดูดลูกค้าใหม่ให้ใช้บัญชีเงินรับฝากออมทรัพย์ของธนาคารเป็นบัญชีหลัก ทั้งขารับและขายจ่ายในชีวิตประจำวันผ่านช่องทางการชำระเงินดิจิทัลของธนาคาร นอกจากนี้ ในไตรมาสที่ 4 ปี 2566 ธนาคารยังได้ต่ออายุแคมเปญ สมัครงบบริการหักบัญชีอัตโนมัติ (Online Direct Debit) สำหรับกลุ่มลูกค้าสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ผูกบัญชีเงินฝากสหกรณ์ออมทรัพย์กับบัญชีเงินรับฝากของธนาคารบนช่องทาง K PLUS รวมทั้งนำเสนอเงินรับฝากประจำซูเปอร์ ซีเนียร์ 30 เดือน ที่ให้ความคุ้มครองอุบัติเหตุสูงสุด 3 ล้านบาท พร้อมความคุ้มครองค่ารักษาพยาบาลครั้งละ 10,000 บาท

#### 4.4 การบริหารเงิน

ในปี 2566 ธนาคารกลางสหรัฐฯ ดำเนินนโยบายการเงินแบบตึงตัว และปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายจาก ร้อยละ 4.25 - 4.50 มาอยู่ที่ระดับ ร้อยละ 5.25 - 5.50 เพื่อรับมือกับภาวะเงินเฟ้อที่ยังอยู่ในระดับสูงกว่าเป้าหมาย ขณะที่อัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทย มีการปรับตัวเพิ่มขึ้นในทิศทางเดียวกันสู่ระดับร้อยละ 2.50 ณ สิ้นปี 2566 จากร้อยละ 1.25 ณ สิ้นปี 2565 โดยมีแนวโน้มทรงตัวในระดับดังกล่าว เพื่อรักษาสมดุลของเศรษฐกิจ ภายใต้ภาวะเงินเฟ้อของไทยที่มีแนวโน้มเคลื่อนไหวภายในกรอบเป้าหมายเงินเฟ้อของคณะกรรมการนโยบายการเงิน

การทยอยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายตลอดทั้งปี 2566 ของธนาคารกลางสหรัฐฯ และธนาคารแห่งประเทศไทย ทำให้เกิดความผันผวน และแรงกดดันต่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดพันธบัตรสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ และตลาดพันธบัตรอื่นทั่วโลก ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยพันธบัตรของไทย ยังได้รับแรงกดดันจากนโยบายขับเคลื่อนเศรษฐกิจของภาครัฐในระยะข้างหน้าอีกด้วย ธนาคารจึงจัดการภาพรวมการถือครองพันธบัตรของพอร์ตการลงทุนให้สอดคล้องกับแนวโน้มการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย โดยพิจารณาอายุเฉลี่ยของพันธบัตรที่ถือครองอยู่ในระดับต่ำ และปรับเปลี่ยนอย่างระมัดระวังตามความเหมาะสม เพื่อจำกัดผลกระทบจากความผันผวนที่อาจเกิดขึ้นตามแนวทางในการบริหารพอร์ตการลงทุนของธนาคาร ซึ่งคำนึงถึงการดำรงสภาพคล่องเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจที่เป็นเป้าหมายหลัก

ด้านอัตราดอกเบี้ยธุรกรรมการกู้ยืมระหว่างธนาคารประเภทข้ามคืนในปี 2566 มีอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยร้อยละ 1.95 ต่อปี เพิ่มขึ้นจากปี 2565 ที่มีอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยร้อยละ 0.65 ต่อปี ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทย ขณะเดียวกัน ธนาคารได้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยทั้งเงินให้สินเชื่อและเงินรับฝากให้สอดคล้องกับการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย เพื่อคงความสามารถในการแข่งขัน โดยปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากออมทรัพย์และอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำ รวมทั้งปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่ออ้างอิงทั้งอัตราดอกเบี้ยลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) อัตราดอกเบี้ยลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีประเภทวงเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) และอัตราดอกเบี้ยลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR)

ธนาคารมีแนวทางในการบริหารจัดการสภาพคล่องภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้และการจัดการต้นทุนที่เหมาะสม โดยมุ่งเน้นการจัดหาเงินทุนผ่านเงินรับฝากเป็นหลัก โดยเฉพาะเงินรับฝากประเภทกระแสรายวันและออมทรัพย์ที่มาจากบัญชีที่ใช้ทำธุรกรรมเป็นประจำของลูกค้า (Main Operating Account) ซึ่งจัดเป็นเงินรับฝากที่มีคุณภาพสูง ในขณะที่การบริหารจัดการสภาพคล่องสกุลเงินต่างประเทศ ธนาคารเน้นดำเนินกลยุทธ์จัดหาแหล่งเงินทุนที่มีระยะเวลาสอดคล้องกับความต้องการใช้เงินทุน (Matching Maturity) เพื่อลดความเสี่ยงในการจัดหาสภาพคล่องที่ไม่ใช่สกุลเงินหลักของธนาคาร



## รายได้หลักจากการบริหารเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)

โครงสร้างรายได้หลักจากการบริหารเงิน (สำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ปี 2566	ปี 2565	การเปลี่ยนแปลง	
				เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยรับ <sup>(1)</sup>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน <sup>(2)</sup>	59.60	10,421	2,751	7,670	278.81
เงินลงทุน	40.40	7,065	5,653	1,412	24.98
รวม	100.00	17,486	8,404	9,082	108.07

หมายเหตุ:

<sup>(1)</sup> เป็นตัวเลขในเชิงการจัดการ<sup>(2)</sup> รวมรายการเงินให้สินเชื่อ

รายได้ดอกเบี้ยรับในปี 2566 รวมเป็นจำนวน 17,486 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 9,082 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเพิ่มร้อยละ 108.07 โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ที่ลงทุนตามการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย

## อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารดำรงเงินฝากกระแสสวຍวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยเฉลี่ยรายปักษ์แล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1.00 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมบางประเภท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและเงินสดที่ศูนย์เงินสด รวมเป็นจำนวน 27,180 ล้านบาท

4.5 ผลการดำเนินงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย  
และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)ผลการดำเนินงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย<sup>(1)</sup> และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

(หน่วย : ล้านบาท)

	ผลการดำเนินงาน	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2564
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด	สินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ	1,573,324	1,489,097	1,575,362
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	18.01	18.10	18.00
บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ปริมาณการซื้อขาย	655,703	1,021,116	1,517,385
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	2.73	3.00	3.70
บริษัท ลีซิ่งกสิกรไทย จำกัด	ยอดคงค้างสินเชื่อ	153,393	137,366	121,166
บริษัท แพลตฟอร์ แอนด์ อีควิเมนต์ กสิกรไทย จำกัด	ยอดคงค้างสินเชื่อ	23,720	24,314	25,149
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	เบี้ยประกันชีวิตรับรวม	70,978	69,326	72,977
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	11.21	11.34	11.88

หมายเหตุ:

<sup>(1)</sup> ไม่รวม บริษัท ศูนย์วิจัยกสิกรไทย จำกัด เนื่องจากเป็นบริษัทที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจทางการเงิน





ในปี 2566 บริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทย ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีภาพรวมผลการดำเนินงานเป็นที่น่าพอใจ ทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ อันเนื่องมาจากการร่วมแรงร่วมใจของธนาคารกสิกรไทย บริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทย ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

**บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด:** ณ สิ้นปี 2566 บริษัทมีสินทรัพย์ภายใต้การจัดการเป็นอันดับ 1 ในประเภทธุรกิจจัดการกองทุนรวม ด้วยส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 22.29 และมีส่วนแบ่งการตลาดสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการทั้งหมดที่ร้อยละ 18.01 อันเป็นผลจากความร่วมมือกับธนาคารในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ซึ่งให้ทางเลือกในการลงทุนอย่างครอบคลุมและสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้าทุกกลุ่ม ซึ่งในปี 2566 บริษัทนำเสนอกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพที่รองรับกลุ่มลูกค้าระดับบน อาทิ กองทุนเปิด K Planetary Transition เพื่อการเลี้ยงชีพ (KPLANETRMF) กองทุนเปิด WealthPLUS Balanced เพื่อการเลี้ยงชีพ (WPBALANCEDRMF) และกองทุนเปิด WealthPLUS Ultimate เพื่อการเลี้ยงชีพ (WPULTIMATERMF)

นอกจากนี้ บริษัทได้นำเสนอกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) อาทิ กองทุนเปิด K Planetary Transition-A (K-PLANET-A(A)) ที่ลงทุนในบริษัททั่วโลกที่การเติบโตของธุรกิจได้รับประโยชน์จากกฎเกณฑ์ นวัตกรรม การบริการและสินค้า ที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันหรือช่วยลดปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ กองทุนเปิด K Sustainable (K-STN-UI-A(A)) ที่เน้นลงทุนหุ้นทั่วโลกในบริษัทที่มีลักษณะเฉพาะทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมในเชิงบวก กองทุนเปิด K Positive Change หุ้นทุน (K-CHANGE-A(A)) ที่ลงทุนในบริษัทที่สร้างผลกระทบเชิงบวกต่อสังคมและหรือสิ่งแวดล้อม และกองทุนเปิดเค หุ้นธรรมาภิบาลไทยเพื่อการเลี้ยงชีพ (KTHAICGRMF) ที่เน้นลงทุนในหุ้นของบริษัทที่มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งกองทุนเปิด K Target Net Zero หุ้นไทย ชนิดไทยเพื่อความยั่งยืน (K-TNZ-ThaiESG) ซึ่งเป็นกองทุน Thai ESG ที่มีขนาดใหญ่ที่สุดในอุตสาหกรรม

ทั้งนี้ บริษัทยังเป็นบริษัทจัดการกองทุนแห่งแรกในไทยที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งกองทุนรวมเพื่อความยั่งยืน (SRI Fund) และเป็นบริษัทจัดการกองทุนแห่งเดียวในประเทศไทยในปัจจุบันที่เข้าร่วมลงนาม Principles for Responsible Investment (PRI Signatory) โดยมีการจัดทำรายงานการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวกับสภาพภูมิอากาศ (TCFD) ซึ่งสะท้อนถึงแนวปฏิบัติตามหลักการลงทุนอันเป็นที่ยอมรับในระดับสากล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ลงทุนและสังคมไทยในระยะยาว

ขณะเดียวกัน บริษัทและธนาคารกสิกรไทย ยังได้ร่วมกันพัฒนาช่องทางการขายให้มีประสิทธิภาพและถูกต้องตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งด้านความรู้ความเข้าใจของพนักงานผู้ขายกองทุน และการสนับสนุนการลงทุนผ่านช่องทางดิจิทัลที่เข้าถึงลูกค้าได้ง่ายยิ่งขึ้น รวมทั้งให้ความสำคัญกับการให้ข้อมูลและคำแนะนำในการลงทุนผ่านช่องทางเว็บไซต์บริษัท สื่อออนไลน์ K PLUS และ K-My Funds ตลอดจนพัฒนาบริการหลังการขายให้ลูกค้าสามารถดำเนินการได้ด้วยตนเอง เพื่อเพิ่มความสะดวกและตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว



กองทุนเปิด K-TNZ-ThaiESG กองทุน Thai ESG  
ที่มีขนาดใหญ่ที่สุดในอุตสาหกรรม



กสิกรไทย เปิดตัว K EV SHOP ตอบสนองไลฟ์สไตล์ลูกค้า  
ในยุคปัจจุบันของประเทศไทยที่กำลังเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมรถยนต์พลังงานสะอาด

**บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน):** ในปี 2566 บริษัทมีปริมาณการซื้อขายรวม 655,703 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 2.73 โดยมุ่งพัฒนาการให้บริการผ่านช่องทางออนไลน์เพื่อตอบสนองพฤติกรรมการทำธุรกรรมของนักลงทุนตั้งแต่การเปิดบัญชีลงทุนออนไลน์ และบริการออนไลน์เกี่ยวกับบัญชีการลงทุน ซึ่งผู้ลงทุนสามารถทำการรายได้ด้วยตนเอง ตลอดจนการให้ข้อมูลการลงทุนที่มีคุณภาพทันต่อสถานการณ์ผ่านช่องทางออนไลน์ นอกจากนี้ บริษัทยังอยู่ระหว่างการพัฒนาเครื่องมือสำหรับการลงทุนครบวงจร ที่เป็นทั้งแหล่งข้อมูลการลงทุนและสามารถซื้อขายได้หลากหลายผลิตภัณฑ์ในทีเดียว



**บริษัท ลีสซิงกสิกรไทย จำกัด:** ในปี 2566 บริษัทมียอดสินเชื่อใหม่สำหรับการให้เช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อทะเบียนรถยนต์ และสินเชื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ รวมเป็นจำนวน 130,429 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.00 จากปีก่อน โดยมีส่วนแบ่งตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ที่มีร้อยละ 5.68 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.96 ในปี 2565 ด้วยอัตราการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ที่มีร้อยละ 14.00 ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลจากการขยายความร่วมมือกับพันธมิตรรถยนต์ไฟฟ้าหลายยี่ห้อ และการเติบโตของยอดขายรถยนต์ไฟฟ้าในปี 2566 ที่มีจำนวนเพิ่มสูงขึ้นมาก ท่ามกลางภาวะตลาดรถยนต์ใหม่ในประเทศที่หดตัวลงประมาณร้อยละ 6.00

บริษัทมีเป้าหมายเป็นผู้นำตลาดสินเชื่อรถยนต์ไฟฟ้า ซึ่งสนับสนุนการใช้รถยนต์พลังงานสะอาดเพื่อเปลี่ยนผ่านสู่สังคมคาร์บอนเป็นศูนย์ โดยได้เปิดตัว K EV SHOP ซึ่งนำเสนอแคมเปญเอ็กซ์คลูซีฟให้แก่ลูกค้าธนาคารกสิกรไทยบน K PLUS ที่มีอยู่กว่า 21.7 ล้านราย โดยใช้การวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าที่มีแนวโน้มความต้องการซื้อรถยนต์ไฟฟ้า และนำเสนอผลิตภัณฑ์แบบเจาะกลุ่มเป้าหมาย (Customized Target) ด้วยแบรนด์รถยนต์ไฟฟ้าของพันธมิตรเพื่อเป็นอีกช่องทางที่ช่วยขยายโอกาสการขายให้แก่พันธมิตรของบริษัท

นอกจากนี้ บริษัทได้พัฒนาแพลตฟอร์มการขอสินเชื่อรถยนต์ด้วยตนเองแบบครบวงจรผ่านช่องทางดิจิทัล (Digital Self-Apply) โดยลูกค้าสามารถสมัครสินเชื่อพร้อมอัปโหลดเอกสารประกอบการสมัคร และรู้ผลอนุมัติสินเชื่อแบบเรียลไทม์ อีกทั้งยังเชื่อมต่อกับแพลตฟอร์มรถยนต์ไฟฟ้าชั้นนำที่เป็นพันธมิตรกับบริษัท

ขณะเดียวกัน บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการบริหารคุณภาพสินเชื่อบริษัทที่มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง โดยนำระบบการประเมินคุณภาพ

และศักยภาพลูกค้าของธนาคารกสิกรไทยมาใช้และพัฒนาร่วมกันอย่างต่อเนื่อง อันเป็นแนวทางที่สอดคล้องกับหลักการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งปรับเปลี่ยนเอกสารและการโฆษณาทั้งหมดของบริษัทให้เป็นไปตามเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและกฎเกณฑ์อื่นๆ ที่เปลี่ยนแปลงไปด้วย

**บริษัท แฟคเตอร์ แอนด์ อีควิเมนต์ กสิกรไทย จำกัด:** ให้บริการลีสซิงและเช่าซื้อเครื่องจักร โดยมียอดคงค้างสินเชื่อปี 2566 อยู่ที่ระดับ 23,720 ล้านบาท โดยบริษัทร่วมกับธนาคารกสิกรไทยสนับสนุนการให้สินเชื่อ Green Loan แก่กลุ่มอุตสาหกรรมพลังงานสะอาดหรือพลังงานทดแทน เช่น สินเชื่อรับประกันการประหยัดพลังงาน (Solar Rooftop) สินเชื่อ EV Charging และการสนับสนุนการลงทุนเครื่องจักรพลังงานทดแทนอื่นๆ ควบคู่กับการรักษาความสัมพันธ์อันดีกับพันธมิตรผู้จำหน่ายเครื่องจักรในกลุ่มอุตสาหกรรมอื่น

**บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน):** ในปี 2566 บริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดเบี้ยประกันชีวิตรวบรวมจากช่องทางขายผ่านธนาคารร้อยละ 16.08 เป็นอันดับที่ 2 ของอุตสาหกรรม ด้วยความร่วมมือกับธนาคารกสิกรไทยในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและสุขภาพที่มีความหลากหลาย และเพิ่มทางเลือกในการรับความคุ้มครองที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มในระดับปัจเจกบุคคล ได้แก่ แบบประกันชีวิตเพื่อการเกษียณ แบบประกันชีวิตประเภทคุ้มครองตลอดชีพสำหรับเป็นหลักประกันแก่ครอบครัว แบบประกันชีวิตเพื่อสะสมทรัพย์ แบบประกันชีวิตและสุขภาพที่เน้นความคุ้มครองโรคร้ายแรง สัญญาประกันสุขภาพเพิ่มเติมที่ให้ความคุ้มครองสูงกรณีเป็นผู้ป่วยใน และแบบประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อธุรกิจสำหรับลูกค้าสินเชื่อธุรกิจรายเล็ก

นอกจากนี้ บริษัทยังมีแนวทางการให้บริการที่คำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญโดยตลอดทั้งกระบวนการ ตั้งแต่ก่อนการเสนอขาย การเสนอขาย และขั้นตอนหลังการขาย โดยมุ่งพัฒนาระบบการขายอย่างต่อเนื่อง ด้วยการนำโปรแกรม e-Application บนอุปกรณ์แท็บเล็ตมาใช้กับช่องทางการขายผ่านธนาคาร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการสมัครประกันภัย พร้อมบริการชำระเงินผ่าน K Payment Link ตลอดจนพัฒนาบริการพิเศษเพื่อให้ข้อมูลและความรู้เกี่ยวกับสถานการณ์การลงทุน (Unit Linked Portfolio Review) และการบริหารพอร์ตการลงทุน (MTL Portfolio Management Service) รวมถึงช่องทางการแจ้งเตือนการต่ออายุกรมธรรม์ การชำระเบี้ยประกันผ่าน K PLUS และแอปพลิเคชัน MTL Click ซึ่งลูกค้าสามารถทำการรายการได้ด้วยตนเอง

## 4.6 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของเงินกองทุน ในฐานะที่เป็นแหล่งเงินทุนสำคัญที่สะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงินและความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินนั้นๆ จึงได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการเงินกองทุนตามหลักสากล โดยมีคณะอนุกรรมการ

ประกัน One Plus 10/1 จ่ายครั้งเดียวคุ้มครองยาว 10 ปี ครบทั้งลดหย่อนภาษีและออมเงิน



บริหารเงินกองทุนทำหน้าที่วางแผนและดูแลความเพียงพอของเงินกองทุน และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่กำกับดูแลให้การบริหารจัดการเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการวางแผนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนในอนาคต โดยคำนึงถึงภาวะเศรษฐกิจ แผนธุรกิจของธนาคาร และการเปลี่ยนแปลงทางด้านกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีการทดสอบภาวะวิกฤตอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต

ณ สิ้นปี 2566 กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยมีเงินกองทุนตามกฎหมาย ตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น จำนวน 537,775 ล้านบาท แบ่งเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 483,399 ล้านบาท (เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 456,474 ล้านบาท) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 54,376 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงรวมเท่ากับร้อยละ 19.41 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำและส่วนเพิ่มตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 12.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 17.44 (อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับร้อยละ 16.47) ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 9.50 และร้อยละ 8.00 ตามลำดับ

## ภาพรวมหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุน

หลังวิกฤตเศรษฐกิจการเงินโลก คณะกรรมการด้านการกำกับดูแลภาคการธนาคารในระดับสากล (Basel Committee on Banking Supervision: BCBS) ได้ปรับปรุงเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุน Basel III เพื่อให้ระบบสถาบันการเงินมีเสถียรภาพมากขึ้น สามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ โดยกำหนดให้สถาบันการเงินดำรงเงินกองทุนที่มีคุณภาพและปริมาณสูงขึ้น ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้พิจารณา นำหลักเกณฑ์ดังกล่าวมาปรับใช้ในประเทศไทย ดังสรุปสาระสำคัญของหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับอัตราส่วนเงินกองทุนได้ดังนี้

### อัตราส่วนเงินกองทุนที่ต้องดำรงในปัจจุบันประกอบด้วย 2 ส่วน

- การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Minimum Capital Requirement): ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น (Total Capital Ratio) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีองค์ประกอบเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier1 Ratio) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50 และร้อยละ 6.00 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตามลำดับ
- การดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer): ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) เพิ่มเติมจากเกณฑ์ขั้นต่ำอีกเกินกว่าร้อยละ 2.50 และกำหนดให้ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยสำคัญต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs Buffer) เพื่อรองรับความเสียหายในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) อีกร้อยละ 1.00 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ซึ่งธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีระดับเงินกองทุนที่สูงเพียงพอครอบคลุมทุกหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

### อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง <sup>(1)</sup>

กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย <sup>(2)</sup>

(หน่วย : ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	Basel III					
	ขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม <sup>(3)</sup>	31 ธ.ค. 2566	30 ก.ย. 2566	30 มิ.ย. 2566	31 มี.ค. 2566	31 ธ.ค. 2565
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	9.50	17.44	17.65	17.04	16.92	16.84
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	8.00	16.47	16.67	16.06	15.94	15.86
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	1.97	1.97	1.97	1.98	1.97
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	12.00	19.41	19.62	19.01	18.90	18.81



## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

(หน่วย : ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	Basel III					
	ขั้นต่ำและ ส่วนเพิ่ม <sup>(3)</sup>	31 ธ.ค. 2566	30 ก.ย. 2566	30 มิ.ย. 2566	31 มี.ค. 2566	31 ธ.ค. 2565
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	9.50	16.66	16.95	16.12	16.06	15.96
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	8.00	15.63	15.90	15.08	15.02	14.93
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	2.06	2.07	2.06	2.07	2.06
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	12.00	18.72	19.02	18.18	18.13	18.02

หมายเหตุ:

- <sup>(1)</sup> ไม่นับรวมกำไรสุทธิของแต่ละงวด โดยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้รวมกำไรสุทธิของงวดแรกเป็นเงินกองทุนหลังจากผ่านการประชุมคณะกรรมการธนาคารตามข้อบังคับของธนาคาร และรวมกำไรสุทธิของงวดครึ่งปีหลังเข้าเป็นเงินกองทุนหลังจากผ่านมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีที่มีผลขาดทุนสุทธิจะต้องนำไปหักทันที ณ วันสิ้นงวดบัญชี
- <sup>(2)</sup> กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย หมายถึง กลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ซึ่งประกอบด้วย ธนาคารกสิกรไทย บริษัทของธนาคารกสิกรไทย บริษัทให้บริการสนับสนุนงานต่อธนาคารกสิกรไทย บบส.เพทาย และบริษัทอื่นๆ ที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- <sup>(3)</sup> ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม 2 ประเภท ประกอบด้วย
- เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer): ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมอีกเกินกว่าร้อยละ 2.50
  - เงินกองทุนส่วนเพิ่มสำหรับธนาคารที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs Buffer): ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารที่จัดเป็น D-SIBs ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นอีกร้อยละ 1.00

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

ในปี 2566 ธนาคารยังคงมุ่งเน้นนำหลักการบริหารจัดการเชิงมูลค่า (Value-based Management: VBM) มาเป็นแนวทางการดำเนินงาน โดยมีองค์ประกอบหลัก 2 ส่วน คือ การสร้างมูลค่าบรรษัท (Corporate Value Creation) ควบคู่กับการดูแลบรรษัทภิบาล เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มสูงสุดให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาวตามเป้าหมายขององค์กร โดยพิจารณาจากอัตราผลตอบแทนต่อเงินกองทุนเมื่อปรับค่าความเสี่ยงแล้ว (RAROC) และผลกำไรเชิงเศรษฐศาสตร์ (EP) ซึ่งเป็นผลกำไรสุทธิหลังปรับค่าต้นทุนของเงินกองทุนตามความเสี่ยงแล้ว

ธนาคารมีการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตเชิงรุกผ่านการวิเคราะห์ผลตอบแทนปรับความเสี่ยงในทุกกระบวนการเครดิต ตั้งแต่การปล่อยสินเชื่อใหม่ เพื่อประเมินความสามารถในการสร้างมูลค่าตามเป้าหมายทางธุรกิจที่กำหนดไว้ โดยมีการวิเคราะห์คุณภาพสินทรัพย์และผลตอบแทนปรับความเสี่ยงของสินเชื่อก่อนอนุมัติใหม่ เพื่อเป็นเครื่องมือช่วยให้หน่วยธุรกิจสามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ได้อย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับสภาวะทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยมุ่งเน้นไปในกลุ่มลูกค้าหรือผลิตภัณฑ์ที่สร้างผลตอบแทนปรับความเสี่ยงที่เหมาะสมภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการติดตามและวัดผลตอบแทนที่สอดคล้องและเชื่อมโยงกับการบริหารจัดการในด้านต่างๆ เพื่อจัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนการประเมินผลการดำเนินงานและการวิเคราะห์ผลกำไรเชิงมูลค่า ตามแนวคิดที่มุ่งเน้นการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง เพื่อให้เกิดความได้เปรียบในการแข่งขัน ทั้งในมิติของกลุ่มลูกค้า กลุ่มผลิตภัณฑ์ และมิติของการเชื่อมโยงความสัมพันธ์ระหว่างกลุ่มลูกค้ากับกลุ่มผลิตภัณฑ์ อันจะนำไปสู่ประสิทธิภาพสูงสุดในการใช้เงินกองทุน



## 4.7 อันดับความน่าเชื่อถือ

ในปี 2566 อันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่างๆ ของธนาคารกสิกรไทย ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส (Moody's Investors Service) สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือสแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ (Standard & Poor's) และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือฟิทช์ เรตติ้งส์ (Fitch Ratings) ยังคงไม่เปลี่ยนแปลงเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2565

อย่างไรก็ดี เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2566 สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือฟิทช์ เรตติ้งส์ ได้จัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ไม่รวมการสนับสนุนของรัฐบาล (xgs ratings) ให้แก่ธนาคารในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก ซึ่งรวมถึงธนาคารกสิกรไทยและธนาคารพาณิชย์ไทยอีก 2 แห่ง ทั้งนี้ เพื่อแสดงความสามารถที่แท้จริงของแต่ละธนาคารให้กับนักลงทุน ซึ่งเป็นไปตามความประสงค์ของธนาคารกลางในภูมิภาคที่ให้แสดงอันดับความน่าเชื่อถือที่ไม่รวมการสนับสนุนของรัฐบาล

รายละเอียดอันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่างๆ ของธนาคาร เป็นดังนี้

### อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารกสิกรไทย

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	31 ธ.ค. 2566
<b>มูดีส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส <sup>(1)</sup></b>	
<b>สกุลเงินต่างประเทศ</b>	
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว - ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ	Baa1
- เงินฝาก	Baa1
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)	Baa1
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Ba1
- หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสม (Non-Cumulative Preferred Stock)	Ba2
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินฝาก	P-2
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)	P-2
ฐานอันดับความน่าเชื่อถือ (Baseline Credit Assessment)	baa2
<b>สกุลเงินในประเทศ</b>	
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว - เงินฝาก	Baa1
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)	Baa1
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินฝาก	P-2
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)	P-2
<b>สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ <sup>(1)</sup></b>	
<b>อันดับความน่าเชื่อถือสากล</b>	
แนวโน้ม	เสถียรภาพ
ระยะยาว	BBB
บัตรเงินฝากระยะยาว	BBB
ระยะสั้น	A-2
บัตรเงินฝากระยะสั้น	A-2
ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ (สกุลเงินต่างประเทศ)	BBB





สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	31 ธ.ค. 2566
<b>ฟิทช์ เรทติ้งส์ <sup>(1)</sup></b>	
<b>อันดับความน่าเชื่อถือสากล (สกุลเงินต่างประเทศ)</b>	
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	BBB
ระยะยาว (xgs)	BBB(xgs)
ระยะสั้น	F2
ระยะสั้น (xgs)	F3(xgs)
ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ	BBB
ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ (xgs)	BBB(xgs)
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	BB+
สนับสนุนจากรัฐบาล	bbb
<b>อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ</b>	
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	AA+(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	AA-(tha)

หมายเหตุ:

<sup>(1)</sup> อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ซึ่งถือเป็นระดับที่นำลงทุน (Investment Grade) สำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูตส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรทติ้งส์ คือ ระดับตั้งแต่ Baa3 BBB- และ BBB- ตามลำดับ ขณะที่อันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นนั้น ระดับที่นำลงทุนสำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูตส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรทติ้งส์ ได้แก่ ระดับตั้งแต่ P-3 A-3 และ F3 ตามลำดับ



## 5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

### 5.1 ข้อมูลทั่วไป

#### ข้อมูลทั่วไป ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และเบอร์โทรศัพท์ติดต่อ

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	: ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ชื่อภาษาอังกฤษ KASIKORNBANK PUBLIC COMPANY LIMITED ชื่อย่อ KBank
การประกอบธุรกิจ	: ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจที่เกี่ยวข้องตามที่ได้รับอนุญาตไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินฯ และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ และประกาศที่เกี่ยวข้อง
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: เลขที่ 400/22 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107536000315
โทรศัพท์	: 02-2220000
โทรสาร	: 02-4701144
K-Contact Center (กลุ่มลูกค้าบุคคล)	: 02-8888888 กด 1 ภาษาไทย กด 2 ภาษาอังกฤษ กด 877 ภาษาญี่ปุ่น กด 878 ภาษาจีน กด 879 ภาษาพม่า
K-BIZ Contact Center (กลุ่มลูกค้าธุรกิจ)	: 02-8888822 กด 1 ภาษาไทย กด 2 ภาษาอังกฤษ กด 3 ภาษาจีน กด 4 ภาษาญี่ปุ่น
สวิตช์	: KASITHBK
อีเมล	: info@kasikornbank.com
เว็บไซต์	: www.kasikornbank.com



## ชื่อที่ตั้งสำนักงาน หมายเลขโทรศัพท์ หมายเลขโทรสารของบุคคลอ้างอิงอื่นๆ

### นายทะเบียน

- หุ้นสามัญ : บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด  
เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400  
โทรศัพท์: 02-0099000 โทรสาร: 02-0099991  
SET Contact Center: 02-0099999  
อีเมล: SETContactCenter@set.or.th  
เว็บไซต์: www.set.or.th/tsd
- หุ้นกู้ระยะยาวเพื่อความยั่งยืนสกุลเงินเยน : ส่วนบริการนายทะเบียนและปฏิบัติการบัญชีทรัพย์สิน  
บมจ. ธนาคารกสิกรไทยครบกำหนดไถ่ถอน 20 มกราคม 2568 ฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์
- หุ้นกู้ระยะยาวเพื่อความยั่งยืนสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ : บมจ. ธนาคารกสิกรไทย อาคารราชบุรีดิเรกฤทธิ์ ชั้น 19  
เลขที่ 1 ซอยราชบุรีดิเรกฤทธิ์ 27/1 ถนนราชบุรีดิเรกฤทธิ์
- หุ้นกู้ระยะยาวเพื่อความยั่งยืนสกุลเงินเยน : แขวงราชบุรีดิเรกฤทธิ์ เขตราชบุรีดิเรกฤทธิ์ กรุงเทพมหานคร 10140  
โทรศัพท์: 02-4701994 และ 02-4705978 โทรสาร: 02-2732279
- หุ้นกู้ระยะสั้นสกุลเงินเยน บมจ. ธนาคารกสิกรไทย  
ครบกำหนดไถ่ถอน 13 มิถุนายน 2567
- หุ้นกู้สกุลเงินเยน บมจ. ธนาคารกสิกรไทย  
ครบกำหนดไถ่ถอน 10 พฤษภาคม 2567
- หุ้นกู้ระยะสั้นสกุลเงินเยน บมจ. ธนาคารกสิกรไทย  
ครบกำหนดไถ่ถอน 26 เมษายน 2567
- หุ้นกู้ระยะสั้นสกุลเงินเยน บมจ. ธนาคารกสิกรไทย  
ครบกำหนดไถ่ถอน 26 มกราคม 2567
- หุ้นกู้ชนิดไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน : The Bank of New York Mellon SA/NV, Luxembourg Branch  
ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2571 Vertigo Building - Polaris, 2-4 rue Eugène Ruppert,  
L-2453, Luxembourg
- ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2  
ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2574
- ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1
- ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1

### ผู้สอบบัญชี

- : นางสาวสุริย์รัตน์ ทองอรุณแสง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4409
- : นางสาวอรรณพ ชูณหกิจไพศาล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6105
- : นายชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6827
- บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไทย สอบบัญชี จำกัด
- อาคารเอ็มไพร์ ทาวเวอร์ ชั้น 48-50
- เลขที่ 1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
- โทรศัพท์: 02-6772000

### ที่ปรึกษากฎหมาย

- : นางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรศารทูล
- เลขที่ 22 ซอยสุนทรศารทูล (อ่อนนุช 21/1) สุขุมวิท 77
- แขวงอ่อนนุช เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร 10250
- โทรศัพท์: 02-7306969-76 โทรสาร: 02-7306967



## 5.2 ปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน

### ข้อพิพาททางกฎหมาย

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้เป็นคู่ความหรือคู่กรณี ในคดีดังต่อไปนี้

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

นอกจากนี้ ในส่วนของธนาคารมีคดีที่เกิดจากการดำเนินกิจการธนาคารพาณิชย์อันเป็นธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งเป็นคดีที่ยังไม่สิ้นสุด จำนวนรวมทั้งสิ้น 285 คดี คิดเป็นทุนทรัพย์รวมจำนวนประมาณ 3,563 ล้านบาท โดยเป็นคดีที่ศาลชั้นต้นได้ตัดสินให้ธนาคารชนะคดีแล้วแต่คดียังอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์หรือศาลฎีกาจำนวน 37 คดี คิดเป็นทุนทรัพย์รวมจำนวนประมาณ 333 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารมีความเห็นว่าจำนวนทุนทรัพย์ของคดีที่พิพาทดังกล่าว ณ สถานะปัจจุบัน ไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของธนาคาร



ส่วนที่

# 2

## การกำกับดูแลกิจการ

- 095 6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
- 098 7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ  
และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ  
คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ
- 116 8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ
- 142 9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน







## 6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน และสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย จึงได้กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้อนุมัติ ประกาศใช้ และทบทวนนโยบายและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวเป็นประจำทุกปี รวมถึงส่งเสริมให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีด้วย

หลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องเป็นไปตามแนวทางของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ การกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ASEAN Corporate Governance Scorecard และดัชนีความยั่งยืนดาวโจนส์ (Dow Jones Sustainability Indices: DJSI) โดยหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ จุดมุ่งหมาย ค่านิยมหลัก และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ มีเนื้อหาครอบคลุมถึงโครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร องค์ประกอบคณะกรรมการธนาคาร บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน และคณะกรรมการชุดย่อย การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน จรรยาบรรณของพนักงาน การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน แนวปฏิบัติในกรณีที่มีหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และสัมพันธภาพกับผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงการให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน สำหรับรายละเอียดหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ธนาคาร [www.kasikornbank.com](http://www.kasikornbank.com) ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ หัวข้อย่อยการกำกับดูแลกิจการ หมวดหลักการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารส่งเสริมให้ทุกคนในองค์กรยึดมั่นและปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้สื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ทราบถึงนโยบายและแนวปฏิบัติผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร และจัดกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการอย่างต่อเนื่อง มุ่งเน้นการรักษา มาตรฐานและพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสร้างให้การกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นวัฒนธรรมองค์กร

ในปี 2566 ธนาคารได้ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการอย่างสม่ำเสมอ และได้ทบทวนและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มีความเหมาะสม เป็นปัจจุบัน สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการและแนวปฏิบัติที่ดี และจัดกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการ อาทิ การจัดบรรยาย สื่อความ และให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณของพนักงาน นโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงและการป้องกันการทุจริต การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อกำหนดของทางการ



## 6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

### 6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติสำคัญที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม ครอบคลุมตั้งแต่การสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ การพัฒนากรรมการ การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ รวมถึงการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

### 6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติสำคัญที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียเป็นไปอย่างเหมาะสม ครอบคลุมตั้งแต่การส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การแจ้งข้อมูลหรือเบาะแส และข้อร้องเรียน

## 6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการธนาคารอนุมัติจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) และจรรยาบรรณของพนักงาน (Code of Conduct) สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ จุดมุ่งหมาย และค่านิยมหลัก ซึ่งจรรยาบรรณกำหนดเกี่ยวกับหลักการพื้นฐานในการปฏิบัติงานในหน้าที่และการปฏิบัติงานตามวิชาชีพของกรรมการและพนักงาน ภายใต้กรอบกฎหมายและกฎระเบียบของธนาคาร ตลอดจนอ้างอิงไว้ซึ่งแนวทางการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส สุจริต และเป็นธรรม เพื่อพัฒนาองค์กรสู่ระดับมาตรฐานสากล สำหรับรายละเอียดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและจรรยาบรรณของพนักงานได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ธนาคาร [www.kasikornbank.com](http://www.kasikornbank.com) ภายใต้หัวข้อหลักลงทุนสัมพันธ์ หัวข้อย่อยการกำกับดูแลกิจการ หมวดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการและพนักงาน

ธนาคารกำหนดระเบียบและแนวปฏิบัติต่างๆ ที่สำคัญ สอดคล้องกับจรรยาบรรณของพนักงาน โดยมีรายละเอียดวิธีปฏิบัติงานเผยแพร่แก่พนักงาน ผู้ปฏิบัติงาน และสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดทำและทบทวนจรรยาบรรณและกำหนดระเบียบปฏิบัติต่างๆ โดยสอดคล้องกับลักษณะธุรกิจและข้อกำหนดของทางการที่กำกับดูแลบริษัทด้วย

ในปี 2566 ธนาคารได้ทบทวนจรรยาบรรณของพนักงานและเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มีความเหมาะสม เป็นปัจจุบัน สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการหรือแนวปฏิบัติที่ดี และได้สื่อสารและให้ความรู้เกี่ยวกับจรรยาบรรณของพนักงานแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนผ่านระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารและ e-Learning หลักสูตรจรรยาบรรณของพนักงานและนโยบายการป้องกันการหลอกลวงในหน้าที่โดยมิชอบ รวมถึงให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนลงนามรับทราบและถือปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงานผ่านระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์และ Line KONNECT+ และทำแบบทดสอบก่อนการรับทราบ เพื่อเสริมสร้างความเข้าใจในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบอย่างถูกต้องและเหมาะสม

## 6.3 การเปลี่ยนแปลงและการพัฒนาที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในปี 2566

### 6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและการพัฒนาที่สำคัญ

ในปี 2566 ธนาคารได้ทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลและยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และแนวปฏิบัติที่ดีที่เป็นมาตรฐานสากล โดยได้ดำเนินการที่สำคัญ สรุปดังนี้



- ปรับปรุงจุดมุ่งหมาย โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อส่งมอบคุณค่าที่ยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ประกอบด้วย ลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงานธนาคาร หน่วยงานกำกับดูแล และสังคม
- ปรับปรุงโครงสร้างของคณะกรรมการในข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
- ปรับปรุงหน้าที่และความรับผิดชอบ ในข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และแนวทางปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการตรวจสอบของสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อป้องกันและป้องปรามพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมของบริษัทจดทะเบียน
- ปรับปรุงอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ ในข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ข้อบังคับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
- ปรับปรุงการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านภาษี ในนโยบายด้านภาษีของธนาคาร เพื่อให้มีความเหมาะสม และเป็นปัจจุบัน
- ปรับปรุงนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อให้มีความเหมาะสม เป็นปัจจุบัน สอดคล้องกับมาตรฐานการประเมินด้านความยั่งยืน Dow Jones Sustainability Indices (DJSI) ที่ได้มีการประกาศในปี 2566 และข้อกำหนดของระบบมาตรฐาน ISO 45001
- จัดสัมมนาเชิงปฏิบัติการแก่คณะกรรมการ (KASIKORNBANK Directors Workshop: Board Retreat 2023) เพื่อสะท้อนความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการกำหนดทิศทางและการจัดลำดับความสำคัญเชิงกลยุทธ์ให้บรรลุเป้าหมายตามที่กำหนดไว้ และเพิ่มมูลค่าอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยครอบคลุมถึงเรื่องการประเมินความเสี่ยงและความสอดคล้องกันของกลยุทธ์ในแต่ละกลุ่มธุรกิจ
- จัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกเสนอแนะการกำหนดแนวทางและประเด็นการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอย่างน้อยทุก 3 ปี โดยธนาคารได้ว่าจ้างบริษัทที่ปรึกษาภายนอกประเมินวิธีการและแบบประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อ และการลงทุน และคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงประมวลผลและให้ข้อเสนอแนะเพื่อการพัฒนาหรือปรับปรุงให้สอดคล้องตามมาตรฐานสากล

### 6.3.2 การนำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาปรับใช้

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาการนำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาปรับใช้ โดยได้พิจารณาและตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ในฐานะผู้นำขององค์กร ซึ่งกรรมการทั้งหมดได้พิจารณาหลักปฏิบัติดังกล่าวอย่างละเอียดรอบคอบและเข้าใจถึงประโยชน์และความสำคัญของการนำหลักปฏิบัติไปใช้สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืนเป็นอย่างดีแล้ว รวมทั้งได้ประเมินการปฏิบัติตามหลักปฏิบัติในแต่ละข้อ เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการปฏิบัติตามหลักปฏิบัติดังกล่าวตามความเหมาะสมของธุรกิจแล้ว สำหรับหลักปฏิบัติที่ไม่ได้นำมาปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารนั้น คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาและบันทึกไว้เป็นส่วนหนึ่งของมติคณะกรรมการ

### 6.3.3 การปฏิบัติในเรื่องอื่นๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารให้ความสำคัญและยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงแนวปฏิบัติตามมาตรฐานสากล และนำมาปรับใช้โดยคำนึงถึงความโปร่งใสและความเหมาะสมในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยในปี 2566 เมื่อเทียบกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย มีบางประเด็นที่ธนาคารปฏิบัติแตกต่างไปจากหลักเกณฑ์ดังกล่าว ได้แก่

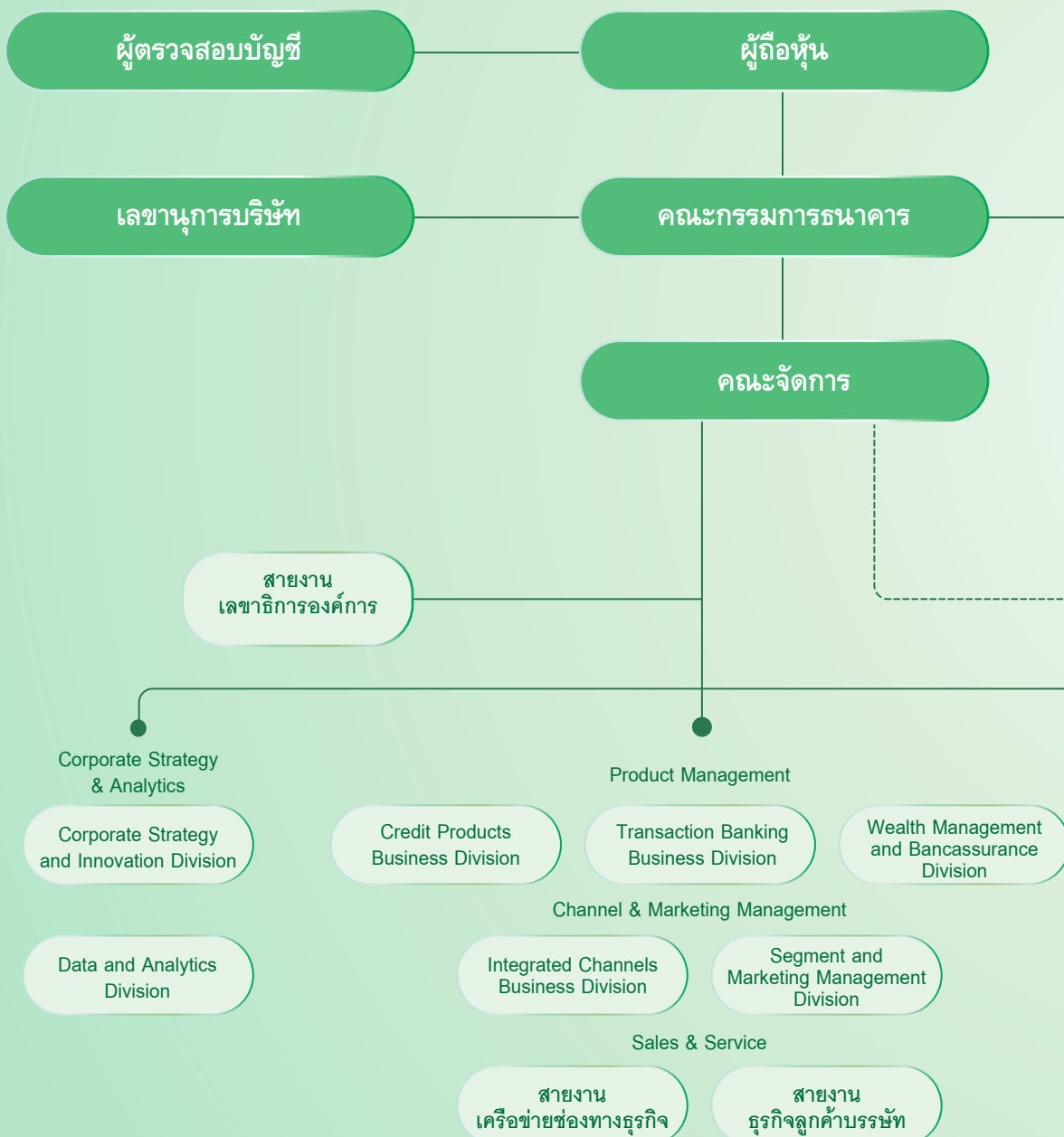
- คณะกรรมการควรมีขนาดที่เหมาะสม โดยต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่ควรเกิน 12 คน  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีกรรมการจำนวน 18 คน ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร โดยประสบการณ์และความชำนาญที่หลากหลายของคณะกรรมการสามารถกำกับดูแลการดำเนินการของธนาคารได้อย่างสมบูรณ์
- การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการด้วยวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting)

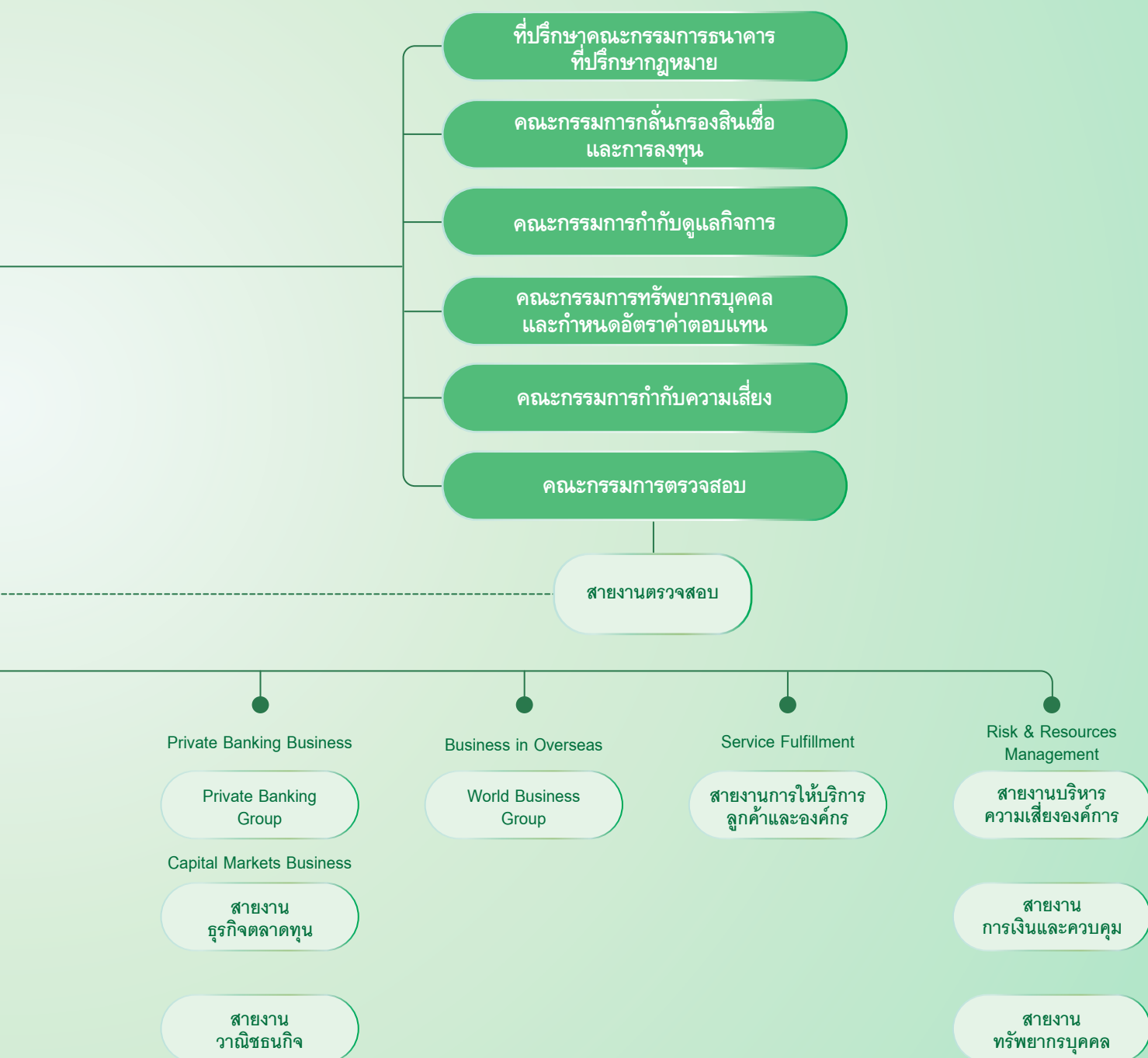
ข้อบังคับธนาคารกำหนดการออกเสียงลงคะแนน ให้ับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง และให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติ โดยผู้ถือหุ้นแต่ละรายมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือและผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลได้ ซึ่งบุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาแต่ไม่เกินจำนวนตำแหน่งที่เลือกตั้งเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้กำหนดแนวทางในการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้นได้แก่ การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการได้ล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น



## 7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ

### 7.1 ผังโครงสร้าง บมจ. ธนาคารกสิกรไทย









สารจาก  
คณะกรรมการธนาคาร

สารจาก  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ส่วนที่ 1  
การประกอบธุรกิจ  
และผลการดำเนินงาน

ส่วนที่ 2  
การกำกับดูแลกิจการ

ส่วนที่ 3  
งบการเงิน

เอกสารแนบ



ประธานกิตติมศักดิ์  
นายบรยงค์ ล่ำซำ



## คณะกรรมการธนาคาร



นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร  
ประธานกรรมการ



นางสาวสุจิตพร ณ ลำชา  
รองประธานกรรมการ



นางสาวชัตติยา อินทวิชัย  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



น.ต. พญ. นลินี ไพบูลย์  
กรรมการ



นายสรวุฒิ อยู่วิทยา  
กรรมการ



นายกลินท์ สารสิน  
กรรมการ



นายวิบูลย์ คุสกุล  
กรรมการอิสระ



นางเจนนิสา คูวินิชกุล  
จักรพันธ์ ณ อยู่ธยา  
กรรมการอิสระ



นางสาวชนม์ชนม์ม์ สุนทรศารทูล  
กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย



**นายพิพิธ เอนนนิ**  
กรรมการผู้จัดการ



**ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์**  
กรรมการผู้จัดการ



**นายจรัล รัตนเพียร**  
กรรมการผู้จัดการ



**นายรุ่งเรือง สุขเกิดกิจพิบูลย์**  
กรรมการผู้จัดการ



**นางศุจี สุธรรมพันธุ์**  
กรรมการอิสระ



**นายสาระ ลำช้า**  
กรรมการ



**นายชนินท์ โทษวณิก**  
กรรมการอิสระ



**นายสุธธ ลำช้า**  
กรรมการ



**นางไฉศรี เนื่องสิขาเพียร**  
กรรมการอิสระ

**ดร.อดิศักดิ์ หลายชูไทย**  
เลขานุการบริษัท  
เลขานุการคณะกรรมการ  
และเลขานุการคณะกรรมการ  
กลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน

**นางสาวประยูรศรี กัตถัญญตานนท์**  
**นางสาวนุชสรณ์ พลวิทย์**  
**นายพรพิพัฒน์ กลิ่นพงษ์ศิริ**  
ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการ





## 7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

### 7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 7 คนและไม่เกิน 18 คน โดยกรรมการมีอายุไม่เกิน 72 ปี และมีกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ไม่น้อยกว่า 3 คน และกรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี

นอกจากนั้น คณะกรรมการธนาคารยังประกอบด้วย กรรมการที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์และทักษะที่หลากหลาย เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร ความเสี่ยง รวมทั้งกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนในระยะยาว โดยต้องมีกรรมการที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 คน กรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินอย่างน้อย 1 คน กรรมการที่มีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจด้านความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงินอย่างน้อย 1 คน กรรมการที่มีประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงินอย่างน้อย 1 คน โดยควรมีกรรมการสตรีไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

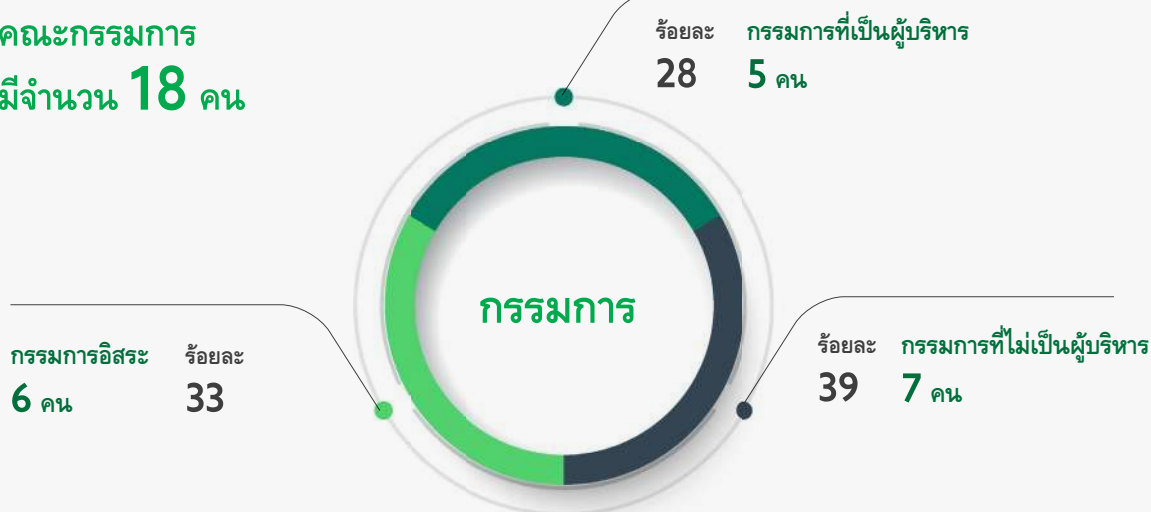
ทั้งนี้ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการมีการถ่วงดุลอำนาจให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารไม่เป็นบุคคลเดียวกัน และมีภาระหน้าที่แยกจากกันอย่างชัดเจน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการมีจำนวน 18 คน ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับลักษณะธุรกิจและความเสี่ยง เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว และสอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

คณะกรรมการ

มีจำนวน 18 คน



กรรมการสตรี 8 คน  
คิดเป็นร้อยละ 44



กรรมการบุรุษ 10 คน  
คิดเป็นร้อยละ 56

ช่วงอายุ  
ของกรรมการ







## 7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการ

### คณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารมีนายบรรยงค์ ลำข้า เป็นประธานกิตติมศักดิ์ และนายบัณฑิต ลำข้า เป็นประธานกิตติคุณ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 18 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน	กรรมการอิสระ
2. นางสาวสุจิตพรณ ลำข้า	รองประธานกรรมการ / กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. นางสาวชัตติยา อินทวิชัย	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
4. นายพิพิธ เอนกนิธิ	กรรมการผู้จัดการ / กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
5. ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
6. นายจรงค์ รัตนเพียร	กรรมการผู้จัดการ / กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
7. นายรุ่งเรือง สุขเกิดกิจพิบูลย์	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
8. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์	กรรมการ / กรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน / ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
9. นายสราวุฒิ อยู่วิทยา	กรรมการ / กรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน / กรรมการกำกับดูแลกิจการ / กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
10. นายกลินท์ สารสิน	กรรมการ / กรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน / ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
11. นายวิบูลย์ คุสกูล	กรรมการ / กรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน/กรรมการกำกับดูแลกิจการ/ กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน	กรรมการอิสระ
12. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์	กรรมการ / กรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน / ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการอิสระ
13. นายสาระ ลำข้า	กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
14. นายชนินท์ โทณวนิก	กรรมการ / กรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน / กรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
15. นางเจนนิสา คูวินิชกุล จักรพันธุ์ ณ อยุธยา	กรรมการ / กรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ / กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการอิสระ
16. นางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรศารทูล	กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย / กรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน / กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
17. นายสุรช ลำข้า	กรรมการ / กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
18. นางไชศรี เนื่องสิขากเพียร	กรรมการ / กรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการอิสระ

สำหรับกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร คือ นางสาวชัตติยา อินทวิชัย นายพิพิธ เอนกนิธิ นายพิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ กรรมการสองในสามคนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของธนาคาร



## 7.2.3 บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบต่องูถือหุ้นทั้งหมดของธนาคาร กรรมการแต่ละคนเป็นตัวแทนของกูถือหุ้นทั้งหมดและมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารด้วยความเป็นอิสระและเป็นกลาง เพื่อประโยชน์ของกูถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ทั้งนี้หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารถูกกำหนดอย่างชัดเจนในข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่และความรับผิดชอบโดยสรุปดังนี้

1. ดูแลและจัดการธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งมติของที่ประชุมกูถือหุ้น
2. ให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ จุดมุ่งหมาย ค่านิยมหลัก และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ
3. พิจารณาและหารือเกี่ยวกับกลยุทธ์ที่เสนอโดยฝ่ายจัดการและอนุมัติในประเด็นสำคัญที่เกี่ยวข้องกับทิศทางและนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย ซึ่งครอบคลุมการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน รวมทั้งพิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจงบประมาณ และเป้าหมายการปฏิบัติงานที่เสนอโดยฝ่ายจัดการ
4. ติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร ควบคุมหน้าในการบรรลุวัตถุประสงค์ ซึ่งครอบคลุมการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง
5. ดูแลและพิจารณาความสมดุลของวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและระยะยาว
6. พิจารณามอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการ มีอำนาจดำเนินการในธุรกิจธนาคาร ภายใต้งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุน และงบประมาณค่าใช้จ่ายที่คณะกรรมการได้อนุมัติให้ดำเนินการในโครงการต่างๆ นอกจากนี้ คณะกรรมการจะพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่เกินกว่าอำนาจดำเนินการที่ได้กำหนดไว้
7. พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคลและแผนพัฒนาผู้บริหาร รวมถึงการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รวมทั้งดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูง
8. ดูแลกำกับให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม
9. ดูแลให้มีการกำกับตรวจสอบ ทั้งจากผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีภายนอกให้ทำหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ
10. อนุมัติงบการเงินประจำปีไตรมาส รายงวด และประจำปี และดูแลให้มีการจัดทำงบการเงินเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป
11. กำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี และดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง

12. ดูแลให้มีเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอ รวมถึงกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนที่เหมาะสม เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

13. ดูแลให้มีการสื่อสารในเรื่องต่างๆ กับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารและสาธารณชน

นอกจากนี้ เรื่องดังต่อไปนี้ต้องเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

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

### อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

1. เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร และดูแลการจัดส่งหนังสือนัดประชุม รวมทั้งเอกสารต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอและทันเวลา
2. เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
3. เสนอสร้างมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการธนาคาร
4. เป็นประธานที่ประชุมกูถือหุ้น และควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับธนาคารและตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้
5. เสนอสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการ และระหว่างกรรมการกับฝ่ายจัดการ
6. ดูแลให้การติดต่อสื่อสารระหว่างกรรมการและกูถือหุ้นเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
7. ปฏิบัติหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดไว้โดยเฉพาะให้เป็นหน้าที่ของประธานกรรมการ

### การมอบอำนาจโดยคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารโดยกรรมการธนาคารได้ทำหนังสือมอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการเป็นผู้มีอำนาจกระทำการแทนหรือในนามธนาคารเพื่อการดำเนินกิจการใดๆ ทั้งปวงของธนาคารภายในวงเงินที่กำหนด โดยสามารถมอบอำนาจช่วงให้ผู้ปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคาร เป็นผู้มีอำนาจกระทำการแทนหรือในนามธนาคารได้ภายในขอบเขตความรับผิดชอบของแต่ละบุคคล และในกรณีที่ต้องทำธุรกรรมใดสูงกว่าวงเงินดังกล่าว ให้นำเสนอเรื่องให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติวงเงินเป็นการเฉพาะสำหรับธุรกรรมนั้น



## บทบาทหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการมีหน้าที่จัดการงานและดำเนินกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด บริหารงานและขับเคลื่อนการดำเนินงานอย่างยั่งยืนให้เป็นไปตามนโยบาย ยุทธศาสตร์ และแผนงานที่กำหนดไว้ และตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบอำนาจ รวมทั้งตามที่กำหนดในอำนาจดำเนินการของธนาคาร

## ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งผู้ทรงคุณวุฒิจำนวนหนึ่งเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วย

1. นายศุภกรีย์ แก้วเจริญ
2. นายสมชาย บุลสุข
3. นางเอลิซาเบธ แชม
4. นายอิริชิ โอตะ
5. ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์
6. ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์
7. ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์
8. นางพันธุ์ทิพย์ สุรทินนท์
9. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์

## บทบาทและการกิจของที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร

ให้คำปรึกษาแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคาร ในเรื่องที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร

## คณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2564 ประกอบด้วยกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 10 คน โดยเป็นกรรมการอิสระจำนวน 6 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 4 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร  
ประธานกรรมการ
2. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์  
กรรมการ
3. นายสราวุฒิ อยู่วิทยา  
กรรมการ
4. นายกลินท์ สารสิน  
กรรมการ
5. นายวิบูลย์ คูสกุล  
กรรมการ
6. นางศุภาจี สุธรรมพันธุ์  
กรรมการ

7. นายชนินท์ โทณวนิก  
กรรมการ
8. นางเจนนิสา คูวินิชกุล จักรพันธุ์ ณ อยุธยา  
กรรมการ
9. นางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรสารทูล  
กรรมการ
10. นางไซศรี เนื่องสิริศึกษาเพียร  
กรรมการ

คณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุนมีการประชุมไม่น้อยกว่าไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยในปี 2566 ได้ประชุมทั้งสิ้น 10 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

## อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ กลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน

คณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุนมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. แสดงความเห็น หรือให้ข้อสังเกต หรือซักถาม ในเรื่องสำคัญ เพื่อให้ความเห็นชอบก่อนที่จะนำเสนอเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าการตัดสินใจนั้นเป็นไปเพื่อประโยชน์ของธนาคาร และไม่เป็นการวิดรอนสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย
2. ให้คำแนะนำ หรือให้ความเห็นในเรื่องที่สำคัญที่อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการธนาคาร อาทิ นโยบายเครดิต การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและธุรกรรมสินเชื่อ โครงการลงทุนขนาดใหญ่หรือที่สำคัญตามอำนาจที่ธนาคารกำหนด
3. เสนอแนะวาระการประชุม กรณีที่เห็นว่ามีความสำคัญที่คณะกรรมการควรพิจารณา และยังไม่ได้รับการบรรจุไว้ในวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
4. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

## 7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

### 7.3.1 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการที่มีความรู้ความชำนาญที่เหมาะสมเป็นคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยปฏิบัติงานในการศึกษาและกลั่นกรองเรื่องสำคัญที่ต้องการการดูแลอย่างใกล้ชิดในแต่ละด้าน และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้ตั้งคณะจัดการคณะหนึ่ง เพื่อจัดการงานและดำเนินกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการกำหนด



### 7.3.2 รายชื่อและขอบเขตอำนาจหน้าที่ ของคณะกรรมการชุดย่อย

#### คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบตั้งแต่วันที่ 2541 มีวาระดำรงตำแหน่งตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 3 คน โดยเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นางไขศรี เนื่องลีลาเพียร  
ประธานกรรมการ
2. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์  
กรรมการ
3. นายชนินท์ โทณวนิก  
กรรมการ
4. นางเจนนิสา คูวินชุกุล จักรพันธุ์ ณ อยุธยา  
กรรมการ

โดยนางไขศรี เนื่องลีลาเพียร และนางศุภจี สุธรรมพันธุ์ เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์อย่างเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 6 ครั้ง และทบทวนการปฏิบัติงานตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2566 ได้ประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

#### อำนาจของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการจัดหาที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพภายนอกเพื่อขอความเห็นหรือคำแนะนำในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบได้ตามความจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการเข้าถึงข้อมูลต่างๆ ที่ต้องการ และเรียกให้ฝ่ายจัดการ เจ้าหน้าที่ของธนาคาร หรือบุคคลภายนอกเข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการตรวจสอบตามความเหมาะสม

#### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. สอบทานรายงานทางการเงินประจำปีไตรมาส งวดหกเดือนและประจำปี รวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านภาษีกับฝ่ายจัดการ และผู้สอบบัญชีของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินถูกต้องเพียงพอ น่าเชื่อถือ และเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของทางการ

2. สอบทานประสิทธิผลและความเหมาะสมของกระบวนการบริหารความเสี่ยงกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของธนาคารและหารือร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีของธนาคาร

3. อนุมัติแผนการสอบทานสินเชื่ และดูแลการสอบทานสินเชื่อให้มีประสิทธิผลและมีการดำเนินการอย่างเป็นอิสระ

4. สอบทานการดำเนินงานของธนาคารในการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดและมาตรฐานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์

5. สอบทานรายงานของผู้ตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการประเมินประสิทธิผลและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน และการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน หรือกับผู้ตรวจสอบภายในเกี่ยวกับประเด็นที่พบจากการตรวจสอบ และสอบทานการปฏิบัติตามข้อเสนอแนะในรายงานของผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี และหน่วยงานทางการ

6. สอบทานประสิทธิผลของหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยการสอบทานและอนุมัติข้อบังคับของหน่วยงานตรวจสอบภายใน แผนตรวจสอบประจำปี และการปรับแผนการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญ พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและความเพียงพอของทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้าง และการประเมินผลงานหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

7. พิจารณาคุณสมบัติ ความเป็นอิสระ ผลการปฏิบัติงาน และค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอแนะการแต่งตั้งและเลิกจ้าง ผู้สอบบัญชี และการกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคาร และประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

8. พิจารณานโยบายและกระบวนการของธนาคารเกี่ยวกับการให้บริการอื่นที่ไม่ใช่การสอบบัญชี (Non-audit Services) ของสำนักงานของผู้สอบบัญชี และให้ความเห็นชอบการให้บริการดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี

9. ติดตามและพิจารณาความเหมาะสมผลของการทำรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีมูลค่าสำคัญ การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการใช้เงินระดมทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ได้มีการเปิดเผยไว้ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความโปร่งใส

10. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูล ในกรณีที่เกิดรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีมูลค่าสำคัญ การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงข้อมูลการใช้เงินที่ได้รับจากการระดมทุน หรือการปฏิบัติการอื่นของธนาคารที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ ให้มีความโปร่งใสและถูกต้อง



11. รายงานพฤติการณ์อันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริตหรือฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารในเบื้องต้น ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทราบโดยทันทีเมื่อได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี รวมถึงดำเนินการให้มีการตรวจสอบในเบื้องต้น และรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี

12. ดูแลและรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อมูลจากผู้มีส่วนได้เสียที่ส่งถึงคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงข้อมูล/เบาะแสกรณีพบเห็นการกระทำที่ไม่เหมาะสมหรือไม่ถูกต้องที่ส่งมายังฝ่ายตรวจสอบโดยตรง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการมีความเหมาะสม

13. สอบทานประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในและสอบทานความถูกต้องของผลการประเมินตนเองตามนโยบายการป้องกันการหลอกลวงประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ

14. รายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบทันทีที่มีข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายในที่ยังมีจุดอ่อนและเป็นข้อบกพร่องอย่างมีนัยสำคัญ และกำกับดูแลให้มีการแก้ไขข้อบกพร่องและจุดอ่อนในการควบคุมภายในที่พบนั้นในทันที

15. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหลังจากการประชุมแต่ละครั้ง และจัดทำรายงานสรุปกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

16. ทบทวนความเหมาะสมของข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้ครอบคลุมหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอการเปลี่ยนแปลงที่จำเป็นให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา

17. จัดให้มีการประเมินตนเองสำหรับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร

18. อนุมัติการทบทวนนโยบายตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

19. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ทางการกำหนด หรือคณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย

### คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการตั้งแต่ปี 2545 มีวาระดำรงตำแหน่งตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการประกอบด้วยกรรมการจำนวน 6 คน โดยเป็นกรรมการอิสระจำนวน 2 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์  
ประธานกรรมการ
2. นายสราวุธ ภูมิวิทย์  
กรรมการ
3. นายกลินท์ สารสิน  
กรรมการ
4. นายวิบูลย์ คูสกุล  
กรรมการ
5. นายสราวุธ ล่ำซำ  
กรรมการ
6. นางเจนนิสา คูวินชกุล จักรพันธ์ ณ ออยุธยา  
กรรมการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 4 ครั้ง โดยในปี 2566 ได้ประชุมทั้งสิ้น 4 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

### อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

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





11. ทบทวนและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร และให้ความเห็นในแนวปฏิบัติและเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม

12. ดูแลให้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืนมีผลในทางปฏิบัติ

13. ดูแลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารกสิกรไทย

14. อนุมัติการทบทวนนโยบายตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

### คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนตั้งแต่ปี 2545 มีวาระดำรงตำแหน่งตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คน โดยเป็นกรรมการอิสระจำนวน 2 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นางสาวสุจิตต์ สุธรรมพันธุ์  
ประธานกรรมการ
2. นายวิบูลย์ คุสกูล  
กรรมการ
3. นางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรสารพูล  
กรรมการ

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 3 ครั้ง โดยในปี 2566 ได้ประชุมทั้งสิ้น 11 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

### อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. พิจารณาและให้ความเห็นต่อข้อเสนอของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือกรรมการผู้จัดการ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับนโยบายด้านทรัพยากรบุคคล เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการทำธุรกิจของธนาคาร
2. สร้างความมั่นใจว่าแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งที่สำคัญ และรายชื่อผู้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะได้รับการพิจารณาได้รับการทบทวนอยู่เสมอเป็นระยะๆ

3. ทบทวนกลยุทธ์ในการให้ผลประโยชน์ตอบแทน และเสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อรับรองและจัดการให้มีสิ่งจูงใจ ดำรงไว้ซึ่งพนักงานที่มีศักยภาพ รวมถึงให้คำเสนอแนะในการประเมินผลงานและความสามารถในการทำงาน เพื่อพิจารณาเงินเดือนหรือผลประโยชน์ต่างๆ แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และเป้าหมายในการทำธุรกิจของธนาคารซึ่งครอบคลุมเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืน

4. ดูแลให้มีระบบสำหรับคณะกรรมการธนาคารในการประเมินผลงานและความสามารถในการทำงาน เพื่อพิจารณาเงินเดือนหรือผลประโยชน์ต่างๆ แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และเป้าหมายในการทำธุรกิจของธนาคารซึ่งครอบคลุมเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืน

5. กำหนดระยะเวลาและเงื่อนไขต่างๆ ในการว่าจ้างประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ รวมถึงผลประโยชน์ตอบแทน การสรรหาและเสนอแนะแก่คณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเมื่อถึงคราวจำเป็น

6. ทบทวนสัดส่วนจำนวน และความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงผลประโยชน์ตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง สรรหาและเสนอแนะแก่คณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการในคณะกรรมการ รวมถึงคณะกรรมการชุดย่อย ทั้งด้านทักษะ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร และให้ข้อเสนอแนะในการคัดเลือกผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

7. กำกับดูแลการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาและการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

8.หารือกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อให้เห็นนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญของสถาบันการเงิน

9. อนุมัติการทบทวนนโยบายตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

### คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2561 โดยสมาชิกที่เป็นกรรมการธนาคารมีวาระดำรงตำแหน่งตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร สำหรับสมาชิกที่เป็นผู้บริหารมีวาระดำรงตำแหน่งเป็นไป



ตามมติคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการธนาคารหรือผู้บริหารที่เหมาะสมไม่น้อยกว่า 3 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีสมาชิกจำนวน 11 คน ประกอบด้วย กรรมการอิสระ 3 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4 คน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน และผู้บริหาร 1 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายกลินท์ สารสิน  
ประธานกรรมการ
2. นางสาวสุจิตพรณ ลำข้า  
กรรมการ
3. นายสรวิทย์ อภัยวิทยา  
กรรมการ
4. นางสาวสุวิมล สุธรรมพันธุ์  
กรรมการ
5. นางเจนนิสา คุวินชกุล จักรพันธุ์ ณ อยุธยา  
กรรมการ
6. นายสุรช ลำข้า  
กรรมการ
7. นางไขศรี เนื่องลิษาเพียร  
กรรมการ
8. นางสาวชัตติยา อินทวิชัย  
กรรมการ
9. นายพิพิธ เอนกนิธิ  
กรรมการ
10. นายเรืองโรจน์ พูนผล  
กรรมการ
11. นายจรงค์ รัตนเพียร  
กรรมการ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมไม่น้อยกว่าไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยในปี 2566 ได้ประชุมทั้งสิ้น 4 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

### อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
3. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ

4. ทบทวน สอบทานความเสี่ยงพหุและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์โดยควรมีการหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ รวมถึงมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

5. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง

6. ให้ความเห็นชอบการแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง และประเมินผลงานหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและหัวหน้าหน่วยงานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

7. อนุมัติการทบทวนนโยบายตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

8. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ทางการกำหนด หรือคณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

### คณะกรรมการ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และโดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 88 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2543 ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการประกอบด้วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ พนักงานและบุคคลที่คณะกรรมการเห็นสมควร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการประกอบด้วยสมาชิก 8 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นางสาวชัตติยา อินทวิชัย  
ประธาน
2. นายพิพิธ เอนกนิธิ  
สมาชิก
3. นายเรืองโรจน์ พูนผล  
สมาชิก
4. ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์  
สมาชิก
5. นายธิตี ดันติกุลนันท์  
สมาชิก
6. นายพัชร สมะลาภา  
สมาชิก
7. นายจรงค์ รัตนเพียร  
สมาชิก
8. นายรุ่งเรือง สุขเกิดกิจพิบูลย์  
สมาชิก



คณะกรรมการมีการประชุมไม่น้อยกว่าเดือนละ 1 ครั้ง เว้นแต่จำเป็นหรือไม่มีกิจการงานที่จะประชุมกัน หรือมีเหตุสมควรที่ว่าจะไม่มีการประชุม โดยในปี 2566 ได้ประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารทุกเดือน

### อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. จัดการงานและดำเนินกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด หรือได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำเนินการเฉพาะกรณี
2. บริหารธุรกิจของธนาคารตามนโยบายและแผนงานที่กำหนดไว้ และตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบอำนาจ รวมทั้งตามที่กำหนดในอำนาจดำเนินการของธนาคาร เพื่อบริหารธนาคารให้ประสบความสำเร็จและบรรลุเป้าหมายของธนาคาร
3. ให้ประธานคณะกรรมการหรือบุคคลที่ประธานคณะกรรมการมอบหมาย รายงานให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบถึงกิจการที่คณะกรรมการได้ทำไปแล้ว อย่างไรก็ดี เรื่องเกี่ยวกับนโยบายของธนาคาร เรื่องที่หากทำไปแล้วจะเกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างสำคัญแก่กิจการของธนาคาร เรื่องที่จะต้องปฏิบัติตามกฎหมายโดยคณะกรรมการธนาคารเองหรือจะต้องปฏิบัติตามระเบียบของธนาคาร และเรื่องที่คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอเพื่ออนุมัติเป็นรายเรื่อง หรือตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ให้เสนอเพื่อรับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารก่อน

6. ดร.อดิสรณ์ หลายชูไทย  
รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
7. นายธิตี ตันติกุลนันท์  
ผู้บริหารสายงานธุรกิจตลาดทุน
8. นายจิรวัดณ์ สุภรณ์ไพบูลย์  
Private Banking Group Head
9. นายศีลวัต สันติวิสิฐ  
รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
10. นางสาวคันสนา สุขะนันท์  
รองกรรมการผู้จัดการ
11. นางสาววาสนา สุระกิจ  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
12. นางสาวณัชชา อากาศฤกษ์  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
13. นางสาวชาจาริน เมณฑกา  
ผู้ร่วมบริหารฝ่ายจัดการบัญชี
14. นางสาวเยาวลักษณ์ อยู่ยงสินธุ์  
ผู้ร่วมบริหารฝ่ายจัดการบัญชี
15. นางประภัศรา อุตตะมะเวทิน  
ผู้ร่วมบริหารฝ่ายวางแผนการเงิน
16. นายธนชัย ตรีสวัสดิ์  
ผู้ร่วมบริหารฝ่ายวางแผนการเงิน

### 7.4.2 นโยบายค่าตอบแทนของผู้บริหาร

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและนำเสนอค่าตอบแทนของผู้บริหารที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนตามนโยบายของธนาคาร โดยค่าตอบแทนของผู้บริหารรวมถึงค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาวที่สะท้อนการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน และสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน โดยผ่านตัววัดที่กำหนดในบาลานซ์สกอร์การ์ด (Balanced Scorecard) 3 ด้าน ได้แก่ ด้านผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่สำคัญ (Key Stakeholders) ด้านการเงินบนพื้นฐานของการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและการทำธุรกิจใหม่ๆ ภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี และด้านการพัฒนาความสามารถในการดำเนินธุรกิจเพื่อส่งเสริมให้เป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน เช่น กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ กำไรสุทธิต่อส่วนของเจ้าของ ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ การเติบโตของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ การเติบโตของเงินให้สินเชื่อ ความพึงพอใจของลูกค้า การเติบโตของเงินให้สินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อม การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ความพึงพอใจของพนักงาน เป็นต้น รวมถึง

## 7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

### 7.4.1 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

รายชื่อผู้บริหาร ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีดังนี้

1. นางสาวชัตติยา อินทวิชัย  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายพิพิธ เอนกนิธิ  
กรรมการผู้จัดการ
3. ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์  
กรรมการผู้จัดการ
4. นายจรงค์ รัตนเพียร  
กรรมการผู้จัดการ
5. นายรุ่งเรือง สุขเกิดกิจพิบูลย์  
กรรมการผู้จัดการ



ผลการดำเนินงานเมื่อเทียบกับผลการดำเนินงานของบริษัทที่อยู่ในระดับเดียวกันในทุกมิติ เช่น ผลตอบแทนผู้ถือหุ้นโดยรวม การจัดอันดับในบริการธนาคารดิจิทัลแพลตฟอร์มที่ต้องการมากที่สุด การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนในระยะยาวเป็นต้น เพื่อนำไปสู่ความสำเร็จอย่างยั่งยืนภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และขอขอบคุณความรับผิดชอบของตำแหน่งงานซึ่งสะท้อนความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำในประเทศไทย

สำหรับรายละเอียดการกำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ธนาคาร [www.kasikornbank.com](http://www.kasikornbank.com) ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ หัวข้อย่อยการกำกับดูแลกิจการ หมวดความโปร่งใสและการเปิดเผยข้อมูล เรื่องค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

### 7.4.3 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

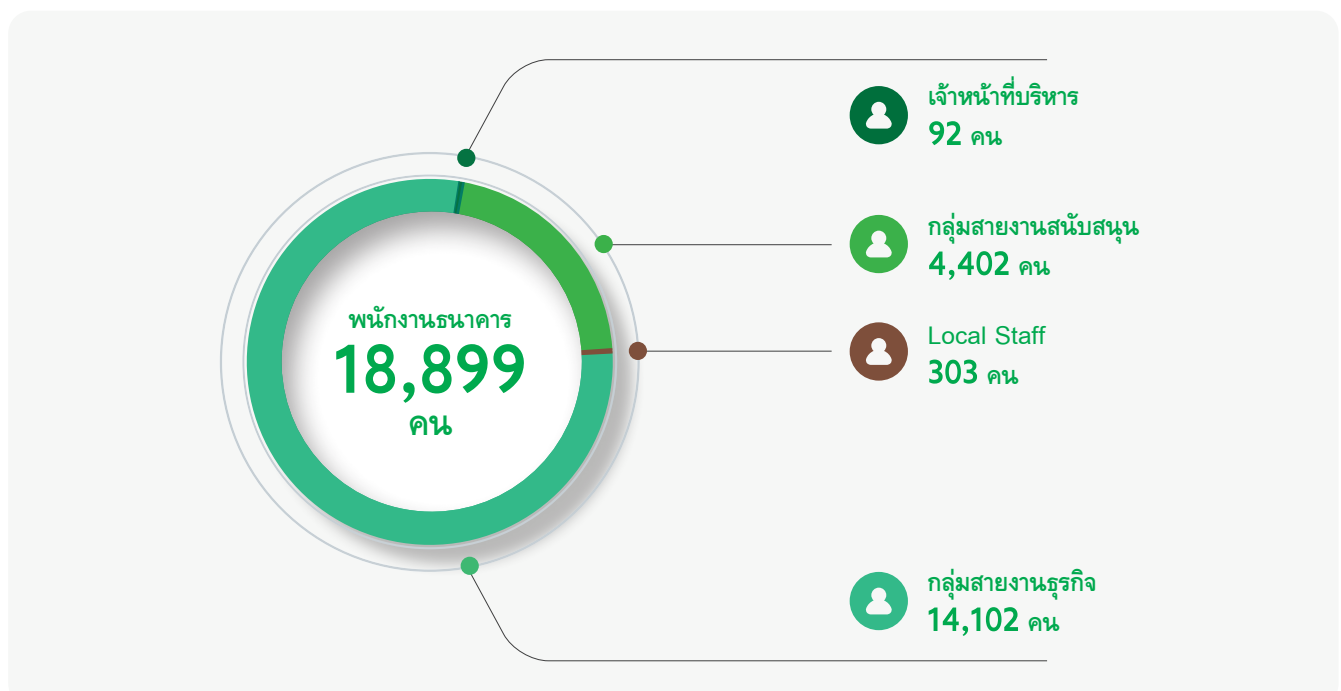
ในปี 2566 ผู้บริหารตามนิยามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน หมายถึง ผู้มีอำนาจในการจัดการ ได้แก่ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่าขึ้นไป และผู้ดำรงตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น จำนวน 112 คน (รวมผู้บริหารที่ลาออกระหว่างปี 6 คน) ได้รับค่าตอบแทนในรูปของค่าตอบแทนรายเดือน ค่าครองชีพ เงินบำเหน็จพิเศษ และโบนัส จำนวน 1,534,493,982 บาท และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนของธนาคาร จำนวน 39,890,567 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,574,384,549 บาท โดยแยกเป็นค่าตอบแทนแบบคงที่ (Fixed Remuneration) จำนวน 1,036,277,518 บาท และค่าตอบแทนผันแปร (Variable Remuneration) จำนวน 538,107,031 บาท

ผู้บริหารตามนิยามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ได้แก่ ผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการอาวุโสหรือเทียบเท่าขึ้นไป จำนวน 11 คน (รวมผู้บริหารที่ลาออกระหว่างปี 2 คน) ได้รับค่าตอบแทนในรูปของค่าตอบแทนรายเดือน ค่าครองชีพ เงินบำเหน็จพิเศษ และโบนัส จำนวน 417,304,638 บาท และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนของธนาคาร จำนวน 7,842,636 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 425,147,274 บาท (เงินบำเหน็จพิเศษดังกล่าวได้รวมถึงเงินที่ผู้บริหารเกษียณหรือลาออก ณ สิ้นปี 2566 ซึ่งได้รับในปี 2567 ด้วย) ทั้งนี้ สัดส่วนค่าตอบแทนผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการอาวุโสหรือเทียบเท่าขึ้นไปต่อค่าตอบแทนของพนักงานทั้งหมด คิดเป็นร้อยละ 1.54

นอกจากนี้ ผู้บริหารของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่นๆ ตามระเบียบของธนาคารเช่นเดียวกับพนักงาน อาทิ สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ สวัสดิการเงินกู้ประเภทต่างๆ

## 7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีพนักงานรวมทั้งสิ้น 18,899 คน สามารถแยกตามโครงสร้างของธนาคารได้ ดังนี้





ในปี 2566 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน อาทิ เงินเดือน ค่าจ้าง ค่าล่วงเวลา ค่าครองชีพ เงินบำเหน็จพิเศษ โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนที่ธนาคารเป็นผู้จ่ายให้ เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 27,671 ล้านบาท

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และใช้ชื่อว่า กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว สมาชิกจะได้เงินสะสมของตน พร้อมทั้งเงินสมทบของธนาคาร ตลอดจนผลประโยชน์ของเงินทั้งสองจำนวน เมื่อพ้นสภาพจากการเป็นพนักงาน ยกเว้นกรณีสมาชิกพ้นสภาพด้วยเหตุถูกเลิกจ้างโดยไม่จ่ายค่าชดเชย จะไม่ได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์ในส่วนของธนาคาร

#### ในปี 2566 สมาชิกและธนาคารส่งเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังนี้

สมาชิกจ่ายเงิน  
เข้ากองทุนฯ  
เป็นเงินทั้งสิ้น  
931.59 ล้านบาท



ธนาคารจ่ายเงิน  
สมทบเข้ากองทุนฯ  
เป็นเงินทั้งสิ้น  
815.63 ล้านบาท



รวมเป็นเงินกองทุนฯ

1,747.22 ล้านบาท

#### ในปี 2566 พนักงานธนาคารเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังนี้



พนักงานธนาคาร  
18,899 คน



พนักงาน  
ที่เป็นสมาชิกกองทุนฯ  
17,465 คน  
คิดเป็นร้อยละ 92.41



พนักงาน  
ที่ไม่ได้เป็นสมาชิกกองทุนฯ  
1,434 คน  
คิดเป็นร้อยละ 7.59

## 7.6 ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

### 7.6.1 เลขานุการบริษัท สมุห์บัญชีใหญ่ หัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

#### เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารมีมติแต่งตั้ง ดร.อดิสรณ์ หลายชูไทย รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการ โดยมีสำนักเลขานุการและธรรมาภิบาลองค์กร สายงานเลขานุการองค์กร เป็นหน่วยงานสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท โดยเลขานุการบริษัทต้องมีความรู้พื้นฐานด้านธุรกิจ บัญชี กฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร หรือผ่านการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของเลขานุการบริษัท มีความรู้ ความเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของการกำกับดูแลกิจการ มีความเป็นอิสระและตรงไปตรงมาในการปฏิบัติหน้าที่ ทั้งในด้านการให้คำแนะนำและข้อคิดเห็นต่างๆ และมีประสบการณ์ในงานเลขานุการ





คณะกรรมการ หรือคุณสมบัติอื่นที่ช่วยให้งานเลขานุการบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ทั้งนี้ รายละเอียดคุณสมบัติ ประสิทธิภาพหน้าที่และความรับผิดชอบหลักของเลขานุการบริษัทได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ธนาคาร [www.kasikornbank.com](http://www.kasikornbank.com) ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ หัวข้อย่อยการกำกับดูแลกิจการ หมวดบทความบทความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และรายละเอียดคุณสมบัติของเลขานุการบริษัทได้แสดงในเอกสารแนบ 1

โดยในปี 2566 เลขานุการบริษัทได้เข้าร่วมสัมมนา ก้าวทันกระแสโลก คงภูมิปัญญาไทย (Global Competency, Local Wisdom) จัดโดยวิทยาลัยประชากรศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย สัมมนาเชิงปฏิบัติการ KASIKORNBANK Directors Workshop: Board Retreat 2023 จัดโดยธนาคารกสิกรไทย และดูงานและเข้าฟังบรรยายการบูรณาการงานวิจัยจากหลากหลายศาสตร์ประยุกต์ในการพัฒนาโครงการ จัดโดยศูนย์วิจัยและนวัตกรรมเพื่อความยั่งยืน

### สมุห์บัญชีใหญ่ หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ธนาคารมอบหมายให้

- นางสาวคันสนา สุขะนันท์  
รองกรรมการผู้จัดการ  
ดำรงตำแหน่งสมุห์บัญชีใหญ่
- นายสุรศักดิ์ คุชฌิมธรา  
รองกรรมการผู้จัดการ  
ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- นายไพศาล วรเศรษฐศิริ  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ  
ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

รายละเอียดคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งสมุห์บัญชีใหญ่ได้แสดงในเอกสารแนบ 1 และคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานได้แสดงในเอกสารแนบ 3

## 7.6.2 หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารมอบหมายให้ ดร.อดิสรณ์ หลายชูไทย เลขานุการบริษัท และรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ทำหน้าที่ Chief Investor Relations Officer

รายละเอียดคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่ง Chief Investor Relations Officer ได้แสดงในเอกสารแนบ 1

## 7.6.3 การแต่งตั้งและพิจารณาคำตอบแทนของ สำนักงานสอบบัญชีและบริษัทในเครือ

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารในแต่ละปี รวมถึงคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีเพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อผู้สอบบัญชีที่เสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารจะต้องเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในรอบปี 2566 คำตอบแทนของสำนักงานสอบบัญชีและบริษัทในเครือ ประกอบด้วย

### 1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fees)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 24,843,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 17,174,900 บาท

### 2. ค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี (Non-audit Fees)

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การใช้บริการอื่นของผู้สอบบัญชี และกำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติไว้ใช้ในการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่าบริการดังกล่าวไม่กระทบต่อความเป็นอิสระในการให้บริการสอบบัญชีภายใต้การพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีการพิจารณาถึงความจำเป็นและความเหมาะสมของการใช้บริการ รวมถึงความสมเหตุสมผลของค่าบริการอื่นแล้ว

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ (Special Purpose Audit Engagement) การให้บริการด้านกฎหมายและภาษี การตรวจสอบตามวิธีที่ตกลงร่วมกัน (Engagement to Perform Agreed-upon Procedures) ให้แก่สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าวส่วนที่จ่ายไปในระหว่างปีบัญชี มีจำนวนเงินรวม 20,055,100 บาท



## 8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

### 8.1 สรุปผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2566 คณะกรรมการธนาคารได้ทบทวนวิสัยทัศน์ จุดมุ่งหมาย และค่านิยมหลัก เพื่อให้เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจในระยะยาว โดยได้ปรับปรุงจุดมุ่งหมายเพื่อส่งมอบคุณค่าที่ยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อนุมัติในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี ทบทวนความเพียงพอของกระบวนการควบคุมภายในและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม กำกับดูแล ทบทวน และติดตามให้การบริหารงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามนโยบายกลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ และถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานทางกำกับดูแล และตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยให้ฝ่ายจัดการรายงานผลการดำเนินงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกเดือน

#### 8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

##### การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนทำหน้าที่ในการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่หลากหลาย เหมาะสมกับลักษณะธุรกิจและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว และสอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและกรรมการชุดย่อย

ธนาคารกำหนดกระบวนการสรรหากรรมการ โดยพิจารณาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามในการเป็นกรรมการสถาบันการเงิน ตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางกำกับดูแลและข้อบังคับของธนาคาร รวมถึงคุณสมบัติอื่นๆ ที่จำเป็นเพิ่มเติม และพิจารณาองค์ประกอบของกรรมการจากผู้ทรงคุณวุฒิ หรือผู้เชี่ยวชาญในด้านต่างๆ อย่างเหมาะสม คำนึงถึงสัดส่วน จำนวน และนโยบายความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการ ได้แก่ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ความเป็นอิสระ เพศ อายุ เชื้อชาติ สัญชาติ โดยไม่เลือกปฏิบัติ โดยใช้ตารางที่ระบุความรู้ความชำนาญของกรรมการในแต่ละด้าน (Board Skill Matrix) เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณา หากเป็นกรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระตามที่ธนาคารกำหนด โดยความรู้ความชำนาญที่จำเป็นสำหรับกรรมการ ได้แก่ ด้านการธนาคาร และการเงิน กลยุทธ์องค์กร บัญชี การตลาดและการสร้างแบรนด์ การพัฒนาเพื่อความยั่งยืน การบริหารความเสี่ยง ทรัพยากรบุคคล กฎหมาย การค้าระหว่างประเทศ เทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัล

คณะกรรมการธนาคารต้องประกอบด้วย กรรมการที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 คน กรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินอย่างน้อย 1 คน กรรมการที่มีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจด้านความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงินอย่างน้อย 1 คน กรรมการที่มีประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงินอย่างน้อย 1 คน โดยควรมีกรรมการสตรีไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด สำหรับรายละเอียดนโยบายการสรรหากรรมการธนาคารได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ธนาคาร [www.kasikornbank.com](http://www.kasikornbank.com) ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ หัวข้อย่อยการกำกับดูแลกิจการ หมวดความโปร่งใสและการเปิดเผยข้อมูล เรื่องนโยบายการสรรหากรรมการธนาคาร

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะสรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารจากการรับการเสนอชื่อการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ และจากฐานข้อมูลบุคคลจากทำเนียบกรรมการอาชีพ (Director Pool) หรือรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ (Whitelist) และอาจเสนอให้คณะกรรมการธนาคารจัดตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจซึ่งประกอบด้วยกรรมการธนาคารหรือบุคคลภายนอก เพื่อทำหน้าที่สรรหากรรมการได้ กรณีกรรมการออกจากตำแหน่งตามวาระและเสนอกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะพิจารณาการอุทิสเวลาของกรรมการ



ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ การพัฒนาตนเอง และผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมา ได้แก่ การเข้าร่วมประชุม การมีส่วนร่วมในการประชุม และการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบและซื่อสัตย์ตลอดระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง ฯลฯ ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ตามแต่กรณี เพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

ธนาคารให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และเปิดเผยหลักเกณฑ์บนเว็บไซต์ธนาคาร โดยผู้ถือหุ้นที่จะเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการต้องถือหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 0.05 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร ซึ่งอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายรวมกันก็ได้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการ

สำหรับการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะพิจารณาจากผู้บริหารของธนาคาร หรือบุคคลภายนอกที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยพิจารณาจากผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ความเป็นผู้นำ ประสบการณ์ที่จำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งได้แก่ ประสบการณ์ในอุตสาหกรรมการเงิน การธนาคาร ตลาดเงิน ตลาดทุน เศรษฐกิจการค้าและการลงทุน หรือในสาขาวิชาชีพที่เป็นประโยชน์ต่อการบริหารจัดการองค์กรอย่างน้อย 5 ปีขึ้นไป หรือมีผลงานการบริหารจัดการองค์กรและมีชื่อเสียงเป็นที่ประจักษ์ ทั้งจากภาครัฐ หรือภาคเอกชน ในองค์กร สถาบันทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงการมีคุณสมบัติที่เหมาะสมและไม่มีความขัดแย้งต้องห้ามการเป็นกรรมการสถาบันการเงิน ตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางภาษีที่เกี่ยวข้องและข้อบังคับของธนาคาร และเป็นผู้มีวิสัยทัศน์ที่โดดเด่นสามารถนำพาองค์กรไปสู่ความสำเร็จและบรรลุเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร โดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

ทั้งนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ทบทวนหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มีความเหมาะสม เป็นปัจจุบัน และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดี โดยในปี 2566 ได้ทบทวนนโยบายและกระบวนการสรรหากรรมการธนาคารและเสนอต่อคณะกรรมการแล้ว จึงได้ดำเนินการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติตามกระบวนการสรรหากรรมการและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด รวมถึงพิจารณาบุคคลจากทำเนียบกรรมการอาชีพ (Director Pool) รายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ (Whitelist) และรับการเสนอชื่อบุคคลจากผู้ถือหุ้น ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้ง

เป็นกรรมการแต่อย่างใด โดยมีสัดส่วนกรรมการสตรี คิดเป็นร้อยละ 44 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

การพิจารณากรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณาจากการอุทิศเวลาของกรรมการ ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ การพัฒนาตนเอง และผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมา ได้แก่ การเข้าร่วมประชุม การมีส่วนร่วมในการประชุม และการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบและซื่อสัตย์ตลอดระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง ฯลฯ โดย นางศุภจี สุธรรมพันธุ์ นายชนินท์ โทณวนิก นายสราวุธ ล่ำซำ นางสาวชนมชัชฌันท์ สุนทรสารทูล นางสาวชัตติยา อินทวิชัย และนายพัชร สมะลาภา ได้รับการเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยผ่านการพิจารณาตามกระบวนการดังกล่าว

การพิจารณากรรมการเพื่อทดแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลง คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ โดยพิจารณาสัดส่วน จำนวนความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการ และแผนสืบทอดตำแหน่ง จากการพิจารณาเห็นว่า นายจรงค์ รัตนเพียร เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในธุรกิจธนาคารมากกว่า 20 ปี โดยที่ผ่านมาดำรงตำแหน่งสมุหบัญชีใหญ่ (CFO) ของธนาคาร และ นายรุ่งเรือง สุขเกิดกิจพิบูลย์ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านการเงินการธนาคารโดยเฉพาะด้าน Banking Products, Data Analytic, Risk Management, Marketing, Process Reengineering (Six Sigma) สอดคล้องกับยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจของธนาคารและเข้าใจธุรกิจธนาคารเป็นอย่างดี และธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบการเป็นกรรมการแล้ว ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการได้เห็นชอบให้แต่งตั้ง นายจรงค์ รัตนเพียร ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการผู้จัดการ มีผลตั้งแต่วันที่ 29 สิงหาคม 2566 และนายรุ่งเรือง สุขเกิดกิจพิบูลย์ ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการผู้จัดการ มีผลตั้งแต่วันที่ 11 ตุลาคม 2566

นอกจากนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีหน้าที่สรรหา คัดเลือก หรือรับการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยพิจารณาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ที่จำเป็นสำหรับตำแหน่งงาน โดยไม่เลือกปฏิบัติ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของธนาคารในตำแหน่งตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ตามกระบวนการสรรหา โดยร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาหลักเกณฑ์และเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนเสนอขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยต่อไป สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารในระดับต่ำกว่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานร่วมกับฝ่ายสรรหาพนักงานและบริหารผลตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกกลับกรอง ก่อนนำเสนอต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อพิจารณาอนุมัติ



## คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระของธนาคารให้สอดคล้องตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่นักลงทุนและรักษาสมดุลของการบริหารจัดการที่ดี โดยกรรมการอิสระมีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร และคุณสมบัติกรรมการอิสระของธนาคารเข้มงวดกว่าหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ผู้จัดการ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามข้างต้น รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นประจำ เพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือ ให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้ หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเอง เดี่ยวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่อ อีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือ ตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณ ภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการ ที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วย หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม และให้นับรวม

ภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ กับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และ ไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบ บัญชีซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคารบริษัทย่อยบริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจาก การมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึง การให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับ ค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็น ผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการ ทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของ กรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้อง กับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขัน ที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วน ที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของ จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการ ที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย

9. ไม่เป็นกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันเกิน 9 ปี โดยให้นับระยะเวลาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในธนาคาร บริษัท ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อย ลำดับเดียวกัน หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปีแล้ว และประสงค์จะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัท ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อย ลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี

กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งยังไม่ครบ 9 ปี หากพ้นจาก ตำแหน่งเป็นเวลาไม่ถึง 2 ปี และในช่วงเวลาดังกล่าวไม่ได้ดำรงตำแหน่ง เป็นกรรมการ ผู้จัดการ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้น รายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร สามารถกลับเข้า ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกได้ โดยนับระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง ต่อเนื่องจากการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในทุกครั้ง



10. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

ในการพิจารณาคุณสมบัติกรรมการอิสระ สำหรับช่วงระยะเวลา ย้อนหลัง ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้างต้น เว้นแต่ได้รับผ่อนผัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะ ข้างต้นแล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุม ของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

ในกรณีที่บุคคลที่ธนาคารแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ เป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจเกินมูลค่าที่กำหนด ตามข้อ 4 ให้ธนาคารจัดให้มีการเห็นคณะกรรมการธนาคารที่แสดงว่า ได้พิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 แล้วว่าการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าว ไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในหนังสือแนบประชุมผู้ถือหุ้น ในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย

ในปี 2566 ถึงปัจจุบัน ไม่มีกรรมการอิสระรายใดที่มีความสัมพันธ์ ทางธุรกิจหรือให้บริการทางวิชาชีพกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

## การแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการธนาคาร

1. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 7 คนและไม่เกิน 18 คน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวน กรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร ซึ่งจะเป็นผู้ถือหุ้น ของธนาคารหรือไม่ก็ได้ ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- 1) การเลือกตั้งกรรมการจะกำหนดให้เลือกเป็นรายบุคคล
- 2) ผู้ถือหุ้นแต่ละรายมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือ โดยถือว่า 1 หุ้นมี 1 เสียง
- 3) ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะต้องใช้คะแนนเสียงของตนที่มีอยู่ ทั้งหมดออกเสียงเลือกตั้งกรรมการ
- 4) บุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบสูงสุดตามลำดับลงมา แต่ไม่เกินจำนวนตำแหน่งที่เลือกตั้งคราวนั้นเป็นผู้ได้รับ เลือกตั้งเป็นกรรมการ
- 5) ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งมีคะแนนเสียงเท่ากัน สำหรับลำดับสุดท้าย ให้ประธานของที่ประชุมลงคะแนนเสียง ที่ขาด

2. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารทุกๆ คราว ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกแบ่งเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ให้ออกโดยจำนวน

ใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 ทั้งนี้ ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนาน ที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งก่อน และถ้าตกลงกันในเรื่องของการออก จากตำแหน่งไม่ได้ ให้ใช้วิธีจับสลาก โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่ง อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

3. กรรมการย่อมพ้นจากตำแหน่งเมื่อถึงแก่กรรม ยื่นใบลาออก จากตำแหน่งก่อนถึงกำหนด ศาลมีคำสั่งให้ออก หรือที่ประชุมลงมติ ให้ถอดถอนจากตำแหน่ง หรือขาดคุณสมบัติตามที่ธนาคารกำหนด

4. หากตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราว ออกตามวาระ ให้คณะกรรมการที่เหลืออยู่เลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ เข้าเป็นกรรมการแทน ในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือ น้อยกว่า 2 เดือน และบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนนี้จะอยู่ในตำแหน่ง เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนดำรงตำแหน่งแทน

## วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการธนาคาร

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการได้กำหนดไว้อย่างชัดเจน ในข้อบังคับของธนาคาร ข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และนโยบาย การกำกับดูแลกิจการ โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ของธนาคารทุกๆ คราว ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกแบ่งเป็น 3 ส่วน ไม่ได้ ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 ทั้งนี้ ให้กรรมการ ซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งก่อน และถ้าตกลงกัน ในเรื่องของการออกจากตำแหน่งไม่ได้ ให้ใช้วิธีจับสลาก โดยกรรมการ ซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้ กรรมการมีอายุไม่เกิน 72 ปี และกรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี

สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและ การลงทุนและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการ ตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง กำหนด ให้มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

## การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจำนวนบริษัท ที่กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหาร ระดับสูงจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนได้ไม่เกิน 5 บริษัท และเป็นประธานกรรมการ หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และจัดให้มีระบบการรายงาน การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น โดยตรวจทานการเป็นกรรมการ ในบริษัทอื่นจากระบบเพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลทางธุรกิจ (Enlite) และ





ธนาคารจัดสัมมนา KASIKORNBANK Directors Workshop: Board Retreat 2023

ให้กรรมการยืนยันข้อมูลมายังสำนักเลขานุการและธรรมาภิบาลองค์กรทุกเดือน เพื่อนำข้อมูลลงระบบ สำหรับผู้บริหารระดับสูงให้รายงานข้อมูลทุกสิ้นเดือนผ่านระบบโดยตรง ทั้งนี้ รายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงแต่ละคน ได้เปิดเผยไว้ในเอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารธนาคารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม กิจการร่วมค้า และบริษัทที่เกี่ยวข้อง ปัจจุบันไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น และไม่มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารรายได้ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนเกิน 4 บริษัท และไม่มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารรายได้ที่เป็นประธานกรรมการ หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหารในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

### การพัฒนากรรมการ

ธนาคารให้ความสำคัญในการจัดปฐมนิเทศแก่กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ เพื่อได้รับทราบบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งการให้ความรู้และข้อมูลเกี่ยวกับธนาคาร อาทิ ยุทธศาสตร์ธนาคารกสิกรไทย การกำกับดูแลกิจการที่ดี การพัฒนาอย่างยั่งยืน ทรัพยากรบุคคล เทคโนโลยีสารสนเทศ แนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คำชี้แจงเกี่ยวกับพันธะทางกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องในฐานะกรรมการบริษัทจดทะเบียน ข้อบังคับคณะกรรมการชุดต่างๆ นโยบายที่สำคัญของธนาคาร คู่มือกรรมการสถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์ จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและจรรยาบรรณของกรรมการและพนักงาน ซึ่งเป็นกระบวนการเพื่อสร้างความเข้าใจแก่กรรมการเกี่ยวกับบทบาท หน้าที่ของกรรมการและการประกอบธุรกิจของธนาคาร

นอกจากนี้ เพื่อพัฒนาความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงาน ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการเข้าอบรมหรือเข้าร่วมในหลักสูตร

ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการหรือสัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องตามแผนและงบประมาณที่กำหนดไว้ และจัดให้มีการให้ความรู้อย่างต่อเนื่องแก่คณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับธุรกิจของธนาคาร การกำกับดูแลกิจการที่ดี การพัฒนาอย่างยั่งยืน การบริหารความเสี่ยง ฯลฯ ทั้งในรูปเอกสารผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์และการนำเสนอในที่ประชุมคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการส่งเสริมให้ผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานด้านสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท การกำกับกับการปฏิบัติงาน การตรวจสอบภายใน บัญชีและการเงิน นักลงทุนสัมพันธ์ การกำกับดูแลกิจการ เข้าร่วมสัมมนาและเข้ารับการอบรมหลักสูตรต่างๆ ด้วย

ในปี 2566 ธนาคารได้จัดปฐมนิเทศแก่กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่จำนวน 2 คน คือ นายจรงค์ รัตนเพียร และนายรุ่งเรือง สุขเกิดกิจพิบูลย์เรียบร้อยแล้ว เพื่อรับทราบบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะเป็นกรรมการบริษัทจดทะเบียนและบรรยายให้ความรู้และข้อมูลการประกอบธุรกิจของธนาคาร

ปัจจุบันกรรมการได้รับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ รวมทั้งสิ้น 17 คน จากกรรมการทั้งหมด 18 คน คิดเป็นร้อยละ 94 ในปี 2566 กรรมการได้รับการสื่อสารและร่วมสะท้อนความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะเกี่ยวกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร ผ่านการสัมมนาเชิงปฏิบัติการ (KASIKORNBANK Directors Workshop: Board Retreat 2023) นอกจากนี้ กรรมการได้รับการสื่อสารและสร้างความตระหนักด้านจรรยาบรรณธุรกิจ พัฒนาความรู้ด้านการกำกับดูแลกิจการ การพัฒนาอย่างยั่งยืน ข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ได้แก่ จรรยาบรรณของกรรมการและพนักงาน การต่อต้านการคอร์รัปชัน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน การป้องกันภัยคุกคามด้านไซเบอร์ กรณีศึกษาการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ผ่านระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารอย่างต่อเนื่อง สำหรับการเข้าอบรมหรือสัมมนาเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงานของกรรมการทุกท่าน สรุปสาระสำคัญ ดังนี้



รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา
1. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	<ul style="list-style-type: none"><li>สัมมนาวิชาการธนาคารแห่งประเทศไทยประจำปี 2566 “คน: The Economics of Well-Being” ธนาคารแห่งประเทศไทย</li><li>สัมมนา “National Director Conference 2023: Delivering “Net Zero” Together” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li><li>สัมมนา “World Hindu Congress 2023: Women’s Role in Politics” มูลนิธิฮินดูโลก</li><li>สัมมนา “Bangkok Post ESG Conference 2023: The Power to Build a Better Future” บริษัท บางกอก โพสต์ จำกัด (มหาชน)</li><li>สัมมนา “กลยุทธ์สีเขียว ธุรกิจอนุรักษ์โลก” สหพันธ์สมาคมสตรีนักธุรกิจและวิชาชีพแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์</li><li>สัมมนา “Techsauce Global Summit 2023” บริษัท เทคซอส มีเดีย จำกัด</li><li>สัมมนา “KASIKORNBANK Directors Workshop: Board Retreat 2023” ธนาคารกสิกรไทย</li></ul>
2. นางสาวสุจิตพรพรณ ล้ำข้า	<ul style="list-style-type: none"><li>สัมมนา “Stanford AI Symposium, AI Applications, Risks, and Oversight for Business” Stanford Law School</li><li>สัมมนา “KASIKORNBANK Directors Workshop: Board Retreat 2023” ธนาคารกสิกรไทย</li></ul>
3. นางสาวชัตติยา อินทวิชัย	<ul style="list-style-type: none"><li>เสวนา “SET ESG in Action” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</li><li>สัมมนา “CEO Forum for Net Zero: Move forward Challenges and Directions for Net Zero” สำนักงานการวิจัยแห่งชาติ ร่วมกับองค์กรธุรกิจเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน และสถาบันสิ่งแวดล้อมไทย</li><li>สัมมนา “CEO Forum: มุมมองการเติบโตของตลาดใหม่ในภูมิภาค Southeast Asia” สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย</li><li>สัมมนา “ICCA Congress 2023: One Woman’s Journey” The International Congress and Convention Association</li><li>สัมมนา “EARTH JUMP 2023: New Frontier of Growth” ธนาคารกสิกรไทย</li><li>สัมมนา “KASIKORNBANK Directors Workshop: Board Retreat 2023” ธนาคารกสิกรไทย</li></ul>
4. นายพิพิธ เอนกนิธิ	<ul style="list-style-type: none"><li>สัมมนา “Decarbonizing Southeast Asia: Charting ASEAN’s Pathway to a Net-Zero Future” สถาบันปรีชาธุรกิจอาเซียน</li><li>สัมมนา “Global Trend Summit in Bangkok: Decode Opportunity Amidst Crisis for 2024 and Beyond” TrendWatching</li><li>สัมมนา “Empowering Board Directors: Unleashing Performance and Fueling Growth” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li><li>สัมมนา “EARTH JUMP 2023: New Frontier of Growth” ธนาคารกสิกรไทย</li><li>สัมมนา “KASIKORNBANK Directors Workshop: Board Retreat 2023” ธนาคารกสิกรไทย</li></ul>
5. ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์	<ul style="list-style-type: none"><li>สัมมนา “KASIKORNBANK Directors Workshop: Board Retreat 2023” ธนาคารกสิกรไทย</li></ul>



รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา
6. นายจรงก์ รัตนเพียร	<ul style="list-style-type: none"> <li>สัมมนา “TLCA CFO Professional Development Program: Economic Update for CFO” สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</li> <li>สัมมนา “TLCA CFO Professional Development Program: Risk Management for CFOs” สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</li> <li>สัมมนา “2023 Global CFO Forum” McKinsey &amp; Company</li> </ul>
7. นายรุ่งเรือง สุขเกิดกิจพิบูลย์	<ul style="list-style-type: none"> <li>สัมมนา “Cyber Resilience Leadership: Mission for Embracing the Future of AI &amp; Cybersecurity” ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย</li> </ul>
8. น.ต. พญ. นลินี ไพบูลย์	<ul style="list-style-type: none"> <li>สัมมนา “China เศรษฐกิจในภูมิภาคหลังจีนเปิดประเทศ” ธนาคารกสิกรไทย</li> <li>สัมมนา “KASIKORNBANK Directors Workshop: Board Retreat 2023” ธนาคารกสิกรไทย</li> </ul>
9. นายสราวุฒิ อัยวิทยา	<ul style="list-style-type: none"> <li>สัมมนา “หอการค้าทั่วประเทศ ครั้งที่ 41: Connect - Competitive - Sustainable” หอการค้าไทย และสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย</li> <li>สัมมนา “Keys to Family Business Success” Harvard Business School Association of Thailand</li> <li>สัมมนา “KASIKORNBANK Directors Workshop: Board Retreat 2023” ธนาคารกสิกรไทย</li> </ul>
10. นายกลินท์ สารสิน	<ul style="list-style-type: none"> <li>สัมมนา “CEO Forum: ASEAN COMPETITIVENESS &amp; SUSTAINABILITY “Opportunity - Transition - Inclusion”” สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย</li> <li>สัมมนา “TDRI Macro Economic Update: Economic Policies and Outlook under the new Government” สถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย และบริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)</li> <li>สัมมนา “The 49<sup>th</sup> ASEAN-Japan Business Meeting (AJBM): Carbon Neutral, Digital Experience, Human Resource” AJBM Keizai Doyukai</li> <li>สัมมนา “หอการค้าทั่วประเทศ ครั้งที่ 41: Connect - Competitive - Sustainable” หอการค้าไทย และสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย</li> <li>สัมมนา “KASIKORNBANK Directors Workshop: Board Retreat 2023” ธนาคารกสิกรไทย</li> </ul>
11. นายวิบูลย์ คุสกูล	<ul style="list-style-type: none"> <li>สัมมนา “KASIKORNBANK Directors Workshop: Board Retreat 2023” ธนาคารกสิกรไทย</li> </ul>
12. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์	<ul style="list-style-type: none"> <li>สัมมนา “Thailand HR Day 2023 Managing Organization in the World of Polycrisis: Strategy and the Way Forward for CEO's &amp; People Leaders” สมาคมการจัดการงานบุคคลแห่งประเทศไทย</li> <li>สัมมนา “ทิศทางเศรษฐกิจไทย ในยุคดิจิทัล” สมาคมธรรมศาสตร์ในพระบรมราชูปถัมภ์</li> <li>สัมมนา “The Secret Sauce Summit 2023: Infinite Growth ธุรกิจพุ่งทะยานในความเปลี่ยนแปลง” บริษัท เดอะสตาร์ดาร์ต จำกัด</li> <li>สัมมนา “KASIKORNBANK Directors Workshop: Board Retreat 2023” ธนาคารกสิกรไทย</li> </ul>



รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา
13. นายสาระ ล่ำซำ	<ul style="list-style-type: none"><li>หลักสูตร “Climate Action Leaders Forum รุ่น 2” กระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) สำนักงานนโยบายและแผนทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม</li><li>สัมมนา “Cyber Armor: Capital Market Board Awareness 2023” สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</li><li>สัมมนา “PDPC GOING FORWARD 2023: การจัดการเรื่องร้องเรียนภายใต้กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล” สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และธนาคารแห่งประเทศไทย</li><li>สัมมนา “CEO Insurance Forum 2023” สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย</li><li>สัมมนา “CEO LIFE INSURANCE FORUM 2023” สมาคมประกันชีวิตไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย</li><li>สัมมนา “KASIKORNBANK Directors Workshop: Board Retreat 2023” ธนาคารกสิกรไทย</li></ul>
14. นายชินนิต โทณวนิก	<ul style="list-style-type: none"><li>สัมมนา “KASIKORNBANK Directors Workshop: Board Retreat 2023” ธนาคารกสิกรไทย</li></ul>
15. นางเจนนิสา คูวินิชกุล จักรพันธ์ ญ อยุธยา	<ul style="list-style-type: none"><li>เสวนา “บทบาทผู้นำและการขับเคลื่อนธุรกิจสู่ความยั่งยืน” สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ องค์การเพื่อความร่วมมือระหว่างประเทศและเพิ่มพลังผู้หญิงแห่งสหประชาชาติ และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</li><li>สัมมนา “Engaging Board in ESG: The Path to Effective Sustainability” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li><li>สัมมนา “Keys to Family Business Success” Harvard Business School Association of Thailand</li><li>สัมมนา “Future of Electric Mobility: Seizing the Opportunities of the EV Transition” Harvard Business School Association of Thailand</li><li>สัมมนา “KASIKORNBANK Directors Workshop: Board Retreat 2023” ธนาคารกสิกรไทย</li></ul>
16. นางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรศารทูล	<ul style="list-style-type: none"><li>หลักสูตร “การสืบสวนสอบสวนคดีการเงินการธนาคาร รุ่น 4” สมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์</li><li>สัมมนา “Director Briefing 4/2023: Enhancing Cybersecurity Oversight - What Board need to know” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li><li>สัมมนา “Cyber Resilience Leadership: Mission for Embracing the Future of AI &amp; Cybersecurity” ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย</li><li>สัมมนา “KASIKORNBANK Directors Workshop: Board Retreat 2023” ธนาคารกสิกรไทย</li></ul>
17. นายสุรช ล่ำซำ	<ul style="list-style-type: none"><li>สัมมนา “KASIKORNBANK Directors Workshop: Board Retreat 2023” ธนาคารกสิกรไทย</li></ul>
18. นางไขศรี เนื่องลีลาเพียร	<ul style="list-style-type: none"><li>สัมมนา “KASIKORNBANK Directors Workshop: Board Retreat 2023” ธนาคารกสิกรไทย</li></ul>



## การพัฒนาผู้บริหารและแผนสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน มีหน้าที่พิจารณากำหนดแผนพัฒนาผู้บริหารและแผนสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง เมื่อถึงคราวจำเป็น เพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์การดำเนินงานของธนาคาร โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ เช่น ศักยภาพ คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ของแต่ละตำแหน่งงาน รวมทั้งประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่ายเหมาะสมที่สามารถสืบทอดในแต่ละตำแหน่ง อาทิ ผลการปฏิบัติงานตามตัววัดที่กำหนด การวางแผนและกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยงและการควบคุม และที่สำคัญคือภาวะผู้นำ เพื่อจัดทำแผนพัฒนาผู้บริหารเป็นรายบุคคล รวมถึงการหมุนเวียนหน้าที่ความรับผิดชอบ เพื่อให้เกิดความเข้าใจ ประสบการณ์ และความพร้อมในการบริหารองค์กร และทบทวนหลักเกณฑ์ รวมทั้งรายชื่อผู้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะได้รับการพิจารณาอยู่เสมอ และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานทุกคนให้มีความพร้อม โดยมุ่งเน้นการกำหนดแผนพัฒนารายบุคคล ทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงดำเนินการในเรื่องการพัฒนาความรู้ และทักษะภาวะความเป็นผู้นำ ทักษะแห่งอนาคต ทักษะการบริหาร และการจัดการเพื่อปรับตัวรองรับการเปลี่ยนแปลง และรูปแบบการทำงานใหม่ โดยมีรูปแบบการพัฒนา ทั้งในส่วนการพัฒนาตามโปรแกรมการพัฒนาผู้นำในระดับต่างๆ ผ่านการเรียนรู้บนแพลตฟอร์มการเรียนรู้ของธนาคาร การเรียนรู้รูปแบบ Virtual Classroom Workshop ต่างๆ และการเรียนรู้ร่วมกับสถาบันภายนอก ให้แก่ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารและบริษัทของธนาคารกสิกรไทยอย่างต่อเนื่อง รายละเอียดได้แสดงในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน 2566

## การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกปี โดยจัดทำประเมิน 2 รูปแบบ คือ การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ และการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล คณะกรรมการธนาคารได้ร่วมกันกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลเกี่ยวกับประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ และมอบหมายให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่ทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานดังกล่าวเพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดี โดยคณะกรรมการธนาคารจะนำผลการประเมินและข้อเสนอแนะต่างๆ มาใช้พิจารณาเพื่อปรับปรุงประสิทธิผลในการทำงาน ตลอดจนพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบของคณะกรรมการ ทั้งนี้ เลขาธิการบริษัทจะส่งแบบประเมินให้กรรมการทุกคนเพื่อทำการประเมิน และรวบรวมสรุปผลการประเมินเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุนและคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งดำเนินการเป็นประจำทุกปี โดยกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินเกี่ยวกับประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุนและคณะกรรมการชุดย่อย เลขาธิการคณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุนและคณะกรรมการชุดย่อยจะส่งแบบประเมินให้กรรมการแต่ละคณะเพื่อทำการประเมิน รวบรวมสรุปผลการประเมินและข้อเสนอแนะเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพัฒนาประสิทธิภาพการทำงานที่ของกรรมการ

ในปี 2566 ธนาคารได้ว่าจ้างบริษัทที่ปรึกษาภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์งานด้านการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งจะดำเนินการทุก 3 ปี ทำหน้าที่กำหนดแนวทาง และเสนอแนะประเด็นการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น และสอดคล้องกับมาตรฐานสากลและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยขอบเขตการดำเนินการของบริษัทที่ปรึกษาภายนอกครอบคลุมการประเมินกระบวนการ วิธีการและแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน และคณะกรรมการชุดย่อย การประมวลผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน และคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงการให้ข้อเสนอแนะเพื่อการพัฒนาหรือปรับปรุงให้สอดคล้องตามมาตรฐานสากล

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้พิจารณาและเห็นชอบกับการปรับปรุงแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน และคณะกรรมการชุดย่อย ตามข้อเสนอแนะของบริษัทที่ปรึกษาก่อนนอก เพื่อใช้ในการประเมินผลปี 2566 ดังนี้

- การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ: ประเมินในหัวข้อโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ การประชุมคณะกรรมการ การทำหน้าที่ของกรรมการ ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ การพัฒนาตนเองของกรรมการ และการพัฒนาผู้บริหาร การบริหารความยั่งยืนขององค์กร และความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล
- การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล ทั้งการประเมินตนเองและประเมินกรรมการท่านอื่น (ประเมินแบบไขว้): ประเมินในหัวข้อบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ การประชุมของคณะกรรมการ ทักษะและการมีส่วนร่วมต่อคณะกรรมการ
- การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน และคณะกรรมการชุดย่อย: ประเมินในหัวข้อบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละคณะกรรมการ และการรายงาน





แบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ และกรรมการรายบุคคล คณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน และคณะกรรมการชุดย่อยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 1 ถึง 5 จากไม่เห็นด้วย อย่างมากหรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้นจนถึงเห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดียิ่ง และกำหนดบรรทัดฐาน ที่ระดับ 4 (มีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดี) เพื่อใช้เปรียบเทียบกับ ผลการปฏิบัติงานโดยเฉลี่ยของแต่ละคณะ จากสรุปผลการประเมิน การปฏิบัติงานประจำปี 2566 พบว่าผลการปฏิบัติงานโดยเฉลี่ยของ คณะกรรมการธนาคารทั้งคณะและกรรมการรายบุคคล คณะกรรมการ กลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน และคณะกรรมการชุดย่อย มีระดับ คะแนนสูงกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้ และได้รายงานต่อคณะกรรมการ ธนาคารทราบแล้ว

### การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธาน เจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเป็นประจำทุกปี โดยคณะกรรมการ ทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและ นำเสนอผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ ผู้จัดการต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยตัววัดจะเชื่อมโยงกับ ผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาวที่สะท้อน การเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน ได้แก่ ตัววัดด้านผู้มีส่วนได้เสีย ที่สำคัญ (Key Stakeholders) ตัววัดด้านการเงินบนพื้นฐานของ การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและการทำธุรกิจใหม่ๆ ภายใต้หลัก ธรรมภิบาลที่ดี และตัววัดด้านการพัฒนาความสามารถในการดำเนิน ธุรกิจเพื่อส่งเสริมให้เป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน โดยคณะกรรมการ ที่ไม่รวมกรรมการที่เป็นผู้บริหารได้เห็นชอบหลักเกณฑ์การประเมิน ซึ่งสอดคล้องกับยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจในระยะยาว และได้ สื่อความให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการทราบเกณฑ์ การประเมินล่วงหน้า ทั้งนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนด อัตราค่าตอบแทนได้นำผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารแล้ว การประเมินนี้เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลการปฏิบัติ งานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ที่กำหนด ในข้อบังคับคณะกรรมการธนาคารและประธานกรรมการทรัพยากร บุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเป็นผู้แจ้งผลการประเมินและ ความคิดเห็นของกรรมการให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ ผู้จัดการทราบก่อนการอนุมัติค่าตอบแทนประจำปี

ส่วนการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการหรือเทียบเท่าขึ้นไปจะพิจารณาจากหลักเกณฑ์การประเมิน ที่กำหนดไว้ โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ จะพิจารณาประเมินผลและนำเสนอคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทนเพื่อให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอ ต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

## 8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทน กรรมการ

### การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ

ธนาคารกำหนดวันประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกเดือน ซึ่งเลขานุการบริษัทจะแจ้งกำหนดวันประชุมและวาระการประชุมทั้งปี ล่วงหน้าแก่กรรมการตั้งแต่เดือนธันวาคมก่อนการประชุมในปีถัดไป โดยปกติจะกำหนดทุกวันพฤหัสบดีสุดท้ายของเดือน (ยกเว้น เดือนมีนาคมและธันวาคม) และอาจมีการประชุมคณะกรรมการเพิ่มเติม ตามความเหมาะสม โดยเลขานุการบริษัทจะส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบที่มีสารสนเทศ สำคัญครบถ้วนไปยังกรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ เว้นแต่ในกรณีมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน โดยกรรมการแต่ละคนสามารถ สอบถามข้อมูลหรือเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้จากเลขานุการ บริษัทและมีความเป็นอิสระที่จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้ ทั้งนี้ วาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารจะแบ่งเป็นหมวดหมู่ ชัดเจน และมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ ซึ่งการกำหนดวาระจะผ่านการพิจารณาจากประธานกรรมการและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยกรรมการทุกคนมีหน้าที่เข้าร่วมประชุม คณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง หรือไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวน ครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุจำเป็น และ คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้ฝ่ายจัดการรายงานผลการดำเนินงาน ให้คณะกรรมการทราบทุกเดือน ในกรณีที่กรรมการคนใดมีความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมในระเบียบวาระ ที่พิจารณา จะไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาวาระนั้น อีกทั้งคณะกรรมการ ธนาคารได้กำหนดให้ต้องมีกรรมการอยู่ร่วมในที่ประชุมคณะกรรมการ ในขณะลงมติไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในระหว่างการประชุม ประธานกรรมการจัดสรรเวลาในการประชุม อย่างเพียงพอ และเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ รวมทั้งประเด็นการกำกับดูแลกิจการ และเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วม ประชุม เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมและรับทราบ นโยบายโดยตรง สามารถนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ โดยกรรมการ สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ นอกจากนี้ จัดให้มีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุม สารสำคัญอย่างครบถ้วนแล้วเสร็จในเวลาที่เหมาะสม และจัดเก็บ รายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ และเอกสาร ประกอบอย่างเป็นระบบ พร้อมให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้อง ตรวจสอบ และสะดวกในการสืบค้นอ้างอิงได้ ทั้งนี้ กรรมการธนาคาร อาจขอคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญอิสระตามความเหมาะสมด้วย ค่าใช้จ่ายของธนาคาร



นอกจากนี้ คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีการประชุมร่วมกันเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมอยู่ในการประชุมเพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่างๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจของธนาคาร เรื่องที่อยู่ในความสนใจ รวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ และแจ้งผลการประชุมให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการทราบด้วย

ในปี 2566 คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมร่วมกันทั้งสิ้น 12 ครั้ง และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้ประชุมร่วมกันเองโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย 1 ครั้งในเดือนกันยายน

## การเข้าร่วมประชุมของกรรมการรายบุคคลในปี 2566

(หน่วย : ครั้ง)

รายนามคณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการธนาคาร (ประชุมทั้งหมด 12 ครั้ง)		กรรมการ ที่ไม่เป็น ผู้บริหาร (ประชุม ทั้งหมด 1 ครั้ง)	คณะกรรมการ กลั่นกรอง สินเชื่อและ การลงทุน (ประชุม ทั้งหมด 10 ครั้ง)	คณะกรรมการ ตรวจสอบ (ประชุม ทั้งหมด 12 ครั้ง)	กำกับดูแล กิจการ (ประชุม ทั้งหมด 4 ครั้ง)	คณะกรรมการ ทรัพยากร บุคคลและ กำหนดอัตรา ค่าตอบแทน (ประชุม ทั้งหมด 11 ครั้ง)	กำกับ ความเสี่ยง (ประชุม ทั้งหมด 4 ครั้ง)	การประชุม สามัญ ผู้ถือหุ้น
	ประชุม ด้วยตนเอง	ประชุม ผ่านสื่อ อิเล็กทรอนิกส์							
นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	12/12		1/1	10/10					1/1
นางสาวสุจิตพรพรณ ลำข้า	6/12	6/12	1/1					3/4	1/1
นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย	12/12							4/4	1/1
นายพิพิธ เอนกนิธิ	12/12							2/4	1/1
นายพัชร สมะลาภา <sup>(1)</sup>	7/7								1/1
นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง <sup>(2)</sup>	6/7							2/2	1/1
ดร.พิพัฒน์พงศ์ ไปยานนท์	10/12	2/12							1/1
นายจรงก์ รัตนเพียร <sup>(3)</sup>	5/5							1/1	
นายรุ่งเรือง สุขเกิดกิจพิบูลย์ <sup>(4)</sup>	3/3								
น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์	12/12		1/1	10/10		4/4			1/1
นายสราวุฒิ อยู่วิทยา	9/12	3/12	1/1	8/10		3/4		4/4	1/1
นายกลินท์ สารสิน	5/12	6/12	1/1	10/10		3/4		4/4	1/1
นายวิบูลย์ คุสกูล	10/12	2/12	1/1	9/10		4/4	10/11		1/1
นางศุภจี สุธรรมพันธุ์	11/12	1/12	1/1	8/10	12/12		11/11	4/4	1/1
นายสาระ ลำข้า	9/12	3/12	1/1			4/4			1/1
นายชนินทร โทณวนิก	9/12	3/12	1/1	9/10	10/12				1/1
นางเจนนิสา คูวินิชกุล จักรพันธ์ ฌ อยู่ธยา	10/12	1/12	0/1	9/10	11/12	3/4		4/4	1/1
นางสาวชนม์ชนม์ สุนทรสารทูล	12/12		1/1	10/10			11/11		1/1
นายสุรช ลำข้า	6/12	5/12	1/1					3/4	1/1
นางไชศรี เนื่องสิริขยาเพียร	11/12	1/12	1/1	10/10	11/12			4/4	1/1

### หมายเหตุ:

- <sup>(1)</sup> นายพัชร สมะลาภา ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลวันที่ 1 สิงหาคม 2566  
<sup>(2)</sup> นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลวันที่ 1 สิงหาคม 2566  
<sup>(3)</sup> นายจรงก์ รัตนเพียร ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2566 และเป็นกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2566  
<sup>(4)</sup> นายรุ่งเรือง สุขเกิดกิจพิบูลย์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2566

### จำนวนคณะกรรมการแต่ละคณะ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566):

คณะกรรมการธนาคาร	จำนวน 18 คน
คณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน	จำนวน 10 คน
คณะกรรมการตรวจสอบ	จำนวน 4 คน
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	จำนวน 6 คน
คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน	จำนวน 3 คน
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (เป็นกรรมการธนาคาร 10 คน)	จำนวน 11 คน



## คำตอบแทนกรรมการ

(หน่วย : บาท)

ธนาคารได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส มีคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราคำตอบแทนทำหน้าที่ที่ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาว และเทียบเคียงกับอัตราคำตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน

สำหรับรายละเอียดการกำหนดคำตอบแทนของกรรมการได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ธนาคาร [www.kasikornbank.com](http://www.kasikornbank.com) ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ หัวข้อย่อยการกำกับดูแลกิจการ หมวดความโปร่งใสและการเปิดเผยข้อมูล เรื่องคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 111 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2566 ได้อนุมัติอัตราคำตอบแทนกรรมการ กรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน กรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษากฎหมายของธนาคาร รวมถึงเงินบำเหน็จคณะกรรมการ ประจำปี 2566 ในอัตราเดิมเท่ากับอัตราคำตอบแทนประจำปี 2565 โดยให้ผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น ซึ่งกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุนและคณะกรรมการชุดย่อยได้รับคำตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น ยกเว้นกรรมการที่เป็นผู้บริหารและผู้บริหารจะไม่ได้รับคำตอบแทนจากการเป็นกรรมการชุดย่อย สรุปดังนี้

