



ธนาคารแห่งความยั่งยืน



บริการทุกระดับประทับใจ



ธนาคารกสิกรไทย
开泰银行 KASIKORNBANK



หลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย
开泰基金管理 KASIKORN ASSET MANAGEMENT



ศูนย์วิจัยกสิกรไทย
开泰研究中心 KASIKORN RESEARCH CENTER



หลักทรัพย์กสิกรไทย
开泰证券 KASIKORN SECURITIES



ลีสซิ่งกสิกรไทย
开泰租赁 KASIKORN LEASING



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



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



กสิกร แล็บส์
开泰研发 KASIKORN LABS



กสิกร ซอฟต์
开泰软件 KASIKORN SOFT



กสิกร โปร
开泰信息基础设施 KASIKORN PRO



กสิกร เซิร์ฟ
开泰服务 KASIKORN SERVE



กสิกร เอกซ์
开泰爱科思有限公司 KASIKORN X



ธนาคารแห่งความยั่งยืน

ธนาคารกสิกรไทยดำเนินธุรกิจตามหลักการ
ธนาคารแห่งความยั่งยืน ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี
การบริหารความเสี่ยง และการบริหารจัดการต้นทุนที่เหมาะสม
เพื่อเสริมสร้างความสมดุลทั้งในมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม
ด้วยยุทธศาสตร์ในการดำเนินธุรกิจที่ทำให้บรรลุเป้าหมาย
ในการเจริญเติบโตและสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนในระยะยาว
การดำเนินงานตามแนวทางของการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนนี้
ได้ถูกปลูกฝังและหล่อหลอมในทุกกระบวนการปฏิบัติงานอย่างเป็นรูปธรรม
จนเป็นกรีน ดีเอ็นเอ ขององค์กรที่อำนวยความสะดวกสูงสุด
ให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย



CUSTOMER CENTRICITY



วิสัยทัศน์

ธนาคารกสิกรไทย มุ่งมั่นเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
ที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ที่ริเริ่มในสิ่งใหม่ ก้าวทันการเปลี่ยนแปลง
ผ่านการผสมผสานการใช้เทคโนโลยีและทรัพยากรมนุษย์
เพื่อส่งมอบบริการทางการเงินที่มีคุณภาพ มาตรฐานสากล
และสร้างความยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ค่านิยมหลัก

ลูกค้า
คือหัวใจ

ว่องไว
คล่องตัว

ร่วมมือ
ร่วมใจ

สรรค์สร้าง
อย่างยั่งยืน

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (งบการเงินรวม)

ณ วันที่ หรือ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2563	2562	2561	2560	2559
ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นสามัญ					
ต่อหุ้น (บาท)					
• กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ⁽¹⁾	12.42	16.18	16.07	14.35	16.79
• ราคาตามบัญชี	179.00	169.79	157.23	145.67	134.44
• เงินปันผล	2.50	5.00	4.00	4.00	4.00
ราคาหุ้น (บาท) ⁽²⁾					
• ราคาสูงสุด	153.50	202.00	242.00	235.00	201.00
• ราคาต่ำสุด	70.75	131.00	182.50	182.00	144.00
• ราคาปิด	113.00	151.00	185.00	232.00	177.50
จำนวนหุ้นสามัญคงเหลือ					
• จำนวนเฉลี่ย (ล้านหุ้น)	2,373.32	2,393.26	2,393.26	2,393.26	2,393.26
• ณ สิ้นปี (ล้านหุ้น)	2,369.33	2,393.26	2,393.26	2,393.26	2,393.26
มูลค่าตลาด (Market Capitalization) (ล้านบาท)	267,734	361,382	442,753	555,236	424,804
วัดมูลค่า					
ราคาหุ้นต่อกำไรต่อหุ้น (PER)	9.10	9.33	11.51	16.17	10.57
ราคาตลาดต่อราคาตามบัญชี (PBV)	0.63	0.89	1.18	1.59	1.32
อัตราผลตอบแทนเงินปันผล (คำนวณจากราคาปิด)	2.21%	3.31%	2.16%	1.72%	2.25%
อัตรการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ ⁽³⁾	23.73%	34.43%	29.40%	32.80%	26.96%
จำนวนพนักงาน ⁽³⁾	19,862	20,443	20,681	20,839	21,029
จำนวนสาขาในประเทศ ⁽³⁾	860	886	958	1,026	1,107
ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)					
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	109,022	102,688	98,538	94,161	89,678
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	45,869	57,803	56,945	62,695	63,725
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	33,004	36,740	38,117	41,306	38,943
รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย	(436)	(164)	3,537	5,935	10,264
รายได้อื่น	13,301	21,227	15,291	15,454	14,518
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	154,891	160,491	155,483	156,856	153,403
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	69,996	72,729	68,348	66,372	63,854
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ⁽⁴⁾ และภาษีเงินได้	84,895	87,762	87,135	90,484	89,549
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ					
และขาดทุนจากการด้อยค่า	43,548	34,012	32,532	41,810	33,753
กำไรสุทธิ ⁽⁵⁾	29,487	38,727	38,459	34,338	40,174
ข้อมูลเกี่ยวกับงบแสดงฐานะการเงิน (ล้านบาท)					
เงินให้สินเชื่อ ⁽⁶⁾	2,244,821	2,001,956	1,914,072	1,802,783	1,697,581
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ					
และค่าเผื่อฯ จากการปรับโครงสร้างหนี้	134,393	124,879	119,485	103,435	85,212
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (NPL Gross)	101,007	84,038	74,400	69,674	65,087
สินทรัพย์รวม	3,658,798	3,293,889	3,155,091	2,900,841	2,843,278
เงินรับฝาก	2,344,999	2,072,049	1,995,001	1,878,672	1,794,835
หนี้สินรวม	3,167,512	2,840,174	2,737,269	2,513,019	2,489,367
ส่วนของเจ้าของหักตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุน ⁽⁵⁾	424,121	406,358	376,298	348,625	321,746
สินทรัพย์เสี่ยง - กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย	2,404,276	2,210,881	2,081,697	1,949,783	1,824,372

หมายเหตุ:

- งบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ ได้เปลี่ยนการแสดงผลของงบแสดงฐานะการเงิน เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดท่าและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่ได้ส่งผลกระทบต่อสิ่งสำคัญต่อสินทรัพย์รวม หนี้สินรวม และส่วนของเจ้าของรวมของธนาคารและบริษัทย่อย
- งบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน (รวมถึง TFRS 9) ทำให้งบการเงินและอัตราส่วนทางการเงินบางรายการไม่สามารถเปรียบเทียบได้กับปีก่อน

⁽¹⁾ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน = กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) หักผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุนหลังหักภาษีเงินได้ หักด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

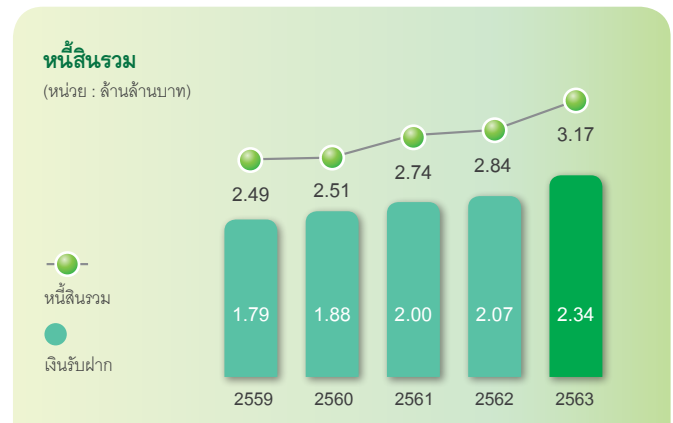
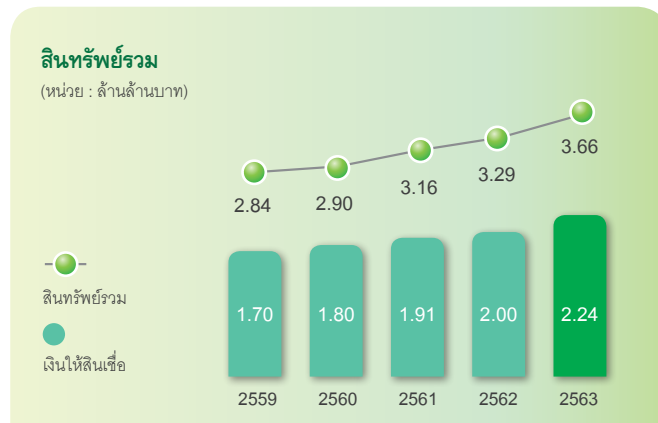
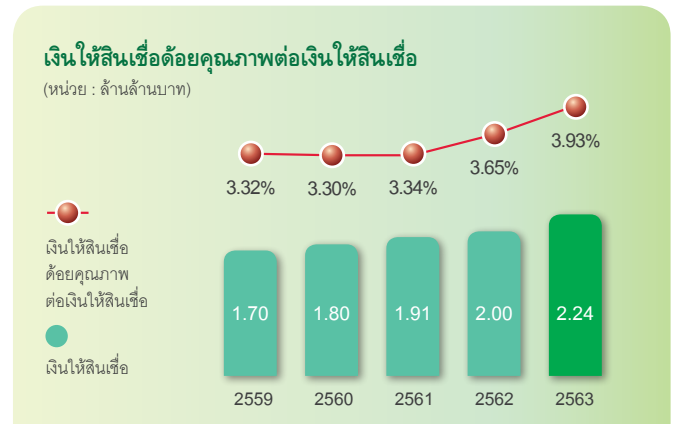
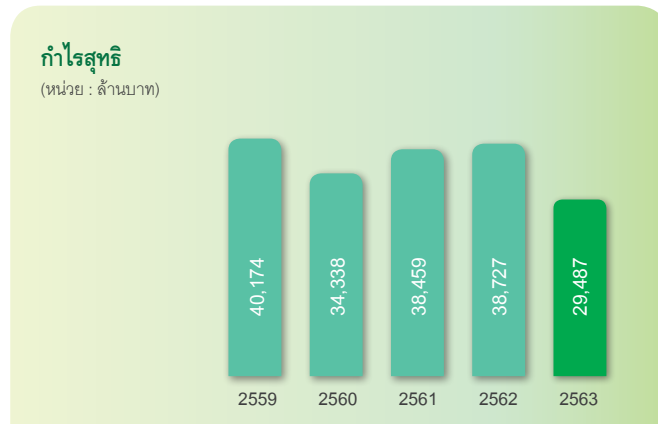
⁽²⁾ กระดานในประเทศ / ราคาหุ้นสูงสุด - ต่ำสุดเป็นราคากระดานประจำปี

⁽³⁾ เฉพาะธนาคาร

⁽⁴⁾ หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ได้แก่ หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

⁽⁵⁾ ไม่รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

⁽⁶⁾ เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า



ณ วันที่ หรือ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2563	2562	2561	2560	2559
ตัวชี้วัดผลการดำเนินงาน					
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	0.85%	1.20%	1.27%	1.20%	1.49%
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) ⁽⁷⁾	7.10%	9.90%	10.61%	10.24%	13.23%
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)	3.27%	3.31%	3.39%	3.44%	3.52%
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	45.19%	45.32%	43.96%	42.31%	41.63%
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ / อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน					
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	95.73%	96.62%	95.94%	95.96%	94.58%
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL Gross) ต่อเงินให้สินเชื่อ ⁽⁸⁾	3.93%	3.65%	3.34%	3.30%	3.32%
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					
ต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) ⁽⁹⁾	149.19%	148.60%	160.60%	148.45%	130.92%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ					
ต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (Credit Cost) ⁽¹⁰⁾	2.05%	1.74%	1.75%	2.39%	2.04%
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น - กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงไทย	18.80%	19.62%	18.32%	17.96%	18.84%
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 - กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงไทย	16.13%	16.19%	15.90%	15.66%	15.16%

หมายเหตุ:

- งบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ ได้เปลี่ยนการแสดงผลงบแสดงฐานะการเงิน เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่ได้ส่งผลกระทบต่อสินทรัพย์รวม หนี้สินรวม และส่วนของผู้ถือหุ้นรวมของธนาคารและบริษัทย่อย
- งบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน (รวมถึง TFRS 9) ทำให้งบการเงินและอัตราส่วนทางการเงินบางรายการไม่สามารถเปรียบเทียบได้กับปีก่อน

⁽⁷⁾ กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) = กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) / หักผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้นหลังหักภาษีเงินได้ / หักด้วยส่วนของผู้ถือหุ้น / หักตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้นเฉลี่ย

⁽⁸⁾ เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน

⁽⁹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ได้แก่ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อฯ จากการปรับโครงสร้างหนี้

⁽¹⁰⁾ หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ได้แก่ หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการก่อการค้า

KASIKORNBANK

A Bank of

SUSTAINABILITY

ด้วยจิตวิญญาณและ วัฒนธรรมองค์กรที่เข้มแข็ง

ธนาคารกสิกรไทย...ก้าวสู่ปีที่ 5 กับการเป็น
ธนาคารแห่งความยั่งยืนของโลกอย่างเต็มภาคภูมิ



ดัชนีแห่งความยั่งยืน
Dow Jones Sustainability
Indices (DJSI)
ธนาคารไทยแห่งแรกในประเทศไทย
และอาเซียนที่ได้รับคัดเลือก
เป็นสมาชิก 5 ปีติดต่อกัน
(2559 - 2563)

Sustainability Award
Silver Class 2021
S&P Global

รางวัล Sustainability Award
ประเภท Silver Class
ในกลุ่มอุตสาหกรรมธนาคาร
(2564)
Bronze Class
(2561 - 2563)



ดัชนี FTSE4Good
Emerging Index
ได้รับคัดเลือก
เป็นสมาชิก 5 ปีติดต่อกัน
(2559 - 2563)

MSCI

MSCI ESG Ratings ที่ระดับ AA
ซึ่งถือว่าเป็นระดับผู้นำ
ในการดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อม
สังคม และธรรมาภิบาล
ในกลุ่มธนาคารของตลาดเกิดใหม่
(2563)



Bloomberg
Gender-Equality Index (GEI)
บริษัทไทยแห่งแรก
ที่ได้รับคัดเลือกเป็นสมาชิก
3 ปีติดต่อกัน
(2562 - 2564)



ดัชนีชี้วัดด้านความยั่งยืน
Carbon Disclosure Project
(CDP)
ได้รับการประเมินผล
ในระดับ B (Management Level)
(2563)



การรับรองการปล่อย
ก๊าซเรือนกระจกเท่ากับศูนย์
ธนาคารพาณิชย์แห่งแรก
ในประเทศไทยที่ได้รับการรับรอง
3 ปีติดต่อกัน
(2561 - 2563)



ใบรับรอง 100 Certificate
ได้รับคัดเลือก
เป็นหนึ่งใน 100 บริษัท
ที่โดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม
สังคม และธรรมาภิบาล
5 ปีติดต่อกัน
(2559 - 2563)



รางวัลบริษัทจดทะเบียน
ด้านความยั่งยืนดีเด่น
2 ปีติดต่อกัน
(2561 - 2562)



หุ้นยั่งยืน
ได้รับเป็นปีที่ 5
(2558, 2560 - 2563)

สารบัญ

008 สารจากคณะกรรมการธนาคาร

010 สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

012 ส่วนที่ 1
การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

013 1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

048 2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

062 3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

068 4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

087 5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

090 ส่วนที่ 2
การกำกับดูแลกิจการ

091 6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

094 7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ
และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ
คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ

112 8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ
ด้านการกำกับดูแลกิจการ

138 9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

150 ส่วนที่ 3
งบการเงิน
(งบการเงินย้อนหลัง 3 ปี)

166 เอกสารแนบ

167 เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการ ผู้บริหาร
ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

184 เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับการดำรงตำแหน่ง
ของกรรมการและผู้บริหารธนาคารในบริษัทย่อย
บริษัทร่วม กิจการร่วมค้า และบริษัทที่เกี่ยวข้อง

188 เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

189 เอกสารแนบ 4

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียด
เกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

190 เอกสารแนบ 5

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ
และจรรยาบรรณธุรกิจ (ฉบับเต็ม)

191 เอกสารแนบ 6

รายงานคณะกรรมการชุดย่อย

196 เอกสารแนบ 7

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร
ต่อรายงานทางการเงิน

197 เอกสารแนบ 8

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

202 เอกสารแนบ 9
งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

354 รางวัลเกียรติคุณ

สารจากคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารรู้สึกภูมิใจ
ที่ได้เข้ามาร่วมงานกับองค์กร
ที่มีความเป็นมืออาชีพและได้ทำหน้าที่
กำกับดูแลกิจการของธนาคารกสิกรไทย
ด้วยความเป็นอิสระและเป็นกลาง
เพื่อประโยชน์ในระยะยาว
ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย



การดำเนินธุรกิจในยุคปัจจุบันที่ต้องเผชิญกับความผันผวนและความเสี่ยงใหม่ๆ นั้น นอกจากการสร้างการเจริญเติบโตทางธุรกิจแล้ว ธนาคารยังต้องคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียและผลกระทบต่อห่วงโซ่ธุรกิจเพื่อนำพาองค์กรให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ดังเช่นในปีที่ผ่านมา การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 หรือโรคโควิด 19 ส่งผลกระทบในวงกว้าง สร้างความเสียหายอย่างรุนแรงต่อระบบเศรษฐกิจ สังคม และวิถีชีวิตความเป็นอยู่ทั้งทางตรงและทางอ้อม ขณะเดียวกัน ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีในยุคดิจิทัลมีบทบาทสำคัญต่อการดำเนินชีวิต และพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว สิ่งเหล่านี้ล้วนเป็นโจทย์อันท้าทายอย่างยิ่งต่อการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน

ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจโลกยังคงชะลอตัวในปีที่ผ่านมา ธนาคารกสิกรไทยมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจตามหลักการธนาคารแห่งความยั่งยืน ด้วยการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เพื่อความสมดุลในมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการเจริญเติบโตและสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนในระยะยาว อำนาจประโยชน์สูงสุดให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และสร้างสรรค์ประโยชน์ต่อสังคมและประเทศชาติเป็นสำคัญ

คณะกรรมการได้อนุมัติยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจ ทิศทางและนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย และกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการทำหน้าที่บริหารจัดการให้มีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพ มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และมีเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต ตลอดจนทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการและมาตรฐานสากล นอกจากนี้ ยังได้ทบทวนและอนุมัติกรอบและนโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาที่ยั่งยืนให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์และมาตรฐานด้านความยั่งยืนในระดับสากล ตอบสนองเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ และความตกลงปารีส โดยมีเป้าหมายสำคัญในแต่ละมิติ อันได้แก่ มิติเศรษฐกิจคือการเป็นธนาคารที่รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย มิติสังคมคือการเป็นพลเมืองที่รับผิดชอบต่อสังคมที่ยั่งยืน และมิติสิ่งแวดล้อมคือการเป็นผู้พิทักษ์และรักษาสิ่งแวดล้อมเพื่อสร้างสังคมคาร์บอนเป็นศูนย์ ตลอดจนพิจารณาทบทวนนโยบายสิทธิมนุษยชนเป็นประจำปี เพื่อให้ทุกหน่วยงานของธนาคารรวมถึงบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย คู่ค้า และกิจการร่วมค้า นำไปปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นรูปธรรม

ในฐานะตัวแทนของคณะกรรมการธนาคารทุกท่าน คณะกรรมการมีความภูมิใจที่ได้เข้าร่วมงานกับองค์กรที่มีความเป็นมืออาชีพ ได้ทำหน้าที่กำกับดูแลกิจการของธนาคารกสิกรไทยด้วยความเป็นอิสระและเป็นกลาง เพื่อประโยชน์ในระยะยาวของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อร่วมขับเคลื่อนการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปอย่างถูกต้อง โปร่งใส เป็นไปตามข้อกำหนด ขอบบังคับของธนาคารและตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

ในนามของคณะกรรมการธนาคาร ขอขอบคุณที่ท่านได้มอบความเชื่อมั่นและความไว้วางใจต่อธนาคารกสิกรไทยด้วยดีเสมอมา



(นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร)

ประธานกรรมการ

สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ธนาकरกลีกรไทยดำเนินธุรกิจตามหลักการธนาकरแห่งความยั่งยืน ควบคู่กับการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยงและการบริหารจัดการต้นทุนที่เหมาะสมเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการเจริญเติบโตและสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนในระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย



ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ธนาकरกลีกรไทยดำเนินธุรกิจตามหลักการธนาकरแห่งความยั่งยืน ควบคู่กับการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยงและการบริหารจัดการต้นทุนที่เหมาะสม เพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการเจริญเติบโตและสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนในระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และเป็นสถาบันการเงินชั้นนำของไทยที่มีความแข็งแกร่ง และตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมมาอย่างยาวนานกว่า 7 ทศวรรษ จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ที่ส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจ สังคม และวิถีชีวิตของคนในสังคม ธนาकरมีความห่วงใยต่อผู้ที่ได้รับผลกระทบโดยได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้ากลุ่มต่างๆ ผ่านหลากหลายมาตรการเพื่อประคับประคองให้ลูกค้าทั้งกลุ่มลูกค้าบุคคลและลูกค้าธุรกิจสามารถนำพาองค์กรและดูแลพนักงานของตนให้สามารถผ่านพ้นวิกฤติไปได้ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยประคองเสถียรภาพของระบบเศรษฐกิจและสังคมไทยให้เจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

แม้ภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2563 หดตัวลงในทิศทางเดียวกันกับเศรษฐกิจโลก จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ธนาकरยังคงดำเนินงานตามหลักการธนาकरแห่งความยั่งยืน สานต่อพันธกิจบริการทุกระดับประทับใจ และยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางในการดำเนินธุรกิจ ด้วยจุดมุ่งหมายในการเพิ่มอำนาจให้ทุกชีวิตและธุรกิจของลูกค้า (To Empower Every Customer's Life and Business) อีกทั้งได้พัฒนายุทธศาสตร์เพื่อการเติบโตทางธุรกิจและตอบโจทย์ลูกค้า ซึ่งครอบคลุมการเป็นผู้นำในการให้บริการชำระเงินทางดิจิทัล การยกระดับการปล่อยสินเชื่อกับด้านธุรกิจและบุคคล การกระจายการให้บริการลงทุนและประกันไปยังกลุ่มลูกค้ารายย่อย และการขยายฐานลูกค้าในตลาดภูมิภาค AEC+3 พร้อมด้วยการยกระดับประสิทธิภาพการบริการและการขาย และการเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานเพื่อสร้างคุณค่าที่มากขึ้นจากการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ขณะเดียวกันยังประสานการทำงานร่วมกันระหว่างบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาकरกลีกรไทย ธุรกิจสตาร์ทอัพ และพันธมิตรทางธุรกิจ และร่วมกับกลีกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป (KBTG) พัฒนาเทคโนโลยีเพื่อสร้างสรรค์นวัตกรรมที่นำความสุขและความสะดวกสบายให้ทุกชีวิตและธุรกิจของลูกค้า รวมทั้งสร้างโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ เพื่อรักษาความสามารถในการแข่งขันและความเป็นผู้นำในการให้บริการด้านดิจิทัลแบงก์ ควบคู่กับการบริหารจัดการความเสี่ยงและความปลอดภัยด้านดิจิทัล รวมทั้งการนำข้อมูลมาวิเคราะห์เพื่อเพิ่มศักยภาพเชิงยุทธศาสตร์ในการเป็นผู้ให้บริการทางการเงินชั้นนำแห่งภูมิภาค

สำหรับบทบาทของการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน ธนาคารได้กำหนดเป้าหมายความยั่งยืนในแต่ละมิติ ได้แก่ **มิติเศรษฐกิจ**มีเป้าหมายในการเป็นธนาคารที่รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างยั่งยืน โดยได้ร่วมกับบริษัทในแพลตฟอร์มอีคอมเมิร์ซพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองวิถีชีวิตในยุคปัจจุบัน ผ่านการพัฒนาฟังก์ชันบน K PLUS อย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถให้บริการได้อย่างสะดวกสบายทุกที่ทุกเวลา การเปิดตัวแพลตฟอร์มต่างๆ ได้แก่ ขุนทอง, MAKE by KBank, Eatable, FinVest และ LINE BK การพัฒนาช่องทางให้บริการที่ครอบคลุมลูกค้าทุกกลุ่ม และการเดินหน้านโยบายการเป็นธนาคารแห่งภูมิภาค อีกทั้งการให้สินเชื่อและการลงทุนยังคงพิจารณาประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) และผลักดันให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในสังคมและสิ่งแวดล้อมที่ยั่งยืนอย่างเป็นรูปธรรม ใน**มิติสังคม**มีเป้าหมายการเป็นพลเมืองที่รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างยั่งยืน ผ่านการดำเนินโครงการต่างๆ อย่างต่อเนื่อง อาทิ การให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชนผ่านเว็บไซต์AFTERKLASS โครงการนำพาแพนธุ์ปัญญา การให้ความช่วยเหลือลูกค้าในสถานการณ์โรคโควิด 19 การสนับสนุนให้พนักงานร่วมทำกิจกรรมจิตอาสาในโครงการทำทุกวัน เป็นวันทำดีทำได้ ตามเจตนารมณ์กรีนดีเอ็นเอ การดูแลด้านชีวอนามัยตามหลักเกณฑ์ของกระทรวงสาธารณสุข เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการที่สาขามีความปลอดภัย การจัดการดูแลชีวอนามัยภายในสำนักงาน รวมทั้งการจัดให้มีทรัพยากรที่เพียงพอต่อการปฏิบัติงานจากที่อยู่อาศัยของพนักงาน เพื่อให้พนักงานทุกคนมีความปลอดภัยจากการแพร่ระบาดของโรค สำหรับ**มิติสิ่งแวดล้อม** ประธานเจ้าหน้าที่บริหารในบทบาทของการเป็น Chief Environmental Officer มีเป้าหมายให้ธนาคารเป็นผู้พิทักษ์และรักษาสีเขียวสิ่งแวดล้อมเพื่อสร้างสังคมคาร์บอนเป็นศูนย์ สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนาคารและแนวโน้มความยั่งยืนระดับโลก โดยเป็นธนาคารพาณิชย์ไทยแห่งแรกและแห่งเดียวที่ได้เข้าร่วมลงนามรับในหลักการธนาคารที่รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียโครงการสิ่งแวดล้อมแห่งสหประชาชาติด้วยข้อริเริ่มด้านการเงิน (UNEP FI) และร่วมเป็นผู้สนับสนุนกรอบการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ (TCFD Supporter) อีกทั้งยังสนับสนุนการดำเนินโครงการรักษาน้ำร่วมกับชุมชนเพื่อการอนุรักษ์ป่าต้นน้ำน่านของไทย และร่วมขับเคลื่อนโครงการนำแนวต้นบ่อกร่วมกับภาครัฐ ภาคเอกชน และประชาชน ในฐานะตัวแทนของภาคเอกชน