- คำตอบแทนกรรมการสำหรับการประชุมคณะกรรมการ
  - ประธานกรรมการ 250,000 ต่อเดือน
  - รองประธานกรรมการ 200,000 ต่อเดือน
  - กรรมการ 150,000 ต่อคนต่อเดือน
- คำตอบแทนกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน
  - ประธาน 100,000 ต่อเดือน
  - กรรมการ 70,000 ต่อคนต่อเดือน
- คำตอบแทนกรรมการชุดย่อย
  - คณะกรรมการตรวจสอบ
    - ประธาน 90,000 ต่อเดือน
    - กรรมการ 60,000 ต่อคนต่อเดือน
  - คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
    - ประธาน 50,000 ต่อเดือน
    - กรรมการ 36,000 ต่อคนต่อเดือน
  - คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราคำตอบแทน
    - ประธาน 50,000 ต่อเดือน
    - กรรมการ 36,000 ต่อคนต่อเดือน
  - คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
    - ประธาน 50,000 ต่อเดือน
    - กรรมการ 36,000 ต่อคนต่อเดือน
- คำตอบแทนที่ปรึกษากฎหมาย 300,000 ต่อเดือน
- เงินบำเหน็จคณะกรรมการ ในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล

### รายละเอียดคำตอบแทนของกรรมการประกอบด้วย

#### 1. คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2566 คณะกรรมการธนาคารได้รับคำตอบแทนในฐานะกรรมการ กรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราคำตอบแทน กรรมการกำกับความเสี่ยง ที่ปรึกษากฎหมายของธนาคาร รวมถึงเงินบำเหน็จในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 104,302,551.86 บาท

#### 2. คำตอบแทนอื่น

ไม่มี

### ผลประโยชน์ตอบแทนที่กรรมการได้รับจากธนาคาร ในรอบปีบัญชี 2566

นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 3,000,000 บาท ประธานกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 4,860,159.16 บาท
นางสาวสุจิตพรณ ลำข้า	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะรองประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 2,400,000 บาท กรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 3,645,119.37 บาท
นางสาวชัตติยา อินทวิชัย	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,430,079.58 บาท



นายพิพิธ เอนกนิธิ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,430,079.58 บาท
นายพัชร สมะลาภา <sup>(1)</sup>	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,050,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,430,079.58 บาท
นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง <sup>(2)</sup>	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,050,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,430,079.58 บาท
ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,430,079.58 บาท
นายจรัล รัตนเพียร <sup>(3)</sup>	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 750,000 บาท
นายรุ่งเรือง สุขเกิดกิจพิบูลย์ <sup>(4)</sup>	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 450,000 บาท
น.ต. พญ. นลินี ไพบูลย์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท กรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 600,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,430,079.58 บาท
นายสราวุฒิ อญูวิทยา	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท กรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท กรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,430,079.58 บาท
ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ <sup>(5)</sup>	มีเงินบำเหน็จ จำนวน 455,639.94 บาท
นายกลินท์ สารสิน	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท กรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นจำนวนเงิน 600,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,430,079.58 บาท
นายวิบูลย์ คูสกุล	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท กรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,430,079.58 บาท
นางศุภจี สุธรรมพันธุ์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท กรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 600,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 720,000 บาท กรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,430,079.58 บาท
นายสาระ ลำซำ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,430,079.58 บาท
นายชนินท์ โทณวนิก	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท กรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 720,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,430,079.58 บาท



นางเจนนิศา คุวินิชกุล จักรพันธุ์ ณ อยุธยา	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท กรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 720,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท กรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,430,079.58 บาท
นางสาวชนม์ชนมัม สุทธธรรพ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย เป็นจำนวนเงิน 5,400,000 บาท กรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,430,079.58 บาท
นายสุรช ล่ำซำ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท กรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,430,079.58 บาท
นางไขศรี เนื่องศึกษาเพียร	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท กรรมการกลั่นกรองสินเชื่อและการลงทุน เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 1,080,000 บาท กรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,974,439.69 บาท

หมายเหตุ:

- (1) นายพัชร สมะลาภา ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการ มีผลวันที่ 1 สิงหาคม 2566  
(2) นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการ มีผลวันที่ 1 สิงหาคม 2566  
(3) นายจรัล รัตนเพียร ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2566 และเป็นกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2566  
(4) นายรุ่งเรือง สุขเกิดกิจบุญย์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2566  
(5) ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ ได้รับเงินบำเหน็จจากการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานตลอดปี 2565 ตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการ

### 8.1.3 การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) ทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยขั้นตอนหลัก คือ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning) และการติดตามฐานะและการกระจุกตัวของความเสี่ยงที่สำคัญในภาพรวม โดยรายละเอียดการบริหารความเสี่ยงได้แสดงในหัวข้อการบริหารจัดการความเสี่ยง

### 8.1.4 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

การแต่งตั้งกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดำเนินการโดยแต่ละหน่วยงานของธนาคารที่ดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ซึ่งการแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารในตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการในบริษัทย่อยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนตามข้อเสนอแนะของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารในระดับต่ำกว่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการเพื่อไปดำรงตำแหน่งผู้บริหารในบริษัทย่อย รวมถึงการมอบหมายผู้บริหารของธนาคารเพื่อไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทย่อย จะอนุมัติโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการและรายงานให้คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนและคณะกรรมการธนาคารทราบ จากนั้นหน่วยงานนั้นๆ ของธนาคารที่ดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจะแจ้งไปยังบริษัท เพื่อให้บริษัทดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง เช่น นำเรื่องเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ จดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการมีหน้าที่กำหนดทิศทางกลยุทธ์และนโยบายของบริษัท กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติตามค่าน้ำถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ และติดตาม





การบริหารงานเพื่อให้มั่นใจว่ากลยุทธ์และนโยบายของบริษัทได้ถูกนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามเป้าหมายและแผนงานที่กำหนด ควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการและข้อกำหนดของธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานทางที่เกี่ยวข้อง และบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งนั้นต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทก่อนที่จะลงมติหรือใช้สิทธิออกเสียงในเรื่องสำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารยังดูแลให้บริษัทมีข้อบังคับหรือดำเนินการในเรื่องการทำการรายการที่เกี่ยวข้องกันที่สอดคล้องกับธนาคาร จัดเก็บข้อมูลและบันทึกบัญชีที่สามารถตรวจสอบและจัดทำงบการเงินรวมได้ทันตามกำหนด และเปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญอย่างถูกต้องและทันทั่วถึง

สำหรับการเข้าร่วมลงทุนในกิจการอื่นอย่างมีนัยสำคัญที่มีสิทธิออกเสียงตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ธนาคารได้จัดทำ Shareholders' Agreement เพื่อความชัดเจนในการบริหารจัดการ และการตัดสินใจในเรื่องสำคัญ นอกจากนี้ หน่วยงานที่รับผิดชอบดูแลการเข้าร่วมลงทุนได้ติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานบริษัทย่อยตามแผนงานที่กำหนด เพื่อประเมินการบริหารจัดการกลยุทธ์ในการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ของบริษัทและสนับสนุนธุรกิจของธนาคาร มีการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายในและการบริหารจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างเหมาะสม มีการปฏิบัติตามสอดคล้องกับกฎหมายและข้อกำหนดของทางที่เกี่ยวข้อง และมีการรายงานข้อมูลทางการเงินให้ธนาคารอย่างถูกต้อง เพื่อจัดทำและเปิดเผยงบการเงินรวม

### 8.1.5 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย และแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

#### (1) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ดำเนินธุรกิจลักษณะกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยยึดมั่นและให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงจัดให้มีการควบคุมดูแลและป้องกันการทำธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันอย่างเหมาะสมภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี โดยถือเป็นหนึ่งในจรรยาบรรณสำคัญที่กรรมการและพนักงานต้องยึดถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด เพื่อเป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งมีหลักเกณฑ์ที่สำคัญดังนี้

- คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย และนโยบายการบริหารความเสี่ยงสำหรับการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยเพื่อเป็นแนวปฏิบัติให้แก่หน่วยงานของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ในการทำธุรกรรมระหว่างกันอย่างเป็นระบบ มีการดำเนินการและการป้องกันความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และทบทวนให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์กฎหมายและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องอยู่บนพื้นฐานของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการพิจารณาเงื่อนไขของการทำธุรกรรม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน การรายงาน การเปิดเผยข้อมูล โดยยึดกรอบการปฏิบัติตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน โดยปริมาณการทำธุรกรรมทั้งต่อรายและโดยรวมต้องสอดคล้องกับนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และกำหนดแนวทางการพิจารณาความเหมาะสมในการทำการรายการที่ต้องผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการตรวจสอบ และดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทย
- คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักการให้สามารถทำการรายการที่เกี่ยวข้องกันได้ระหว่างกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของธนาคาร ที่ทำกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคารได้ หากรายการนั้นมีข้อตกลงทางการค้าเหมือนที่ทำกับคู่สัญญาทั่วไป และกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่ทำกับธนาคารหรือบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร จะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาหรืออนุมัติธุรกรรมดังกล่าว และให้การกำหนดราคาเป็นไปอย่างเหมาะสมยุติธรรม ตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปเสมือนการทำการรายการกับบุคคลทั่วไป
- ในการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร หรือธุรกรรมระหว่างกันของบริษัทย่อยของธนาคาร ธนาคารกำหนดให้เป็นธุรกรรมที่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเหมือนกับธุรกรรมที่ทำกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน หรือเป็นกรณีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริษัทย่อย และเป็นไปตามนโยบาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดและข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องตามแต่กรณี



- กำหนดให้มีการนำเสนอรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ความเห็น ในกรณีเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายต้องพิจารณาตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด
- กำหนดให้กรรมการ พนักงานที่ดำรงตำแหน่งระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในฝ่ายจัดการบัญชีหรือฝ่ายวางแผนการเงิน สายงานการเงินและควบคุม และผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว เปิดเผยข้อมูลการถือหุ้นในกิจการต่างๆ และการเข้าไปเป็นกรรมการ หรือมีอำนาจในการจัดการ หรือมีอำนาจควบคุมเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือมีอำนาจในการควบคุมการแต่งตั้ง/ถอดถอนกรรมการ หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นเป็นตัวแทนในการถือหุ้นหรือการบริหารงาน หรือมีอำนาจควบคุมในกิจการต่างๆ โดยเปิดเผยในระบบฐานข้อมูลของธนาคาร และมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลดังกล่าวไปใช้สำหรับการติดตามดูแลการให้สินเชื่อและลงทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง และสำนักเลขาธิการและธรรมาภิบาลองค์กรแจ้งต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบข้อมูลส่วนได้เสียของบุคคลดังกล่าว เมื่อต้องมีการพิจารณาการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับบุคคลที่กรรมการหรือบุคคลดังกล่าวมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้อง
- กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องครั้งแรกต่อเลขานุการบริษัทเพื่อเสนอต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ และรายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง ตามหลักเกณฑ์ที่พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด โดยในปี 2566 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เข้าดำรงตำแหน่งในระหว่างปี 2566 ได้มีการจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียเสนอต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบแล้ว
- ธนาคารมีการสื่อสารความนโยบาย ระเบียบ รวมถึงกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้แก่พนักงานที่เกี่ยวข้องได้ทราบเป็นประจำทุกปีผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร
- ธนาคารเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกัน ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) หรือแบบรายงานอื่นใดตามแต่กรณี และเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนรายการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารตามหลักเกณฑ์มาตรฐานการบัญชีและธนาคารแห่งประเทศไทย การเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงินเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการพิจารณาการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ธนาคารใช้เกณฑ์เงื่อนไขการค้าทั่วไปและเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสมตามความจำเป็น เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจการ และสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร โดยคำนึงถึงผลประโยชน์โดยรวมของธนาคาร ลูกค้า และผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

- ในปี 2566 ธนาคารได้สื่อสารและให้ความรู้เกี่ยวกับจรรยาบรรณของพนักงาน เรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนผ่านระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารและ e-Learning หลักสูตรจรรยาบรรณของพนักงานและนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ รวมถึงให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนลงนามรับทราบและถือปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงาน นอกจากนี้ กรรมการสามารถศึกษาเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้จากคู่มือกรรมการ ส่วนผู้บริหารและพนักงานสามารถศึกษาเพิ่มเติมได้จากฐานข้อมูลของสายงานบริหารความเสี่ยงองค์กร
- ในปีที่ผ่านมา ฝ่ายตรวจสอบได้ตรวจสอบการควบคุมการให้สินเชื่อ การทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือการประกันหนี้แก่กรรมการ/ผู้ที่มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และการกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงการทำธุรกรรมของธนาคารกับคู่ค้าที่สำคัญ พบว่าธนาคารมีการให้สินเชื่อและการทำธุรกรรมกับคู่ค้า เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด และมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเหมือนกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน และราคาเป็นไปอย่างเหมาะสมยุติธรรมและเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ไม่มีการฉ้อโกงหรือการกระทำที่ละเมิดนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

นอกจากนี้ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง เลขานุการบริษัทได้ตรวจทานวาระและเอกสารการประชุมก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคาร โดยวาระการประชุมเกี่ยวกับการอนุมัติสินเชื่อ หรือการทำธุรกรรมใดๆ ของธนาคาร หรือบริษัทย่อยของธนาคารที่ต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร กรรมการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่ทำกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคารจะไม่ได้รับเอกสารการประชุมและไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาหรืออนุมัติธุรกรรมนั้นๆ



## (2) การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับการใช้ข้อมูลภายใน โดยมีหลักการที่สำคัญดังนี้

- ให้ทุกหน่วยงานจัดระบบงาน สถานที่ปฏิบัติงาน การเก็บรักษาข้อมูลภายในไม่ให้ถูกเปิดเผยไปยังบุคคลอื่น และการใช้ข้อมูลภายในหรือการส่งข้อมูลภายในให้กระทำเฉพาะผู้ที่จำเป็นต้องรู้หรือต้องใช้ในการปฏิบัติงานเท่านั้น
- ห้ามกรรมการและพนักงานทำรายการซื้อขาย โอนหรือรับโอนหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่น่าจะเป็นการเอาเปรียบต่อบุคคลภายนอก โดยอาศัยข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนหรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะที่สามารถล่วงรู้ข้อเท็จจริง หรือการเป็นกรรมการหรือพนักงานของธนาคาร และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อมูลภายในนั้นเปิดเผยแก่บุคคลอื่น โดยรู้หรือควรรู้ว่าบุคคลดังกล่าวอาจนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ไม่ว่าเพื่อตนเองหรือผู้อื่น
- กรรมการ พนักงานที่ดำรงตำแหน่งระดับรองกรรมการผู้จัดการอาวุโสหรือเทียบเท่าขึ้นไป และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในฝ่ายจัดการบัญชีหรือฝ่ายวางแผนการเงิน สายงานการเงินและควบคุม มีหน้าที่ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารและสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคาร ของตน ของคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กึ่งกันด้วยกันอันสามีภริยา ของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบริษัทที่เกี่ยวข้อง ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และกรรมการต้องส่งคำเนารายงานข้างต้นต่อเลขานุการบริษัท ซึ่งในปี 2566 ได้รวบรวมและรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบแล้ว
- การกำกับการใช้ข้อมูลซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน ธนาคารได้กำหนดช่วงระยะเวลาที่จำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคารของกรรมการและพนักงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กึ่งกันด้วยกันอันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ โดยให้งดเว้นการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าวในช่วง 1 เดือนก่อนวันที่ธนาคารเปิดเผยข้อมูลงบการเงินหรือผลการดำเนินงาน รายไตรมาส หรือพิจารณาอนุมัติการทำรายการที่อาจมีผลต่อราคาหลักทรัพย์ธนาคาร จนถึงวันที่ 2 นับแต่วันที่ธนาคารเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว และมีการแจ้งระเบียบ กฎเกณฑ์ในการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในให้กรรมการและพนักงานที่เกี่ยวข้องได้ทราบเป็นประจำทุกปีตั้งแต่ต้นปีและในทุกไตรมาสผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร โดยในปี 2566 สำนักเลขาธิการและธรรมาภิบาลองค์กรและฝ่ายกำกับ



- การปฏิบัติงานได้แจ้งช่วงระยะเวลาการห้ามซื้อขายหลักทรัพย์แก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานที่เกี่ยวข้อง ผ่านระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคาร นอกจากนี้ ได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับบัญชีรายชื่อหลักทรัพย์ที่ห้ามพนักงานที่เกี่ยวข้องซื้อขาย รวมทั้งมีการติดตามผลการปฏิบัติตามสม่ำเสมอ ซึ่งในปี 2566 กรรมการที่มีการซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารได้รายงานสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และไม่พบว่าการกระทำของผู้บริหารและพนักงานที่เกี่ยวข้องมีการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารและสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคารโดยใช้ข้อมูลภายใน
- ในปี 2566 ธนาคารได้สื่อความและให้ความรู้เกี่ยวกับจรรยาบรรณของพนักงาน เรื่องการใช้ข้อมูลภายในและการซื้อขายหลักทรัพย์แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนผ่านระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคาร และ e-Learning หลักสูตรจรรยาบรรณของพนักงานและนโยบายการป้องกันการหลอกลวงประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ รวมทั้งให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนลงนามรับทราบและถือปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงานแล้ว นอกจากนี้ กรรมการสามารถศึกษา ระเบียบการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของกรรมการจากคู่มือกรรมการ ส่วนผู้บริหารและพนักงานสามารถศึกษาเพิ่มเติมได้จากฐานข้อมูลของสายงานบริหารความเสี่ยงองค์กร



### (3) การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี และยึดมั่นในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ โดยได้ดำเนินการดังนี้

1. ธนาคาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ได้ร่วมลงนามในคำประกาศเจตนารมณ์แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ซึ่งดำเนินการโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หอการค้าไทย หอการค้านานาชาติแห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมธนาคารไทย สมาคมธุรกิจตลาดทุนไทย และสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อผลักดันให้เกิดการต่อต้านการทุจริตในวงกว้างและได้รับประกาศนียบัตรรับรองฐานะเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติฯ จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตตั้งแต่ปี 2556 และได้รับการรับรองต่ออายุสมาชิกเรียบร้อยแล้ว

2. ธนาคารกำหนดเรื่องการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ การห้ามรับหรือให้สินบนและสิ่งจูงใจไว้ในจรรยาบรรณของพนักงาน ซึ่งกรรมการและพนักงานจะต้องยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการงดรับของขวัญและนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ ซึ่งครอบคลุมเรื่องสินบนและสิ่งจูงใจ ของขวัญและผลประโยชน์การบริจาคเพื่อการกุศลและการให้เงินสนับสนุน กิจกรรมและการมีส่วนร่วมทางการเมือง และจัดให้มีการทบทวนนโยบายเป็นประจำทุกปี ในปี 2566 คณะกรรมการธนาคารได้ทบทวนนโยบายดังกล่าวเพื่อให้มีความเหมาะสม เป็นปัจจุบันสอดคล้องกับข้อกำหนดทางกฎหมายหรือแนวปฏิบัติที่ดีทั้งนี้ ในปีที่ผ่านมาไม่มีการบริจาคแก่องค์กร หน่วยงาน โครงการหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องทางการเมือง

3. ธนาคารให้ความสำคัญในการสื่อสารความนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อนำไปสู่การปฏิบัติและดำเนินการที่เหมาะสมทั้งภายในและภายนอกองค์กร โดยเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ในปี 2566 ได้สื่อสารและให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในองค์กรผ่านช่องทางสื่อสารภายในของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ ธรรมชาติวารสาร ระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ และกสิกรทีวี นอกจากนี้ ได้จัดอบรมและให้ผู้บริหารและพนักงานเข้ารับการเรียนรู้เกี่ยวกับจรรยาบรรณของพนักงานและนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบผ่านระบบ e-Learning เพื่อเสริมสร้างความเข้าใจในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบอย่างถูกต้องและเหมาะสม โดยประเมินความเข้าใจหลังการเรียนรู้ เพื่อแสดงถึงเจตนารมณ์ที่เข้มแข็งในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงาน ตลอดจนส่งเสริมให้เกิดธรรมาภิบาลที่ดี และได้สื่อสารความนโยบายการงดรับของขวัญสำหรับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารยึดถือปฏิบัติ

4. ธนาคารได้มีการประเมินความเสี่ยง กำกับดูแล และติดตามประเมินผลการปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ดังนี้

- การกำหนดกลยุทธ์ นโยบาย รวมถึงการประเมินและควบคุมความเสี่ยงของกระบวนการในการปฏิบัติงาน เพื่อให้การบริหารจัดการการป้องกัน และลดความเสี่ยงด้านการทุจริตและการปฏิบัติงานผิดพลาดที่อาจส่งผลกระทบต่อธนาคารทั้งด้านตัวเงินและชื่อเสียงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยประเมินวิเคราะห์ติดตาม ควบคุมและรวบรวมสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในภาพรวมให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ปัจจุบันธนาคารมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในและภายนอกครอบคลุมกลุ่มผลิตภัณฑ์สำคัญ รวมถึงมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งจะมีการทบทวนความเสี่ยงของฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการรายงานผลการจัดการความเสี่ยงและสถานะของการยกระดับการควบคุมและการเสริมสร้างศักยภาพด้านต่างๆ ในการจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นประจำทุกเดือน อีกทั้งมีการขออนุมัติกลยุทธ์ นโยบาย และแผนงานจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดอบรมให้ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้กับพนักงานที่มีหน้าที่ดูแลหรือเกี่ยวข้องในการป้องกันการทุจริต รวมถึงการส่งบุคลากรไปอบรมความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการกับหน่วยงานราชการและหน่วยงานภายนอกอย่างต่อเนื่อง
- การวางแผนและกำหนดกลยุทธ์ นโยบาย แนวทางและกระบวนการในการจัดการการทุจริต การนำข้อมูลด้านต่างๆ มาวิเคราะห์หาแนวทางป้องกัน ตรวจสอบ พัฒนาเงื่อนไขและแบบจำลองการจัดการการทุจริต การบริหารจัดการและดำเนินการตรวจสอบกรณีต้องสงสัยและมีความเสี่ยงที่จะกระทำทุจริต รวมทั้งตรวจสอบและรวบรวมข้อมูลหรือหลักฐาน และประสานงานเพื่อบรรเทาความเสียหาย
- การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายและข้อกำหนดของธนาคารรวมถึงหน่วยงานทางที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารมีนโยบายให้การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยเป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Risk Management Policy) อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งได้กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์





ของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ผู้บริหารระดับสูง ฝ่ายงานหรือหน่วยงาน และพนักงาน รวมถึงมีการสื่อสารความให้พนักงานได้ตระหนักว่าพนักงานทุกคนมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการศึกษาทำความเข้าใจในกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ รวมถึงกฎระเบียบภายในของธนาคารในงานที่รับผิดชอบ และปฏิบัติให้ถูกต้องครบถ้วน เป็นไปตามกฎเกณฑ์อย่างเคร่งครัด

- การตรวจสอบใช้หลักการตรวจสอบที่เน้นความเสี่ยง รวมถึงความเสี่ยงจากการทุจริต และการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ โดยได้มีการประเมินและตรวจสอบอย่างเหมาะสม รวมทั้งการให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้อง
- การทบทวนนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดี และมาตรฐานสากล และจัดอบรมและให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงการสื่อสารความอย่างต่อเนื่อง ผ่านกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี ตลอดจนกำหนดแนวการติดตามและประเมินผลอย่างเป็นรูปธรรม

5. ธนาคารได้สนับสนุนและส่งเสริมบริษัทคู่ค้าดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2566 ได้ดำเนินการ ดังนี้

- สื่อความคู่มือคู่ค้าเกี่ยวกับจรรยาบรรณคู่ค้าของธนาคาร กสิกรไทย ซึ่งครอบคลุมเรื่องจริยธรรมทางธุรกิจ สิทธิมนุษยชนและแรงงาน การป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และความปลอดภัยและอาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม ให้คู่ค้ารับทราบและยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ รวมถึงสนับสนุนให้คู่ค้าเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- สื่อความนโยบายการดริบของขวัญในทุกเทศกาลไปยังคู่ค้า
- สื่อความคู่มือคู่ค้าเพื่อนำนโยบาย แนวปฏิบัติการจัดซื้อจัดหาของธนาคาร การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนภายใต้การกำกับดูแลที่ดีและการจัดซื้ออย่างรับผิดชอบ รวมถึงการดำเนินงานตามหลักการด้าน ESG และการสนับสนุนให้คู่ค้าดำเนินนโยบายและแนวปฏิบัติที่จะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน
- จัดให้มีช่องทางที่หลากหลายในการรับแจ้งข้อมูล ข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน

#### (4) การรับแจ้งข้อมูลหรือเบาะแส และข้อร้องเรียน

ธนาคารได้จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้มีส่วนได้เสียในการติดต่อสื่อสารกับธนาคารผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ K-Contact Center, K-BIZ Contact Center และสาขา และจัดให้มีสายด่วนร้องเรียน เพื่อเป็นศูนย์กลางในการรับและบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดนโยบายการรับแจ้งข้อมูลหรือเบาะแส (Whistle-blowing Policy) ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้จัดให้มีช่องทางในการแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำที่ไม่ถูกต้อง รวมถึงส่งเสริมให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีช่องทางในการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแส และได้ดำเนินการสื่อสารความนโยบายดังกล่าวผ่านทางช่องทางต่างๆ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีช่องทางในการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสที่เกี่ยวข้องกับการกระทำทุจริต และการกระทำที่ไม่เหมาะสมหรือไม่ถูกต้อง รวมถึงการกระทำที่ผิดกฎหมาย กฎระเบียบของหน่วยงานทางการเงิน จรรยาบรรณ นโยบายหรือระเบียบการปฏิบัติงานของธนาคาร หรือจุดอ่อนการควบคุมภายในที่อาจนำไปสู่ความเสียหาย โดยสามารถแจ้งมายังคณะกรรมการธนาคารได้โดยตรง ตามหลักเกณฑ์ที่เปิดเผยแพร่บนเว็บไซต์ธนาคาร ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ หรือสามารถแจ้งโดยตรงมายังฝ่ายตรวจสอบ ซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ เป็นหนังสือหรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ โดยธนาคารมีกระบวนการจัดการ มาตรการคุ้มครองสิทธิของผู้ให้ข้อมูล การรักษาข้อมูลของผู้แจ้งไว้เป็นความลับ ให้จำกัดเฉพาะผู้ที่รับผิดชอบที่มีหน้าที่ตรวจสอบเท่านั้นที่จะเข้าถึงข้อมูลได้ โดยผู้แจ้งจะได้รับความคุ้มครองจากการถูกกลั่นแกล้ง ช่มชู้ การได้รับผลกระทบเชิงลบจากการแจ้งข้อมูล หรือการทำลายพยานหลักฐาน และคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้พิจารณาสั่งการและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความเสียหายจากการถูกละเมิดสิทธิตามกฎหมาย ธนาคารได้กำหนดมาตรการที่เป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้เสียด้วย

ในปี 2566 มีการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสมายังฝ่ายตรวจสอบ รวมทั้งหมด 14 เรื่อง สำหรับเรื่องที่ดำเนินการตรวจสอบแล้ว พบว่าเป็นการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามระเบียบของธนาคาร 9 เรื่อง ข้อเสนอแนะเพื่อให้เกิดการปรับปรุงกระบวนการ 1 เรื่อง ไม่พบประเด็นตามที่แจ้ง 2 เรื่อง และพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมของบุคคลภายนอก ซึ่งไม่เกี่ยวข้อง กับพนักงานของธนาคาร 1 เรื่อง โดยธนาคารได้ดำเนินการพิจารณาโทษ ผู้กระทำผิดตามกระบวนการที่กำหนดไว้ หรือปรับปรุงกระบวนการ เพื่อให้มีความเหมาะสมยิ่งขึ้นป้องกันไม่ให้เกิดเหตุการณ์ซ้ำ





## 8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ ของคณะกรรมการตรวจสอบ ในรอบปีที่ผ่านมา

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้แสดง  
ในเอกสารแนบ 6 สำหรับการประชุมและการเข้าร่วมประชุม  
ของกรรมการตรวจสอบ ได้แสดงในหัวข้อ 8.1.2 การเข้าร่วมประชุม  
และการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

## 8.3 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการกำกับดูแลกิจการ  
คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และ  
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้แสดงตามเอกสารแนบ 6 สำหรับ  
การประชุมและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการกำกับดูแลกิจการ  
กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน กรรมการ  
กำกับความเสี่ยง ได้แสดงในหัวข้อ 8.1.2 การเข้าร่วมประชุม  
และการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

## 8.4 สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติ ต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม  
โดยกำหนดเรื่องสัมพันธ์กับผู้ถือหุ้นไว้เป็นลายลักษณ์อักษร  
ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่า  
ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิพื้นฐานโดยเท่าเทียมกัน ได้แก่ สิทธิเข้าร่วมประชุม  
ผู้ถือหุ้น สิทธิมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน  
แทน สิทธิออกเสียงลงคะแนนเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ  
เป็นรายบุคคล สิทธิออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดสินจ้าง  
ผู้สอบบัญชี สิทธิออกเสียงลงคะแนนในกิจการต่างๆ ที่สำคัญ  
สิทธิรับเงินปันผล สิทธิแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุม  
ผู้ถือหุ้น และสิทธิที่จะได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลา  
นอกจากนี้ ได้ให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง  
ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใสแก่ผู้ถือหุ้น โดยได้ส่งเสริมสิทธิ  
ของผู้ถือหุ้นและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรมและ  
เท่าเทียมกัน ดังนี้



การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 111 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2566  
ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM)

1. การจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 7 เมษายน  
2566 ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) เพื่อเปิด  
โอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงนักลงทุนสถาบันสามารถเข้าร่วม  
ประชุมได้จากทุกที่ โดยธนาคารดำเนินการจัดการประชุมสามัญ  
ผู้ถือหุ้นประจำปีดังกล่าวตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่อ  
อิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 รวมถึงกฎหมายและระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง  
โดยได้ดำเนินการดังนี้

### 1.1 การดำเนินการก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็น  
วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงเสนอชื่อบุคคล  
ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้าม เพื่อ  
เข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุม  
สามัญผู้ถือหุ้นคราวเดียวกัน ตามหลักเกณฑ์  
ที่ทางการและคณะกรรมการธนาคารกำหนด ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน - 30 พฤศจิกายน 2565 โดยธนาคาร  
ได้ประกาศแจ้งหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นทราบถึง  
สิทธิและวิธีการเสนอผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูล  
ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งเผยแพร่  
บนเว็บไซต์ธนาคารด้วย ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอ  
เรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระและเสนอชื่อบุคคลเข้ารับ  
การพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ



- เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พร้อมเอกสารประกอบการประชุมทั้งฉบับภาษาไทยและฉบับภาษาอังกฤษ ล่วงหน้า 28 วันก่อนวันประชุมบนเว็บไซต์ธนาคาร และจัดส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งระบุวันและเวลาของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และระเบียบวาระการประชุมอย่างชัดเจน ครบถ้วน เพียงพอ โดยแนบหนังสือมอบฉันทะและเอกสารประกอบในแต่ละวาระการประชุม รวมทั้งข้อบังคับของธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและฉบับภาษาอังกฤษให้กับผู้ถือหุ้นต่างชาติ ได้พิจารณาล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน โดยมีรายละเอียดของวาระการประชุมอย่างเพียงพอสำหรับใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในแต่ละวาระ ซึ่งระบุว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งมีความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจในการใช้สิทธิออกเสียงได้ และได้ประกาศคำบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในหนังสือพิมพ์รายวันติดต่อกัน 3 วัน และล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวกับการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้แจ้งหลักเกณฑ์ดังกล่าวบนเว็บไซต์ของธนาคาร และแจ้งผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้ผู้ถือหุ้นทราบ พร้อมการแจ้งเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์
- แจ้งรายละเอียดวิธีการลงคะแนนเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์และเอกสารหลักฐานที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องแสดงให้ครบถ้วน เพื่อรักษาสิทธิในการเข้าร่วมประชุม พร้อมแนบหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด และรายชื่อกรรมการอิสระ ประธานกรรมการ หรือบุคคลใดๆ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้เข้าประชุมและลงคะแนนเสียงแทนได้ โดยหนังสือมอบฉันทะเป็นรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้
- เปิดให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยยื่นคำร้องผ่าน e-Request บนระบบ Inventech Connect ตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม 2566 เป็นต้นไปจนกว่าการประชุมจะเสร็จสิ้นในวันที่ 7 เมษายน 2566

## 1.2 การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

- จัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งผู้ถือหุ้นหรือผู้มอบฉันทะสามารถเข้าร่วมประชุมได้จากทุกที่ผ่านระบบ Webex Meetings
- แจ้งการออกเสียงลงคะแนนโดยนับ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นกรณีการลงมติที่กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม หรือการลงมติที่กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารและตามกฎหมาย
- แจ้งจำนวนและสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ วิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนอย่างชัดเจน ซึ่งการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างเปิดเผย โดยธนาคารได้นำระบบจัดการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยใช้ระบบ Inventech Connect ในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม และผู้เข้าร่วมประชุมสามารถรับชมการถ่ายทอดสดผ่าน Webex Meetings และลงคะแนนเสียงแต่ละวาระผ่านระบบ e-Voting พร้อมทั้งแสดงผลการลงคะแนนเมื่อผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะลงคะแนนเสร็จสิ้น ซึ่งช่วยให้การดำเนินการประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว
- จัดให้มีที่ปรึกษากฎหมายจากภายนอกทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร รวมถึงการตรวจสอบความถูกต้องของการนับคะแนนเสียง
- จัดให้มีกระบวนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่โปร่งใสและมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การพิจารณาและลงคะแนนเสียงเป็นไปตามลำดับวาระการประชุมที่กำหนด และไม่มีเพิ่มวาระในที่ประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า มีการพิจารณาและลงมติเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และพิจารณาคำตอบแทนกรรมการ รวมทั้งแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าสอบบัญชี และวาระอื่นตามที่กำหนดในหนังสือเชิญประชุม
- จัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถาม โดยกรรมการที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน ซึ่งมีกรรมการเข้าร่วมประชุมครบทั้ง 18 คน พร้อมทั้งผู้บริหารระดับสูงและผู้สอบบัญชี



- ลงคะแนนเสียงผ่าน e-Voting บนระบบ Inventech Connect ทุกกระเปาะบวาระ โดยการนับคะแนนเสียงเห็นด้วยในแต่ละวาระจะนำคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงหักออกจากจำนวนคะแนนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งที่มาประชุมและที่มอบฉันทะ
- จัดให้มีเจ้าหน้าที่แปลภาษาอังกฤษผ่านระบบ Video Conference เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต่างชาติที่เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น
- ให้สิทธิผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว สามารถออกเสียงลงคะแนนในระบียบวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ
- มีการบันทึกเสียงและภาพการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รวมทั้งเก็บจรรยาบรรณอิเล็กทรอนิกส์เพื่อเป็นหลักฐานและสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง

### 1.3 การดำเนินการภายหลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

- แจ้งมติที่ประชุมและผลคะแนนในแต่ละวาระผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบนเว็บไซต์ธนาคารในวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบและสามารถตรวจสอบผลการลงมติได้อย่างรวดเร็ว
- บันทึกรายงานการประชุมอย่างครบถ้วน ประกอบด้วยข้อมูลสำคัญ ได้แก่ รายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม สัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วมประชุม มติที่ประชุมและผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยแบ่งเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และไม่มีสิทธิออกเสียง คำถาม คำชี้แจง และความคิดเห็นของที่ประชุม และจัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายในระยะเวลา 14 วัน นับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น และเผยแพร่บนเว็บไซต์ธนาคารด้วย

2. การให้ข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นต่อผู้ถือหุ้น โดยเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญบนเว็บไซต์ธนาคารและผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึง รวมถึงการจัดทำวารสารสารสัมพันธ์เป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อนำเสนอข้อมูลข่าวสารต่างๆ บนเว็บไซต์ธนาคาร อาทิ ภาพรวมเศรษฐกิจ การลงทุนในตลาดเงินและตลาดทุน ตลอดจนข้อมูลอื่นๆ ที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น

## 8.5 ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยได้กำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ อย่างชัดเจนในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและจรรยาบรรณของพนักงาน รวมถึงการกำหนดนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนและการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และจัดให้มีช่องทางการติดต่อสำหรับผู้มีส่วนได้เสียด้วย

### แนวการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

#### ผู้ถือหุ้น:

ธนาคารมุ่งมั่นให้มีการดำเนินธุรกิจซึ่งมีผลการดำเนินงานที่ดี มีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง มีความสามารถในการแข่งขัน โดยคำนึงถึงสภาวะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาวและสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างยั่งยืน ธนาคารมีหน้าที่ในการดำเนินงาน เปิดเผยข้อมูลให้เกิดความโปร่งใส เป็นธรรม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สิน และดำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงของธนาคาร

#### คณะกรรมการธนาคาร:

คณะกรรมการธนาคารรับทราบและดำเนินการให้เป็นไปตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งรับรู้ถึงสิทธิและดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคารอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

#### หน่วยงานกำกับดูแล:

ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เป็นธรรม โปร่งใส ตรวจสอบได้ และตัดสินใจทางธุรกิจและดำเนินกิจการเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยปฏิบัติตามเกณฑ์การกำกับดูแลมาตรฐานจรรยาบรรณที่ดีของธนาคารและข้อพึงปฏิบัติที่ดีของพนักงาน พร้อมมีส่วนร่วมในการออกแบบอนาคตทางการเงินของประเทศ เพื่อให้ระบบการเงินมีเสถียรภาพ

#### พนักงาน:

พนักงานของธนาคารถือเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าอย่างยิ่ง โดยธนาคารสรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีความสามารถและประสิทธิภาพเข้ามาปฏิบัติงานสัมพันธ์กันกับความเจริญเติบโตและความต้องการของธนาคาร ให้ค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยการวัดผลการปฏิบัติงานตามบาลานซ์สกอร์การ์ด (Balanced Scorecard) สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป และพิจารณาความเหมาะสมของค่าตอบแทนและหลักเกณฑ์การประเมินผลให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและการแข่งขันในปัจจุบัน และสื่อสารให้พนักงานทราบ รวมถึงสนับสนุนการเรียนรู้และโอกาส



ในการเติบโต พัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องให้มีความสามารถในระดับสูง นอกจากนั้น ธนาคารมุ่งเสริมสร้างวัฒนธรรมและบรรยากาศในการทำงานที่ดี และปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม ด้วยความเคารพในเกียรติ ศักดิ์ศรี และสิทธิส่วนบุคคลของพนักงาน อีกทั้งให้ความสำคัญในด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย การดูแลสวัสดิภาพและสวัสดิการของพนักงาน เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การให้ทุนการศึกษาแก่พนักงานและบุตรพนักงาน การตรวจสุขภาพประจำปี การจัดให้มีการซ้อมหนีไฟและระบบป้องกันภัย เป็นต้น

### ลูกค้า:

ธนาคารมุ่งมั่นสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลาย ครบถ้วน มีคุณภาพ และเป็นเลิศแก่ลูกค้า และพร้อมให้การตอบสนองที่ตรงความต้องการของลูกค้า โดยมีความเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อกฎคำ เพื่อเพิ่มอำนาจให้ทุกชีวิตและธุรกิจของลูกค้าในทุกๆ กลุ่ม ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการบริหารจัดการด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct Policy) เพื่อสะท้อนถึงการปฏิบัติต่อกฎคำอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส และกำหนดนโยบายการคุ้มครองข้อมูลลูกค้า ซึ่งมุ่งเน้นให้ความสำคัญในการรักษาความลับของลูกค้า รวมทั้งการอธิบายให้ลูกค้าเข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในการใช้บริการทางการเงินต่างๆ ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามวัดผลความพึงพอใจและรับฟังข้อคิดเห็นของลูกค้าเพื่อนำมาพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการอยู่เสมอ

### คู่ค้า:

ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญของการปฏิบัติต่อกฎคำตามเงื่อนไขทางการค้าและปฏิบัติตามสัญญา มีการประพฤติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี และไม่ใช้วิธีการไม่สุจริต โดยในการคัดเลือกคู่ค้า ธนาคารได้กำหนดกระบวนการคัดเลือกคู่ค้าอย่างเป็นธรรมและเสมอภาค จะไม่ทำธุรกรรมกับคู่ค้าที่ทำธุรกิจผิดกฎหมาย และคู่ค้าต้องมีนโยบายเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม และต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณคู่ค้าของธนาคารกสิกรไทย โดยธนาคารให้ความสำคัญและสนับสนุนให้ คู่ค้าดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส คำนึงถึงสิทธิมนุษยชน ปฏิบัติต่อแรงงานด้วยความเป็นธรรม ปฏิบัติตามมาตรฐานความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม และจัดอบรมให้ความรู้แก่คู่ค้าอย่างต่อเนื่อง รวมถึงติดตาม ตรวจสอบ และประเมินผลคู่ค้า

### คู่แข่ง:

ธนาคารประพฤติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี ไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่งทางการค้า สนับสนุนให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างเสรีและแข่งขันอย่างเป็นธรรม เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน โดยในปี 2566 ไม่ปรากฏข้อพิพาทฟ้องร้องระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับคู่แข่งทางการค้า

### เจ้าหนี้:

ธนาคารปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ตามข้อตกลงอย่างเคร่งครัด ซึ่งรวมถึงเงื่อนไขการค้ำประกัน การบริหารเงินทุน และการบริหารสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารมีความมั่นคง แข็งแกร่ง และมีความพร้อมในการชำระหนี้แก่เจ้าหนี้นายในระยะเวลาที่กำหนด โดยธนาคารให้ข้อมูลแก่เจ้าหนี้อย่างถูกต้อง เหมาะสม และเป็นไปตามกฎหมาย เพื่อให้เข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในกรณีที่มีการใช้บริการทางการเงินอื่นที่มิใช่การฝากเงิน และกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ ธนาคารจะแจ้งเจ้าหนี้ทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขต่อไป

### ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม:

ธนาคารดำเนินโครงการเพื่อสังคมตามนโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยมุ่งพัฒนาคุณภาพชีวิตที่ดีกว่าและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ด้วยการมุ่งเน้นการนำนโยบายไปสู่การปฏิบัติ (SD in Action) และให้ความสำคัญต่อประเด็นที่เกี่ยวข้องกับ ESG ประกอบด้วย สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยมีแนวทางดำเนินงานที่สามารถวัดผลอย่างเป็นรูปธรรม ตามมาตรฐานระดับสากลที่ใช้ในการวัดและจัดการผลกระทบทางสังคมของบริษัท Business for Societal Impact (B4SI) ควบคู่กับการให้ความสำคัญกับการประเมินผลตอบแทนทางสังคม หรือ Social Return on Investment (SROI) ทำให้มั่นใจได้ว่าโครงการเพื่อสังคม รวมถึงการสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ทั้งหมดของธนาคาร จะสร้างผลกระทบเชิงบวกทางสังคม สามารถตอบเจตจำนงของผู้มีส่วนได้เสียอย่างครบถ้วนทุกมิติ การได้รับใบอนุญาตทางสังคม (Social License) ในขณะเดียวกันสามารถต่อยอดธุรกิจได้อย่างยั่งยืน สำหรับรายละเอียดการดำเนินงานและผลการดำเนินงาน ได้จัดทำรายงานตามกรอบของ Global Reporting Initiative (GRI Standards) และแสดงในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน 2566

นอกจากนั้น ธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติอื่นๆ ดังนี้

### ความยุติธรรม:

ธนาคารเชื่อมั่นในการให้ความยุติธรรมต่อทุกฝ่ายที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร และพยายามอย่างยิ่งในการหลีกเลี่ยงความลำเอียงหรือสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

### คุณธรรม:

ธนาคารยึดมั่นในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างแน่วแน่ในทุกๆ ด้าน

### ความสามารถและเชี่ยวชาญในการประกอบการ:

ธนาคารดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบต่อผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายในวิชาชีพ และมุ่งมั่นที่จะบรรลุผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ โดยการผสมผสานวิธีการและเทคโนโลยีใหม่ๆ





### ความพร้อมในการตอบสนอง:

ธนาคารพร้อมให้การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ต่อสังคม ต่อการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีและเศรษฐกิจ และปรับเปลี่ยนตามความต้องการของลูกค้าทั้งในปัจจุบัน และในอนาคต

### วินัยและการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับ:

ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและวินัย และรับรองว่าการตัดสินใจทางธุรกิจและการดำเนินกิจการเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยปฏิบัติตามมาตรฐานจรรยาบรรณที่ดีของธนาคารและข้อพึงปฏิบัติที่ดีของพนักงาน

### การไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์:

ธนาคารกำหนดเรื่องการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาไว้ในจรรยาบรรณของพนักงาน โดยพนักงานมีหน้าที่ปกป้องข้อมูลและต้องไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของธนาคารไม่ว่าด้วยวิธีการใดๆ และมีนโยบายไม่สนับสนุนการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของบุคคลอื่นด้วย ได้แก่ กำหนดนโยบายการใช้งานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมั่นคงปลอดภัย โดยให้ซอฟต์แวร์ใดๆ ที่นำมาใช้ในระบบสารสนเทศของธนาคาร ต้องได้รับอนุญาตและมีลิขสิทธิ์ถูกต้องตามกฎหมายเท่านั้น และห้ามมิให้พนักงานติดตั้งซอฟต์แวร์ที่ละเมิดลิขสิทธิ์บนระบบคอมพิวเตอร์ของธนาคาร รวมถึงได้มีการตรวจสอบการใช้ซอฟต์แวร์ในการทำงานของพนักงานด้วย

### การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน:

ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินงานตามกฎหมายและมาตรฐานสากลที่สำคัญ อาทิ หลักการชี้แนะว่าด้วยธุรกิจกับสิทธิมนุษยชน ขององค์การสหประชาชาติ หลักการด้านมนุษยธรรมและสิทธิขององค์กรแรงงานระหว่างประเทศ ตราสารสิทธิมนุษยชนระหว่างประเทศ และข้อตกลงโลกแห่งสหประชาชาติ จึงได้กำหนดนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนที่ครอบคลุมทั้งพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ และกำหนดเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชนไว้ในจรรยาบรรณของพนักงาน โดยสนับสนุนและเคารพในการปกป้องสิทธิมนุษยชน ด้วยการไม่เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน และให้ความรู้แก่พนักงานเพื่อนำไปใช้ประกอบการปฏิบัติงาน รวมถึงจัดให้มีช่องทางในการแจ้งข้อมูลและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน และจัดให้มีการทบทวนนโยบายเป็นประจำทุกปี ซึ่งในปี 2566 ได้ดำเนินการทบทวนนโยบายดังกล่าวเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล และไม่ปรากฏว่ามีข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนแต่อย่างใด

## 8.6 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

### การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ

ธนาคารกำหนดให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสูงสุดที่รับผิดชอบในสายงานการเงินและควบคุม หรือผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ Chief Investor Relations Officer สามารถพิจารณาและตัดสินใจเกี่ยวกับเนื้อหาของข้อมูลที่สำคัญเพื่อการพิจารณาเปิดเผย โดยจะชี้แจงข้อมูลด้วยตนเองหรืออาจมอบหมายให้ผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ชี้แจง ซึ่งเลขานุการบริษัทได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ Chief Investor Relations Officer มีอำนาจในการแถลงข่าว เผยแพร่ข้อมูลที่มีนัยสำคัญของธนาคาร ตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และให้หน่วยงานที่รับผิดชอบด้านสื่อสารองค์กรเป็นผู้ดำเนินการ โดยประสานงานกับฝ่ายงานที่เป็นเจ้าของข้อมูลโดยตรงในการเผยแพร่ข้อมูลสำคัญของธนาคารผ่านสื่อมวลชน โดยธนาคารมีนโยบายการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศธนาคารกสิกรไทยอย่างชัดเจน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้การเปิดเผยข้อมูลทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ หน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสาธารณชนทั่วไป เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทั้งถึง เท่าเทียม โปร่งใส ทันการณ์ และเป็นไปในทิศทางเดียวกัน สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนดของทางการ และระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2566 ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญอย่างเพียงพอในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน โดยการเปิดเผยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และเผยแพร่ผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ธนาคาร ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการสอบทาน/ตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ โดยได้เปิดเผยรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ด้วย นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดเผยงบการเงินรายไตรมาสก่อนการสอบทาน/ตรวจสอบ งบการเงินรายไตรมาสที่ผ่านการสอบทาน/ตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ และการเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III หลักการที่ 3 รวมถึงข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอื่น ได้แก่ คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ การกำกับดูแลกิจการ และการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน





และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ รวมทั้งได้มีการประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ โดยในรอบ 5 ปี (พ.ศ. 2562 - 2566) ธนาคารถูกสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เปรียบเทียบปรับตามมาตรา 114 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ในปี 2562 รวม 1 ครั้ง ซึ่งจำนวนค่าปรับไม่มีนัยสำคัญและธนาคารได้ดำเนินการปรับปรุงการปฏิบัติงานของธนาคารแล้ว

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญผ่านช่องทางต่างๆ และผ่านสื่อมวลชนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียรับทราบข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างทั่วถึง อาทิ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กระทรวงพาณิชย์ หนังสือพิมพ์ นิตยสารและวารสาร โทรทัศน์ ข่าวประชาสัมพันธ์ธนาคาร เว็บไซต์ธนาคาร (www.kasikornbank.com) การพบให้ข้อมูลในโอกาสและรูปแบบต่างๆ การจัดประชุมให้ข้อมูลแก่สื่อมวลชน และการจัดส่งหนังสือแจ้งผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ ขณะเดียวกัน ธนาคารยังนำเสนอข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนในรูปแบบต่างๆ ได้แก่ ข้อมูลนำเสนอ Investor Presentation ข้อมูลนำเสนอเศรษฐกิจรายเดือน (Investor Presentation: Monthly Economic Information) วารสารสารสัมพันธ์รายไตรมาส และวารสาร K-IR News เผยแพร่บนเว็บไซต์ธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้จัดให้มีช่วงเวลาสำรอง 7 วัน ก่อนการรายงานผลประกอบการรายไตรมาสต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Silent Period) โดยในระหว่างช่วงเวลาดังกล่าว จะงดการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการของธนาคารให้แก่บุคคลภายนอกในทุกช่องทาง อาทิ การรับนัดพบให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว การประชุมทางโทรศัพท์ การประชุมผ่านระบบ Video Conference หรือการประชุมแบบเป็นกลุ่ม ตลอดจนการตอบข้อซักถามที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการของธนาคาร

## นักลงทุนสัมพันธ์

ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ทำหน้าที่บริหารงานและจัดทำแผนงานของนักลงทุนสัมพันธ์ประจำปีที่สอดคล้องกับแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืนและยุทธศาสตร์ของธนาคาร รวมถึงเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศของธนาคารตามข้อกำหนดของทางการอย่างเป็นระบบ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ทั้งชาวไทยและชาวต่างประเทศ รวมถึงการรับฟังความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และความคาดหวังของผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ เพื่อรวบรวมนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการของธนาคาร แบบ Two-way Communications เพื่อกำหนดเป้าหมายที่สอดคล้องกันในระยะยาว ขณะเดียวกันยังมีการบริหารจัดการดูแลสิทธิและผลประโยชน์ต่างๆ ของผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ตลอดจนเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ถือหุ้น อันเป็นการเสริมสร้างภาพลักษณ์ที่ดีและความน่าเชื่อถือของธนาคารในการสร้างมูลค่าที่สูงขึ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นอย่างยั่งยืนในระยะยาว อีกทั้งธนาคารได้ทำการสำรวจความพึงพอใจของผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่มีต่อการดำเนินงานของส่วนนักลงทุนสัมพันธ์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำข้อมูลที่ได้มาวิเคราะห์พัฒนาและปรับปรุงนโยบาย การปฏิบัติงานและการจัดกิจกรรมให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด และเป็นมาตรฐานสากล ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่องานนายทะเบียนหุ้นสามัญได้ที่บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และได้กำหนดจรรยาบรรณนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อให้การปฏิบัติงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนดของทางการ และระเบียบปฏิบัติของธนาคาร

รอบปีที่ผ่านมา ธนาคารดำเนินกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ โดยผู้บริหารระดับสูง รวมถึงส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลต่อผู้เกี่ยวข้องในรูปแบบต่างๆ อาทิ โทรศัพท์ ระบบ Virtual Conference ผ่านระบบต่างๆ ได้แก่ MS Teams และ Zoom ในโอกาสต่างๆ ดังนี้



ธนาคารจัดประชุมพบนักลงทุนในโครงการ Non-deal Roadshow ผ่านระบบออนไลน์ โดยมีผู้จัดการกองทุน นักลงทุน และนักวิเคราะห์ทั่วโลกเข้าร่วมประชุม



รูปแบบการเข้าพบ	ระบบออนไลน์ (Online Virtual Meeting)			ในห้องประชุม (Physical Meeting)		
	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
1. การประชุมให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (One-on-One Meeting)	103	103	167	52	54	97
2. การประชุมให้ข้อมูลแบบกลุ่ม (Group Meeting)	7	132	156	-	-	-
3. การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้จัดการกองทุน (Analyst and Fund Manager Meeting)	5	404	607	-	-	-
4. การเข้าร่วมงานประชุมพบนักลงทุน (Investor Conference)	13	223	262	9	76	93
5. การพบนักลงทุนในโครงการ Non-deal Roadshow	4	112	120	-	-	-
6. การเข้าเยี่ยมชมบริษัท (Company Site Visit)	-	-	-	-	-	-
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>132</b>	<b>974</b>	<b>1,312</b>	<b>61</b>	<b>130</b>	<b>190</b>

โดยในจำนวนข้างต้นนี้เป็นการเข้าพบประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการ จำนวน 26 ครั้ง รวม 191 บริษัท หรือ 263 ราย และมีบางบริษัทที่เข้าพบมากกว่า 1 รูปแบบ หรือมากกว่า 1 ครั้งในแต่ละรูปแบบ

นอกจากนี้ ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ได้พัฒนาการทำงานในรูปแบบดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง อาทิ การจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ การลดปริมาณการจัดพิมพ์เอกสาร การจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมในรูปแบบดิจิทัล สำหรับรายงานหรือเอกสารที่จำเป็นต้องพิมพ์ตามข้อกำหนดของทางการได้จัดพิมพ์โดยใช้กระดาษ หมึกพิมพ์ และกระบวนการพิมพ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เพื่อมุ่งสู่เป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ตามนโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร

#### นักลงทุนและผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อธนาคารได้ที่

เลขานุการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่ Chief Investor Relations Officer

#### ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ ฝ่ายสื่อสารองค์กร:

- นักลงทุนและผู้ถือหุ้นบุคคล  
อีเมล : Shareholder\_IR@kasikornbank.com  
โทรศัพท์ : 02-4706116
- นักลงทุนและผู้ถือหุ้นสถาบัน  
อีเมล : IR@kasikornbank.com  
โทรศัพท์ : 02-4706900 ถึง 1 และ 02-4702660 ถึง 1

#### ที่อยู่:

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)  
ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ ฝ่ายสื่อสารองค์กร  
อาคารราชมรรคา ชั้น 33  
เลขที่ 1 ซอยราชมรรคา 27/1 ถนนราชมรรคา  
แขวงราชมรรคา เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10140  
เว็บไซต์: www.kasikornbank.com

#### งานนายทะเบียนหุ้นสามัญ:

- บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด  
โทรศัพท์: 02-0099999



## 9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

### 9.1 ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารของธนาคารให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในที่ดีและผูกพันในการดำรงไว้ซึ่งวัฒนธรรมในการมีจิตสำนึกต่อการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในสำหรับการดำเนินงานทุกด้านของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยกำหนดให้ทุกหน่วยงานของธนาคารยึดถือนโยบายแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายใน ซึ่งสอดคล้องตาม Internal Control – Integrated Framework ของ Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) ฉบับล่าสุดเพื่อเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติของพนักงาน ซึ่งจะทำให้เกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่า การดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ การดำเนินงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อสร้างผลตอบแทนในระยะยาว การรายงานข้อมูลทางการเงินและการดำเนินงานมีความน่าเชื่อถือ และการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ รวมทั้งป้องกันมิให้เกิดการกระทำอันอาจก่อความเสียหายต่อทรัพย์สินและชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

ธนาคารยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรงและจริยธรรม รวมถึงผูกพันในการสร้างและดำรงไว้ซึ่งวัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน โดยกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายใน มีการจัดทำข้อกำหนด นโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งนี้ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality) ที่อาจได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ การมุ่งเน้นด้านการขายและการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) การดูแลและการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Protection) และการป้องกันภัยคุกคามด้านไซเบอร์ (Cybersecurity) เพื่อให้ลูกค้าใช้บริการได้อย่างมั่นใจและปลอดภัย นอกจากนี้ ธนาคารมีการให้ความสำคัญกับการให้สินเชื่ออย่างเป็นธรรม (Responsible Lending) และการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environment, Social, and Governance)

ธนาคารจัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอ มีการฝึกอบรมและให้ความรู้เพื่อพัฒนาทักษะการปฏิบัติงานแก่พนักงาน อันเป็นการส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

สอดคล้องกับธุรกิจและสภาพการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ยังจัดให้มีคู่มือพนักงาน ซึ่งกำหนดระเบียบวินัย จรรยาบรรณในวิชาชีพและบทลงโทษกรณีกระทำความผิดวินัยและความผิดขั้นร้ายแรงไว้ เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรมต่อลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสีย นอกจากนี้ เพื่อส่งเสริมความแข็งแกร่งของการกำกับดูแล และเสริมสร้างวัฒนธรรมของการควบคุมที่สอดคล้องกันในทุกระดับขององค์กรอย่างต่อเนื่อง ธนาคารได้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง โดยมีทั้งการสื่อสารความผ่านผู้บริหารระดับสูง และพัฒนาหลักสูตรอบรมเรื่อง Governance, Risk Management and Compliance ไว้ในแผนการฝึกอบรมผู้บริหารและผู้จัดการสาขาของธนาคาร และหลักสูตร e-Learning เรื่องการควบคุมภายในสำหรับพนักงาน

ธนาคารมีการระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อ การบรรลุวัตถุประสงค์ของธนาคาร ครอบคลุมความเสี่ยงในระดับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ฝ่ายงาน และหน้าที่งานต่างๆ และจัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยง รวมทั้งกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน

ธนาคารกำหนดให้กิจกรรมการควบคุมเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงานและจัดโครงสร้างการควบคุมที่เหมาะสมในทุกส่วนงาน โดยกำหนดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ปฏิบัติงานและผู้ติดตามควบคุมและประเมินผล เพื่อก่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม สำหรับกิจกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะได้รับการระบุและดำเนินการให้ตรงตามระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร

ระบบสารสนเทศของธนาคารได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมถึงระบบข้อมูลทางการเงิน การปฏิบัติงาน และการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับต่างๆ สำหรับใช้สนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินการได้ตามที่กำหนดไว้ รวมถึงเพื่อให้ข้อมูลที่เป็ประโยชน์ มีความถูกต้อง สมบูรณ์และเป็นปัจจุบันต่อการตัดสินใจของคณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดช่องทางสื่อสารที่หลากหลายและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้าใจนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของตนอย่างแท้จริง และเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เช่น ลูกค้า คู่ค้า และหน่วยงานกำกับดูแล มีช่องทางในการติดต่อสื่อสารให้ข้อเสนอแนะ และให้ข้อมูลที่เป็ประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร



ธนาคารกำหนดให้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในยังคงดำเนินไปอย่างครบถ้วน และเหมาะสมตามที่ได้ออกแบบไว้ และสามารถจัดการกับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลาได้ โดยได้กำหนดให้มีการติดตามและประเมินผลทั้งการติดตามและประเมินผลระหว่างการทำงาน และการติดตามและประเมินผลเป็นรายครึ่ง ซึ่งข้อบกพร่องของการควบคุมภายในจะถูกรายงานต่อผู้มีส่วนที่รับผิดชอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือผู้บริหารระดับสูง ภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญต่อหน้าที่และความรับผิดชอบในการดูแลกิจการให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยการกำกับดูแลให้ระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทำหน้าที่สอบทานประสิทธิภาพและความเหมาะสมของกระบวนการดังกล่าว รวมถึงพิจารณาการตรวจสอบที่สำคัญของฝ่ายตรวจสอบ ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นๆ ที่กำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย พร้อมทั้งติดตามการปรับปรุงแก้ไขและความคืบหน้าของการดำเนินการที่สำคัญต่างๆ และรับทราบรายงานความเสี่ยงด้านต่างๆ ภัยคุกคามรูปแบบใหม่ที่เกิดขึ้นทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงแนวทางการจัดการ โดยมีฝ่ายจัดการทำหน้าที่จัดการงานและดำเนินกิจการต่างๆ รวมทั้งติดตามการปฏิบัติงานของพนักงานทุกระดับเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยง ประสิทธิภาพของการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและนโยบายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งคณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าจะระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอและเหมาะสม

การตรวจสอบภายในโดยฝ่ายตรวจสอบมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ใช้หลักการตรวจสอบที่เน้นความเสี่ยงเพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและความเหมาะสมของการจัดการความเสี่ยง ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารทรัพยากร และประเมินความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูล รวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทาง การ นโยบาย ระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติงาน และจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน โดยมีการทบทวนและปรับแผนการตรวจสอบให้สามารถตอบสนองต่อความเสี่ยงที่สำคัญในแต่ละช่วงเวลาได้อย่างเหมาะสม (Flexible Audit Plan) และให้ความสำคัญกับการตรวจสอบเชิงรุก (Proactive Assurance) เพื่อจัดการกับความเสี่ยงที่สำคัญได้อย่างรวดเร็ว โดยนำหลักการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง (Continuous Audit) การวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytics) และการตรวจสอบเชิงบูรณาการ (Integrated Audit) มาประยุกต์ใช้อย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการวิเคราะห์ข้อมูลให้ดียิ่งขึ้น โดยพัฒนาให้เป็นการตรวจแบบอัตโนมัติ (Automated Data Analytics

Rules) นอกจากนี้ ฝ่ายตรวจสอบยังมุ่งเน้นในการให้ข้อเสนอแนะผ่านการให้คำปรึกษาที่เกี่ยวกับการดำเนินงานแก่หน่วยงานผู้รับ การตรวจสอบตามลักษณะและขอบเขตของงานที่เป็นไปตามความตกลงร่วมกัน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มมูลค่าและปรับปรุงการปฏิบัติงานของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย อีกทั้งมีการเตรียมความพร้อมสำหรับการตรวจสอบเทคโนโลยีใหม่ๆ เช่น Blockchain, Biometrics และ AI/ML โดยการออกแบบแนวการตรวจสอบในเรื่องดังกล่าว ฝ่ายตรวจสอบยังคงส่งเสริมให้พนักงานมีการพัฒนาความรู้ด้านเทคโนโลยี นวัตกรรมทางการเงินใหม่ๆ และเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development) และความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate-related Risk) เพื่อให้สามารถให้ข้อเสนอแนะในเรื่องดังกล่าว ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์และทิศทางของธนาคาร และมีการตรวจสอบในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainability-related Matters) อย่างต่อเนื่อง

ฝ่ายตรวจสอบมีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องตามมาตรฐานสากลของการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน พร้อมทั้งจัดให้มีการประเมินและปรับปรุงคุณภาพของงานเทียบกับมาตรฐานสากลของการปฏิบัติงานของวิชาชีพตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงจัดให้มีการประเมินจากผู้สอบทานภายนอกที่มีความเป็นอิสระเป็นประจำทุก 5 ปี ซึ่งผลการประเมินปีล่าสุดจากคณะผู้สอบทานภายนอกที่มีความเป็นอิสระสนับสนุนว่ากิจกรรมการตรวจสอบภายในของฝ่ายตรวจสอบยังคงสอดคล้องกับมาตรฐานสากล

ฝ่ายตรวจสอบซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระยังได้รับมอบหมายให้เป็นอีกหนึ่งช่องทางที่รับแจ้งข้อมูล หรือเบาะแสที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคารโดยตรง ทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีกระบวนการจัดการข้อมูลหรือเบาะแสที่ได้รับรายงานเข้ามาอย่างโปร่งใสและเป็นธรรมตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีนายสุรศักดิ์ คุชฌิเมธา ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่เหมาะสมต่อการปฏิบัติหน้าที่

ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน สายงานบริหารความเสี่ยงองค์กร ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทาง การหรือกฎเกณฑ์ภายในของธนาคาร โดยกำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและระเบียบปฏิบัติงานให้สอดคล้องตามข้อกำหนดของทาง การ สื่อความข้อกำหนดทาง การและอบรมพนักงานที่เกี่ยวข้อง ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับข้อกำหนดทาง การ ติดตามกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และสอบทานการปฏิบัติงาน มีการรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยง หรือคณะกรรมการธนาคาร โดยมีนายไพศาล วรเศรษฐศิริ ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน



## 9.2 รายการระหว่างกัน

### รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ

- เงินรับฝาก เงินให้สินเชื่อ และภาระผูกพัน แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญของธนาคารและสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิด ซึ่งธนาคารใช้ราคาตลาดในการคิดราคาระหว่างกันอย่างยุติธรรม โดยเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2566	2565
เงินรับฝาก	27,798	24,716
เงินให้สินเชื่อ	246	243
ภาระผูกพัน	-	-

- รายการบัญชีเพิ่มเติมระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า ซึ่งธนาคารใช้ราคาตลาดในการคิดราคาระหว่างกัน โดยเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

- 2.1 เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก และภาระผูกพัน ระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2566			2565			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ/ผู้บริหาร
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน		
<b>บริษัทย่อย</b>								
บจก. หลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย	-	4,854	1	-	4,151	1	100	ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ นายพิภวัตร ภัทรนาวิก นายวศิน วณิชยวรนันต์ นายสุรเดช เกียรติธนากร ดร.วิชัย ณรงค์วิชัย
บจก. ศูนย์วิจัยกสิกรไทย	-	175	-	-	159	-	100	นายพิพิธ เอนกนิธิ ดร.อดิศร หลายชูไทย
บมจ. หลักทรัพย์ กสิกรไทย	-	8,834	-	-	10,974	-	99.99	ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ นายธิตติ ดันติกุลนันท์ ดร.อนุวรรตน์ ศรีอุดม
บจก. ลีสซิ่งกสิกรไทย	139,749	3,643	-	124,542	3,362	-	100	นายรุ่งเรือง สุขเกิดกิจพิบูลย์ นายณัฐพล ลือพร้อมชัย นายปัญญา คงคาไพศาล นายศิริวัฒน์ วิศลดิกลงพันธ์
บจก. แฟคเตอร์ แอนด์ อีควิเมนต์ กสิกรไทย	18,988	164	3	20,375	83	3	100	นายรุ่งเรือง สุขเกิดกิจพิบูลย์ นายณัฐพล ลือพร้อมชัย นายพงศ์พิเชษฐ นานาบุญ นางสาวมณฑา วรประสิทธิ์
บจก. กสิกร เทคโนโลยี กรุ๊ป เซเคเทียเรียต	-	168	-	-	143	-	100	นายเรืองโรจน์ พูนผล นางสาววาสนา สุระกิจ นายศาสตรา มังกรอัศวกุล





	2566			2565			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ/ผู้บริหาร
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน		
บจก. กสิกร แล็บส์	-	90	114	-	69	90	100	นายเรืองโรจน์ พูนผล นางสาวณัฏฐา อากาศฤกษ์
บจก. กสิกร ซอฟต์แวร์	-	998	2,977	-	904	2,268	100	นายเรืองโรจน์ พูนผล นางสาววาสนา สุระกิจ นางสาวณัฏฐา อากาศฤกษ์
บจก. กสิกร อินฟรา	-	174	-	-	171	-	100	นายเรืองโรจน์ พูนผล นางสาววาสนา สุระกิจ นางสาวณัฏฐา อากาศฤกษ์
บจก. กสิกร เซิร์ฟ <sup>1)</sup>	-	-	-	-	12	-	-	-
บจก. กสิกร เอกซ์	-	136	-	-	323	-	100	นายจรงค์ รัตนเพียร นายเรืองโรจน์ พูนผล ดร.กรินทร์ บุญเลิศวนิชย์ ดร.อนุวรรตน์ ศรีอุดม
บจก. เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง	-	1,340	-	-	1,534	-	51	นางสาวสุจิตพรพรณ ลำข้า นายพิพิธ เอนกนิธิ ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ นายสาระ ลำข้า นายดิถีชัย ลิ้มโปคม นางสาวคันสนา สุขะนันท์
ธนาคารกสิกรไทย จำกัดผู้เดียว (เดิม ชื่อ บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด)	-	1,132	1,134	-	554	519	100	นายพจนารถ แสงพฤกษ์ นางสาวณัฏฐา อากาศฤกษ์ นางสุนันท์ ศิริอักษร ดร.อนุวรรตน์ ศรีอุดม
บจก. ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน)	-	54	254	-	83	281	100	นายพิพิธ เอนกนิธิ นายภัทรพงศ์ กันหสุวรรณ นายวรวิทย์ เกียรติทวีอนันต์ นางสาวจิรภรณ์ กิจเจริญไพศาล นางสาวชจาวริน เมณฑกา
บจก. ร่วมทุน เค-เอสเอ็มอี	-	163	-	-	164	-	100	นายทวี ธีระสุนทรวงศ์ นายวรวิทย์ เกียรติทวีอนันต์
บจก. บิคอน เวนเจอร์ แคปิทัล	-	339	-	-	767	-	100	นายพิพิธ เอนกนิธิ นายจรงค์ รัตนเพียร นางสาวคันสนา สุขะนันท์ นายชัช เหลืองอาภา ดร.กรินทร์ บุญเลิศวนิชย์ นายธนพงษ์ ณ ระนอง
บจก. กสิกร วิชั่น	-	6,407	-	-	2,280	-	100	นายภัทรพงศ์ กันหสุวรรณ นายชัช เหลืองอาภา นายพจนารถ แสงพฤกษ์ นางสาวศิริพร เริงจิตต์
บจก. กสิกร วิชั่น ไฟแนนเชียล	-	1,612	-	-	-	-	100	นายภัทรพงศ์ กันหสุวรรณ นายชัช เหลืองอาภา



	2566			2565			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ/ผู้บริหาร
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน		
บจก. ยูนิต้า แคปปิตอล	-	294	-	-	2,576	-	100	นายปวเรศ ชาญสุพงศ์พันธุ์ นางสาวคันสนา สุขะนันท์ ดร.กรินทร์ บุญเลิศวินิชย์ นายวศิน วณิชยวัฒน์
บจก. กสิกร อินเวสเจอร์	-	729	-	-	80	-	100	นายพัชร สมะลาภา นางสาวคันสนา สุขะนันท์ นายไพศาล วรเศรษฐศิริ นายศาสตรา มังกรอัครกุล
บจก. คอปฟิฟตี้ <sup>2)</sup>	-	10	-	-	-	-	100	ดร.กรินทร์ บุญเลิศวินิชย์ ดร.วิชัย ณรงค์วินิชย์ นางมารีสา วัตตพณิชย์ นางสาววาสนา สุระกิจ นายวรินทร์ เบญจตันติกุล
บบส. เพทาย	-	23	-	-	51	-	100	นายอดิพัฒน์ อัครจินดา
บจก. โพรเกรส พลัส	-	33	-	-	32	-	100	นายพรชัย ยงนพกุล
บจก. โพรเกรส แอปไฟรซัล	-	265	-	-	242	-	100	นางนิตานาถ อุทุมพงษ์ นายชิตโชติ ลอยประเสริฐ
บจก. รักษาความปลอดภัยโพรเกรส กันภัย	5	315	-	5	256	-	100	นางนิตานาถ อุทุมพงษ์ นางอุษา เกาศล นายสรรค์ศักดิ์ พึ่งรัตน์
บจก. โพรเกรส แมเนจเม้นท์	-	26	-	-	34	-	100	นางสาวพัลลภา ศรีสุกใส นางสาวสวคนธ์ เมฆาสวัสดิ์
บจก. โพรเกรส ฟาซิลิตีส์ แมเนจเม้นท์	-	64	-	-	64	-	100	นายพรชัย ยงนพกุล
บจก. รักษาความปลอดภัย โพรเกรส เซอร์วิส	-	114	-	-	106	-	100	นายพรชัย ยงนพกุล
บจก. โพรเกรส สโตร์เรจ	-	57	-	-	58	-	100	นางนิตานาถ อุทุมพงษ์ นายชิตโชติ ลอยประเสริฐ
บจก. โพรเกรส เอช อาร์	-	116	-	-	107	-	100	นางสุนันท์ ศิริอักษร นางสาวหทัยพร เจียมประเสริฐ
บจก. โพรเกรส เซอร์วิส ซัพพอร์ท	-	152	-	-	134	-	100	ดร.เกษมญ์ สกาวรัตนานนท์ นางสาธินี ศรีรัตนพงษ์ นางสาวอรธิดา บุญเปี่ยมศักดิ์
บจก. โพรเกรส คอลเลคชั่น	-	62	-	-	62	-	100	นางสาวพัลลภา ศรีสุกใส นางสาวสวคนธ์ เมฆาสวัสดิ์
บจก. โพรเกรส เทรนนิง	-	22	-	-	33	-	100	นางสาวหทัยพร เจียมประเสริฐ นายศาสตรา มังกรอัครกุล
บจก. หลักทรัพย์จัดการเงินร่วม ลงทุนข้าวกล้า	-	30	-	-	29	-	100	-
บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต	-	1,859	802	-	1,965	1,050	38.25	นางสาวสุจิตพรรณ ลำข้า นายสาระ ลำข้า นายพินวัฒน์ ภัทรนาวิก



	2566			2565			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ/ผู้บริหาร
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน		
บจก. เมืองไทย โบรกเกอร์	1	35	1	-	53	2	50.99	-
บจก. พูเซีย เวนเจอร์ แคปิทัล	-	16	-	-	218	-	38.25	นางสาวสุจิตพรพรรณ ลำข้า นายสาระ ลำข้า
บจก. ไอเงิน	1	15	-	1	31	-	48.83	-
บจก. เอ็มที อินชัวร์ โบรกเกอร์	-	1	-	-	1	-	38.25	-
บจก. บิคอน อินเตอร์เฟซ	-	15	-	-	11	-	100	นายเรืองโรจน์ พูนผล
บจก. คิวบิกซ์ ดิจิทัล แอสเสท	-	123	-	-	69	-	100	นายเรืองโรจน์ พูนผล นายศีลวัต สันติวิสุทธิ นายภานพ อังคสิงห์ นายปวเรศร์ เศรษฐพงศ์พันธุ์ ดร.กรินทร์ บุญเลิศวณิชย์
บจก. กสิกร เอกซ์ เวนเจอร์ แคปิทัล <sup>2)</sup>	-	998	-	-	-	-	100	นายเรืองโรจน์ พูนผล นางสาวณัฏฐา อากาศฤกษ์ ดร.อนุวรรตน์ ศรีอุดม
บจก. โพรเกรส มัลติ อินชัวร์รันส์ โบรกเกอร์	-	127	-	-	154	-	100	ดร.เกษมญง สกวรัตน์นนท์
KASIKORN VISION INFORMATION TECHNOLOGY COMPANY LIMITED	-	-	-	-	-	-	100	นายศีลวัต สันติวิสุทธิ นางสาวณัฏฐา อากาศฤกษ์ นางสาวศิริพร เจริญจิตต์
KBTG Vietnam Company Limited	-	102	77	-	207	103	100	นายภัทรพงศ์ กัณหสุวรรณ นายชัช เหลืองอาภา นางสาวณัฏฐา อากาศฤกษ์
KASIKORN VISION ANALYTICS COMPANY LIMITED	-	31	-	-	34	-	100	-
KASIKORN VISION (SHANGHAI) PRIVATE FUND MANAGEMENT CO., LTD. <sup>2)</sup>	-	-	-	-	-	-	100	นายภัทรพงศ์ กัณหสุวรรณ นายวศิน วณิชย์วรนนต์ นายสุรเดช เกียรติธนากร
บจก. ออร์บิกซ์ คัลทิเวียน	-	84	-	-	97	-	100	นายพงศ์พิเชษฐ์ นานานุกุล
บจก. ออร์บิกซ์ อินเวสต์ <sup>2)</sup>	-	73	-	-	-	-	100	ดร.กรินทร์ บุญเลิศวณิชย์ นายวศิน วณิชย์วรนนต์
บจก. ออร์บิกซ์ เทคโนโลยี แอนด์ อินโนเวชั่น <sup>2)</sup>	-	222	-	-	-	-	100	นายศีลวัต สันติวิสุทธิ ดร.กรินทร์ บุญเลิศวณิชย์
บจก. ออร์บิกซ์ เทรด <sup>2)</sup>	-	681	-	-	-	-	99.59	ดร.กรินทร์ บุญเลิศวณิชย์ นายชาญวิทย์ รุ่งเรืองลดดา
ธนาคารแมสเบียน ประเทศอินโดนีเซีย	-	5	-	-	1	-	84.55	นายชัช เหลืองอาภา
PT KASIKORN VISION FINANCIAL INDONESIA <sup>2)</sup>	-	-	-	-	-	-	99.99	นายภัทรพงศ์ กัณหสุวรรณ
บจก. เงินให้ใจ <sup>2)</sup>	-	201	-	-	-	-	100	นายอัศวินนที ฐิตศิริวิทย์ นายสุรพงษ์ ศิวาลัย นางสาวจาริน เมณฑกา



	2566			2565			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ/ผู้บริหาร
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน		
บจก. แคปเซอร์ วัน <sup>2)</sup>	-	19	-	-	-	-	70	นางสาวศรินยา ปิยะวงศ์สมบูรณ์ นางสาวอาภรณ์ ศิริศรีสกุลชัย
บจก. กสิกร โกลบอล เพย์เมนต์	-	606	-	-	270	-	100	-
บจก. มาโค เทคโนโลยี <sup>2)</sup>	15	3	-	-	-	-	75	-
บจก. เคเอนเนอริฟลัส <sup>2)</sup>	-	70	-	-	-	-	100	นางประภัสรา อุดตมะเวทิน
<b>บริษัทร่วมและการร่วมค้า</b>								
บจก. ศูนย์ประมวลผล	-	88	-	-	85	-	30	ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ นางสาวศิริพร วงศ์ศิริภาพ
บจก. เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์	-	3,129	-	-	2,252	-	27.94	ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์
บจก. บีซีไอ (ประเทศไทย)	-	16	-	-	15	-	22.17	นางสาวศิริพร วงศ์ศิริภาพ
บจก. ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก	-	3	-	-	27	-	33.33	นายภัทรพงศ์ กันหสุวรรณ
Sovannaphum Life Assurance PLC	-	-	-	-	-	-	18.74	นายสาระ ลำข้า
Lich Viet Development Joint Stock Company <sup>2)</sup>	-	-	-	-	-	-	36	-
บจก. หลักทรัพย์นายหน้าซื้อขาย หน่วยลงทุน โรโบเวสต์ <sup>2)</sup>	-	10	-	-	-	-	53.05	นายธนพงษ์ ณ ระนอง
บจก. ทีทูพี โฮลดิ้ง <sup>2)</sup>	-	-	-	-	-	-	36.26	-
บจก. เสิร์ชเอ็นจินอ็อปติไมเซชัน <sup>2)</sup>	-	47	-	-	-	-	30.02	นายธนพงษ์ ณ ระนอง
บจก. กสิกร ไลน์	13,500	3,114	3	14,000	963	3	50	นายพัชร สมะลาภา นางสาวณัฏฐา อากาศฤกษ์
บบส. เจเค	4,900	316	1,050	500	505	-	55	นายทวี ธีระสุนทวงศ์
บจก. กสิกร คาวาบาว	-	82	-	-	69	-	50	นายพัชร สมะลาภา
บจก. เบนนิกร <sup>2)</sup>	-	-	-	-	-	-	12.24	-
บจก. เมืองไทยรัตนิน <sup>2)</sup>	-	50	-	-	-	-	24.86	-

<sup>1)</sup> ปี 2566 ไม่เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

<sup>2)</sup> ปี 2566 เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน



- 2.2 บริษัทย่อยบางแห่ง ได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่อาคารและรับบริการจากธนาคาร อายุตามสัญญา 1-2 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มูลค่าตามอายุสัญญาเช่าคงเหลือเป็นจำนวน 10 ล้านบาท และ 80 ล้านบาท ตามลำดับ
- 2.3 ธนาคารได้ทำสัญญาให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศกับกลุ่มบริษัทกสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป และบริษัท ปีคอน อินเทอร์เน็ต จำกัด อายุสัญญา 1 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการในอนาคตเป็นจำนวน 2,837 ล้านบาท และ 2,233 ล้านบาท ตามลำดับ
- 2.4 ธนาคารได้ทำสัญญาจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตกับบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ("MTL") อายุสัญญา 10 ปี โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ทั้งนี้ ธนาคารได้รับค่าตอบแทนจากการให้สิทธิในการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแก่ลูกค้าผ่านทางธนาคารและบริษัทย่อยแก่ MTL แต่เพียงผู้เดียวเป็นจำนวน 12,700 ล้านบาท ธนาคารยังได้รับค่าตอบแทนอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับผลการดำเนินการขายตามที่ระบุในสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีรายได้รับล่วงหน้าเป็นจำนวน 10,160 ล้านบาท
- 2.5 ธนาคารได้ทำสัญญาให้บริการกับบริษัทร่วมและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน อายุสัญญา 1-9 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการในอนาคตเป็นจำนวน 161 ล้านบาท และ 168 ล้านบาท ตามลำดับ
- 2.6 รายได้และค่าใช้จ่าย ระหว่างธนาคารกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
<b>บริษัทย่อย</b>				
<b>รายได้ :</b>				
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	5,371	3,777
เงินปันผลรับ	-	-	4,571	5,637
ค่าธรรมเนียมรับ	-	-	3,218	3,258
รายได้อื่น	-	-	5,840	5,885
<b>ค่าใช้จ่าย :</b>				
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	-	220	97
ค่าธรรมเนียมจ่าย	-	-	6,294	5,331
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	2,586	2,719
<b>บริษัทร่วมและการร่วมค้า</b>				
<b>รายได้ :</b>				
รายได้ดอกเบี้ย	744	219	744	219
เงินปันผลรับ	310	182	310	182
ค่าธรรมเนียมรับ	39	2	39	2
รายได้อื่น	78	82	78	82
<b>ค่าใช้จ่าย :</b>				
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	15	5	15	5
ค่าธรรมเนียมจ่าย	5	4	5	4
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,034	709	1,034	709





บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(หน่วย : ล้านบาท)			
รายได้ :				
รายได้ดอกเบี้ย	316	117	316	117
ค่าใช้จ่าย :				
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	531	221	530	221
ค่าใช้จ่ายอื่น	920	350	920	350

3. เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก และภาระผูกพันระหว่างธนาคารกับกิจการที่กรรมการ ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร และสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเข้าไปมีอำนาจจัดการและหรือถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการ โดยธนาคารใช้ราคาตลาดในการคิดราคาระหว่างกัน ซึ่งเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2566			2565			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้น และความสัมพันธ์
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน		
บจก. 159 แคปปิตอลส์	-	-	-	-	-	-	85	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. กระติงแดง	-	16	-	-	10	-	100	นายสราวุฒิ อัญญา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. กระติงแดง เอ็กเซลเลนซ์ เซ็นเตอร์	-	29	-	-	20	-	95	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. กรีน เนเจอร์ล โปรดัคส์	-	2	-	-	3	-	84.85	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. กลิกร ไลน์ อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์	-	9	-	-	2	-	100	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. การท่าเรือ เอฟ.ซี. <sup>2)</sup>	-	1	-	-	-	-	80	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. กิฟฟารีน สกายไลน์ ยูนิตี้	-	396	-	-	568	-	80	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
							-	น.ต.พญ.นลินี ไพบูลย์
บจก. กู๊ดเชิร์ฟ	-	1	-	-	1	-	12	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. เกรท กรีน แรบบิท <sup>2)</sup>	-	2	-	-	-	-	47	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. คานะบานะ	-	2	-	-	2	-	80	นายสราวุฒิ อัญญา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. คาร์ คอนวินี	-	9	-	-	4	-	25	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. คาวาลลิโน เซอร์วิส	-	12	-	-	14	-	21	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. คาวาลลิโน มอเตอร์	1	271	97	1	193	76	21	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. เคทีดี พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์	-	44	-	-	85	-	100	นายสราวุฒิ อัญญา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. เครื่องดื่มกระติงแดง	-	1,126	-	-	173	-	99.97	นายสราวุฒิ อัญญา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. เคเอสเอส 2020 <sup>2)</sup>	-	1	-	-	-	-	50	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. แครายกอล์ฟ	-	2	-	-	2	-	100	นายสราวุฒิ อัญญา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. โคชิน เทรดิง (ประเทศไทย) <sup>2)</sup>	-	14	2	-	-	-	13.33	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ



	2566			2565			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้น และความสัมพันธ์
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน		
บจก. จานเด่น	-	1	-	-	1	-	45	บุคคลที่เกี่ยวข้องของผู้บริหาร
บจก. เจทีบี (ประเทศไทย)	-	65	-	-	56	-	24 24	นายชินนทร์ โทพนวนิก บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. เฉลิมสุขร่วมพัฒนา	-	2	-	-	2	-	36	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. ชนภรณ์	-	-	-	-	4	-	94 -	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. ชาวาฟูจิ อิเลคทริก (ประเทศไทย)	-	10	-	-	10	-	26	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. ชิมพอร์ด	-	17	-	-	20	-	100	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. เซ็นทรัลก่อสร้าง	-	7	-	-	7	-	100	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. เซอร์เคียวเฮอบอลเมด	-	3	-	-	7	-	71.40	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. ณพวรรณ 2015 <sup>2)</sup>	-	1	-	-	-	-	85.20	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. ดาต้า มายนิ่ง	-	6	-	-	3	-	100 -	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง นายสุรช ลำข้า
บจก. เดอเบล	-	785	-	-	888	-	98	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. เดอะ คอนเซอวาทอรี <sup>2)</sup>	-	7	-	-	-	-	60	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. เดอะ เนสท์ เมเนจเม้นท์ <sup>2)</sup>	-	1	-	-	-	-	98	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. เดอะ เพนนินซูล่า ทราเวล เซอร์วิส	3	4	-	3	4	-	12	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. ตลาดน้อยเจ้าพระยาวิว พรอพเพอร์ตี้ส์	-	2	-	-	2	-	100	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. โตชิบา ไทยแลนด์ <sup>1)</sup>	-	-	-	-	3	-	-	-
บจก. ทรัพย์เมืองไทย	-	18	-	-	3	-	14.61 10.59	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. ทาจิโนก่อสร้าง	-	7	-	-	6	-	100	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. ที ซี - กรุงเทพฯ คอนโด	-	20	-	-	16	-	100	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. ที ซี สาร คอนโด	-	160	-	-	11	-	100	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. ที.จี.เวนดิง แอนด์ โซลูชัน อินดัสทรีส์	-	21	-	-	32	-	93.75	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. ที.ซี. คอนโด แอนด์ ดีพาร์เม้นท์ส ไตร	-	4	-	-	2	-	100	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. ที.ซี. ปากน้ำ คอนโด	-	2	-	-	1	-	100	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. ที.ซี. ปิ่นเกล้า พรอพเพอร์ตี้ส์	-	11	-	-	12	-	90	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. ที.ซี. สมุทรปราการ คอนโด	-	102	-	-	120	-	100	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. ที.ซี.ฟาร์มมา-เคม	-	146	-	1	185	1	16.67	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. ที.ซี.ฟาร์มมาซูติคอล อุตสาหกรรม	-	4,022	-	-	3,219	-	96.80	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. ที.ซี.ร่วมเกล้า คอนโด	-	2	-	-	1	-	100	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง



	2566			2565			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้น และความสัมพันธ์
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน		
บจก. ที.ซี.สุขุมวิทคอนโด 101 แอนด์ คอนซัลแดนท์	-	158	-	-	26	-	71.45	นายสราวุฒิ อยุธยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. ทีซี-เทรดดิ้ง แอนด์ ลิสซิ่ง	-	16	-	-	24	-	100	นายสราวุฒิ อยุธยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. ทีซีพี อินเวสเตอร์	-	4	-	-	4	-	100	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. ทีซี-มัยซิน	-	15	-	-	3	-	71.45	นายสราวุฒิ อยุธยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. ทีซี-มัยซิน อุตสาหกรรม	-	14	-	-	15	-	71.45	นายสราวุฒิ อยุธยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. ไทยเกทเวย์	-	4	-	-	5	1	100 -	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง นายสุรช ลำช้า
บจก. ไทยดิจิทัล ไอที	-	6	-	-	9	-	100	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. ไทยวีพีเจเอเรชั่น คอมโพเนนท์	-	1	-	-	1	-	31.71	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. ธนโชติ อพาร์ทเมนต์	-	1	-	-	1	-	12.50	นายทิพากร สายพัฒนา
บจก. ธัญธิเบศ เทคโนโลยี	-	8	-	-	3	-	30	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. นครชัยศรีกรอล์ฟ	-	2	-	-	2	-	100	นายสราวุฒิ อยุธยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. น้ำมะเขือเทศ (ประเทศไทย)	-	13	-	-	17	-	100	นายสราวุฒิ อยุธยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. เนท์วัน เน็ตเวิร์ค โซลูชั่น	-	10	1	-	1	3	100	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. บริทาเนีย ระยอง <sup>2)</sup>	-	10	-	-	-	-	49	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. บางกอก อาร์คิเทคเชอรัล รีเสิร์ช	-	6	-	-	-	-	99.97	บุคคลที่เกี่ยวข้องของผู้บริหาร
บจก. บางบอนผลไม้ <sup>2)</sup>	-	1	-	-	-	-	98.25	นายสราวุฒิ อยุธยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. บางบอนผลิตภัณฑ์อาหาร	-	1	-	-	1	-	100	นายสราวุฒิ อยุธยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. บางปะกงผลไม้	-	1	-	-	1	-	100	นายสราวุฒิ อยุธยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. บางปะกงผลิตภัณฑ์อาหาร	-	1	-	-	1	-	100	นายสราวุฒิ อยุธยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. บี.กริม บีไอพี เพาเวอร์ 1	-	213	213	-	317	213	26	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. บี.กริม บีไอพี เพาเวอร์ 2	-	279	232	-	424	230	26	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. บีพี - คาสโตรอล (ประเทศไทย)	-	298	-	-	328	-	40	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บมจ. บุรพากรณ์	-	70	3	-	61	3	66.24	นายสราวุฒิ อยุธยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. เบญจคุณ <sup>2)</sup>	-	31	-	-	-	-	79.90	นางสาวสุจิตพรพรณ ลำช้า และบุคคลที่ เกี่ยวข้อง
บจก. โบลด์ วัน <sup>2)</sup>	-	4	-	-	-	-	27.50	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. ปราบขยะโซลูชั่น <sup>2)</sup>	-	1	-	-	-	-	20	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บมจ. เบริล 8 พลัส <sup>1)</sup>	-	-	-	-	39	34	-	-
บจก. ปิยะศิริ	-	1	-	-	-	-	26.99 19.33	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ



	2566			2565			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้น และความสัมพันธ์
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน		
บจก. เปรม กรีน <sup>2)</sup>	-	7	-	-	-	-	95.48	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. แปดริ้วผลไม้	-	3	-	-	2	-	100	นายสราวุฒิ อุตวิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. แปดริ้วผลิตภัณฑ์อาหาร	-	2	-	-	2	-	100	นายสราวุฒิ อุตวิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. โปรเฟสชั่นนัล คอมพิวเตอร์	-	21	49	-	18	65	100	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. ผลิตภัณฑ์ผลไม้ไทย	-	43	-	-	35	-	100	นายสราวุฒิ อุตวิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. พัทธกะแลนด์	-	6	-	-	5	-	61.06	นายสราวุฒิ อุตวิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. พี แลนด์สเคป	18	29	-	22	28	-	98 -	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. พี ไอ เอ อินทีเรีย <sup>2)</sup>	-	57	18	-	-	-	87.49 12.50	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. พีซีซี แคปปิตอล <sup>2)</sup>	-	1	-	-	-	-	100	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. เพชรเกษมกรีนโฮลดิ้ง	-	-	-	-	3	-	99.98	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. โฟเซโก้ (ประเทศไทย)	-	6	-	-	8	-	26	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. ภัทรสัมพันธ์	-	51	-	-	4	-	13.50	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. มหาชัยผลิตภัณฑ์อาหาร	-	1	-	-	-	-	100	นายสราวุฒิ อุตวิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. มาดามเบียร์ <sup>2)</sup>	-	5	-	-	-	-	75	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. มายดีเอ็นเอ <sup>2)</sup>	-	6	-	-	-	-	47.28	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. มิชชั่น ชัคเซล 2005 <sup>2)</sup>	-	1	-	-	-	-	23.33	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. เมดิคาแม็กซ์ <sup>2)</sup>	-	2	-	-	-	-	30	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บมจ. เมืองไทย เรียล เอสเตท	-	18	-	-	19	-	79.97	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บมจ. เมืองไทยประกันภัย	-	811	-	-	627	-	20 -	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. โมบาย อินโนเวชั่น	-	12	-	-	8	-	27.39	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. ยูพงษ์	-	13	-	-	6	-	98.65	นายสราวุธ ลำข้า และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. ยูพอยด์	-	-	-	-	1	-	47.93 47.10	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง นายสราวุธ ลำข้า และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. ยู เทคโนโลยี กรุ๊ป (ประเทศไทย)	-	8	-	-	4	-	51	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. ร่วมสัมพันธ์	-	3	-	-	4	-	50 20 -	นายสุรช ลำข้า และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. รักษาความปลอดภัย เมืองไทย แมนเนจเม้นท์	-	15	-	-	23	-	99.99	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. รักษาความปลอดภัย เอ็มแอนด์โอ	-	8	-	-	4	-	35	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ



	2566			2565			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้น และความสัมพันธ์
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน		
บจก. รักษาความปลอดภัย เอเอสเอ็ม แมนเนจเม้นท์	-	1	-	-	3	-	100	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. เรียวไฟค์ส์ <sup>2)</sup>	-	7	-	-	-	-	47	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
หจก. ไร่ ปะ ปลา <sup>2)</sup>	-	1	-	-	-	-	25	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บมจ. ลีอักษบิท	-	9	36	-	10	36	100	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บมจ. ลีอักษบิท พีเอ	-	1	-	-	3	-	100	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บมจ. ลีอักษเลย์	-	108	126	-	145	166	26.29 -	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง นายสุรข ล่ำซำ
บจก. ลีอักษเลย์ จ้อยท์ แอนด์ โฮลด์	-	16	-	-	1	-	100	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. ลีอักษเลย์ ซิมูเลชั่น เทคโนโลยี	-	1	-	-	1	-	100	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. ลีอักษเลย์ ซิสเต็ม อินทิเกรเตอร์	-	44	111	-	102	149	100	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. ลีอักษเลย์ เทรดิง	-	100	-	-	72	-	94.99	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. ลีอักษเลย์ บิซิเนส อินโนเวชั่น	-	24	-	-	19	-	100	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. ลีอักษเลย์ พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์	-	8	-	-	5	-	92.95 -	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง นายสุรข ล่ำซำ
บจก. ลีอักษเลย์ เพาเวอร์ ซิสเต็มส์	-	19	186	-	74	233	100	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บมจ. ลีอักษเลย์ ไวโรเลส	-	8	-	-	7	-	85.33	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. ลีอักษเลย์ อีโวลูชั่น เทคโนโลยี	-	9	-	-	14	-	80	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. ลีอักษเลย์ เอ็นจิเนียริง	-	3	-	-	5	-	100	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. ลิลลี่ แฉ่งวัฒนะ <sup>2)</sup>	-	2	-	-	-	-	99.63	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. วณธาร	-	4	-	-	3	-	56.39 15.83 -	นายสุรข ล่ำซำ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. วรณวรินทร์แอนด์แอสโซซิเอท <sup>2)</sup>	-	11	-	-	-	-	20	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. วาบี ซาบี สตูดิโอ	-	18	-	-	15	-	99.98 -	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. เวสโก ฟาร์มaceutิคอล	-	53	1	-	44	1	19.40	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. เวสด้า พี.วี.ซี. <sup>2)</sup>	-	3	-	-	-	-	39.17	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. ศาลานา ออแกนิค วิลเลจ (วิสาหกิจเพื่อสังคม) <sup>2)</sup>	-	15	-	-	-	-	99.41	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. ศาลายากอล์ฟ	-	2	-	-	2	-	100	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. สตอร์มเบรกเกอร์ เวนเจอร์	-	1	-	-	2	-	60 30	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง นายสราวุฒิ อยู่วิทยา





	2566			2565			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้น และความสัมพันธ์
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน		
บจก. สติลวอเตอร์ สตูดิโอ	4	2	-	4	1	-	40	บุคคลที่เกี่ยวข้องของผู้บริหาร
บจก. สติระพัฒนา	-	17	-	-	3	-	12.50	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. สัมพัช้อย	-	-	-	-	1	-	99.98	นายสราวุฒิ อญูวิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. สมุทรสงคราม ซูเปอร์มาร์เก็ต แอนด์ ฟู้ดเซ็นเตอร์	-	13	-	-	11	-	100	นายสราวุฒิ อญูวิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. สมุทรสาครผลไม้	-	2	-	-	1	-	100	นายสราวุฒิ อญูวิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. สมุย คาร์แลนด์	-	1	-	-	1	-	25.50	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. สยาม เบฟเวอเรจ	-	2	-	-	7	-	99.67	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. สยาม ไวนอรี่	-	318	51	-	509	6	100	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. สยาม ไวนอรี่ เทรดิงพลัส	-	108	2	-	74	2	74.66 25.34	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. สยาม ไวนอรี่คอมเมอร์เชียล	2	125	-	2	131	-	98.85	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. สยาม ไวนอรี่โฮลดิ้ง	-	2	-	-	21	-	77.67	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. สยาม แอร์เน็ท	-	-	-	-	-	3	98.57	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. สยามสมุทร วาริน	-	4	-	-	6	-	60	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. สวนสัตว์เปิดบ้านสร้าง	-	34	-	-	8	-	99.97	นายสราวุฒิ อญูวิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. สำนักกฎหมาย ปุณยฤทธิ์	-	3	-	-	4	-	99.99	นางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรสารทูล
บจก. สุกดี	-	3	-	-	11	-	55 25 -	นายสุรช ลำช้า และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. สุวินทวงศ์อสังฯ	-	2	-	-	1	-	100	นายสราวุฒิ อญูวิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. หนองปลาตะเพียนอสังฯ	-	7	-	-	6	-	100	นายสราวุฒิ อญูวิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. หนองโพอสังฯ	-	2	-	-	2	-	100	นายสราวุฒิ อญูวิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. หาดแก้วโกลเด้นแลนด์	-	4	1	-	3	1	11.24	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. อลูเม็ท	597	2	12	629	-	11	48 52	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. อารุไทย	-	-	-	-	3	-	99.98	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. อินเตอร์ซีสโปรดักท์	-	1	-	-	1	-	100	นายสราวุฒิ อญูวิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. อินสปายเรชั่น สยาม	-	128	-	1	116	-	99.99	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. เอ็กซิมเน็ท	-	1	-	-	13	-	18.33	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. เอช อาร์ เซอร์วิสเอส	-	3	-	-	3	-	99.93	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. เอ็นเอส บลูสโคป ไลซ่าจท์ (ประเทศไทย)	-	133	-	-	13	-	20	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง



	2566			2565			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้น และความสัมพันธ์
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน		
บจก. เอ็ม แอนด์ เอ การบัญชีและภาษีอากร <sup>2)</sup>	-	37	-	-	-	-	32.56	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. เอ็ม แอนด์ เอ คอนซัลแทนส์ เซอร์วิส	-	1	-	-	1	-	63.97	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. เอ็ม แอนด์ เอ แอดไวเซอร์รี <sup>2)</sup>	-	19	-	-	-	-	38.41	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. เอ็มไอแคปปัล	-	5	-	-	8	-	24.64	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. เอสทีอาร์ พรอพเพอร์ตี้ ดีเวลอปเม้นท์	-	8	-	-	6	-	100	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. เอ็มเอเซีย <sup>1)</sup>	-	-	-	-	1	-	-	-
บจก. แอล โซลาร์ 3	-	2	-	-	1	-	74	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. แอล ฟู้ดโซลูชันส์	-	4	-	-	4	-	100	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. แอล เอลิเวเตอร์ แอนด์ เอ็นจิเนียริง	-	3	-	-	8	-	99.99	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. แอล ฮาร์ดแวร์ แอนด์ เซอร์วิส	-	21	-	-	25	-	100	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. แอลบี อีวี	-	10	-	-	10	-	100	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
							-	นายสุรช ลำข้า
บจก. เฮลท์เว้น	-	25	-	-	2	-	99.99	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. แสบบี้ กิฟ	-	2	-	-	2	-	80	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. ไฮ-เกียร์	-	56	-	-	52	-	100	นายสุรชาวุฒิ อยุวิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง

<sup>1)</sup> ปี 2566 ไม่เป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

<sup>2)</sup> ปี 2566 เป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ ทจ. 79/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 15) กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกัน ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา ดังนี้

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล

ผ่านช่องทางเว็บไซต์ของธนาคารภายใต้ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์

"<https://www.kasikornbank.com/th/IR/FinanInfoReports/Pages/financial-reports.aspx>"



สารจาก  
คณะกรรมการธนาคาร

สารจาก  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ส่วนที่ 1  
การประกอบธุรกิจ  
และผลการดำเนินงาน

ส่วนที่ 2  
การกำกับดูแลกิจการ

ส่วนที่ 3  
งบการเงิน

เอกสารแนบ

ธนาคารกสิกรไทย  
รายงานแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2566

157





สารจาก  
คณะกรรมการธนาคาร

สารจาก  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ส่วนที่ 1  
การประกอบธุรกิจ  
และผลการดำเนินงาน

ส่วนที่ 2  
การกำกับดูแลกิจการ

ส่วนที่ 3  
งบการเงิน

เอกสารแนบ

ส่วนที่

# 3

## งบการเงิน

(งบการเงินย้อนหลัง 3 ปี)





## งบการเงิน

### สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

ผู้สอบบัญชี คือ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2566 2565 และ 2564

### สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีปี 2566

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

### สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีปี 2565

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

### สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีปี 2564

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ส่วนงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 สามารถดูเพิ่มเติมได้จากเอกสารแนบ 7 รายงานทางการเงิน หน้า 176 - 332





## ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และงบกระแสเงินสด

### งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด	48,689,687	57,114,801	59,971,933
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	569,008,240	502,535,945	420,493,772
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	48,295,155	47,263,976	63,499,563
สินทรัพย์อนุพันธ์	44,697,550	65,032,151	38,057,114
เงินลงทุนสุทธิ	963,305,284	973,358,035	1,030,533,667
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าสุทธิ	11,279,267	8,818,550	3,838,740
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,371,491,768	2,377,773,934	2,293,639,598
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	54,752,757	51,007,012	42,313,680
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	59,945,507	60,098,414	54,870,969
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	28,405,107	26,996,479	24,936,336
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	10,174,107	8,536,452	11,130,020
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	73,511,952	67,833,133	60,113,128
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>4,283,556,381</b>	<b>4,246,368,882</b>	<b>4,103,398,520</b>



## งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
เงินรับฝาก	2,699,562,045	2,748,684,528	2,598,629,803
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	179,206,713	155,239,770	186,449,469
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	31,119,145	24,887,230	25,349,542
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	364,126	670,081	1,613,857
หนี้สินอนุพันธ์	42,061,983	53,959,439	37,927,060
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	81,572,464	67,897,113	103,885,868
ประมาณการหนี้สิน	33,798,704	31,683,474	43,053,019
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	359,640	271,591	1,576,205
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	529,301,474	513,477,884	498,789,728
บัญชีลูกค้าจากธุรกิจหลักทรัพย์	23,089,459	20,993,893	20,712,299
หนี้สินอื่น	66,285,316	61,524,445	48,736,650
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>3,686,721,069</b>	<b>3,679,289,448</b>	<b>3,566,723,500</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 3,024,682,097 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	30,246,821	30,246,821	30,246,821
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 2,369,327,593 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	23,693,276	23,693,276	23,693,276
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	18,103,110	18,103,110	18,103,110
ตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุน	15,549,174	15,549,174	15,549,174
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	17,566,303	20,889,729	23,554,842
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,050,000	3,050,000	3,050,000
ยังไม่ได้จัดสรร	454,322,906	421,984,592	392,763,308
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>532,284,769</b>	<b>503,269,881</b>	<b>476,713,710</b>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	64,550,543	63,809,553	59,961,310
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>596,835,312</b>	<b>567,079,434</b>	<b>536,675,020</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>4,283,556,381</b>	<b>4,246,368,882</b>	<b>4,103,398,520</b>



## งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564
<strong>สินทรัพย์</strong>			
เงินสด	48,465,208	56,852,284	59,920,148
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	575,410,771	513,260,804	416,758,217
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	25,026,087	20,423,350	35,758,359
สินทรัพย์อนุพันธ์	41,461,971	60,475,712	36,385,317
เงินลงทุนสุทธิ	360,979,078	393,408,762	482,158,069
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าสุทธิ	88,111,542	64,234,879	41,937,622
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,246,758,096	2,269,748,835	2,219,172,926
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	53,805,584	50,083,425	42,291,283
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	44,482,081	45,520,901	43,696,083
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	17,182,746	18,132,732	18,084,928
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	7,779,396	6,814,924	8,795,553
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	41,885,422	42,456,635	32,545,455
<strong>รวมสินทรัพย์</strong>	<strong>3,551,347,982</strong>	<strong>3,541,413,243</strong>	<strong>3,437,503,960</strong>



## งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
เงินรับฝาก	2,671,734,442	2,719,710,100	2,590,806,959
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	166,282,327	157,992,319	200,949,040
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	31,119,145	24,887,230	25,349,542
หนี้สินอนุพันธ์	41,725,172	53,837,360	36,361,614
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	71,788,822	54,047,731	90,397,985
ประมาณการหนี้สิน	30,766,343	29,002,961	40,695,840
หนี้สินอื่น	62,032,134	55,254,323	33,940,185
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>3,075,448,385</b>	<b>3,094,732,024</b>	<b>3,018,501,165</b>
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 3,024,682,097 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	30,246,821	30,246,821	30,246,821
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 2,369,327,593 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	23,693,276	23,693,276	23,693,276
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	18,103,110	18,103,110	18,103,110
ตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุน	15,549,174	15,549,174	15,549,174
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	19,052,894	19,897,560	18,877,268
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,050,000	3,050,000	3,050,000
ยังไม่ได้จัดสรร	396,451,143	366,388,099	339,729,967
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>475,899,597</b>	<b>446,681,219</b>	<b>419,002,795</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>3,551,347,982</b>	<b>3,541,413,243</b>	<b>3,437,503,960</b>



## งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564
รายได้ดอกเบี้ย	183,608,339	151,332,681	135,414,597
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	35,164,393	18,334,326	16,024,111
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	148,443,946	132,998,355	119,390,486
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	48,620,493	48,345,142	48,627,900
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	17,439,684	15,462,889	13,311,515
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	31,180,809	32,882,253	35,316,385
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	12,123,319	5,053,081	5,539,225
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(587,625)	(130,479)	817,188
ส่วนแบ่ง (ขาดทุน) กำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(35,464)	114,723	(694,344)
รายได้เงินปันผล	3,569,347	3,445,695	3,309,622
รายได้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	67,673,532	66,056,237	69,359,913
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,057,715	2,122,501	1,289,344
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	265,425,579	242,542,366	234,327,819
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	72,771,958	69,284,761	70,978,874
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	192,653,621	173,257,605	163,348,945
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	40,274,282	34,602,347	34,480,637
ค่าตอบแทนกรรมการ	163,110	154,280	146,356
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	11,387,865	11,407,579	11,345,266
ค่าภาษีอากร	6,744,367	5,967,475	5,443,210
อื่น ๆ	26,398,790	22,621,261	19,628,397
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	84,968,414	74,752,942	71,043,866
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	51,840,495	51,919,456	40,332,238
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	55,844,712	46,585,207	51,972,841
ภาษีเงินได้	10,777,828	8,632,532	9,728,519
กำไรสุทธิ	45,066,884	37,952,675	42,244,322





## งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,168,050	(5,700,230)	(2,802,074)
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยง			
ในกระแสเงินสด	(1,989,673)	7,561,285	364,049
(ขาดทุน) กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(649,848)	315,228	1,736,224
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	170,060	(526,083)	218,552
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	937,853	3,261,118	9,848
(ขาดทุน) กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(6,096,104)	(10,193,304)	9,788,583
(ขาดทุน) กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(1,020,354)	1,579,290	1,336,236
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,129,673	653,142	(2,302,534)
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(6,350,343)	(3,049,554)	8,348,884
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	38,716,541	34,903,121	50,593,206
การแบ่งปันกำไรสุทธิ			
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	42,405,035	35,769,490	38,052,722
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	2,661,849	2,183,185	4,191,600
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	38,588,102	34,581,998	42,688,718
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	128,439	321,123	7,904,488
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	17.58	14.78	15.77
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	2,369,328	2,369,328	2,369,328



## งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564
รายได้ดอกเบี้ย	152,347,495	123,993,202	110,368,852
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	32,453,404	16,802,179	15,283,649
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	119,894,091	107,191,023	95,085,203
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	44,803,858	44,018,899	42,439,762
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	16,168,294	14,398,950	12,200,743
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	28,635,564	29,619,949	30,239,019
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	11,550,997	7,848,245	2,892,793
(ขาดทุน) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(545,410)	(194,615)	775,773
รายได้เงินปันผล	5,883,664	6,764,357	6,105,074
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,053,451	3,807,905	2,838,069
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	169,472,357	155,036,864	137,935,931
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	27,670,536	23,824,934	24,331,484
ค่าตอบแทนกรรมการ	104,302	95,400	91,358
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	12,454,831	12,262,847	11,992,177
ค่าภาษีอากร	5,982,490	5,284,250	4,783,372
อื่น ๆ	24,594,937	21,916,944	18,557,982
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	70,807,096	63,384,375	59,756,373
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	49,387,488	51,641,361	38,534,778
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	49,277,773	40,011,128	39,644,780
ภาษีเงินได้	8,456,950	6,294,538	6,751,392
กำไรสุทธิ	40,820,823	33,716,590	32,893,388



## งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,183,482	(5,405,987)	(2,605,884)
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยง			
ในกระแสเงินสด	(579,563)	3,977,695	960,762
(ขาดทุน) กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(264,887)	720,426	1,723,546
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(103,386)	138,619	22,849
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	3,252,643	-
(ขาดทุน) กำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(988,839)	(997,541)	2,100,395
(ขาดทุน) กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(1,018,305)	1,471,592	1,136,504
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	401,429	(745,339)	(647,380)
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(1,370,069)	2,412,108	2,690,792
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	39,450,754	36,128,698	35,584,180
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	16.91	13.91	13.59
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	2,369,328	2,369,328	2,369,328



## งบกระแสเงินสด

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564
<strong>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</strong>			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	55,844,712	46,585,207	51,972,841
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	8,764,165	8,583,601	7,328,530
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	55,640,738	56,541,162	44,080,429
(กำไร) ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าของเงินกู้ยืมระยะยาว	(213,851)	472,411	-
(กำไร) ขาดทุนจากการปรับมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(2,019,026)	2,613,222	3,397,555
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	1,281,560	1,080,504	1,222,028
ขาดทุน (กลับรายการขาดทุน) จากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	47,893	(624)	(57,449)
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	975,592	40,534	272,938
กลับรายการขาดทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	(3,253)	(29,601)	-
สำรองสำหรับสินทรัพย์อื่น	(31,508)	(298,223)	(230,548)
ประมาณการหนี้สิน	1,012,467	1,458,781	(610,367)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุน	586,555	175,261	(817,026)
ขาดทุนจากการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	6,852	600	-
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(13,477)	1,623	(17,772)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	32,609	30,468	27,393
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์อื่น	107,511	53	3,696
ส่วนแบ่งขาดทุน (กำไร) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	35,464	(114,723)	694,344
	122,055,003	117,140,256	107,266,592
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(148,443,946)	(132,998,355)	(119,390,486)
รายได้เงินปันผล	(3,569,347)	(3,445,695)	(3,309,622)
เงินสดรับดอกเบี้ย	184,421,568	151,022,885	125,866,147
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(29,147,479)	(16,384,632)	(15,037,976)
เงินสดรับเงินปันผล	3,859,783	3,633,080	3,413,688
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(8,358,083)	(10,615,477)	(12,735,812)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	120,817,499	108,352,062	86,072,531



## งบกระแสเงินสด

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	(67,176,003)	(69,608,246)	8,795,204
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	969,176	14,135,056	(20,078,583)
สินทรัพย์อนุพันธ์	20,334,601	(26,975,037)	21,929,232
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(63,623,137)	(157,210,711)	(218,361,822)
ทรัพย์สินรอการขาย	9,011,435	12,752,340	6,294,211
สินทรัพย์อื่น	(311,076)	(8,180,210)	(6,346,829)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	(49,562,989)	125,080,049	251,175,049
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	22,598,553	(37,361,307)	92,055,927
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,230,756	(411,077)	(1,093,944)
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(305,955)	(943,776)	1,327,041
หนี้สินอนุพันธ์	(11,459,515)	16,686,937	(11,498,756)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	10,335,710	(11,896,275)	13,334,872
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	1,908,614	139,255	3,436,386
หนี้สินอื่น	9,773,641	35,944,868	14,706,279
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	9,541,310	503,928	241,746,798
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	129,899,388	218,706,413	276,129,282
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	84,082,291	85,829,724	36,638,346
เงินสดรับจากการลดทุนและจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	18,440	5,640	78
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(107,398,867)	(149,194,157)	(371,528,740)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(102,129,833)	(107,928,769)	(184,492,499)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า	(3,597,223)	(11,721,873)	(2,578,291)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	15,492	50,818	34,618
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(3,968,643)	(5,153,118)	(920,674)
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า	(55,450)	(18,286)	(3,314)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(4,873,967)	(4,799,079)	(4,503,185)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(8,008,372)	25,777,313	(251,224,379)





## งบกระแสเงินสด

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	23,445,181	2,928,947	31,929,703
เงินสดจ่ายชำระคืน / ซื้อคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(21,695,195)	(21,504,326)	(14,499,950)
เงินสดรับจากการได้มาซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	31,668	-	-
เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น	(9,477,310)	(7,700,315)	(7,107,983)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(493,445)	(489,134)	(466,749)
เงินสดจ่ายผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุน	(450,735)	(941,370)	(857,762)
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(1,260,882)	(1,422,014)	(1,515,599)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปไม่) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(9,900,718)	(29,128,212)	7,481,660
ผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินตราต่างประเทศคงเหลือสิ้นปี	(57,334)	(10,161)	5,826
เงินสดลดลงสุทธิ	(8,425,114)	(2,857,132)	(1,990,095)
เงินสด ณ วันต้นปี	57,114,801	59,971,933	61,962,028
เงินสด ณ วันสิ้นปี	48,689,687	57,114,801	59,971,933



## งบกระแสเงินสด

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564
<strong>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</strong>			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	49,277,773	40,011,128	39,644,780
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	7,411,095	7,350,113	6,305,805
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	52,887,002	56,014,183	42,078,041
(กำไร) ขาดทุนจากการปรับมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(1,605,230)	(61,288)	4,220,078
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	(50,000)	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	1,158,555	1,048,381	1,215,149
ขาดทุน (กลับรายการขาดทุน) จากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	42,734	(624)	(57,449)
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	951,854	38,109	272,938
กลับรายการขาดทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	-	(29,601)	-
สำรองสำหรับสินทรัพย์อื่น	(32,555)	(304,040)	(230,548)
ประมาณการหนี้สิน	650,369	1,220,627	(816,425)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุน	589,628	194,616	(775,773)
ขาดทุนจากการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	5,782	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(18,100)	1,538	(12,772)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	17,295	20,187	23,910
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์อื่น	83,219	53	3,696
	111,369,421	105,503,382	91,871,430
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(119,894,091)	(107,191,023)	(95,085,203)
รายได้เงินปันผล	(5,883,664)	(6,764,357)	(6,105,074)
เงินสดรับดอกเบี้ย	156,069,369	125,939,756	102,071,797
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(26,079,861)	(14,998,191)	(14,651,804)
เงินสดรับเงินปันผล	5,873,193	6,776,398	6,105,730
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(5,868,189)	(6,892,972)	(9,056,943)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	115,586,178	102,372,993	75,149,933



## งบกระแสเงินสด

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	(62,457,591)	(93,182,874)	12,404,901
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(2,986,855)	15,707,291	(15,232,792)
สินทรัพย์อนุพันธ์	19,646,237	(23,866,791)	17,324,968
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(45,735,992)	(141,224,285)	(201,883,011)
ทรัพย์สินรอการขาย	6,691,114	11,304,087	5,535,008
สินทรัพย์อื่น	4,612,646	(14,630,009)	(4,490,922)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	(47,892,422)	128,863,005	250,117,751
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	8,827,732	(44,265,667)	90,715,012
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,230,756	(462,077)	(1,093,944)
หนี้สินอนุพันธ์	(12,119,024)	17,226,258	(10,782,742)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	10,337,714	(11,785,363)	13,831,602
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	1,419,888	325,125	2,899,901
หนี้สินอื่น	(4,929,515)	25,100,544	(7,657,050)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(2,769,134)	(28,517,763)	226,838,615
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	53,185,992	143,634,713	174,990,815
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	38,330,735	54,519,301	17,460,947
เงินสดรับจากการลดทุนและจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	4,262,848	-	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(19,437,719)	(72,690,450)	(270,241,968)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(41,544,570)	(44,073,325)	(137,368,964)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า	(28,727,789)	(22,520,861)	(3,993,690)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	12,018	8,166	11,038
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(2,563,037)	(1,968,207)	(654,595)
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า	(6,258)	(15,896)	(2,260)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3,231,867)	(2,969,254)	(3,795,459)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมลงทุน	280,353	53,924,187	(223,594,136)



## งบกระแสเงินสด

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	23,445,181	2,928,947	18,563,725
เงินสดจ่ายชำระคืน / ซื้อคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(18,356,195)	(21,504,326)	(14,499,950)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น	(9,477,310)	(7,700,315)	(7,107,983)
เงินสดจ่ายผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุน	(450,735)	(941,370)	(857,762)
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(1,053,890)	(1,261,192)	(1,351,596)
เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมจัดหาเงิน	(5,892,949)	(28,478,256)	(5,253,566)
ผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินตราต่างประเทศคงเหลือสิ้นปี	(5,346)	3,968	9,185
เงินสดลดลงสุทธิ	(8,387,076)	(3,067,864)	(1,999,902)
เงินสด ณ วันต้นปี	56,852,284	59,920,148	61,920,050
เงินสด ณ วันสิ้นปี	48,465,208	56,852,284	59,920,148



สารจาก  
คณะกรรมการธนาคาร

สารจาก  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ส่วนที่ 1  
การประกอบธุรกิจ  
และผลการดำเนินงาน

ส่วนที่ 2  
การกำกับดูแลกิจการ

ส่วนที่ 3  
งบการเงิน

เอกสารแนบ







## เอกสารแนบ

### เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการ ผู้บริหาร  
ผู้มีอำนาจควบคุม เลขานุการบริษัท และสมุหบัญชีใหญ่

### เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารธนาคาร  
ในบริษัทย่อย บริษัทร่วม กิจการร่วมค้า และบริษัทที่เกี่ยวข้อง

### เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน  
และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

### เอกสารแนบ 4

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ  
และรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

### เอกสารแนบ 5

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ  
และจรรยาบรรณธุรกิจ (ฉบับเต็ม)

### เอกสารแนบ 6

รายงานคณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารเปิดเผยเอกสารแนบของรายงานแบบ 56-1 One Report  
บนเว็บไซต์ธนาคาร [www.kasikornbank.com](http://www.kasikornbank.com) โดยสามารถดูรายละเอียด  
เพิ่มเติมได้ที่หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ หัวข้อย่อยข้อมูลและรายงานทางการเงิน  
หมวดรายงานทางการเงิน หรือสแกนคิวอาร์โค้ด





## เอกสารแนบ 7 รายงานทางการเงิน

### รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ได้จัดให้มีการทบทวนระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ ที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร ตลอดจนป้องกันความเสี่ยงจากการดำเนินงานที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ โดยคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งสิ้น เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบคุณภาพของรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน การเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งกระบวนการต่างๆ อย่างครบถ้วน เพียงพอ และเหมาะสม

โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวปรากฏในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบที่แสดงไว้ในรายงานแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) แล้ว โดยคณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญต่อหน้าที่และความรับผิดชอบในการดูแลกิจการให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมทั้งรับผิดชอบต่อการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะธนาคาร รวมถึงข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานแบบ 56-1 One Report

ขณะเดียวกันคณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอและเหมาะสม ตลอดจนสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลได้ว่า งบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะธนาคารที่แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ตลอดจนผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีความน่าเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ถูกต้องตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และหมายเหตุประกอบงบการเงิน ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยธนาคารเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการอย่างรอบคอบ และสมเหตุสมผลในการจัดทำ จึงสะท้อนถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่เป็นจริง โปร่งใส และสมเหตุสมผล อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

(นางสาวชัชติยา อินทรวิชัย)  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นายพิชิต เอนกนิธิ)  
กรรมการผู้จัดการ



## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

รายงานการตรวจสอบ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“ธนาคารและบริษัทย่อย”) และของเฉพาะธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่นๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารและบริษัทย่อย และของธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารและบริษัทย่อย และจากธนาคารตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีรวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่า หลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม และในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้



## ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้อ 3.3.(2), 5, 14 และ 16

### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คิดเป็นร้อยละ 58.49 และร้อยละ 66.81 ของสินทรัพย์รวมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ตามลำดับ โดยมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวนเงิน 133,876 ล้านบาท และ 126,044 ล้านบาท ตามลำดับ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยประมาณการและบันทึกการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ด้วยวิธีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การประมาณการของผู้บริหารเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายขึ้นอยู่กับโมเดลด้านเครดิตที่มีความซับซ้อน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณและการประมาณการที่สำคัญในการจัดทำโมเดลด้านเครดิตดังกล่าว ซึ่งรวมถึงวิธีการระบุระดับการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อจำนวนเงินของยอดหนี้ และประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ การใช้ปัจจัยทางเศรษฐกิจมหภาคและการปรับปรุงเชิงคุณภาพรวมถึงการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร โดยเฉพาะอย่างยิ่ง เมื่อสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบันได้เพิ่มความซับซ้อนให้กับกระบวนการในการประมาณการของผู้บริหาร ดังนั้นจึงพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

### การจัดการเรื่องดังกล่าวอย่างไรในการตรวจสอบ

ในการวางแผนวิธีการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอกซึ่งอาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของลูกหนี้รายตัว กลุ่มอุตสาหกรรมหรือกลุ่มลูกค้าหรือปัจจัยอื่นซึ่งอาจมีผลต่อการใช้ประมาณการ และการใช้วิจารณญาณ

วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึงการทดสอบการออกแบบ และประสิทธิภาพของการควบคุมภายในเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงที่สำคัญของกระบวนการให้สินเชื่อ และการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ข้าพเจ้าได้ประเมินการควบคุมภายในที่สำคัญในการประเมินค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ และประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ และการพัฒนาวิธีการระบุระดับการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ปัจจัยทางเศรษฐกิจมหภาค และการปรับปรุงเชิงคุณภาพ

ข้าพเจ้าสุ่มตัวอย่างเพื่อปฏิบัติงานสอบทานเงินให้สินเชื่อ โดยสอบทานในรายละเอียดของประวัติสินเชื่อรายตัวและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งข้าพเจ้าปฏิบัติอย่างเป็นอิสระ ตัวอย่างที่เลือกรวมถึงลูกหนี้รายใหญ่ เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ รวมถึงเงินให้สินเชื่อที่ได้เลือกจากการประเมินความเสี่ยงของข้าพเจ้า

สำหรับการจัดขึ้นและการระบุความเสี่ยงด้านเครดิตของสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ข้าพเจ้าประเมินและทดสอบความสมเหตุสมผลของเกณฑ์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ในการโอนเปลี่ยนความเสี่ยงด้านเครดิตประเภทต่างๆ ข้าพเจ้าได้ประเมินว่าเกณฑ์การโอนนั้นสอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อย



สำหรับการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าประเมินและทดสอบความสมเหตุสมผลของโมเดลด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งรวมถึง ข้อมูลที่ใช้ การออกแบบ และประสิทธิภาพของโมเดลสำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่สำคัญ ข้าพเจ้าประเมินความสมเหตุสมผลของปัจจัยทางเศรษฐศาสตร์มหภาค และความน่าจะเป็นที่ถ่วงน้ำหนักของสถานการณ์ที่แตกต่างกัน

ข้าพเจ้าประเมินวิธีการและข้อมูลที่ฝ่ายบริหารใช้ในการระบุและประมาณการปรับปรุงเชิงคุณภาพ

ข้าพเจ้าใช้ผู้เชี่ยวชาญด้านการบริหารความเสี่ยงทางการเงินในการปฏิบัติงานตรวจสอบที่จำเป็นต้องใช้ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านซึ่งรวมถึงการประเมินสมมติฐานและวิธีการที่ใช้ในการพัฒนาตัวแปรในโมเดล

ข้าพเจ้าใช้ผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในการทดสอบความครบถ้วนและความถูกต้องของข้อมูลที่ใช้

ข้าพเจ้าได้ประเมินว่าการเปิดเผยในงบการเงินมีความเพียงพอและเหมาะสมที่จะสะท้อนความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยต่อความเสี่ยงด้านเครดิตตามมาตรฐานรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

### การวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน และมูลค่ายุติธรรม อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ข้อ 3.15, 5 และ 29

### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เครื่องมือทางการเงินบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบการเงินรวม เป็นสินทรัพย์จำนวน 395,629 ล้านบาท และหนี้จำนวน 94,884 ล้านบาท ตามลำดับ ในงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นสินทรัพย์จำนวน 265,995 ล้านบาท และเป็นหนี้จำนวน 94,385 ล้านบาท ตามลำดับ

ในจำนวนดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่จัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมเป็นข้อมูลระดับ 2 และระดับ 3 ในงบการเงินรวมเป็นจำนวน 294,359 ล้านบาท และจำนวน 94,845 ล้านบาท ตามลำดับ และในงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวน 236,758 ล้านบาท และ 94,385 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากข้อมูลอื่นประกอบนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลดังกล่าว ดังนั้นธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้วิถียุติธรรมในการประมาณมูลค่ายุติธรรม ซึ่งอาจมีผลต่อความเสี่ยงที่สูงขึ้นต่อจำนวนเงินของเครื่องมือทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินที่อาจแสดงราคาตลาดเคลื่อนไหวไป ดังนั้นจึงพิจารณาการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

### การจัดการเรื่องดังกล่าวอย่างไรในการตรวจสอบ

ในการวางแผนวิธีการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัย ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ทั้งในแง่ของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณ และความเหมาะสมของเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้





สำหรับเครื่องมือทางการเงิน ข้าพเจ้าได้เลือกตัวอย่างเพื่อตรวจสอบข้อมูลที่ใช้ในการกำหนดราคา เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน ซึ่งมาจากแหล่งข้อมูลภายนอก และทำการใส่ข้อมูลที่ต้องการในแบบจำลองการคำนวณราคา ข้าพเจ้าได้ให้ผู้เชี่ยวชาญด้านการวัดมูลค่าของข้าพเจ้าในการประเมินความเหมาะสมของแบบจำลองดังกล่าว และได้วัดมูลค่าของตราสารทุน ตราสารหนี้ และตราสารอนุพันธ์ของธนาคารและบริษัทย่อยที่สุ่มเลือกอย่างเป็นอิสระ และเปรียบเทียบกับมูลค่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณได้

ข้าพเจ้าได้ประเมินว่าการเปิดเผยในงบการเงินมีความเพียงพอและเหมาะสมตามมาตรฐานรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

### การวัดมูลค่าของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

การเปิดเผยเกี่ยวกับสำรองประกันภัย อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 3.14, 5 และ 26

### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่บันทึกของบริษัทย่อยในงบการเงินรวมมีจำนวนเงิน 529,301 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว (ประมาณร้อยละ 98.71 ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย) ซึ่งประมาณการดังกล่าวเกี่ยวข้องกับวิธีการ และสมมติฐานด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยที่มีการใช้พิจารณาณที่มีความซับซ้อนอย่างมีนัยสำคัญที่เกี่ยวข้องเหตุการณ์ในอนาคตที่อาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อจำนวนเงินของหนี้สินและค่าใช้จ่ายที่บันทึก ดังนั้นจึงพิจารณาการวัดมูลค่าของสำรองประกันภัยเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

### การจัดการเรื่องดังกล่าวอย่างไรในการตรวจสอบ

ในการวางแผนวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อสมมติฐานหลักในการคำนวณ และกรอบการควบคุม ทั้งนี้ สมมติฐานหลักเหล่านี้รวมถึงสมมติฐานทางเศรษฐกิจ ได้แก่ อัตราผลตอบแทนการลงทุน และอัตราคิดลด และสมมติฐานที่ไม่ใช่สมมติฐานทางเศรษฐกิจ ได้แก่ อัตราภาระ และการดำรงอยู่ของกรมธรรม์ประกันภัย

วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้านั้นมีผู้เชี่ยวชาญนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นผู้ช่วยในการประเมินวิธีการ และสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณสำรองดังกล่าว และการทดสอบข้อมูลนำเข้าที่สำคัญ รวมถึงการประเมินผลการออกแบบ การนำไปใช้ และประสิทธิผลการปฏิบัติของการควบคุมที่เกี่ยวข้องกับสมมติฐานต่างๆ ด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ข้อมูล และกระบวนการวัดมูลค่า

ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องความถูกต้องของการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินที่จัดทำโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินความสมเหตุสมผลของอัตราคิดลดที่ใช้ การประมาณการกระแสเงินสด และข้อสมมติฐานต่างๆ ที่นำมาปรับใช้กับประสบการณ์ของบริษัทย่อยลักษณะเฉพาะของผลิตภัณฑ์ และการปฏิบัติในอุตสาหกรรม อัตราคิดลดที่ผู้บริหารใช้ในการทดสอบดังกล่าว ซึ่งสอดคล้องกับการปฏิบัติของผู้ร่วมตลาด



### ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือการอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีความขัดแย้งที่ต้องรายงาน

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อย และของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย และของธนาคาร

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้



ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทย่อย และของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อย และของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของธนาคารภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในธนาคารและบริษัทย่อยเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบธนาคารและบริษัทย่อย ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระและการดำเนินการเพื่อจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า

จากเรื่อง que สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มึนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีวันแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

29 กุมภาพันธ์ 2567

ทรงกร ห.