ในปีที่ผ่านมา ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 29,487 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 23.86 ส่วนใหญ่เกิดจากการใช้หลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่องในการพิจารณาสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นท่ามกลางการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 9,536 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.04 เนื่องจากความไม่แน่นอนในระดับสูงจากสถานการณ์ของโรคโควิด 19 ขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยตามหลักเกณฑ์ Basel III อยู่ที่ร้อยละ 18.80 และอัตราส่วนกองทุนชั้นที่ 1 อยู่ที่ร้อยละ 16.13 ซึ่งสูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด สะท้อนถึงสถานะเงินกองทุนของธนาคารที่แข็งแกร่งและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ ภายใต้การบริหารเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้มีโครงสร้างเงินทุนที่เหมาะสม

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับการยอมรับจากทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยเป็นธนาคารแห่งแรกในประเทศไทยและอาเซียนที่ได้รับคัดเลือกเป็นสมาชิกดัชนีแห่งความยั่งยืน Dow Jones Sustainability Indices (DJSI) เป็นปีที่ 5 ติดต่อกัน ได้รับคัดเลือกเป็นสมาชิก FTSE4Good Emerging Index เป็นปีที่ 5 ติดต่อกัน ได้รับการประเมินผลด้านการบริหารจัดการการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศจากดัชนีชี้วัดด้านความยั่งยืน Carbon Disclosure Project (CDP) ปี 2563 ในระดับ B (ระดับ Management) อีกทั้งได้รับคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืนประจำปี 2563 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นปีที่ 5 รวมถึงได้รับรางวัลในด้านอื่นๆ อย่างมากมาย อันสะท้อนให้ประจักษ์ถึงการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืนในทุกกระบวนการทำงานอย่างเป็นรูปธรรมและเป็นวัฒนธรรมองค์กรของธนาคารกสิกรไทย

ในนามของผู้บริหารและพนักงานทุกคน ขอขอบคุณที่ท่านได้มอบความเชื่อมั่นและความไว้วางใจให้กับธนาคารกสิกรไทยด้วยดีเสมอมา

ชัชฎา อินทรวินัย

(นางสาวชัชฎา อินทรวินัย)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ และผลการดำเนินงาน

- 013 1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท
- 048 2. การบริหารจัดการความเสี่ยง
- 062 3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน
- 068 4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
- 087 5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น



1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมธุรกิจ

ประวัติความเป็นมาของธนาคารกสิกรไทย

ธนาคารกสิกรไทยเป็นหนึ่งในสถาบันการเงินขนาดใหญ่ของประเทศไทย ดำเนินกิจการมากกว่า 70 ปี ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเกี่ยวเนื่อง ตามที่ได้รับอนุญาตไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินฯ พระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ฯ และประกาศที่เกี่ยวข้อง โดยดำเนินธุรกิจตามหลักการธนาคารแห่งความยั่งยืนภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยงและการบริหารจัดการต้นทุนที่เหมาะสม สร้างความสมดุลทั้งในมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนในระยะยาว ด้วยการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางและปณิธาน “บริการทุกระดับประทับใจ” เพื่อให้บรรลุความมุ่งหมายในการเพิ่มอำนาจให้ทุกชีวิตและธุรกิจของลูกค้า

ในปัจจุบันธนาคารมีบริษัทของธนาคารกสิกรไทยที่มีความเชี่ยวชาญการให้บริการในธุรกิจจัดการกองทุน การวิจัยเศรษฐกิจ การเงิน ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และที่ปรึกษาทางการเงิน รวมถึงธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์และสิ่งซึ่ง ประกอบด้วย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด บริษัท ศูนย์วิจัยกสิกรไทย จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท ลิซซิ่งกสิกรไทย จำกัด และบริษัท แฟคเตอรี แอนด์ อีควิปเมนต์ กสิกรไทย จำกัด ขณะเดียวกันธนาคารจัดตั้งกสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป ดำเนินการศึกษาและพัฒนาการใช้งานเทคโนโลยีสารสนเทศรูปแบบใหม่ เพื่อตอบโจทย์การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค และรักษาความเป็นผู้นำการให้บริการดิจิทัลแบงกิ้ง ซึ่งประกอบด้วย บริษัท กสิกร เทคโนโลยี กรุ๊ป เซกเรเทรียต จำกัด บริษัท กสิกร แล็บส์ จำกัด บริษัท กสิกร ซอฟต์แวร์ จำกัด บริษัท กสิกร โปร จำกัด บริษัท กสิกร เซิร์ฟ จำกัด และบริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด นอกจากนี้ ยังมีเครือข่ายการให้บริการและพันธมิตรทางธุรกิจที่ครอบคลุมทั่วประเทศไทยและในกลุ่มประเทศ AEC+3 รวมทั้งมีธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนท้องถิ่นในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาวและสาธารณรัฐประชาชนจีน คือ บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด และบริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด ที่ให้บริการทางการเงินเต็มรูปแบบในทั้งสองประเทศ

ภาวะแวดล้อมที่มีผลต่อการดำเนินงาน

ภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในปี 2563 และแนวโน้มปี 2564

เศรษฐกิจโลกหดตัวลงอย่างหนักในปี 2563 จากผลกระทบของการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ที่ทำให้หลายประเทศต้องใช้นโยบายการปิดเมืองเพื่อควบคุมและสกัดการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ซึ่งส่งผลกระทบต่อให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจหดตัวลงเป็นวงกว้าง ทั้งการผลิตภาคอุตสาหกรรม การลงทุน การจ้างงาน ตลอดจนการใช้จ่ายเพื่อการบริโภค ทั้งนี้ แม้กองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) ได้ทบทวนตัวเลขประมาณการเศรษฐกิจโลกใหม่ในเดือนมกราคม 2564 โดยประเมินว่าอาจหดตัวลงร้อยละ 3.5 ในปี 2563 ซึ่งเป็นอัตราการหดตัวที่น้อยกว่าประมาณการในเดือนตุลาคม 2563 เนื่องจากเริ่มมีสัญญาณการฟื้นตัวในช่วงครึ่งหลังของปี แต่เศรษฐกิจในกลุ่มประเทศพัฒนาแล้ว และเศรษฐกิจของประเทศกำลังพัฒนาและตลาดเกิดใหม่ ยังคงหดตัวลงที่ร้อยละ 4.9 และร้อยละ 2.4 ตามลำดับ สำหรับแนวโน้มในปี 2564 นั้น IMF คาดการณ์ว่า เศรษฐกิจโลกอาจเติบโตที่ร้อยละ 5.5 จากอนิสัยของการพัฒนาวัคซีนด้านโรคโควิด 19 และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐที่จะทยอยดำเนินการต่อเนื่อง

อย่างไรก็ดี ระดับการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจทั่วโลกยังขึ้นอยู่กับความควบคุมสถานการณ์การระบาดระลอกใหม่ของโรคโควิด 19 ในหลายประเทศ รวมถึงความสำเร็จของการฉีดวัคซีนด้านโรคโควิด 19 และการสร้างภูมิคุ้มกันหมู่เพื่อยุติการแพร่ระบาด ทำให้ยังคงเห็นทิศทางการดำเนินนโยบายการเงินในเชิงผ่อนคลายทั้งจากธนาคารกลางสหรัฐฯ ธนาคารกลางยุโรป ธนาคารกลางญี่ปุ่น และอีกหลายประเทศในภูมิภาคเอเชีย ซึ่งในส่วนของธนาคารกลางสหรัฐฯ ยังคงส่งสัญญาณตรึงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ระดับต่ำในกรอบร้อยละ 0.00 - 0.25 และดำเนินมาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี 2564

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2563 หดตัวลงร้อยละ 6.1 ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับเศรษฐกิจโลกจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 โดยภาคการส่งออกและการท่องเที่ยวได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงจากการหดตัวของเศรษฐกิจโลก ขณะที่การผลิตภาคอุตสาหกรรมที่หยุดชะงักมีผลกระทบต่อการจ้างงานและบรรยากาศการใช้จ่ายของภาคเอกชนภายในประเทศ สถานการณ์ดังกล่าวทำให้ทางการไทยต้องออกมาตรการประคองกำลังซื้อของภาคครัวเรือน ช่วยเหลือภาคธุรกิจ และดูแลเสถียรภาพของตลาดการเงินและระบบการเงินของไทยในภาพรวม ขณะที่สถาบันการเงินได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้า ปรับโครงสร้างหนี้ และให้สินเชื่อใหม่เพื่อบรรเทาปัญหาด้านสภาพคล่องให้กับภาคธุรกิจ

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยในปี 2564 คาดว่าจะสามารถกลับมาขยายตัว โดยมีแรงหนุนจากการใช้จ่ายของภาครัฐ ขณะที่กิจกรรมทางเศรษฐกิจในภาคส่วนอื่นๆ อาจทยอยมีทิศทางที่ดีขึ้นเมื่อเทียบกับสภาวะหดตัวในปี 2563 แต่คงต้องยอมรับว่าระดับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในแต่ละภาคส่วนยังคงมีความไม่แน่นอนและต้องใช้ระยะเวลาเนื่องจากมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ในประเทศระลอกใหม่ ขณะที่การฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวของไทยอาจต้องรอเวลานานกว่าภาคส่วนอื่นๆ เพราะขึ้นอยู่กับความควบคุมสถานการณ์โรคโควิด 19 ทั่วโลก

สำหรับทิศทางนโยบายการเงินในปี 2564 คาดว่า คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีแนวโน้มคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 0.50 โดยยังคงส่งสัญญาณติดตามพัฒนาการเศรษฐกิจและเตรียมพร้อมเครื่องมือนโยบายการเงิน ตลอดจนผลักดันมาตรการทางการเงินอื่นๆ ที่เหมาะสมเพื่อช่วยประคองเส้นทางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย

ภาวะอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ไทย

ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2563 มีกำไรสุทธิลดลงเมื่อเทียบกับปี 2562 เนื่องจากมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างระมัดระวัง ท่ามกลางความไม่แน่นอนของปัญหาคุณภาพสินเชื่อในช่วงที่เศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคโควิด 19 โดยสัดส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวมของธนาคารพาณิชย์ขยับสูงขึ้น ขณะที่ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งต่างเร่งดำเนินการให้ความช่วยเหลือลูกค้าทั้งในกลุ่มลูกหนี้รายย่อยและลูกหนี้ภาคธุรกิจอย่างใกล้ชิดต่อเนื่อง

สำหรับรายได้จากธุรกิจหลักนั้น รายได้ดอกเบี้ยสุทธิขยับขึ้น โดยเป็นผลจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ลดลง การปรับลดอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน ตลอดจนการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 อย่างไรก็ดี อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) ปรับลดลงเล็กน้อยจากผลของการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมและผลตอบแทนจากการปล่อยสินเชื่อที่ชะลอลง ส่วนรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยในปี 2563 ปรับลดลง โดยเฉพาะกำไรสุทธิจากเงินลงทุน และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย 19 แห่ง มียอดคงค้างเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิรวมกันอยู่ที่ 12.782 ล้านล้านบาท ขณะที่ยอดคงค้างของเงินรับฝากอยู่ที่ 14.632 ล้านล้านบาท มีผลให้สภาพคล่องโดยรวมในระบบธนาคารพาณิชย์ยังคงอยู่ในระดับสูง สำหรับธนาคารกรสิกรไทยมีสัดส่วนสินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิสูงเป็นอันดับ 3 ในระบบธนาคารพาณิชย์ ด้วยส่วนแบ่งตลาดที่ร้อยละ 15.32 และมีสัดส่วนสินทรัพย์และเงินรับฝากสูงเป็นอันดับ 4 ด้วยส่วนแบ่งตลาดที่ร้อยละ 14.07 และร้อยละ 15.22 ตามลำดับ

ด้านแนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปี 2564 นั้น คาดว่า สภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่เต็มไปด้วยความไม่แน่นอนจากความผันแปรของสถานการณ์โควิด 19 ระลอกใหม่ในช่วงต้นปี อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนหนี้ของลูกค้า ซึ่งทำให้ภารกิจสำคัญของธนาคารพาณิชย์ยังคงอยู่ที่การติดตามดูแลเพื่อให้ความช่วยเหลือและเร่งปรับโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง ขณะเดียวกัน กิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ยังไม่สามารถฟื้นตัวกลับมาได้อย่างเต็มที่ เป็นสัญญาณที่ตอกย้ำว่า ภัยความสามารถในการประกอบรายได้จากธุรกิจหลักและการดูแลปัญหาคุณภาพหนี้ในปี 2564 ยังคงมีความท้าทายไม่น้อยไปกว่าปี 2563 ที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม สถานะทางการเงินของระบบธนาคารพาณิชย์ยังมีความแข็งแกร่ง สะท้อนจากความเข้มแข็งของระดับเงินกองทุนและเงินสำรองในระดับสูงที่สามารถรองรับสถานการณ์ที่มีความไม่แน่นอนต่อเนื่องในปี

ส่วนแบ่งตลาดสินทรัพย์ เงินรับฝาก และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ ของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ

(หน่วย : ล้านบาท)

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่ง ตลาด (ร้อยละ)	เงินรับฝาก	ส่วนแบ่ง ตลาด (ร้อยละ)	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ สุทธิ	ส่วนแบ่ง ตลาด (ร้อยละ)
กรุงเทพ	3,384,961	15.55	2,485,597	16.16	1,896,205	14.06
ไทยพาณิชย์	3,280,442	15.07	2,429,780	15.80	2,125,942	15.78
กรุงไทย	3,226,987	14.83	2,466,780	16.04	2,124,250	15.75
กสิกรไทย	3,061,407	14.07	2,340,470	15.22	2,066,678	15.32
กรุงศรีอยุธยา	2,460,731	11.31	1,819,223	11.83	1,609,830	11.94
ทหารไทย	1,205,404	5.54	815,678	5.30	693,775	5.14
ธนาชาต	811,183	3.73	557,957	3.63	649,686	4.82
ยูโอบี	632,342	2.91	491,560	3.20	421,662	3.13
ซีไอเอ็มบี ไทย	404,421	1.86	194,150	1.26	217,576	1.61
เกียรตินาคิน	354,468	1.63	252,067	1.64	262,643	1.95
ทีสโก้	264,921	1.22	204,859	1.33	213,802	1.59
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	240,085	1.10	182,735	1.19	155,838	1.16
ไอซีบีซี (ไทย)	225,413	1.04	147,053	0.96	111,933	0.83
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)	167,167	0.77	84,329	0.55	28,800	0.21
ไทยเครดิต เพื่อรายย่อย	80,721	0.37	64,626	0.42	66,823	0.50
ซูมิโตโม มิตรูชิ ทรัสต์ (ไทย)	78,454	0.36	21,719	0.14	51,280	0.38
ธนาคารแห่งประเทศจีน (ไทย)	68,562	0.32	47,094	0.31	45,455	0.34
เอเอ็นแซด (ไทย)	49,406	0.23	10,052	0.07	18,960	0.14
เมกะ สากลพาณิชย์	25,120	0.12	16,417	0.11	20,766	0.15
รวมธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ	20,022,198	92.00	14,632,146	95.12	12,781,864	94.77
สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ	1,741,938	8.00	750,316	4.88	705,227	5.23
ระบบธนาคารพาณิชย์	21,764,136	100.00	15,382,462	100.00	13,487,091	100.00

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

กฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน*

กฎเกณฑ์และกฎหมายที่สำคัญ ซึ่งอาจมีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารกรสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกรสิกรไทย สรุปได้ดังนี้

หลักเกณฑ์การคิดดอกเบี้ยผิณัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทยออกประกาศที่ สกส. 2.9/2563 เรื่องการคิดดอกเบี้ยผิณัดชำระหนี้และการตัดชำระหนี้ โดยมีสาระสำคัญในการปรับเปลี่ยนแนวปฏิบัติที่สำคัญในระบบการเงินของไทย 3 เรื่อง ดังนี้

1. การคิดดอกเบี้ยผิณัดชำระหนี้บนฐานของเงินต้นที่ผิณัดจริง โดยไม่รวมส่วนของเงินต้นของค้างวดในอนาคตที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ (มีผลใช้บังคับ 1 เมษายน 2564)
2. การกำหนดอัตราดอกเบี้ยผิณัดชำระหนี้ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาบวกไม่เกินร้อยละ 3 ต่อปี (มีผลใช้บังคับ 1 กรกฎาคม 2564)
3. การกำหนดลำดับการตัดชำระหนี้โดยให้นำไปจ่ายค่าธรรมเนียมดอกเบี้ย และเงินต้นของยอดหนี้ที่ค้างชำระหนี้ที่สุุดก่อน (มีผลใช้บังคับ 1 กรกฎาคม 2564)

ธนาคารอยู่ระหว่างการปรับปรุงระบบงานให้สอดคล้องตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงการแก้ไขปัญหานี้

ธนาคารแห่งประเทศไทยออกประกาศที่ สนส. 20/2563 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลโครงการแก้ไขปัญหานี้ ซึ่งมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563 โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. โครงการแก้ไขปัญหานี้ครอบคลุมกรณีที่มีเจ้าหนี้ตั้งแต่ 1 รายขึ้นไป
2. ประกาศนี้มีผลบังคับใช้ครอบคลุมผู้ประกอบการธุรกิจบัตรเครดิตสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ และบริษัทบริหารสินทรัพย์
3. ผู้ประกอบธุรกิจสามารถดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักการและหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เงื่อนไข และแนวทางการปฏิบัติงาน เช่นเดียวกับโครงการในประกาศนี้โดยไม่จำเป็นต้องผ่านหน่วยงานกลาง
4. การแก้ไขปัญหานี้ต้องระมัดระวังมิให้มีลักษณะเป็นการสร้างแรงจูงใจที่ไม่เหมาะสมทั้งต่อตัวลูกหนี้หรือผู้ประกอบการที่เข้าร่วมโครงการ อาทิ เป็นการส่งเสริมให้ลูกหนี้ผิณัดชำระหนี้ หรือทำให้ผู้ประกอบการหลีกเลี่ยงการถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน เป็นต้น ทั้งนี้ ผู้ประกอบธุรกิจที่เข้าร่วมโครงการแต่ละรายจะต้องได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว

แนวทางการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจภายหลังสิ้นสุดมาตรการการชะลอการชำระหนี้

เนื่องด้วยการชะลอการชำระหนี้แก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจตามพระราชกำหนดการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 พ.ศ. 2563 ครบกำหนดในวันที่ 22 ตุลาคม 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้กำหนดแนวทางการดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ ตามหนังสือเวียนที่ ธปท.ผนส.(23)ว. 1135/2563 เรื่องแนวทางการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจภายหลังสิ้นสุดมาตรการการชะลอการชำระหนี้ตามพระราชกำหนด โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. ให้ธนาคารพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับผู้ประกอบวิสาหกิจที่ได้รับการชะลอการชำระหนี้ทุกรายที่ยังไม่สามารถกลับมาจ่ายชำระหนี้ได้ตามสัญญาเดิม โดยระหว่างที่ธนาคารพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ดังกล่าวยังไม่แล้วเสร็จก่อนวันที่ 22 ตุลาคม 2563 ให้ธนาคารสามารถคงการจัดชั้นลูกหนี้วิสาหกิจดังกล่าวตามการจัดชั้นลูกหนี้ก่อนเข้าร่วมมาตรการนี้ได้ จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

2. หากธนาคารยังไม่สามารถประเมินกระแสเงินสดของลูกหนี้วิสาหกิจได้อย่างชัดเจน ทำให้ไม่สามารถปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ทันภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารสามารถพิจารณาให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายดังกล่าว โดยการให้ชะลอการชำระหนี้เงินต้น และ/หรือดอกเบี้ยต่อไปตามระยะเวลาที่เหมาะสม ตามความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย แต่ไม่ควรเกิน 6 เดือนนับจากสิ้นปี 2563 โดยให้ธนาคารสามารถพิจารณาคงการจัดชั้นเดิมตามสถานะของลูกหนี้ก่อนเข้าร่วมมาตรการนี้ได้ และต้องเข้าไปดูแลลูกหนี้เพื่อเร่งหาแนวทางในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้โดยเร็ว

ธนาคารได้ดำเนินการตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว

* รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานในรอบปี 2563 สามารถอ่านเพิ่มเติมได้ในรายงานคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ ประจำปีไตรมาสที่ 1 - 3 ปี 2563

นโยบายการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานของธนาคาร

ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหนังสือเวียนที่ ธปท.ผนส.(23)ว. 1236/2563 เรื่อง นโยบายการจ่ายเงินปันผลเพื่อเสริมสร้างเงินกองทุนสำหรับรองรับความเสี่ยงจากสถานการณ์ไวรัสโคโรนา ลงวันที่ 12 พฤศจิกายน 2563 โดยให้ยกเลิกหนังสือที่ ธปท.ผนส.(23)ว. 643/2563 เรื่อง การเสริมสร้างเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงจากสถานการณ์ไวรัสโคโรนา ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2563 ซึ่งเดิมกำหนดให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานในปี 2563

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นวาระระบบธนาคารพาณิชย์ได้สะสมเงินกองทุนและเงินสำรองไว้ในระดับสูงอย่างต่อเนื่อง แต่สถานการณ์ในระยะข้างหน้ายังมีความไม่แน่นอนสูง จึงกำหนดให้ธนาคารสามารถจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2563 ได้ไม่เกินอัตราการจ่ายปันผล (Dividend Payout Ratio) เดิมของแต่ละสถาบันการเงินในปี 2562 และต้องไม่เกินร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิประจำปี 2563 นอกจากนี้ยังห้ามซื้อหุ้นคืน ไถ่ถอนหรือซื้อคืนตราสารหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 หรือชั้นที่ 2 ก่อนครบกำหนด โดยในกรณีที่ธนาคารจะไถ่ถอนหรือซื้อคืนตราสารหนี้ก่อนครบกำหนดเพื่อลดต้นทุนทางการเงิน ให้จัดทำแผนการระดมทุนหรือออกตราสารหนี้ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนได้ทดแทนเพื่อรักษาระดับเงินกองทุน

แนวทางดังกล่าว เป็นมาตรการเชิงป้องกันเพื่อเสริมสร้างเงินกองทุนของธนาคารสำหรับรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และเพียงพอรองรับการให้สินเชื่อและสนับสนุนกิจกรรมทางเศรษฐกิจได้อย่างต่อเนื่อง ตลอดจนรักษาเสถียรภาพของระบบธนาคารโดยรวม

ธนาคารได้รับทราบหลักเกณฑ์และเตรียมความพร้อมในการดำเนินการตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเรียบร้อยแล้ว

ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 396 และฉบับที่ 397)

ประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 396) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการ การหักลดหย่อนสำหรับดอกเบี้ยเงินกู้ยืมตามมาตรา 47 (1) (ซ) แห่งประมวลรัษฎากร และ (ฉบับที่ 397) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการเพื่อยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นดอกเบี้ยเงินกู้ยืม สำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่อาศัย โดยจำนองอาคารที่ซื้อหรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืมนั้น ตามข้อ 2 (53) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร

ผู้มีเงินได้ที่ประสงค์จะขอใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีเงินได้ตามประกาศฉบับนี้ สำหรับดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่มีเงินได้จ่ายให้แก่เจ้าหนี้ ผู้ให้กู้ยืมที่เป็นธนาคาร หรือสถาบันการเงินอื่น บริษัทประกันชีวิต บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย สำหรับการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารที่อยู่อาศัย โดยจำนองอาคารที่ซื้อหรือสร้างเป็นประกันการกู้ยืมนั้น ตามจำนวนที่จ่ายจริงแต่ไม่เกิน 10,000 บาท และเฉพาะส่วนที่เกิน 10,000 บาท แต่ไม่เกิน 90,000 บาท (ตามประกาศฉบับที่ 396 และ 397 ตามลำดับ) ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

- บุคคลธรรมดาทำสัญญากู้ยืมตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นต้นไป ต้องแจ้งความประสงค์ที่จะใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้กรณีการจ่ายดอกเบี้ยสำหรับการกู้ยืมเงินต่อเจ้าหนี้ผู้ให้กู้ยืม
- บุคคลธรรมดาทำสัญญากู้ยืมก่อนวันที่ 1 มกราคม 2564 มีสิทธิเลือกไม่แจ้งความประสงค์ที่จะใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับดอกเบี้ยเงินกู้ยืมต่อเจ้าหนี้ผู้ให้กู้ยืมก็ได้ แต่ต้องมีหลักฐานจากเจ้าหนี้ผู้ให้กู้ยืมที่พิสูจน์ได้ว่ามีการจ่ายดอกเบี้ยสำหรับเงินกู้ยืมนั้นประกาศฉบับนี้ มีผลบังคับใช้สำหรับเงินได้พึงประเมินประจำปี 2564 เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารต้องนำส่งข้อมูลของผู้มีเงินได้ที่ประสงค์จะใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ต่อกองเทคโนโลยีสารสนเทศ กรมสรรพากรภายในวันที่ 15 มกราคมของทุกปี โดยจัดทำเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ และนำส่งตามวิธีที่กฎหมายกำหนด โดยเริ่มยื่นปีแรกภายในวันที่ 15 มกราคม 2565

หลักเกณฑ์เกี่ยวกับบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ และการลงทุนในตราสารในต่างประเทศ และอนุพันธ์

ธนาคารแห่งประเทศไทยออกประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนเงิน (ฉบับที่ 31) และประกาศเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารในต่างประเทศ และอนุพันธ์ มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 5 ธันวาคม 2563 โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

1. ผ่อนคลายเกณฑ์บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (Foreign Currency Deposit: FCD) อาทิ รวมบัญชี FCD เหลือ 1 ประเภทบัญชี รวมถึงให้บุคคลไทยซื้อเงินตราต่างประเทศฝากเข้าบัญชี FCD ของตนเอง และโอนหรือรับโอนเงินระหว่างบุคคลไทยผ่านบัญชี FCD ได้เสรีไม่จำกัดวงเงิน
2. ขยายวงเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศของบุคคลรายย่อยโดยไม่ผ่านตัวแทนการลงทุนได้ไม่เกิน 5 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ต่อปี และให้ลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุนได้ไม่จำกัดจำนวน

3. ขยายประเภทหลักทรัพย์ต่างประเทศที่ให้ลงทุนได้ให้รวมถึงหลักทรัพย์สกุลเงินตราต่างประเทศที่ออกและขายในไทย อาทิ กองทุนรวม Exchange Traded Fund (ETF) การลงทุนใน Depository Receipt (DR) ที่อ้างอิงหลักทรัพย์ต่างประเทศ

4. ปรับปรุงเอกสารหลักฐานประกอบการซื้อหรือถอนเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ให้แก่บุคคลที่มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศ อาทิ ให้ผู้ลงทุนแสดงแบบรับทราบการแจ้งความประสงค์การลงทุนในตราสารในต่างประเทศและอนุพันธ์ ที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 ให้ผู้ลงทุนที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ไม่ต้องแสดงหนังสือการได้รับจัดสรรวงเงินจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

5. ผู้ลงทุนและบุคคลรายย่อยที่ลงทุนผ่านตัวแทนการลงทุนสามารถกู้ยืมเงินตราต่างประเทศเพื่อลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศได้โดยไม่ต้องนำเงินกลับเข้ามาประเทศก่อน และให้ซื้อหรือถอนเงินตราต่างประเทศเพื่อชำระคืนเงินกู้ดังกล่าวได้ โดยเรียกเอกสารตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

6. ผ่อนคลายให้ธนาคารในสาธารณรัฐประชาชนจีน (เฉพาะมณฑลยูนนาน) สามารถนำเงินบาทที่ถอนจากบัญชีเงินบาทของผู้มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศ (Non-resident Baht Account: NRBA) กลับไปประเทศของตนเองได้เกินกว่า 2 ล้านบาท โดยแสดงเอกสารตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ประกอบการนำเงินกลับประเทศ

ธนาคารได้ดำเนินการปรับปรุงระบบงานและกระบวนการปฏิบัติงานภายในที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์ที่ผ่อนคลายเป็นแล้ว

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ธนาคารและบริษัทย่อย

โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อยตามงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2563		ปี 2562		ปี 2561	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,118	2.01	6,390	3.98	7,197	4.63
เงินฝาก	179	0.12	1,249	0.78	818	0.53
เงินให้สินเชื่อ (ไม่รวมธุรกรรมตลาดซื้อคืน)	736	0.48	506	0.32	635	0.41
ธุรกรรมตลาดซื้อคืน	2,203	1.42	4,635	2.89	5,744	3.69
เงินลงทุน	21,711	14.02	21,539	13.42	18,192	11.70
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	156	0.10	395	0.25	244	0.16
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	4,707	2.93	2,822	1.81
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	-	-	16,437	10.24	15,126	9.73
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4,040	2.61	-	-	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน	17,492	11.29	-	-	-	-
ตัดจำหน่าย	23	0.01	-	-	-	-
อื่นๆ	23	0.01	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อ	96,834	62.52	96,376	60.05	93,246	59.97
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	5,913	3.82	5,859	3.65	5,273	3.39
อื่นๆ	16	0.01	14	0.01	14	0.01
รวมรายได้ดอกเบี้ย	127,592	82.38	130,178	81.11	123,922	79.70
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	18,570	11.99	27,490	17.13	25,384	16.33
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	109,022	70.39	102,688	63.98	98,538	63.37

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2563		ปี 2562		ปี 2561	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย						
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	45,699	29.50	50,580	31.52	51,187	32.92
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	12,695	8.20	13,840	8.63	13,070	8.41
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	33,004	21.30	36,740	22.89	38,117	24.51
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	-	8,362	5.21	9,003	5.79
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	8,119	5.24	-	-	-	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,308	0.84	8,412	5.24	2,652	1.71
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(193)	(0.12)	44	0.03	50	0.03
รายได้เงินปันผล	2,384	1.54	2,817	1.76	2,118	1.36
รายได้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	72,129	46.57	80,489	50.15	91,434	58.81
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,683	1.09	1,592	0.99	1,468	0.95
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	72,565	46.85	80,653	50.25	87,897	56.53
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	45,869	29.61	57,803	36.02	56,945	36.63
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	154,891	100.00	160,491	100.00	155,483	100.00

ยุทธศาสตร์การทำธุรกิจของธนาคารกสิกรไทย และบริษัทของธนาคารกสิกรไทย ในปี 2563 และแนวโน้มในอีก 5 ปีข้างหน้า

ธนาคารกำหนดยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจตามหลักการของธนาคารแห่งความยั่งยืน เพื่อเสริมสร้างความสมดุลทั้ง 3 มิติ อันได้แก่ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยงและการบริหารจัดการต้นทุนที่เหมาะสม โดยยังคงให้ความสำคัญกับการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) และปณิธาน “บริการทุกระดับประทับใจ” ด้วยจุดมุ่งหมายในการเพิ่มอำนาจให้ทุกชีวิตและธุรกิจของลูกค้า (To Empower Every Customer's Life and Business) โดยมุ่งพัฒนาบริการที่เบ็ดเสร็จและครอบคลุมทุกที่ทุกเวลาให้ตอบโจทยความต้องการทุกด้านของลูกค้าและสังคม เพื่อเป็นผู้ให้บริการที่ได้รับความสะดวกใจจากลูกค้าภายใต้แบรนด์หนึ่งเดียว ในชื่อธนาคารกสิกรไทย (KASIKORNBANK) ด้วยการประสานการทำงานร่วมกันระหว่างธนาคารกสิกรไทย บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธุรกิจสตาร์ทอัพ และพันธมิตรทางธุรกิจ

ขณะเดียวกัน ธนาคารให้ความสำคัญกับการนำข้อมูลและผลการวิเคราะห์ไปใช้ในการบริหารความเสี่ยงเชิงรุกแบบบูรณาการ โดยกำหนดหลักการและนโยบายการบริหารความเสี่ยงทุกด้าน การบริหาร



จัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และการสร้างวัฒนธรรมให้ตระหนักถึงความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวได้คำนึงถึงความพร้อมในการรองรับแนวโน้มนโยบายและมาตรการต่างๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานกำกับดูแลอื่นกำหนดขึ้น เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีความสามารถในการดำเนินการตามมาตรฐานต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและมีความมั่นคงทางการเงิน



ธนาคารและพันธมิตร Lombard Odier (ลอมบาร์ด โอเดียร์) จัดงานสัมมนา ด้านการลงทุนเพื่อความยั่งยืน Sustainability Revolution: A Call for Action แก่ลูกค้าไพรเวทแบงก์ของธนาคาร



ธนาคารลงนามข้อตกลงความร่วมมือสนับสนุนและส่งเสริมความสัมพันธ์ ด้านการค้าและการลงทุนระหว่างธุรกิจไทยและกัมพูชา



ธนาคารและสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย แถลงข่าวการเสนอขาย และออกหุ้นกู้สกุลเงินยูโรให้แก่ผู้ลงทุนสถาบันในประเทศผ่านบล็อกเชน ถือเป็นธนาคารพาณิชย์แห่งแรกในประเทศไทย

สำหรับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ ธนาคารให้ความสำคัญกับลูกค้าทุกกลุ่ม ด้วยการพัฒนาคุณภาพการบริการและนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบโจทย์ทุกความต้องการ เพื่อสร้างความสามารถด้านการแข่งขันของธนาคารในระยะยาวและนำไปสู่การเติบโตของธุรกิจที่ยั่งยืน ดังนี้

(1) **กลุ่มลูกค้าบุคคล:** มุ่งเน้นการใช้ข้อมูลลูกค้าที่มีอยู่อย่างหลากหลาย มาวิเคราะห์เพื่อทำความเข้าใจ และนำไปสู่การตอบโต้ความต้องการของลูกค้าในระดับปัจเจกบุคคล ทั้งด้านผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางบริการ ด้วยกลยุทธ์หลักในการผสมผสานช่องทางสาขาและช่องทางดิจิทัลอย่างไร้รอยต่อ เพื่อนำเสนอประสบการณ์ที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้า รวมถึงการสร้าง Ecosystem จากความร่วมมือกับพันธมิตรในธุรกิจต่างๆ เพื่อให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลายและครอบคลุมชีวิตทุกด้านของลูกค้า โดยเฉพาะการขยายฐานสินเชื่อสู่ลูกค้ารายย่อย ผ่านช่องทางของธนาคารและพันธมิตร การส่งเสริมการออมและการลงทุนให้กระจายไปยังประชาชนในวงกว้าง และการพัฒนาคุณภาพบริการไพรเวทแบงก์สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลสินทรัพย์สูง ทั้งด้านคำแนะนำ ผลิตภัณฑ์ และการบริการที่เป็นเลิศได้มาตรฐานสากล

(2) **กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการ:** มุ่งเน้นเป็นธนาคารเพื่อลูกค้าผู้ประกอบการเอสเอ็มอี ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าแบบครบวงจร (Total Solution Provider) ด้วยการประสานงานระหว่างผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้าที่มีความรู้ในผลิตภัณฑ์ของธนาคาร กับผู้ให้บริการในสาขาพื้นที่ซึ่งมีความเข้าใจในธุรกิจและความต้องการของลูกค้า ควบคู่ไปกับการใช้นวัตกรรมดิจิทัลเทคโนโลยีและการวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytics) เพื่อช่วยสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของลูกค้า ในทุกองค์ประกอบ ทั้งด้านการเงิน องค์ความรู้ และเครือข่ายลูกค้า ภายใต้นโยบายในการขยายฐานลูกค้าอย่างระมัดระวัง โดยให้ความสำคัญกับการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ เพื่อให้ธุรกิจของลูกค้าและธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน

(3) **กลุ่มลูกค้าบริษัท:** มุ่งตอบโต้ทุกความต้องการทางธุรกิจแบบรอบด้าน ทั้งการสนับสนุนด้านการระดมเงินทุนที่หลากหลาย เพื่อให้ลูกค้าได้ต้นทุนที่ดีที่สุดภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และการสนับสนุนให้ลูกค้าทำธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ทุกรูปแบบ รวมทั้งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ Ecosystem ของธุรกิจทั้งในมุมบริษัท คู่ค้า เจ้าของกิจการ และพนักงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการแข่งขันและยกระดับการบริหารจัดการธุรกิจของลูกค้าอย่างครบวงจร รวมทั้งรักษาทบพาทในการเป็นธนาคารหลักที่ลูกค้าเลือกใช้บริการ





สำหรับกลยุทธ์ในการเป็นธนาคารแห่งภูมิภาค AEC+3 ธนาคารได้ดำเนินการขยายธุรกิจทั้งในรูปแบบธนาคารทั่วไปและธนาคารดิจิทัล ที่ให้บริการทางการเงินครอบคลุมทั้งด้านการออมและการลงทุน การกู้ยืม การทำธุรกรรม และการป้องกันความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งยกระดับสู่การเป็นผู้ให้บริการดิจิทัลแพลตฟอร์ม ซึ่งเป็นบริการที่ไม่ใช่บริการทางการเงิน (Non-financial Service) ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าในด้านอื่นๆ เพื่อให้ธนาคารสามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าในตลาดท้องถิ่น (Regional Market) มากขึ้น

ยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจ (The K-Strategy)

KASIKORNBANK Vision, Purpose and Culture

Vision	BANK OF SUSTAINABILITY			
	“KASIKORNBANK aims to be the most innovative, proactive, and customer centric financial institution, delivering world class financial services and sustainable value for all stakeholders by harmoniously combining technology and talent”			
Purpose	To Empower Every Customer's Life and Business			
Customer Promise	Total Solution	Attentive & Inclusive	Any Time & Any Where	Trustworthy
K-Culture	A PIONEER FOR THE BETTER, A STEP AHEAD FOREVER			
	Customer at Heart / Agility / Collaboration / Innovativeness			

K-Strategy is reimagined to drive growth and empower customer

Purpose	To Empower Every Customer's Life and Business			
Strong Brand	STRONG TRUSTWORTHY BRAND			
Growth Strategy				
	Dominate Digital Payment	Reimagine Commercial & Consumer Lending	Democratize Investment & Insurance	Penetrate Regional Market
	Strengthen Harmonized Sales and Service Experience			
	Improve Value-Based Productivity			
Key Capabilities	8 TRANSFORMATION JOURNEYS			
	1. Ecosystem Partnership & Harmonized Channel	2. Intelligent Lending	3. Proactive Risk & Compliance Management	4. Regional Payment & Settlement
	5. Data Analytics	6. Cyber Security	7. Performing Talent and Agile Organization	8. Modern World Class Technology Capability

ทั้งนี้ เพื่อให้บรรลุตามกลยุทธ์ธุรกิจดังกล่าว ธนาकरได้กำหนดยุทธศาสตร์ในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

1. พัฒนายุทธศาสตร์เพื่อการเติบโตทางธุรกิจและตอบใจของลูกค้า

- เป็นผู้นำในการให้บริการชำระเงินทางดิจิทัล (Dominate Digital Payment) เพื่อเข้าถึงและให้บริการลูกค้าในสถานที่และเวลาที่ลูกค้าต้องการ รวมถึงได้ข้อมูลมาวิเคราะห์เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมแก่ลูกค้าต่อไป โดยยกระดับ K PLUS ให้เป็นดิจิทัลแพลตฟอร์มในการชำระเงินในทุกรูปแบบและช่องทาง รวมถึงการไปอยู่ใน Ecosystem ต่างๆ ของลูกค้า นอกจากนี้ ยังพัฒนาวัตรกรรมการรับชำระเงินรูปแบบใหม่ทั้งในประเทศและระหว่างประเทศ เพื่อให้ลูกค้าสามารถติดตามข้อมูลการเงิน ข้อมูลธุรกรรมทางธุรกิจ และการส่งมอบสินค้า ซึ่งจะช่วยเพิ่มความมั่นใจและส่งเสริมการทำธุรกิจของลูกค้าได้
- ยกระดับการปล่อยสินเชื่อทั้งด้านธุรกิจและบุคคล (Reimagine Commercial and Consumer Lending) เพื่อช่วยเหลือลูกค้าในการดำเนินชีวิตและธุรกิจ รวมถึงสร้างรายได้เพิ่มแก่ธนาคารภายในขอบเขตความเสี่ยงที่คุ้มค่า โดยใช้ข้อมูลและช่องทางดิจิทัลในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าสินเชื่อรายย่อย รวมทั้งพิจารณากำหนดราคาตามความเสี่ยงของลูกค้า (Risk-based Pricing) ตลอดจนการนำข้อมูลธุรกรรมทางธุรกิจที่ได้จากลูกค้าในห่วงโซ่ธุรกิจมาวิเคราะห์ เพื่อค้นหาลูกค้าที่มีทั้งความสนใจและมีความสามารถในการจ่ายเงินได้
- กระจายการให้บริการลงทุนและประกันไปยังกลุ่มลูกค้ารายย่อย และกลุ่มลูกค้าที่ยังเข้าไม่ถึงการลงทุนและประกัน (Democratize Investment and Insurance) ผ่านการแนะนำจากผู้ดูแลความสัมพันธ์ที่ครอบคลุมทั้งผลิตภัณฑ์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงบริการจากพันธมิตรทางธุรกิจของธนาคาร โดยพัฒนาแพลตฟอร์มการลงทุนต่างๆ เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าได้รับข้อมูลประกอบการตัดสินใจได้อย่างต่อเนื่องบนต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ
- ขยายฐานลูกค้าในตลาดภูมิภาค AEC+3 (Penetrate Regional Market) เพื่อเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าในกลุ่มประเทศ AEC+3 ที่กำลังเติบโตทั้งทางด้านประชากรและเศรษฐกิจ
- ยกระดับประสบการณ์บริการและการขาย (Strengthen Harmonized Sales and Service Experience) โดยประสานการให้บริการของช่องทางต่างๆ เพื่อให้ลูกค้าทำการได้ทุกที่ทุกเวลา รวมถึงมีรูปแบบการขายและบริการที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าแต่ละระดับที่แตกต่างกัน
- เพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานเพื่อสร้างคุณค่าที่มากขึ้นจากการใช้ทรัพยากรที่มีประสิทธิภาพทั้งทรัพยากรบุคคล ข้อมูลการเงิน และเทคโนโลยี (Improve Value-Based Productivity)



ธนาकरและสหกรณ์ออมทรัพย์ มหาวิทยาลัยมหิดล จำกัดลงนามสัญญาเชื่อมต่อบริการทางการเงินผ่านแอปพลิเคชัน MU Saving เพื่อให้สมาชิกสหกรณ์ฯ สามารถทำรายการโอนเงินและฝากเงินได้สะดวกรวดเร็วขึ้นผ่าน K PLUS

2. สร้างแบรนด์ที่แข็งแกร่งและเชื่อถือได้ (Strong Trustworthy Brand) ผ่านการสื่อสารและบริหารประสบการณ์ที่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทั้งหมดได้รับจากการทำธุรกิจกับธนาकर

3. ยกระดับความสามารถในการแข่งขันในระยะยาวอย่างต่อเนื่อง ตามโครงการ Transformation ทั้ง 8 โครงการ ดังนี้

- การร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจในการสร้าง Ecosystem ควบคู่กับการพัฒนาช่องทางการขายและให้บริการของธนาकर เพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่ดีที่สุดให้กับลูกค้า
- การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อเสนอสินเชื่อให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าแต่ละราย
- การระบุความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นและกำหนดแนวทางการป้องกันในเชิงรุก
- การพัฒนาบริการรับชำระเงินระหว่างประเทศ
- การพัฒนาความสามารถในการวิเคราะห์ข้อมูล เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและประสิทธิภาพการดำเนินงาน
- การรักษาความปลอดภัยด้านไซเบอร์
- การพัฒนาศักยภาพของพนักงานเพื่อมุ่งสู่การเป็น Agile Organization
- การใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัย เพื่อให้ธนาकरเป็นผู้ให้บริการทางการเงินชั้นนำในระดับภูมิภาค

กลุ่มลูกค้าและการให้บริการ

ในปี 2563 ธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทยยังคงมุ่งเน้นยุทธศาสตร์การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง โดยตระหนักถึงผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 อันมีผลต่อการชะลอตัวของเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลก รวมถึงการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมและความต้องการของผู้บริโภคสู่วิถีใหม่ (New Normal) อีกทั้งยังเร่งให้เกิดการพัฒนาทางด้านเทคโนโลยีอย่างรวดเร็ว ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินการให้ความช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่มที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อเพิ่มอำนาจให้ทุกชีวิตและธุรกิจของลูกค้า (To Empower Every Customer's Life and Business) ผ่านการให้บริการที่เบ็ดเสร็จตอบโจทย์ทุกด้านด้วยความใส่ใจทุกความต้องการของลูกค้าและสังคมได้อย่างครอบคลุมทุกที่ทุกเวลา เพื่อให้ธนาคารเป็นผู้ให้บริการที่ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้า โดยประสานการทำงานร่วมกันระหว่างธนาคารกสิกรไทย บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธุรกิจสาร์ทอัพ และพันธมิตรทางธุรกิจ ทั้งในมิติของกลุ่มลูกค้า กลุ่มผลิตภัณฑ์ และช่องทางหลักในการให้บริการลูกค้า

กลุ่มลูกค้าบุคคล

ธนาคารมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อให้สามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าในระดับปัจเจกบุคคลทั้ง 3 กลุ่ม ดังนี้

ลูกค้าบุคคลสินทรัพย์สูง: ปี 2563 เป็นปีที่นักลงทุนเผชิญความท้าทายจากความไม่แน่นอนของตลาดการลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ จากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ธนาคารจึงมุ่งสนับสนุนลูกค้าในการปรับเปลี่ยนรูปแบบการลงทุนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ โดยเน้นดำเนินกลยุทธ์ใน 3 แนวทาง (3S) ดังนี้



ธนาคารจัดงานสัมมนา Prospects for 2020 Contained Recovery โอกาสและกลยุทธ์การลงทุนในช่วงเศรษฐกิจฟื้นตัวอยู่ในกรอบ เพื่อให้ข้อมูลการลงทุนแก่ลูกค้าโพรวเอบงก์ของธนาคาร

(1) ความยั่งยืน (Sustainability): เป็นกลยุทธ์หลักของธนาคารที่มุ่งส่งเสริมให้แกลูกค้าทั้งในมุมผลิตภัณฑ์ คำแนะนำ และบริการ โดยนำเสนอกองทุนที่สร้างผลกระทบในเชิงบวกแก่สังคม เพื่อสร้างผลตอบแทนสูงจากการลงทุนที่สอดคล้องกับแนวโน้มด้านความยั่งยืน ซึ่งทั่วโลกให้ความสำคัญ อาทิ กองทุนเปิดเค พอสซีทีพี เซนจ์ หุ่นทุน (K-Change) กองทุนเปิดเค โกลบอล ไฮ อิมแพ็ค อีมาติก หุ่นทุน (K-HIT) และกองทุนเปิดเค Climate Transition (K-CLIMATE) รวมถึงนำเสนอแนวคิดด้านความยั่งยืน ผ่านกิจกรรมสัมมนาในหัวข้อ Sustainability Revolution: A Call for Action ซึ่งมี มร. อัล กอร์ อดีตรองประธานาธิบดีสหรัฐอเมริกา ผู้ขับเคลื่อนโลกเพื่อความยั่งยืน มาให้ความรู้ นอกจากนี้ ธนาคารยังสื่อความเกี่ยวกับความยั่งยืน และการลงทุนเพื่อความยั่งยืนผ่านผู้ดูแลลูกค้า (Private Banker) และช่องทางโซเชียลมีเดียต่างๆ

(2) การแบ่งปัน (Sharing): ธนาคารมีแนวคิดที่ส่งเสริมการเติบโตทั้งในระดับบุคคล ธุรกิจ และสังคม โดยได้เล็งเห็นปัญหาในการดำเนินงานขององค์กรการกุศลในประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านการบริหารจัดการ และการเข้าถึงผู้บริจาค ธนาคารจึงอาสาเป็นสื่อกลางเชื่อมระหว่างผู้ให้และผู้รับ ด้วยการจัดกิจกรรมระดมทุนในรูปแบบต่างๆ ซึ่งกิจกรรมสำคัญในปีนี้เป็นการจัดคอนเสิร์ต Perfect Wealth Perfect Night ที่ช่วยระดมทุน และทำให้สังคมตระหนักถึงความสำคัญของการแบ่งปัน

(3) การค้นหาความท้าทายใหม่เพื่อเพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทนในอนาคต (S-Curve): โดยนำเสนอกองทุนที่ลงทุนในอุตสาหกรรมใหม่ (New Economy Fund) อาทิ กองทุนเปิดเค โกลบอล ไฮ อิมแพ็ค อีมาติก หุ่นทุน (K-HIT) และกองทุนเปิดวอร์เรน อัลติเมท โกลบอล โกรว์ธ (ONEUGG) รวมทั้งเตรียมทีมงานที่พร้อมให้การสนับสนุนลูกค้า นอกเหนือจากการลงทุนในตลาดทุน (Non-capital Market Solution Team) เพื่อให้ลูกค้าไม่พลาดโอกาสการลงทุนทุกรูปแบบ

ลูกค้าบุคคลพิเศษ: ธนาคารมุ่งส่งเสริมประสบการณ์เหนือระดับด้วยแบรนด์ THE WISDOM ให้ตอบสนองความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้าทั้งในด้านการเงินส่วนบุคคล ธุรกิจ และไลฟ์สไตล์ในทุกช่วงเวลาสำคัญของชีวิต เพื่อครองความเป็นที่หนึ่งในตลาดลูกค้ากลุ่มบุคคลพิเศษ โดยในปี 2563 ธนาคารประมวลและวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้า (Big Data) ควบคู่กับการสัมภาษณ์เชิงลึก และการวิจัยต่างๆ เพื่อให้สามารถเข้าใจพฤติกรรมลูกค้าและนำไปพัฒนา ปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ให้ดียิ่งขึ้น ซึ่งในปีนี้ได้พัฒนา THE WISDOM Privilege Platform เพื่อตอบโจทย์ลูกค้าในเรื่องการจองใช้สิทธิพิเศษต่างๆ อาทิ การตรวจสอบสุขภาพ การใช้บริการสถานออกกำลังกาย การลี้ยงรถ รวมถึงการตรวจสอบข้อมูลสิทธิพิเศษได้ทุกที่ทุกเวลา



ธนาคารร่วมกับ บลจ.กสิกรไทย จัดโครงการ Point to Invest by SET ขวนลูกค้าผู้ถือบัตรเครดิตกสิกรไทยเปลี่ยนคะแนนสะสมของบัตรเครดิต ชื่อหน่วยลงทุนกองทุน SSF และ RMF ของ บลจ.กสิกรไทย พร้อมรับสิทธิพิเศษอื่นๆ อีกมากมาย



Wealth PLUS ตัวช่วยจัดพอร์ตลงทุนส่วนตัวที่รู้ใจ พร้อมติดตามผลการลงทุนได้ง่ายๆ บน K PLUS



ธนาคารใส่ใจและห่วงใยลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคโควิด 19 ด้วยการมอบกรมธรรม์ประกันชีวิต COVID-19 ให้กับลูกค้า K PLUS