(นางสาวสุริย์รัตน์ ทองอรุณแสง)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4409



## งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

### งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

		พันบาท			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
สินทรัพย์					
เงินสด		48,689,687	57,114,801	48,465,208	56,852,284
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9	569,008,240	502,535,945	575,410,771	513,260,804
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	10	48,295,155	47,263,976	25,026,087	20,423,350
สินทรัพย์อนุพันธ์	11	44,697,550	65,032,151	41,461,971	60,475,712
เงินลงทุนสุทธิ	12	963,305,284	973,358,035	360,979,078	393,408,762
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าสุทธิ	13	11,279,267	8,818,550	88,111,542	64,234,879
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	14	2,371,491,768	2,377,773,934	2,246,758,096	2,269,748,835
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	17	54,752,757	51,007,012	53,805,584	50,083,425
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	18	59,945,507	60,098,414	44,482,081	45,520,901
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	19	28,405,107	26,996,479	17,182,746	18,132,732
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	20	10,174,107	8,536,452	7,779,396	6,814,924
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		73,511,952	67,833,133	41,885,422	42,456,635
รวมสินทรัพย์		4,283,556,381	4,246,368,882	3,551,347,982	3,541,413,243





## งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

		พันบาท			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
หมายเหตุ		31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	21	2,699,562,045	2,748,684,528	2,671,734,442	2,719,710,100
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22	179,206,713	155,239,770	166,282,327	157,992,319
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		31,119,145	24,887,230	31,119,145	24,887,230
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	23	364,126	670,081	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	11	42,061,983	53,959,439	41,725,172	53,837,360
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	24	81,572,464	67,897,113	71,788,822	54,047,731
ประมาณการหนี้สิน	25	33,798,704	31,683,474	30,766,343	29,002,961
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	20	359,640	271,591	-	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	26	529,301,474	513,477,884	-	-
บัญชีลูกค้าจากธุรกิจหลักทรัพย์		23,089,459	20,993,893	-	-
หนี้สินอื่น		66,285,316	61,524,445	62,032,134	55,254,323
รวมหนี้สิน		3,686,721,069	3,679,289,448	3,075,448,385	3,094,732,024
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 3,024,682,097 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		30,246,821	30,246,821	30,246,821	30,246,821
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 2,369,327,593 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		23,693,276	23,693,276	23,693,276	23,693,276
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		18,103,110	18,103,110	18,103,110	18,103,110
ตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุน	31	15,549,174	15,549,174	15,549,174	15,549,174
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		17,566,303	20,889,729	19,052,894	19,897,560
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	32	3,050,000	3,050,000	3,050,000	3,050,000
ยังไม่ได้จัดสรร		454,322,906	421,984,592	396,451,143	366,388,099
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		532,284,769	503,269,881	475,899,597	446,681,219
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		64,550,543	63,809,553	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		596,835,312	567,079,434	475,899,597	446,681,219
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		4,283,556,381	4,246,368,882	3,551,347,982	3,541,413,243

จิตติภา อินทรวินัย  
(นางสาวจิตติยา อินทรวินัย)  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

  
(นายพิพิธ เอนกนิธิ)  
กรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

	หมายเหตุ	พันบาท			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2566	2565	2566	2565
รายได้ดอกเบี้ย	40	183,608,339	151,332,681	152,347,495	123,993,202
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	41	35,164,393	18,334,326	32,453,404	16,802,179
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		148,443,946	132,998,355	119,894,091	107,191,023
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		48,620,493	48,345,142	44,803,858	44,018,899
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		17,439,684	15,462,889	16,168,294	14,398,950
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	42	31,180,809	32,882,253	28,635,564	29,619,949
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	43	12,123,319	5,053,081	11,550,997	7,848,245
ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	44	(587,625)	(130,479)	(545,410)	(194,615)
ส่วนแบ่ง (ขาดทุน) กำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		(35,464)	114,723	-	-
รายได้เงินปันผล		3,569,347	3,445,695	5,883,664	6,764,357
รายได้เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ		67,673,532	66,056,237	-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		3,057,715	2,122,501	4,053,451	3,807,905
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		265,425,579	242,542,366	169,472,357	155,036,864
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย		72,771,958	69,284,761	-	-
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		192,653,621	173,257,605	169,472,357	155,036,864
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		40,274,282	34,602,347	27,670,536	23,824,934
ค่าตอบแทนกรรมการ		163,110	154,280	104,302	95,400
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		11,387,865	11,407,579	12,454,831	12,262,847
ค่าภาษีอากร		6,744,367	5,967,475	5,982,490	5,284,250
อื่น ๆ		26,398,790	22,621,261	24,594,937	21,916,944
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		84,968,414	74,752,942	70,807,096	63,384,375
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	45	51,840,495	51,919,456	49,387,488	51,641,361
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		55,844,712	46,585,207	49,277,773	40,011,128
ภาษีเงินได้	46	10,777,828	8,632,532	8,456,950	6,294,538
กำไรสุทธิ		45,066,884	37,952,675	40,820,823	33,716,590



สารจาก  
คณะกรรมการธนาคาร

สารจาก  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ส่วนที่ 1  
การประกอบธุรกิจ  
และผลการดำเนินงาน

ส่วนที่ 2  
การกำกับดูแลกิจการ

ส่วนที่ 3  
งบการเงิน

เอกสารแนบ

ธนาคารกสิกรไทย  
รายงานแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2566

187

## งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

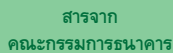
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

		พันบาท			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
หมายเหตุ	2566	2565	2566	2565	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,168,050	(5,700,230)	1,183,482	(5,405,987)	
(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(1,989,673)	7,561,285	(579,563)	3,977,695	
(ขาดทุน) กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(649,848)	315,228	(264,887)	720,426	
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	170,060	(526,083)	(103,386)	138,619	
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราคาสินทรัพย์	937,853	3,261,118	-	3,252,643	
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(6,096,104)	(10,193,304)	(988,839)	(997,541)	
(ขาดทุน) กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ					
ผลประโยชน์ของพนักงาน	25	(1,020,354)	1,579,290	(1,018,305)	1,471,592
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		1,129,673	653,142	401,429	(745,339)
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(6,350,343)	(3,049,554)	(1,370,069)	2,412,108
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม					
		38,716,541	34,903,121	39,450,754	36,128,698
การแบ่งปันกำไรสุทธิ					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		42,405,035	35,769,490	40,820,823	33,716,590
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		2,661,849	2,183,185	-	-
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		38,588,102	34,581,998	39,450,754	36,128,698
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		128,439	321,123	-	-
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)		17.58	14.78	16.91	13.91
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)					
		2,369,328	2,369,328	2,369,328	2,369,328

จัตติกา อินทรวีชัย  
(นางสาวจัตติกา อินทรวีชัย)  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

  
(นายพิพิธ เอนกนิธิ)  
กรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



สารจาก  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ส่วนที่ 1  
การประกอบธุรกิจ  
และผลการดำเนินงาน

## ส่วนที่ 2

### การกำกับดูแลกิจการ

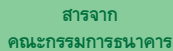
### ส่วนที่ 3 งบการเงิน

## เอกสารแนบ

ธนาคารสึกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

[illegible]

หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน



สารจาก  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ส่วนที่ 1  
การประกอบธุรกิจ  
และผลการดำเนินงาน

## ส่วนที่ 2

### การกำกับดูแลกิจการ

### ส่วนที่ 3 งบการเงิน

## เอกสารแนบ

# แบบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

## ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์

[illegible]

ชัชติภา อินทรวังษา  
(นางสาวชัชติภา อินทรวังษา)  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นายพิฑิต เอนกนิธิ)  
กรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้





## งบกระแสเงินสด

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุ	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	55,844,712	46,585,207	49,277,773	40,011,128
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น				
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	8,764,165	8,583,601	7,411,095	7,350,113
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	55,640,738	56,541,162	52,887,002	56,014,183
(กำไร) ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าของเงินกู้ยืมระยะยาว	(213,851)	472,411	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการปรับมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(2,019,026)	2,613,222	(1,605,230)	(61,288)
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	-	(50,000)	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	1,281,560	1,080,504	1,158,555	1,048,381
ขาดทุน (กลับรายการขาดทุน) จากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	47,893	(624)	42,734	(624)
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	975,592	40,534	951,854	38,109
กลับรายการขาดทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	(3,253)	(29,601)	-	(29,601)
สำรองสำหรับสินทรัพย์อื่น	(31,508)	(298,223)	(32,555)	(304,040)
ประมาณการหนี้สิน	1,012,467	1,458,781	650,369	1,220,627
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน	586,555	175,261	589,628	194,616
ขาดทุนจากการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	6,852	600	5,782	-
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(13,477)	1,623	(18,100)	1,538
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	32,609	30,468	17,295	20,187
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์อื่น	107,511	53	83,219	53
ส่วนแบ่งขาดทุน (กำไร) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	35,464	(114,723)	-	-
	122,055,003	117,140,256	111,369,421	105,503,382
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(148,443,946)	(132,998,355)	(119,894,091)	(107,191,023)
รายได้เงินปันผล	(3,569,347)	(3,445,695)	(5,883,664)	(6,764,357)
เงินสดรับดอกเบี้ย	184,421,568	151,022,885	156,069,369	125,939,756
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(29,147,479)	(16,384,632)	(26,079,861)	(14,998,191)
เงินสดรับเงินปันผล	3,859,783	3,633,080	5,873,193	6,776,398
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(8,358,083)	(10,615,477)	(5,868,189)	(6,892,972)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	120,817,499	108,352,062	115,586,178	102,372,993
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	(67,176,003)	(69,608,246)	(62,457,591)	(93,182,874)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	969,176	14,135,056	(2,986,855)	15,707,291
สินทรัพย์อนุพันธ์	20,334,601	(26,975,037)	19,646,237	(23,866,791)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(63,623,137)	(157,210,711)	(45,735,992)	(141,224,285)
ทรัพย์สินรอการขาย	9,011,435	12,752,340	6,691,114	11,304,087
สินทรัพย์อื่น	(311,076)	(8,180,210)	4,612,646	(14,630,009)



## งบกระแสเงินสด

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุ	พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(49,562,989)	125,080,049	(47,892,422)	128,863,005
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	22,598,553	(37,361,307)	8,827,732	(44,265,667)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,230,756	(411,077)	6,230,756	(462,077)
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(305,955)	(943,776)	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	(11,459,515)	16,686,937	(12,119,024)	17,226,258
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	10,335,710	(11,896,275)	10,337,714	(11,785,363)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	1,908,614	139,255	1,419,888	325,125
หนี้สินอื่น	9,773,641	35,944,868	(4,929,515)	25,100,544
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	9,541,310	503,928	(2,769,134)	(28,517,763)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	129,899,388	218,706,413	53,185,992	143,634,713
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	84,082,291	85,829,724	38,330,735	54,519,301
เงินสดรับจากการลดทุนและจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	18,440	5,640	4,262,848	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(107,398,867)	(149,194,157)	(19,437,719)	(72,690,450)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(102,129,833)	(107,928,769)	(41,544,570)	(44,073,325)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า	(3,597,223)	(11,721,873)	(28,727,789)	(22,520,861)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	15,492	50,818	12,018	8,166
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(3,968,643)	(5,153,118)	(2,563,037)	(1,968,207)
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า	(55,450)	(18,286)	(6,258)	(15,896)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(4,873,967)	(4,799,079)	(3,231,867)	(2,969,254)
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(8,008,372)	25,777,313	280,353	53,924,187
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	23,445,181	2,928,947	23,445,181	2,928,947
เงินสดจ่ายชำระคืน / ซื้อคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(21,695,195)	(21,504,326)	(18,356,195)	(21,504,326)
เงินสดรับจากการได้มาซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	31,668	-	-	-
เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น	33 (9,477,310)	(7,700,315)	(9,477,310)	(7,700,315)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(493,445)	(489,134)	-	-
เงินสดจ่ายผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุน	31 (450,735)	(941,370)	(450,735)	(941,370)
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(1,260,882)	(1,422,014)	(1,053,890)	(1,261,192)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(9,900,718)	(29,128,212)	(5,892,949)	(28,478,256)
ผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินตราต่างประเทศคงเหลือสิ้นปี	(57,334)	(10,161)	(5,346)	3,968
เงินสดลดลงสุทธิ	(8,425,114)	(2,857,132)	(8,387,076)	(3,067,864)
เงินสด ณ วันต้นปี	57,114,801	59,971,933	56,852,284	59,920,148
เงินสด ณ วันสิ้นปี	48,689,687	57,114,801	48,465,208	56,852,284

จัตติยา อินทรวีระ  
(นางสาวจัตติยา อินทรวีระ)  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

  
(นายพิพิธ เอนกนิธิ)  
กรรมการผู้จัดการ



## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	193
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน	193
3	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	195
4	การรวมธุรกิจ	218
5	การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร	221
6	เงินกองทุนตามกฎหมาย	245
7	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	248
8	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	252
9	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	253
10	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	254
11	อนุพันธ์	255
12	เงินลงทุนสุทธิ	259
13	เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าสุทธิ	263
14	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	276
15	เงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	279
16	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	280
17	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	282
18	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	284
19	ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	288
20	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	291
21	เงินรับฝาก	295
22	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	296
23	หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	297
24	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	298
25	ประมาณการหนี้สิน	300
26	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	302
27	หนี้สินตามสัญญาเช่า	303
28	เงินรับล่วงหน้าจากรูกรวมอิเล็กทรอนิกส์	303
29	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน	304
30	การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	310
31	ตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุน	314
32	ทุนสำรองตามกฎหมาย	314
33	เงินปันผลจ่าย	315
34	สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกันและมีข้อจำกัด	315
35	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาระผูกพัน	316
36	รายการที่เกี่ยวข้องกัน	317
37	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	319
38	สัญญา	320
39	ส่วนงานดำเนินงาน	321
40	รายได้ดอกเบี้ย	325
41	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	325
42	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	326
43	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	327
44	ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	328
45	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	328
46	ภาษีเงินได้	329
47	มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้	331
48	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	332



## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

### 1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทย และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2519 โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 400/22 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร

ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ โดยมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศ สาขาในเขตบริหารพิเศษฮ่องกงแห่งสาธารณรัฐประชาชนจีน หมู่เกาะเคย์แมน ราชอาณาจักรกัมพูชา และสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม และมีบริษัทย่อยในประเทศไทย สาธารณรัฐประชาชนจีน สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สาธารณรัฐสิงคโปร์ สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม และประเทศอินโดนีเซีย

รายละเอียดของบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13

### 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

#### (ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ กฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง และได้แสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง *การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน* รวมถึงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

#### (ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินดังต่อไปนี้

- ตราสารอนุพันธ์\* วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม
- เครื่องมือทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม
- ที่ดินและอาคาร วัดมูลค่าด้วยราคาที่เป็นใหม่
- ผลประโยชน์ตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุ วัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบัน

\* ยกเว้นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงแบบพลวัต



### (ค) สกูลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

### (ง) การประมาณการและใช้วิจารณญาณ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารและบริษัทย่อยขึ้นอยู่กับแบบจำลองและข้อสมมติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญของผู้บริหารในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งรวมถึงเกณฑ์ที่วัดการเพิ่มขึ้นของความเสียหายด้านเครดิต การพัฒนาโมเดล รวมถึงการเลือกตัวแปรเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค

ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติสำคัญที่นำมาใช้ในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารได้ถูกเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 เรื่องนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และในหมายเหตุเฉพาะเรื่องอื่น ๆ ดังนี้

หมายเหตุ	4	การรวมธุรกิจ
	10	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
	11	อนุพันธ์
	12	เงินลงทุนสุทธิ
	16	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
	23	หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
	26	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย
	29	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน





### 3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

#### 3.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) และส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัทในบริษัทรวม และการร่วมค้า

##### การรวมธุรกิจ

กลุ่มบริษัทบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจตามวิธีซื้อ เมื่อการควบคุมโอนไปยังกลุ่มบริษัท ยกเว้นในกรณีที่เป็นการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

การรวมธุรกิจบันทึกบัญชีโดยวิธีซื้อธุรกิจ ต้นทุนการซื้อธุรกิจบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ส่งมอบ ตราสารทุนที่ออกและหนี้สินที่เกิดขึ้นจนถึง ณ วันที่มีการแลกเปลี่ยน

การควบคุม หมายถึง อำนาจในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของกิจการเพื่อให้ได้มาซึ่งผลตอบแทนที่ผันแปรไปตามผลการดำเนินงาน ในการพิจารณาอำนาจในการควบคุม กิจการต้องนำสิทธิในการออกเสียงที่เกิดขึ้นมารวมในการพิจารณา

##### การซื้อแบบทยอยซื้อ

ในการรวมธุรกิจที่ดำเนินการสำเร็จจากการทยอยซื้อ ธนาคารและบริษัทย่อยต้องวัดมูลค่าส่วนได้เสียของเงินลงทุนที่ธนาคารและบริษัทย่อยถืออยู่ในผู้ถูกซื้อก่อนการรวมธุรกิจใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อและรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน มูลค่าของส่วนได้เสียในผู้ถูกซื้อก่อนการรวมธุรกิจที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนด้วยเกณฑ์เดียวกันเสมือนว่าได้ขายเงินลงทุนดังกล่าวออกไป

##### ค่าความนิยมจากการซื้อธุรกิจ

ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อธุรกิจ ได้แก่ ส่วนต่างระหว่างต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ซื้อที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อ ถ้าไร้จากการซื้อในราคาต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

##### การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีเสมือนว่าเป็นวิธีการรวมส่วนได้เสีย โดยวิธีการดังกล่าวผู้ซื้อต้องรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินของธุรกิจที่ถูกซื้อด้วยมูลค่าตามบัญชีของธุรกิจดังกล่าวในงบการเงินรวมของธนาคาร ณ วันที่เกิดรายการ ส่วนต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของธุรกิจที่ถูกนำมารวมดังกล่าวกับค่าตอบแทนที่จ่ายรับรู้เป็นส่วนเกินหรือส่วนขาดจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันในส่วนของผู้ถือหุ้น รายการส่วนเกินหรือส่วนขาดจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมเมื่อมีการขายเงินลงทุนในธุรกิจที่ซื้อดังกล่าวไป

ผลการดำเนินงานของธุรกิจที่ถูกซื้อจะรวมอยู่ในงบการเงินรวมของผู้ซื้อนับตั้งแต่วันที่ต้นงวดของงบการเงินเปรียบเทียบหรือวันที่ธุรกิจเหล่านั้นอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า จนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุด



### บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคารและบริษัทย่อย การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรที่เกี่ยวข้องกับกิจการนั้น และมีความสามารถในการทำให้เกิดผลกระทบต่อผลตอบแทนจากอำนาจเหนือกิจการดังกล่าว งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมนับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง นโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยได้ถูกเปลี่ยนตามความจำเป็นเพื่อให้เป็นนโยบายเดียวกันกับของธนาคาร

### ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามอัตราส่วนได้เสียในสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาจากผู้ถูกซื้อ

การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อยของกลุ่มบริษัทที่ไม่ทำให้กลุ่มบริษัทสูญเสียอำนาจการควบคุมจะบันทึกบัญชีโดยถือเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีสิทธิในการออกเสียงน้อยกว่ากึ่งหนึ่งในบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบการเงินรวม เนื่องจากข้อตกลงอย่างเป็นทางการที่กำหนดให้ธนาคารมีอำนาจควบคุมในนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้ได้มาซึ่งผลตอบแทนที่ผันแปรไปตามผลการดำเนินงาน

### บริษัทร่วมและการร่วมค้า

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญโดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมนโยบายดังกล่าว การร่วมค้าเป็นการร่วมการงานที่กลุ่มบริษัทมีการควบคุมร่วมในการงานนั้น โดยมีสิทธิในสินทรัพย์สุทธิของการร่วมการงานนั้นมากกว่าการมีสิทธิในสินทรัพย์และภาระผูกพันในหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการร่วมการงานนั้น

การบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้าในงบการเงินรวมใช้วิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเริ่มแรกด้วยราคาทุนรวมถึงต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อ ภายหลังจากรับรู้รายการเริ่มแรก ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัทจะถูกบันทึกในงบการเงินรวม จนถึงวันที่สูญเสียการมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญหรือการควบคุมร่วมกันและเมื่อผลขาดทุนที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับปันส่วนจากบริษัทร่วมและการร่วมค้ามีจำนวนเกินกว่าส่วนได้เสียในบริษัทร่วมและการร่วมค้า มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้าตามวิธีส่วนได้เสียรวมถึงส่วนได้เสียระยะยาวใด ๆ จะถูกทอนลงจนเป็นศูนย์และหยุดรับรู้ส่วนผลขาดทุน เว้นแต่กรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือต้องจ่ายเงินเพื่อชำระภาระผูกพันแทนในนามบริษัทร่วมและการร่วมค้า



#### การตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในกลุ่มบริษัท รวมถึงรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม ถ้าไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการกับบริษัทร่วมถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนได้เสียในกิจการที่ถูกลงทุนนั้น ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มีหลักฐานการด้อยค่าเกิดขึ้น

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่ สาขาทั้งในและต่างประเทศและบริษัทย่อยของธนาคาร โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือระหว่างกันออกแล้ว

### 3.2 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการในงบการเงิน ณ วันที่ชำระราคา (วิธี Settlement date)

### 3.3 เครื่องมือทางการเงิน

#### 1) สินทรัพย์ทางการเงิน และหนี้สินทางการเงิน

##### การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์ในวันที่มีการชำระราคา (Settlement date) ยกเว้นบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทหลักทรัพย์จะรับรู้วันที่มีการตกลงกัน (Trade date) ภายใต้การซื้อขายหรือการขายตามวิธีปกติที่มีการส่งมอบภายในระยะเวลาที่กำหนดขึ้นจากหลักเกณฑ์หรือวิธีปฏิบัติทั่วไปของตลาดซื้อขายโดยปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมและคำนวณดอกเบี้ยของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินตั้งแต่วันที่มีการตกลงกัน ขณะที่ตราสารอนุพันธ์จะรับรู้ในวันที่มีการตกลงกัน (Trade date)

##### สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทเป็น สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL)

ตราสารหนี้จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขสองข้อดังต่อไปนี้

- ธนาคารและบริษัทย่อยถือสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดเฉพาะเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้น



กรณีนี้ธนาคารและบริษัทย่อยไม่เลือกจัดประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จะสามารถจัดตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อเข้าเงื่อนไขสองข้อดังต่อไปนี้

- ธนาคารและบริษัทย่อยถือสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินที่สามารถระบุระยะเวลารับชำระ ทำให้เกิดกระแสเงินสดเฉพาะเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นตามสัญญา

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า ธนาคารและบริษัทย่อยอาจเลือกให้แสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดขึ้นภายหลังในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่สามารถรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการขายในกำไรหรือขาดทุน โดยเมื่อเลือกแล้วจะไม่สามารถยกเลิกได้ การเลือกนี้จะถูกพิจารณาเป็นรายเงินลงทุน

สินทรัพย์ทางการเงินอื่นทั้งหมดถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารและบริษัทย่อยอาจเลือกวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ถึงแม้ว่าสินทรัพย์ทางการเงินจะผ่านเงื่อนไขในการจัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นข้างต้นโดยเมื่อเลือกแล้วจะไม่สามารถยกเลิกได้ หากสามารถกำจัดหรือลดความไม่สอดคล้องของวิธีการบันทึกบัญชีของรายการที่เกี่ยวข้องกัน

#### การประเมินโมเดลธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินวัตถุประสงค์ของโมเดลธุรกิจจากกลุ่มของสินทรัพย์ที่ถือเพื่อให้สอดคล้องกับการบริหารจัดการกลุ่มสินทรัพย์นั้น เพื่อให้สะท้อนการบริหารจัดการที่ดีที่สุด และข้อมูลที่รายงานต่อผู้บริหารเพื่อใช้ในการพิจารณาซึ่งประกอบด้วย

- นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ที่ระบุไว้ในระดับพอร์ตโฟลิโอและกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง
- การประเมินผลการดำเนินงานและการรายงานต่อผู้บริหาร
- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อโมเดลธุรกิจและสินทรัพย์ทางการเงินรวมทั้งวิธีการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว และ
- ความถี่ ปริมาณและเวลาในการขายในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา เหตุผลในการขายและความคาดหวังเกี่ยวกับการขายในอนาคต

โดยโมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้าหรือถูกประเมินผลการดำเนินงานจากมูลค่ายุติธรรมจะถือเป็นสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

#### การประเมินว่ากระแสเงินสดเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นตามสัญญา

เงินต้นกำหนดจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดอกเบี้ยครอบคลุมถึงสิ่งตอบแทนจากมูลค่าเงินตามเวลา ความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง รวมถึงความเสี่ยงและต้นทุนการให้กู้ยืมขั้นพื้นฐานอื่น เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและค่าใช้จ่ายในการบริหารในการประเมินกระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ ธนาคาร



และบริษัทย่อยจะพิจารณาจากเงื่อนไขตามสัญญาของตราสาร ซึ่งครอบคลุมถึงเงื่อนไขที่ส่งผลให้มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินและเวลาของกระแสเงินสดซึ่งทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขหรือไม่

#### การจัดประเภทใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ ในรอบระยะเวลาบัญชีหลังจากนั้นธนาคารและบริษัทย่อยจะโอนเปลี่ยนประเภทตราสารหนี้เฉพาะเมื่อมีการเปลี่ยนโมเดลธุรกิจที่เป็นผลมาจากการเปลี่ยนโครงสร้างของการดำเนินงาน

#### หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงิน คือ ตราสารที่ออกและมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายเงินต้นหรือจ่ายชำระผลตอบแทนตามที่กำหนดในสัญญาก่อนการชำระบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทหนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

### 2) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

#### การวัดมูลค่า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณอย่างปราศจากอคติ คำนึงถึงค่าความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ปัจจัยทางเศรษฐกิจมหภาคในอนาคต

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณจาก ผลคูณของค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (PD - Probability of default) กับ ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (LGD - Loss given default) กับ ปริมาณการยอหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ (EAD - Exposure at the time of default)

ปัจจัยทางเศรษฐกิจมหภาคที่ใช้ในการพยากรณ์เศรษฐกิจในอนาคตถูกรวมอยู่ใน PD LGD และ EAD เมื่อมีความเกี่ยวข้องและระบุได้ว่ามีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น อัตราการเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) อัตราดอกเบี้ย และดัชนีราคาที่อยู่อาศัย ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยอ้างอิงจากแหล่งข้อมูลภายนอกที่น่าเชื่อถือ

การประมาณจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงิน



การจัดชั้นของการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

สินทรัพย์ที่เพิ่งรับรู้เมื่อเริ่มแรกหรือยังไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หรือ ยังไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หรือ เครื่องมือทางการเงินที่พิจารณาแล้วว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำหนด (POCI) ซึ่งผลขาดทุนด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินนี้แสดงถึงจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับจากการผิดนัดชำระหนี้ตลอดอายุสินทรัพย์ทางการเงินที่คาดไว้ โดยพิจารณาภายในระยะเวลา 12 เดือนนับจากวันที่รายงาน

ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตประเมินโดยพิจารณาเปรียบเทียบความเสี่ยงในการผิดนัดชำระ ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก โดยใช้ปัจจัยเชิงปริมาณและปัจจัยเชิงคุณภาพ

สินทรัพย์ทางการเงินที่ผิดนัดชำระเกินกว่า 30 วัน แต่ยังไม่ใช้สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

ปัจจัยเชิงปริมาณครอบคลุมถึงเกณฑ์วันค้างชำระ และการเปรียบเทียบตัวชี้วัดความเสี่ยงที่เกินกว่าระดับที่มีนัยสำคัญ ขณะที่ปัจจัยเชิงคุณภาพครอบคลุมถึงการสอบทานปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น เงินให้สินเชื่อที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีการติดตามเผื่อระวังอย่างใกล้ชิด ตัวชี้วัดอาจรวมถึงผลการดำเนินงานที่ไม่ดี หรือลูกหนี้มีปัญหาด้านสภาพคล่อง ร่วมกับปัจจัยเชิงคุณภาพอื่นๆ

ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิดนัดชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเกินกว่า 90 วัน หรือเมื่อมีความเป็นไปได้ว่าลูกหนี้จะไม่สามารถชำระหนี้ได้

โดยหลักฐานที่สะท้อนว่าสินทรัพย์ทางการเงิน มีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของผู้ออกตราสารหรือลูกหนี้
- การละเมิดเงื่อนไขในสัญญา หรือการค้างชำระเกินกำหนด
- มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ผู้กู้จะล้มละลายหรือปรับโครงสร้างทางการเงิน
- สินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนสภาพเป็นสินทรัพย์ที่ไม่สามารถซื้อขายคล่องเนื่องจากผู้ออกตราสารประสบปัญหาทางการเงิน หรือ
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ได้มาด้วยราคาที่มีส่วนลดจำนวนมากสะท้อนถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่เกิดขึ้น

สินทรัพย์ทางการเงินชั้นที่ 2 และ 3 สามารถปรับชั้นขึ้นไปเป็นชั้นที่ 1 เมื่อข้อบ่งชี้ในการเป็นสินทรัพย์ชั้นที่ 2 และ 3 หดหายไป สินทรัพย์ทางการเงินชั้นที่ 2 และ 3 จะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนที่คาดว่าจะไม่ได้รับจากการผิดนัดชำระหนี้ตลอดอายุสินทรัพย์ทางการเงินที่คาดไว้จากวันที่รายงาน





### การใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิต

การประเมินผลขาดทุนด้านเครดิตต้องใช้ข้อสมมติและการคาดการณ์ปัจจัยทางเศรษฐศาสตร์มหภาค ซึ่งอาจมีความไม่ชัดเจนหรือเป็นเหตุการณ์ที่เพิ่งเกิดขึ้นและยังไม่ได้รวมในแบบจำลอง ซึ่งในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่าเหตุการณ์นั้นจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระชำระของลูกหนี้ ผู้บริหารจะประมาณการผลขาดทุนนี้เพิ่มเติมโดยใช้ดุลยพินิจและประสบการณ์

### การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงิน

เมื่อเงื่อนไขในสัญญาเดิมของสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงจากความเสี่ยงด้านเครดิตและไม่มีการตัดรายการสินทรัพย์นั้น ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่เกิดขึ้นจะรับรู้ในผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นหรือลดลงตาม

ธนาคารและบริษัทย่อยจะจัดชั้นสินทรัพย์และประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตตามความสามารถในการชำระชำระของลูกหนี้ตามเงื่อนไขใหม่

สำหรับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่จัดชั้นอยู่ภายใต้ชั้นที่ 3 จะสามารถโอนไปยังชั้นที่ 2 เมื่อลูกหนี้ชำระเงินติดต่อกันสามงวด และจะถูกปรับไปยังชั้นที่ 1 ได้จะต้องใช้ระยะเวลาในการติดตามอีก 9 เดือน โดยต้องไม่มียอดเงินที่ค้างชำระในบัญชี

สำหรับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ในเชิงป้องกัน (pre-emptive) ที่จัดชั้นอยู่ภายใต้ชั้นที่ 2 ซึ่งไม่เคยเป็นสินทรัพย์ด้อยค่าด้านเครดิตมาก่อนสามารถโอนไปยังชั้นที่ 1 เมื่อลูกหนี้สามารถชำระเงินติดต่อกันสามงวด หรือเมื่อเชื่อมั่นว่าลูกหนี้จะสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่ได้ เมื่อโอนไปยังชั้นที่ 1 อันดับความน่าเชื่อถือเมื่อเริ่มแรกจะถูกตั้งค่าใหม่เป็นค่าความเสี่ยง ณ วันที่โอนเปลี่ยนชั้น

### การตัดจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและการกลัวยการด้อยค่า

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ เมื่อมีการประเมินแล้วคาดว่าจะมีโอกาสที่จะไม่ได้รับชำระคืนสูงสินทรัพย์นั้นจะถูกตัดจำหน่าย และรับรู้ผลขาดทุนพร้อมทั้งกลัวยการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบกำไรหรือขาดทุน

ถ้ามีผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงในรอบระยะเวลาถัดมา จะต้องปรับปรุงการรับรู้การด้อยค่าด้านเครดิตที่บันทึกก่อนหน้านี้ด้วย เช่น หากมีการปรับปรุงอันดับความน่าเชื่อถือของลูกหนี้ จะต้องบันทึกปรับปรุงโดยกลัวยการผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน

### 3) ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงและการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ตราสารอนุพันธ์ที่ถือเพื่อการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่ได้จัดประเภทเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถือไว้เพื่อค่าซึ่งต้องผ่านการประเมินอย่างต่อเนื่องว่ามีความเกี่ยวเนื่องหรือเชื่อมโยงทางเศรษฐกิจกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ธนาคารและบริษัทย่อยระบุว่ามีความเสี่ยง



### การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมส่วนใหญ่ของธนาคารและบริษัทย่อย คือ การป้องกันความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนด้วยตราสารอนุพันธ์ หลัก ๆ ได้แก่ สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินสกุลต่างประเทศ

เมื่อตราสารอนุพันธ์หรือสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงสำหรับป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ได้รับรู้รายการแล้ว มูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงไปของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและรายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงจากความเสี่ยงที่มีการป้องกัน จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที ซึ่งรวมถึงมูลค่ายุติธรรมของส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพ

เมื่อมีการยกเลิกการป้องกันความเสี่ยง มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยงจะถือเป็นต้นทุนใหม่ที่จะแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายที่จะรับรู้รายได้/ค่าใช้จ่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหรือวิธีอื่นที่ใกล้เคียง

### การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

การบริหารจัดการความเสี่ยงในกระแสเงินสดของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นไปตามแนวทางเดียวกับการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม คือ ป้องกันความผันผวนของเงินที่จะรับ/จ่ายในอนาคตที่เกิดจากอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนด้วยตราสารอนุพันธ์หลัก ๆ ได้แก่ สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่จะเปลี่ยนเงินที่จะรับ/จ่ายให้เป็นจำนวนเงินคงที่

เมื่อตราสารอนุพันธ์หรือสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงเพื่อป้องกันความผันผวนของกระแสเงินสดจากความเสี่ยงเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ส่วนที่มีประสิทธิภาพจะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงในเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในส่วนของเจ้าของ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน จำนวนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนเมื่อกระแสเงินสดที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน และแสดงในรายการเดียวกันในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

### การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศของธนาคารและบริษัทย่อย คือ การป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนในสาขาหรือบริษัทย่อยในต่างประเทศที่มีสกุลเงินที่ใช้ดำเนินงาน แตกต่างจากสกุลเงินบาทที่เป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร โดยเครื่องมือที่ใช้หลัก ๆ ได้แก่ สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินสกุลต่างประเทศ

เมื่อตราสารอนุพันธ์หรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในการป้องกันความเสี่ยงของการลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศ ส่วนที่มีประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงในสำรองการแปลงค่าทางการเงินในส่วนของเจ้าของ



ส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน จำนวนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการขายหน่วยงานต่างประเทศ

กำไรหรือขาดทุนส่วนที่มีประสิทธิภาพจากการแปลงค่ารายการเครื่องมือทางการเงินที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในประเทศในส่วนที่เกิดจากการแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนทันที (Spot rate) ให้รับรู้เข้าส่วนของเจ้าของโดยตรงและแสดงเป็นรายการหักกลับกับผลต่างจากการแปลงค่าทางการเงินของสาขาหรือบริษัทย่อยของธนาคารในประเทศในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จนกว่าจะมีการจำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป จึงจะรับรู้รายการดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน ส่วนรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่เกิดจากส่วนต่างระหว่างอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเครื่องมือทางการเงินที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงกับอัตราแลกเปลี่ยนปัจจุบัน (Forward Point) จะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างในกำไรหรือขาดทุน

ในส่วนของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงแบบพลวัต ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกตราสารอนุพันธ์ตามเกณฑ์คงค้าง

ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยจะใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงเมื่อผ่านการประเมินว่าเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและสินทรัพย์/หนี้สินที่มีความเสี่ยงมีความสัมพันธ์ในระดับที่กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากความเสี่ยงนั้น ๆ สามารถหักกลับกันได้จริง โดยวิธีการประเมินครอบคลุมทั้งเกณฑ์เชิงปริมาณ เช่น Ratio analysis และเกณฑ์คุณภาพ เช่น การเปรียบเทียบรายละเอียดของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและสินทรัพย์/หนี้สินที่มีความเสี่ยง (Critical Term Match) เช่น จำนวนเงินต้นวันครบกำหนด เพื่อกำหนดจำนวนเงินต้นของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและสินทรัพย์/หนี้สินที่มีความเสี่ยง (Hedge Ratio) โดยธนาคารและบริษัทย่อยติดตามความมีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ความไม่มีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงสามารถเกิดขึ้นได้ในกรณีที่เงื่อนไขของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีความเสี่ยงแตกต่างจากเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง เช่น ความแตกต่างจากความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกิดจากคู่สัญญาแต่ละราย

จากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ธนาคารยังสามารถใช้กลยุทธ์การป้องกันความเสี่ยงในปัจจุบันต่อไปได้แม้จะมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง เนื่องจากจะมีการปรับราคาให้เท่ากันในเชิงเศรษฐกิจกับเงื่อนไขเดิม เช่น การปรับเพิ่มส่วนชดเชย (Spread) ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีการปรับปรุงความสัมพันธ์การป้องกันความเสี่ยงเพื่อให้สะท้อนการกำหนดอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่เป็นความเสี่ยงที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยง และปรับปรุงคำอธิบายของรายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการปรับปรุงคำอธิบายของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง

#### ตราสารอนุพันธ์เพื่อค่า

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค่าครอบคลุมตราสารอนุพันธ์ที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง มูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงไปจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน



#### 4) เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วย

- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยมีการวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำธุรกรรมทางตรงที่เพิ่มขึ้นและภายหลังจากการตัดจำหน่ายต้นทุนตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และ
- ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้ซึ่งจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนในลักษณะเดียวกับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

- ดอกเบี้ยรับโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การกลับรายการ และ
- กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน

เมื่อมีการตัดรายการตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่เคยบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะถูกจัดประเภทใหม่จากส่วนของผู้ถือหุ้นไปยังกำไรหรือขาดทุน

ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะถูกโอนเข้ากำไรสะสมเมื่อมีการขาย สำหรับรายได้เงินปันผลบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้เกณฑ์คงค้าง ณ วันที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับเงินปันผล

#### 3.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า

เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า ในงบการเงินเฉพาะธนาคารบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า ส่วนการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้าในงบการเงินรวมใช้วิธีส่วนได้เสีย

#### 3.5 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงด้วยราคาทุนที่ได้มาหรือราคาตลาดแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยราคาตลาดประมาณจากราคาประเมินครั้งล่าสุดสุทธิจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายและค่าใช้จ่ายในการถือครองทรัพย์สิน

ทรัพย์สินรอการขายที่ตีโอนตามมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย มีเงื่อนไขให้ลูกหนี้มีสิทธิซื้อคืนในราคาที่โอนรวมค่าใช้จ่ายในการดูแลรักษา ภายในระยะเวลาที่ตกลงกัน โดยต้องไม่เกิน 5 ปีนับจากวันที่โอน และลูกหนี้มีสิทธิเช่าทรัพย์สินนั้นกลับไปใช้ในการประกอบธุรกิจ

รายได้จากการให้เช่าทรัพย์สินรอการขายบันทึกเป็นรายได้อื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการประเมินการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายทุกปี ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน



กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินหรือการขายบันทึกลงเป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นหรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเมื่อมีการจำหน่าย

### 3.6 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ที่ดินและอาคารแสดงด้วยราคาที่เป็นใหม่ ราคาที่เป็นใหม่หมายถึงมูลค่ายุติธรรมซึ่งกำหนดจากเกณฑ์การใช้งานของสินทรัพย์ที่มีอยู่จริง ณ วันที่มีการตีราคาใหม่หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมที่คำนวณจากมูลค่ายุติธรรมนั้นและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสมของสินทรัพย์ อุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้ายและการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์และต้นทุนการกู้ยืมถือเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ การซื้อลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ที่เป็นส่วนสำคัญในระบบการทำงานของอุปกรณ์ถูกบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันจะถูกบันทึกเป็นรายการแยกจากกันที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

กำไรและขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และรับรู้เป็นรายได้อื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่นในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่ จำนวนเงินที่บันทึกอยู่ในส่วนเกินทุนจากการตีราคาของสินทรัพย์จะถูกโอนไปยังกำไรสะสมและไม่รวมในการคำนวณกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์

สินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่

ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการประเมินมูลค่าที่ดินและอาคารโดยผู้เชี่ยวชาญในการประเมินราคาที่มีความเป็นอิสระตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ที่ดินและอาคารแสดงมูลค่าไม่แตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญจากมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน

มูลค่าของสินทรัพย์ส่วนที่ตีเพิ่มขึ้นจะบันทึกไปยังกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นภายใต้ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ยกเว้นกรณีที่เคยประเมินมูลค่าของสินทรัพย์ลดลงและรับรู้ขาดทุนในกำไรหรือขาดทุนแล้ว จะบันทึกเฉพาะส่วนที่ตีมูลค่าเพิ่มในครั้งหลังที่เกินกว่าส่วนที่เคยบันทึกมูลค่าลดลงของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกัน

ในกรณีที่มูลค่าของสินทรัพย์ลดลงจากการตีราคาใหม่จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเฉพาะจำนวนที่ลดลงมากกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้ครั้งก่อนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันนั้น

ส่วนเกินจากการตีราคาทรัพย์สินจะถูกตัดบัญชีเท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ในราคาทุนเดิมและโอนโดยตรงไปปรับเพิ่มบัญชีกำไรสะสม



### รายจ่ายฝ่ายทุนที่เกิดขึ้นภายหลัง

รายจ่ายที่เกิดขึ้นภายหลังที่เกี่ยวข้องกับ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ จะถูกบันทึกเพิ่มในบัญชีของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์ดังกล่าวและสามารถวัดมูลค่าต้นทุนรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ในกรณีที่ไม่ว่าง่ายจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้น

### ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคามักเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ

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

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

วิธีการคำนวณค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์มีการทบทวนทุกปีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

## 3.7 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

### ค่าความนิยม

ค่าความนิยมที่ได้มาจากการซื้อกิจการของบริษัทย่อยแสดงรวมอยู่ในค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน การวัดมูลค่าความนิยม ณ วันที่ซื้อแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1 การวัดมูลค่าความนิยมในภายหลังวัดด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม การทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมอธิบายในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.8

### สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นที่มีอายุการใช้งานจำกัดแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม





### รายจ่ายฝ่ายทุนที่เกิดขึ้นภายหลัง

รายจ่ายที่เกิดขึ้นภายหลังจะบันทึกเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการดังกล่าวและสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ในกรณีที่ไม่น่าจะเกิดขึ้นข้างต้นจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้น

### ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ซึ่งส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ในอนาคตจากสินทรัพย์นั้น ซึ่งไม่รวมค่าความนิยม โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ แต่ละประเภทมีดังนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์

5-15 ปี

ค่าใบอนุญาตที่ปรึกษาทางการเงิน

10 ปี

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ที่ไม่ทราบแน่นอนจะถูกประเมินการด้อยค่าอย่างมีระบบ ณ วันที่รายงาน

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือจะถูกทบทวนทุกปีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

## 3.8 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ วันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้การด้อยค่าจะทำการประมาณมูลค่าของสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน หรือยังไม่พร้อมใช้งาน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจะถูกประมาณในระยะเวลาเดียวกันของแต่ละปี

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้ขายและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของผู้ขาย

### การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์คำนวณโดยประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย



#### การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยมจะไม่มี การปรับปรุงกลับรายการ ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ วันที่ที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่และจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

### 3.9 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินตามวัตถุประสงค์ในการนำเสนอของงบการเงินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ ธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ภาษีเงินได้ค้างจ่ายเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี ประสบการณ์ในอดีต และการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สามารถหักกลับรายการได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้นั้นประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและปรับลดลงเท่าที่ผลประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

### 3.10 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม การตัดจำหน่ายคำนวณด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน



### 3.11 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้แก่ อาคารและพื้นที่เพื่อให้เช่าของธนาคารและบริษัทย่อย วัตถุประสงค์เมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนและมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์อื่นสุทธิ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอาคารและพื้นที่เพื่อให้เช่าดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

### 3.12 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน อันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณการได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว หากมูลค่าของเงินตามระยะเวลามีผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินอย่างมีสาระสำคัญ ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคต โดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันวงเงินที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินพิจารณาโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับรายการที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทย่อยทบทวนประมาณการหนี้สินอย่างสม่ำเสมอ และบันทึกการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินโดยการเพิ่มหรือลดค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

### 3.13 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

รับรู้มูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อพนักงานทำงานให้

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน – โครงการสมทบเงิน

โครงการสมทบเงิน เป็นโครงการผลประโยชน์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่เป็นอีกกิจการแยกต่างหาก โดยธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมาย หรือโดยอนุমানที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม จำนวนที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานทำงานให้ธนาคารและบริษัทย่อย

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน – โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ตามกฎหมายแรงงานและนโยบายการจ้างงานของธนาคารและบริษัทย่อย พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อเกษียณอายุ

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณประมาณการหนี้สินจากภาระผูกพันที่กำหนดในแผนการจ่ายชดเชย ซึ่งได้นำข้อมูลทางสถิติมาเป็นปัจจัยในการประมาณจำนวนผลประโยชน์ในอนาคตที่พนักงานจะได้รับจากการทำงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ และคิดลดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลที่มีระยะเวลาคงกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาคงกำหนดจ่ายชำระของหนี้สินจากภาระผูกพันโดยประมาณ ผลประโยชน์ตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุคำนวณตามวิธี Projected Unit Credit



Method โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สิน และรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับค่าตอบแทนพนักงานเกษียณอายุในส่วนของต้นทุนบริการปัจจุบันและต้นทุนดอกเบี้ยเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำไรหรือขาดทุน

กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจากการปรับข้อสมมติรับรู้ทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิด

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

### 3.14 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

#### (ก) การจัดประเภทของสัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุน

บริษัทย่อยได้ออกสัญญาซึ่งมีการโอนความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย หรือทั้งความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยและความเสี่ยงทางการเงิน

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

บริษัทย่อยได้นิยามความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญว่าเป็นโอกาสภายใต้สถานการณ์ใด ๆ ที่การจ่ายผลประโยชน์ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่เอาประกันภัยจะมีจำนวนเงินมากกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนดไว้ เมื่อเปรียบเทียบกับการจ่ายผลประโยชน์หากไม่มีเหตุการณ์ที่เอาประกันภัยเกิดขึ้น

สัญญาการลงทุน คือ สัญญาที่ได้โอนความเสี่ยงทางการเงินซึ่งไม่มีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญ

บริษัทย่อยมีการออกเฉพาะสัญญาประกันภัย

ทั้งนี้ บริษัทย่อยไม่ได้ทำการแยกองค์ประกอบของสัญญาประกันภัย เนื่องจากนโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยกำหนดให้บริษัทย่อยรับรู้รายได้ และค่าใช้จ่ายจากสัญญาประกันภัย ทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุน

#### (ข) การรับรู้และการวัดมูลค่าของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเป็นหนี้สินสำหรับผลประโยชน์และค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งจะถูกลบทิ้งเมื่อรับรู้เบี้ยประกันภัย และปรับลดเมื่อเกิดรายการผลประโยชน์และค่าสินไหมทดแทน สำรองดังกล่าววัดมูลค่าโดยใช้สมมติฐานซึ่งได้พิจารณาถึงความเหมาะสมของกรรมสิทธิ์ประกันภัยที่มีผลบังคับอยู่และคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยภายในของบริษัทย่อย โดยใช้วิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยสุทธิ จาก



สมมติฐานซึ่งเกี่ยวข้องกับ อัตราความรุนแรง อัตราพหุพหุภาพ และอัตราดอกเบี้ยคิดลด การเปลี่ยนแปลงของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

*สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย*

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับแจ้งแต่ยังไม่ได้ชำระ ณ วันที่รายงาน นอกจากนี้ บริษัทยังได้พิจารณาประมาณการค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน โดยอาศัยประสบการณ์และข้อมูลในอดีตของบริษัท ผลต่างระหว่างมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนกับค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายจริงจะบันทึกรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนของปีถัดไป

*สำรองเบี้ยประกันภัย*

สำรองเบี้ยประกันภัย คือ สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ เป็นมูลค่าคงเหลือของเบี้ยประกันภัยรับของสัญญาประกันภัยระยะสั้นตามระยะเวลาคุ้มครองที่เหลืออยู่

#### (ค) การทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

บริษัทยังทดสอบความเพียงพอของหนี้สินโดยเปรียบเทียบกับประมาณการปัจจุบันของกระแสเงินสดรวมในอนาคตที่เกิดจากสัญญาโดยใช้สมมติฐานที่เป็นปัจจุบันกับมูลค่าตามบัญชีรวมของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยก่อนการประกันภัยต่อ

หนี้สินส่วนที่ไม่เพียงพอจะถูกบันทึกเพิ่ม เมื่อสำรองที่คำนวณโดยใช้วิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมมากกว่าหนี้สินที่คำนวณโดยใช้วิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยสุทธิ อย่างไรก็ตาม การทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจะพิจารณาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งหมด ซึ่งรวมถึงสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย และสำรองเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลบังคับ ณ วันที่รายงาน

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

### 3.15 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

มูลค่ายุติธรรม คือ ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินระหว่างผู้มีส่วนร่วมในตลาดหลัก ณ วันที่วัดมูลค่า ในกรณีไม่มีตลาดหลัก จะใช้ตลาดที่ได้เปรียบมากที่สุดซึ่งธนาคารและบริษัทยังสามารถเข้าถึงตลาดได้ในวันที่วัดมูลค่า ธนาคารและบริษัทยังประเมินมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินภายใต้สมมติฐานว่าทรัพย์สินนั้นจะสร้างประโยชน์เชิงเศรษฐกิจได้สูงสุด

การโอนเปลี่ยนลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมจะเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงแหล่งที่มาหรือระดับการสังเกตได้ของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม



ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมซึ่งสะท้อนความมีสาระสำคัญของข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าดังนี้

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

ในส่วนของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยใหม่จากผลกระทบของการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ย อ้างอิงจะจัดอยู่ในระดับ 2

### 3.16 ตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุน

ตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุนรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิและดุลยพินิจแต่เพียงผู้เดียวในการไถ่ถอนตราสารก่อนกำหนดตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อกำหนดของตราสาร และมีสิทธิเลื่อนการจ่ายชำระผลตอบแทนโดยไม่จำกัดระยะเวลาและจำนวนครั้ง และการจ่ายชำระผลตอบแทนนั้นขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของธนาคาร ดังนั้น การจ่ายชำระผลตอบแทนจะถือเสมือนการจ่ายเงินปันผลและจะรับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น เมื่อมีภาระในการจ่ายชำระผลตอบแทนเกิดขึ้น การจ่ายชำระผลตอบแทนรับรู้ในงบกระแสเงินสดในลักษณะเดียวกันกับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

### 3.17 รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการการรับ/จ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ย โดยไม่รวมความเสี่ยงด้านเครดิตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินหรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงธนาคารและบริษัทย่อยได้รวมต้นทุนและค่าธรรมเนียมที่รับ/จ่าย ที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

จากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยใหม่มีลักษณะเหมือนการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสัญญาที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยลอยตัวตามปกติ ทั้งนี้ ในวันแรกของสัญญาที่มีการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงและอัตรานั้นเริ่มมีผล จะมีการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่ โดยไม่ถือว่าเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขจากความเสี่ยงเครดิตที่สูงขึ้น (Modification) เนื่องจากการปรับปรุงในเชิงเศรษฐกิจให้เท่ากันกับเงื่อนไขเดิม (Economically equivalent) เช่น การปรับเพิ่มส่วนชดเชย (Spread)

ราคาทุนตัดจำหน่ายของเครื่องมือทางการเงิน คือ มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก หักด้วยการจ่ายชำระคืนเงินต้น บวกหรือหักค่าตัดจำหน่ายสะสมที่คำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ของส่วนต่างระหว่างมูลค่า





รับรู้เมื่อเริ่มแรกและมูลค่า ณ วันสิ้นสุดสัญญา และปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับกรณีของสินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ในการคำนวณรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน อย่างไรก็ตาม สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนที่ตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไปการคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

การแสดงรายการ

รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่แสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมถึง

- ดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายที่คำนวณด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
- ดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
- ส่วนที่มีประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดในการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดของความผันผวนของกระแสเงินสดของดอกเบี้ย ในช่วงเวลาเดียวกับกระแสเงินสดที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงส่งผลกระทบต่อรายได้หรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และ
- ส่วนที่มีประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในการป้องกันความเสี่ยงมูลค่ายุติธรรมของความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

### 3.18 รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงแสดงไว้ในรายได้หรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่นจะรับรู้เมื่อลูกค้าได้รับบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะมีสิทธิได้รับและมีการใช้วิจารณญาณในการพิจารณาจังหวะเวลาในการให้บริการเพื่อประเมินจังหวะเวลาในการรับรู้รายได้

### 3.19 การรับรู้รายได้เบี่ยงประกันภัยรับสุทธิ

สัญญาประกันภัยระยะสั้น

เบี่ยงประกันภัยรับรู้ ณ วันที่กรมธรรม์มีผลบังคับ และแสดงมูลค่าก่อนค่าจ้างและค่าบำเหน็จ



เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับ และการเปลี่ยนแปลงในสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และถูกรับรู้เป็นรายได้ตามสัดส่วนตลอดระยะเวลาความคุ้มครอง

#### สัญญาประกันภัยระยะยาว

เบี้ยประกันภัยปีแรกรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระเบี้ยประกันภัย และกรมธรรม์ประกันภัยได้รับการอนุมัติ สำหรับเบี้ยประกันภัย ปีต่อรับรู้เป็นรายได้เมื่อถึงกำหนดชำระ และถูกประมาณการโดยพิจารณาถึงกรมธรรม์ที่ขาดผลบังคับจากประสบการณ์ของบริษัท ย่อยในอดีต ทั้งนี้ เบี้ยประกันภัยปีแรก และเบี้ยประกันภัยปีต่อแสดงผลค่าก่อนค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้ายังไม่รับรู้เป็นรายได้จนกว่ากรมธรรม์นั้นถึงวันที่ครบกำหนดชำระ

### 3.20 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

#### ค่าจ้าง และค่าบำเหน็จ

ค่าจ้าง และค่าบำเหน็จรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย และค่าสินไหมทดแทน

ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย และค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วยผลประโยชน์ ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนในระหว่างปีสุทธิด้วยการรับคืนจากการรับช่วงสิทธิ และการเปลี่ยนแปลงในประมาณการของสินไหมทดแทนจากสัญญาประกันภัยระยะสั้น ทั้งนี้ ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการหรือเมื่อได้รับการอนุมัติ

### 3.21 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจ หรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น หรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน ๆ

เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทได้ถือปฏิบัติตามการแก้ไขเพิ่มเติมเรื่องการปฏิรูปภาษีระหว่างประเทศ - กฎโมเดลเสาหลักที่สอง (Pillar Two) ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 ที่กำหนดให้ยกเว้นการรับรู้รายการภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับการจัดเก็บภาษีเงินได้ขั้นต่ำส่วนเพิ่มเป็นการชั่วคราวซึ่งมีผลบังคับใช้ทันที และจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เมื่อเกิดขึ้น

### 3.22 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณจากกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารหักผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้นหลังจากหักภาษีเงินได้และหารด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ถือโดยบุคคลภายนอก



### 3.23 ตราสารทางการเงินแบบผสมสำหรับหนี้สินทางการเงิน

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

1. ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารทางการเงินหลักและตราสารอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิด
2. ตราสารอนุพันธ์แฝงที่แยกออกมาต้องมีคุณลักษณะครบถ้วนของตราสารอนุพันธ์ และ
3. ตราสารทางการเงินแบบผสมไม่ได้ถูกวัดด้วยมูลค่ายุติธรรม ในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่ไม่มีเงื่อนไขดังกล่าว ธนาคารจะบันทึกบัญชีตราสารทางการเงินแบบผสมโดยไม่แยกตราสารอนุพันธ์แฝง และใช้หลักการบัญชีตามประเภทของตราสารทางการเงินหลัก

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์แฝงที่แยกออกจากตราสารทางการเงินหลักจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

**ธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Notes)** เป็นตราสารทางการเงินแบบผสมประเภทหนึ่งประกอบด้วยตราสารทางการเงินประเภทเงินกู้ยืม (Host Contract) และตราสารอนุพันธ์แฝง (Embedded Derivative) ธนาคารมีแนวทางการบริหารจัดการเพื่อรองรับการทำธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Note) และมีการบันทึกบัญชีและประเมินมูลค่ายุติธรรมที่สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS 9) โดยธนาคารสามารถเลือกจัดประเภทหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ดังนี้

1. เป็นเครื่องมือสำหรับจัดหรือลดความผันผวนของกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากวิธีบัญชีที่ต่างกันในการวัดมูลค่าหรือรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินอย่างมีสาระสำคัญ
2. เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงหรือการลงทุนเพื่อให้สอดคล้องกับ
  - นโยบายบริหารความเสี่ยงหรือการลงทุนที่ธนาคารกำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และ
  - แนวทางการประเมินผลกลุ่มสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินบนพื้นฐานของมูลค่ายุติธรรม
3. เป็นตราสารการเงินที่มีอนุพันธ์แฝงที่สามารถเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดจากตราสารนั้นอย่างมีสาระสำคัญและเข้าเงื่อนไขการบันทึกแยกตราสารอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารทางการเงินหลัก

การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ผ่านกำไรหรือขาดทุนทั้งจำนวน โดยแสดงเป็นรายการกำไรขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมคู่กับหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และเมื่อจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมแล้วจะไม่สามารถโอนเปลี่ยนประเภทเพื่อรับรู้รายการด้วยหลักการบัญชีอื่นได้อีก

ทั้งนี้ หากธนาคารไม่เลือกหรือไม่สามารถจัดประเภทหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมตามเงื่อนไขข้างต้น ธนาคารจะดำเนินการตามหลักเกณฑ์การพิจารณาตราสารทางการเงินแบบผสม



การรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันแรกที่ทำรายการ (Day One Profit or Loss) สำหรับตราสารอนุพันธ์เพื่อค่า ธนาคารรับรู้กำไร/ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันแรกที่ทำรายการในกำไรหรือขาดทุนทันที กรณีที่มูลค่ายุติธรรมได้มาจากข้อมูลที่หาได้จากตลาด (Observable Market Data) หรือรายการอื่นที่มีลักษณะเทียบเท่า หรือราคาที่สามารถวัดจากแบบจำลอง (Valuation Technique) ซึ่งใช้ข้อมูลที่อ้างอิงจากตลาดในการคำนวณ สำหรับตราสารทางการเงินแบบผสมและสำหรับตราสารอนุพันธ์เพื่อค่าที่มูลค่ายุติธรรมไม่เข้าหลักเกณฑ์ดังกล่าว (Unobservable Market) ธนาคารทยอยรับรู้กำไร/ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันแรกที่ทำรายการด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาหรือวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) จนกว่าจะเข้าหลักเกณฑ์ Observable Market Data จึงจะรับรู้กำไร/ขาดทุนส่วนที่เหลือทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุน

### 3.24 รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

#### 1. การแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

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

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่เป็นเงินตราต่างประเทศรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศในส่วนของผู้ขายและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

#### 2. การแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ

งบแสดงฐานะทางการเงินของสาขาในต่างประเทศที่สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานไม่ใช่สกุลเงินบาทแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน สำหรับงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของสาขาของธนาคารในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่เกิดรายการ

ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินของสาขาของธนาคารในต่างประเทศให้รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและแสดงเป็นรายการผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินในส่วนของผู้ขาย



### 3.25 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล สำหรับรายการที่ไม่ได้ใช้ในการตัดสินใจด้านการดำเนินงานแยกตามส่วนงานได้แสดงไว้เป็นยอดรวม

รายงานทางการเงินจำแนกตามภูมิศาสตร์แสดงตามธุรกรรมของธนาคารและบริษัทย่อยที่เกิดขึ้นในประเทศและต่างประเทศ

### 3.26 สัญญาเช่า

สัญญาเช่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยเป็นผู้เช่า และมีสิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งจะรับรู้สิทธิการใช้สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และทยอยตัดจำหน่ายสิทธิการใช้สินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรง และบันทึกค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงไปตลอดอายุสัญญา ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้นหรือสินทรัพย์อ้างอิงที่มีมูลค่าต่ำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญา

สัญญาเช่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยเป็นผู้ให้เช่า และได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์อ้างอิงไปให้แก่ผู้เช่าจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าเงินทุน ซึ่งจะรับรู้ลูกหนี้สัญญาเช่าเงินทุน ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และทยอยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงไปตลอดอายุสัญญา และสัญญาเช่าที่ไม่มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์อ้างอิงไปให้แก่ผู้เช่าจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน ซึ่งจะรับรู้รายได้ค่าเช่าโดยใช้เกณฑ์คงค้าง



#### 4 การรวมธุรกิจ

##### ก) การซื้อธนาคารแมสเบี่ยน ประเทศอินโดนีเซีย (PT Bank Maspion Indonesia Tbk)

เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2565 กลุ่มบริษัทได้มาซึ่งอำนาจควบคุมในธนาคารแมสเบี่ยน ประเทศอินโดนีเซีย (PT Bank Maspion Indonesia Tbk) จากการทยอยเข้าซื้อหุ้นเพิ่มเติมในวันที่ 28 ตุลาคม 2565 จำนวนร้อยละ 30.01 และวันที่ 25 พฤศจิกายน 2565 จำนวนร้อยละ 27.50 รวมเป็นสัดส่วนร้อยละ 67.50 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ที่ราคาเฉลี่ย 546 รูเปียต่อหุ้น มูลค่าธุรกรรมสำหรับการซื้อหุ้นรวม 3,178,103 ล้านบาท (เทียบเท่า 7,368 ล้านบาท) โดยมีต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อจำนวน 4 ล้านบาท ซึ่งรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

ในเดือนเมษายน 2566 กลุ่มบริษัทได้ดำเนินการจัดทำคำเสนอซื้อเพื่อเสนอซื้อหุ้นของธนาคารแมสเบี่ยนในส่วนที่เหลือทั้งหมดจากผู้ถือหุ้นรายย่อย (Mandatory Tender Offer "MTO") เสร็จสิ้นเป็นที่เรียบร้อยแล้วเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของประเทศไทย ส่งผลให้กลุ่มบริษัทได้รับหุ้นของธนาคารแมสเบี่ยนเพิ่มขึ้น คิดเป็นร้อยละ 67.68 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด การทำคำเสนอซื้อหุ้นส่วนที่เหลือในธนาคารแมสเบี่ยนจากผู้ถือหุ้นรายย่อย ถือเป็นรายการที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการเข้าซื้อธุรกิจ

ในเดือนมิถุนายน 2566 การประเมินมูลค่ายุติธรรมสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value) จากการรวมธุรกิจได้เสร็จสิ้นแล้ว โดยไม่มีรายการใดต้องปรับปรุงจากงบการเงินที่ได้นำเสนอไปเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม

##### ค่าความนิยมที่เกิดจากการรวมธุรกิจที่ดำเนินการสำเร็จจากการทยอยซื้อ ดังนี้

สิ่งตอบแทนที่ใช้ในการซื้อ	7,418
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	3,251
หัก มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่ได้มา	(10,002)
ค่าความนิยม	<u>667</u>

##### ข) การซื้อบริษัท มาโค เทคโนโลยี จำกัด

เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2566 กลุ่มบริษัทได้มาซึ่งอำนาจควบคุมในบริษัท มาโค เทคโนโลยี จำกัด จากการเข้าซื้อหุ้นจำนวนร้อยละ 75 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ที่ราคาเฉลี่ย 38 บาทต่อหุ้น มูลค่าธุรกรรมสำหรับการซื้อหุ้นรวม 24 ล้านบาท โดยเทียบกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่ได้มา 23 ล้านบาท หักด้วยส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม 6 ล้านบาท จึงมีค่าความนิยม 7 ล้านบาท

ตั้งแต่วันที่ 3 เมษายน 2566 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัท มาโค เทคโนโลยี จำกัด มีรายได้จากการดำเนินงานสุทธิเป็นจำนวน 93 ล้านบาท และขาดทุนสุทธิจำนวน 6 ล้านบาท ซึ่งรวมเป็นส่วนหนึ่งของผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท ฝ่ายบริหารคาดว่าหากกลุ่มบริษัทได้รวมธุรกิจตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 จะมีรายได้จากการดำเนินงานสุทธิเพิ่มขึ้น 140 ล้านบาท และกำไรสุทธิสำหรับปีเพิ่มขึ้นจำนวน 2 ล้านบาท ในการกำหนดมูลค่าดังกล่าวฝ่ายบริหารใช้ข้อสมมติในการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรม โดยถือเสมือนว่าการรวมกิจการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดนั้นได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566





การซื้อขายหุ้นนี้เข้าเงื่อนไขตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 เรื่อง การรวมธุรกิจ ซึ่งกำหนดให้บันทึกสินทรัพย์หนี้สิน และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ระบุได้ ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ในมูลค่ายุติธรรม กลุ่มบริษัทประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินที่ได้มานับตั้งแต่วันที่ซื้อกิจการเพื่อสะท้อนผลของข้อมูลเพิ่มเติมที่ได้รับเกี่ยวกับข้อเท็จจริงและสถานการณ์แวดล้อมที่มีอยู่ ณ วันที่ซื้อแล้ว

ค) การซื้อบริษัท ออร์บิกซ์ เทรต จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท สตางค์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด)

เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2566 กลุ่มบริษัทได้มาซึ่งอำนาจควบคุมในบริษัท สตางค์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ออร์บิกซ์ เทรต จำกัด แล้วเสร็จในวันที่ 31 ตุลาคม 2566) จากการเข้าซื้อหุ้นจำนวนร้อยละ 97 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ที่ราคาเฉลี่ย 89 บาทต่อหุ้น มูลค่าธุรกรรมสำหรับการซื้อหุ้นรวม 1,585 ล้านบาท โดยมีต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อจำนวน 38 ล้านบาท ซึ่งรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมา ณ วันที่มีอำนาจควบคุม มีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)  
งบการเงินรวม

#### สินทรัพย์

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	202
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	8
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	469
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	19
<b>รวมสินทรัพย์ที่ได้มา</b>	<b>698</b>

#### หนี้สิน

หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	91
หนี้สินอื่น	205
<b>รวมหนี้สินที่รับมา</b>	<b>296</b>

(หน่วย : ล้านบาท)  
งบการเงินรวม

#### ค่าความนิยมที่เกิดจากการรวมธุรกิจ ดังนี้

สิ่งตอบแทนที่ใช้ในการซื้อ	1,585
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	12
หัก มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่ได้มา	(402)
<b>ค่าความนิยม</b>	<b>1,195</b>



ตั้งแต่วันที่ 27 ตุลาคม 2566 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัท ออร์บิกซ์ เทรด จำกัด มีรายได้จากการดำเนินงานสุทธิเป็นจำนวน 4 ล้านบาท และขาดทุนสุทธิจำนวน 56 ล้านบาท ซึ่งรวมเป็นส่วนหนึ่งของผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท ฝ่ายบริหารคาดว่าหากกลุ่มบริษัทได้รวมธุรกิจตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 จะมีรายได้จากการดำเนินงานสุทธิเพิ่มขึ้น 20 ล้านบาท และขาดทุนสุทธิสำหรับปีเพิ่มขึ้นจำนวน 148 ล้านบาท ในการกำหนดมูลค่าดังกล่าวฝ่ายบริหารใช้ข้อสมมติในการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรม โดยถือเสมือนว่าการรวมกิจการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดนั้นได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566

การซื้อธุรกิจนี้เข้าเงื่อนไขตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 เรื่อง การรวมธุรกิจ ซึ่งกำหนดให้บันทึกสินทรัพย์ หนี้สิน และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ระบุได้ ณ วันที่ซื้อธุรกิจในมูลค่ายุติธรรมภายในระยะเวลาในการวัดมูลค่า (Measurement period) ซึ่งต้องไม่เกินหนึ่งปีนับตั้งแต่วันที่ซื้อ กลุ่มบริษัทประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินที่ได้มา นับตั้งแต่วันที่ซื้อกิจการเพื่อสะท้อนผลของข้อมูลเพิ่มเติมที่ได้รับเกี่ยวกับข้อเท็จจริงและสถานการณ์แวดล้อมที่มีอยู่ ณ วันที่ซื้อ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติ การประเมินราคายังไม่เสร็จสมบูรณ์ ดังนั้น มูลค่ายุติธรรมที่รับรู้และการปันส่วนของราคาซื้อเป็นมูลค่าที่เกิดจากการประมาณการและอาจมีการปรับปรุงเมื่อการกำหนดมูลค่ายุติธรรมและการคำนวณอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องดำเนินการแล้วเสร็จ



## 5 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

### ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาซึ่งอาจเป็นเพราะคู่สัญญาประสบปัญหาทางการเงิน ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้เมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญา อันส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