สำหรับการส่งเสริมการออมและลงทุน นอกเหนือจากการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำพิเศษ ธนาคารยังร่วมกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด แนะนำการบริหารจัดการพอร์ตการลงทุน ด้วยการกระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภททั่วโลก และนำเสนอการลงทุนในกองทุนประเภท Balanced Funds ที่มีโอกาสสร้างผลตอบแทนที่ดีท่ามกลางภาวะความผันผวนในตลาดเงินตลาดทุนทั่วโลก เพื่อเพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนในระยะยาว อาทิ กองทุนผสมที่ลงทุนทั่วโลก K-GINCOME และกองทุนในกลุ่ม K-FIT ที่เน้นการบริหารสัดส่วนการลงทุนอย่างสมดุล รวมทั้งเสนอบริการ Wealth PLUS บน K PLUS ที่ช่วยจัดพอร์ตการลงทุนในรูปแบบของ Robo-Advisor นอกจากนี้ ยังแนะนำกองทุนแก่ลูกค้าวัยทำงานเพื่อการออมเงินระยะยาวพร้อมสิทธิลดหย่อนภาษี ได้แก่ กองทุนเปิดเค โกลบอล อินคัม ชนิดเพื่อการออม (K-GINCOME-SSF) กองทุนเปิดเค พอสซิทีฟ เซนจ์ หุ้นทุน ชนิดเพื่อการออม (K-CHANGE-SSF) และกองทุนเพื่อการรองรับการเกษียณ ได้แก่ กองทุนเปิดเค ยูเอสเอ หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (KUSARMF) กองทุนเปิดเค ไชน่า หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (KCHINARMF) และกองทุนเปิดเค พอสซิทีฟ เซนจ์ หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (KCHANGERMF)

ลูกค้าบุคคลระดับกลางและลูกค้าบุคคลทั่วไป:

มุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ทุกด้านของชีวิตให้กับลูกค้าโดยศึกษาและวิเคราะห์พฤติกรรมของลูกค้าจากฐานข้อมูลทั้งด้านการเงินและไลฟ์สไตล์ เพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกและประสบการณ์ที่ดีจากการใช้บริการ ทั้งช่องทางสาขา ช่องทางดิจิทัล และแพลตฟอร์มของพันธมิตรธุรกิจ เพื่อให้เกิดความผูกพัน (Engagement) และเป็นธนาคารหลักที่ลูกค้าเลือกใช้บริการ

ในปี 2563 ธนาคารมีนโยบายช่วยเหลือลูกค้าอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ต้นปีทั้งในกรณีที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์โรคโควิด 19 ภัยธรรมชาติ และปัจจัยทางเศรษฐกิจอื่น ด้วยการพักชำระเงินต้น ปรับลดดอกเบี้ยลดยอดผ่อนชำระต่อเดือน หรือลดอัตราผ่อนชำระขั้นต่ำ รวมถึงออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้ารายย่อยระยะที่ 2 ภายใต้โครงการ “รวมใจไม่ทิ้งกัน” อาทิ การลดอัตราดอกเบี้ยแบบอัตโนมัติ และโครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกค้าที่รายย่อยด้วยวิธีการรวมหนี้ นอกจากนี้ ได้ให้ความคุ้มครองกรณีเจ็บป่วยหรือเสียชีวิตด้วยโรคโควิด 19 โดยไม่เสียค่าใช้จ่ายแก่ลูกค้าผู้ใช้บริการ K PLUS ที่ลงทะเบียนรับสิทธิ์ พร้อมเสนอทางเลือกในการซื้อประกันโควิด 19 เพิ่มเติม

ด้านการออมและการลงทุน ธนาคารเริ่มนำเสนอบริการธนาคารบนแพลตฟอร์ม LINE เป็นครั้งแรกในนามบริษัท กสิกรไลน์ จำกัด ที่จัดตั้งขึ้นโดยร่วมทุนกับบริษัท ไลน์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด โดยให้บริการเปิดบัญชีเงินฝาก LINE BK บัญชีเงินออมดอกเบี้ยพิเศษ LINE BK และบริการบัตรเดบิต 3 รูปแบบ ได้แก่ (1) บัตรเดบิต LINE BK Online บัตรเสมือน (Virtual) สำหรับใช้จ่ายบนช่องทางออนไลน์ (2) บัตรเดบิต LINE BK และ (3) บัตรเดบิตคู่เงิน LINE BK with Credit Line พร้อมแคมเปญรับเงินคืนเมื่อนำไปใช้จ่ายออนไลน์ รวมทั้งเป็นช่องทางทำธุรกรรมทางการเงินได้ง่าย อาทิ โอนเงินผ่าน LINE Chat การเรียกเก็บเงินให้เพื่อนใน LINE การแจ้งเตือนเคลื่อนไหวของบัญชี (LINE Notification) นอกจากนี้ ธนาคารส่งเสริมการเปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์อิเล็กทรอนิกส์ (K-eSavings Account) ผ่าน K PLUS และการเปิดบัญชีเงินฝากทวีทรัพย์ BLACKPINK พร้อมบัตรเดบิต KBank x BLACKPINK (Black Edition) โดยเปิดโอกาสให้ลูกค้าที่มีอายุตั้งแต่ 12 ปีบริบูรณ์เปิดบัญชีเงินฝากและทำธุรกรรมการเงินได้ด้วยตนเองผ่าน K PLUS เพื่อขยายฐานลูกค้าคนรุ่นใหม่ รวมถึงการเข้าร่วมทดสอบการให้บริการเปิดบัญชีเงินฝากดิจิทัลด้วยระบบพิสูจน์และยืนยันตัวตนข้ามธนาคารผ่าน National Digital ID (NDID) ภายใต้โครงการ Regulatory Sandbox ของธนาคารแห่งประเทศไทย ขณะเดียวกัน สำหรับธุรกิจประกันธนาคารได้เสนอประกันภัย “ประกันรถยนต์ 2+ Care” ราคาประหยัดที่มีรถทดแทนให้ใช้ระหว่างซ่อม และผลิตภัณฑ์ประกันคุ้มครองสุขภาพ ได้แก่ ประกันภัย “หายห่วง โรคมะเร็ง” ประกันภัย “หายห่วงไข้เลือดออก” และประกันชีวิตและสุขภาพ “Delight Health” ที่ให้ความคุ้มครองสูง

สำหรับการให้สินเชื่อในปี 2563 ธนาคารยังดำเนินนโยบายขยายสินเชื่อใหม่ภายใต้ข้อจำกัดทางเศรษฐกิจ โดยยังคงสนับสนุนการให้สินเชื่อบ้านด้วยแคมเปญอัตราดอกเบี้ยพิเศษสำหรับลูกค้าที่ซื้อบ้านในโครงการที่ธนาคารสนับสนุนวงเงินการก่อสร้าง และแคมเปญสินเชื่อบ้านใหม่ทั่วไป รวมทั้งแคมเปญสินเชื่อบ้านรีไฟแนนซ์ โดยจัดกิจกรรมทางการตลาดร่วมกับผู้ประกอบการบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ในพื้นที่ (Local Developer) ตลอดจนเข้าร่วมออกบูทในงานมหกรรมการเงิน Money Expo ตามหัวเมืองใหญ่ นอกจากนี้ ยังได้ปรับปรุงโปรแกรมตอบคำถามอัตโนมัติ (Chatbot) เกี่ยวกับสินเชื่อบ้านผ่าน LINE@KBankLive และ Facebook Messenger เพื่ออำนวยความสะดวกและสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า



ธนาคารออกแคมเปญเงินฝากทวีทรัพย์ KBank x BLACKPINK ดอกเบี้ยสูงสุด 2% ต่อปี ปลอดภาษี 24 เดือน ออมง่าย เริ่มต้นเพียง 500 บาทต่อเดือน



LINE BK โอนง่าย แจกเดือนเร็ว จบได้ใน LINE



ธนาคารออกแคมเปญ “ประกันภัยหายห่วงไข้เลือดออก” โรคระบาดยอดฮิตในช่วงหน้าฝนเบี้ยประกันถูก เริ่มต้นเพียง 99 บาท

ด้านการขยายสินเชื่อบัตรเครดิต ธนาคารออกบัตรเครดิตกสิกรไทย-ซื้อปี เพื่อขยายฐานบัตรในกลุ่มลูกค้าที่นิยมซื้อสินค้าผ่านแพลตฟอร์มซื้อปี ควบคู่กับการจัดโปรโมชั่นส่งเสริมการขายฐานลูกค้าใหม่ที่สมัครบัตรเครดิตกสิกรไทยทุกประเภท ครอบคลุมทุกหมวดการใช้จ่ายตามไลฟ์สไตล์ของลูกค้า และโปรโมชั่นที่ส่งเสริมการตลาดออนไลน์ของร้านค้าที่ได้รับผลกระทบจากการปิดสาขาจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 รวมทั้งสื่อสารการตลาดผ่านช่องทางดิจิทัลเพื่อสร้างความผูกพันกับลูกค้าในภาวะที่มีการแข่งขันสูง ตลอดจนการปรับรูปแบบคูปองคะแนนสะสม KBank Reward Point เป็น “K Point” ที่สะสมคะแนนได้ง่ายและเพิ่มทางเลือกในการใช้คะแนนได้หลากหลายขึ้น อาทิ การรับคะแนนเพิ่มจากการพินิจภารกิจต่างๆ การโอนคะแนนไปยังร้านค้าพันธมิตร และบริการใหม่บน K PLUS ที่สามารถใช้คะแนนแทนเงินสดในการจ่ายบิล เดิมเงิน และชำระสินเชื่อของธนาคาร

สำหรับสินเชื่อบุคคล ธนาคารได้เพิ่มฟีเจอร์การใช้งานบัตรเงินด่วน Xpress Cash บน K PLUS โดยสามารถเพิ่มบัตรโดยไม่ต้องใส่หมายเลขบัตร การถอนเงินโดยไม่ใช้บัตร และ XPC Smart Cash เป็นการถอนเงินเป็นเงินโอนเข้าบัญชีออมทรัพย์ รวมทั้งสามารถใช้จุดซื้อสินค้าและผ่อนชำระในอัตราดอกเบี้ยต่ำสุดร้อยละ 0 นานสูงสุด 36 เดือน นอกจากนี้ยังจัดโปรโมชั่นอัตราดอกเบี้ยต่ำสุดร้อยละ 0 นานสูงสุด 30 วัน สำหรับลูกค้าที่สมัครและได้รับอนุมัติภายในปี 2563 พร้อมกระตุ้นการใช้จ่ายผ่านบัตรเงินด่วน Xpress Cash ร่วมกับร้านค้าพันธมิตร ทั้งห้างสรรพสินค้า ผู้ให้บริการโทรศัพท์มือถือ และห้างทอง ตลอดจนการจัดทำโครงการพิเศษคัดกรองลูกค้าที่มีประวัติการชำระเงินที่ดีเพื่อเสนอบริการสินเชื่อเงินด่วน Xpress Loan นอกจากนี้ ยังได้พัฒนาช่องทางการหาข้อมูลสินเชื่อบุคคลได้บนโทรศัพท์มือถือ และสมัครบริการสินเชื่อทางเว็บไซต์ ธนาคารบนโทรศัพท์มือถือเช่นกัน

กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการ

ในปี 2563 ธนาคารเริ่มให้บริการด้าน Digital Lending ผ่านแพลตฟอร์ม LINE BK เพื่อเพิ่มโอกาสให้ร้านค้าออนไลน์ได้รับอนุมัติสินเชื่อมากขึ้น และช่วยเพิ่มความสะดวกในการโอนเงินแก่ร้านค้าออนไลน์จากรูขุมรวมการซื้อสินค้าแบบแชทและโอนเงินทันที (Social Commerce) ซึ่งเป็นอีกช่องทางในการขยายฐานลูกค้าผู้ประกอบการรายใหม่ให้กับธนาคาร ขณะเดียวกัน ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการบริหารคุณภาพหนี้ของลูกค้ารายเดิม โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าเอสเอ็มอีที่ได้รับผลกระทบจากการท่องเที่ยว โดยให้ความช่วยเหลือตลอดทั้งปีผ่านมาตรการต่างๆ ของธนาคารและภาครัฐ อาทิ มาตรการพักชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยเป็นเวลา 6 เดือน การให้สินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องในโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารออมสิน การเข้าร่วมโครงการค้ำประกันสินเชื่อจากบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม ตลอดจนมาตรการปรับโครงสร้างหนี้ นอกจากนี้ ยังจัดทำโครงการพิเศษเพื่อรักษาการจ้างงานต่อเนื่องได้แก่ โครงการแก้แค้นใจดี เจ้าหนี้มีใจ ที่ลดดอกเบี้ยให้เจ้าของธุรกิจเพื่อนำไปจ่ายเงินเดือนพนักงาน และโครงการสินเชื่อ 0% เพื่อรักษาคงงานเอสเอ็มอี ที่ช่วยลดภาระให้กับผู้ประกอบการ ด้วยระยะเวลาการผ่อนชำระ 10 ปี ไม่มีดอกเบี้ย รวมทั้งนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยทรัพย์สิน “SME รวยเงิน” ที่คุ้มครองอัคคีภัย ภัยธรรมชาติ และการลักขโมย ด้วยเบี้ยประกันภัยราคาถูก สมัครได้ง่ายทางช่องทางสาขาโดยไม่ต้องสำรวจภัย

ด้านธุรกิจร้านค้ารับบัตร ธนาคารได้พัฒนาระบบร้านค้ารับบัตรธนาคารกสิกรไทย (K-Merchant) ให้สามารถรองรับการใช้จ่ายบัตรเงินด่วน (Xpress Cash) ทั้งในการแบ่งชำระค่าสินค้า/บริการได้นานสูงสุด



ธนาคารร่วมกับผู้ประกอบการในจังหวัดภูเก็ตนำร่องออกโครงการแก้แค้นใจดี เจ้าหนี้มีใจ เพื่อช่วยเหลือพนักงานที่มีรายได้น้อยให้สามารถดำเนินชีวิตอยู่ได้ในภาวะวิกฤติโควิด 19



ธนาคารร่วมกับกรมสรรพากร เปิดตัวบริการ e-Withholding Tax บริการใหม่ที่จะช่วยให้ผู้ประกอบการจัดการภาษีหัก ณ ที่จ่ายในทีเดียวครบ จบทุกขั้นตอน และเพิ่มประสิทธิภาพให้กับธุรกิจ

36 เดือน และการชำระแบบเติมจำนวน ด้วยเครือข่ายยูเนียนเพย์ ผ่านเครื่องรับบัตรอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Data Capture: EDC) และเว็บไซต์ของร้านค้ารับบัตร อีกทั้งสนับสนุนและส่งเสริมการชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Payment) สำหรับร้านค้าที่มีหน้าร้านและร้านค้าบนช่องทางออนไลน์ K PLUS shop ด้วย QR API ที่รองรับการชำระเงินด้วย Thai QR Payment และ QR บัตรเครดิตวีซ่า มาสเตอร์การ์ด ยูเนียนเพย์ รวมทั้งกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ของอาลีเพย์ และวีแชตเพย์ ตลอดจนอุปกรณ์รับบัตร mPOS (Mobile Point of Sale) ด้วยมาตรฐานความปลอดภัยข้อมูลบัตรระดับสากล PCISPoC

ธนาคารยังจัดการส่งเสริมการใช้จ่ายผ่าน e-Wallet ที่พัฒนาให้กับพันธมิตรทางธุรกิจ ได้แก่ Blue CONNECT เพื่อชำระค่าสินค้าและบริการที่ร้านค้าในเครือ ปตท. และ GrabPay เพื่อเติมเงินและชำระค่าบริการบนแอปพลิเคชัน Grab ซึ่งเชื่อมโยงช่องทางของพันธมิตรทางธุรกิจในทุกระบบนิเวศ (Ecosystem) ให้ครอบคลุมยิ่งขึ้นในอนาคต นอกจากนี้ยังสนับสนุนการบริจาคในระบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Donation) และการบริจาคด้วย QR Code Donation อย่างต่อเนื่อง ผ่านโครงการปั๊ม QR บริจาค ที่หน่วยรับบริจาคของวัดและโรงพยาบาล

กลุ่มลูกค้าธุรกิจ

ในปี 2563 กลุ่มลูกค้าธุรกิจบางภาคส่วนได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากสภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว เนื่องจากการระบาดของโรคโควิด 19 และภัยแล้ง ทำให้ลูกค้าต้องปรับตัวรับความเสี่ยงอย่างรวดเร็ว โดยในระยะแรก ธนาคารมุ่งให้ความช่วยเหลือลูกค้าให้มีสภาพคล่องทางการเงินที่เพียงพอเพื่อพยุงธุรกิจในช่วงหยุดชะงักชั่วคราวจากมาตรการจำกัดกิจกรรมทางเศรษฐกิจและการปิดเมือง

(Lockdown) และยังคงให้ความช่วยเหลืออย่างต่อเนื่องเมื่อสถานการณ์เริ่มคลี่คลายเพื่อให้ธุรกิจฟื้นตัวโดยไม่สะดุด ทั้งการให้ความช่วยเหลือตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย และมาตรการอื่นๆ ของธนาคาร โดยเฉพาะการพักชำระดอกเบี้ยชั่วคราวระยะเวลา และการปรับเงื่อนไขการผ่อนชำระให้เหมาะสมกับความสามารถการชำระหนี้ในสถานการณ์ไม่ปกติ

สำหรับลูกค้าที่มีศักยภาพทางธุรกิจ ธนาคารมุ่งตอบโจทย์ทุกความต้องการทางธุรกิจของลูกค้าอย่างครบวงจร โดยให้คำแนะนำและสนับสนุนการระดมทุนเพื่อการลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศผ่านช่องทางต่างๆ ที่เหมาะสม อาทิ สินเชื่อระยะยาวและสินเชื่อหมุนเวียน รวมทั้งแนะนำแนวทางการป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ตลอดจนให้ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับสถานการณ์ค่าเงินอย่างต่อเนื่อง สำหรับการทำธุรกรรมทางการเงิน ธนาคารส่งเสริมให้ลูกค้าทำธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์เพื่อลดต้นทุนการดำเนินงาน โดยนำเสนอบริการหนังสือค้ำประกันผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (K CONNECT-LG) และ K-Cash Connect Plus ซึ่งเป็นช่องทางใหม่ในการชำระภาษีให้กรมสรรพากร โดยธนาคารไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมตลอดปี 2563 นอกจากนี้ธนาคารยังสนับสนุนแผนยุทธศาสตร์ National e-Payment ของรัฐบาล ด้วยการพัฒนาระบบให้พร้อมรองรับการให้บริการใบกำกับภาษีอิเล็กทรอนิกส์ (e-Tax Invoice) และใบเสร็จรับเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Receipt) ซึ่งช่วยเพิ่มความสะดวกในการจัดเตรียมและส่งข้อมูลให้กับกรมสรรพากร ทำให้สามารถทำธุรกรรมได้รวดเร็วขึ้นประหยัดเวลาในการเดินทาง และลดความหนาแน่นของการใช้บริการที่สาขา



ธนาคารร่วมกับกรมสรรพากร ลงนามบันทึกข้อตกลง SME โปรต็อกเดียว สนับสนุนสินเชื่อดอกเบี้ยพิเศษและค่าธรรมเนียมค้ำประกันสินเชื่อให้แก่ผู้ประกอบการที่ลงทะเบียนกับกรมสรรพากร



K PLUS ออกฟีเจอร์บริหารจัดการสินเชื่อธุรกิจไทยผ่าน K PLUS จบไว ไม่ต้องไปสาขา

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังขยายการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้ตอบโจทย์ลูกค้าและพนักงานในสังกัดของลูกค้า เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการแข่งขัน และยกระดับการบริหารจัดการธุรกิจของลูกค้า ตลอดจนรักษาสถานะการเป็นธนาคารหลักที่ลูกค้าเลือกใช้บริการ โดยสนับสนุนการจับคู่พันธมิตรทางธุรกิจทั้งในรูปแบบ B2B (Business to Business) ผ่านการนำเสนอชุดสินค้าเครือข่ายธุรกิจกสิกรไทย (K-Value Chain Solutions) และบริการสินเชื่อซัพพลายเชนบนอินเทอร์เน็ต (K CONNECT – Supply Chain) สำหรับกลุ่มลูกค้า B2C (Business to Customers) ธนาคารช่วยยกระดับเครื่องมือรับชำระเงินให้ทันสมัยและรองรับการชำระเงินได้หลายช่องทาง อาทิ รับชำระเงินจากกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) เพื่อช่วยเพิ่มยอดขายให้กับลูกค้าให้เติบโตอย่างยั่งยืน

ช่องทางการให้บริการ

ในปี 2563 เพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่ดีทุกที่ทุกเวลาให้กับลูกค้า และรองรับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมการใช้บริการจากวิถีใหม่ ธนาคารจึงมุ่งพัฒนาช่องทางบริการระหว่างออนไลน์และออฟไลน์อย่างไร้รอยต่อครอบคลุมทั้งธนาคารกสิกรไทยและพันธมิตรทางธุรกิจของธนาคาร โดยได้ร่วมกันพัฒนา Ecosystem ควบคู่กับการพัฒนาช่องทางหลักเพื่อเพิ่มศักยภาพในการเข้าถึงลูกค้า และส่งมอบประสบการณ์การใช้บริการอันน่าประทับใจ ภายใต้การบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

1. เครือข่ายสาขา: การบริหารจัดการเครือข่ายสาขาในปี 2563 ที่สำคัญ ได้แก่

ในประเทศ: ดำเนินกลยุทธ์ในการมุ่งพัฒนาช่องทางให้บริการแบบผสมผสานให้สอดคล้องกับพฤติกรรมลูกค้าที่เลือกใช้ช่องทางบริการหลากหลายตามวิถีชีวิตประจำวันของลูกค้าได้ในทุกที่ทุกเวลา เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า โดยนำเทคโนโลยีและฐานข้อมูลดิจิทัลมาเชื่อมโยงช่องทางการให้บริการต่างๆ เข้าด้วยกัน ทั้งช่องทางสาขาทั่วไป สาขาอิเล็กทรอนิกส์ การให้บริการธนาคารนอกสถานที่ผ่านพนักงานขายและผู้ดูแลความสัมพันธ์ ช่องทางโทรศัพท์ผ่าน K-Contact Center การให้บริการผ่านตัวแทนธนาคาร และการให้บริการผ่านช่องทางของพันธมิตรทางธุรกิจ

สำหรับปี 2563 ธนาคารนำเสนอรูปแบบสาขาที่สอดคล้องกับพฤติกรรมลูกค้าในแต่ละพื้นที่ ควบคู่กับการยกระดับการให้บริการเพื่อมอบประสบการณ์ที่ตรงความต้องการของลูกค้า ด้วยการปรับปรุงกระบวนการในสาขา การควบรวมสาขาที่อยู่ในพื้นที่ทับซ้อนหรือมีปริมาณผู้ใช้บริการน้อย และเพิ่มรูปแบบสาขาที่ให้บริการด้วยตนเองผ่านเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่ สาขา New KBank Branch (Hybrid Branch) 15 แห่ง สาขาคอมมูนิตี้ (K PARK) 5 แห่ง และมินิสาขาที่ร่วมใช้พื้นที่ของพันธมิตรธุรกิจในการให้บริการชั้นพื้นฐาน 3 แห่ง



ธนาคารและกรมบัญชีกลาง เปิดบริการหนังสือค้ำประกันอิเล็กทรอนิกส์ สำหรับงานจัดซื้อจัดจ้างภาครัฐ ถือเป็นหน่วยราชการแห่งแรก ที่เชื่อมบริการผ่านบล็อกเชนได้สำเร็จ

ขณะเดียวกัน ได้ขยายจุดให้บริการของ “เคแบงก์ เซอร์วิส” ควบคู่กับการออกแบบบริการธนาคารบนมือถือ (Mobile Banking) ให้สอดคล้องกับรูปแบบการใช้ชีวิตของลูกค้า ทั้งบริการรับฝาก-ถอนเงินสด ชำระค่าสินค้าและบริการ รวมถึงบริการยืนยันตัวตนเพื่อเปิดบัญชีอิเล็กทรอนิกส์สำหรับลูกค้ารายย่อย ซึ่งช่วยอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าที่อาศัยในพื้นที่ห่างไกลสามารถเข้าถึงการธุรกรรมการเงินได้ทั่วประเทศ โดยขยายความร่วมมือกับพันธมิตรรายใหม่อย่างต่อเนื่อง ได้แก่ เอไอเอส ดีแทค เคอรี่ ศรีสวัสดิ์ สยามโกลบอลเอน์เตอร์เทนเมนต์ นอกจากนี้ประโยชน์ไทย บิ๊กซี เซเว่น อีเลฟเว่น และพันธมิตรหลักรายอื่น ซึ่งขอบเขตการให้บริการจะแตกต่างกันในแต่ละตัวแทนผู้ให้บริการธนาคาร

สำหรับธุรกิจการรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศนั้น ผลจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ที่เริ่มคลี่คลายในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี 2563 ธนาคารจึงเริ่มทดลองเปิดให้บริการในพื้นที่สาขาเขตกรุงเทพและปริมณฑล และสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (FX Booth) ในสนามบินสุวรรณภูมิและสนามบินดอนเมือง 6 แห่ง ควบคู่กับการผลักดันการให้บริการในช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ทั้งจุดบริการเครื่องแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศอัตโนมัติที่รองรับการแลกเงินได้ตลอด 24 ชั่วโมง และบัตร Youtrip e-Wallet สกุลเงินต่างประเทศ โดยมีแคมเปญการตลาดกระตุ้นการใช้ซื้อสินค้าและบริการเป็นเงินตราต่างประเทศผ่านช่องทางออนไลน์ให้มากขึ้น ขณะเดียวกันธนาคารยังได้ทดลองหาพื้นที่ศักยภาพใหม่เพื่อติดตั้งเครื่องแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศอัตโนมัติทดแทนการให้บริการด้วยบุคคล และเปิดให้บริการจองซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าได้บนเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อให้ลูกค้าเกิดความมั่นใจในการได้รับบริการแลกเปลี่ยนเงินก่อน

เดินทางไปยังสาขาอีกด้วย อย่างไรก็ตาม เมื่อโรคโควิด 19 กลับมาแพร่ระบาดรอบใหม่ในช่วงปลายเดือนธันวาคม 2563 ธนาคารได้เฝ้าระวังเพื่อปรับกลยุทธ์ให้เข้ากับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงตลอดเวลา

ต่างประเทศ: ธนาคารยังคงดำเนินยุทธศาสตร์เพื่อมุ่งสู่การเป็นธนาคารแห่งภูมิภาค โดยกำหนดการดำเนินงานเป็น 3 แนวทาง ดังนี้

- **การขยายธุรกิจธนาคารทั่วไป:** ดำเนินนโยบายขยายเครือข่ายและการให้บริการในกลุ่มประเทศ AEC+3 อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถตอบสนองโอกาสการขยายธุรกิจของลูกค้าไทยในภูมิภาคอาเซียนได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยในปี 2563 ธนาคารได้ขยายธุรกิจและบริการอย่างต่อเนื่องในสาธารณรัฐประชาชนจีน สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว และราชอาณาจักรกัมพูชา นอกจากนี้ ยังอยู่ระหว่างการดำเนินงานตามแผนเพื่อยกระดับสำนักงานผู้แทนในเมืองไฮจิมีन्ह สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม เป็นสาขาต่างประเทศ และเพิ่มสัดส่วนการลงทุนในธนาคารท้องถิ่นในสาธารณรัฐอินโดนีเซีย รวมทั้งมีแผนการลงทุนในธนาคารท้องถิ่นในสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา ซึ่งคาดว่าจะดำเนินการลุล่วงตามวัตถุประสงค์ได้ในปี 2564
- **การขยายธุรกิจธนาคารดิจิทัล:** มุ่งพัฒนาระบบการชำระเงินและการรับชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ในภูมิภาค เพื่อให้ธนาคารมีฐานข้อมูลธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าในภูมิภาคที่สามารถต่อยอดสู่การให้บริการสินเชื่อและการลงทุนในอนาคต โดยขยายธุรกิจธนาคารดิจิทัลในรูปแบบกระเป๋าเงินออนไลน์บนโทรศัพท์มือถือผ่านแอปพลิเคชัน QR KBank ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ซึ่งให้บริการเติมเงินโอนเงิน และชำระเงินด้วยคิวอาร์โค้ด นอกจากนี้ ยังพัฒนาการโอนเงินและชำระเงินอย่างไร้ขอบเขตสำหรับทุกกลุ่มลูกค้าในภูมิภาค (Borderless Payments for All) โดยให้บริการโอนเงินรายย่อยระหว่างประเทศ (Low Value Transaction) ที่เพิ่มความสะดวกในการทำธุรกรรมด้วยอัตราค่าธรรมเนียมต่ำ ขณะเดียวกัน ธนาคารได้จัดตั้งบริษัท กสิกร วิชั่น อินฟอรมะชั่น เทคโนโลยี จำกัด (KTECH) ในสาธารณรัฐประชาชนจีน เพื่อค้นคว้า ทดลอง และพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่เอื้อต่อการให้บริการธนาคารดิจิทัลและระบบเศรษฐกิจดิจิทัล เพื่อสนับสนุนการนำนวัตกรรมมาประยุกต์ใช้ในธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน



ธนาคารร่วมกับ บจก. เคาน์เตอร์เซอร์วิส เปิดจุดบริการยืนยันตัวตนได้ที่ 7-Eleven ต่อยอดแบ่งกิ่งเอเจนต์ ผัก ถอน เปิดบัญชี ครอบคลุมบริการ



บัตร Youtrip บัตรเดียวขั้ปออนไลน์ได้ทั่วโลกด้วยเรทที่ดีกว่า

- **การขยายธุรกิจธนาคารผ่านการเป็นส่วนหนึ่งของระบบนิเวศทางธุรกิจของอุตสาหกรรมในประเทศเป้าหมาย CCLMVI*:** โดยแสวงหาความร่วมมือกับพันธมิตรเป้าหมายในกลุ่มเทคโนโลยี (Tech Partner) เพื่อให้ลูกค้าธุรกิจของไทยและของท้องถิ่นสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้มากขึ้น ซึ่งในปี 2563 ธนาคารร่วมมือกับพันธมิตรในธุรกิจอีคอมเมิร์ซของสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม และพันธมิตรในธุรกิจรับชำระเงินของสาธารณรัฐอินโดนีเซีย เพื่อดำเนินโครงการนำร่องขยายธุรกิจในอนาคต อาทิ โครงการสินเชื่อดิจิทัล (Data Driven Lending) สำหรับผู้ประกอบการที่ดำเนินธุรกิจบนแพลตฟอร์มอีคอมเมิร์ซ

* CCLMVI คือ สาธารณรัฐประชาชนจีน ราชอาณาจักรกัมพูชา สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม และสาธารณรัฐอินโดนีเซีย

สาขาและเครือข่ายให้บริการทางการเงิน

ในประเทศ	จำนวน (แห่ง)		ต่างประเทศ	จำนวน (แห่ง)	
	ปี 2563	ปี 2562		ปี 2563	ปี 2562
เครือข่ายสาขานาคร (1)	860	886	สาขานาครพาณิชย์ท้องถิ่นจดทะเบียนต่างประเทศ	6	6
สำนักงานแลกเปลี่ยนเงิน	75	137	บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (สปป.ลาว)	2	2
ศูนย์บริการเดอะวิสดอม	94	97	บริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด	4	4
ศูนย์ธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ (2)	167	134	สาขา	3	3
ศูนย์บริการธุรกิจต่างประเทศ	58	58	สำนักงานผู้แทน	7	7
บริการจ่ายเช็ค	21	21			

หมายเหตุ:

(1) ไม่รวมสาขาทั่วไปในรูปแบบอื่นตามเงื่อนไขของธนาคารแห่งประเทศไทย 6 แห่ง

(2) จำนวนศูนย์ธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการที่มีมากกว่า 1 ศูนย์ใน 1 สาขา

ชื่อและสถานที่ตั้งของเครือข่ายการให้บริการในประเทศ

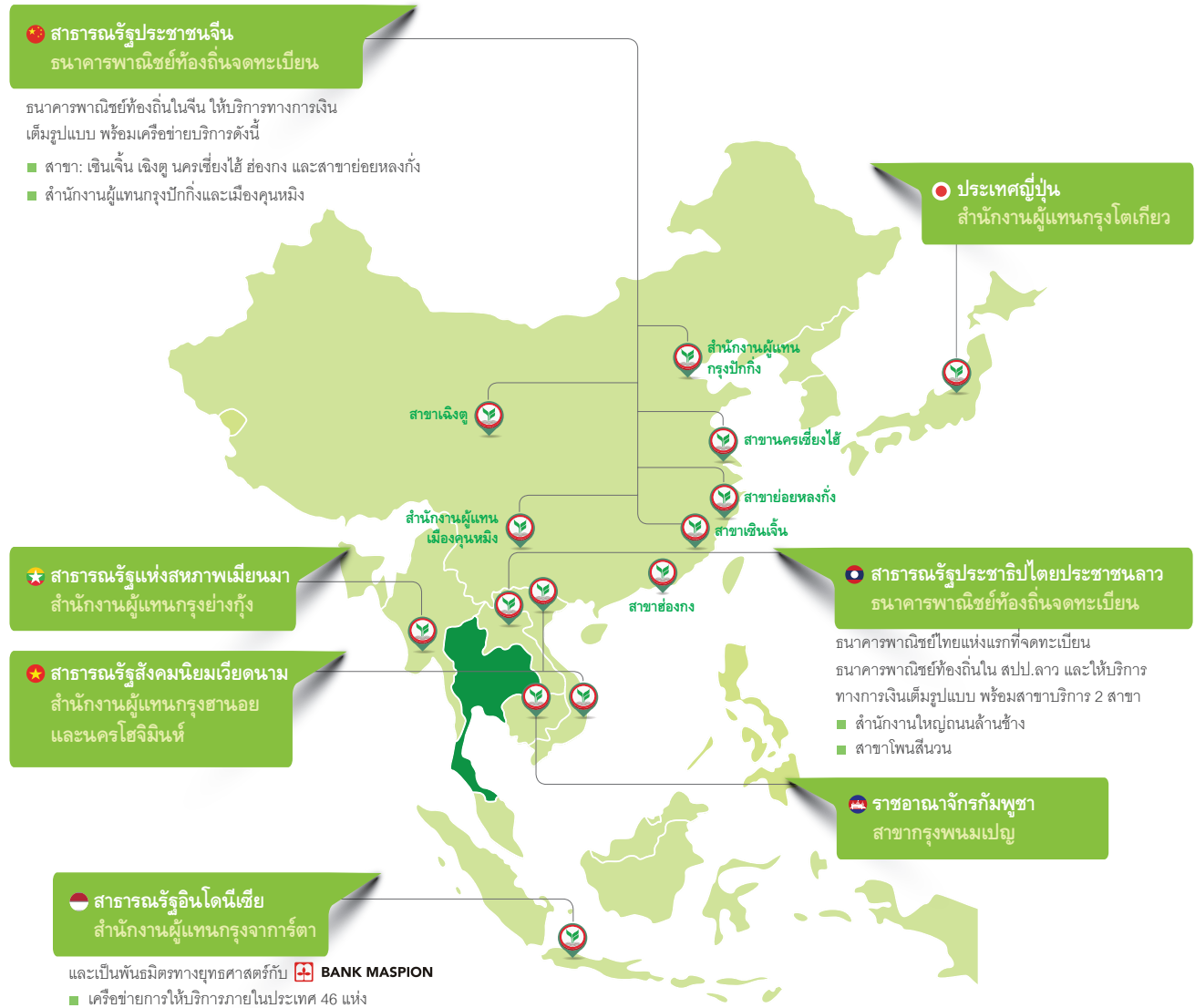


สามารถดูชื่อและสถานที่ตั้งของเครือข่ายการให้บริการได้ที่

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

เครือข่ายการให้บริการในต่างประเทศ

ธนาคารพาณิชย์ท้องถิ่นจดทะเบียน สาขา สาขาย่อย และสำนักงานผู้แทน



ชื่อและสถานที่ตั้งของเครือข่ายการให้บริการในต่างประเทศ



สามารถดูชื่อและสถานที่ตั้งของเครือข่ายการให้บริการได้ที่

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

2. เครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์: ประกอบด้วย

• **บริการ K-ATM และ K-CDM:** บริหารจัดการจำนวนเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ให้เพียงพอและครอบคลุมในแต่ละพื้นที่ โดยปรับลดจำนวนเครื่องในพื้นที่ที่มีเครื่องให้บริการหนาแน่นและย้ายไปติดตั้งในพื้นที่ที่มีความต้องการใหม่ โดยเฉพาะเพื่อรองรับความต้องการถอนเงินไม่ใช้บัตรที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ควบคู่กับการขยายจำนวนเครื่องที่ใช้ยืนยันตัวตนในการเปิดบัญชีอิเล็กทรอนิกส์ให้ครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศ ตลอดจนดำเนินโครงการตู้เอทีเอ็มสีเขียวร่วมกับธนาคารออมสิน ที่ให้บริการเสมือนใช้บริการที่ตู้ของธนาคารที่ถูกคำถ้อยบัตรและไม่มีค่าธรรมเนียมระหว่างธนาคาร นอกจากนี้ ยังมุ่งพัฒนาเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารให้มีความพร้อมรองรับการทำธุรกรรมการเงินได้ตลอด 24 ชั่วโมง โดยมีภาษาที่แตกต่างเป็นทางเลือกแก่กลุ่มลูกค้าต่างชาติ เพื่อให้สามารถทดแทนบริการที่สาขา รวมถึงปรับปรุงระบบการบำรุงรักษาให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

บริการธนาคารทางอิเล็กทรอนิกส์

บริการธนาคารทางอิเล็กทรอนิกส์	จำนวน (เครื่อง)	
	ปี 2563	ปี 2562
Self-Service Channel (K-ATM และ K-CDM)	10,981	10,973
K-ATM (เครื่องเอทีเอ็มกสิกรไทย)	8,389	8,168
K-CDM (เครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติกสิกรไทย)	2,592	2,805
K-PUM (เครื่องปรับรายการสมุดเงินรับฝากอัตโนมัติ)	1,004	1,028
เครื่องแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศอัตโนมัติ	9	5

• **บริการดิจิทัลแบงก์กิ้ง:** เพื่อรักษาความเป็นผู้นำด้านดิจิทัลแบงก์กิ้ง โดยมุ่งพัฒนาระบบในหลาย สะดวก ครอบคลุมทุกบริการ และเหมาะสมกับลูกค้าทุกกลุ่ม รวมถึงเพิ่มความสามารถในการเชื่อมต่อการให้บริการลูกค้าในช่องทางอื่น และขยายการให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางของพันธมิตรทางธุรกิจในทุก Ecosystem เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการธุรกรรมทางการเงินที่รองรับรูปแบบการดำเนินชีวิตที่เปลี่ยนไป ซึ่งดำเนินการในปี 2563 มีดังนี้

1) K PLUS: มุ่งพัฒนาฟีเจอร์การทำธุรกรรมการเงิน เพื่อนำเสนอบริการใหม่และมอบประสบการณ์ที่ดีทุกที่ตลอด 24 ชั่วโมง อาทิ

- **บริการแบ่งชำระ (Smart Pay) และบริการเปลี่ยนงเงินบัตรเข้าบัญชี (Smart Cash) สำหรับบัตรเครดิตและบัตรเงินด่วนกสิกรไทย** ซึ่งช่วยแบ่งเบาภาระให้ลูกค้าที่ต้องการเบิกถอนเงินสำหรับใช้จ่ายฉุกเฉิน โดยทำรายการด้วยตนเอง ไม่ต้องติดต่อ K-Contact Center
- **บริการถอนเงินไม่ใช้บัตรเครดิตและบัตรเงินด่วน** อำนวยความสะดวกให้ลูกค้า K PLUS ในการถอนเงินสดที่ตู้เอทีเอ็มกสิกรไทย ด้วยวงเงินคงเหลือในบัตรเครดิตหรือบัตรเงินด่วน โดยไม่ต้องถือบัตรมากดเงิน
- **บริการชำระสินค้ากสิกรไทย** เพิ่มช่องทางในการชำระสินค้ากสิกรไทยประเภทต่างๆ บน K PLUS ได้ทุกเวลา สามารถตรวจสอบรายการ ดูประวัติการชำระย้อนหลัง รวมถึงขอเอกสารใบเสร็จรับเงิน และหนังสือรับรองดอกเบี้ยเงินกู้สินเชื่อบ้านผ่าน K PLUS ได้

- **บริการเติมเงินและจ่ายเงินแบบ Switch App จากแอปพลิเคชันของพันธมิตรอื่น** โดยเชื่อมต่อแพลตฟอร์ม K PLUS ทำให้สามารถเติม-จ่ายเงินจากแอปพลิเคชันของพันธมิตรได้รวดเร็ว โดยไม่ต้องสลับแอปพลิเคชันหรือกรอกเลขที่บัตร สำหรับพันธมิตรใหม่ของธนาคารในปีนี้ได้แก่ Airpay Shopee และ True Money Wallet



- **บริการเรียกเก็บเงินและจ่ายเงินผ่าน LINE ด้วย ขุนทอง และ Share to K PLUS** เพิ่มความสะดวกในการเรียกเก็บเงิน และโอน/จ่ายเงินผ่าน LINE ด้วย K PLUS โดยไม่ต้องสลับแอปพลิเคชันเข้าเมนู หรือกรอกเลขบัตรทั้งในช่องทางโปรแกรม Chatbot ขุนทอง และคิวอาร์โค้ด Share to K PLUS
- **บริการจัดการพอร์ตการลงทุนอัตโนมัติ Wealth PLUS** แนะนำการลงทุนให้กับลูกค้าที่ต้องการลงทุน โดยให้เลือกเป้าหมายที่เหมาะสม และติดตามผลการลงทุนได้ง่ายๆ บน K PLUS
- 2) **K-Cyber:** รักษาเสถียรภาพของระบบ และสร้างความเชื่อมั่นในการทำธุรกรรมการเงินทุกช่องทางดิจิทัลแบบกึ่งอย่างต่อเนื่อง ด้วยระบบรักษาข้อมูลสูงสุดระดับมาตรฐานโลก ISO 27001:2013
- 3) **K-Payment Gateway:** เพิ่มขีดความสามารถให้บริการตามมาตรฐานรักษาความปลอดภัยข้อมูลของบัตร (PCI-DSS) พร้อมมุ่งพัฒนาบริการให้รองรับร้านค้าออนไลน์ทุกประเภทธุรกิจ และทุกรูปแบบการเชื่อมต่อบริการ รวมถึงปรับปรุงระบบงานให้มีประสิทธิภาพ รองรับกับปริมาณธุรกรรมชำระเงินแบบออนไลน์ที่มีแนวโน้มสูงขึ้นจากผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมใหม่ (New Normal) ทั้งจากช่องทางเว็บไซต์ แพลตฟอร์ม อีคอมเมิร์ซ มาร์เก็ตเพลส และแพลตฟอร์มฟู้ดเดลิเวอรี่
- 4) **KBank Live:** ช่องทางการสื่อสารกับลูกค้าผ่านแอปพลิเคชัน Facebook, Twitter, Instagram, YouTube และ LINE เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ บริการ โปรโมชั่น ความรู้ทางการเงิน ตลอดจนข้อมูลข่าวสารในช่วงปี 2563 อาทิ การลงทะเบียนรับสิทธิประกันชีวิต COVID-19 การลงทะเบียนมาตรการช่วยเหลือลูกค้าสินเชื่อของธนาคารและภายใต้โครงการรวมใจไม่ทิ้งกัน การนำเสนอข้อมูลเพื่อส่งเสริมคนไทย “ให้” แบ่งปัน การนัดหมายล่วงหน้าเพื่อเปิดบัญชีที่สาขา การเตือนภัยระวังมิจฉาชีพส่ง SMS ปลอมการให้คำแนะนำในการใช้งานแอปพลิเคชัน KPLUS รวมถึงประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์บริการใหม่และโปรโมชั่นต่างๆ
- **บริการ K-Contact Center:** มุ่งมอบประสบการณ์เหนือความคาดหมายและเป็นอันดับหนึ่งในใจลูกค้า โดยปรับตัวเป็นศูนย์ให้บริการและแก้ปัญหาให้ตอบใจത്യลูกค้าแบบเบ็ดเสร็จครบวงจร (Customer Fulfillment Center) และพัฒนาต่อยอดไปสู่ศูนย์กลางในการสร้างและรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าเพื่อให้ลูกค้าใช้บริการธนาคารต่อเนื่อง (Customer Engagement Center) พร้อมทั้งตอบใจത്യทุกด้านของชีวิต ทั้งในด้านไลฟ์สไตล์และการทำธุรกิจ โดยมีการดำเนินการ ดังนี้

- 1) พัฒนาช่องทางและระบบบริการลูกค้าออนไลน์ (Non-Voice Channel & Self-Service): พัฒนาโปรแกรมตอบคำถามอัตโนมัติ (Chat Bot) โดยขยายขอบเขตการให้บริการข้อมูลเกี่ยวกับการบริการ และผลิตภัณฑ์ของธนาคารได้ครอบคลุมในทันที มีความแม่นยำและมีประสิทธิภาพ รวมถึงเป็นช่องทางทำธุรกรรมที่สะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย ด้วยระบบการยืนยันตัวตนลูกค้า (Authentication)
- 2) พัฒนาระบบองค์ความรู้สำหรับพนักงาน (Knowledge Management Smart Agent Portal): เพื่อเพิ่มศักยภาพของช่องทาง KBank Contact Center ในการบริการลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น
- 3) พัฒนาระบบการบริหารจัดการแก้ไขปัญหา (Case & Incident Management): ร่วมกับสมาคมธนาคารไทย ผลักดันให้เกิดมาตรฐานกระบวนการจัดการแก้ไขปัญหาในลูกค้าธนาคาร (Banking Industry Wide Customer Incident Management Standard) ได้รวดเร็ว ควบคู่การจัดทำแนวทางการสื่อสารที่ชัดเจนเพื่อรักษาภาพลักษณ์ของอุตสาหกรรมธนาคาร

การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ

การจัดการงานทรัพยากรบุคคล

ธนาคารบริหารงานด้านทรัพยากรบุคคลเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจหลัก โดยดำเนินงานใน 4 ภารกิจหลัก ดังนี้

1. การเสริมสร้างภาพลักษณ์องค์กรแห่งการเรียนรู้:

ธนาคารได้ร่วมกับมหาวิทยาลัยศิลปากร และบริษัท Techsauce ผู้นำด้านคอนเทนต์ จัดกิจกรรม Creative Business Camp เพื่อส่งเสริมทักษะทางการเงินและการทำโมเดลธุรกิจให้นักศึกษาด้านงานศิลป์ เพื่อสร้างนักธุรกิจรุ่นใหม่ โดยจัดการแข่งขันนำเสนอผลงานในรูปแบบกิจกรรมแฮกกาธอน (Hackathon) ซึ่งได้ผู้ชนะที่เสนอแนวคิดในการสร้าง Community and Working Space เพื่อเยาวชนที่สนใจสายงานศิลปะ การสร้างแพลตฟอร์มตอบการค้นหาวัดคู่ในการผลิตชิ้นงาน การสร้าง Ecosystem ด้านการพิมพ์ที่ครอบคลุมทุกมิติ และการสร้างแพลตฟอร์มเชื่อมโยงธุรกิจเพื่อสังคมในประเทศไทยและบุคคลทั่วไปไว้ด้วยกัน

2. **การพัฒนาทักษะความสามารถของพนักงานเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงในโลกธุรกิจ:** โดยดำเนินกิจกรรมและโครงการต่างๆ ดังนี้

- **การพัฒนาทักษะที่จำเป็นในการทำงานที่พนักงานทุกคนควรมี (Universal Skills):** โดยส่งเสริมการเพิ่มพูนทักษะสำคัญ 3 ประการ ได้แก่ ทักษะด้านการคิด การทำความเข้าใจ และการลงมือปฏิบัติ เพื่อให้พนักงานทุกตำแหน่งงานสามารถรับมือและปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงในอนาคตได้อย่างครบถ้วนรอบด้าน

- **KBank Reskill Framework:** ธนาคารจัดลำดับความเร่งด่วนในการพัฒนาทักษะของพนักงาน และเตรียมความพร้อมล่วงหน้าให้ผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสถานะแวดล้อมในการทำงาน โดยจัดทำ Internal Market Place เพื่อสนับสนุนการพัฒนาทักษะของพนักงานอย่างเป็นรูปธรรม และจัดทำแผนการพัฒนาให้พนักงานเป็นรายบุคคลดังนี้

- (1) สร้างเครื่องมือเพื่อวัดและระบุทักษะที่จำเป็นต้องพัฒนา: โดยกำหนดสัดส่วนการเรียนรู้ที่ชัดเจน ได้แก่ เรียนรู้ด้วยตนเอง (Self-study) ร้อยละ 10 การรับคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญ (Coach) ร้อยละ 20 และการปฏิบัติ (Action learning) ร้อยละ 70
- (2) สนับสนุนการพัฒนาทักษะของพนักงานในด้านต่างๆ ผ่านโครงการ Digital Academy: เพื่อเพิ่มขีดความสามารถของพนักงาน โดยจัดรูปแบบการเรียนรู้ที่ทันสมัย อาทิ การเชื่อมโยงแพลตฟอร์มการเรียนรู้จากภายนอกเข้าสู่ระบบภายในของธนาคารเพื่อให้พนักงานได้เรียนรู้ผ่าน SkillLane และ CHULA MOOC Achieve
- (3) เปิดโอกาสให้พนักงานออกแบบการเรียนรู้ด้วยตนเอง: เพื่อเพิ่มพูนทักษะในการทำงาน ทักษะการใช้ชีวิต และทักษะที่สอดคล้องกับความมุ่งหวังของธนาคารภายใต้กระแสการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ ครอบคลุม 4 หมวดความรู้ ได้แก่
 - การทำงานในรูปแบบใหม่ตามแนวทางการทำงานแบบ Agile และการตั้งเป้าหมายที่สอดคล้องกันทั้งองค์กร (Objectives and Key Results: OKR)
 - การใช้โปรแกรมพื้นฐานในการทำงานและจัดการข้อมูล (Digital & Data Analytics Skill)
 - การเสริมสร้างทักษะทางด้านอารมณ์และสังคม (Managerial Skill) ในการคิด วิเคราะห์ และสื่อสาร
 - การเรียนรู้ทักษะการใช้ชีวิต (Life Skill) เพื่อให้พนักงานแสดงศักยภาพได้อย่างเต็มที่ในบริบทของ Agile Organization

- **KBank Digital Academy x BrighterBee:** เพิ่มช่องทางการพัฒนาทักษะที่จำเป็นในการทำงาน โดยสามารถเรียนรู้ด้วยตนเองทางออนไลน์ที่มีหลักสูตรใหม่ให้เลือกเรียนกว่า 240 คอร์ส ใน 4 หมวดหมู่ ได้แก่

- (1) Library (คลังความรู้): คอร์สออนไลน์เข้มข้น เสริมทักษะเพื่อการทำงาน
- (2) Perspective (มุมมองสไตล์ผู้บริหาร): เปิดมุมมองแนวคิดผู้บริหารจากองค์กรชั้นนำ
- (3) Inspiration (เคล็ดลับสู่แรงบันดาลใจ): จุดประกายผ่านประสบการณ์จริงจากผู้เชี่ยวชาญ



ธนาคารจัดอัปสเกลให้พนักงานกับคอร์สออนไลน์ที่หลากหลายอยู่ที่ไหน ก็เรียนรู้ได้สะดวก ทุกที่ ทุกเวลา



ธนาคารจัดทำสื่อประชาสัมพันธ์ส่งเสริมให้พนักงานเรียนรู้ทางออนไลน์ผ่านแพลตฟอร์ม KONNECT+ ในหัวข้อที่หลากหลายน่าสนใจ อาทิ Design Thinking

- (4) BeeToday (รู้ทันเทรนด์): อัปเดตเทรนด์ใหม่จากแวดวงธุรกิจ

- **โครงการ Micro Learning บน KONNECT+:** การเรียนรู้ในรูปแบบ Micro Learning ซึ่งธนาคารจัดให้มีการทดสอบประเมินผลการเรียนรู้ของพนักงานในหัวข้อที่กำหนด ด้วยระบบการเก็บและใช้รหัสผ่านอย่างปลอดภัย โดยมีพนักงานเข้าเรียนรู้และผ่านการทดสอบร้อยละ 81.8
- **โครงการ Waste No More:** มุ่งเน้นสื่อสารให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเบื้องต้นเกี่ยวกับแนวคิดในการเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานโดยการลดกิจกรรมที่ไม่ก่อให้เกิด