ธนาคารมีการกำหนดเป้าหมายการให้สินเชื่อโดยคำนึงถึงสัดส่วนพอร์ตโฟลิโอที่เหมาะสม ซึ่งได้พิจารณาความเสี่ยง ผลตอบแทน โอกาสทางตลาด และสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ และให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร รวมทั้งได้มีการคำนึงถึงภาวะวิกฤตที่จะเกิดขึ้น โดยในการพิจารณาเครดิตและการกำหนดราคา ธนาคารได้มีการนำเครื่องมือการจัดอันดับเครดิต (Credit Rating) มาใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าขนาดใหญ่และขนาดกลาง เพื่อสนับสนุนการพิจารณาตัดสินใจให้สินเชื่อให้มีประสิทธิภาพสำหรับการบริหารสถานะของลูกค้าหลังจากการอนุมัติของลูกค้าขนาดกลางถึงขนาดใหญ่ ธนาคารมีการทบทวนอันดับเครดิตของลูกค้าทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพทุกปี รวมทั้งช่วยในการพิจารณาจัดสรรส่วนแบ่งการให้สินเชื่อตามภาคธุรกิจและอุตสาหกรรมต่าง ๆ เพื่อกระจายความเสี่ยงในภาพรวม สำหรับลูกค้ารายย่อยธนาคารได้ใช้ Credit Scoring ในการประเมินความเสี่ยงของลูกค้า โดยการใช้เครื่องมือการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวทำให้ธนาคารสามารถกำหนดผลตอบแทนหรืออัตราดอกเบี้ยตามระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ ธนาคารยังมี Collection Scoring ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถกำหนดกลยุทธ์การติดตามหนี้ และทำให้การติดตามหนี้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการจัดทำกรอบทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อประเมินผลกระทบที่ลูกค้าอาจได้รับจากเศรษฐกิจที่มีความผันผวน เพื่อใช้ในการกำหนดนโยบายเครดิตและการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสมต่อไป

ในส่วนการพิจารณาให้สินเชื่อนั้น ธนาคารจะคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อเป็นหลักในการพิจารณา รวมทั้งอาจมีการเรียกเก็บหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่ผู้กู้ยืมผิดนัดชำระหนี้ โดยธนาคารได้แยกหน่วยงานที่ทำหน้าที่ดูแลความสัมพันธ์กับลูกค้าและหน่วยงานที่ทำหน้าที่วิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อออกจากกัน เพื่อให้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อมีประสิทธิภาพสูงสุด อีกทั้งธนาคารยังมีการทบทวนสินเชื่อของลูกค้าและติดตามดูแลสินเชื่อทุกรายที่ผ่านการอนุมัติแล้วอย่างสม่ำเสมอ ในส่วนของสินเชื่อด้วยคุณภาพนั้น ธนาคารได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้เหล่านี้อย่างต่อเนื่องเพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร

การพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าครอบคลุมไปถึงผลกระทบที่เกิดจากสถานการณ์ของเศรษฐกิจโดยรวม ซึ่งในปี 2566 การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยยังคงขยายตัวในลักษณะไม่ทั่วถึง โดยการท่องเที่ยวเริ่มฟื้นตัว ในขณะที่กิจกรรมทางเศรษฐกิจในส่วนอื่นยังเผชิญแรงกดดันจากการปรับขึ้นของต้นทุน ภาระหนี้และค่าครองชีพของครัวเรือน ส่งผลกระทบต่ออัตราเงินเฟ้อและสภาพคล่องของลูกค้าในที่สุด

ธนาคารและบริษัทย่อยจึงให้ความช่วยเหลือลูกค้าอย่างต่อเนื่องตามแนวทางปรับปรุงโครงสร้างหนี้ระยะยาวอย่างยั่งยืนของ ธปท. ซึ่งจะมีการประเมินความสามารถของลูกค้าและให้ความช่วยเหลือที่สอดคล้องกับความสามารถและ/หรือประมาณการกระแสเงินสด สำหรับการจัดชั้นและการกันสำรองของลูกค้ากลุ่มนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยจะดำเนินการตามความสามารถของลูกค้าเช่นเดียวกัน โดยจะทำการปรับขึ้นให้ดีขึ้นเมื่อธนาคารเชื่อว่าลูกค้าจะสามารถชำระหนี้ได้สอดคล้องตามเงื่อนไขใหม่ได้อย่างต่อเนื่อง ควบคู่กับการจัดชั้นด้วยความระมัดระวัง ธนาคารและบริษัทย่อยได้กันสำรองเพิ่มเติมผ่าน Management Overlay ตามแนวทางการบริหารจัดการคุณภาพ



เชิงรุก เพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นจากการฟื้นตัวที่ยังไม่ทั่วถึงของเศรษฐกิจไทยและการเติบโตที่ชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก

ในการบริหารจัดการเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ธนาคารและบริษัทย่อยได้เพิ่มเติมแนวทางการจัดการผ่านบริษัท บริหารสินทรัพย์ เจเค จำกัด (บปส. เจเค) ในการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพมาบริหารจัดการให้ดีขึ้นภายใต้ระบบนิเวศการแก้ไขหนี้แบบใหม่ที่ครบวงจรขึ้นจากการร่วมลงทุนกับบริษัท บริหารสินทรัพย์ เจ จำกัด (บปส. เจ) โดยในปี 2566 ได้มีการโอนขายเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ด้วยมูลหนี้ตามสิทธิ 35 พันล้านบาท ซึ่งเป็นการโอนผลตอบแทนและความเสี่ยงทั้งหมดให้กับ บปส. เจเค ภายใต้การบริหารจัดการร่วมกันกับ บปส. เจ จึงเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากงบการเงินรวมของธนาคาร

### การวิเคราะห์คุณภาพของเครดิต

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทคุณภาพด้านเครดิตจากระดับความเสี่ยงต่ำถึงความเสี่ยงสูง โดยอ้างอิงจากการจัดอันดับเครดิต (Credit Rating) สำหรับลูกหนี้ขนาดใหญ่และขนาดกลาง และอ้างอิงจากคะแนนลูกค้า (Credit Scoring) สำหรับลูกหนี้รายย่อย ซึ่งสามารถสะท้อนความสามารถในการชำระหนี้โดย

- ลูกหนี้ความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ ได้แก่ ลูกหนี้ที่มีความสามารถในการชำระหนี้ดี สถานะการเงินอยู่ในระดับที่ดี มีโครงสร้างทางการเงินที่มั่นคง ความสามารถในการทำกำไรสูงและจัดการสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- ลูกหนี้ความเสี่ยงอยู่ในระดับปานกลาง ได้แก่ ลูกหนี้ที่มีความสามารถในการชำระหนี้ในระดับที่ยอมรับได้ สถานะการเงินอยู่ในระดับปานกลาง ความสามารถในการทำกำไรและจัดการสภาพคล่องอยู่ในระดับที่ยังพอยอมรับได้ถึงดี
- ลูกหนี้ความเสี่ยงอยู่ในระดับสูง ได้แก่ ลูกหนี้ที่มีความสามารถในการชำระหนี้ที่ไม่แน่นอน สถานะการเงินเริ่มอ่อนแอ ความสามารถในการทำกำไรและจัดการสภาพคล่องค่อนข้างจำกัด
- ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่เข้าข่ายเป็นลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าจากการค้างชำระมากกว่า 90 วันหรือมีปัจจัยอื่นที่สะท้อนว่าลูกหนี้ไม่มีความสามารถจ่ายชำระหนี้คืนได้

ในแต่ละชั้นของลูกหนี้ (Stage) ประกอบด้วยความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ที่แตกต่างกัน ซึ่งสะท้อนด้วยการจัดประเภทคุณภาพด้านเครดิต 4 ประเภทข้างต้น เนื่องจากลูกหนี้จะถูกประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับสัญญาเทียบกับความเสี่ยงเมื่อเริ่มแรกที่รับรู้รายการ สัญญาของลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นชั้น 2 จึงไม่จำเป็นต้องมีความเสี่ยงสูงกว่าสัญญาของลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นชั้น 1 เสมอไป โดยเฉพาะเมื่อสัญญานั้นเกิดขึ้นในเวลาที่แตกต่างกัน

การจัดประเภทดังกล่าว ยังใช้กับพันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้ภาคเอกชน ซึ่งโดยส่วนใหญ่สามารถอ้างอิงได้กับการจัดอันดับเครดิตจากภายนอก สำหรับพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งเป็นเงินลงทุนส่วนใหญ่ของธนาคาร ธนาคารจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ อันเป็นผลจากนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) สำหรับตราสารหนี้ภาคเอกชน ซึ่งมีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าระดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment Grade) สามารถอยู่ในพอร์ตโฟลิโอของเงินลงทุนได้จากการย้ายเกรดของลูกหนี้ (Rating Migration) เท่านั้น ซึ่งปัจจุบันมีจำนวนน้อยกว่าร้อยละ 1 ของเงินลงทุนในตราสารหนี้ทั้งหมด



ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ  
คอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2566				
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า	
	อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม
ความเสี่ยงต่ำ	1,796,773	32,483	-	1,829,256
ความเสี่ยงปานกลาง	359,942	68,298	-	428,240
ความเสี่ยงสูง	71,258	84,550	-	155,808
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	-	-	92,064	92,064
รวม	2,227,973	185,331	92,064	2,505,368
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(45,546)	(43,822)	(44,508)	(133,876)
มูลค่าตามบัญชี	2,182,427	141,509	47,556	2,371,492

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2565				
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า	
	อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม
ความเสี่ยงต่ำ	1,778,141	15,378	-	1,793,519
ความเสี่ยงปานกลาง	408,372	69,268	-	477,640
ความเสี่ยงสูง	43,143	103,657	-	146,800
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	-	-	93,344	93,344
รวม	2,229,656	188,303	93,344	2,511,303
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(46,612)	(46,075)	(40,842)	(133,529)
มูลค่าตามบัญชี	2,183,044	142,228	52,502	2,377,774



(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2566

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า	
	อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม
ความเสี่ยงต่ำ	1,731,489	28,722	-	1,760,211
ความเสี่ยงปานกลาง	335,778	65,427	-	401,205
ความเสี่ยงสูง	53,585	71,640	-	125,225
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิต	-	-	86,161	86,161
รวม	2,120,852	165,789	86,161	2,372,802
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(42,495)	(42,004)	(41,545)	(126,044)
มูลค่าตามบัญชี	2,078,357	123,785	44,616	2,246,758

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า	
	อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม
ความเสี่ยงต่ำ	1,734,774	13,097	-	1,747,871
ความเสี่ยงปานกลาง	369,477	66,881	-	436,358
ความเสี่ยงสูง	30,102	93,454	-	123,556
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิต	-	-	88,862	88,862
รวม	2,134,353	173,432	88,862	2,396,647
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(43,856)	(44,529)	(38,513)	(126,898)
มูลค่าตามบัญชี	2,090,497	128,903	50,349	2,269,749





## หลักประกัน

หลักประกันใช้ในการลดความเสี่ยงในกระบวนการด้านเครดิต โดยเฉพาะการอนุมัติเครดิต การประมาณการผลขาดทุนทางด้านเครดิต และการยึดทรัพย์สินทรัพย์ของผู้กู้ยืมผิดนัดชำระหนี้ หลักประกันของธนาคารและบริษัทย่อยประกอบด้วยสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน และสินทรัพย์ทางการเงิน หลักประกันที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร และยานพาหนะ ซึ่งมีการประเมินมูลค่าตามเวลาอย่างเหมาะสม โดยผู้ประเมินราคาซึ่งได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หลักประกันที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน ประกอบด้วยเงินฝากธนาคาร ลูกหนี้ และหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สำหรับลูกหนี้ชั้นที่ 3 หลักประกันส่วนใหญ่เป็นที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ซึ่งครอบคลุมร้อยละ 82 และร้อยละ 80 ของหลักประกันของลูกหนี้ชั้นที่ 3 ทั้งหมด ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan-to-value - LTV) ของลูกหนี้ที่มีหลักประกันคิดเป็นร้อยละ 77 และร้อยละ 72 โดยประมาณ ตามลำดับ ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ และเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

## ปัจจัยนำเข้า ข้อสมมติ และเทคนิคที่ใช้ในการประมาณการด้อยค่า

ปัจจัยนำเข้า และการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ปัจจัยที่สำคัญที่ใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ประกอบด้วยค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default: PD) ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default: LGD) และประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ (Exposure at the time of default: EAD) โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า วัดมูลค่าจาก PD , LGD และ EAD ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงถึง ณ วันที่รายงาน และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะได้รับตลอดอายุ คำนวณจาก PD , LGD และ EAD ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงถึง ณ วันที่รายงานเช่นเดียวกัน

ในการวัดมูลค่าปัจจัยความเสี่ยงที่กล่าวข้างต้น ธนาคารจะพิจารณาปัจจัยทางเศรษฐศาสตร์มหภาคและสถานการณ์ที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มธุรกิจของธนาคารทั้งในภาวะเศรษฐกิจปกติ (Base) เศรษฐกิจดี (Upside) และ เศรษฐกิจแย่ (Downside) และจะถูกถ่วงเฉลี่ยกับความน่าจะเป็นที่จะเกิดสถานการณ์เหล่านี้เพื่อวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยปราศจากอคติ (Unbias) โดยปัจจัยหลักที่ธนาคารใช้ ได้แก่ อัตราการเติบโตของเศรษฐกิจไทย ภาคการส่งออก ภาคการท่องเที่ยว รวมถึงภาระหนี้สินครัวเรือน ที่ความน่าจะเป็นร้อยละ 60 ร้อยละ 10 และร้อยละ 30 ตามลำดับ ซึ่งปัจจัยทางเศรษฐศาสตร์มหภาคได้ถูกสะท้อนในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยรวมในตัวแปรความเสี่ยง เช่น การพิจารณาความสัมพันธ์ของความเสี่ยงที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ตัวแปรความเสี่ยงจะถูกทบทวนอย่างใกล้ชิดและสม่ำเสมอโดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงภาวะเศรษฐกิจที่มีความผันผวนอย่างมากจากหลายปัจจัย ทั้งในส่วนของผลกระทบจากโรคระบาดและสงคราม ส่งผลให้การคาดการณ์ภาวะเศรษฐกิจในอนาคตที่สมเหตุสมผลมีข้อจำกัด ธนาคารและบริษัทย่อยจึงพิจารณาใช้ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์ภาวะเศรษฐกิจในระยะยาว แทนที่จะใช้ปัจจัยเกี่ยวกับการคาดการณ์ในช่วงภาวะเศรษฐกิจที่มีความผันผวน (point in time)



### การกำกับดูแล

เพื่อให้เกิดความมั่นใจในความถูกต้องและโปร่งใสในกระบวนการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารและบริษัทย่อยได้กำหนดให้มีคณะทำงานในการวัดมูลค่าการด้อยค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 โดยคณะทำงานดังกล่าวรับผิดชอบในการพิจารณากระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นทั้งหมด รวมทั้งพิจารณาความสมเหตุสมผลของปัจจัยที่ใช้ และผลลัพธ์ที่ได้จากการวัดมูลค่า โดยปัจจัยที่ใช้ ประกอบด้วย ตัวแปรความเสี่ยง ปัจจัยทางเศรษฐกิจมหภาค และค่าถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่เกี่ยวข้องสำหรับการประเมินความสมเหตุสมผลของผลลัพธ์ที่ได้รวมถึงการปรับแบบจำลอง และการใช้ดุลยพินิจที่เหมาะสม โดยคณะทำงานประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงจากสายงานต่าง ๆ ตัวแทนฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง และผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิต

### ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราตลาดต่าง ๆ ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และผลตอบแทนส่วนที่ขาดความเสี่ยงด้านเครดิต ที่มีผลกระทบต่อการค้าและการดำเนินงานและผลประกอบการทางการเงินของธนาคาร ประกอบด้วยความเสี่ยงดังนี้

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

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

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

(หน่วย : ล้านบาท)

	+100 จุด			
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน*		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
สกุลเงินบาท	3,465	2,444	3,343	2,308
สกุลเงินตราต่างประเทศ	(117)	(707)	(175)	(739)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	<u>3,348</u>	<u>1,737</u>	<u>3,168</u>	<u>1,569</u>

\* ไม่รวมบริษัทย่อยที่ดำเนินกิจการในธุรกิจประกัน



ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย ซึ่งคำนวณโดยถัวเฉลี่ยรายเดือน และอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2566			2565		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยรับ/ ดอกเบี้ยจ่าย	อัตรา เฉลี่ย (%)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยรับ/ ดอกเบี้ยจ่าย	อัตรา เฉลี่ย (%)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	591,000	10,861	1.84	479,951	4,914	1.02
เงินลงทุน	888,462	26,345	2.97	914,821	23,447	2.56
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,327,498	146,402	6.29	2,332,411	122,971	5.27
รวม	<u>3,806,960</u>	<u>183,608</u>	4.82	<u>3,727,183</u>	<u>151,332</u>	4.06
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	2,705,744	14,078	0.52	2,661,119	7,748	0.29
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	220,492	3,719	1.69	219,260	1,325	0.60
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>83,895</u>	<u>4,794</u>	5.71	<u>74,034</u>	<u>2,859</u>	3.86
รวม	<u>3,010,131</u>	<u>22,591</u>	0.75	<u>2,954,413</u>	<u>11,932</u>	0.40

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2566			2565		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยรับ/ ดอกเบี้ยจ่าย	อัตรา เฉลี่ย (%)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยรับ/ ดอกเบี้ยจ่าย	อัตรา เฉลี่ย (%)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	597,195	12,365	2.07	479,053	4,834	1.01
เงินลงทุน	378,378	7,257	1.92	434,089	5,668	1.31
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,210,435	132,725	6.00	2,248,219	113,491	5.05
รวม	<u>3,186,008</u>	<u>152,347</u>	4.78	<u>3,161,361</u>	<u>123,993</u>	3.92
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	2,680,189	12,484	0.47	2,651,125	7,311	0.28
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	214,497	3,273	1.53	223,294	967	0.43
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>71,662</u>	<u>4,291</u>	5.99	<u>59,980</u>	<u>2,219</u>	3.70
รวม	<u>2,966,348</u>	<u>20,048</u>	0.68	<u>2,934,399</u>	<u>10,497</u>	0.36



สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
		2566					
	อัตราดอกเบี้ย เปลี่ยนได้ทันที	ไม่เกิน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	-	48,690	48,690
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	49,339	507,601	1,892	734	-	9,725	569,291
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	7,649	4,527	162	1,397	13,546	21,014	48,295
เงินลงทุน	-	190,864	58,117	205,999	417,974	92,228	965,182
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	<u>1,714,498</u>	<u>265,575</u>	<u>94,603</u>	<u>298,499</u>	<u>117,174</u>	<u>15,019</u>	<u>2,505,368</u>
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>1,771,486</u>	<u>968,567</u>	<u>154,774</u>	<u>506,629</u>	<u>548,694</u>	<u>186,676</u>	<u>4,136,826</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	1,999,620	354,173	164,027	28,857	-	152,885	2,699,562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,668	66,259	14,930	62,625	-	11,725	179,207
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	31,119	31,119
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	351	5	8	-	-	364
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>-</u>	<u>9</u>	<u>15,219</u>	<u>23,186</u>	<u>43,034</u>	<u>124</u>	<u>81,572</u>
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>2,023,288</u>	<u>420,792</u>	<u>194,181</u>	<u>114,676</u>	<u>43,034</u>	<u>195,853</u>	<u>2,991,824</u>
ส่วนต่างรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	(251,802)	547,775	(39,407)	391,953	505,660	(9,177)	1,145,002



(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						รวม
	อัตราดอกเบี้ย เปลี่ยนได้ทันที	ไม่เกิน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	-	57,115	57,115
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	44,746	440,654	10,834	364	-	6,331	502,929
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	9,338	655	197	1,296	10,381	25,397	47,264
เงินลงทุน	-	174,433	15,346	278,533	421,426	85,049	974,787
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	<u>1,758,254</u>	<u>235,033</u>	<u>79,543</u>	<u>263,140</u>	<u>159,051</u>	<u>16,282</u>	<u>2,511,303</u>
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>1,812,338</u>	<u>850,775</u>	<u>105,920</u>	<u>543,333</u>	<u>590,858</u>	<u>190,174</u>	<u>4,093,398</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	2,091,075	359,454	119,649	26,825	-	151,682	2,748,685
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,411	60,107	5,788	59,084	-	6,850	155,240
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	24,887	24,887
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	651	19	-	-	-	670
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>-</u>	<u>3,942</u>	<u>15,977</u>	<u>2,929</u>	<u>44,664</u>	<u>385</u>	<u>67,897</u>
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>2,114,486</u>	<u>424,154</u>	<u>141,433</u>	<u>88,838</u>	<u>44,664</u>	<u>183,804</u>	<u>2,997,379</u>
ส่วนต่างรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	<u>(302,148)</u>	<u>426,621</u>	<u>(35,513)</u>	<u>454,495</u>	<u>546,194</u>	<u>6,370</u>	<u>1,096,019</u>



(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2566						
	อัตราดอกเบี้ย เปลี่ยนได้ทันที	ไม่เกิน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	-	48,465	48,465
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	37,544	499,929	16,088	15,519	-	6,832	575,912
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	3,989	44	1,302	5,380	14,311	25,026
เงินลงทุน	-	165,318	42,799	65,310	80,272	7,948	361,647
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	<u>1,706,655</u>	<u>193,977</u>	<u>63,795</u>	<u>239,689</u>	<u>154,708</u>	<u>13,978</u>	<u>2,372,802</u>
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>1,744,199</u>	<u>863,213</u>	<u>122,726</u>	<u>321,820</u>	<u>240,360</u>	<u>91,534</u>	<u>3,383,852</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	1,996,242	326,195	158,275	27,057	-	163,965	2,671,734
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	28,985	58,092	4,374	61,855	-	12,976	166,282
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	31,119	31,119
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,219</u>	<u>23,697</u>	<u>32,749</u>	<u>124</u>	<u>71,789</u>
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>2,025,227</u>	<u>384,287</u>	<u>177,868</u>	<u>112,609</u>	<u>32,749</u>	<u>208,184</u>	<u>2,940,924</u>
ส่วนต่างรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	<u>(281,028)</u>	<u>478,926</u>	<u>(55,142)</u>	<u>209,211</u>	<u>207,611</u>	<u>(116,650)</u>	<u>442,928</u>





(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2565						
	อัตราดอกเบี้ย เปลี่ยนได้ทันที	ไม่เกิน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	-	56,852	56,852
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	34,773	431,656	22,191	21,424	-	3,870	513,914
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	88	32	1,237	2,785	16,281	20,423
เงินลงทุน	-	150,022	6,085	165,770	61,769	10,288	393,934
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	<u>1,751,694</u>	<u>188,763</u>	<u>64,428</u>	<u>220,171</u>	<u>156,316</u>	<u>15,275</u>	<u>2,396,647</u>
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>1,786,467</u>	<u>770,529</u>	<u>92,736</u>	<u>408,602</u>	<u>220,870</u>	<u>102,566</u>	<u>3,381,770</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	2,090,856	331,083	113,625	27,257	-	156,889	2,719,710
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	34,339	56,789	347	58,804	-	7,713	157,992
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	24,887	24,887
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>-</u>	<u>3,931</u>	<u>15,977</u>	<u>2,929</u>	<u>30,826</u>	<u>385</u>	<u>54,048</u>
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>2,125,195</u>	<u>391,803</u>	<u>129,949</u>	<u>88,990</u>	<u>30,826</u>	<u>189,874</u>	<u>2,956,637</u>
ส่วนต่างรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	<u>(338,728)</u>	<u>378,726</u>	<u>(37,213)</u>	<u>319,612</u>	<u>190,044</u>	<u>(87,308)</u>	<u>425,133</u>



## 2. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk)

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

ฐานะเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	2566						
	สกุลเงิน						
	ดอลลาร์สหรัฐ	เยน	ปอนด์	ยูโร	หยวน	อื่น ๆ	รวม
<b>สินทรัพย์</b>							
เงินสด	949	199	75	452	39	856	2,570
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	89,614	674	200	1,150	31,600	13,765	137,003
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	16,965	-	-	-	-	26	16,991
เงินลงทุนสุทธิ	91,311	3,854	2,234	19,663	21,183	21,547	159,792
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	275	-	-	-	-	65	340
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	71,366	836	123	3,633	59,504	37,779	173,241
สินทรัพย์อื่น	16,785	265	82	910	644	814	19,500
รวม	287,265	5,828	2,714	25,808	112,970	74,852	509,437
<b>หนี้สิน</b>							
เงินรับฝาก	57,566	1,349	411	2,836	22,169	28,074	112,405
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,123	-	-	161	20,838	12,477	47,599
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	18,855	491	59	887	663	501	21,456
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	50	-	-	-	-	-	50
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	64,945	16,495	-	-	-	-	81,440
หนี้สินอื่น	13,969	2,166	165	519	1,070	1,157	19,046
รวม	169,508	20,501	635	4,403	44,740	42,209	281,996
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน - สุทธิ	117,757	(14,673)	2,079	21,405	68,230	32,643	227,441
ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบแสดงฐานะการเงิน* - สุทธิ	(105,909)	15,505	20	(15,548)	(51,165)	(17,260)	(174,357)

\* สัดส่วนซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน และสัญญาซื้อขายสิทธิในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ



(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	2565						
	สกุลเงิน						
	ดอลลาร์สหรัฐ*	เยน	ปอนด์	ยูโร	หยวน	อื่น ๆ	รวม
<b>สินทรัพย์</b>							
เงินสด	1,330	262	78	476	33	1,027	3,206
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	85,740	711	269	613	26,877	7,586	121,796
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	19,834	312	106	-	-	285	20,537
เงินลงทุนสุทธิ	102,873	3,640	1,949	19,015	17,016	22,153	166,646
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	222	-	-	-	-	-	222
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	90,255	846	130	4,605	46,817	24,461	167,114
สินทรัพย์อื่น	11,498	47	58	480	387	986	13,456
รวม	311,752	5,818	2,590	25,189	91,130	56,498	492,977
<b>หนี้สิน</b>							
เงินรับฝาก	64,723	1,715	457	2,718	19,353	24,895	113,861
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,886	2	-	225	7,360	3,327	14,800
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	13,313	280	57	632	421	332	15,035
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	53	-	-	-	-	-	53
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	64,081	3,420	-	-	-	-	67,501
หนี้สินอื่น	8,226	816	133	98	793	728	10,794
รวม	154,282	6,233	647	3,673	27,927	29,282	222,044
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะ							
การเงิน - สุทธิ	157,470	(415)	1,943	21,516	63,203	27,216	270,933
ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบแสดงฐานะ							
การเงิน* - สุทธิ	(143,850)	1,217	(147)	(16,795)	(61,198)	(11,916)	(232,689)

\* สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน และสัญญาซื้อขายสิทธิในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ



(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2566

สกุลเงิน

	ดอลลาร์สหรัฐ*	เยน	ปอนด์	ยูโร	หยวน	อื่นๆ	รวม
<b>สินทรัพย์</b>							
เงินสด	930	199	75	452	39	676	2,371
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	107,250	673	200	1,149	34,267	4,263	147,802
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	12,440	-	-	-	-	-	12,440
เงินลงทุนสุทธิ	39,587	-	-	309	-	1,260	41,156
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	18,473	-	-	-	12,635	1,769	32,877
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	67,736	836	123	3,633	3,056	11,459	86,843
สินทรัพย์อื่น	9,882	231	57	82	2	111	10,365
รวม	256,298	1,939	455	5,625	49,999	19,538	333,854
<b>หนี้สิน</b>							
เงินรับฝาก	55,612	1,349	411	2,836	797	4,174	65,179
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,472	-	-	161	440	9,017	24,090
หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม	18,855	491	59	887	663	501	21,456
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	55,170	16,495	-	-	-	-	71,665
หนี้สินอื่น	7,484	2,143	142	171	2	423	10,365
รวม	151,593	20,478	612	4,055	1,902	14,115	192,755
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะ							
การเงิน - สุทธิ	104,705	(18,539)	(157)	1,570	48,097	5,423	141,099
ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบแสดงฐานะ							
การเงิน* - สุทธิ	(74,256)	18,532	20	(1,996)	(51,165)	(17,260)	(126,125)

\* สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน และสัญญาซื้อขายสิทธิในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ



(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2565

สกุลเงิน

	ดอลลาร์สหรัฐ	เยน	ปอนด์	ยูโร	หยวน	อื่นๆ	รวม
<b>สินทรัพย์</b>							
เงินสด	1,305	262	78	476	33	811	2,965
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	86,541	710	269	613	45,444	2,200	135,777
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	14,422	312	106	-	-	280	15,120
เงินลงทุนสุทธิ	55,608	574	-	768	497	2,679	60,126
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	9,403	-	-	-	12,635	1,688	23,726
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	87,052	846	130	4,605	666	3,861	97,160
สินทรัพย์อื่น	9,503	7	42	38	6	74	9,670
รวม	263,834	2,711	625	6,500	59,281	11,593	344,544
<b>หนี้สิน</b>							
เงินรับฝาก	62,451	1,715	457	2,718	620	1,817	69,778
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,103	2	-	225	-	939	5,269
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	13,313	280	57	632	421	332	15,035
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	50,243	3,420	-	-	-	-	53,663
หนี้สินอื่น	6,595	781	119	67	7	138	7,707
รวม	136,705	6,198	633	3,642	1,048	3,226	151,452
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะ							
การเงิน - สุทธิ	127,129	(3,487)	(8)	2,858	58,233	8,367	193,092
ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบแสดงฐานะ							
การเงิน* - สุทธิ	(107,275)	3,522	(147)	(3,273)	(61,198)	(11,916)	(180,287)

\* สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน และสัญญาซื้อขายสิทธิในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ



### 3. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน (Equity Price Risk)

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนที่มีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ เงินกองทุนของธนาคาร หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการถือครองฐานะความเสี่ยงด้านตราสารทุนเพื่อรองรับธุรกิจรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารทุน (Equity Underwriting) ธุรกิจเพื่อค้าตราสารทุนที่มีการบริหารจัดการโดยไม่ถือครองความเสี่ยงด้านทิศทางราคาตราสารทุน (Non-Directional Equity Trading Business) เพื่อตอบสนองความต้องการด้านการลงทุนของลูกค้า รวมทั้งการลงทุนในตราสารทุน โดยอาจลงทุนในตราสารทุนโดยตรงหรือลงทุนผ่านกองทุน โดยปฏิบัติตามข้อกำหนดและระเบียบต่าง ๆ ของทางการที่เกี่ยวข้องภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนด

### 4. ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Price Risk)

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาของสินค้าโภคภัณฑ์ อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ เงินกองทุนของธนาคาร หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

ธนาคารมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าผ่านการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบปิดความเสี่ยงอย่างสมบูรณ์ (Back-to-back) เป็นหลัก โดยปฏิบัติตามข้อกำหนดและระเบียบต่าง ๆ ของทางการที่เกี่ยวข้อง

### 5. ความเสี่ยงด้านตลาดจากส่วนชดเชยความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Spread Risk)

ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงของ Credit Spread คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของผลตอบแทนส่วนที่ชดเชยความเสี่ยงด้านเครดิต อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ เงินกองทุนของธนาคาร หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

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

### 6. การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเกิดขึ้นเนื่องจาก Financial Conduct Authority (FCA) ซึ่งเป็นหน่วยงานกำกับดูแลอัตราดอกเบี้ย London Interbank Offered Rate (LIBOR) ทั้ง 5 สกุลหลัก ได้แก่ ดอลลาร์สหรัฐ ยูโร ปอนด์สเตอร์ลิง เยน และฟรังก์สวิส จะหยุดเผยแพร่ และไม่รับรองคุณสมบัติของอัตราดอกเบี้ย LIBOR ของสกุลยูโร ปอนด์สเตอร์ลิง เยน ฟรังก์สวิส ทุกระยะและสกุลดอลลาร์สหรัฐ (USD LIBOR) ระยะ 1 สัปดาห์ และ 2 เดือน หลังวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และอัตราดอกเบี้ย LIBOR สกุลดอลลาร์สหรัฐ ระยะที่เหลือ หลังวันที่ 30 มิถุนายน 2566 ส่งผลกระทบต่อธุรกรรมทางการเงินที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว รวมถึงอัตราดอกเบี้ย Thai Baht Interest Rate Fixing (THBFI) เนื่องจากมีอัตราดอกเบี้ย USD LIBOR เป็นองค์ประกอบในการคำนวณซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน รวมถึงตราสารอนุพันธ์ที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว





ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการจัดตั้งคณะทำงาน IBOR Working Group ขึ้นเพื่อบริหารจัดการ ควบคุมดูแล และติดตามการทำงานภายในธนาคารให้เปลี่ยนผ่านจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเดิมเพื่อไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่ได้อย่างราบรื่น โดยการจัดการครอบคลุมตั้งแต่การเจรจาสื่อสารกับลูกค้าและคู่สัญญา การปรับเปลี่ยนเงื่อนไขในสัญญา การปรับปรุงระบบงานและกระบวนการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนแนวทางการบริหารความเสี่ยงทางการเงินต่าง ๆ

ทั้งนี้ ธุรกิจทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยที่ได้รับผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง แบ่งออกเป็น

#### 1. ธุรกิจธนบัตร

ธุรกิจที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย LIBOR 5 สกุลเงิน และ THBFX ซึ่งได้รับผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ ธุรกิจเงินลงทุน เงินให้สินเชื่อ เงินกู้ยืม และตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง ได้แก่ สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ จากนโยบายการป้องกันความเสี่ยงธุรกิจเพื่อการธนาคาร ผลกระทบต่อกำไรขาดทุนจะเกิดขึ้นในกรณีที่มีความแตกต่างในรายละเอียดของธุรกรรมที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงและตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงเท่านั้น เช่น ระยะเวลาของกระแสเงินสด วันเริ่มต้นสัญญา วันสิ้นสุดสัญญา ส่งผลให้การเปลี่ยนสู่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่ไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อธนาคารและบริษัทย่อย

#### 2. ธุรกิจการค้า

ธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ได้แก่ สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาออปชั่นด้านดอกเบี้ยที่อ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย LIBOR 5 สกุลเงิน และ THBFX โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีแนวทางการจัดการความเสี่ยงด้านตลาดของธุรกรรมในบัญชีเพื่อค้าภายใต้ขอบเขตที่กำหนดไว้ ส่งผลให้การเปลี่ยนสู่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่ไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารและบริษัทย่อย ดำเนินการแก้ไขหรือเจรจากับคู่สัญญาเพื่อเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเดิมมาเป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่/อื่น หรือเจรจาเพื่อเพิ่มข้อความในสัญญาเดิมให้ครอบคลุมการเปลี่ยนไปอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ยอื่นหลังจากวันยุติการเผยแพร่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเดิม (Fallback provision) หรือกรณีธุรกรรมอนุพันธ์การเงิน ให้คู่สัญญาแสดงตนว่ายอมรับข้อความของ ISDA (ISDA IBOR Protocol Adherence) รวมทั้งได้เตรียมความพร้อมในด้านระบบงานและการบริหารความเสี่ยงให้รองรับการเปลี่ยนผ่านไปยังอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่ตามความเหมาะสมเสร็จสิ้นแล้ว

ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามสถานะความเสี่ยงและภาวะตลาดอย่างใกล้ชิด เพื่อให้มีการบริหารจัดการอย่างเหมาะสมและสามารถควบคุมระดับความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้



### ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันต่าง ๆ เมื่อครบกำหนดได้เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดและมีต้นทุนที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

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

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

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	ผ่านช่องทางเว็บไซต์ของธนาคารภายใต้ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ “ <a href="https://www.kasikornbank.com/th/IR/FinanInfoReports/Pages/financial-reports.aspx">https://www.kasikornbank.com/th/IR/FinanInfoReports/Pages/financial-reports.aspx</a> ”
วันที่เปิดเผยข้อมูล	ภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดในงบการเงินตามข้อตกลงในประกาศ
ข้อมูล ณ วันที่	30 มิถุนายน 2566

การเปิดเผยข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จะถูกเปิดเผยภายในวันที่ 30 เมษายน 2567 ตามเว็บไซต์ธนาคารข้างต้น



สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดคงเหลือของสัญญาฉบับจากวันที่ในงบแสดงฐานะทางการเงิน จำแนกได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

		งบการเงินรวม					
		2566					
		ไม่เกิน	มากกว่า	มากกว่า	มากกว่า	ไม่มีกำหนด	
	เมื่อทวงถาม	6 เดือน	6 เดือนถึง 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	5 ปี	ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	48,690	48,690
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	56,704	491,549	10,470	8,601	1,967	-	569,291
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า							
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,542	4,527	162	1,397	13,976	26,691	48,295
เงินลงทุน*	568	43,069	67,127	190,980	86,375	17,544	405,663
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	<u>298,522</u>	<u>601,953</u>	<u>206,039</u>	<u>591,513</u>	<u>807,341</u>	<u>-</u>	<u>2,505,368</u>
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>357,336</u>	<u>1,141,098</u>	<u>283,798</u>	<u>792,491</u>	<u>909,659</u>	<u>92,925</u>	<u>3,577,307</u>
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	2,152,505	354,173	164,027	28,857	-	-	2,699,562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	35,393	66,012	15,030	62,772	-	-	179,207
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	31,119	-	-	-	-	-	31,119
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า							
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	35	316	5	8	-	-	364
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>-</u>	<u>77</u>	<u>15,264</u>	<u>23,196</u>	<u>32,390</u>	<u>10,645</u>	<u>81,572</u>
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>2,219,052</u>	<u>420,578</u>	<u>194,326</u>	<u>114,833</u>	<u>32,390</u>	<u>10,645</u>	<u>2,991,824</u>
สภาพคล่องสุทธิ	<u>(1,861,716)</u>	<u>720,520</u>	<u>89,472</u>	<u>677,658</u>	<u>877,269</u>	<u>82,280</u>	<u>585,483</u>
สภาพคล่องสะสมสุทธิ	(1,861,716)	(1,141,196)	(1,051,724)	(374,066)	503,203	585,483	585,483

\* เงินลงทุนของบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทประกันชีวิต ซึ่งส่วนใหญ่ถือไว้เพื่อให้สัมพันธ์กับหนี้สินจากสัญญาประกันภัยไม่ได้แสดงไว้ในตารางดังกล่าวข้างต้น



(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม

2565

	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	-	57,115	57,115
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	50,321	420,575	20,728	9,061	2,244	-	502,929
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า							
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,552	655	197	1,296	10,569	32,995	47,264
เงินลงทุน*	553	16,652	8,635	319,149	71,983	15,409	432,381
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	291,702	583,540	202,902	614,164	818,995	-	2,511,303
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	344,128	1,021,422	232,462	943,670	903,791	105,519	3,550,992
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	2,242,757	359,454	119,649	26,825	-	-	2,748,685
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	30,260	59,829	64,204	947	-	-	155,240
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	24,887	-	-	-	-	-	24,887
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า							
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	328	323	19	-	-	-	670
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	145	20,021	3,067	34,382	10,282	67,897
รวมหนี้สินทางการเงิน	2,298,232	419,751	203,893	30,839	34,382	10,282	2,997,379
สภาพคล่องสุทธิ	(1,954,104)	601,671	28,569	912,831	869,409	95,237	553,613
สภาพคล่องสะสมสุทธิ	(1,954,104)	(1,352,433)	(1,323,864)	(411,033)	458,376	553,613	553,613

\* เงินลงทุนของบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทประกันชีวิต ซึ่งส่วนใหญ่ถือไว้เพื่อให้สัมพันธ์กับหนี้สินจากสัญญาประกันภัยไม่ได้แสดงไว้ในตารางดังกล่าวข้างต้น



(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2566

	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	-	48,465	48,465
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	41,078	495,091	16,289	21,487	1,967	-	575,912
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,478	3,989	44	1,302	5,380	12,833	25,026
เงินลงทุน	568	33,137	65,650	174,640	80,272	7,380	361,647
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	282,132	574,480	160,204	555,940	800,046	-	2,372,802
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	325,256	1,106,697	242,187	753,369	887,665	68,678	3,383,852
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	2,160,207	326,195	158,275	27,057	-	-	2,671,734
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	41,397	58,410	4,473	62,002	-	-	166,282
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	31,119	-	-	-	-	-	31,119
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	68	15,264	23,707	22,105	10,645	71,789
รวมหนี้สินทางการเงิน	2,232,723	384,673	178,012	112,766	22,105	10,645	2,940,924
สภาพคล่องสุทธิ	(1,907,467)	722,024	64,175	640,603	865,560	58,033	442,928
สภาพคล่องสะสมสุทธิ	(1,907,467)	(1,185,443)	(1,121,268)	(480,665)	384,895	442,928	442,928



(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2565

	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสด	-	-	-	-	-	56,852	56,852
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	37,141	423,551	22,386	28,592	2,244	-	513,914
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า</b>							
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,499	88	32	1,237	2,785	14,782	20,423
เงินลงทุน	553	5,866	6,595	305,338	65,847	9,735	393,934
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	284,455	539,995	149,191	571,575	851,431	-	2,396,647
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	323,648	969,500	178,204	906,742	922,307	81,369	3,381,770
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	2,247,745	331,083	113,625	27,257	-	-	2,719,710
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	41,896	56,668	58,761	667	-	-	157,992
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	24,887	-	-	-	-	-	24,887
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	134	20,021	3,067	20,544	10,282	54,048
รวมหนี้สินทางการเงิน	2,314,528	387,885	192,407	30,991	20,544	10,282	2,956,637
สภาพคล่องสุทธิ	(1,990,880)	581,615	(14,203)	875,751	901,763	71,087	425,133
สภาพคล่องสะสมสุทธิ	(1,990,880)	(1,409,265)	(1,423,468)	(547,717)	354,046	425,133	425,133





## ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากความผิดพลาด หรือความไม่เพียงพอของกระบวนการทำงาน พนักงาน ระบบงาน หรือระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และเหตุการณ์ หรือปัจจัยภายนอก ซึ่งทำให้เกิดความเสียหายทั้งทางตรง หรือทางอ้อมต่อธนาคารและลูกค้า รวมถึงอาจส่งผลต่อรายได้ หรือเงินกองทุนของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารดำเนินการผ่านกระบวนการระบุ ประเมิน ติดตามและควบคุม และการรายงานระดับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในผลิตภัณฑ์ และกระบวนการต่าง ๆ ของธนาคารอย่างเป็นระบบ ให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง ซึ่งหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงมีหน้าที่ต้องรายงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญรวมถึงข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหาย พร้อมทั้งกำหนดและดำเนินการเพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญ โดยมีการนำเครื่องมือและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการมาใช้ อาทิ การประเมินและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment : RCSA) ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator) รวมถึงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศต่าง ๆ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มศักยภาพในการควบคุม ติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และสามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันการณ์ เพื่อป้องกันและบรรเทาความเสียหายต่อธนาคารและลูกค้า และเสริมสร้างความไว้วางใจและความเชื่อมั่นของลูกค้าในบริการและผลิตภัณฑ์ของธนาคาร รวมทั้งปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการสำคัญต่าง ๆ

## ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของค่าความดี ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนไปจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย และการคำนวณเงินสำรอง

ความเสี่ยงด้านการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย คือ ความเสี่ยงที่อัตราเบี้ยประกันภัยไม่เพียงพอสำหรับภาระผูกพันในอนาคตตามเงื่อนไขของสัญญาประกันภัย โดยความเสี่ยงนี้ถูกระบุขึ้นสำหรับแบบประกันใหม่ที่กำลังจะออกขาย ความเสี่ยงด้านการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยอาจเกิดขึ้นเมื่อสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณเบี้ยประกันภัยถูกกำหนดขึ้นมาอย่างไม่เหมาะสม หรือมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องแต่ยังไม่ได้ถูกนำมาพิจารณาในกระบวนการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยของผลิตภัณฑ์นั้น ๆ รวมทั้งการเลือกใช้ตัวแบบสำหรับการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัยที่ไม่เหมาะสมซึ่งผลกระทบนี้อาจทำให้เกิดความเสียหายทางการเงินแก่บริษัทย่อย บริษัทย่อยจัดการความเสี่ยงด้านการกำหนดราคาเบี้ยประกันภัยผ่านกระบวนการอนุมัติผลิตภัณฑ์ โดยคณะกรรมการพัฒนาผลิตภัณฑ์จะทบทวนการกำหนดราคา การออกแบบผลิตภัณฑ์ และการทดสอบความสามารถในการทำกำไรอย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงด้านการกำหนดเงินสำรอง คือ ความเสี่ยงที่จำนวนเงินสำรองประกันภัยซึ่งแสดงในงบการเงินของบริษัทย่อยจะไม่เพียงพอต่อภาระผูกพันที่บริษัทย่อยมีต่อผู้ถือกรมธรรม์ ทั้งนี้ คณะกรรมการของบริษัทย่อยมีการพิจารณาความเพียงพอของเงินสำรองทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ตามข้อมูลที่ได้รับจากนักคณิตศาสตร์ประกันภัยและการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของสมมติฐานที่สำคัญ โดยเฉพาะอัตราดอกเบี้ย

นอกจากนี้ บริษัทย่อยยังคำนึงถึงกระบวนการในการควบคุมคุณภาพของข้อมูลกรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลบังคับอยู่และตัวแบบทางคณิตศาสตร์ประกันภัย เพื่อให้แน่ใจว่าเงินสำรองเพียงพอสำหรับภาระผูกพันในอนาคต โดยฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทย่อยมีการตรวจสอบความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลกรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลบังคับอยู่อย่างน้อย 2 ครั้งต่อปี



### การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

การกระจุกตัวของความเสี่ยงอาจเกิดจากเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่ง หรือหลายเหตุการณ์สืบเนื่องกันที่สามารถส่งผลกระทบต่ออย่างมากต่อหนี้สินจากสัญญาประกันภัยของบริษัทย่อย

สัญญาประกันภัยของบริษัทย่อยโดยส่วนใหญ่เป็นกรมธรรม์ประกันชีวิตชนิดไม่มีเงินปันผล และมีการประกันผลประโยชน์ที่จะได้รับ ซึ่งความเสี่ยงของบริษัทย่อยขึ้นอยู่กับระดับของการประกันผลประโยชน์ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาเปรียบเทียบกับอัตราดอกเบี้ย ณ ปัจจุบัน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะไม่ส่งผลกระทบต่อค่าการเปลี่ยนแปลงของหนี้สิน นอกจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวมีสาระสำคัญมากพอที่จะส่งผลให้เกิดรายการปรับปรุงจากการทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผู้บริหารได้ติดตามความอ่อนไหวที่จะส่งผลกระทบต่อค่าการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ยคิดลดโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินตามที่ได้ปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมอย่างสม่ำเสมอ อัตราดังกล่าวขึ้นอยู่กับเส้นอัตราผลตอบแทน ซึ่งสอดคล้องกับระยะเวลาโดยประมาณของกระแสเงินสดที่คาดหวังสุทธิจากสัญญาประกันภัย การลดลงจำนวน 100 จุดพื้นฐานจากอัตราดอกเบี้ยตลาด ณ ปัจจุบันจะไม่ส่งผลให้เกิดรายการปรับปรุงจากการทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน



## 6 เงินกองทุนตามกฎหมาย

องค์ประกอบของเงินกองทุน และอัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย และของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ซึ่งธนาคารเลือกคำนวณด้วยวิธี Standardised Approach ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยที่อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)		
กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย		
	2566	2565
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว และส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	41,796	41,796
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,050	3,050
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	433,706	409,110
รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	17,280	20,534
รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(3,359)	(4,254)
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(35,999)	(34,574)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	456,474	435,662
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	27,317	27,317
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	(392)	(543)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	26,925	26,774
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	483,399	462,436
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	24,508	24,508
เงินสำรองทั่วไป	31,010	30,869
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	(1,142)	(1,225)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	54,376	54,152
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	537,775	516,588
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	2,771,128	2,746,673



(หน่วย : ร้อยละ)

กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย			
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม*	2566	2565
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	9.50	17.44	16.84
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	8.00	16.47	15.86
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	1.97	1.97
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	12.00	19.41	18.81

\* ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม 2 ประเภท ประกอบด้วย

- เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer): ธปท. กำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มเติมอีกเกินกว่าร้อยละ 2.50
- เงินกองทุนส่วนเพิ่มสำหรับผู้ถือหุ้นที่มีความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs Buffer): ธปท. กำหนดให้ธนาคารที่จัดเป็น D-SIBs ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นอีกร้อยละ 1

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2566	2565
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว และส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	41,796	41,796
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,050	3,050
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	376,949	356,356
รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	18,992	19,800
รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(2,668)	(3,167)
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(29,459)	(30,070)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	408,660	387,765
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	27,317	27,317
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	(392)	(543)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	26,925	26,774
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	435,585	414,539
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	24,508	24,508
เงินสำรองทั่วไป	29,205	29,252
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	53,713	53,760
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	489,298	468,299
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	2,613,978	2,598,068



(หน่วย : ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม*	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2566	2565
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	9.50	16.66	15.96
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	8.00	15.63	14.93
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	2.06	2.06
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	12.00	18.72	18.02

\* ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม 2 ประเภท ประกอบด้วย

- เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer): ธปท. กำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มเติมอีกเกินกว่าร้อยละ 2.50
- เงินกองทุนส่วนเพิ่มสำหรับธนาคารที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs Buffer): ธปท. กำหนดให้ธนาคารที่จัดเป็น D-SIBs ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นอีกร้อยละ 1

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อ แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 14/2562 ลงวันที่ 28 มิถุนายน 2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 15/2562 ลงวันที่ 28 มิถุนายน 2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ฉบับที่ 2) กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนดังนี้

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	ผ่านช่องทางเว็บไซต์ของธนาคารภายใต้ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์
	" <a href="https://www.kasikornbank.com/th/IR/FinanInfoReports/Pages/financial-reports.aspx">https://www.kasikornbank.com/th/IR/FinanInfoReports/Pages/financial-reports.aspx</a> "
วันที่เปิดเผยข้อมูล	ภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดงวดในงบการเงินตามข้อตกลงในประกาศ
ข้อมูล ณ วันที่	30 มิถุนายน 2566

การเปิดเผยข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จะถูกเปิดเผยภายในวันที่ 30 เมษายน 2567 ตามเว็บไซต์ธนาคารข้างต้น



## 7 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

### งบการเงินรวม

#### 2566

	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	-	-	-	-	48,690	48,690
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	569,008	569,008
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	47,969	326	-	-	-	48,295
สินทรัพย์อนุพันธ์	42,163	-	-	-	2,535	44,698
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	213,511	91,660	658,134	963,305
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	2,371,492	2,371,492
รวม	90,132	326	213,511	91,660	3,649,859	4,045,488
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	2,699,562	2,699,562
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	-	-	-	-	179,207	179,207
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	31,119	31,119
หนี้สินทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	35	329	-	-	-	364
หนี้สินอนุพันธ์	40,890	-	-	-	1,172	42,062
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	-	-	-	-	81,572	81,572
รวม	40,925	329	-	-	2,992,632	3,033,886





สารจาก  
คณะกรรมการธนาคาร

สารจาก  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ส่วนที่ 1  
การประกอบธุรกิจ  
และผลการดำเนินงาน

ส่วนที่ 2  
การกำกับดูแลกิจการ

ส่วนที่ 3  
งบการเงิน

เอกสารแนบ

ธนาคารกสิกรไทย  
รายงานแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2566

249

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม

2565

	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	-	-	-	-	57,115	57,115
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	502,536	502,536
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	46,924	340	-	-	-	47,264
สินทรัพย์อนุพันธ์	55,773	-	-	-	9,259	65,032
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	247,983	84,496	640,879	973,358
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	2,377,774	2,377,774
รวม	102,697	340	247,983	84,496	3,587,563	4,023,079
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	2,748,685	2,748,685
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	-	-	-	-	155,240	155,240
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	24,887	24,887
หนี้สินทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	328	342	-	-	-	670
หนี้สินอนุพันธ์	52,272	-	-	-	1,687	53,959
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	-	-	-	-	67,897	67,897
รวม	52,600	342	-	-	2,998,396	3,051,338



(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2566

เครื่องมือทางการเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินลงทุนในตราสารทุน  
ที่วัดมูลค่าด้วย ที่วัดมูลค่าด้วย ที่กำหนดให้วัดมูลค่า เครื่องมือทางการเงิน  
มูลค่ายุติธรรมผ่าน มูลค่ายุติธรรมผ่าน ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน ที่วัดมูลค่าด้วย  
กำไรหรือขาดทุน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ราคาทุนตัดจำหน่าย รวม

สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินสด	-	-	-	48,465	48,465
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	575,411	575,411
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	25,026	-	-	-	25,026
สินทรัพย์อนุพันธ์	39,244	-	-	2,218	41,462
เงินลงทุนสุทธิ	-	194,345	7,380	159,254	360,979
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย					
ค้างรับสุทธิ	-	-	-	2,246,758	2,246,758
รวม	<u>64,270</u>	<u>194,345</u>	<u>7,380</u>	<u>3,032,106</u>	<u>3,298,101</u>

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	-	-	-	2,671,734	2,671,734
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	166,282	166,282
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	31,119	31,119
หนี้สินอนุพันธ์	40,755	-	-	970	41,725
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	71,789	71,789
รวม	<u>40,755</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,941,894</u>	<u>2,982,649</u>



(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2565

เครื่องมือทางการเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินลงทุนในตราสารทุน

ที่วัดมูลค่าด้วย ที่วัดมูลค่าด้วย ที่กำหนดให้วัดมูลค่า เครื่องมือทางการเงิน  
มูลค่ายุติธรรมผ่าน มูลค่ายุติธรรมผ่าน ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน ที่วัดมูลค่าด้วย  
กำไรหรือขาดทุน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ราคาทุนตัดจำหน่าย รวม

สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินสด	-	-	-	56,852	56,852
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	513,261	513,261
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	20,423	-	-	-	20,423
สินทรัพย์อนุพันธ์	52,185	-	-	8,291	60,476
เงินลงทุนสุทธิ	-	227,400	9,735	156,274	393,409
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย					
ค้างรับสุทธิ	-	-	-	2,269,749	2,269,749
รวม	<u>72,608</u>	<u>227,400</u>	<u>9,735</u>	<u>3,004,427</u>	<u>3,314,170</u>

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	-	-	-	2,719,710	2,719,710
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	157,992	157,992
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	24,887	24,887
หนี้สินอนุพันธ์	52,143	-	-	1,694	53,837
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	54,048	54,048
รวม	<u>52,143</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,958,331</u>	<u>3,010,474</u>



## 8 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
การเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของ				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว*	(1,015)	2,363	(290)	1,891
ค่าตัดจำหน่ายของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	5	250	5	250

\* ธนาคารและบริษัทย่อยมีการป้องกันความเสี่ยงโดยการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์



## 9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
<b>1. ในประเทศ</b>				
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	322,716	293,313	322,716	293,313
ธนาคารพาณิชย์	91,118	66,973	87,639	64,179
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	17,411	21,120	16,871	20,851
สถาบันการเงินอื่น	<u>3,487</u>	<u>2,611</u>	<u>3,456</u>	<u>2,580</u>
รวม	434,732	384,017	430,682	380,923
<b>บวก</b> ดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยัง				
ไม่ถึงกำหนดชำระ	402	138	379	123
<b>หัก</b> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(77)</u>	<u>(63)</u>	<u>(45)</u>	<u>(26)</u>
รวมในประเทศ	<u>435,057</u>	<u>384,092</u>	<u>431,016</u>	<u>381,020</u>
<b>2. ต่างประเทศ</b>				
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	85,839	82,006	103,307	82,776
เงินหยวน	31,270	26,759	33,403	44,825
เงินเยน	674	711	674	710
เงินยูโร	1,148	613	1,147	613
เงินสกุลอื่น	<u>14,845</u>	<u>8,139</u>	<u>4,978</u>	<u>2,640</u>
รวม	133,776	118,228	143,509	131,564
<b>บวก</b> ดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยัง				
ไม่ถึงกำหนดชำระ	381	546	1,342	1,304
<b>หัก</b> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(192)</u>	<u>(211)</u>	<u>(442)</u>	<u>(508)</u>
รวมต่างประเทศ	<u>133,965</u>	<u>118,563</u>	<u>144,409</u>	<u>132,360</u>
<b>3. การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม</b>				
การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	<u>(14)</u>	<u>(119)</u>	<u>(14)</u>	<u>(119)</u>
รวมการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม	<u>(14)</u>	<u>(119)</u>	<u>(14)</u>	<u>(119)</u>
รวมในประเทศ ต่างประเทศและการป้องกันความเสี่ยง				
ในมูลค่ายุติธรรม	<u>569,008</u>	<u>502,536</u>	<u>575,411</u>	<u>513,261</u>



## 10 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

### 10.1 สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	8,965	2,907	8,770	2,757
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,131	1,579	2,055	1,497
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	3,568	7,151	22	21
อื่น ๆ	136	-	-	-
รวม	14,800	11,637	10,847	4,275

### 10.2 สินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	2566	2565
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	269	288
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	57	52
รวม	326	340

### 10.3 สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	14,361	14,069	-	320
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	5,921	7,372	3,067	3,691
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	305	314	305	314
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	9,373	11,028	9,373	11,028
อื่น ๆ	3,209	2,504	1,434	795
รวม	33,169	35,287	14,179	16,148
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	48,295	47,264	25,026	20,423





## 11 อนุพันธ์

### 11.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม									
	มูลค่ายุติธรรม				จำนวนเงินตามสัญญาตามระยะเวลาคงเหลือ					
	สินทรัพย์		หนี้สิน		ไม่เกิน 1 ปี		เกิน 1 ปี		รวม	
ประเภทความเสี่ยง	2566	2565	2566	2565	2566	2565	2566	2565	2566	2565
อัตราแลกเปลี่ยน	25,987	35,604	23,677	30,767	1,250,563	1,347,949	187,653	174,074	1,438,216	1,522,023
อัตราดอกเบี้ย	7,058	9,382	7,054	9,410	120,421	157,892	391,335	393,829	511,756	551,721
อื่น ๆ										
- โคอิกันท์	943	419	936	404	12,363	15,692	-	-	12,363	15,692
- ตราสารทุน	299	178	47	71	4,186	3,261	6,211	5,140	10,397	8,401
- ตราสารหนี้	-	-	14	-	280	-	200	-	480	-
- อื่น ๆ	(494)	(664)	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	33,793	44,919	31,728	40,652	1,387,813	1,524,794	585,399	573,043	1,973,212	2,097,837

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
	มูลค่ายุติธรรม				จำนวนเงินตามสัญญาตามระยะเวลาคงเหลือ					
	สินทรัพย์		หนี้สิน		ไม่เกิน 1 ปี		เกิน 1 ปี		รวม	
ประเภทความเสี่ยง	2566	2565	2566	2565	2566	2565	2566	2565	2566	2565
อัตราแลกเปลี่ยน	25,946	36,198	24,126	31,336	1,236,049	1,347,636	198,754	187,086	1,434,803	1,534,722
อัตราดอกเบี้ย	7,058	9,382	7,054	9,410	120,421	157,892	391,335	393,829	511,756	551,721
อื่น ๆ										
- โคอิกันท์	943	419	936	404	12,363	15,692	-	-	12,363	15,692
- ตราสารทุน	176	120	176	120	-	-	8,248	6,138	8,248	6,138
- ตราสารหนี้	2	-	14	18	580	950	200	-	780	950
- อื่น ๆ	(494)	(664)	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	33,631	45,455	32,306	41,288	1,369,413	1,522,170	598,537	587,053	1,967,950	2,109,223



## 11.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

### 11.2.1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมใช้บริหารฐานะเปิดต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการในบัญชีเพื่อการธนาคารที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และ/หรือเป็นสกุลเงินต่างประเทศ หลัก ๆ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) เงินลงทุน และเงินกู้ยืม ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นผลมาจากความเสี่ยงที่ได้รับการป้องกันเท่ากับ 21,653 ล้านบาท และ 59,891 ล้านบาท ตามลำดับ รายการดังกล่าวได้รับการป้องกันความเสี่ยงด้วยสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหรือสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศดังที่แสดงในตารางด้านล่าง ซึ่งส่งผลให้การรับรู้ขาดทุนจากความไม่มีประสิทธิภาพในกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 185 ล้านบาท

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	มูลค่ายุติธรรม					
	สินทรัพย์		หนี้สิน		จำนวนเงินตามสัญญา	
ประเภทความเสี่ยง	2566	2565	2566	2565	2566	2565
อัตราแลกเปลี่ยน	-	21	-	125	-	2,096
อัตราดอกเบี้ย	1,110	1,555	7,743	9,568	147,229	134,838
รวม	1,110	1,576	7,743	9,693	147,229	136,934

### 11.2.2 การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดใช้บริหารความผันผวนจากกระแสเงินสดในอนาคตของรายการในบัญชีเพื่อการธนาคารที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและ/หรือเป็นสกุลเงินต่างประเทศ หลัก ๆ ได้แก่ เงินลงทุน และเงินกู้ยืม ซึ่งได้รับการป้องกันความเสี่ยงด้วยสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ หรือสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมตามที่แสดงในตารางด้านล่าง

เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (Cash flow hedge reserve) ได้แก่ ยอดสะสมของการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ป้องกันความเสี่ยง เฉพาะส่วนที่มีประสิทธิภาพที่ถูกรับรู้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น โดยยอดคงเหลือของเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คือ กำไร 5,759 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้ลดลง 440 ล้านบาท และโอนไปกำไรขาดทุน 1,558 ล้านบาท และยอดคงเหลือของเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คือ กำไร 3,322 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้เพิ่มขึ้น 989 ล้านบาท และโอนไปกำไรขาดทุน 1,577 ล้านบาท ในขณะที่ส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพถูกรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เท่ากับ กำไร 272 ล้านบาท และกำไร 232 ล้านบาท ตามลำดับ



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม

	มูลค่ายุติธรรม					
	สินทรัพย์		หนี้สิน		จำนวนเงินตามสัญญา	
ประเภทความเสี่ยง	2566	2565	2566	2565	2566	2565
อัตราแลกเปลี่ยน	2,794	4,197	768	834	44,636	48,181
อัตราดอกเบี้ย	4,445	5,019	650	1,093	98,316	76,395
อื่น ๆ						
- ตราสารหนี้	21	62	1	-	1,192	1,738
รวม	7,260	9,278	1,419	1,927	144,144	126,314

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	มูลค่ายุติธรรม					
	สินทรัพย์		หนี้สิน		จำนวนเงินตามสัญญา	
ประเภทความเสี่ยง	2566	2565	2566	2565	2566	2565
อัตราแลกเปลี่ยน	58	135	56	69	2,633	3,652
อัตราดอกเบี้ย	4,445	5,019	650	1,093	98,316	76,395
รวม	4,503	5,154	706	1,162	100,949	80,047

### 11.2.3 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนในอัตราแลกเปลี่ยนของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศของบริษัทย่อยหรือสาขาในต่างประเทศที่มีสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานไม่ใช่สกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงได้รับการติดตามอย่างใกล้ชิดและปรับการป้องกันความเสี่ยงอย่างทันที่ด้วยตราสารอนุพันธ์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศเพื่อให้เกิดความมีประสิทธิภาพตลอดช่วงเวลาที่มีการป้องกันความเสี่ยง



### 11.3 อนุพันธ์ป้องกันความเสี่ยงแบบพลวัต

มูลค่าตามบัญชีและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม									
	มูลค่าตามบัญชี				จำนวนเงินตามสัญญาตามระยะเวลาคงเหลือ					
	สินทรัพย์	หนี้สิน			ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี		รวม		
ประเภทความเสี่ยง	2566	2565	2566	2565	2566	2565	2566	2565	2566	2565
อัตราแลกเปลี่ยน	2,535	9,259	1,172	1,687	182,586	224,744	28,487	27,897	211,073	252,641
อัตราดอกเบี้ย	-	-	-	-	185,249	54,929	234,829	327,105	420,078	382,034
รวม	2,535	9,259	1,172	1,687	367,835	279,673	263,316	355,002	631,151	634,675

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
	มูลค่าตามบัญชี				จำนวนเงินตามสัญญาตามระยะเวลาคงเหลือ					
	สินทรัพย์	หนี้สิน			ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี		รวม		
ประเภทความเสี่ยง	2566	2565	2566	2565	2566	2565	2566	2565	2566	2565
อัตราแลกเปลี่ยน	2,218	8,291	970	1,694	153,655	202,103	28,487	27,897	182,142	230,000
อัตราดอกเบี้ย	-	-	-	-	185,249	54,929	234,829	327,105	420,078	382,034
รวม	2,218	8,291	970	1,694	338,904	257,032	263,316	355,002	602,220	612,034



## 12 เงินลงทุนสุทธิ

### 12.1 ประเภทเงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	ราคาทุนตัดจำหน่าย	
	2566	2565
1. เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
1.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	458,328	448,826
1.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน	148,578	143,660
1.3 ตราสารหนี้ต่างประเทศ	53,105	49,822
รวม	660,011	642,308
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,877)	(1,429)
รวม	658,134	640,879

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	มูลค่ายุติธรรม	
	2566	2565
2. เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
2.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	142,166	157,625
2.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน	20,348	23,709
2.3 ตราสารหนี้ต่างประเทศ	50,997	66,649
รวม	213,511	247,983
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(184)	(306)

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	มูลค่ายุติธรรม		เงินปันผลรับ	
	2566	2565	2566	2565
3. เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
3.1 ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดในประเทศ	48,755	51,937	2,065	2,026
3.2 ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	32,226	26,245	645	617
3.3 อื่น ๆ	10,679	6,314	113	361
รวม	91,660	84,496	2,823	3,004
รวมเงินลงทุนสุทธิ	963,305	973,358		



(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

ราคาทุนตัดจำหน่าย

2566 2565

1. เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

1.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	155,392	151,694
1.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน	4,530	5,105
รวม	159,922	156,799
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(668)	(525)
รวม	159,254	156,274

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

มูลค่ายุติธรรม

2566 2565

2. เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	135,032	148,882
2.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน	18,990	21,660
2.3 ตราสารหนี้ต่างประเทศ	40,323	56,858
รวม	194,345	227,400

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (179) (295)

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

มูลค่ายุติธรรม

เงินปันผลรับ

2566 2565 2566 2565

3. เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย

มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.1 ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	5,925	5,708	322	327
3.2 ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	821	3,248	37	65
3.3 อื่น ๆ	634	779	85	315
รวม	7,380	9,735	444	707
รวมเงินลงทุนสุทธิ	360,979	393,409		





## 12.2 เงินลงทุนที่ถูกตัดรายการ

การตัดรายการเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร/ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นส่วนใหญ่เกิดจากการขายโดยการตัดรายการในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	มูลค่ายุติธรรม					
	ณ วันที่ตัดรายการ		เงินปันผลรับ		กำไร/(ขาดทุน)	
	2566	2565	2566	2565	2566	2565
เงินลงทุนที่ถูกตัดรายการ	35,256	38,256	236	283	701	826

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	มูลค่ายุติธรรม					
	ณ วันที่ตัดรายการ		เงินปันผลรับ		กำไร/(ขาดทุน)	
	2566	2565	2566	2565	2566	2565
เงินลงทุนที่ถูกตัดรายการ	2,095	1,680	29	65	(17)	5