ประโยชน์ (Lean & Waste) ให้สอดคล้องกับความมุ่งหวังของธนาคารภายใต้กระแสการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจและความท้าทายจากการปรับเปลี่ยนรูปแบบการทำงาน โดยในปี 2563 มีฝ่ายงาน 63 ฝ่าย เข้าร่วมกิจกรรมดังกล่าวในสัดส่วนกว่าร้อยละ 93

- **โครงการ Changemaker ปีที่ 3:** โครงการที่มอบภารกิจให้แก่ตัวแทนของแต่ละฝ่ายงานนำไปปฏิบัติเพื่อมุ่งสร้างการเปลี่ยนแปลงในองค์กร โดยในปีนี้นักธนาคารได้กระตุ้นให้พนักงานทุกคนเข้าใช้ KONNECT+ ซึ่งเป็นช่องทางการสื่อสารและการเรียนรู้เพื่อป้องกันการตกเป็นเหยื่อภัยไซเบอร์และส่งเสริมการรายงานภัยไซเบอร์นอกจากนี้ยังกระตุ้นการสื่อสารเกี่ยวกับแนวคิดเรื่อง Lean และการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน
- **โครงการ Ask the Right Question:** ส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยข้อมูล (Data Driven Organization) โดยเน้นให้พนักงานทุกระดับใช้และวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อการตัดสินใจและการทำงานในชีวิตประจำวัน ด้วยการตั้งคำถามที่สามารถนำไปสู่การต่อยอดการใช้ข้อมูลให้เกิดประโยชน์สูงสุด ผ่านหลักสูตรการตั้งคำถามที่ใช้ ทั้งออฟไลน์และออนไลน์ รวมทั้งจัดให้มีวิทยากรพิเศษผู้เชี่ยวชาญด้านการใช้ข้อมูลที่มีชื่อเสียงมาแบ่งปันประสบการณ์ ภายใต้ธีม “Ask the Right Question – Data Alone is not Enough ตั้งคำถามกับ Data เป็นเห็น Insight ได้มากกว่า” เพื่อแบ่งปันมุมมองและแนวทางปฏิบัติที่ดีต่อการใช้ข้อมูลที่มีนัยสำคัญทางธุรกิจ

3. การสร้างประสบการณ์ที่ดีของพนักงานและความผูกพันกับองค์กร: โดยดำเนินกิจกรรมและโครงการส่งเสริมความเข้าใจวัฒนธรรมองค์กรและการเสริมสร้างศักยภาพของพนักงาน ดังนี้

- **กิจกรรม K-REP Camp:** กิจกรรมการเรียนรู้เกี่ยวกับ K-Culture ของธนาคารที่ปรับเปลี่ยนใหม่ ซึ่งจัดให้กับพนักงานในตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไป ที่เป็นตัวแทนวัฒนธรรมองค์กร (K-Culture Representative: K-REP) ของทุกสายงานและบริษัทของธนาคาร ในรูปแบบกิจกรรมที่หล่อหลอมกระบวนการทางความคิด (Mindset) ให้นำไปสู่พฤติกรรมที่สอดคล้องกับ K-Culture และสามารถนำไปถ่ายทอดให้พนักงานในสายงานและบริษัทของธนาคารได้ ตามภารกิจที่ได้รับมอบหมาย อาทิ การสื่อสารเกี่ยวกับ K-Culture และกระตุ้นให้พนักงานมีส่วนร่วม การจัดกิจกรรมตอบคำถามในรูปแบบ Virtual Quiz Show และการประชาสัมพันธ์และกระตุ้นให้พนักงานส่งคลิปวิดีโอเข้าร่วมกิจกรรม K-Culture Challenge

ธนาคารจัดโครงการ Ask the Right Question ส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยข้อมูลที่เน้นให้พนักงานทุกระดับใช้และวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อการตัดสินใจ และการทำงานในชีวิตประจำวันด้วยการตั้งคำถามที่สามารถนำไปสู่การต่อยอดการใช้ข้อมูลให้เกิดประโยชน์สูงสุด

- **โครงการ LDP Journey 2020:** เป็นโครงการพัฒนาศักยภาพผู้นำ (Leadership Development Program: LDP) ที่ส่งเสริมการพัฒนาขีดความสามารถของพนักงานที่เข้าร่วมโครงการ ในฐานะผู้นำที่กำลังหลักของธนาคาร โดยจัดทำแผนพัฒนารายบุคคลประจำปี (Individual Development Plan: IDP) ซึ่งประกอบด้วย การวิเคราะห์จุดแข็ง จุดที่ควรพัฒนาปรับปรุง และการประเมินศักยภาพของตนเอง เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายในการปฏิบัติงานนอกจากนี้ยังมีการฝึกในการส่งต่อการจัดประกายและกระตุ้นให้เกิดการเปลี่ยนแปลงไปยังพนักงานรายอื่นใน 3 มิติ ดังนี้
 - (1) Being a Mastery of Business Transformation: เป็นผู้นำที่มีทักษะในการปรับเปลี่ยนโมเดลธุรกิจหรือพลิกโฉมองค์กร รวมถึงรับมือกับการเปลี่ยนแปลงทั้งในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้องค์กรสามารถอยู่รอดและเติบโตอย่างมั่นคง
 - (2) Being a Role Model of K-Culture Behavior: เป็นผู้นำที่มีพฤติกรรมสอดคล้องกับ K-Culture ทั้ง 4 ด้าน และเป็นแรงบันดาลใจหรือต้นแบบให้กับพนักงานในองค์กร

(3) Being a Healthy Leader of Harmonized Living: เป็นผู้นำที่สามารถหลอมรวมการทำงานให้เข้ากับชีวิตส่วนตัวได้อย่างลงตัว

- **โครงการ K-Heroes:** ธนาคารมอบรางวัลให้แก่สุดยอดบุคลากรของธนาคารที่มีผลปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับเป้าหมายของสายงาน และค่านิยมหลักของธนาคาร ซึ่งเป็นแนวทางในการส่งเสริมความภาคภูมิใจแก่พนักงานทุกคน ในปี 2563 ได้มีการมอบรางวัลแบ่งเป็นประเภททีม 2 รางวัล และประเภทบุคคลซึ่งมาจากสายงานทั้ง 15 สายงาน และบริษัทของธนาคาร รวมทั้งสิ้น 723 คน

4. การบริหารแรงงานสัมพันธ์และสวัสดิการ: ธนาคารเปิดโอกาสให้มีการปรึกษาหารือร่วมกันเพื่อแก้ไขปัญหาและเสริมสร้างความสัมพันธ์ระหว่างพนักงานกับธนาคาร โดยจัดให้มีการประชุมร่วมระหว่างสหภาพแรงงานธนาคารกสิกรไทยและสหภาพแรงงานผู้บังคับบัญชาธนาคารกสิกรไทย กับผู้บริหารของธนาคารอยู่เสมอ อีกทั้งยังจัดการประชุมคณะกรรมการลูกจ้างเป็นประจำทุกไตรมาส ภายใต้มาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19

นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินโครงการป้องกันความเสี่ยง "Preventive Project" เพื่อลดการกระทำผิดของพนักงานให้น้อยลง ซึ่งถือเป็นปัจจัยสำคัญที่จะช่วยให้พนักงานสามารถส่งมอบบริการที่ดีให้แก่ลูกค้าได้อย่างถูกต้อง และลดความเสี่ยงหรือความเสียหายจากการปฏิบัติงานได้อย่างมีนัยสำคัญ รวมทั้งให้คำปรึกษาในด้านแนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายแรงงานของประเทศในกลุ่ม AEC+3 และสาธารณรัฐประชาชนจีน เพื่อให้สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของแต่ละประเทศให้ถูกต้องและเป็นธรรมชาติของพนักงาน

ในการดูแลสุขภาพพนักงานปีนี้ นอกจากจัดให้มีการตรวจสุขภาพและสวัสดิการการรักษาพยาบาลแล้ว ธนาคารยังมีมาตรการพิเศษเพื่อดูแลพนักงานในสถานการณ์ภาวะฝุ่น PM 2.5 ในอากาศสูงเกินค่ามาตรฐาน รวมถึงการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 โดยเฉพาะพนักงานในพื้นที่ที่มีความเสี่ยง

การจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ในปี 2563 บริษัท กสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป (KBTG) ได้ดำเนินการศึกษาและพัฒนาการใช้งานเทคโนโลยีสารสนเทศรูปแบบใหม่ๆ ตลอดจนให้ความสำคัญกับการจัดการความปลอดภัยทางไซเบอร์เพื่อให้ตอบโจทย์ยุทธศาสตร์ธนาคารในการรักษาความสามารถในการแข่งขันด้านการเป็นผู้นำดิจิทัลแบงก์ในประเทศไทย และเพื่อมุ่งสู่การเป็นผู้นำระดับภูมิภาคที่ลูกค้าให้ความไว้วางใจโดยการดำเนินงานที่สำคัญมีดังนี้



ธนาคารติดตั้ง Thermoscan ตรวจวัดอุณหภูมิร่างกาย เพื่อดูแลและป้องกันโรคโควิด 19 ภายในอาคารสำนักงาน ตามมาตรฐานของกระทรวงสาธารณสุข

1. **พัฒนามลิตภัณฑ์และบริการ:** ที่ตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงสู่สังคมไร้เงินสด การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมผู้บริโภค และความท้าทายจากทั้งผู้เล่นปัจจุบันและผู้เล่นรายใหม่ในอนาคตดังต่อไปนี้
 - **พัฒนาและปรับปรุงแอปพลิเคชัน K PLUS:** เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการใช้งาน ดังนี้
 - (1) มอบสิทธิประโยชน์การรับประกันชีวิตโควิด 19 แก่ลูกค้าที่ใช้บริการแอปพลิเคชัน K PLUS
 - (2) พัฒนาระบบงานบริการ Wealth PLUS เพื่อสร้างพอร์ตการลงทุนอัตโนมัติ (Robo-advisor) และเป็นเครื่องมือที่ช่วยในการลงทุนและการวางแผนทางการเงินให้ลูกค้า
 - (3) พัฒนาระบบให้รองรับการซื้อกองทุนรวมเพื่อการออม (Super Saving Funds: SSF) ผ่านบัตรเครดิตธนาคารกสิกรไทย
 - (4) พัฒนาระบบ K PLUS ให้สามารถสมัครใช้งานได้โดยใช้บัตรเครดิตและบัตรกดเงินสด (Xpress Cash) โดยไม่จำเป็นต้องมีบัญชีเงินฝาก
 - (5) พัฒนาคะแนนสะสม K Point ให้ลูกค้าสามารถสะสมและใช้แทนเงินสดในการจ่ายบิล เติมเงิน และแลกบัตรเครดิตคืน
 - (6) ปรับปรุงฟีเจอร์การใช้งานให้ตอบโจทย์ลูกค้ามากยิ่งขึ้น อาทิ
 - แชรรูปบัญชีการรับโอนเงินด้วย QR Code ไปยังแอปพลิเคชัน K PLUS ได้โดยไม่ต้องบันทึกรูปภาพหรือจำเลขบัญชี
 - อายัดหรือยกเลิกอายัดบัตรเครดิตกสิกรไทยได้ด้วยตนเอง

- ขยายสกุลเงินให้รองรับการโอนเงินระหว่างประเทศเพิ่มขึ้น 6 สกุลเงิน ได้แก่ ดอลลาร์สหรัฐ (USD) ปอนด์อังกฤษ (GBP) ดอลลาร์ฮ่องกง (HKD) ดอลลาร์สิงคโปร์ (SGD) ดอลลาร์ออสเตรเลีย (AUD) และยูโร (EUR)
- ให้ลูกค้ามีสิทธิเลือกยินยอมเปิดเผยหรืออนุญาตให้ใช้ข้อมูลเกี่ยวกับตนเอง เพื่อรับข้อเสนอผลิตภัณฑ์ บริการ และสิทธิพิเศษจากธนาคาร ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
- **พัฒนาแพลตฟอร์ม LINE BK:** โดยร่วมมือกับบริษัท ไนน์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด ให้บริการธุรกรรมทางการเงินรูปแบบ Social Banking ผ่านแอปพลิเคชัน LINE อาทิ เปิดบัญชี โอนเงินและแจ้งเตือนความเคลื่อนไหวของธุรกรรมแบบเรียลไทม์ รวมถึงบริการสินเชื่อที่สามารถประเมินความเสี่ยงและอนุมัติสินเชื่อได้ในระยะเวลารวดเร็ว
- **พัฒนาโซเชี่ยลแซทบอท KhunThong:** บนแอปพลิเคชัน LINE ที่จัดการการแบ่งยอดชำระเงินกับเพื่อนโดยใช้เทคโนโลยีที่ช่วยสแกนข้อมูลใบใบเสร็จรับเงิน (Optical Character Recognition: OCR) ให้สามารถเก็บค่าใช้จ่ายประจำเดือนที่ต้องแบ่งชำระภายในกลุ่ม อาทิ ค่าบริการ Netflix และเพิ่มความสามารถในการแบ่งยอดชำระหลายบิล (Multiple Bills)
- **พัฒนาแพลตฟอร์ม Eatable:** ระบบจัดการหน้าร้านรูปแบบดิจิทัล (Digital Point of Sale Platform) สำหรับช่วยให้ร้านอาหารสร้างช่องทางรับออเดอร์โดยตรงจากโทรศัพท์มือถือของลูกค้าโดยไม่ต้องดาวน์โหลดแอปพลิเคชัน สามารถจัดการข้อมูลเมนู ออเดอร์ ยอดขาย และเชื่อมต่อบริการรับชำระเงินของธนาคารได้ภายในระบบเดียว
- **พัฒนาแอปพลิเคชัน MAKE by KBank:** ให้ตอบโจทย์การใช้งานของกลุ่มผู้บริโภครุ่นใหม่ ที่เน้นการปฏิสัมพันธ์กับคนรอบข้างผ่านพีเจอาร์หลัก ได้แก่ การโอนเงินผ่าน Bluetooth การแสดงประวัติธุรกรรมในรูปแบบแซท และการแยกกระเป๋าตังค์ออกเป็นหมวดหมู่ตามวัตถุประสงค์การใช้ที่แตกต่างกันโดยไม่ต้องเปิดหลายบัญชี
- **พัฒนาแพลตฟอร์มสินทรัพย์ดิจิทัลครบวงจร (Digital Asset Platform):** ร่วมมือกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประยุกต์ใช้เทคโนโลยีการประมวลผลและจัดเก็บแบบกระจายศูนย์ (Distributed Ledger Technology) เพื่อให้บริการครอบคลุมตั้งแต่การเชื่อมต่อกับระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัลในตลาดแรก (ICO Portal) การซื้อขายผ่านศูนย์แลกเปลี่ยนสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset Exchange) และการให้บริการกระเป๋าสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset Wallet)



ขุนทองแซทบอทเหรียญเงินบนแอปพลิเคชัน LINE เหรียญเงินรุ่นใหม่ เก็บเก่ง ผู้ช่วยคุมเงินชาวแก๊ง ให้เรื่องรวมเงินเป็นเรื่องง่าย ๆ



KBTG เปิดตัว Eatable แพลตฟอร์มสั่งอาหารรูปแบบใหม่ ไม่ต้องโหลดแอปพลิเคชัน สามารถจัดการข้อมูลเมนู ออเดอร์ ยอดขาย และเชื่อมต่อบริการรับชำระเงินของธนาคารได้ภายในระบบเดียว



KBTG เปิดตัวแอปพลิเคชัน MAKE by KBank ตอบโจทย์การใช้งานของกลุ่มคนรุ่นใหม่เพื่อให้บริหารจัดการทางการเงินอย่างที่ต้องการ และสามารถจัดการเงินเป็นกลุ่มตามความต้องการ

- **ประยุกต์ใช้เทคโนโลยีการวิเคราะห์ใบหน้า (Face Recognition):** เพื่อยืนยันตัวบุคคลในการชำระเงินผ่านตู้บุญเติม ตู้ขายสินค้าจากบริษัท SabuyTech และร้าน Black Canyon
- **ประยุกต์ใช้เทคโนโลยีไร้สัมผัส (Contactless):** ร่วมมือกับ บมจ. เมเจอร์ ซินีเพล็กซ์ กรุ๊ป ประยุกต์ใช้ระบบ ReKeep ให้บริการจำหน่ายตั๋วภาพยนตร์ในรูปแบบ QR Code ที่จำหน่ายอัตโนมัติ แทนตั๋วกระดาษรูปแบบเดิม เพื่อลดการใช้กระดาษและลดความเสี่ยงในการสัมผัส
- **ประยุกต์ใช้เทคโนโลยีประมวลผลภาษาธรรมชาติภาษาไทย (Natural Language Processing):** พัฒนาการประมวลผลข้อมูลทางการเงินที่ดีที่สุดในภาคธุรกิจการเงินและธนาคารของประเทศไทย ภายใต้ระบบ KITTHAI (KASIKORN Integrated Thai Text Analytics Interface) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการลูกค้าผ่านทางระบบ Chatbot KBank Live อาทิ ระบบคัดกรองข้อความที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเงินการธนาคาร ระบบจำแนกข้อมูลใจความสำคัญ และระบบประมวลเจตนาที่ลูกค้าต้องการทราบ ซึ่งช่วยลดภาระงานตอบคำถามของพนักงาน K-Contact Center และลดระยะเวลาการคอยของลูกค้าให้ได้รับบริการที่รวดเร็วมากขึ้น

2. ยกระดับมาตรฐานความปลอดภัยทางไซเบอร์ โดยเพิ่มขีดความสามารถในการเฝ้าระวังและตรวจจับภัยคุกคามทางไซเบอร์เชิงรุก พร้อมทั้งปรับปรุงระบบและกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยมีการดำเนินการสำคัญดังนี้

- **จัดตั้งศูนย์เฝ้าระวังและรับมือภัยไซเบอร์ (Cyber Security Operation Center: CSOC):** เพื่อช่วยบริหารจัดการเหตุการณ์ภัยคุกคามทางไซเบอร์ให้รวดเร็วทันต่อเหตุการณ์ และลดผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นกับลูกค้าให้ได้ทันที
- **ต่อ ยอดการติดตั้งระบบป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลที่ได้มาตรฐานสากล:** ให้ครอบคลุมหน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคาร ตั้งแต่การจำแนกประเภทของข้อมูล ตลอดจนการประเมินความเสี่ยงจากการใช้ข้อมูล เพื่อให้ธนาคารสามารถตรวจจับและป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังเพิ่มการติดตั้งเครื่องมือป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลจากการใช้งานอุปกรณ์โทรศัพท์มือถือส่วนบุคคลของพนักงาน เพื่อให้มั่นใจว่าทุกการส่งผ่านข้อมูลของธนาคารจะอยู่บนเส้นทางที่สามารถตรวจสอบได้



ธนาคาร KBTG และ บมจ. เมเจอร์ ซินีเพล็กซ์ กรุ๊ป ร่วมแถลงข่าว นำเทคโนโลยีไร้สัมผัส (Contactless) มาบริการจำหน่ายตั๋วหนังผ่านตู้จำหน่ายตั๋วอัตโนมัติ E-Ticket เป็นที่แรกในประเทศไทย

3. ขยายการดำเนินการสู่ระดับภูมิภาค โดยมีจุดมุ่งหมายในการพัฒนาเทคโนโลยีและบริการ รวมถึงเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงลูกค้าและหุ้นส่วนผู้พัฒนาเทคโนโลยีทั้งในกลุ่ม AEC+3

- **จัดตั้งบริษัท กสิกร วิชั่น อินฟอรมชั่น เทคโนโลยี จำกัด (KTECH):** เป็นบริษัทฟินเทคจากธนาคารต่างชาติรายแรก ณ เมืองเซินเจิ้น สาธารณรัฐประชาชนจีน โดยเริ่มโครงการแรกภายใต้ความร่วมมือกับบริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด ในการพัฒนาระบบประมวลผลการอนุมัติสินเชื่อออนไลน์สำหรับสินเชื่อรถยนต์ส่วนบุคคล
- **ขยายการให้บริการไปยังกลุ่มประเทศ AEC+3:** โดยติดตั้งเครื่องรองรับธุรกรรมฝากถอนโอน (K-ATM) ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว เพื่อเพิ่มความสะดวกให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมผ่านบัตรธนาคารอื่นและผ่าน QR Code ได้

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ โดยธนาคารและบริษัทย่อยเป็นเจ้าของและไม่ติดภาระจำนอง/จำนำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	2563	2562	2561
ที่ดิน	22,849	22,541	18,918
อาคาร	36,492	33,180	31,704
อุปกรณ์	41,520	38,611	37,986
อื่นๆ	60	259	244
รวม	100,921	94,591	88,852
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	42,873	41,558	39,861
ค่าเผื่อการด้อยค่า	418	335	466
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	57,630	52,698	48,525

สัญญาระยะยาว

1. สัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทำสัญญาเช่าทรัพย์สิน และรับรู้สิทธิการใช้สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่าโดยหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

ระยะเวลา	2563
ภายใน 1 ปี	1,242
เกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	1,333
เกินกว่า 5 ปี	69
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ไม่คิดลด	2,644
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในงบแสดงฐานะทางการเงิน	2,561

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการระงับผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ระยะเวลา	2562	2561
ภายใน 1 ปี	2	2
เกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	1,386	1,116
เกินกว่า 5 ปี	1,911	2,666
รวม	3,299	3,784

2. สัญญาบริการ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทำสัญญาให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยสัญญาที่มีระยะเวลาถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2568 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 2562 และ 2561 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการระงับผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการในอนาคต เป็นจำนวน 2,875 ล้านบาท 2,801 ล้านบาท และ 1,313 ล้านบาท ตามลำดับ

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของธนาคาร

การลงทุนของธนาคารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และกิจการร่วมค้า

ความหมายของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ความหมายของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเป็นไปตามคำนิยามของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งธนาคารได้เปิดเผยไว้ในงบการเงินในส่วนของหมายเหตุประกอบงบการเงิน

นโยบายการลงทุนของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายการลงทุนซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

การลงทุนเชิงกลยุทธ์

ธนาคารลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจที่เอื้อประโยชน์กับธุรกิจธนาคารในเชิงยุทธศาสตร์ โดยธนาคารและบริษัทย่อยได้ร่วมกันพิจารณาแผนธุรกิจและวิธีเชื่อมโยงธุรกิจระหว่างกัน โดยมุ่งใช้ทรัพยากร อุปกรณ์ เครื่องมือ และช่องทางต่างๆ ที่มีอยู่เพื่อตอบโจทย์ของลูกค้าให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดและไม่มีการดำเนินการที่ซ้ำซ้อน

การลงทุนเพื่อสนับสนุนธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุนธุรกิจของธนาคาร ซึ่งเน้นการให้บริการแก่ธนาคารเพื่อทดแทนหน่วยงานต่างๆ ที่ไม่ใช่ธุรกิจหลักของธนาคารและขาดความคล่องตัวในการจัดการ หากยังคงเป็นหน่วยงานภายในธนาคาร โดยธนาคารจะแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารเป็นกรรมการตัวแทน เพื่อกำกับดูแลด้านนโยบาย อีกทั้งมอบหมายให้กรรมการตัวแทน กำกับดูแลการทำธุรกิจของบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามมาตรฐานการให้บริการ รวมทั้งให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุดแก่ธนาคาร

สำหรับปี 2563 ธนาคารได้ขยายการลงทุนในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ดังนี้

1. **บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว:** ตามกฎระเบียบใหม่ของธนาคารแห่งสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ธนาคารต้องเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็นสกุลเงินกีบลาว จำนวนทั้งสิ้น 200,000 ล้านกีบ หรือประมาณ 23 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ภายในระยะเวลา 5 ปี (2562 - 2566) ดังนั้น ในปี 2563 ธนาคารได้เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็นจำนวนเงิน 40,000 ล้านกีบ
2. **บริษัท กสิกร วิชั่น จำกัด (KVision):** เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 1,200 ล้านบาท เป็น 8,000 ล้านบาท เมื่อวันที่ 16 เมษายน 2563 เพื่อลงทุนในบริษัทอื่น ประกอบด้วย
 - (1) ลงทุนในบริษัท กสิกร วิชั่น อินฟอรมะชั่น เทคโนโลยี จำกัด (KTECH) ในสาธารณรัฐประชาชนจีน จำนวน 300 ล้านหยวน ในเดือนกรกฎาคม 2563 ซึ่งเป็นบริษัทเทคโนโลยีด้านการเงินหรือฟินเทค ที่ KVision ถือหุ้นร้อยละ 100 ด้วยทุนจดทะเบียน 300 ล้านหยวน หรือประมาณ 1,300 ล้านบาท โดยเป็นฟินเทครายแรกที่ตั้งตั้งโดยธนาคารต่างประเทศในจีน เพื่อพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่เอื้อต่อการให้บริการธนาคารดิจิทัลและระบบเศรษฐกิจดิจิทัล ตลอดจนนำนวัตกรรมมาประยุกต์ใช้ในธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
 - (2) ลงทุนในบริษัท กสิกร ไชน์ จำกัด (KASIKORN LINE) จำนวน 250 ล้านบาท ในเดือนตุลาคม 2563 ซึ่ง KVision ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 50 บวก 1 หุ้น ของทุนจดทะเบียนรวม 2,700,000,100 บาท เพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ
 - (3) ส่วนที่เหลือถือไว้เพื่อเตรียมลงทุนในธนาคารแมสเปียน ประเทศอินโดนีเซีย (PT Bank Maspion Indonesia Tbk)

การลงทุนของธนาคารในบริษัทอื่น

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ธนาคารมีการลงทุนในบริษัทอื่น โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ดังต่อไปนี้