### 12.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการและบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2566		ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตฯ	2565		ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตฯ
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม		ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	
- หลักทรัพย์หุ้นทุน	23	-	-	23	-	-
- ตราสารหนี้	568	-	(523)	553	-	(491)
รวม	591	-	(523)	576	-	(491)

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2566		ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตฯ	2565		ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตฯ
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม		ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	
- หลักทรัพย์หุ้นทุน	11	-	-	11	-	-
- ตราสารหนี้	568	-	(523)	553	-	(491)
รวม	579	-	(523)	564	-	(491)

### 12.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป แต่ไม่ได้เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม จำแนกเป็นกลุ่มอุตสาหกรรมได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
การเกษตรและเหมืองแร่	5	5	-	-
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,479	1,840	-	-
การสาธารณสุขโภคและบริการ	155	156	155	156
อื่นๆ	5,445	5,397	738	1,126
รวม	7,084	7,398	893	1,282



### 13 เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าสุทธิ

#### 13.1 ประเภทเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

		งบการเงินรวม								
				สัดส่วนการถือหุ้น		วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย		
		ประเทศที่	ชนิด	ทั้งทางตรงและทางอ้อม						
		ประเภทธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจ	ของหุ้น	2566	2565	2566	2565	2566	2565
บริษัทร่วม										
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	ไทย	หุ้นสามัญ	30.00%	30.00%	15	15	534	503	
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	ไทย	หุ้นสามัญ	27.94%	26.73%	182	133	1,392	1,064	
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	ไทย	หุ้นสามัญ	22.17%	22.17%	118	118	60	72	
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริการ	ไทย	หุ้นสามัญ	33.33%	33.33%	262	262	219	237	
Sovannaphum Life Assurance PLC <sup>3)</sup>	ประกันชีวิต	ราชอาณาจักรกัมพูชา	หุ้นสามัญ	18.74%	18.74%	267	267	275	222	
บริษัท โกโก้ จำกัด <sup>4)</sup>	พัฒนาระบบงานสารสนเทศและการสื่อสาร	ไทย	หุ้นสามัญ	22.65%	22.65%	4	4	-	-	
บริษัท ลอร์สัน มาร์ช ฮีเวนส์ จำกัด <sup>4)</sup>	รับจ้างดำเนินการจัดประชุม	ไทย	หุ้นสามัญ	35.71%	35.71%	5	5	-	-	
บริษัท โอ แอนด์ เอช ฮันนีคอมปีเปเปอร์ จำกัด <sup>4)</sup>	ผลิตและจำหน่ายผลิตภัณฑ์กระดาษรังผึ้ง	ไทย	หุ้นสามัญ	40.99%	40.99%	18	18	-	-	
บริษัท แอลดี เรสเดอรองส์ จำกัด <sup>4)</sup>	ธุรกิจร้านอาหาร	ไทย	หุ้นสามัญ	-	32.14%	-	4	-	-	
Lich Viet Development Joint Stock Company <sup>5)</sup>	บริการ	สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม	หุ้นสามัญ	36.00%	-	65	-	60	-	
บริษัท สตอร์มเบรกเกอร์ เวเนเจอร์ จำกัด <sup>5)</sup>	ลงทุนในบริษัทอื่น	ไทย	หุ้นสามัญ	60.00%	-	10	-	-	-	
บริษัท หลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน โรโบเวอร์ จำกัด <sup>5)</sup>	นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	ไทย	หุ้นสามัญ	53.05%	-	171	-	134	-	
บริษัท ทีทูพี โฮลดิ้ง จำกัด <sup>5), 8)</sup>	บริการ	ไทย	หุ้นบุริมสิทธิ	36.26%	-	275	-	263	-	
บริษัท เสริชเอ็นจินออปติไมเซชัน จำกัด <sup>5)</sup>	บริการ	ไทย	หุ้นสามัญ	22.40%	-	136	-	135	-	
			หุ้นบุริมสิทธิ	7.62%						



(หน่วย : ล้านบาท)

		งบการเงินรวม							
		สัดส่วนการถือหุ้น							
	ประเทศที่	ชนิด	ทั้งทางตรงและทางอ้อม		วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย		
	ประเภทธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจ	ของหุ้น	2566	2565	2566	2565	2566	2565
การร่วมค้า									
บริษัท กสิกร ไลน์ จำกัด <sup>6)</sup>	ให้บริการสินเชื่อ	ไทย	หุ้นสามัญ	50.00%	50.00%	5,600	3,600	2,426	1,587
บริษัท บริหารสินทรัพย์ เจเค จำกัด <sup>6)</sup>	บริหารสินทรัพย์	ไทย	หุ้นสามัญ	55.00%	50.00%	5,000	5,000	5,683	5,098
บริษัท กสิกร คาราบาว จำกัด <sup>6)</sup>	ให้บริการสินเชื่อ	ไทย	หุ้นสามัญ	50.00%	50.00%	95	37	55	36
บริษัท เบนนิทซ์ จำกัด <sup>7)</sup>	นายหน้าประกัน	ไทย	หุ้นสามัญ	12.24%	-	11	-	11	-
บริษัท เมืองไทยรัตนิน จำกัด <sup>7)</sup>	โรงพยาบาล	ไทย	หุ้นสามัญ	24.86%	-	32	-	32	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า						12,266	9,463	11,279	8,819
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า						(37)	(31)	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้าสุทธิ						12,229	9,432	11,279	8,819



สารจาก  
คณะกรรมการธนาคาร

สารจาก  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ส่วนที่ 1  
การประกอบธุรกิจ  
และผลการดำเนินงาน

ส่วนที่ 2  
การกำกับดูแลกิจการ

ส่วนที่ 3  
งบการเงิน

เอกสารแนบ

ธนาคารกสิกรไทย  
รายงานแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2566

265

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
สัดส่วนการถือหุ้น									
	ประเภทธุรกิจ	ประเทศที่	ชนิด	ทั้งทางตรงและทางอ้อม		วิธีราคาทุน		รายได้เงินปันผล	
		ดำเนินธุรกิจ	ของหุ้น	2566	2565	2566	2565	2566	2565
บริษัทย่อยทางตรง									
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด	จัดการกองทุน	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	2,003	2,003	2,773	3,219
บริษัท ศูนย์วิจัยกสิกรไทย จำกัด	บริการ	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	10	10	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ไทย	หุ้นสามัญ	99.99%	99.99%	1,512	1,512	1,000	1,500
บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด	ให้เช่าซื้อและ ลีสซิ่งรถยนต์	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	900	900	400	410
บริษัท แฟคเตอรี แอนด์ อีควิปเมนต์ กสิกรไทย จำกัด	ให้เช่าซื้อและ ลีสซิ่งเครื่องจักร	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	237	237	-	-
บริษัท กสิกร เทคโนโลยี กรุ๊ป เซเคเทรียต จำกัด <sup>1)</sup>	บริการ	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	5	5	-	-
บริษัท กสิกร แล็บส์ จำกัด <sup>1)</sup>	บริการ	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	5	5	-	-
บริษัท กสิกร ซอฟต์แวร์ จำกัด <sup>1)</sup>	บริการ	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	5	5	-	-
บริษัท กสิกร อินฟรา จำกัด <sup>1)</sup>	บริการ	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	5	5	-	-
บริษัท กสิกร เซิร์ฟ จำกัด <sup>1)</sup>	บริการ	ไทย	หุ้นสามัญ	-	100.00%	-	19	-	4
บริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด <sup>1)</sup>	บริการ	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	2,452	738	-	-
บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด <sup>2)</sup>	ลงทุนใน บริษัทอื่น	ไทย	หุ้นสามัญ	51.00%	51.00%	7,575	7,575	217	298
ธนาคารกสิกรไทย จำกัดผู้เดียว (เดิมชื่อ บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด)	ธนาคารพาณิชย์	สปป.ลาว	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	1,769	1,688	-	-
บริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด	ธนาคารพาณิชย์	สาธารณรัฐ ประชาชน จีน	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	14,802	14,802	-	-
บริษัท ร่วมทุน เค-เอสเอ็มอี จำกัด	ร่วมลงทุน	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	50	50	-	-
บริษัท บีคอน เวนเจอร์ แคปิทัล จำกัด	ร่วมลงทุน	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	6,920	6,020	-	-
บริษัท กสิกร วิชั่น จำกัด	ลงทุนใน บริษัทอื่น	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	13,000	17,000	-	-
บริษัท กสิกร วิชั่น ไฟแนนเชียล จำกัด	ลงทุนใน บริษัทอื่น	สาธารณรัฐ สิงคโปร์	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	16,307	7,237	-	-
บริษัท ยูนิต้า แคปิทัล จำกัด	ลงทุนใน บริษัทอื่น	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	2,976	2,976	-	-



(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
สัดส่วนการถือหุ้น									
		ประเทศที่	ชนิด	ทั้งทางตรงและทางอ้อม		วิธีราคาทุน		รายได้เงินปันผล	
	ประเภทธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจ	ของหุ้น	2566	2565	2566	2565	2566	2565
บริษัท กสิกร อินเตอร์เนเจอร์ จำกัด	ลงทุนในบริษัทอื่น	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	16,914	80	-	-
บริษัท กสิกร โกลบอล เพย์เมนต์ จำกัด	ให้บริการรับชำระเงิน	ไทย	หุ้นสามัญ	-	100.00%	-	200	-	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์เพทาย จำกัด	บริหารสินทรัพย์	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	1,350	1,400	-	-
บริษัท โพรเกรส พลัส จำกัด	บริการ	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	1	1	-	-
บริษัท โพรเกรส แอปไพร์ จำกัด	บริการ	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	5	5	10	-
บริษัท รักษาความปลอดภัย โพรเกรส กันภัย จำกัด	บริการ	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	21	21	26	39
บริษัท โพรเกรส แมเนจเม้นท์ จำกัด	บริการ	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	6	6	-	6
บริษัท โพรเกรส ฟาซิลิตีส์ แมเนจเม้นท์ จำกัด	บริการ	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	5	5	17	6
บริษัท รักษาความปลอดภัย โพรเกรส เซอร์วิส จำกัด	บริการ	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	2	2	28	27
บริษัท โพรเกรส สโตร์โรจ จำกัด	บริการ	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	3	3	25	-
บริษัท โพรเกรส เอช ออร์ จำกัด	บริการ	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	1	1	30	55
บริษัท โพรเกรส เซอร์วิส ซัพพอร์ท จำกัด	บริการ	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	4	4	45	64
บริษัท โพรเกรส คอลเลคชั่น จำกัด	บริการ	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	5	5	-	10
บริษัท โพรเกรส เทรนนิง จำกัด	บริการ	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	2	2	-	1
บริษัท คอปิฟิต จำกัด	ลงทุนในบริษัทอื่น	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00%	-	80	-	-	-
บริษัทย่อยทางอ้อม									
บริษัทย่อยของ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด									
บริษัทหลักทรัพย์จัดการเงินร่วมลงทุนข้าวกล้า จำกัด	จัดการเงินร่วมลงทุน	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	-	-	-	-
บริษัทย่อยของ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด									
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) <sup>2)</sup>	ประกันชีวิต	ไทย	หุ้นสามัญ	38.25%	38.25%	-	-	-	-
บริษัท เมืองไทย โบรกเกอร์ จำกัด <sup>2)</sup>	นายหน้าประกัน	ไทย	หุ้นสามัญ	50.99%	50.99%	-	-	-	-
บริษัท ฟู้เทชี เวนเจอร์ แคปิตอล จำกัด <sup>2)</sup>	ร่วมลงทุน	ไทย	หุ้นสามัญ	38.25%	38.25%	-	-	-	-
บริษัท ไอเงิน จำกัด <sup>2)</sup>	บริการ	ไทย	หุ้นสามัญ	48.83%	49.94%	-	-	-	-





(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร										
สัดส่วนการถือหุ้น										
ทั้งทางตรงและทางอ้อม										
วิธีราคาทุน										
รายได้เงินปันผล										
ประเภทธุรกิจ	ประเทศที่ ดำเนินธุรกิจ	ชนิด ของหุ้น	2566	2565	2566	2565	2566	2565	2566	2565
<u>บริษัทย่อยของ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต</u>										
<u>จำกัด (มหาชน)</u>										
บริษัท เอ็มที อินชัวร์ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกัน	ไทย	หุ้นสามัญ	38.25%	38.25%	-	-	-	-	-
<u>บริษัทย่อยของ บริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด</u>										
บริษัท บิเคอน อินเตอร์เฟซ จำกัด <sup>1)</sup>	บริการ	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	-	-	-	-	-
บริษัท คิวบิกซ์ ดิจิทัล แอสเสท จำกัด <sup>1)</sup>	บริการ	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	-	-	-	-	-
บริษัท กสิกร เอกซ์ เวเนเจอร์ แคปิตอล จำกัด	ร่วมลงทุน	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00%	-	-	-	-	-	-
<u>บริษัทย่อยของ บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย</u>										
<u>จำกัด</u>										
บริษัท ไพเรกอส มัลติ อินชัวร์รันส์ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกัน	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	-	-	-	-	-
<u>บริษัทย่อยของ บริษัท กสิกร วิชั่น จำกัด</u>										
KASIKORN VISION INFORMATION TECHNOLOGY COMPANY LIMITED	บริการ	สาธารณรัฐประชาชนจีน	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	-	-	-	-	-
KBTG Vietnam Company Limited	บริการ	สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	-	-	-	-	-
KASIKORN VISION ANALYTICS COMPANY LIMITED	บริการ	สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	-	-	-	-	-
KASIKORN VISION (SHANGHAI) PRIVATE FUND MANAGEMENT CO., LTD.	จัดการกองทุน	สาธารณรัฐประชาชนจีน	หุ้นสามัญ	100.00%	-	-	-	-	-	-
<u>บริษัทย่อยของ บริษัท ยูนิต้า แคปปิตอล จำกัด</u>										
บริษัท ออร์บิกซ์ คัสโตนีเยน จำกัด	บริการ	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	-	-	-	-	-
บริษัท ออร์บิกซ์ อินเวสต์ จำกัด	ผู้จัดการเงินทุน	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00%	-	-	-	-	-	-
	สินทรัพย์ดิจิทัล									
บริษัท ออร์บิกซ์ เทคโนโลยี แอนด์ อินโนเวชั่น จำกัด	บริการ	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00%	-	-	-	-	-	-
บริษัท ออร์บิกซ์ เทวด จำกัด	บริการ	ไทย	หุ้นสามัญ	99.59%	-	-	-	-	-	-



(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
สัดส่วนการถือหุ้น									
	ประเภทธุรกิจ	ประเทศที่ดำเนินธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	ทั้งทางตรงและทางอ้อม		วิธีราคาทุน		รายได้เงินปันผล	
				2566	2565	2566	2565	2566	2565
บริษัทย่อยของ บริษัท กสิกร วิชั่น									
ไฟแนนเชียล จำกัด									
ธนาคารเมสเบียน ประเทศอินโดนีเซีย	ธนาคารพาณิชย์	อินโดนีเซีย	หุ้นสามัญ	84.55%	67.50%	-	-	-	-
PT KASIKORN VISION FINANCIAL INDONESIA	บริการ	อินโดนีเซีย	หุ้นสามัญ	99.99%	-	-	-	-	-
บริษัทย่อยของ บริษัท กสิกร อินเวสเจอร์ จำกัด									
จำกัด									
บริษัท เงินให้ใจ จำกัด	บริการ	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00%	-	-	-	-	-
บริษัท แคปเชอร์ วัน จำกัด	บริการ	ไทย	หุ้นสามัญ	70.00%	-	-	-	-	-
บริษัท กสิกร โกลบอล เพย์เมนต์ จำกัด	ให้บริการรับชำระเงิน	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00%	-	-	-	-	-
บริษัทย่อยของ บริษัท กสิกร ซอฟต์แวร์ จำกัด									
บริษัท มาโค เทคโนโลยี จำกัด	บริการ	ไทย	หุ้นสามัญ	75.00%	-	-	-	-	-
บริษัทย่อยของ บริษัท คอปปีฟิต จำกัด									
บริษัท เคเอนเนอร์จีฟัลส์ จำกัด	บริการ	ไทย	หุ้นสามัญ	100.00%	-	-	-	-	-
บริษัทร่วม									
บริษัท ศูนย์ประมวลผลผล จำกัด	บริการ	ไทย	หุ้นสามัญ	30.00%	30.00%	15	15	9	9
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	ไทย	หุ้นสามัญ	27.94%	26.73%	182	133	301	173
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	ไทย	หุ้นสามัญ	22.17%	22.17%	118	118	-	-
บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด	บริการ	ไทย	หุ้นสามัญ	33.33%	33.33%	262	262	-	-
รวม						89,509	65,050	4,881	5,821
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า						(1,350)	(1,400)	-	-
ปรับปรุงบัญชีป้องกันความเสี่ยงเงินลงทุนในบริษัทย่อย						(47)	585	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมสุทธิ						88,112	64,235	4,881	5,821

<sup>1)</sup> บริษัทในกลุ่มกสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป

<sup>2)</sup> ธนาคารมีสัดส่วนการถือหุ้นทางตรงใน บจก. เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง ร้อยละ 51 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด และ บจก. เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง ถือหุ้นใน บจก. เมืองไทย โบรคเกอร์ ในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ถือหุ้นใน บจก. โอเจ็น ในสัดส่วนร้อยละ 95.74 (ปี 2565 ร้อยละ 97.92) ถือหุ้นใน บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต และ บจก. ฟู้เซีย เวนเจอร์ แคปิทัล ในสัดส่วนร้อยละ 75

<sup>3)</sup> ธนาคารลงทุนทางอ้อมผ่าน บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต

<sup>4)</sup> ธนาคารลงทุนทางอ้อมผ่าน บจก. ร่วมทุน เค-เอสเอ็มอี

<sup>5)</sup> ธนาคารลงทุนทางอ้อมผ่าน บจก. บิคอน เวนเจอร์ แคปิทัล

<sup>6)</sup> ธนาคารลงทุนทางอ้อมผ่าน บจก. กสิกร อินเวสเจอร์

<sup>7)</sup> ธนาคารลงทุนทางอ้อมผ่าน บจก. ฟู้เซีย เวนเจอร์ แคปิทัล

<sup>8)</sup> ในเดือนตุลาคม 2566 บจก. ทีทูพี ทำการแลกหุ้นทั้งหมดของบริษัทฯ กับ บจก. ทีทูพี โฮลดิ้ง



เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้าใช้วิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม โดยใช้ข้อมูลทางการเงินจากงบการเงินที่ยังไม่ได้รับการตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชี

#### บริษัท กสิกร อินเวสเจอร์ จำกัด

ในเดือนมกราคม ถึงเดือนธันวาคม 2566 บริษัทฯ เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มจำนวน 225 ล้านบาท รวมเป็นทุนชำระแล้วเต็มจำนวน จากทุนจดทะเบียนจำนวน 305 ล้านบาท และเพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 17,445 ล้านบาท รวมเป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 17,750 ล้านบาท โดยชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวจำนวน 16,609 ล้านบาท รวมเป็นทุนชำระแล้วจำนวนทั้งสิ้น 16,914 ล้านบาท

ในเดือนกุมภาพันธ์ 2566 บริษัทฯ ได้เข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัท กสิกร ไลน์ จำกัด บริษัท บริหารสินทรัพย์ เจเค จำกัด และบริษัท กสิกร คาราบาว จำกัด จากบริษัท กสิกร วิชั่น จำกัด

ในเดือนมีนาคม 2566 บริษัทฯ ได้เข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัท บริหารสินทรัพย์ เจ จำกัด ร้อยละ 10 มีผลให้ธนาคารมีสัดส่วนความเป็นเจ้าของในบริษัท บริหารสินทรัพย์ เจเค จำกัด ทั้งทางตรงและทางอ้อมรวมร้อยละ 55 จากเดิมร้อยละ 50 โดยอำนาจในการควบคุมไม่เปลี่ยนแปลง

ในเดือนเมษายน 2566 บริษัทฯ เพิ่มการลงทุนในบริษัท กสิกร ไลน์ จำกัด อีกจำนวน 2,000 ล้านบาท โดยถือหุ้นในสัดส่วนเท่าเดิม

ในเดือนกันยายน 2566 บริษัทฯ เพิ่มการลงทุนในบริษัท กสิกร คาราบาว จำกัด อีกจำนวน 300 ล้านบาท รวมเป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 400 ล้านบาท โดยชำระค่าหุ้นแล้ว จำนวนทั้งสิ้น 190 ล้านบาท โดยเป็นเงินลงทุนจากบริษัท กสิกร อินเวสเจอร์ จำกัด เป็นจำนวน 95 ล้านบาท

ในเดือนธันวาคม 2566 บริษัทฯ ได้เข้าซื้อหุ้นสามัญของ บริษัท กสิกร โกลบอล เพย์เมนต์ จำกัด จากธนาคาร

#### บริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด

ในเดือนมีนาคม ถึงเดือนพฤศจิกายน 2566 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 1,210 ล้านบาท รวมเป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 3,040 ล้านบาท และเรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มจำนวน 1,714 ล้านบาท รวมเป็นทุนชำระแล้วจำนวนทั้งสิ้น 2,452 ล้านบาท

#### บริษัท คิวบิกซ์ ดิจิทัล แอสเสท จำกัด (บริษัทย่อยทางอ้อม)

ในเดือนมีนาคม 2566 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 210 ล้านบาท โดยชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวแล้วเต็มจำนวน รวมเป็นทุนจดทะเบียนและชำระแล้วเต็มจำนวนทั้งสิ้น 460 ล้านบาท

#### บริษัท ปิคอน เวนเจอร์ แคปิทัล จำกัด

ในเดือนมีนาคม ถึงเดือนกรกฎาคม 2566 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 1,800 ล้านบาท รวมเป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 7,820 ล้านบาท โดยชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวจำนวน 900 ล้านบาท รวมเป็นทุนชำระแล้วจำนวนทั้งสิ้น 6,920 ล้านบาท

#### ธนาคารกสิกรไทย จำกัดผู้เดียว

ในเดือนมีนาคม 2566 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 81 ล้านบาท รวมเป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 1,769 ล้านบาท โดยชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวแล้วเต็มจำนวน รวมเป็นทุนชำระแล้วจำนวนทั้งสิ้น 1,769 ล้านบาท

*บริษัท กสิกร เซิร์ฟ จำกัด*

ในเดือนมีนาคม 2566 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนเลิกกิจการกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2566 โดยได้แต่งตั้งและมอบอำนาจให้กรรมการของบริษัทเป็นผู้ชำระบัญชี ดำเนินการในการชำระบัญชี ตั้งแต่วันที่ 20 มีนาคม 2566 เป็นต้นมา ทั้งนี้ ผู้ชำระบัญชีได้ดำเนินการชำระภาษีและชำระค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการปิดบริษัท รวมถึงได้ดำเนินการโอนคืนเงินลงทุนของธนาคาร จำนวน 13 ล้านบาทเรียบร้อยแล้ว ในวันที่ 29 มิถุนายน 2566

*บริษัท เงินให้ใจ จำกัด (บริษัทย่อยทางอ้อม)*

ในเดือนเมษายน 2566 บริษัท กสิกร อินเวสเจอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อยภายใต้ชื่อ บริษัท เงินให้ใจ จำกัด โดยบริษัท กสิกร อินเวสเจอร์ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 มีทุนจดทะเบียนจำนวน 5 ล้านบาท ซึ่งเป็นทุนชำระแล้วเต็มจำนวน และในเดือนพฤษภาคม 2566 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 260 ล้านบาท รวมเป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 265 ล้านบาท โดยชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวแล้วเต็มจำนวน รวมเป็นทุนชำระแล้วจำนวนทั้งสิ้น 265 ล้านบาท

*บริษัท แคปเซอร์ วัน จำกัด (บริษัทย่อยทางอ้อม)*

ในเดือนพฤษภาคม 2566 บริษัท กสิกร อินเวสเจอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อยภายใต้ชื่อ บริษัท แคปเซอร์ วัน จำกัด โดยบริษัท กสิกร อินเวสเจอร์ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 70 มีทุนจดทะเบียนจำนวน 35 ล้านบาท ชำระแล้วจำนวน 12 ล้านบาท

*บริษัท ออร์บิกซ์ อินเวสต์ จำกัด (บริษัทย่อยทางอ้อม)*

ในเดือนพฤษภาคม 2566 บริษัท ยูนิต้า แคปิทัล จำกัด ได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อยภายใต้ชื่อ บริษัท ออร์บิกซ์ อินเวสต์ จำกัด โดยบริษัท ยูนิต้า แคปิทัล จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 มีทุนจดทะเบียนจำนวน 5 ล้านบาท ชำระแล้วเต็มจำนวน และบริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 95 ล้านบาท รวมเป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 100 ล้านบาท โดยชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวแล้วเต็มจำนวน รวมเป็นทุนชำระแล้วจำนวนทั้งสิ้น 100 ล้านบาท

*บริษัท บริหารสินทรัพย์เพทาย จำกัด*

ในเดือนกรกฎาคม 2566 บริษัทฯ ได้ลดทุนจดทะเบียนและทุนที่ชำระแล้วของบริษัท จำนวน 50 ล้านบาท รวมเป็นทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วจำนวนทั้งสิ้น 1,350 ล้านบาท

*บริษัท กสิกร วิชั่น ไฟแนนเชียล จำกัด*

ในเดือนกรกฎาคม 2566 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 272 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ รวมเป็นทุนจดทะเบียนจำนวนทั้งสิ้น 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ โดยชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวจำนวน 260 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ รวมเป็นทุนชำระแล้วจำนวนทั้งสิ้น 472 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ



*บริษัท ออร์บิกซ์ เทคโนโลยี แอนด์ อินโนเวชัน จำกัด (บริษัทย่อยทางอ้อม)*

ในเดือนกรกฎาคม 2566 บริษัท ยูนิต้า แคปิตอล จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ได้จัดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อยภายใต้ชื่อ บริษัท ออร์บิกซ์ เทคโนโลยี แอนด์ อินโนเวชัน จำกัด โดยบริษัท ยูนิต้า แคปิตอล จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 มีทุนจดทะเบียนจำนวน 260 ล้านบาท ซึ่งเป็นทุนชำระแล้วเต็มจำนวน

*KASIKORN VISION (Shanghai) Private Fund Management Co., Ltd. (บริษัทย่อยทางอ้อม)*

ในเดือนกรกฎาคม 2566 บริษัท กสิกร วิชั่น จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ได้จัดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อยภายใต้ชื่อ KASIKORN VISION (Shanghai) Private Fund Management Co., Ltd. โดยบริษัท กสิกร วิชั่น จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 มีทุนจดทะเบียนจำนวน 33 ล้านหยวน ซึ่งเป็นทุนชำระแล้วเต็มจำนวน

*บริษัท กสิกร วิชั่น จำกัด*

ในเดือนกันยายน 2566 บริษัทฯ ได้ลดทุนจดทะเบียนและทุนที่ชำระแล้วของบริษัท จำนวน 4,000 ล้านบาท รวมเป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 16,000 ล้านบาท และทุนชำระแล้วจำนวนทั้งสิ้น 13,000 ล้านบาท

*บริษัท กสิกร เอกซ์ เวเนเจอร์ แคปิตอล จำกัด (บริษัทย่อยทางอ้อม)*

ในเดือนตุลาคม 2566 บริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ได้จัดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อยภายใต้ชื่อ บริษัท กสิกร เอกซ์ เวเนเจอร์ แคปิตอล จำกัด โดยบริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 มีทุนจดทะเบียนจำนวน 5 ล้านบาท ซึ่งเป็นทุนชำระแล้วเต็มจำนวน และในเดือนพฤศจิกายน 2566 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 995 ล้านบาท โดยชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวแล้วเต็มจำนวน รวมเป็นทุนจดทะเบียนและชำระแล้วจำนวนทั้งสิ้น 1,000 ล้านบาท

*PT KASIKORN VISION FINANCIAL INDONESIA (บริษัทย่อยทางอ้อม)*

ในเดือนตุลาคม 2566 บริษัท กสิกร วิชั่น ไฟแนนเชียล จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ได้จัดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อยภายใต้ชื่อ PT KASIKORN VISION FINANCIAL INDONESIA โดยบริษัท กสิกร วิชั่น ไฟแนนเชียล จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99 มีทุนจดทะเบียนจำนวน 75,000 ล้านรูเปีย ซึ่งเป็นทุนชำระแล้วเต็มจำนวน

*บริษัท คอปฟิฟตี้ จำกัด*

ในเดือนตุลาคม 2566 ธนาคารได้จัดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อยภายใต้ชื่อ บริษัท คอปฟิฟตี้ จำกัด โดยธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 มีทุนจดทะเบียนจำนวน 5 ล้านบาท และในเดือนพฤศจิกายน 2566 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 75 ล้านบาท โดยชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวแล้วเต็มจำนวน รวมเป็นทุนจดทะเบียนและชำระแล้วจำนวนทั้งสิ้น 80 ล้านบาท

*บริษัท ออร์บิกซ์ เทรด จำกัด (บริษัทย่อยทางอ้อม)*

ในเดือนตุลาคม 2566 กลุ่มบริษัทมีการลงทุนโดยการซื้อธุรกิจของบริษัท ออร์บิกซ์ เทรด จำกัด และในเดือนพฤศจิกายน 2566 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 581 ล้านบาท รวมเป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 673 ล้านบาท โดยชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวแล้วเต็มจำนวน มีผลให้กลุ่มบริษัทมีสัดส่วนความเป็นเจ้าของในบริษัท ออร์บิกซ์ เทรด จำกัด ทั้งทางตรงและทางอ้อมรวมร้อยละ 99.59 จากเดิมร้อยละ 97



#### บริษัท เคเอ็นเนอริฟัลส์ จำกัด (บริษัทย่อยทางอ้อม)

ในเดือนพฤศจิกายน 2566 บริษัท คอปิฟตี้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อยภายใต้ชื่อ บริษัท เคเอ็นเนอริฟัลส์ จำกัด โดยบริษัท คอปิฟตี้ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 มีทุนจดทะเบียน 5 ล้านบาท ชำระแล้วจำนวน 1 ล้านบาท และในเดือนธันวาคม 2566 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 65 ล้านบาท รวมเป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 70 ล้านบาท และเรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มจำนวน 69 ล้านบาท รวมเป็นทุนชำระแล้วจำนวนทั้งสิ้น 70 ล้านบาท

#### ธนาคารแมสเบี่ยน ประเทศอินโดนีเซีย (บริษัทย่อยทางอ้อม)

ในเดือนพฤศจิกายน 2566 กลุ่มบริษัทได้ใช้สิทธิการซื้อหุ้นเพิ่มทุนของธนาคารแมสเบี่ยน ประเทศอินโดนีเซีย จำนวน 150 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ส่งผลให้กลุ่มบริษัทได้รับหุ้นของธนาคารแมสเบี่ยน ประเทศอินโดนีเซีย เพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 84.55 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

### 13.2 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย

สัดส่วนการถือหุ้นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญต่อธนาคาร มีดังนี้

	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565
บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด	49.00%	49.00%
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	61.75%	61.75%
บริษัท เมืองไทย โบรกเกอร์ จำกัด	49.01%	49.01%
บริษัท เอ็มที อินชัวร์ โบรกเกอร์ จำกัด	61.75%	61.75%
บริษัท ฟูเซีย เวเนเจอร์ แคปิตอล จำกัด	61.75%	61.75%
บริษัท ไอเจ็น จำกัด	51.17%	50.06%
ธนาคารแมสเบี่ยน ประเทศอินโดนีเซีย	15.45%	32.50%
บริษัท มาโค เทคโนโลยี จำกัด	25.00%	-
บริษัท แคปเชอร์ วัน จำกัด	30.00%	-





### 13.3 ฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัทย่อยและร่วม

13.3.1 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทย่อยที่มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่มีสาระสำคัญต่อธนาคาร มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบแสดงฐานะการเงิน					
	31 ธันวาคม 2566			31 ธันวาคม 2565		
	(ไม่ได้ตรวจสอบ)					
	รวมส่วนของ			รวมส่วนของ		
	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	เจ้าของ	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	เจ้าของ
บริษัทในกลุ่มบริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด*	651,751	548,444	103,307	640,025	537,920	102,105

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2566			2565		
	(ไม่ได้ตรวจสอบ)					
	รายได้			รายได้		
	จากการ			จากการ		
	ดำเนินงานสุทธิ	ค่าใช้จ่าย***	กำไรสุทธิ	ดำเนินงานสุทธิ	ค่าใช้จ่าย***	กำไรสุทธิ
บริษัทในกลุ่มบริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด*	12,698**	7,582	5,116	10,246**	6,003	4,243

\* ส่วนใหญ่เกิดจาก บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต

\*\* รวมรายได้เงินปันผลระหว่างกันภายในกลุ่มบริษัท สำหรับปี 2566 และ 2565 เป็นจำนวน 857 ล้านบาท และ 608 ล้านบาท ตามลำดับ

\*\*\* ค่าใช้จ่าย ได้แก่ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ขาดทุนจากการด้อยค่า และภาษีเงินได้



(หน่วย : ล้านบาท)

บริษัทในกลุ่มบริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด\*

งบกระแสเงินสด		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566		
(ไม่ได้ตรวจสอบ)		
เงินสดสุทธิจาก กิจกรรมดำเนินงาน	เงินสดสุทธิจาก กิจกรรมลงทุน	เงินสดสุทธิจาก กิจกรรมจัดหาเงิน
5,884	(842)	(5,042)

(หน่วย : ล้านบาท)

บริษัทในกลุ่มบริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด\*

งบกระแสเงินสด		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565		
(ไม่ได้ตรวจสอบ)		
เงินสดสุทธิจาก กิจกรรมดำเนินงาน	เงินสดสุทธิจาก กิจกรรมลงทุน	เงินสดสุทธิจาก กิจกรรมจัดหาเงิน
14,212	(13,397)	(815)

\* ส่วนใหญ่เกิดจาก บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต

### 13.3.2 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วมที่ไม่มีสาระสำคัญ มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

บริษัทร่วม

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
2566		2565	
(ไม่ได้ตรวจสอบ)			
กำไรสุทธิ	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	กำไรสุทธิ	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม
2,171	2,167	1,749	1,766



### 13.3.3 การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์

บริษัท บริหารสินทรัพย์เพทาย จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

(หน่วย : ล้านบาท)

	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	15	(2)
รายการปรับปรุง		
(กลับรายการ) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4)	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(16)	(1)
เงินสดรับดอกเบี้ย	16	1
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(3)	(12)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	8	(14)
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)		
เงินให้สินเชื่อ	6	-
ทรัพย์สินรอการขาย	(2)	2
สินทรัพย์อื่น	9	18
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
หนี้สินอื่น	1	(3)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	22	3
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระจากการลงทุน	(50)	-
เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมจัดหาเงิน	(50)	-
เงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	(28)	3
เงินสด ณ วันต้นปี	51	48
เงินสด ณ วันสิ้นปี	23	51



### 13.4 ส่วนได้เสียในกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม ภายใต้เงื่อนไขทางธุรกิจตามปกติ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทำธุรกรรมกับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมในการมีส่วนร่วมจัดตั้งในฐานะผู้จัดการดูแลทรัพย์สิน รวมถึงการจัดหาเงินทุนให้กับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวดังกล่าว กิจการเหล่านี้มีอยู่ในรูปแบบของกองทุน ทรัสต์ และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

การจัดหาเงินทุนอยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อที่มีการเบิกถอนภายใต้เงื่อนไขทางธุรกิจตามปกติ เงินให้สินเชื่อเหล่านี้มีแนวทางในการจัดการเช่นเดียวกันกับเงินให้สินเชื่ออื่น เงินให้สินเชื่อแก่กิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เป็นจำนวนเงิน 7,876 ล้านบาท และ 6,385 ล้านบาท ตามลำดับ

## 14 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ประกอบด้วย

### 14.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
เงินเบิกเกินบัญชี	295,263	302,248	291,719	298,753
เงินให้กู้ยืม	1,345,220	1,417,551	1,370,993	1,445,816
ตัวเงิน	554,454	496,462	558,194	502,031
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	137,774	123,970	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	19,775	20,081	-	-
อื่นๆ	<u>137,912</u>	<u>134,765</u>	<u>137,918</u>	<u>134,772</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,490,398	2,495,077	2,358,824	2,381,372
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	<u>14,970</u>	<u>16,226</u>	<u>13,978</u>	<u>15,275</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,505,368	2,511,303	2,372,802	2,396,647
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(133,876)</u>	<u>(133,529)</u>	<u>(126,044)</u>	<u>(126,898)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>2,371,492</u>	<u>2,377,774</u>	<u>2,246,758</u>	<u>2,269,749</u>



#### 14.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
ในประเทศ	2,349,638	2,366,754	2,304,510	2,323,552
ต่างประเทศ	140,760	128,323	54,314	57,820
รวม	2,490,398	2,495,077	2,358,824	2,381,372

#### 14.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
การเกษตรและเหมืองแร่	39,565	37,789	29,406	29,477
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,028,275	1,050,668	926,202	963,034
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	231,011	208,652	214,010	192,812
การสาธารณูปโภคและบริการ	342,408	361,549	262,913	288,414
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	364,018	379,506	363,716	379,134
อื่น ๆ	485,121	456,913	562,577	528,501
รวม	2,490,398	2,495,077	2,358,824	2,381,372

#### 14.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย : ล้านบาท)

	เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,227,973	2,229,656	2,120,852	2,134,353
ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	185,331	188,303	165,789	173,432
ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้าน เครดิต	92,064	93,344	86,161	88,862
รวม	2,505,368	2,511,303	2,372,802	2,396,647



#### 14.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL)

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (รวมสถาบันการเงิน) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL gross) หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 23/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	94,241	92,536	88,327	88,047
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราร้อยละของ NPL gross	2,953,432	2,900,689	2,791,561	2,759,764
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.19	3.19	3.16	3.19

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัท บริหารสินทรัพย์เพทาย จำกัด มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 49 ล้านบาท และ 55 ล้านบาท

#### 14.6 เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
2566			2565			
			ค่าเผื่อผล		ค่าเผื่อผล	
			ขาดทุนด้าน		ขาดทุนด้าน	
			เงินให้สินเชื่อและมูลค่า		เงินให้สินเชื่อและมูลค่า	
			เครดิตที่คาดว่าจะ		เครดิตที่คาดว่าจะ	
			ดอกเบี้ยค้างรับ หลักประกัน		ดอกเบี้ยค้างรับ หลักประกัน	
			จะเกิดขึ้น		จะเกิดขึ้น	
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน						
จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน			485	485	260	598
					598	310



#### 14.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา	
	2566	2565
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	176,472	160,443
ไม่เกิน 1 ปี	54,150	50,025
มากกว่า 1-5 ปี	113,926	101,934
มากกว่า 5 ปี	8,396	8,484
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(18,923)	(16,392)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	157,549	144,051
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5,418)	(4,423)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ	<u>152,131</u>	<u>139,628</u>

#### 15 เงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทำสัญญาที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขกับลูกหนี้ ซึ่งมียอดเงินให้สินเชื่อตามบัญชีก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จำนวน 10,673 ล้านบาท และ 21,626 ล้านบาท ตามลำดับ และมีผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขจำนวน 474 ล้านบาท และ 668 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขมีมูลค่าตามบัญชี จำนวน 4,336 ล้านบาท และ 1,582 ล้านบาท ตามลำดับ ที่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่ได้ และโอนย้ายจากชั้นที่มีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นชั้นที่มีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือน





## 16 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ มีการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2566			
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า	
	อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	46,612	46,075	40,842	133,529
การเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	13,207	(15,019)	1,812	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(18,046)	21,609	35,182	38,745
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	20,769	320	215	21,304
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(16,996)	(9,163)	(21,242)	(47,401)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(12,301)	(12,301)
ยอดปลายปี	45,546	43,822	44,508	133,876

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2565			
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า	
	อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	47,459	51,060	46,253	144,772
การเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	10,616	(20,529)	9,913	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(18,165)	28,130	41,478	51,443
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	27,881	876	1,196	29,953
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(21,207)	(13,463)	(29,447)	(64,117)
ได้มาจากการรวมธุรกิจ	28	1	49	78
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(28,600)	(28,600)
ยอดปลายปี	46,612	46,075	40,842	133,529



(หน่วย : ล้านบาท)

## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2566

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า	
	อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	43,856	44,529	38,513	126,898
การเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	13,260	(14,949)	1,689	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(17,802)	21,077	33,934	37,209
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	19,370	103	39	19,512
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(16,189)	(8,756)	(20,703)	(45,648)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(11,927)	(11,927)
ยอดปลายปี	42,495	42,004	41,545	126,044

(หน่วย : ล้านบาท)

## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2565

	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า	
	อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	44,920	49,730	44,601	139,251
การเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	10,693	(20,543)	9,850	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(17,827)	27,659	40,677	50,509
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	26,358	584	793	27,735
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(20,288)	(12,901)	(29,006)	(62,195)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(28,402)	(28,402)
ยอดปลายปี	43,856	44,529	38,513	126,898



## 17 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

		งบการเงินรวม		
		2566		
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
1. ทรัพย์สินที่ได้มาจากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	54,367	11,677	(7,392)	58,652*
1.2 สังหาริมทรัพย์	136	2,463	(2,269)	330
รวม	54,503	14,140	(9,661)	58,982
2. อื่น ๆ	179	135	(213)	101
รวมทรัพย์สินรอการขาย	54,682	14,275	(9,874)	59,083
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3,675)	(1,779)	1,124	(4,330)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	51,007	12,496	(8,750)	54,753

\* รวมทรัพย์สินรอการขายที่ตีโอนตามมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินชำระหนี้ และให้สิทธิลูกหนี้ซื้อคืน (โครงการพักทรัพย์ พักหนี้) ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้จากการชำระหนี้ แยกเป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 27,393 ล้านบาท และ 31,259 ล้านบาท ตามลำดับ

(หน่วย : ล้านบาท)

		งบการเงินรวม			
		2565			
		ได้มาจาก			
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	การรวมธุรกิจ	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
1. ทรัพย์สินที่ได้มาจากการชำระหนี้					
1.1 อสังหาริมทรัพย์	45,926	828	20,529	(12,916)	54,367**
1.2 สังหาริมทรัพย์	90	22	1,495	(1,471)	136
รวม	46,016	850	22,024	(14,387)	54,503
2. อื่น ๆ	273	-	-	(94)	179
รวมทรัพย์สินรอการขาย	46,289	850	22,024	(14,481)	54,682
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3,975)	-	(1,112)	1,412	(3,675)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	42,314	850	20,912	(13,069)	51,007

\*\* รวมทรัพย์สินรอการขายที่ตีโอนตามมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินชำระหนี้ และให้สิทธิลูกหนี้ซื้อคืน (โครงการพักทรัพย์ พักหนี้) ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้จากการชำระหนี้ แยกเป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 22,632 ล้านบาท และ 31,735 ล้านบาท ตามลำดับ



(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2566				
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำนวน	ยอดปลายงวด
1. ทรัพย์สินที่ได้มาจากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	53,488	11,671	(7,337)	57,822*
1.2 สหกรณ์ทรัพย์	-	-	-	-
รวม	53,488	11,671	(7,337)	57,822
2. อื่น ๆ	179	135	(213)	101
รวมทรัพย์สินรอการขาย	53,667	11,806	(7,550)	57,923
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3,583)	(1,143)	609	(4,117)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	50,084	10,663	(6,941)	53,806

\* รวมทรัพย์สินรอการขายที่ตีโอนตามมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินชำระหนี้ และให้สิทธิลูกหนี้ซื้อคืน (โครงการพักทรัพย์ พักหนี้) ของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้จากการชำระหนี้ แยกเป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 26,563 ล้านบาท และ 31,259 ล้านบาท ตามลำดับ

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2565				
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำนวน	ยอดปลายปี
1. ทรัพย์สินที่ได้มาจากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	45,909	20,493	(12,914)	53,488**
1.2 สหกรณ์ทรัพย์	24	-	(24)	-
รวม	45,933	20,493	(12,938)	53,488
2. อื่น ๆ	273	-	(94)	179
รวมทรัพย์สินรอการขาย	46,206	20,493	(13,032)	53,667
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3,915)	(1,039)	1,371	(3,583)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	42,291	19,454	(11,661)	50,084

\*\* รวมทรัพย์สินรอการขายที่ตีโอนตามมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินชำระหนี้ และให้สิทธิลูกหนี้ซื้อคืน (โครงการพักทรัพย์ พักหนี้) ของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้จากการชำระหนี้ แยกเป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 21,753 ล้านบาท และ 31,735 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 (ขาดทุน) กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
2566	2565	2566	2565
(ขาดทุน) กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(234)	247	466
			637



สารจาก  
คณะกรรมการธนาคาร

สารจาก  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ส่วนที่ 1  
การประกอบธุรกิจ  
และผลการดำเนินงาน

ส่วนที่ 2  
การกำกับดูแลกิจการ

ส่วนที่ 3  
งบการเงิน

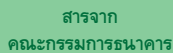
เอกสารแนบ

18 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

การเปลี่ยนแปลงในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

ที่ดิน	งบการเงินรวม										(หน่วย : ล้านบาท)	
	2566											
	การเปลี่ยนแปลงราคาทุน					การเปลี่ยนแปลงค่าเสื่อมราคาสะสม					ราคาตามบัญชี	
	ได้มาจาก ยอดต้นปี	เพิ่ม/หัก จาก กำไร/ขาด ทุน	โอนเข้า/ออก	อื่น ๆ	ยอดสิ้นปี	ได้มาจาก การรวมธุรกิจ	ค่าเสื่อม ราคา	โอนเข้า/ออก	อื่น ๆ	ยอดต้นปี	เพิ่ม/หัก จาก กำไร/ขาด ทุน	ยอดสิ้นปี
ราคาทุนเดิม	4,298	-	10	(25)	-	-	-	-	-	-	-	4,298
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	21,928	-	312	(77)	-	-	-	-	-	-	-	21,928
ส่วนที่ตีราคาลดลง*	(87)	-	9	-	(78)	-	-	-	-	-	-	(87)
อาคาร	21,552	1	3,059	(97)	-	-	454	(58)	5	10,142	16	11,801
ราคาทุนเดิม	13,995	-	629	(103)	-	-	301	(69)	-	7,312	-	6,915
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	(225)	-	-	-	(225)	-	(2)	-	-	(161)	-	(66)
สิทธิการใช้งานอาคาร	2,578	15	1,200	(1,318)	(46)	11	904	(1,186)	(21)	1,023	-	1,263
อุปกรณ์	38,272	7	2,905	(2,471)	(17)	4	3,081	(2,409)	(8)	28,911	(5)	9,890
ราคาทุน	2,018	-	279	(256)	-	-	419	(255)	(1)	1,187	-	994
สิทธิการใช้งานอุปกรณ์	3,162	-	1,011	(3,907)	(91)	-	-	-	-	-	-	3,162
อื่น ๆ	107,491	23	9,414	(8,254)	(154)	15	5,157	(3,977)	(25)	48,414	11	60,098
รวม												59,946

\* บริษัทชดเชยราคาในปี 2566



สารจาก  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ส่วนที่ 1  
การประกอบธุรกิจ  
และผลการดำเนินงาน

## ส่วนที่ 2

### การกำกับดูแลกิจการ

### ส่วนที่ 3 งบการเงิน

## เอกสารแนบ

งบการเงินรวม														(หน่วย : ล้านบาท)													
2565																											
การเปลี่ยนแปลงราคาทุน						การเปลี่ยนแปลงค่าเสื่อมราคาสะสม						ค่าเสียการตัดค่า		ราคาตามบัญชี													
ได้มาจาก		เพิ่ม/หัก		จำหน่าย/โอนออก		อื่น ๆ		ยอดต้นปี		ยอดสิ้นปี		ได้มาจาก		ค่าเสื่อมราคา		จำหน่าย/โอนออก		อื่น ๆ		ยอดต้นปี		ยอดสิ้นปี		ยอดต้นปี*		ยอดสิ้นปี	
ยอดต้นปี	การรวมธุรกิจ	การรวมธุรกิจ	รับโอน	รับโอน	โอนออก	อื่น ๆ	ยอดต้นปี	ยอดต้นปี	ยอดต้นปี	การรวมธุรกิจ	ราคา	โอนออก	อื่น ๆ	ยอดต้นปี	ยอดต้นปี	ยอดต้นปี	ยอดต้นปี	ยอดต้นปี	ยอดต้นปี	ยอดต้นปี	ยอดต้นปี	ยอดต้นปี	ยอดต้นปี	ยอดต้นปี	ยอดต้นปี	ยอดต้นปี	ยอดต้นปี
3,850	449	-	-	(1)	-	-	4,298	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19,109	306	2,527	(14)	-	-	-	21,928	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(109)	-	17	5	-	-	-	(87)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
อาคาร																											
21,296	158	360	(262)	-	-	-	21,552	9,542	12	423	(236)	-	-	9,741	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13,235	47	724	(11)	-	-	-	13,995	6,777	7	300	(4)	-	-	7,080	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(237)	-	12	-	-	-	-	(225)	(136)	-	(23)	-	-	-	(159)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3,501	34	736	(1,663)	(30)	-	-	2,578	1,856	12	1,018	(1,563)	(8)	-	1,315	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
อุปกรณ์																											
37,675	199	1,926	(1,509)	(19)	-	-	38,272	26,501	164	3,041	(1,450)	(13)	-	28,243	151	(12)	139	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,917	-	398	(297)	-	-	-	2,018	851	-	459	(286)	-	-	1,024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
186	-	3,205	(228)	(1)	-	-	3,162	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,423	1,193	9,905	(3,980)	(50)	-	-	107,491	45,391	195	5,218	(3,539)	(21)	-	47,244	161	(12)	149	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

\* รวมผลกระทบจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีอาคารและอุปกรณ์ราคาทุนรวม 15,128 ล้านบาท และ 18,644 ล้านบาท ตามลำดับ ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่



(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2566

	การเปลี่ยนแปลงราคาทุน				การเปลี่ยนแปลงค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการตัดค่า		ราคาตามบัญชี	
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/รับโอน	จำหน่าย/โอนออก	อื่นๆ	ยอดสิ้นปี	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/โอนออก	อื่นๆ	ยอดต้นปี	ลดลง	ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี
ที่ดิน												
ราคาทุนเดิม	3,178	10	(24)	-	3,164	-	-	-	-	-	3,178	3,164
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	17,197	2	(77)	-	17,122	-	-	-	-	-	17,197	17,122
ส่วนที่ตีราคาลดลง	(68)	-	-	-	(68)	-	-	-	-	-	(68)	(68)
อาคาร												
ราคาทุนเดิม	17,817	162	(65)	-	17,914	392	(39)	-	10	11	9,594	9,327
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	10,869	2	(101)	-	10,770	223	(69)	-	-	-	4,870	4,617
ส่วนที่ตีราคาลดลง	(111)	-	-	-	(111)	(7)	-	-	-	-	38	45
สิทธิการใช้อาคารอุปกรณ์	2,036	952	(1,040)	-	1,948	724	(981)	-	-	-	1,023	1,192
ราคาทุน	32,033	2,342	(2,297)	(2)	32,076	2,598	(2,253)	(1)	139	(5)	8,587	8,291
สิทธิการใช้อุปกรณ์	1,790	208	(249)	-	1,749	371	(249)	-	-	-	871	708
อื่นๆ	231	130	(278)	1	84	-	-	-	-	-	231	84
รวม	84,972	3,808	(4,131)	(1)	84,648	4,301	(3,591)	(1)	149	6	45,521	44,482





สารจาก  
คณะกรรมการธนาคาร

สารจาก  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ส่วนที่ 1  
การประกอบธุรกิจ  
และผลการดำเนินงาน

ส่วนที่ 2  
การกำกับดูแลกิจการ

ส่วนที่ 3  
งบการเงิน

เอกสารแนบ

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2565

	การเปลี่ยนแปลงราคาทุน				การเปลี่ยนแปลงค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการตัดย่ำ				ราคาตามบัญชี	
	เพิ่ม/รับโอน	จำหน่าย/โอนออก	อื่น ๆ	ยอดสิ้นปี	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย/โอนออก	อื่น ๆ	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ลดลง	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี*	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี
ยอดต้นปี*														
ที่ดิน														
ราคาทุนเดิม	-	-	-	3,178	-	-	-	-	-	-	-	3,178	3,178	3,178
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	2,527	-	-	17,197	-	-	-	-	-	-	-	14,670	17,197	17,197
ส่วนที่ตีราคาลดลง	17	-	-	(68)	-	-	-	-	-	-	-	(85)	(68)	(68)
อาคาร														
ราคาทุนเดิม	345	(236)	-	17,817	379	(213)	-	8,213	10	-	10	9,651	9,594	9,594
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	715	-	-	10,869	212	-	-	5,999	-	-	-	4,367	4,870	4,870
ส่วนที่ตีราคาลดลง	12	-	-	(111)	(21)	-	-	(149)	-	-	-	5	38	38
สิทธิการใช้อาคาร	687	(1,657)	-	2,036	871	(1,560)	-	1,013	-	-	-	1,304	1,023	1,023
อุปกรณ์														
ราคาทุน	1,713	(1,107)	2	32,033	2,552	(1,057)	1	23,307	151	(12)	139	9,463	8,587	8,587
สิทธิการใช้อุปกรณ์	321	(297)	-	1,790	414	(286)	-	919	-	-	-	975	871	871
อื่น ๆ	255	(191)	(1)	231	-	-	-	-	-	-	-	168	231	231
รวม	81,867	(3,488)	1	84,972	4,407	(3,116)	1	39,302	161	(12)	149	43,696	45,521	45,521

\* รวมผลกระทบจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีอาคารและอุปกรณ์ราคาทุนรวม 13,953 ล้านบาท และ 14,283 ล้านบาท ตามลำดับ ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่

มูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคารประเมินโดยใช้วิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด และวิธีต้นทุนทดแทน ภายใต้สมมติฐานว่าทรัพย์สินนั้นจะสร้างประโยชน์เชิงเศรษฐกิจได้สูงสุด ทั้งนี้ มูลค่ายุติธรรมประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ ซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญที่มีคุณสมบัตินิติทางวิชาชีพและประสบการณ์การประเมินที่เหมาะสม ระดับของมูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 จัดอยู่ในระดับ 3



19 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

การเปลี่ยนแปลงในค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม										(หน่วย : ล้านบาท)
	การเปลี่ยนแปลงราคาทุน					การเปลี่ยนแปลงค่าตัดจำหน่ายสะสม					ราคาตามบัญชี
	ได้มาจาก ยอดต้นปี	ได้มาจาก การรวมธุรกิจ	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอดสิ้นปี	ได้มาจาก การรวมธุรกิจ	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอดสิ้นปี	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์*	49,605	18	6,476	(3,047)	(52)	53,000	6	3,513	(18)	31,147	20,439
สินทรัพย์ค่าซื้อธุรกิจ	270	-	-	-	-	270	-	-	-	270	-
ค่าความนิยม	4,441	-	1,252	-	-	5,693	-	-	-	-	5,693
อื่น ๆ	1,729	459	472	(262)	-	2,398	2	43	-	125	2,273
รวม	56,045	477	8,200	(3,309)	(52)	61,361	8	3,556	(18)	31,542	28,405



(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม									
2565									
การเปลี่ยนแปลงราคาทุน					การเปลี่ยนแปลงค่าตัดจำหน่ายและสม				
ได้มาจาก		เพิ่มขึ้น/		จำหน่าย/		ได้มาจาก		จำหน่าย/	
ยอดต้นปี	การรวมธุรกิจ	กำไร/ขาดทุน	โอนออก	อื่น ๆ	ยอดสิ้นปี	การรวมธุรกิจ	จำหน่าย	โอนออก	อื่น ๆ
47,589	20	6,274	(4,232)	(46)	49,605	15	3,231	(1,632)	(27)
270	-	-	-	-	270	-	-	-	-
3,824	-	617	-	-	4,441	-	-	-	-
621	-	1,108	-	-	1,729	-	72	-	-
52,304	20	7,999	(4,232)	(46)	56,045	15	3,303	(1,632)	(27)
โครงการคอมพิวเตอร์*									
สินทรัพย์ค่าเช่าธุรกิจ									
ค่าความนิยม									
อื่น ๆ									
รวม									

\* อยู่ระหว่างพัฒนา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จำนวน 4,127 ล้านบาท และ 3,806 ล้านบาท ตามลำดับ  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนราคาทุนรวม 13,556 ล้านบาท และ 12,829 ล้านบาท ที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่



(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2566

การเปลี่ยนแปลงราคาทุน		การเปลี่ยนแปลงค่าตัดจำหน่ายสะสม		ค่าเผื่อการด้อยค่า		ราคาตามบัญชี	
เพิ่มเติม/	จำหน่าย/	เพิ่มเติม/	จำหน่าย/	เพิ่มเติม/	จำหน่าย/	เพิ่มเติม/	จำหน่าย/
ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี
43,783	5,310	25,736	3,080	589	801	17,458	16,356
676	415	1	(458)	-	-	675	827
44,459	5,725	25,737	3,081	589	801	18,133	17,183
รวม							

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2565

การเปลี่ยนแปลงราคาทุน		การเปลี่ยนแปลงค่าตัดจำหน่ายสะสม		ค่าเผื่อการด้อยค่า		ราคาตามบัญชี	
เพิ่มเติม/	จำหน่าย/	เพิ่มเติม/	จำหน่าย/	เพิ่มเติม/	จำหน่าย/	เพิ่มเติม/	จำหน่าย/
ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี
42,538	5,430	24,479	2,889	567	22	17,492	17,458
592	84	-	(1,632)	-	-	592	675
43,130	5,514	24,479	2,890	567	22	18,084	18,133
รวม							

\* อยู่ระหว่างพัฒนา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จำนวน 2,274 ล้านบาท และ 2,225 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนราคาทุนรวม 12,621 ล้านบาท ตามลำดับ ที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่



## 20 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	10,174	8,536	7,779	6,815
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(360)	(272)	-	-
สุทธิ	<u>9,814</u>	<u>8,264</u>	<u>7,779</u>	<u>6,815</u>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	บันทึกเป็นรายจ่าย / รายได้ใน					
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	ได้มาจากการ รวมธุรกิจ	กำไรหรือ ขาดทุน (หมายเหตุ 46)	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (หมายเหตุ 46)	อื่น ๆ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>						
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	895	-	(485)	-	-	410
ตราสารอนุพันธ์	7	-	9	-	-	16
เงินลงทุน	1,149	-	60	(40)	1	1,170
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและ						
การร่วมค้า	279	-	(10)	-	-	269
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3,573	-	118	-	25	3,716
ทรัพย์สินรอการขาย	813	-	165	6	-	984
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	62	-	(21)	-	-	41
ประมาณการหนี้สิน	7,807	-	476	204	6	8,493
เงินสำรองประกันชีวิต	3,108	-	(750)	-	-	2,358
อื่น ๆ	<u>1,966</u>	<u>-</u>	<u>106</u>	<u>(33)</u>	<u>8</u>	<u>2,047</u>
รวม	<u>19,659</u>	<u>-</u>	<u>(332)</u>	<u>137</u>	<u>40</u>	<u>19,504</u>
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>						
ตราสารอนุพันธ์	2,957	-	(435)	(435)	56	2,143
เงินลงทุน	1,283	-	(1)	(871)	-	411
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	5,490	-	(189)	166	(1)	5,466
อื่น ๆ	<u>1,665</u>	<u>91</u>	<u>(86)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,670</u>
รวม	<u>11,395</u>	<u>91</u>	<u>(711)</u>	<u>(1,140)</u>	<u>55</u>	<u>9,690</u>
สุทธิ	<u>8,264</u>	<u>(91)</u>	<u>379</u>	<u>1,277</u>	<u>(15)</u>	<u>9,814</u>



(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	บันทึกเป็นรายจ่าย / รายได้ใน					
	ณ วันที่		กำไรหรือ	กำไรขาดทุน		ณ วันที่
	1 มกราคม	ได้มาจาก	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น		31 ธันวาคม
	2565	การรวมธุรกิจ	(หมายเหตุ 46)	(หมายเหตุ 46)	อื่นๆ	2565
สินทรัพย์ภายใต้การดัดบัญชี						
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	781	-	114	-	-	895
ตราสารอนุพันธ์	(142)	-	98	51	-	7
เงินลงทุน	584	2	(52)	615	-	1,149
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและ						
การร่วมค้า	279	-	-	-	-	279
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,600	-	1,984	-	(11)	3,573
ทรัพย์สินรอการขาย	832	-	(28)	9	-	813
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	42	(2)	21	1	-	62
ประมาณการหนี้สิน	10,130	34	(2,055)	(307)	5	7,807
เงินสำรองประกันชีวิต	3,841	-	(733)	-	-	3,108
อื่นๆ	<u>2,040</u>	<u>-</u>	<u>(72)</u>	<u>-</u>	<u>(2)</u>	<u>1,966</u>
รวม	<u>19,987</u>	<u>34</u>	<u>(723)</u>	<u>369</u>	<u>(8)</u>	<u>19,659</u>
หนี้สินภายใต้การดัดบัญชี						
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	412	-	(412)	-	-	-
ตราสารอนุพันธ์	21	-	1,314	1,622	-	2,957
เงินลงทุน	3,430	-	32	(2,179)	-	1,283
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	4,902	-	(56)	644	-	5,490
อื่นๆ	<u>1,668</u>	<u>-</u>	<u>29</u>	<u>-</u>	<u>(32)</u>	<u>1,665</u>
รวม	<u>10,433</u>	<u>-</u>	<u>907</u>	<u>87</u>	<u>(32)</u>	<u>11,395</u>
สุทธิ	<u>9,554</u>	<u>34</u>	<u>(1,630)</u>	<u>282</u>	<u>24</u>	<u>8,264</u>



(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	บันทึกเป็นรายจ่าย / รายได้ใน		
	ณ วันที่	กำไรขาดทุน	ณ วันที่
	1 มกราคม	กำไรหรือขาดทุน	31 ธันวาคม
	2566	(หมายเหตุ 46)	2566
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า			
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	768	(321)	447
เงินลงทุน	960	1	922
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและ			
การร่วมค้า	277	(10)	267
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,231	(41)	2,190
ทรัพย์สินรอการขาย	702	107	815
ประมาณการหนี้สิน	7,229	448	7,881
อื่น ๆ	<u>966</u>	<u>(52)</u>	<u>881</u>
รวม	<u>13,133</u>	<u>132</u>	<u>13,403</u>
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>			
ตราสารอนุพันธ์	2,086	(381)	1,589
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	<u>4,232</u>	<u>(176)</u>	<u>4,035</u>
รวม	<u>6,318</u>	<u>(557)</u>	<u>5,624</u>
<b>สุทธิ</b>	<u>6,815</u>	<u>689</u>	<u>7,779</u>





(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	บันทึกเป็นรายจ่าย / รายได้ใน			
	ณ วันที่	กำไรขาดทุน		ณ วันที่
	1 มกราคม	กำไรหรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม
	2565	(หมายเหตุ 46)	(หมายเหตุ 46)	2565
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	780	(12)	-	768
ตราสารอนุพันธ์	(145)	94	51	-
เงินลงทุน	327	8	625	960
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและ				
การร่วมค้า	277	-	-	277
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	316	1,915	-	2,231
ทรัพย์สินรอการขาย	759	(66)	9	702
ประมาณการหนี้สิน	9,588	(2,065)	(294)	7,229
อื่น ๆ	1,113	(147)	-	966
รวม	13,015	(273)	391	13,133
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ตราสารอนุพันธ์	-	1,240	846	2,086
เงินลงทุน	597	58	(655)	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	3,622	(41)	651	4,232
รวม	4,219	1,257	842	6,318
สุทธิ	8,796	(1,530)	(451)	6,815



## 21 เงินรับฝาก

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จำแนกได้ดังนี้

### 21.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	165,512	158,343	166,812	157,863
ออมทรัพย์	1,986,993	2,084,414	1,993,395	2,089,882
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	<u>547,057</u>	<u>505,928</u>	<u>511,527</u>	<u>471,965</u>
รวม	<u>2,699,562</u>	<u>2,748,685</u>	<u>2,671,734</u>	<u>2,719,710</u>

### 21.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2566			2565		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,432,702	154,455	2,587,157	2,495,549	139,275	2,634,824
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	44,250	13,316	57,566	51,647	13,076	64,723
เงินสกุลอื่น ๆ	<u>4,987</u>	<u>49,852</u>	<u>54,839</u>	<u>4,776</u>	<u>44,362</u>	<u>49,138</u>
รวม	<u>2,481,939</u>	<u>217,623</u>	<u>2,699,562</u>	<u>2,551,972</u>	<u>196,713</u>	<u>2,748,685</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2566			2565		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,453,293	153,262	2,606,555	2,511,605	138,327	2,649,932
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	44,250	11,362	55,612	51,648	10,803	62,451
เงินสกุลอื่น ๆ	<u>4,987</u>	<u>4,580</u>	<u>9,567</u>	<u>4,775</u>	<u>2,552</u>	<u>7,327</u>
รวม	<u>2,502,530</u>	<u>169,204</u>	<u>2,671,734</u>	<u>2,568,028</u>	<u>151,682</u>	<u>2,719,710</u>



## 22 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
1. ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	61,085	63,802	61,085	63,802
ธนาคารพาณิชย์	50,583	47,086	50,577	47,086
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	2,768	2,751	2,765	2,746
สถาบันการเงินอื่น	<u>15,298</u>	<u>23,902</u>	<u>25,290</u>	<u>36,086</u>
รวมในประเทศ	<u>129,734</u>	<u>137,541</u>	<u>139,717</u>	<u>149,720</u>
2. ต่างประเทศ				
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	10,188	3,886	10,536	4,103
เงินหยวน	20,838	7,360	440	-
เงินเยน	-	2	-	2
เงินยูโร	161	225	161	225
เงินสกุลอื่น	<u>18,286</u>	<u>6,226</u>	<u>15,428</u>	<u>3,942</u>
รวมต่างประเทศ	<u>49,473</u>	<u>17,699</u>	<u>26,565</u>	<u>8,272</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>179,207</u>	<u>155,240</u>	<u>166,282</u>	<u>157,992</u>



## 23 หนังสือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

23.1 หนังสือทางการเงินเพื่อค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	2566	2565
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	35	328

23.2 หนังสือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	2566	2565
ตราสารหนี้ที่ออก	329	342

23.2.1 ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงทุกประเภทในกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	2566	2565
ส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าตามสัญญาที่ จะต้องจ่ายชำระเมื่อครบกำหนด	(26)	(31)





สารจาก  
คณะกรรมการธนาคาร

สารจาก  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ส่วนที่ 1  
การประกอบธุรกิจ  
และผลการดำเนินงาน

ส่วนที่ 2  
การกำกับดูแลกิจการ

ส่วนที่ 3  
งบการเงิน

เอกสารแนบ

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร									



## 25 ประเมินการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน				
วงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	5,527	5,301	5,353	5,137
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	26,641	25,024	23,780	22,508
อื่น ๆ	1,631	1,358	1,633	1,358
รวม	33,799	31,683	30,766	29,003

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
ยอดต้นปี	25,024	25,982	22,508	23,780
ได้มาจากการรวมธุรกิจ (หมายเหตุ 4)	2	135	-	-
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,776	1,418	1,517	1,158
ต้นทุนดอกเบี้ย	655	474	579	423
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
- จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	168	(1,867)	166	(1,839)
- จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	280	(128)	280	-
- การปรับปรุงจากประสบการณ์	572	417	572	367
ผลประโยชน์จ่าย	(1,955)	(1,452)	(1,842)	(1,381)
อื่น ๆ	119	45	-	-
ยอดปลายปี	26,641	25,024	23,780	22,508

ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจากการปรับข้อสมมติรับรู้ทั้งจำนวนทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
ยอดปลายปี	(5,440)	(4,420)	(5,359)	(4,341)





ข้อสมมติที่ผู้เชี่ยวชาญใช้ในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
อัตราคิดลด	0.52% - 6.64%	0.52% - 5.39%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	1% - 10%	1% - 8%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0% - 30%	0% - 30%
เกษียณอายุ	50 ปี - 60 ปี	50 ปี - 60 ปี

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	(หน่วย : ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
<u>ผลกระทบต่อผลประโยชน์ตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุ</u>				
อัตราคิดลดเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(2,429)	(2,177)	(2,179)	(1,952)
อัตราคิดลดลดลงร้อยละ 1	2,869	2,557	2,577	2,295
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	2,962	2,615	2,648	2,359
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลดลงร้อยละ 1	(2,558)	(2,270)	(2,285)	(2,047)



## 26 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	2566	2565
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	522,476	507,152
อื่น ๆ	<u>6,825</u>	<u>6,326</u>
รวม	<u>529,301</u>	<u>513,478</u>

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวมีการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	2566	2565
ยอดต้นปี	507,152	492,685
สำรองที่เพิ่มขึ้นจากกรมธรรม์ประกันภัยใหม่ และกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับในงวด/ปี	47,413	46,119
สำรองที่ลดลงจากการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยการขาดอายุ และการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยในงวด/ปี	<u>(32,089)</u>	<u>(31,652)</u>
ยอดปลายปี	<u>522,476</u>	<u>507,152</u>



## 27 หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	
	2566	2565
ภายใน 1 ปี	864	1,015
เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	1,077	1,045
เกินกว่า 5 ปี	110	123
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ไม่คิดลด	2,051	2,183
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน	2,108	2,107

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
ภายใน 1 ปี	736	869
เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	896	856
เกินกว่า 5 ปี	83	100
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ไม่คิดลด	1,715	1,825
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน	1,796	1,772

## 28 เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนช. 7/2561 ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าธุรกรรมเงินอิเล็กทรอนิกส์ ธนาคารมีเงินรับล่วงหน้าธุรกรรมเงินอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จำนวน 4,129 ล้านบาท และ 2,227 ล้านบาท ตามลำดับ

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนช. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ โดยธนาคารมีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จำนวน 237 ล้านบาท และ 249 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวโดยเป็นส่วนหนึ่งของเงินสดในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เป็นจำนวน 6,145 ล้านบาท และ 4,248 ล้านบาท ตามลำดับ



## 29 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

29.1 สินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงิน และตราสารอนุพันธ์ ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ระดับของมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมที่เกิดขึ้นประจำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	2566		2565		ระดับ 1		ระดับ 2	
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	-	-	-	-	-	3,337	-	3,337
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด								
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	13,223	32,733	2,339	48,295	19,565	25,688	2,011	47,264
สินทรัพย์อนุพันธ์								
- อัตราแลกเปลี่ยน	1	28,780	-	28,781	-	39,822	-	39,822
- อัตราดอกเบี้ย	-	12,119	-	12,119	-	15,292	-	15,292
- อื่น ๆ	3	1,260	-	1,263	12	647	-	659
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย								
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร								
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	88,043	212,962	4,166	305,171	83,954	244,656	3,869	332,479
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	101,270	287,854	6,505	395,629	103,531	329,442	5,880	438,853
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า								
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน								
กำไรหรือขาดทุน	35	329	-	364	328	342	-	670
หนี้สินอนุพันธ์								
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	24,445	-	24,445	-	31,726	-	31,726
- อัตราดอกเบี้ย	-	15,447	-	15,447	-	20,071	-	20,071
- อื่น ๆ	4	994	-	998	4	471	-	475
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	53,630	-	53,630	-	48,169	-	48,169
รวมหนี้สินทางการเงิน	39	94,845	-	94,884	332	100,779	-	101,111



(หน่วย : ล้านบาท)

## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	2566				2565			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<strong>สินทรัพย์ทางการเงิน</strong>								
รายการระหว่างธนาคารและตลาด								
เงินสุทธิต (สินทรัพย์)	-	-	-	-	-	3,337	-	3,337
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด								
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	9,677	13,982	1,367	25,026	12,345	6,691	1,387	20,423
สินทรัพย์อนุพันธ์								
- อัตราแลกเปลี่ยน	1	26,003	-	26,004	-	36,354	-	36,354
- อัตราดอกเบี้ย	-	12,119	-	12,119	-	15,292	-	15,292
- อื่น ๆ	-	1,121	-	1,121	-	539	-	539
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วย								
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร								
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	19,559	182,166	-	201,725	17,849	219,286	-	237,135
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	29,237	235,391	1,367	265,995	30,194	281,499	1,387	313,080
<strong>หนี้สินทางการเงิน</strong>								
หนี้สินอนุพันธ์								
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	24,182	-	24,182	-	31,530	-	31,530
- อัตราดอกเบี้ย	-	15,447	-	15,447	-	20,071	-	20,071
- อื่น ๆ	-	1,126	-	1,126	-	542	-	542
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	53,630	-	53,630	-	48,169	-	48,169
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	94,385	-	94,385	-	100,312	-	100,312

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทย่อยของธนาคารมีการโอนระดับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมจากระดับ 1 เป็นระดับ 2 จำนวน 199 ล้านบาท และโอนจากระดับ 2 เป็นระดับ 1 จำนวน 549 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามการซื้อขายในตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีเงินลงทุนที่ไม่ใช่ตราสารหนี้ที่จัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่จัดเป็นระดับ 3 จำนวน 1,367 ล้านบาท เนื่องจากไม่มีราคาตลาดอ้างอิง โดยธนาคารได้ประมาณการมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวโดยอ้างอิงจากประมาณการกระแสเงินสดของสินทรัพย์



เทคนิคที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรมของรายการที่เกิดขึ้นเป็นประจำและจัดเป็นระดับ 2 มีดังนี้

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

เงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดและหน่วยลงทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนที่ไม่มีการซื้อขายคล่องที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือราคาปิดของตลาดหลักทรัพย์อื่นที่ตราสารนั้นมีการซื้อขาย ณ วันที่รายงาน

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่มีการซื้อขายคล่อง แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value) ณ วันที่รายงาน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลค้ำประกันที่เป็นมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) แสดงมูลค่ายุติธรรมที่คำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Thai Bond Market Association Government Bond Yield Curve) ณ วันที่รายงาน ส่วนพันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลไม่ค้ำประกันและตราสารหนี้ภาคเอกชน แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาเสนอซื้อของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่รายงาน กรณีไม่มีราคาเสนอซื้อดังกล่าว จะคำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ตามระยะเวลาเดียวกันปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม

เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศในความต้องการของตลาดที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาเสนอซื้อจาก Bloomberg กรณีไม่มีราคาเสนอซื้อดังกล่าวจะใช้ราคาชี้แนะ (Indicative Price) จากบริษัทที่รับฝากทรัพย์สิน (Custodian)

ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแต่ละรายการแยกจากกัน ยกเว้นในกรณีที่บริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิตแบบกลุ่ม (Portfolio) จะนำกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินมาหักกลบกับกลุ่มของหนี้สินทางการเงินเพื่อนำยอดสุทธิไปใช้ในการหามูลค่ายุติธรรม

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 3 สำหรับตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด โดยใช้วิธีปรับปรุงสินทรัพย์สุทธิหรือมูลค่าการลงทุนของการเสนอซื้อครั้งล่าสุด



## 29.2 สินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงิน และตราสารอนุพันธ์ ที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและสำหรับรายการซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมแตกต่างจากราคาตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	2566				2565			
	มูลค่ายุติธรรม				มูลค่ายุติธรรม			
	ราคาตามบัญชี		ราคาตาม		ราคาตามบัญชี		ราคาตาม	
	บัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม	บัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
สินทรัพย์อนุพันธ์ (เพื่อป้องกันความเสี่ยงแบบพลวัต)								
- อัตราแลกเปลี่ยน	2,535	38	2,130	2,168	9,259	-	8,372	8,372
- อัตราดอกเบี้ย	-	-	1,304	1,304	-	-	1,247	1,247
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	658,134	4,553	662,246	666,799	640,879	4,591	632,385	636,976
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	660,669	4,591	665,680	670,271	650,138	4,591	642,004	646,595
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
หนี้สินอนุพันธ์ (เพื่อป้องกันความเสี่ยงแบบพลวัต)								
- อัตราแลกเปลี่ยน	1,172	-	1,754	1,754	1,687	14	2,019	2,033
- อัตราดอกเบี้ย	-	-	6,480	6,480	-	-	7,991	7,991
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	27,942	-	27,932	27,932	19,728	-	19,724	19,724
รวมหนี้สินทางการเงิน	29,114	-	36,166	36,166	21,415	14	29,734	29,748





(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2566

2565

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม

ราคาตาม

ราคาตาม

บัญชี

ระดับ 1

ระดับ 2

รวม

บัญชี

ระดับ 1

ระดับ 2

รวม

**สินทรัพย์ทางการเงิน**

สินทรัพย์อนุพันธ์ (เพื่อป้องกันความ

เสี่ยงแบบพลวัต)

- อัตราแลกเปลี่ยน 2,218 38 1,814 1,852 8,291 - 7,404 7,404

- อัตราดอกเบี้ย - - 1,304 1,304 - - 1,247 1,247

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า

ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย 159,254 - 160,266 160,266 156,274 - 155,929 155,929

รวมสินทรัพย์ทางการเงิน 161,472 38 163,384 163,422 164,565 - 164,580 164,580

**หนี้สินทางการเงิน**

หนี้สินอนุพันธ์ (เพื่อป้องกันความ

เสี่ยงแบบพลวัต)

- อัตราแลกเปลี่ยน 970 - 1,552 1,552 1,694 14 2,026 2,040

- อัตราดอกเบี้ย - - 6,480 6,480 - - 7,991 7,991

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม 18,159 - 18,148 18,148 5,879 - 5,874 5,874

รวมหนี้สินทางการเงิน 19,129 - 26,180 26,180 7,573 14 15,891 15,905

วิธีการและข้อสมมติที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินข้างต้น มีดังนี้

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

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาตลาดหรือประมาณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสด โดยใช้อัตราคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยซึ่งสะท้อนความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารในปัจจุบัน



เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน หักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เนื่องจากสินเชื่อมีอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามอัตราตลาด เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อระยะสั้น และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยส่วนใหญ่ประเมินตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

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



### 30 การหักกลบลินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การหักกลบลินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม								
2566								
	มูลค่าที่นำมาหักกลบล	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบล	ในงบแสดงฐานะการเงิน		รายการใน		หมายเหตุ
	งบแสดง	งบแสดง	เครื่องมือทางการเงิน	หลักประกัน	งบแสดง			ประกอบ
	มูลค่าขั้นต้น	ฐานะการเงิน	ฐานะการเงิน	ทางการเงิน	ทางการเงิน	มูลค่าสุทธิ	ฐานะการเงิน	งบการเงิน
สินทรัพย์ทางการเงิน								
						รายการระหว่าง		
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดย						ธนาคารและตลาด		
มีสัญญาว่าจะขายคืน	406,981	-	406,981	-	406,981	-	เงินสด (สินทรัพย์)	9
สินทรัพย์อนุพันธ์	33,528	-	33,528	13,712	5,116	14,700	สินทรัพย์อนุพันธ์	11
ธุรกรรมยืมหลักทรัพย์	130	-	130	-	44	86	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,895	356	1,539	-	1,539	-	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-
รวม	442,534	356	442,178	13,712	413,680	14,786		
หนี้สินทางการเงิน								
						รายการระหว่าง		
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดย						ธนาคารและตลาด		
มีสัญญาว่าจะซื้อคืน	45,143	-	45,143	-	45,143	-	เงินสด (หนี้สิน)	22
หนี้สินอนุพันธ์	28,018	-	28,018	9,837	4,150	14,031	หนี้สินอนุพันธ์	11
ธุรกรรมให้ยืมหลักทรัพย์	195	-	195	-	88	107	หนี้สินอื่น	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,166	349	1,817	-	-	1,817	หนี้สินอื่น	-
รวม	75,522	349	75,173	9,837	49,381	15,955		



สารจาก  
คณะกรรมการธนาคาร

สารจาก  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ส่วนที่ 1  
การประกอบธุรกิจ  
และผลการดำเนินงาน

ส่วนที่ 2  
การกำกับดูแลกิจการ

ส่วนที่ 3  
งบการเงิน

เอกสารแนบ

ธนาคารกสิกรไทย  
รายงานแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2566

311

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม								
2565								
	มูลค่าที่นำมา	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลับ		ในงบแสดงฐานะการเงิน		รายการใน	หมายเหตุ
	หักกลับใน	ที่แสดงใน					งบแสดง	ประกอบ
	งบแสดง	งบแสดง	เครื่องมือ	หลักประกัน			งบแสดง	ประกอบ
มูลค่าขั้นต้น	ฐานะการเงิน	ฐานะการเงิน	ทางการเงิน	ทางการเงิน	มูลค่าสุทธิ	ฐานะการเงิน	งบการเงิน	
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>								
							รายการระหว่าง	
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดย							ธนาคารและตลาด	
มีสัญญาว่าจะขายคืน	353,123	-	353,123	-	353,123	-	เงินสุทธิ (สินทรัพย์)	9
สินทรัพย์อนุพันธ์	46,148	-	46,148	16,285	13,086	16,777	สินทรัพย์อนุพันธ์	11
ธุรกรรมยืมหลักทรัพย์	359	-	359	-	359	-	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	<u>2,322</u>	<u>392</u>	<u>1,930</u>	<u>-</u>	<u>1,930</u>	<u>-</u>	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-
รวม	<u>401,952</u>	<u>392</u>	<u>401,560</u>	<u>16,285</u>	<u>368,498</u>	<u>16,777</u>		
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>								
							รายการระหว่าง	
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดย							ธนาคารและตลาด	
มีสัญญาว่าจะซื้อคืน	44,496	-	44,496	-	44,496	-	เงิน (หนี้สิน)	22
หนี้สินอนุพันธ์	37,567	-	37,567	15,380	3,259	18,928	หนี้สินอนุพันธ์	11
ธุรกรรมให้ยืมหลักทรัพย์	19	-	19	-	11	8	หนี้สินอื่น	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	<u>4,392</u>	<u>494</u>	<u>3,898</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,898</u>	หนี้สินอื่น	-
รวม	<u>86,474</u>	<u>494</u>	<u>85,980</u>	<u>15,380</u>	<u>47,766</u>	<u>22,834</u>		



(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
2566								
	มูลค่าที่นำมา	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลับ				รายการใน	หมายเหตุ
	หักกลับใน	ที่แสดงใน	ในงบแสดงฐานะการเงิน				งบแสดง	ประกอบ
	งบแสดง	งบแสดง	เครื่องมือ	หลักประกัน			งบแสดง	ประกอบ
มูลค่าขั้นต้น	ฐานะการเงิน	ฐานะการเงิน	ทางการเงิน	ทางการเงิน	มูลค่าสุทธิ	ฐานะการเงิน	งบการเงิน	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
							รายการระหว่าง	
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดย							ธนาคารและตลาด	
มีสัญญาว่าจะขายคืน	406,981	-	406,981	-	406,981	-	เงินสุทธิ (สินทรัพย์)	9
สินทรัพย์อนุพันธ์	<u>30,589</u>	<u>-</u>	<u>30,589</u>	<u>13,016</u>	<u>3,261</u>	<u>14,312</u>	สินทรัพย์อนุพันธ์	11
รวม	<u>437,570</u>	<u>-</u>	<u>437,570</u>	<u>13,016</u>	<u>410,242</u>	<u>14,312</u>		
หนี้สินทางการเงิน								
							รายการระหว่าง	
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดย							ธนาคารและตลาด	
มีสัญญาว่าจะซื้อคืน	45,143	-	45,143	-	45,143	-	เงิน (หนี้สิน)	22
หนี้สินอนุพันธ์	<u>28,612</u>	<u>-</u>	<u>28,612</u>	<u>9,979</u>	<u>4,591</u>	<u>14,042</u>	หนี้สินอนุพันธ์	11
รวม	<u>73,755</u>	<u>-</u>	<u>73,755</u>	<u>9,979</u>	<u>49,734</u>	<u>14,042</u>		



(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
2565								
	มูลค่าที่นำมา หักกลับใน	มูลค่าสุทธิ ที่แสดงใน	มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลับ ในงบแสดงฐานะการเงิน			รายการใน	หมายเหตุ	
	งบแสดง	งบแสดง	เครื่องมือ	หลักประกัน		งบแสดง	ประกอบ	
มูลค่าขั้นต้น	ฐานะการเงิน	ฐานะการเงิน	ทางการเงิน	ทางการเงิน	มูลค่าสุทธิ	ฐานะการเงิน	งบการเงิน	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
							รายการระหว่าง	
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดย							ธนาคารและตลาด	
มีสัญญาว่าจะขายคืน	353,123	-	353,123	-	353,123	-	เงินสด (สินทรัพย์)	9
สินทรัพย์อนุพันธ์	41,580	-	41,580	15,591	9,517	16,472	สินทรัพย์อนุพันธ์	11
รวม	394,703	-	394,703	15,591	362,640	16,472		
หนี้สินทางการเงิน								
							รายการระหว่าง	
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดย							ธนาคารและตลาด	
มีสัญญาว่าจะซื้อคืน	44,496	-	44,496	-	44,496	-	เงินสด (หนี้สิน)	22
หนี้สินอนุพันธ์	38,313	-	38,313	15,625	3,750	18,938	หนี้สินอนุพันธ์	11
รวม	82,809	-	82,809	15,625	48,246	18,938		



### 31 ตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้น

เมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2563 ธนาคารออกตราสารทางการเงินประเภทด้อยสิทธิและไม่มีผู้ถือแทนผู้ถือตราสารที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีข้อกำหนดให้ตราสารสามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคารได้ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด จำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือ 15,580 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายจากการออกตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้นสุทธิจากภาษีเงินได้จำนวน 31 ล้านบาท แสดงหักจากเงินที่ได้รับจากการออกตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้นในส่วนของเจ้าของ ตราสารไม่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน โดยธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนตราสารครั้งแรกในวันที่ 14 ตุลาคม 2568 และในครั้งต่อไปทุกวันที่เป็นวันชำระผลตอบแทนของตราสารภายหลังจากนั้น โดยการไถ่ถอนต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน อัตราผลตอบแทนร้อยละ 5.275 ต่อปี กำหนดชำระผลตอบแทนทุก 6 เดือน และมีการเปลี่ยนแปลงอัตราผลตอบแทนทุก ๆ 5 ปี

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารชำระผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้นหลังหักภาษีเงินได้จำนวน 746 ล้านบาท ซึ่งแสดงเป็นรายการผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้นในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

### 32 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน และตามบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทย่อยต้องจัดสรรกำไรสุทธิอย่างน้อยร้อยละห้า เป็นสำรองตามกฎหมายทุกครั้งที่ประกาศจ่ายปันผล จนกว่าสำรองตามกฎหมายจะมีจำนวนเท่ากับร้อยละสิบของทุนจดทะเบียนเงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายปันผลไม่ได้





### 33 เงินปันผลจ่าย

เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดหกเดือนแรกของปี 2566 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นจำนวน 1,185 ล้านบาท โดยได้จ่ายในวันที่ 29 กันยายน 2566

เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2566 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2565 ในอัตราหุ้นละ 4.00 บาท เป็นจำนวนเงิน 9,477 ล้านบาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นจำนวนเงิน 1,185 ล้านบาท ในวันที่ 23 กันยายน 2565 ดังนั้นจึงจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 3.50 บาท เป็นจำนวนเงิน 8,292 ล้านบาท ในวันที่ 3 พฤษภาคม 2566

เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดหกเดือนแรกของปี 2565 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นจำนวน 1,185 ล้านบาท โดยได้จ่ายในวันที่ 23 กันยายน 2565

เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2565 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2564 ในอัตราหุ้นละ 3.25 บาท เป็นจำนวนเงิน 7,700 ล้านบาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นจำนวนเงิน 1,185 ล้านบาท ในวันที่ 23 กันยายน 2564 ดังนั้นจึงจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 2.75 บาท เป็นจำนวนเงิน 6,515 ล้านบาท ในวันที่ 6 พฤษภาคม 2565

### 34 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกันและมีข้อจำกัด

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินฝาก และหลักทรัพย์รัฐบาลและตราสารหนี้ต่างประเทศที่มีภาระผูกพันในการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน ภาระผูกพันกับส่วนราชการ และเงินสำรองประกันชีวิตวางไว้กับนายทะเบียน โดยมูลค่าตามบัญชีในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จำนวน 218,817 ล้านบาท และ 211,781 ล้านบาท ตามลำดับ และมูลค่าตามบัญชีในงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จำนวน 45,562 ล้านบาท และ 43,716 ล้านบาท ตามลำดับ



### 35 หุ้นสินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาระผูกพัน

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาระผูกพัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
การรับอวัลต์เงิน	1,561	1,458	1,559	1,455
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	19,503	16,973	21,368	19,036
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า				
ที่ยังไม่ครบกำหนด	48,174	47,898	48,174	47,898
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	25,054	38,491	24,962	38,463
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	268,233	281,984	269,642	283,363
- การค้าประกันอื่น	397,623	406,856	393,826	405,494
- อื่น ๆ*	63,695	55,366	57,452	52,250
รวม	823,843	849,026	816,983	847,959

\*รวมรายการที่ทำสัญญาแล้วแต่ยังไม่ได้รับรู้

ในการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร ธนาคารได้ถูกฟ้องร้องในคดีแพ่ง ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นคดีละเมิดฟ้องเรียกค่าเสียหายจากธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารถูกฟ้องร้องเป็นทุนทรัพย์รวมจำนวน 3,664 ล้านบาท และจำนวน 3,946 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงิน หรือผลการดำเนินงานของธนาคาร



### 36 รายการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์ระหว่างบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ประกอบด้วย บริษัทย่อย บริษัทร่วม การร่วมค้า ผู้บริหารสำคัญ<sup>(1)</sup> ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญ และกิจการที่ผู้บริหารสำคัญหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารใช้ราคาตลาดในการคิดราคาระหว่างกันอย่างยุติธรรมสำหรับรายการบัญชีระหว่างธนาคารกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน โดยเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันได้

รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

36.1 รายการสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน ระหว่างธนาคารกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

			(หน่วย : ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
บริษัทย่อย	-	-	54,009	55,439
เงินให้สินเชื่อ (รวมสถาบันการเงิน)				
บริษัทย่อย				
- บริษัท ลีสซิงกสิกรไทย จำกัด	-	-	139,749	124,542
- อื่น ๆ	-	-	19,010	20,381
บริษัทร่วมและการร่วมค้า	18,400	14,500	18,400	14,500
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	8,590	3,368	8,587	3,364
สินทรัพย์อื่น				
บริษัทย่อย	-	-	2,263	2,387
บริษัทร่วมและการร่วมค้า	56	137	56	137
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	3	1	3	1
เงินรับฝาก (รวมสถาบันการเงิน)				
บริษัทย่อย	-	-	37,881	32,708
บริษัทร่วมและการร่วมค้า	6,855	3,916	6,855	3,916
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	54,335	42,538	54,250	42,449

<sup>(1)</sup> ผู้บริหารสำคัญ หมายถึง กรรมการ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป รวมถึงผู้บริหารฝ่ายจัดการบัญชีและผู้บริหารฝ่ายวางแผนการเงิน



(หน่วย : ล้านบาท)				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
<u>หนี้สินอื่น</u>				
บริษัทย่อย	-	-	11,358	12,471
บริษัทร่วมและการร่วมค้า	139	94	139	94
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	40	15	40	15
<u>ภาระผูกพัน</u>				
บริษัทย่อย	-	-	5,363	4,317
บริษัทร่วมและการร่วมค้า	1,053	3	1,053	3
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	21,748	2,826	21,748	2,826
<u>ตราสารอนุพันธ์ (จำนวนเงินตามสัญญา)</u>				
บริษัทย่อย	-	-	15,371	17,234
การร่วมค้า	39	69	39	69
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	2,792	1,117	2,792	1,117

บริษัทย่อยบางแห่ง ได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่อาคารและรับบริการจากธนาคาร อายุตามสัญญา 1-2 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มูลค่าตามอายุสัญญาเช่าคงเหลือเป็นจำนวน 10 ล้านบาท และ 80 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารได้ทำสัญญาให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศกับกลุ่มบริษัทกสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป และบริษัท ปิคอน อินเทอร์เน็ต จำกัด อายุสัญญา 1 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการในอนาคตเป็นจำนวน 2,837 ล้านบาท และ 2,233 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารได้ทำสัญญาจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตกับบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ("MTL") อายุสัญญา 10 ปี โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ทั้งนี้ ธนาคารได้รับค่าตอบแทนจากการให้สิทธิในการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแก่ลูกค้าผ่านช่องทางธนาคารและบริษัทย่อยแก่ MTL แต่เพียงผู้เดียวเป็นจำนวน 12,700 ล้านบาท ธนาคารยังได้รับค่าตอบแทนอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับผล การดำเนินการขายตามที่ระบุในสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีรายได้รับล่วงหน้าเป็นจำนวน 10,160 ล้านบาท

ธนาคารได้ทำสัญญาให้บริการกับบริษัทร่วมและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน อายุสัญญา 1-9 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการในอนาคตเป็นจำนวน 161 ล้านบาท และ 168 ล้านบาท ตามลำดับ



36.2 รายได้และค่าใช้จ่าย ระหว่างธนาคารกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
<b>ดอกเบี้ยรับ</b>				
บริษัทย่อย	-	-	5,371	3,777
การร่วมค้า	744	219	744	219
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	316	117	316	117
<b>รายได้อื่น</b>				
บริษัทย่อย	-	-	13,629	14,780
บริษัทร่วมและการร่วมค้า	427	266	427	266
<b>ดอกเบี้ยจ่าย</b>				
บริษัทย่อย	-	-	220	97
บริษัทร่วมและการร่วมค้า	15	5	15	5
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	531	221	530	221
<b>ค่าใช้จ่ายอื่น</b>				
บริษัทย่อย	-	-	8,880	8,050
บริษัทร่วมและการร่วมค้า	1,039	713	1,039	713
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	920	350	920	350

36.3 ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ<sup>(1)</sup>

(หน่วย : ล้านบาท)				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	2,791	2,488	1,424	1,403
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	147	127	110	94
<b>รวม</b>	<b>2,938</b>	<b>2,615</b>	<b>1,534</b>	<b>1,497</b>

<sup>(1)</sup> ผู้บริหารสำคัญ หมายถึง กรรมการ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป รวมถึงผู้บริหารฝ่ายจัดการบัญชีและผู้บริหารฝ่ายวางแผนการเงิน

### 37 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เบี้ยประชุมกรรมการ บำเหน็จกรรมการ เงินเดือนและโบนัสของผู้บริหาร



## 38 สัญญา

### 38.1 สัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานและสาขา และสัญญาเช่ารถยนต์ โดยมีค่าใช้จ่ายและกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า	53	30	42	21
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้นและสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำ	676	487	562	380
กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่า	1,990	1,939	1,645	1,648

### 38.2 สัญญาบริการ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทำสัญญารับบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยสัญญามีระยะเวลาถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2571 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการในอนาคต ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
รายการที่ทำสัญญาแล้วแต่ยังไม่ได้รับรู้	1,096	1,212	3,787	3,413



## 39 ส่วนงานดำเนินงาน

### 39.1 ข้อมูลตามส่วนงานที่รายงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยนำเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามกลุ่มธุรกิจหลัก 4 กลุ่ม ที่รายงานเพื่อการบริหารจัดการตามประเภทของกลุ่มลูกค้า กลุ่มธุรกิจ ผลิตภัณฑ์และบริการ โดยวัดผลการดำเนินงานจากผลกำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และภาษีเงินได้ ดังต่อไปนี้

#### กลุ่มลูกค้าธุรกิจ (Corporate Business)

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

#### กลุ่มลูกค้าบุคคล (Retail Business)

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

#### กลุ่มธุรกิจตลาดเงินและตลาดทุนและกลุ่มธุรกิจข้ามประเทศ (Treasury and Capital Markets Business and World Business Group)

กลุ่มธุรกิจตลาดเงินและตลาดทุนและกลุ่มธุรกิจข้ามประเทศ ประกอบด้วยธุรกิจตลาดเงินและตลาดทุนของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งมีกิจกรรมหลักได้แก่ การระดมเงินทุน การจัดการความเสี่ยงโดยรวม การลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่อง สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และการบริหารตราสาร รวมถึงการดูแลธุรกิจทางการเงินในต่างประเทศของธนาคารและบริษัทย่อย

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

กลุ่มธุรกิจบริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด หมายถึง กลุ่มบริษัทที่ดำเนินงานเกี่ยวกับธุรกิจประกันและนายหน้าในธุรกิจประกัน

โดยส่วนงานอื่น ๆ ประกอบด้วยรายการอื่น ๆ ซึ่งไม่ได้ถูกบันทึกไปยังกลุ่มธุรกิจหลัก





(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

กลุ่มธุรกิจตลาด

เงินและตลาดทุน กลุ่มธุรกิจบริษัท

	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ	กลุ่มลูกค้า บุคคล	และกลุ่มธุรกิจ ข้ามประเทศ	เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด	อื่น ๆ	รายการ ระหว่างกัน	ยอดรวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	62,282	43,379	25,452	19,062	(1,551)	(180)	148,444
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	23,826	23,023	2,343	(6,364) <sup>(1)</sup>	16,891	(15,510)	44,209
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	86,108	66,402	27,795	12,698	15,340	(15,690)	192,653
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	32,158	33,948	7,487	6,401	14,480	(9,506)	84,968
กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและ ภาษีเงินได้	53,950	32,454	20,308	6,297	860	(6,184)	107,685
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น							51,840
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้							55,845

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

กลุ่มธุรกิจตลาด

เงินและตลาดทุน กลุ่มธุรกิจบริษัท

	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ	กลุ่มลูกค้า บุคคล	และกลุ่มธุรกิจ ข้ามประเทศ	เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด	อื่น ๆ	รายการ ระหว่างกัน	ยอดรวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	58,407	45,144	10,709	18,489	356	(107)	132,998
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	22,375	23,294	1,311	(8,243) <sup>(1)</sup>	16,582	(15,060)	40,259
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	80,782	68,438	12,020	10,246	16,938	(15,167)	173,257
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	28,984	32,273	5,038	5,769	10,645	(7,956)	74,753
กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและ ภาษีเงินได้	51,798	36,165	6,982	4,477	6,293	(7,211)	98,504
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น							51,919
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้							46,585



(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม							
31 ธันวาคม 2566							
	กลุ่มธุรกิจ					รายการ	
	ตลาดเงินและ					ระหว่างกัน	
	ตลาดทุนและ กลุ่มธุรกิจบริษัท					รวม	
	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ	กลุ่มลูกค้า บุคคล	กลุ่มธุรกิจ ข้ามประเทศ	เมืองไทย กรู๊ป โฮลดิ้ง จำกัด	อื่น ๆ	ระหว่างกัน	ยอดรวม
ส่วนงานที่รายงาน - เงินให้สินเชื่อ <sup>(2)</sup>	1,653,392	683,960	104,003	24,079	183,735	(158,771)	2,490,398
สินทรัพย์ที่ไม่ได้ปันส่วน							1,793,158
สินทรัพย์รวม							4,283,556
เงินรับฝากและตัวแลกเงิน <sup>(3)</sup>	944,181	1,720,176	58,849	-	-	(23,644)	2,699,562

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม							
31 ธันวาคม 2565							
	กลุ่มธุรกิจ					รายการ	
	ตลาดเงินและ					ระหว่างกัน	
	ตลาดทุนและ กลุ่มธุรกิจบริษัท					รวม	
	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ	กลุ่มลูกค้า บุคคล	กลุ่มธุรกิจ ข้ามประเทศ	เมืองไทย กรู๊ป โฮลดิ้ง จำกัด	อื่น ๆ	ระหว่างกัน	ยอดรวม
ส่วนงานที่รายงาน - เงินให้สินเชื่อ <sup>(2)</sup>	1,660,279	702,856	81,958	23,589	171,312	(144,917)	2,495,077
สินทรัพย์ที่ไม่ได้ปันส่วน							1,751,292
สินทรัพย์รวม							4,246,369
เงินรับฝากและตัวแลกเงิน <sup>(3)</sup>	967,534	1,749,658	49,073	-	-	(17,580)	2,748,685

<sup>(1)</sup> สุทธิจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

<sup>(2)</sup> เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

<sup>(3)</sup> ไม่รวมตัวแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง



## 39.2 ข้อมูลเกี่ยวกับภูมิศาสตร์

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	ยอดรวม
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	187,682 <sup>(1)</sup>	4,972	192,654
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	81,385	3,583	84,968
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	55,052	793	55,845
ภาษีเงินได้	10,773	5	10,778

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	ยอดรวม
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	169,507 <sup>(1)</sup>	3,751	173,258
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	72,465	2,288	74,753
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	45,626	959	46,585
ภาษีเงินได้	8,651	(18)	8,633

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2566		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	ยอดรวม
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น <sup>(2)</sup>	144,881	6,847	151,728

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2565		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	ยอดรวม
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น <sup>(2)</sup>	138,269	6,274	144,543

<sup>(1)</sup> สุทธิจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

<sup>(2)</sup> สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ได้แก่ เงินลงทุนในบริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ สิทธิการเช่าสุทธิ และอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน



#### 40 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,861	4,914	12,365	4,834
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	443	182	301	136
เงินลงทุนในตราสารหนี้	25,902	23,265	6,956	5,532
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	138,693	116,043	132,725	113,491
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	7,709	6,928	-	-
รวม	183,608	151,332	152,347	123,993

#### 41 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
เงินรับฝาก	14,078	7,748	12,484	7,311
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,719	1,325	3,273	967
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	12,471	6,317	12,405	6,305
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	1,901	1,157	1,930	1,157
- อื่น ๆ	2,879	1,700	2,358	1,060
เงินกู้ยืม	14	2	3	2
อื่น ๆ	102	85	-	-
รวม	35,164	18,334	32,453	16,802



## 42 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	3,775	3,882	3,750	3,867
อื่นๆ	44,845	44,463	41,054	40,152
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	48,620	48,345	44,804	44,019
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	17,439	15,463	16,168	14,399
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	31,181	32,882	28,636	29,620



#### 43 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
1. กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต				
เงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	10,477	8,131	10,002	8,221
- อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	345	469	345	469
- ตราสารหนี้	87	(191)	75	(186)
- ตราสารทุน	(715)	(171)	-	(1)
- หนี้สินทางการเงิน	33	29	-	-
- อื่น ๆ	497	(189)	214	(66)
รวม	10,724	8,078	10,636	8,437
2. กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่				
กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรหรือขาดทุน				
2.1 การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ				
- เงินลงทุน (เฉพาะตราสารหนี้)	4	(36)	-	-
- เงินกู้ยืม	(4)	36	-	-
- อื่น ๆ	-	-	-	-
รวม	-	-	-	-
2.2 กำไรสุทธิจากการตัดรายการ รวมถึง				
ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายเฉพาะส่วนที่ไม่				
รวมใน 2.1	10	28	-	-
รวม	10	28	-	-
3. กำไร (ขาดทุน) จากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง	(50)	566	(49)	310
4. อื่น ๆ	1,439	(3,619)	964	(899)
รวม	12,123	5,053	11,551	7,848



#### 44 ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน

ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุนที่แสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
ขาดทุนจากการตัดรายการ				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(587)	(200)	(589)	(200)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน				
ตัดจำหน่าย	-	25	-	5
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	(1)	45	(6)	-
รวม	(588)	(130)	(595)	(195)
กลับรายการจากการด้อยค่าและตัดจำหน่ายเงินลงทุน				
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	50	-
รวม	-	-	50	-
รวมขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	(588)	(130)	(545)	(195)

#### 45 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(6)	(105)	(47)	66
เงินลงทุน	336	(570)	28	(254)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	51,027	63,524	48,910	62,814
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน				
ทางการเงิน	86	(11,386)	96	(11,441)
อื่น ๆ	397	456	400	456
รวม	51,840	51,919	49,387	51,641





## 46 ภาษีเงินได้

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

46.1 ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
ภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบัน	11,157	7,002	9,146	4,765
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(379)	1,630	(689)	1,530
รวมภาษีเงินได้	<u>10,778</u>	<u>8,632</u>	<u>8,457</u>	<u>6,295</u>

46.2 ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	1,277	282	275	(451)
การเปลี่ยนแปลงอื่นซึ่งรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	<u>23</u>	<u>(155)</u>	<u>23</u>	<u>(155)</u>
รวม	<u>1,300</u>	<u>127</u>	<u>298</u>	<u>(606)</u>



#### 46.3 การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2566		2565	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราภาษี (ร้อยละ)	จำนวน
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		55,845		46,585
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ตัวเฉลี่ย*	19.99	11,163	19.98	9,308
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี - สุทธิ		(385)		(676)
รวม	19.30	10,778	18.53	8,632

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2566		2565	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	จำนวน	อัตราภาษี (ร้อยละ)	จำนวน
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		49,278		40,011
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.00	9,856	20.00	8,002
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี - สุทธิ		(1,399)		(1,707)
รวม	17.16	8,457	15.73	6,295

\* อัตราภาษีเงินได้ตัวเฉลี่ยคำนวณโดยตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักอัตราภาษีเงินได้ด้วยกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ของแต่ละประเทศที่ธนาคารดำเนินธุรกิจ



#### 47 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

กลุ่มบริษัทยังไม่ได้นำมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมเรื่องการปฏิรูปภาษีระหว่างประเทศ ในเรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลกระทบจากกฎโมเดลเสาหลักที่สอง (Pillar Two) รวมถึงกฎหมายภาษีอากรเพื่อให้มีการจัดเก็บภาษีอากร ขั้นต่ำส่วนเพิ่มภายในประเทศ (domestic minimum top-up taxes) ตามเกณฑ์ดังกล่าว มาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ ซึ่ง กำหนดให้เริ่มถือปฏิบัติในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567

ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจในสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม ซึ่งได้มีการประกาศใช้กฎหมายการจัดเก็บภาษีอากรขั้นต่ำส่วนเพิ่ม นี้แล้ว โดยทางกลุ่มบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบและดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ถือปฏิบัติได้ทันในรอบระยะเวลา บัญชีที่กฎหมายดังกล่าวมีผลบังคับใช้

นอกเหนือจากมาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่ข้างต้น กลุ่มบริษัทยังไม่ได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญา ประกันภัยที่จะใช้แทนมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย เนื่องจากได้กำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงิน สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 กำหนดการวัดมูลค่าใหม่ซึ่งรวมถึงกระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบและกำไรจากการ ให้บริการตามสัญญา กระแสเงินสดจากการปฏิบัติครบแสดงถึงมูลค่าปัจจุบันที่ปรับด้วยความเสี่ยงแล้ว ของสิทธิและภาระผูกพันของ ผู้รับประกันภัยต่อผู้ถือกรมธรรม์ รวมถึงประมาณการของกระแสเงินสดอนาคต การคิดลด และค่าปรับปรุงความเสี่ยงโดยชัดเจนสำหรับ ความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน กำไรจากการให้บริการตามสัญญาแสดงถึงกำไรจากการรับรู้ที่บริษัทจะรับรู้เมื่อมีการให้บริการตามสัญญา ประกันภัยตลอดระยะเวลาคุ้มครอง กำไรจากการให้บริการตามสัญญาถูกรับรู้ตามรูปแบบของหน่วยความคุ้มครอง โดยสะท้อนปริมาณ ของผลประโยชน์ที่ให้ บริษัทอาจถือปฏิบัติตามวิธีการวัดมูลค่าแบบง่ายเมื่อเข้าเงื่อนไข

มาตรฐานฯ ให้ทางเลือกในการรับรู้ผลกระทบเชิงลบสะสมของหนี้สินสัญญาประกันภัยจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 มาถือปฏิบัติเข้าในกำไรสะสมโดยวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 ปี นับจากวันเปลี่ยนผ่าน และได้เปลี่ยนแปลงการ นำเสนองบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอย่างมีนัยสำคัญ รวมทั้งได้เพิ่มข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลมากขึ้น

กลุ่มบริษัทกำลังพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อการเงินในงวดแรกที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว ข้างต้น



#### 48 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ในเดือนมกราคม 2567 บริษัท ยูนิต้า แคปปิตอล จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มจำนวน 461 ล้านบาท รวมเป็น  
ทุนชำระแล้วทั้งสิ้น 3,437 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนจำนวน 3,705 ล้านบาท

ในเดือนมกราคม 2567 บริษัท ออร์บิกซ์ อินเวสต์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยทางอ้อมของธนาคาร โดยบริษัท ยูนิต้า แคปปิตอล จำกัด เป็น  
ผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 151 ล้านบาท โดยชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวแล้วเต็มจำนวน รวมเป็น  
ทุนจดทะเบียนและชำระแล้วจำนวนทั้งสิ้น 251 ล้านบาท

ในเดือนมกราคม 2567 บริษัท ปิคอน เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มจำนวน 180 ล้านบาท  
รวมเป็นทุนชำระแล้วทั้งสิ้น 7,100 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนจำนวน 7,820 ล้านบาท

ในเดือนกุมภาพันธ์ 2567 บริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 1,000 ล้านบาท  
รวมเป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 4,040 ล้านบาท และเรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มจำนวน 600 ล้านบาท รวมเป็นทุนชำระแล้วจำนวนทั้งสิ้น  
3,052 ล้านบาท

ในเดือนกุมภาพันธ์ 2567 บริษัท เงินให้ใจ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยทางอ้อมของธนาคาร โดยบริษัท กสิกร อินเวสเจอร์ จำกัด เป็น  
ผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 6,735 ล้านบาท รวมเป็นทุนจดทะเบียนจำนวน 7,000 ล้านบาท และ  
เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มจำนวน 1,684 ล้านบาท รวมเป็นทุนชำระแล้วจำนวนทั้งสิ้น 1,949 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารมีมติเห็นชอบให้นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการจ่ายเงินปันผลสำหรับ  
ปี 2566 ในอัตราหุ้นละ 6.50 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วในเดือนกันยายน 2566 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท  
จึงจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 6.00 บาท ทั้งนี้ มติดังกล่าวจะต้องได้รับการเสนอขออนุมัติในการประชุมสามัญผู้  
ถือหุ้นของธนาคารในวันที่ 11 เมษายน 2567



สารจาก  
คณะกรรมการธนาคาร

สารจาก  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ส่วนที่ 1  
การประกอบธุรกิจ  
และผลการดำเนินงาน

ส่วนที่ 2  
การกำกับดูแลกิจการ

ส่วนที่ 3  
งบการเงิน

เอกสารแนบ

ธนาคารกสิกรไทย  
รายงานแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2566

333





## รางวัลเกียรติคุณ

### ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

#### S&P Global โดย S&P Dow Jones Indices และ SAM

- ได้รับการคัดเลือกเป็นสมาชิกดัชนีแห่งความยั่งยืน Dow Jones Sustainability Indices (DJSI) ทั้งในระดับโลก (World) และกลุ่มตลาดเกิดใหม่ (Emerging Markets) ปีที่ 8 ติดต่อกัน และมีคะแนนในระดับสูงสุด 5% แรกของอุตสาหกรรมธนาคารจาก S&P Global CSA Score 2023



ธนาคารได้รับคัดเลือกเป็นสมาชิกดัชนีความยั่งยืน  
Dow Jones Sustainability Indices (DJSI)  
ทั้งในระดับโลก (World) และกลุ่มตลาดเกิดใหม่ (Emerging Markets)  
จาก S&P Global โดย S&P Dow Jones Indices และ SAM



ธนาคารรับรางวัล Future Enterprise of the Year  
จาก International Data Corporation (IDC)

#### FTSE ร่วมกับ Russell

- ได้รับการคัดเลือกเป็นสมาชิกดัชนี FTSE4Good Emerging Index ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environment, Social and Governance: ESG) ปีที่ 8 ติดต่อกัน

#### MSCI

- ได้รับการจัดอันดับ AA ซึ่งเป็นระดับผู้นำการดำเนินด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ในกลุ่มธนาคารของกลุ่มตลาดเกิดใหม่

#### CDP

- ผลการประเมินการบริหารจัดการการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศในระดับ A List (Leadership Level) ด้าน Climate Change

#### นิตยสาร Corporate Governance Asia

- รางวัล Asia's Best CSR
- รางวัล Asia's Best CEO (Investor Relations) มอบให้ คุณชัตติยา อินทรวิชัย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- รางวัล Asia's Best CFO (Investor Relations) มอบให้ คุณจงรัก รัตนเพียร รองกรรมการผู้จัดการอาวุโสและสมทบบัญชีใหญ่
- รางวัล Best Investor Relations Professional มอบให้ ดร.อดิสรวิทย์หลายชูไทย เลขานุการบริษัทและรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
- รางวัล Best Investor Relations Company (Thailand)
- รางวัล Best Environmental Responsibility

#### International Data Corporation (IDC)

- รางวัล Future Enterprise of the Year

#### Brandon Hall Group

- รางวัลระดับ Gold ประเภท Best Employee Value Proposition
- รางวัลระดับ Silver ประเภท Best Unique or Innovative Leadership Development Program
- รางวัลระดับ Silver ประเภท Best Hybrid Learning Program
- รางวัลระดับ Silver ประเภท Best Unique or Innovation Learning Development Program
- รางวัลระดับ Bronze ประเภท Best Use of a Blended Learning Program

#### Human Resources Online

- รางวัลระดับ Gold ประเภท Employer of the Year
- รางวัลระดับ Gold ประเภท Excellence in Workforce Flexibility
- รางวัลระดับ Gold ประเภท Best Employer Branding
- รางวัลระดับ Silver ประเภท Best Excellence in Employer Branding
- รางวัลระดับ Bronze ประเภท Best Skilling Strategy
- รางวัลระดับ Bronze ประเภท Excellence in Work-Life Harmony



### Business Media International (HR Asia)

- รางวัล Best Companies to Work for in Asia-Thailand Region

### LinkedIn

- รางวัล Best Employer Brand

### สมาคมห้องสมุดแห่งประเทศไทย ในพระราชูปถัมภ์ สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี

- รางวัลห้องสมุดดีเด่น ประเภทห้องสมุดเฉพาะดีเด่น

### สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- ได้รับการประเมินในระดับ “ดีเลิศ” จากโครงการสำรวจการกำกับดูแล  
กิจการบริษัทจดทะเบียนไทย

### สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

- ได้รับการประเมินในระดับ “ดีเยี่ยมสมควรเป็นตัวอย่าง” จากโครงการ  
ประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

### สถาบันไทยพัฒน์

- รางวัลรางวัลเกียรติคุณ Sustainability Disclosure Award
- ได้รับใบรับรอง ESG 100 Certificate เป็นหนึ่งใน 100 บริษัท  
ที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจด้านสิ่งแวดล้อม สังคม  
และธรรมาภิบาล

### ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- ได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืน SET ESG Ratings ระดับ AAA

### ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมกับนิคมสารการเงินธนาคาร (SET Awards)

- รางวัล Best Sustainability Awards

### สมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน

- รางวัล Best IR กลุ่มธุรกิจการเงิน

### WorkVenture

- ได้รับการโหวตให้เป็น 1 ในสุดยอด 50 บริษัทที่คนรุ่นใหม่อยากร่วมงาน  
ด้วยมากที่สุดประจำปี 2023

### กระทรวงแรงงาน

- รางวัลเชิดชูเกียรติสถานประกอบกิจการดีเด่นด้านแรงงานสัมพันธ์  
และสวัสดิการแรงงาน

### บูโร เวอร์ริทัส ประเทศไทย

- ได้รับการรับรองมาตรฐานระบบการจัดการสิ่งแวดล้อม ISO14001: 2015
- ได้รับการรับรองมาตรฐานระบบการจัดการอาชีวอนามัยและ  
ความปลอดภัย ISO45001: 2018



ธนาคารรับรางวัล Best Sustainability Awards  
บลจ. กสิกรไทย รับรางวัล Outstanding Asset Management Company  
และรางวัล Outstanding Asset Management Company - ESG  
และ บมจ. หลักทรัพย์กสิกรไทยรับรางวัล Outstanding Securities  
Company Awards - ด้านการให้บริการแก่นักลงทุนบุคคล  
และรางวัล Deal of the Year Awards จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  
ร่วมกับนิคมสารการเงินธนาคาร (SET Awards)



ธนาคารได้รับการโหวตให้เป็น 1 ในสุดยอด 50 บริษัท  
ที่คนรุ่นใหม่อยากร่วมงานด้วยมากที่สุดประจำปี 2023  
จาก WorkVenture



ธนาคารรับรางวัลระดับ Gold  
ประเภท Best Employee Value Proposition  
รางวัลระดับ Silver ประเภท Best Unique or Innovative  
Leadership Development Program  
และระดับ Silver ประเภท Best Hybrid Learning Program  
จาก Brandon Hall Group





## นิตยสาร The Asset

- รางวัล Digital Private Banking of the Year
- รางวัล Best Private Bank for HNWIs (Thailand)
- รางวัล Triple A Best Private Bank, Thailand
- รางวัล Triple A Best Private Banking - HNWIs
- รางวัล Project Finance House of the Year
- รางวัล Renewable Energy Deal of the Year - Rooftop Solar
- รางวัล Transport Deal of the Year - Highway
- รางวัล BTS Group Holding Baht 11 billion Multi-tranche Sustainability-linked Debentures
- รางวัล Top arranger - Investors' Choice for primary issues, Corporate bonds, THB, Rank 1
- รางวัล Top sell-side firm in the secondary market, Government bonds, THB, Rank 3
- รางวัล Best sell-side Individual - Research (Thai Baht Bond), Rank 1
- รางวัล Best sell-side Individual - Thai Baht Bond: Sale Highly Commended

## วารสาร The Asian Banker

- รางวัล Best Retail Bank in Thailand
- รางวัล Most Recommended Retail Bank in Thailand
- รางวัล Best Mobile Banking Service (K PLUS)
- รางวัล Best Frictionless Customer Experience Initiative (YouTrip)
- รางวัล Bank Quality Ranking - Most Selected Main Bank in Thailand
- รางวัล Best Digital Credit Evaluation Initiative

## นิตยสาร Alpha Southeast Asia

- รางวัล Best Bond House in Thailand
- รางวัล Best Trade Finance Bank in Thailand
- รางวัล Best FX Bank for Corporates & Fls
- รางวัล Best Wealth Management Bank in Thailand

- รางวัล Best High Yield Bond Deal of the Year (B.Grimm Power PCL's Baht 8 Billion (US\$ 234.19 million) Subordinated Perpetual Debt)
- รางวัล Best Bond Deal for Retail Investors in Southeast Asia (Ek-Chai Distribution System Co.'s Baht 30.15 Billion (US\$ 878.24 million) Debt)
- รางวัล Best Inaugural Bond Deal in Southeast Asia & Best Local Currency Bond Deal of the Year in Thailand (CP Aextra PCL's Baht 15 Billion (US\$ 420.1 million) Multi-tranche Debt)

## วารสาร The DIGITAL BANKER

- รางวัล Best Retail Bank - Thailand
- รางวัล Best Retail Bank for Digital CX - Thailand
- รางวัล Best Private Bank for Digital CX - Thailand
- รางวัล Best Private Bank - Thailand
- รางวัล Outstanding Digital CX in FX Services (YouTrip)
- รางวัล Best Digital Wallet of the Year จากโครงการ YouTrip

## นิตยสาร Global Finance

- รางวัล The World's Best Trade Finance Providers
- รางวัล Global Sub-Category Winners - Best Consumer Digital Bank: Best in Social Media Marketing and Services
- รางวัล Best Consumer Regional Sub-Category Winners in Asia-Pacific: Best in Social Media Marketing and Services
- รางวัล Best Consumer Digital Bank in Asia-Pacific by Country: Thailand
- รางวัล Best Consumer Sub-Category Winners in Asia-Pacific - Thailand: Best in Mobile Banking App
- รางวัล Best in Social Media Marketing and Services
- รางวัล Best Open Banking APIs

## นิตยสาร Retail Banker International

- รางวัล Best Retail Bank - Thailand
- รางวัล Best Open Banking Initiative จาก LINE BK
- รางวัล Best Loan Offering จาก LINE BK
- รางวัล Most Dynamic Third-Party Collaboration จาก LINE BK
- รางวัล Best Mobile Wallet Initiative (Highly Commended)
- รางวัล Best Mobile Wallet Initiative (YouTrip)

## นิตยสาร The Asian Banking & Finance

- รางวัล Consumer Finance Product of the Year - Thailand จากโครงการ Digital Shopee Co-Lending
- รางวัล Digital Wallet Initiative of the Year - Thailand จากโครงการ YouTrip
- รางวัล Thailand Domestic Digital Payment Initiative of the Year
- รางวัล Thailand Domestic Cash Management Bank of the Year

## นิตยสาร Asian Power

- รางวัล Smart Grid Project of the Year - Thailand
- รางวัล Power Project Finance House of the Year - Gold



ธนาคารรับรางวัล Best Domestic Bank in Thailand  
จากนิตยสาร Asiamoney



### นิตยสาร Asiamoney

- รางวัล Best Domestic Bank in Thailand
- รางวัล Best for High Net Worth in Thailand

### Refinitiv - LSEG FX

- รางวัล Best THB Interest Rates Swap Contributor (Runner-up)
- รางวัล Best THB Local Cross Currency Contributor (Runner-up)

### นิตยสาร Global Private Banking

- รางวัล Best Private Bank in Thailand

### นิตยสาร Global Brand

- รางวัล Best Private Banking Brand, Thailand

### นิตยสาร FinanceAsia

- รางวัล Best DCM House in Thailand

### นิตยสาร IFR Asia

- รางวัล ESG Bond: BTS Group's Bt20bn sustainability-linked bond

### นิตยสาร International Business Outlook

- รางวัล Best Private Bank in Thailand

### นิตยสาร Private Banker International

- รางวัล Outstanding Private Bank for Growth Strategy

### นิตยสาร World Economic

- รางวัล Best Private Banking Thailand

### นิตยสาร World Business Outlook

- รางวัล Best Private Bank in Thailand

### Professional Wealth Management (PWM) Financial Times

- รางวัล Best Private Bank for Building Client Communities, Asia

### สมาคมตราสารหนี้ไทย

- รางวัล Best Bond House
- รางวัล Top Underwriter
- รางวัล Deal of the Year จากการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ของบริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)
- รางวัล Most Innovative Deal จากการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ของบริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)
- รางวัล Corporate ESG Bond of the Year จากการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ของบริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน)

### สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (TMA)

- รางวัล Thailand Corporate Excellence Award ระดับ Distinguished Awards สาขาการบริหารการเงิน
- รางวัล Thailand Corporate Excellence Award ระดับ Distinguished Awards สาขาความเป็นเลิศด้านนวัตกรรมและการสร้างสรรค์สิ่งใหม่
- รางวัล SMEs Excellence Awards ประเภท Gold Award ร่วมกับ บจก. เอกะ อะโกร ในกลุ่มธุรกิจค้าปลีก-ค้าส่ง
- รางวัล SMEs Excellence Awards ประเภท Silver Award ร่วมกับ บจก. เค เน็กซ์ คอร์ปอเรชั่น ในกลุ่มธุรกิจบริการ



ธนาคารรับรางวัล Best Bond House รางวัล Top Underwriter  
รางวัล Deal of the Year รางวัล Most Innovative Deal  
และรางวัล Corporate ESG Bond of the Year จากสมาคมตราสารหนี้ไทย



ธนาคารรับรางวัล Best for High Net Worth in Thailand  
จากนิตยสาร Asiamoney และรางวัล Best Private Bank in Thailand  
จากนิตยสาร Global Private Banking



ธนาคารรับรางวัล Thailand Corporate Excellence Award  
ระดับ Distinguished Awards สาขาการบริหารการเงิน  
รางวัล Thailand Corporate Excellence Award  
ระดับ Distinguished Awards สาขาความเป็นเลิศ  
ด้านนวัตกรรมและการสร้างสรรค์สิ่งใหม่ รางวัล SMEs Excellence Awards  
ประเภท Gold Award และรางวัล SMEs Excellence Awards  
ประเภท Silver Award จากสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (TMA)



338

ธนาคารกสิกรไทย  
รายงานแบบ 56-1 One Report ประจำปี 2566

## สมาคมการค้าธุรกิจศูนย์บริการทางโทรศัพท์ไทย

- รางวัล The Best Contract Center QA Support Professional of the Year

## วารสารการเงินธนาคาร

- รางวัลบทความยอดเยี่ยม ประเภทบทความใหญ่

## นิตยสาร BrandAge

- รางวัล Thailand's Most Admired Brand หมวดธนาคารและบริการทางการเงินกลุ่ม Mobile Banking (K PLUS)

## นิตยสาร Marketeer

- รางวัล Marketeer No. 1 Brand Thailand หมวดธนาคารและบัตรเครดิต



KBTG รับ 6 รางวัล ด้านเทคโนโลยีและบุคลากรในเวทีระดับภูมิภาคเอเชีย



ธนาคารรับรางวัลบทความยอดเยี่ยมประเภทบทความใหญ่ บลจ. กสิกรไทย รับรางวัลกองทุนรวมยอดเยี่ยม ประเภทกองทุนผสมจากกองทุนเปิด K-PLAN2 บมจ. หลักทรัพย์กสิกรไทย รับรางวัลรางวัลบริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยมแห่งปี และ บจก. ลีสลิงกสิกรไทย รับรางวัลผู้ให้บริการยอดเยี่ยม ประเภทสินเชื่อและสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ จากวารสารการเงินธนาคาร

## บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด

### นิตยสาร Asia Asset Management

- รางวัล Best Fund House

### นิตยสาร Alpha Southeast Asia

- รางวัล Best Online & Mobile Platform (Asset Manager)
- รางวัล Best Overall Asset & Fund Manager
- รางวัล Best Fund Manager for Pension Mandates & Private Retirement Schemes

### นิตยสาร The Asset

- รางวัล Top Investment Houses in Asian Local Currency Bonds

## สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

- รางวัล Most Prominent Fund House in Corporate Bond Market

## ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

### ร่วมกับนิตยสารการเงินธนาคาร (SET Awards)

- รางวัล Outstanding Asset Management Company
- รางวัล Outstanding Asset Management Company - ESG

### นิตยสาร Marketeer

- รางวัล Marketeer No. 1 Brand Thailand หมวดกองทุนรวม

## วารสารการเงินธนาคาร

- รางวัลกองทุนรวมยอดเยี่ยม ประเภทกองทุนผสมจากกองทุนเปิด K-PLAN2

## บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

### นิตยสาร Asiamoney

- รางวัล Best Analyst for Telecommunication Services - Thailand Rank 1
- รางวัล Best Domestic Brokerages - Thailand Rank 2
- รางวัล Best Domestic Brokerages for Research - Thailand Rank 2
- รางวัล Best Domestic Brokerages for Sales - Thailand Rank 3

## สมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน

- รางวัลทีมวิเคราะห์ยอดเยี่ยม
- รางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยม กลุ่มธุรกิจการเงิน
- รางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยม กลุ่มพลังงานและปิโตรเคมี
- รางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยม กลุ่มอสังหาริมทรัพย์วัสดุก่อสร้าง และรับเหมา
- รางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยม กลุ่มเกษตรและอุตสาหกรรมอาหาร
- รางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยม กลุ่มสินค้าอุตสาหกรรม (ไม่รวมปิโตรเคมี)
- รางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยม กลุ่มหุ้นขนาดเล็ก (รวมตลาด mai)



- รางวัลนักวิเคราะห์ Rising Star
- รางวัลนักลงวิเคราะห์ผู้มีผลงาน Outstanding กลุ่มเทคโนโลยี
- รางวัลนักลงวิเคราะห์ผู้มีผลงาน Outstanding กลุ่มบริการ
- รางวัลนักลงวิเคราะห์ผู้มีผลงาน Outstanding ประเภทนักกลยุทธ์ทางปัจจัยพื้นฐาน
- รางวัลนักลงวิเคราะห์ผู้มีผลงาน Outstanding ประเภทนักวิเคราะห์ทางเทคนิค

### ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

#### ร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร (SET Award)

- รางวัล Outstanding Securities Company Awards - ด้านการให้บริการแก่นักลงทุนบุคคล
- รางวัล Deal of the Year Awards - การเสนอจำหน่ายหุ้นต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) ของบริษัท ออโรรา ดีไซน์ จำกัด (มหาชน)
- รางวัล Deal of the Year Awards - การเสนอจำหน่ายหุ้นต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) ของบริษัท โมติ โมติ รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

### วารสารการเงินธนาคาร

- ยอดรางวัลบริษัทหลักทรัพย์เยี่ยมแห่งปี

### บริษัท ลีส์ซิงกสิกรไทย จำกัด

### นิตยสาร International Finance

- รางวัล Fastest Growing Leasing Finance Company

### วารสารการเงินธนาคาร

- รางวัลผู้ให้บริการยอดเยี่ยม ประเภทสินเชื่อรถและสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ

### กสิกร บิซิเนส - เทคโนโลยี กรุ๊ป

### Human Resources Online

- รางวัลระดับ Gold ประเภท Excellence in Employer Branding
- รางวัลระดับ Gold ประเภท Excellence in Recovery and Rebound Strategy
- ระดับ Silver ประเภท Excellence in Women Empowerment Strategy
- รางวัลระดับ Silver ประเภท Best Remote Management Strategy

### Business Media International (HR Asia)

- รางวัล Best Companies to Work for in Asia - Thailand Region

### นิตยสาร The Asian Business Review

- Asian Technology Excellence Awards สาขา AI - Financial Technology จากผลงาน Car AI

### VMware User Group (VMUG)

- รางวัล VMware Customer Achievement Awards สาขา Cloud Infrastructure Innovator

### ASEAN Innovation Business Platform (AIBP)

- รางวัล AIBP Enterprise Innovation Awards สำหรับโปรแกรม KBTG Transformation

### Japan Institute of Design Promotion

- รางวัล Good Design Award ประเภท System & Service ในการออกแบบ K PLUS Vietnam

### บริษัท MongoDB

- รางวัล MongoDB APAC Innovation Award สาขา Customer Focused (MAKE by KBank)

### บริษัท กสิกร โกลด์ จำกัด

### วารสาร Retail Banker International

- รางวัล Best Open Banking Initiative
- รางวัล Most Dynamic Third-Party Collaboration
- รางวัล Best Loan Offering

### วารสาร The Asian Banker

- รางวัล Best Digital-Only Bank

### วารสาร The Digital Banker

- รางวัล Best Digital Bank for CX in Thailand
- รางวัล Best Fintech for Digital CX - Consumer Lender

### บริษัท กสิกร โกลบอล เพย์เมนต์ จำกัด

### นิตยสาร The Asian Banking & Finance

- รางวัล Strategic Partnership of the Year - Thailand จากโครงการ Ultimate approach for managing fragmented merchants โดยบริษัท กสิกร โกลบอล เพย์เมนต์ จำกัด

### วารสาร The Digital Banker

- รางวัล Best Financial Inclusion Initiative (Digital Payment)

### KBTG VIETNAM COMPANY LIMITED

### Enterprise Asia

- รางวัล Asia Pacific Enterprise Awards (APEA) - Vietnam สาขา Fast Enterprise Category



สารจาก  
คณะกรรมการธนาคาร

สารจาก  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ส่วนที่ 1  
การประกอบธุรกิจ  
และผลการดำเนินงาน

ส่วนที่ 2  
การกำกับดูแลกิจการ

ส่วนที่ 3  
งบการเงิน

เอกสารแนบ



บทความบางบทความที่ปรากฏอยู่ในรายงานฉบับนี้เป็นบทความคาดการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statement) เกี่ยวกับฐานะทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งธนาคารได้จัดทำขึ้นโดยอาศัยสมมติฐานหลายประการ รวมทั้งอาศัยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ ที่ได้มาจากแหล่งข้อมูลภายนอกเท่าที่มีอยู่ ณ วันที่บทความดังกล่าวได้ถูกจัดทำขึ้น บทความที่มีคำเช่นว่า “คาดว่า” “เชื่อว่า” “ประมาณว่า” เป็นต้น และข้อความอื่นในทำนองเดียวกันนั้นจัดเป็นบทความคาดการณ์ในอนาคต ซึ่งอาจมีความไม่แน่นอนและเปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลา อันเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอนาคตต่างๆ รวมถึงแต่ไม่จำกัดอยู่เพียงการเปลี่ยนแปลงในภาวะเศรษฐกิจ การเมือง หรือภาวะภัยระดับโลกหรือระดับประเทศ ดังนั้น ผู้อ่านหรือผู้รับข้อมูลจึงต้องศึกษาบทความด้วยความระมัดระวังและใช้วิจารณญาณของตนเอง รวมทั้งพิจารณาข้อเท็จจริง/ข้อมูลที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงไปให้รอบคอบก่อนการตัดสินใจลงทุนหรือเข้าทำธุรกรรม



สารจาก  
คณะกรรมการธนาคาร

สารจาก  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ส่วนที่ 1  
การประกอบธุรกิจ  
และผลการดำเนินงาน

ส่วนที่ 2  
การกำกับดูแลกิจการ

ส่วนที่ 3  
งบการเงิน

เอกสารแนบ

## ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 400/22 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน  
เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400  
โทรศัพท์ : 02-2220000  
โทรสาร : 02-4701144  
K-Contact Center : 02-8888888  
สวิตช์ : KASITHBK  
อีเมล : [info@kasikornbank.com](mailto:info@kasikornbank.com)  
เว็บไซต์ : [www.kasikornbank.com](http://www.kasikornbank.com)

รายงานฉบับนี้ใช้กระดาษจากต้นไม้ที่ปลูกโดยการบริหารจัดการ  
ป่าไม้อย่างยั่งยืน และกระบวนการพิมพ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม  
เพื่อช่วยลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก





สารจาก  
คณะกรรมการธนาคาร

สารจาก  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ส่วนที่ 1  
การประกอบธุรกิจ  
และผลการดำเนินงาน

ส่วนที่ 2  
การกำกับดูแลกิจการ

ส่วนที่ 3  
งบการเงิน

เอกสารแนบ



**ธนาคารกสิกรไทย**  
开泰银行 KASIKORNBANK