ลำดับ	ชื่อบริษัท	สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท)	ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้ว ⁽¹⁾	จำนวนหุ้นที่ถือ ⁽¹⁾	อัตราถือหุ้น (%)	ชนิดของหุ้น
1	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด โทรศัพท์ 02-6733888 โทรสาร 02-6733988	กรุงเทพฯ	จัดการกองทุน	135.77	135.77	27,154,274	27,154,274	100.00	หุ้นสามัญ
2	บริษัท ศูนย์วิจัยกสิกรไทย จำกัด โทรศัพท์ 02-2731144 โทรสาร 02-2701218	กรุงเทพฯ	บริการ	10.00	10.00	100,000	100,000	100.00	หุ้นสามัญ
3	บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 02-7960000 โทรสาร 02-7960099	กรุงเทพฯ	ธุรกิจหลักทรัพย์	501.00	500.01	100,001,877	99,996,096	99.99	หุ้นสามัญ
4	บริษัท สีสซิงกสิกรไทย จำกัด โทรศัพท์ 02-6969999 โทรสาร 02-6969966	กรุงเทพฯ	ให้สินเชื่อและสินเชื่อรถยนต์	900.00	900.00	90,000,000	90,000,000	100.00	หุ้นสามัญ
5	บริษัท แฟคเตอร์ แอนด์ อีคิวเม้นท์ กสิกรไทย จำกัด โทรศัพท์ 02-2902900 โทรสาร 02-2903000	กรุงเทพฯ	ให้สินเชื่อและสินเชื่อเครื่องจักร	160.00	160.00	1,600,000	1,600,000	100.00	หุ้นสามัญ
6	บริษัท กสิกร โกลบอล เพย์เม้นท์ จำกัด โทรศัพท์ 02-0088820	กรุงเทพฯ	บริการ	200.00	120.00	2,000,000	2,000,000	100.00	หุ้นสามัญ
7	บริษัท กสิกร เทคโนโลยี กรุ๊ป เซกเตอร์เรียล จำกัด โทรศัพท์ 02-4705555	นนทบุรี	บริการ	5.00	5.00	50,000	50,000	100.00	หุ้นสามัญ
8	บริษัท กสิกร แล็บส์ จำกัด โทรศัพท์ 02-4705555	นนทบุรี	บริการ	5.00	5.00	50,000	50,000	100.00	หุ้นสามัญ
9	บริษัท กสิกร ซอฟต์แวร์ จำกัด โทรศัพท์ 02-4705555	นนทบุรี	บริการ	5.00	5.00	50,000	50,000	100.00	หุ้นสามัญ
10	บริษัท กสิกร โปร จำกัด โทรศัพท์ 02-4705555	นนทบุรี	บริการ	5.00	5.00	50,000	50,000	100.00	หุ้นสามัญ
11	บริษัท กสิกร เซิร์ฟ จำกัด โทรศัพท์ 02-4705555	นนทบุรี	บริการ	10.00	10.00	100,000	100,000	100.00	หุ้นสามัญ
12	บริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด โทรศัพท์ 02-4705555	นนทบุรี	บริการ	5.00	5.00	50,000	50,000	100.00	หุ้นสามัญ
13	บริษัท กสิกร วิชั่น จำกัด โทรศัพท์ 02-5628918	กรุงเทพฯ	ลงทุนในบริษัทอื่น	8,000.00	8,000.00	800,000,000	800,000,000	100.00	หุ้นสามัญ
14	บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด โทรศัพท์ 02-2764859 โทรสาร 02-2764859	กรุงเทพฯ	ลงทุนในบริษัทอื่น	458.66	458.66	45,865,949	23,391,635	51.00	หุ้นสามัญ
15	บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด โทรศัพท์ (856) (21) 410 888 โทรสาร (856) (21) 410 889	สปป.ลาว	การธนาคาร	1,482.85	1,482.85	38,000,000	34,200,000	90.00	หุ้นสามัญ
16	บริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด ⁽²⁾ โทรศัพท์ (86) (755) 8229 1298 โทรสาร (86) (755) 8828 6897	จีน	การธนาคาร	14,765.73	14,765.73	-	-	100.00	หุ้นสามัญ
17	บริษัท ร่วมทุน เค-เอสเอ็มซี จำกัด โทรศัพท์ 02-4702044	กรุงเทพฯ	ร่วมลงทุน	50.00	50.00	5,000,000	5,000,000	100.00	หุ้นสามัญ
18	บริษัท บิ๊กคอน เวนเจอร์ แคปิตอล จำกัด โทรศัพท์ 02-0177110-1	นนทบุรี	ร่วมลงทุน	3,735.00	2,821.25	373,500,000	373,500,000	100.00	หุ้นสามัญ
19	บริษัท บริหารสินทรัพย์เพทาย จำกัด โทรศัพท์ 02-5626401-25 โทรสาร 02-2733171	กรุงเทพฯ	บริหารสินทรัพย์	1,400.00	1,400.00	140,000,000	140,000,000	100.00	หุ้นสามัญ

หมายเหตุ:

⁽¹⁾ จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้วและจำนวนหุ้นที่ถือ รวมหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

⁽²⁾ บริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด ไม่มีการระบุจำนวนหุ้น

ลำดับ	ชื่อบริษัท	สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท)	ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้ว ⁽¹⁾	จำนวนหุ้นที่ถือ ⁽¹⁾	อัตราถือ (%)	ชนิดของหุ้น
20	บริษัท โพรเกรส พลัส จำกัด โทรศัพท์ 02-2252020 โทรสาร 02-2252021	กรุงเทพฯ	บริการ	6.00	6.00	60,000	60,000	100.00	หุ้นสามัญ
21	บริษัท โพรเกรส แอปไพร์ จำกัด โทรศัพท์ 02-2706900 โทรสาร 02-2785035	กรุงเทพฯ	บริการ	5.00	5.00	5,000	5,000	100.00	หุ้นสามัญ
22	บริษัท รักษาความปลอดภัย โพรเกรส กันภัย จำกัด โทรศัพท์ 02-2733900 โทรสาร 02-9806265	กรุงเทพฯ	บริการ	20.00	20.00	200,000	200,000	100.00	หุ้นสามัญ
23	บริษัท โพรเกรส แมเนจเม้นท์ จำกัด โทรศัพท์ 02-2751880 โทรสาร 02-2751889-91	กรุงเทพฯ	บริการ	20.00	6.00	60,000	60,000	100.00	หุ้นสามัญ
24	บริษัท โพรเกรส ฟาซิลิตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด โทรศัพท์ 02-2733288-91 โทรสาร 02-2733292	กรุงเทพฯ	บริการ	5.00	5.00	50,000	50,000	100.00	หุ้นสามัญ
25	บริษัท รักษาความปลอดภัย โพรเกรส เซอร์วิส จำกัด โทรศัพท์ 02-2733293-4 โทรสาร 02-2733292	กรุงเทพฯ	บริการ	2.00	2.00	20,000	20,000	100.00	หุ้นสามัญ
26	บริษัท โพรเกรส สโตร์เรจ จำกัด โทรศัพท์ 02-2733833 โทรสาร 02-2714784	กรุงเทพฯ	บริการ	3.00	3.00	30,000	30,000	100.00	หุ้นสามัญ
27	บริษัท โพรเกรส เอช อาร์ จำกัด โทรศัพท์ 02-2701070-8 โทรสาร 02-2701068-9	กรุงเทพฯ	บริการ	1.00	1.00	10,000	10,000	100.00	หุ้นสามัญ
28	บริษัท โพรเกรส เซอร์วิส ซัพพอร์ท จำกัด โทรศัพท์ 02-4705420 โทรสาร 02-8888882	นนทบุรี	บริการ	4.00	4.00	40,000	40,000	100.00	หุ้นสามัญ
29	บริษัท โพรเกรส คอลเลคชั่น จำกัด โทรศัพท์ 02-4705284 โทรสาร 02-4705288	กรุงเทพฯ	บริการ	5.00	5.00	50,000	50,000	100.00	หุ้นสามัญ
30	บริษัท โพรเกรส เทรนนิง จำกัด โทรศัพท์ 02-4706273 โทรสาร 02-4703198	กรุงเทพฯ	บริการ	1.70	1.70	17,000	17,000	100.00	หุ้นสามัญ
31	บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด โทรศัพท์ 02-0290290 โทรสาร 02-0290292	กรุงเทพฯ	บริการ	50.00	50.00	500,000	150,000	30.00	หุ้นสามัญ
32	บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด โทรศัพท์ 02-5587555	นนทบุรี	บริการ	50.00	50.00	500,000	127,400	25.48	หุ้นสามัญ
33	บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด โทรศัพท์ 02-0290200	นนทบุรี	บริการ	530.00	530.00	53,000,000	11,750,000	22.17	หุ้นสามัญ
34	บริษัท เมืองไทย โฮลดิ้ง จำกัด โทรศัพท์ 02-6932729	กรุงเทพฯ	ลงทุนในบริษัทอื่น	456.00	456.00	45,600,000	4,560,000	10.00	หุ้นสามัญ
35	บริษัท ซูเปอร์เนป (ประเทศไทย) จำกัด โทรศัพท์ 02-2648000 โทรสาร 02-6572222	กรุงเทพฯ	บริการ	2,000.00	2,000.00	200,000,000	20,000,000	10.00	หุ้นสามัญ
36	บริษัท สหจร จำกัด โทรศัพท์ 02-2626000 โทรสาร 02-2626354	กรุงเทพฯ	ให้เช่า อสังหาริมทรัพย์	11.05	5.53	110,532	11,053	10.00	หุ้นสามัญ
37	บริษัท สิ้นเลอป่า จำกัด โทรศัพท์ 02-2212841 โทรสาร 02-2215895	กรุงเทพฯ	บริการ	6.00	3.00	6,000	600	10.00	หุ้นสามัญ

หมายเหตุ:

⁽¹⁾ จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้วและจำนวนหุ้นที่ถือ รวมหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

⁽²⁾ บริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด ไม่มีการระบุจำนวนหุ้น

โครงสร้างผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้น ธนาคารกลีกรไทย จำกัด (มหาชน) 10 รายแรก*

ธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 10 เมษายน 2563 และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 30 เมษายน 2563

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ	สัดส่วน (ร้อยละ)
1	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	443,939,592	18.550
2	STATE STREET EUROPE LIMITED	203,656,972	8.510
3	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	142,055,420	5.936
4	สำนักงานประกันสังคม	85,905,100	3.589
5	BNY MELLON NOMINEES LIMITED	78,949,299	3.299
6	THE BANK OF NEW YORK MELLON	55,954,035	2.338
7	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	51,034,453	2.132
8	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE A) NOMINEES LIMITED	39,954,882	1.669
9	NORTRUST NOMINEES LIMITED-NTD SEC LENDING THAILAND CL AC	32,586,142	1.362
10	GIC PRIVATE LIMITED	31,350,600	1.310
	ผู้ถือหุ้นอื่น	1,227,873,698	51.305
	ยอดรวมทุนชำระแล้ว	2,393,260,193	100.000
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	1,221,041,351	51.020
	ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว	1,172,218,842	48.980

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

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหารธนาคารในปี 2563

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	จำนวนหุ้น ที่เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/(ลดลง) ในปี 2563	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)
1	นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	ประธานกรรมการ	1,200	1,200	0	0.000
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
2	นางสาวสุจิตพรณ ลำข้า	รองประธานกรรมการ	3,000,000	3,000,000	0	0.127
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
3	นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
4	นายพิพิธ เอนกนิธิ	กรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
5	นายพัชร สมะลาภา	กรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
6	นายเกษณธ์ จิตต์แจ้ง	กรรมการผู้จัดการ	920	920	0	0.000
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
7	ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์	กรรมการผู้จัดการ	35	35	0	0.000
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
8	ดร.อภิชัย จันทระเสน	กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย	10,000	10,000	0	0.000
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
9	น.ต. พญ. นลินี ไพบูลย์	กรรมการอิสระ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
10	นายสราวุฒ อยู่วิทยา	กรรมการอิสระ	975,800	975,800	0	0.041
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
11	ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์	กรรมการอิสระ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
12	นายกลินท์ สารสิน	กรรมการอิสระ	1,200	1,200	0	0.000
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		260	260	0	0.000
13	นายวิบูลย์ คุสกุล	กรรมการอิสระ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
14	นางศุภจี สุธรรมพันธุ์	กรรมการอิสระ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
15	นายสวระ ลำข้า	กรรมการ	721,240	721,240	0	0.030
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
16	นายชนินท์ โทณวนิก	กรรมการอิสระ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	จำนวนหุ้น ที่เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/(ลดลง) ในปี 2563	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)
17	นางเจนนิสา คูวินิชกุล จักรพันธ์ ญ อยุธยา	กรรมการอิสระ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
18	นางสาวชนม์ชนม์ สุนทรสารทูล	กรรมการ	N/A	-	N/A	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		N/A	-	N/A	-
19	ดร.อติศวร หลายสูงไทย	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	284	284	0	0.000
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
20	นายวีรวัฒน์ ปั่นทวงกูร	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	10,380	10,380	0	0.000
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
21	นายธิตี ดันติกุลานันท์	ผู้บริหารสายงานธุรกิจตลาดทุน	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
22	นายจิรวัฒน์ สุภรณ์ไพบูลย์	Private Banking Group Head	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
23	นายจรงค์ รัตนเพียร	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
24	นายศีลวัต สันติวิสิฐ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
25	นางสาววาสนา สุระกิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
26	นางสาวณัฏฐา อากาศฤกษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	220	220	0	0.000
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
27	นางสาวจาริน เมณฑกา	ผู้ร่วมบริหารฝ่ายวางแผนการเงิน	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
28	นางประภัศรา อุตตะมะเวทิน	ผู้ร่วมบริหารฝ่ายวางแผนการเงิน	N/A	-	N/A	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		N/A	-	N/A	-

หมายเหตุ: N/A

- นางสาวชนม์ชนม์ สุนทรสารทูล ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2563 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เพื่อการเปรียบเทียบ
- นางประภัศรา อุตตะมะเวทิน ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้ร่วมบริหารฝ่ายวางแผนการเงิน เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2563 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เพื่อการเปรียบเทียบ

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

จำนวนทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาकरมีทุนจดทะเบียน มูลค่าหุ้นละ 10 บาท จำนวน 3,048,614,697 หุ้น คิดเป็นจำนวน 30,486,146,970 บาท และมีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว จำนวน 2,369,327,593 หุ้น คิดเป็นจำนวน 23,693,275,930 บาท

พันธะผูกพันของธนาकरเกี่ยวกับการออกหุ้นสามัญในอนาคต

ธนาकरมีพันธะผูกพันที่จะออกหุ้นสามัญใหม่ จำนวน 50,000,000 หุ้น เพื่อรองรับการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาकरที่จะออกและเสนอขายให้แก่พนักงานของธนาकर ยกเว้นพนักงานที่เป็นกรรมการ

1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

ชื่อ	ประเภท	จำนวนเงิน (หน่วย : ล้านบาท)	สกุลเงิน	อายุ (ปี)	อัตรา ดอกเบี้ย (ต่อปี)	การจ่าย ดอกเบี้ย
ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 บมจ. ธนาकरกสิกรไทย ครั้งที่ 1/2558 ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2569	ไม่มีหลัก ประกัน	6,500	บาท	10.5	3.95%	ปีละ 4 ครั้ง
ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 บมจ. ธนาकरกสิกรไทย ครั้งที่ 1/2559 ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2570	ไม่มีหลัก ประกัน	7,500	บาท	10.5	3.50%	ปีละ 4 ครั้ง
หุ้นกู้ ชนิดไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2564	ไม่มีหลัก ประกัน	10	ดอลลาร์ สหรัฐ	5.5	LIBOR3M +1.00%	ปีละ 4 ครั้ง
หุ้นกู้ ชนิดไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2565	ไม่มีหลัก ประกัน	400	ดอลลาร์ สหรัฐ	5.5	2.375%	ปีละ 2 ครั้ง
หุ้นกู้ ชนิดไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2566	ไม่มีหลัก ประกัน	400	ดอลลาร์ สหรัฐ	5.5	3.256%	ปีละ 2 ครั้ง
หุ้นกู้ ชนิดไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2566 (หุ้นกู้เพื่อความยั่งยืน)	ไม่มีหลัก ประกัน	100	ดอลลาร์ สหรัฐ	5	LIBOR3M +0.95%	ปีละ 4 ครั้ง
หุ้นกู้ ชนิดไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2566	ไม่มีหลัก ประกัน	15	ดอลลาร์ สหรัฐ	5	LIBOR3M +0.95%	ปีละ 4 ครั้ง
ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2574	ไม่มีหลัก ประกัน	800	ดอลลาร์ สหรัฐ	12	3.343%	ปีละ 2 ครั้ง
ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	ไม่มีหลัก ประกัน	500	ดอลลาร์ สหรัฐ	-	5.275%	ปีละ 2 ครั้ง

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประกอบการ และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยการจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 32 คือ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่ธนาคารยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป โดยการจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

ธนาคารไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยที่ต้องจ่ายให้แก่ธนาคารไว้แต่อย่างใด

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้แก่ธนาคาร เป็นไปตามข้อบังคับของแต่ละบริษัทเรื่องการจ่ายเงินปันผล ซึ่งต้องได้รับมติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น กรณีขาดทุนห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล จนกว่าจะแก้ไขจนไม่ขาดทุนแล้ว นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องมีการกั้นเงินสำรองไว้อย่างน้อยหนึ่งในยี่สิบ (1/20) ของกำไรสุทธิหลังหักขาดทุนสะสม จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนหนึ่งในสิบ (1/10) ของทุนจดทะเบียนของบริษัท โดยการจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ

การจ่ายเงินปันผลของธนาคารในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

	2563	2562	2561	2560	2559
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	12.42	16.18	16.07	14.35	16.79
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	2.50	5.00	4.00	4.00	4.00
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%) [*]	23.73	34.43	29.40	32.80	26.96

หมายเหตุ: ^{*} เฉพาะธนาคาร

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง*

2.1 ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ธนาकारมุ่งเสริมสร้างการบริหารความเสี่ยงให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร ผ่านการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยนำแนวทางการบริหารความเสี่ยงมาเป็นส่วนหนึ่งในการกำหนดกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของธนาकार เพื่อให้ธุรกิจเติบโตและสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนในระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย โดยธนาकारได้กำหนดยุทธศาสตร์การบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่สอดคล้องกับแนวทางและหลักปฏิบัติสากล ครอบคลุมทั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงแบบรวมกลุ่ม ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านดิจิทัล และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ภายใต้โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงซึ่งกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบไว้อย่างชัดเจน รวมทั้งมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงที่ทำหน้าที่ควบคุมดูแลความเสี่ยงอย่างเป็นอิสระ ขณะที่หน่วยธุรกิจจะถูกวัดผลตามการประเมินผลงานโดยคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงแล้ว

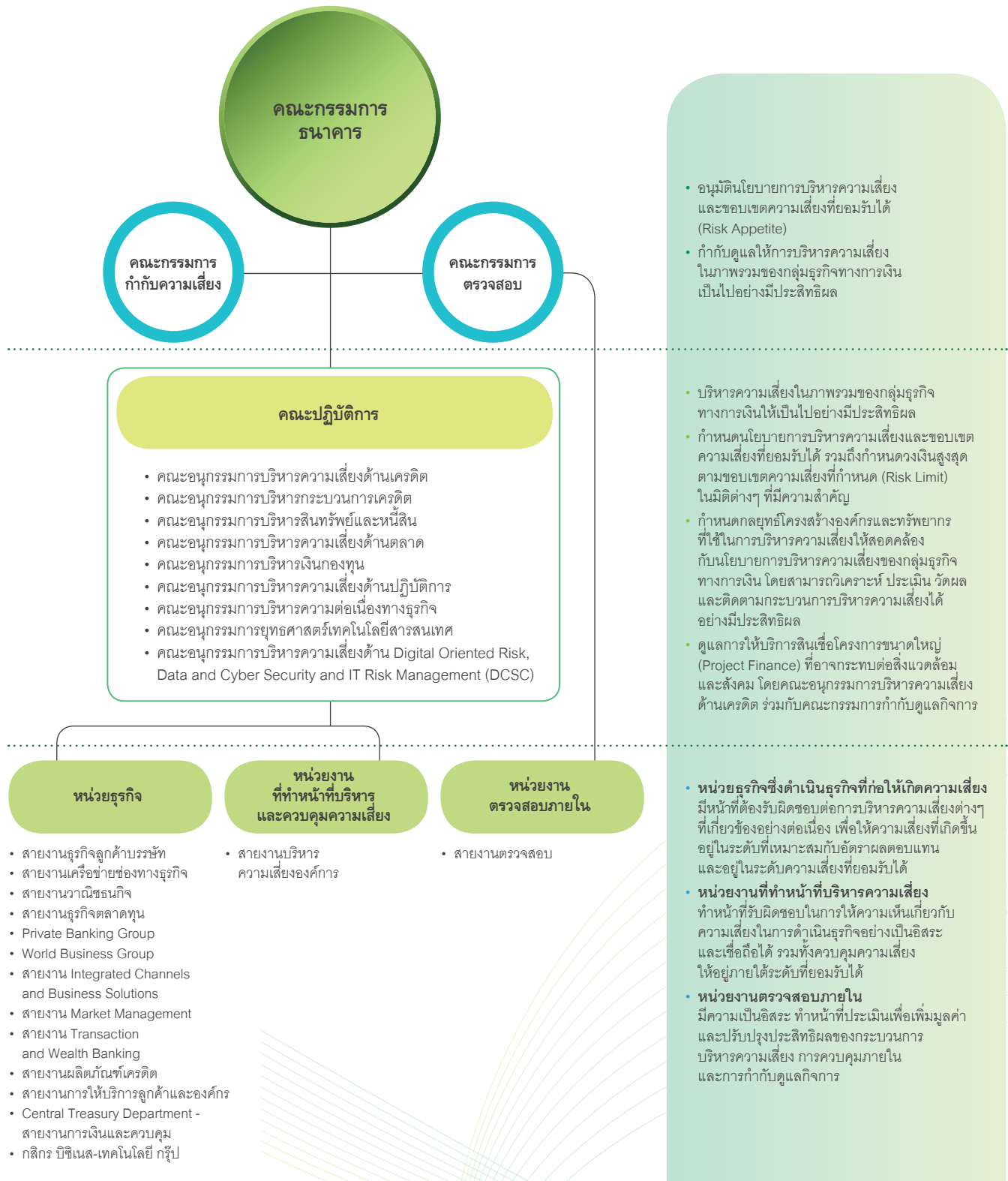
ทั้งนี้ ธนาकारยังกำหนดให้คณะกรรมการธนาकारทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง การบริหารจัดการเงินกองทุน และสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาकारมีเงินกองทุนและสภาพคล่องอยู่ในระดับที่เหมาะสมและมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน และสภาพคล่องสำหรับรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยธนาकारได้จัดให้มีนโยบาย กระบวนการ รวมถึงระบบการควบคุม ติดตามและรายงานระดับความเสี่ยง เงินกองทุน และสภาพคล่อง ตลอดจนการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบและสายการรายงานอย่างชัดเจน สอดคล้องกับหลักการควบคุมภายในที่ดี อีกทั้งยังให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลการบริหารความเสี่ยง เงินกองทุน และสภาพคล่องต่อสาธารณะ ให้มีความถูกต้องและครบถ้วนอย่างสม่ำเสมอ

ขณะเดียวกันธนาकारเห็นความสำคัญของการบริหารจัดการผลกระทบทางสิ่งแวดล้อมและสังคม จึงได้กำหนดนโยบายการให้สินเชื่อและการลงทุนอย่างรับผิดชอบ โดยนำปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) ตามหลักปฏิบัติสากลมาเป็นเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อ และการลงทุนภายใต้โครงสร้างการจัดการทั้งในระดับบริหารและระดับธุรกรรม ซึ่งกำหนดประเภทของสินเชื่อที่ธนาकारจะไม่สนับสนุน (Exclusion List) และกำหนดแนวปฏิบัติในการพิจารณาสินเชื่อสำหรับอุตสาหกรรมเฉพาะ (Sector-Specific Guidelines) รวมทั้งมีมาตรการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมแก่กลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง เพื่อให้มั่นใจว่าทุกโครงการที่ธนาकारสนับสนุนจะได้รับการจัดการด้านผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างมีประสิทธิภาพ อันเป็นการป้องกันความเสี่ยงต่อภาพลักษณ์และการดำเนินงานของธนาकार อีกทั้งยังช่วยเสริมสร้างธุรกิจให้เติบโตอย่างมั่นคงและสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนในระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

นอกจากนี้ การที่ธนาकारได้เข้าร่วมลงนามรับ “หลักการธนาकारที่รับผิดชอบต่อสังคม” ของสำนักงานโครงการสิ่งแวดล้อมแห่งสหประชาชาติ ว่าด้วยข้อริเริ่มด้านการเงิน (United Nations Environment Programme Finance Initiative: UNEP FI) และการเข้าร่วมเป็นผู้สนับสนุนอย่างเป็นทางการของกรอบการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ (Task Force on Climate-related Financial Disclosures: TCFD) ส่งผลทำให้ในระยะยาว ธนาकारจะมีการดำเนินงานที่เป็นไปตามมาตรฐานสากล ด้วยกลยุทธ์ทางธุรกิจที่สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติและความตกลงปารีสว่าด้วยการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ รวมทั้งมีการพัฒนาการเปิดเผยข้อมูลของธนาकारที่สอดคล้องตามหลักสากล

* รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ รวมถึงข้อมูลอื่นๆ ที่สอดคล้องกับเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลในหลักการที่ 3 (Pillar 3) ของธนาकारแห่งประเทศไทย และหลักการเปิดเผยข้อมูลที่ดี แสดงในรายงาน “การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basell III หลักการที่ 3” บนเว็บไซต์ธนาकार และรายละเอียดเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและลงทุนด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมตามเกณฑ์ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) สามารถอ่านเพิ่มเติมได้ในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน 2563

โครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยง



การพัฒนาเพื่อส่งเสริมการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและทันต่อสถานการณ์ จึงดำเนินการพัฒนาและทบทวนนโยบาย เครื่องมือ และกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถรองรับความเสี่ยงที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นตามความผันผวนของตลาด รวมทั้งมีการบริหารจัดการที่เหมาะสมกับกฎเกณฑ์ทางการที่เปลี่ยนแปลงไป ตลอดจนการดำเนินนโยบายเศรษฐกิจของประเทศไทยและต่างประเทศ ดังนี้

- **กำหนดมาตรการเชิงรุกในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากโรคโควิด 19 เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ** ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าการให้บริการลูกค้า และการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การดำเนินธุรกิจของลูกค้า คู่ค้า รวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ สามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง โดยมีการบริหารจัดการความเสี่ยงเชิงรุกทั้งในด้านการป้องกันการติดตามและการรับมืออย่างต่อเนื่อง ตลอดจนมีการกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงจากโรคโควิด 19 และมาตรการช่วยเหลือสำหรับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ทั้งลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น สังคม และชุมชน
- **ยกระดับกระบวนการด้านการกันสำรองการด้อยค่าของสินทรัพย์ตามมาตรฐานบัญชี TFRS9** โดยพัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิต เกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์ การกันเงินสำรอง และการกำหนดปัจจัยทางเศรษฐกิจ ให้เป็นไปตามมาตรฐาน TFRS9 นอกจากนี้ยังได้ยกระดับกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้สอดคล้องกับการจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองตาม TFRS9 รวมถึงวางแผนการกันเงินสำรองในลักษณะ Dynamic Provisioning เพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการถดถอยของคุณภาพสินทรัพย์ในช่วงเศรษฐกิจที่มีความผันผวนจากสถานการณ์โรคโควิด 19

- **ยกระดับกระบวนการและแบบจำลองสำหรับการทดสอบภาวะวิกฤติ** เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทิศทางการเติบโตของธนาคารจะอยู่ในขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการจัดการความเสี่ยง การบริหารเงินสำรอง และการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้ในลักษณะมองไปข้างหน้าและเป็นเชิงป้องกัน (Forward-looking and Preventive Portfolio Management) ได้ดียิ่งขึ้นในสภาวะทางเศรษฐกิจในปัจจุบันที่มีความผันผวนสูง และสอดคล้องกับข้อกำหนดและทิศทางของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ได้นำข้อมูลพฤติกรรมในมิติต่างๆ ของลูกค้า มาช่วยพัฒนาแบบจำลอง เพื่อประเมินความเสี่ยงและแยกแยะความเสี่ยงของกลุ่มลูกค้าได้อย่างชัดเจนและละเอียดมากขึ้น (Persona-based Segmentation) เพื่อให้สามารถวิเคราะห์ติดตาม และบริหารความเสี่ยงของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น
- **การจัดการความเสี่ยงลูกค้าเครดิตเชิงรุก (Active Credit Portfolio Management: ACPM) ให้เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละกลุ่ม เพื่อลดผลกระทบทางเศรษฐกิจจากโรคโควิด 19** โดยใช้ข้อมูลธุรกรรมของลูกค้า ประกอบการวิเคราะห์และประเมินระดับความเสี่ยงของลูกค้า รวมทั้งจัดกลุ่มลูกค้าตามผลกระทบและความสามารถในการชำระหนี้ เพื่อให้ความช่วยเหลือที่เหมาะสม ผ่านการนำเสนอมาตรการทั้งด้านการปรับโครงสร้างหนี้ให้ลูกค้าผู้ประกอบการ และมาตรการผ่อนปรนการชำระหนี้สำหรับลูกหนี้รายย่อย ซึ่งช่วยบรรเทาผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ต่อลูกค้า และให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจให้เติบโต ภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่เหมาะสมภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤติ
- **พัฒนามาตรฐานในการบริหารจัดการด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง** โดยได้การรับรองมาตรฐานสากล ISO 27001:2013 ติดต่อกันเป็นปีที่ 7 นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับการรับรองมาตรฐาน PCIDSS V3.2.1 สำหรับระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลบัตรเครดิต ซึ่งครอบคลุมระบบงาน Payment Gateway on Cloud ที่ให้บริการแก่ผู้ประกอบการซึ่งเป็นร้านค้ารับบัตร และได้รับการรับรองมาตรฐาน PCI PIN Security V3.0 สำหรับระบบการรักษาความปลอดภัยในการใช้งานบัตรที่ตู้เอทีเอ็ม

- **ยกระดับมาตรการในการป้องกันและการรักษาความเป็นส่วนตัวของข้อมูลลูกค้า** โดยจัดตั้งคณะทำงาน เพื่อศึกษาและเตรียมความพร้อมทั้งด้านนโยบาย กระบวนการทำงาน มาตรการในการให้ความยินยอมและการใช้สิทธิของลูกค้า ตลอดจนระบบงาน มาตรการควบคุม และโครงสร้างพื้นฐานต่างๆ เพื่อรองรับการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมทั้งจัดให้มีการสื่อความแก่พนักงานเพื่อให้ตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ที่จะมีผลบังคับใช้ในเดือนมิถุนายน 2564 โดยมีการรายงานความคืบหน้าต่อผู้บริหารระดับสูงของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
- **เสริมสร้างมาตรการควบคุมความเสี่ยงด้านดิจิทัลที่มีความซับซ้อน** ทั้งการป้องกันภัยคุกคามที่มีความซับซ้อน (Advance Threat Prevention) อาทิ การเสริมประสิทธิภาพของระบบป้องกันภัยไซเบอร์เพื่อป้องกันการโจมตีที่ไม่รู้จัก การตรวจจับภัยคุกคามเชิงรุก (Proactive Threat Detection) อาทิ การเพิ่มขีดความสามารถในการตรวจจับภัยคุกคามจากภายนอก และการตอบสนองต่อเหตุการณ์ภัยคุกคามอย่างทันท่วงทีและมีประสิทธิภาพ (Timely & Effective Threat Response) เพื่อให้เท่าทันการเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว มีความหลากหลาย และซับซ้อนมากขึ้น
- **เสริมสร้างวัฒนธรรมองค์การในการตระหนักรู้เท่าทันภัยไซเบอร์อย่างต่อเนื่องในทุกระดับ** ตั้งแต่คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร พนักงาน ลูกค้า และคู่ค้า ผ่านการจัดทำสื่อต่างๆ อาทิ โครงการสติ (Cyber Awareness Campaign) สำหรับลูกค้า การเรียนรู้ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Learning) จดหมายข่าว (Security Newsletter) ระบบแจ้งเตือนข่าวในแวดวงไซเบอร์ (Cyber News Alert) และสารสนเทศ (Infographic) รวมทั้งดำเนินการทดสอบอีเมลปลอมแบบเสมือนจริง (Phishing Drill Exercise) เพื่อเตือนภัยความเสี่ยงจากอีเมลหรือเว็บไซต์ปลอม (Phishing Threat)
- **ยกระดับกรอบการบริหารจัดการผลิตภัณฑ์ (Product Management Framework) แบบ End to End** ตั้งแต่การคิดค้นพัฒนาจนถึงการยกเลิกผลิตภัณฑ์ เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการผลิตภัณฑ์เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สามารถตอบสนองความต้องการลูกค้าได้ และมีการควบคุมความเสี่ยงอย่างครบถ้วนและเหมาะสม



ธนาคารออกแคมเปญเตือนอย่างหลงเชื่อคลิกลิงก์หรือกรอกข้อมูลใดๆ เนื่องจากธนาคารไม่มีนโยบายส่งลิงก์เพื่อให้ลูกค้ากรอกข้อมูลส่วนตัว



พนักงานทุกคนพบอีเมลต้องสงสัยเป็นฟิชชิ่งเมล กดรายงานร้องปลารั้วได้ทั้งทาง Microsoft Outlook และ Office365

- พัฒนานโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงจากพันธมิตรทางธุรกิจและบุคคลภายนอก (Business Partner and Third Party Risk Management) ให้ครอบคลุมตั้งแต่การประเมินความเสี่ยง การคัดเลือก การจัดทำสัญญา การติดตามความเสี่ยง และการยกเลิกบริการกับพันธมิตรทางธุรกิจและบุคคลภายนอก เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการใช้บริการ การเชื่อมต่อหรือการเข้าถึงข้อมูลจากพันธมิตรทางธุรกิจและบุคคลภายนอกที่ปลอดภัย เหมาะสมและสอดคล้องกับเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- ยกกระดับการทำงานของหน่วยงานที่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงและบริการลูกค้า ให้มีการทำงานเชิงบูรณาการและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยมีคณะทำงานพิจารณาความเสี่ยงและบริการลูกค้า (Risk and Customer Working Group) ซึ่งประกอบด้วย ตัวแทนของหน่วยงานที่ทำหน้าที่พิจารณาความเสี่ยงจากการให้บริการลูกค้าในด้านต่างๆ เพื่อให้ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และรองรับการเติบโตของบริการในโลกดิจิทัลได้อย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้การควบคุมความเสี่ยงอย่างครบถ้วน รัดกุม และเหมาะสม
- พัฒนาระบบ Fraud Management and Intelligent System อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ลูกค้าสามารถใช้งานธุรกรรมของธนาคารได้อย่างปลอดภัย และเพิ่มศักยภาพในการตรวจจับการทุจริตจากการทำธุรกรรมของลูกค้าผ่าน Transaction Fraud Module ให้ครอบคลุมทุกช่องทางบริการ
- ยกกระดับการบริหารจัดการด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct Management) โดยคำนึงถึงความประสงค์ ความสามารถทางการเงิน และการทำความเข้าใจของลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าได้รับข้อมูลบริการที่ครบถ้วน ถูกต้อง เป็นธรรม และมีประสบการณ์ที่ดีในการใช้บริการ
- จัดเตรียมความพร้อมสำหรับการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลสถาบันการเงินตามมาตรฐานสากล Basel ธนาคารติดตามการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ตามมาตรฐานสากลร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง เพื่อประเมินและคาดการณ์ผลกระทบต่อระดับเงินกองทุนของธนาคาร พร้อมทั้งกำหนดแนวทางการจัดการความพร้อมของระบบงานและข้อมูลที่สำคัญสำหรับรองรับการบังคับใช้หลักเกณฑ์ดังกล่าว เพื่อให้ธนาคารสามารถดำรงระดับเงินกองทุนที่เหมาะสมกับการดำเนินงานตามแผนธุรกิจในอนาคต
- การเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการยุติการเผยแพร่อัตราดอกเบี้ย LIBOR ธนาคารได้จัดตั้งคณะทำงานเพื่อเตรียมความพร้อมในด้านต่างๆ ทั้งในด้านกฎหมายและสัญญาการสื่อสารกับลูกค้า ระบบและบริหารจัดการความเสี่ยง นอกจากนี้ ที่ผ่านมามีธนาคารได้เริ่มทำธุรกรรมอ้างอิงอัตราดอกเบี้ย THOR (Thai Overnight Repurchase Rate) ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตัวใหม่ที่จะมาทดแทน LIBOR (London Interbank Offered Rate) และ THBFI (Thai Baht Interest Rate Fixing) ในอนาคต เพื่อผลักดันให้ตลาดการเงินในประเทศไทยมีความพร้อมสำหรับการเปลี่ยนผ่านได้ดียิ่งขึ้น



2.2 ปัจจัยเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต (Emerging Risks)

ในระยะ 5 ปีข้างหน้า ธนาคารได้เตรียมรับมือกับความเสี่ยงหลายประการที่จะมีความชัดเจนขึ้นในอนาคต ซึ่งมีผลกระทบต่อทิศทางเศรษฐกิจและธุรกิจ ตลอดจนธนาคารทั้งทางตรงและทางอ้อม ดังนี้

ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต	คำอธิบายความเสี่ยง	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร	แผนบรรเทาผลกระทบ
ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change)	การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศมีผลโดยตรงต่อความเสี่ยงของการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมในรูปแบบภัยพิบัติทางธรรมชาติต่างๆ ที่มีแนวโน้มเกิดขึ้นถี่และทวีความรุนแรงยิ่งขึ้น อาทิ ภัยแล้ง อุทกภัย และภัยแล้ง ขณะเดียวกันยังเพิ่มความเสี่ยงทางอ้อมจากกฎระเบียบของทางการในการแก้ไขปัญหาสิ่งแวดล้อมในระยะยาว โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเปลี่ยนผ่านสู่สังคมเศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ (Low Carbon Economy Transition) เพื่อป้องกันและบรรเทาผลกระทบต่อสังคม	ภัยพิบัติที่มีสาเหตุจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ซึ่งมีแนวโน้มความถี่สูงขึ้นและทวีความรุนแรงยิ่งขึ้น ไม่เพียงแต่ส่งผลกระทบให้เกิดความเสียหายโดยตรงต่อภาคธุรกิจทั้งห่วงโซ่อุปทาน แต่ยังมีความเสี่ยงทางอ้อมจากความตื่นตัวของภาคสังคมในทุกระดับ ตั้งแต่ระดับชุมชน ระดับประเทศและระดับสากล ซึ่งนำไปสู่การออกกฎระเบียบ รวมถึงกฎกติกาทางการค้าโดยภาครัฐของแต่ละประเทศที่เข้มงวดขึ้นเพื่อแก้ไขและป้องกันปัญหาในระยะยาว กฎระเบียบและแนวปฏิบัติเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ มีผลต่อการเพิ่มต้นทุนของภาคธุรกิจในรูปแบบต่างๆ อาทิ การลงทุนในอุปกรณ์เพิ่มเติม ใช้จ่ายค่าชดเชย ค่าวิจัยและพัฒนา ค่าเสียโอกาสจากความล่าช้าในการเริ่มดำเนินการเชิงพาณิชย์ การถูกบังคับให้ต้องยกเลิกโครงการ ตลอดจนผลทางอ้อมต่อภาพลักษณ์ของธุรกิจลูกค้าและผู้สนับสนุน ดังนั้น หากภาคธุรกิจไม่มีการปรับตัวที่เหมาะสมและรวดเร็วเพียงพอ จะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจและศักยภาพในการชำระหนี้ รวมทั้งมีผลกระทบต่อเนื่องไปยังคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคาร	ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และความสำคัญของผลกระทบที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจของธนาคารต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ซึ่งจะกลายเป็นความเสี่ยงทั้งด้านภาพลักษณ์และความเสียหายทางการเงินกับธนาคาร โดยเฉพาะที่เกิดจากธุรกรรมด้านสินเชื่อ ธนาคารจึงได้ประเมินความเสี่ยง โอกาส และผลกระทบเกี่ยวกับสภาพภูมิอากาศ ภายใต้สมมติฐานต่างๆ (Climate-Related Scenario Analysis) ทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ตามแนวทางการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ ของ Task Force on Climate-related Financial Disclosures โดยดำเนินการประเมินผลกระทบ จากการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนภาคธุรกิจต่างๆ ในระดับพอร์ตโฟลิโอ ทั้งในด้านความเสี่ยงและโอกาสของแต่ละภาคธุรกิจที่มีต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งธนาคารจะนำผลที่ได้มาประกอบการตั้งเป้าหมาย (Target Setting) กำหนดสัดส่วนการปล่อยสินเชื่อในแต่ละอุตสาหกรรม ตัวชี้วัดและการติดตามผลกระทบจากการปล่อยสินเชื่อ พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารจัดการพอร์ตโฟลิโอสินเชื่อของธนาคาร อย่างครอบคลุมการจัดการทั้งในระยะสั้น กลาง และยาว เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดนโยบายสนับสนุนแต่ละกลุ่มธุรกิจอุตสาหกรรม และการประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมในระดับรายลูกค้า รวมถึงการสร้างความร่วมมือต่างๆ กับลูกค้าในการปรับตัวเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าวของลูกค้าและธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารที่มุ่งสนับสนุนเป้าหมายการลดก๊าซเรือนกระจกของประเทศในระยะ 20 - 25 (จากกรณีปกติ) ภายในปี 2573 ตามที่ประเทศไทยได้ให้สัตยาบันเข้าร่วมเป็นภาคีความตกลงปารีสในการควบคุมอุณหภูมิเฉลี่ยของโลกไม่ให้สูงเกิน 2 องศาเซลเซียส และเพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ

ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต	คำอธิบายความเสี่ยง	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร	แผนบรรเทาผลกระทบ
ความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk)	ธนาคารมีเป้าหมายในการเติบโตและเป็นผู้ให้บริการดิจิทัลแบ่งกึ่ง เพื่อตอบสนองต่อรูปแบบการใช้ชีวิตวิถีใหม่ (New Normal) จากสถานการณ์โรคโควิด 19 ที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมผู้บริโภคที่พึ่งพาดิจิทัลเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว ภัยคุกคามทางไซเบอร์จึงมีแนวโน้มที่จะเกิดและก่อความเสียหายมากขึ้น โดยรูปแบบการโจมตีจะถูกพัฒนาควบคู่ไปกับการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีที่รวดเร็วและซับซ้อนขึ้น เช่น การโจมตีระบบบน Cloud Computing หรือการโจมตีที่มีเป้าหมายไปยังกลุ่มคนจำนวนมาก โดยใช้การหลอกลวงเพื่อขอข้อมูลสำคัญนำไปกระทำการทุจริต อาทิ การหลอกลวงด้วยฟิชชิ่ง การหลอกลวงแบบ Social Engineering ซึ่งหากเกิดความผิดพลาดขึ้น อาจส่งผลกระทบร้ายแรงต่อตนเองและองค์กรได้	การถูกโจมตีทางไซเบอร์ จะส่งผลกระทบต่อธนาคารในหลายระดับ ได้แก่ <ol style="list-style-type: none"> 1. การให้บริการของธนาคารหยุดชะงัก หากการโจมตีหวังผลให้ระบบคอมพิวเตอร์ของธนาคารเสียหาย 2. ข้อมูลของธนาคารถูกนำไปเผยแพร่โดยมิได้รับอนุญาต สำหรับผลกระทบต่อธนาคาร นอกจากความเสียหายด้านการเงินแล้ว ยังอาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อบริการของธนาคาร รวมถึงกระทบต่อภาพลักษณ์ของธนาคาร อีกทั้งยังอาจมีบทลงโทษจากหน่วยงานทางการหากมีการละเมิดกฎหมายทางการเงินที่เกิดขึ้น ขณะเดียวกัน ภัยคุกคามทางไซเบอร์ ยังอาจทำให้ลูกค้าได้รับความเสียหายทางการเงิน หากการโจมตีมุ่งไปที่ลูกค้าของธนาคารด้วย	ธนาคารกำหนดมาตรการเพื่อบริหารความเสี่ยงและจัดการภัยคุกคามด้านไซเบอร์ ครอบคลุมการระบุความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ (Effective Risk Identification) โดยครอบคลุมถึงการป้องกันภัยคุกคาม (Threat Prevention) การตรวจจับและเฝ้าระวังภัยคุกคามเชิงรุก (Proactive Threat Detection) การตอบสนองต่อเหตุการณ์ภัยคุกคามอย่างทันท่วงทีและมีประสิทธิภาพ (Timely & Effective Threat Response) และการสร้างวัฒนธรรมองค์กร (Cyber Hygiene Culture) เพื่อให้ตระหนักรู้เท่าทันภัยไซเบอร์อย่างต่อเนื่องในทุกระดับ ตั้งแต่คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร พนักงาน ลูกค้า และคู่ค้า สำหรับการป้องกันและรับมือในระดับองค์กรของธนาคาร ได้มุ่งจัดหาเครื่องมือและพัฒนาเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถป้องกันการโจมตีที่ซับซ้อนหรือการโจมตีที่ไม่รู้จักได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนาการบริหารจัดการด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อยกระดับการบริการให้มีความปลอดภัยตามมาตรฐานสากลและสอดคล้องตามกฎหมายที่ทางการ อาทิ มาตรฐาน ISO 27001 และพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของไวรัส (Pandemic Risk)	ความเสี่ยงของโรคติดต่อแพร่เชื้อ (โรคระบาดอุบัติใหม่) ถือเป็นความเสี่ยงสำคัญที่ธนาคารและองค์กรต่างๆ ทั่วโลกยังคงต้องติดตามและเตรียมความพร้อมรับมืออย่างต่อเนื่อง ความท้าทายสำคัญของโรคติดต่อแพร่เชื้อนี้ เกิดจากการไม่สามารถคาดเดาที่มาหรือต้นเหตุของโรค รวมทั้งไม่สามารถกำหนดขอบเขตของผลกระทบได้ เนื่องจากความไม่แน่นอนทั้งด้านรูปแบบการแพร่ระบาด ความรุนแรงของโรค และความยืดหยุ่นของสถานการณ์ ซึ่งหลายกรณีต้องใช้ระยะเวลากว่า จะผลัดวันชดเชยเพื่อลดความรุนแรงหรือหาวิธีป้องกันหรือควบคุมได้โดยสมบูรณ์ นอกจากนี้ ยังมีความท้าทายจากการต้องปรับเปลี่ยนกระบวนการจัดการ และแนวทางการรับมือกับสถานการณ์ให้สอดคล้องกับมาตรการของภาครัฐที่เกี่ยวข้อง	สถานการณ์ ความเสี่ยงจากโรคระบาดอาจมีแนวโน้มทวีความรุนแรงมากขึ้น และมีผลกระทบในวงกว้างต่อทั้งระบบเศรษฐกิจและสังคม รวมทั้งส่งผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารทั้งทางตรงและทางอ้อมใน 3 ส่วนหลัก ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> • การให้บริการลูกค้า ธนาคารต้องปรับรูปแบบการดำเนินธุรกิจ และการให้บริการลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าสามารถได้รับบริการอย่างต่อเนื่องและปลอดภัย • การปฏิบัติงานของพนักงาน ธนาคารต้องปรับรูปแบบการทำงานให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้ โดยคำนึงถึงความปลอดภัยของพนักงานเป็นหลัก • การปฏิบัติตามแนวทางของภาครัฐ ธนาคารต้องเตรียมความพร้อม และให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามประกาศสั่งการจากภาครัฐ กระทรวงสาธารณสุข และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง อย่างเคร่งครัด 	ธนาคารกำหนดมาตรการเชิงรุกในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากโรคระบาดสำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจ และให้บริการลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ได้อย่างต่อเนื่อง โดยมีแผนปฏิบัติการที่ครอบคลุมทั้งด้านการป้องกัน การติดตาม และการรับมือ ขณะเดียวกัน ธนาคารยังมีแผนการเงินสำรองในลักษณะ Dynamic Provisioning เพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการถดถอยของคุณภาพสินทรัพย์ในช่วงวิกฤติ ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถดำเนินมาตรการให้ความช่วยเหลือและบรรเทาผลกระทบให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ทั้งลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น สังคม และชุมชน นอกจากนี้ ธนาคารได้ยกระดับกระบวนการและแบบจำลองสำหรับการทดสอบภาวะวิกฤติ เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงในลักษณะมองไปข้างหน้าและเป็นเชิงป้องกันได้ดียิ่งขึ้น ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

ความเสี่ยงของผู้ถือหุ้น

การลงทุนในหุ้นของธนาคารสามารถก่อให้เกิดความเสี่ยงจากการลงทุนต่อผู้ถือหุ้นได้ เนื่องจากผลตอบแทนจากการลงทุนอาจไม่เป็นไปตามที่ผู้ถือหุ้นคาดหวัง โดยจะผันแปรไปตามราคาของหุ้น สภาพคล่องของหุ้น และภาวะการผันผวนของหุ้น นอกจากนี้ ผลตอบแทนในรูปของเงินปันผลจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการของธนาคารในแต่ละขณะ ดังนั้น ผู้ถือหุ้นอาจได้รับผลตอบแทนมากกว่าหรือน้อยกว่าที่คาดหวัง

ธนาคารได้ระบุความเสี่ยงหลักและการบริหารความเสี่ยงไว้แล้ว อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังมีความเสี่ยงอื่นๆ ที่อาจเกิดขึ้นนอกเหนือจากที่ระบุไว้ ดังนั้น ผู้ถือหุ้นควรศึกษาความเสี่ยงและใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบในการตัดสินใจลงทุน โดยยอมรับว่าธนาคารอาจไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นได้ทั้งหมด อีกทั้งปัจจัยแวดล้อมต่างๆ อาทิ ภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ สถานการณ์ทางการเมือง กระแสเงินทุนไหลเข้าออก การเปลี่ยนแปลงนโยบายของทางการ รวมทั้งเหตุการณ์ที่ไม่อาจทราบล่วงหน้า อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและการจ่ายเงินปันผลของธนาคารได้ นอกจากนี้ การที่ธนาคารมีผู้ถือหุ้นที่กระจายตัวและมีสัดส่วนการถือครองหุ้นโดยชาวต่างประเทศในอัตราส่วนที่สูง อาจส่งผลกระทบต่อความผันผวนของราคาดัชนีของธนาคาร โดยเฉพาะในช่วงที่ตลาดมีความกังวลเกี่ยวกับปัจจัยแวดล้อมทางเศรษฐกิจและการเมือง อันมีผลต่อกระแสการเคลื่อนย้ายเงินทุนต่างประเทศ

การบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงทุกด้าน จึงมุ่งเน้นการพัฒนาและปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงในมิติต่างๆ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านดิจิทัล และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ดังนี้

ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต เกิดจากการที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาอันส่งผลให้เกิดความเสียหาย ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง สอดคล้องกับมาตรฐานสากล และกฎระเบียบของทางการ โดยคำนึงถึงผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืน และให้ผลตอบแทนแก่ผู้มีส่วนได้เสียอย่างเหมาะสม

ในปี 2563 ธนาคารเน้นการให้บริการลูกค้าควบคู่ไปกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในทุกกลุ่มลูกค้าให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เนื่องจากลูกค้าหลายกลุ่มธุรกิจได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 รวมถึงสภาพเศรษฐกิจและการค้าโลกชะลอตัว ขณะเดียวกัน ยังเร่งให้เกิดการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีที่มีผลต่อสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ (Digital Disruption) ทำให้ธนาคารต้องดำเนินการคัดกรอง ติดตาม และมีมาตรการช่วยเหลือลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการขนาดเล็กและย่อม และกลุ่มลูกค้ารายย่อย อีกทั้งยังต้องหาแนวทางขยายตลาดทดแทนไปยังกลุ่มลูกค้าที่มีความมั่นคงทางการเงินและมีความสามารถในการชำระหนี้ที่แข็งแกร่ง นอกจากนี้ ยังต้องให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนล่วงหน้าและการติดตามพฤติกรรมลูกค้า เพื่อช่วยเฝ้าระวังกระบวนการบริหารและติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้า ตลอดจนกระบวนการติดตามหนี้ของธนาคารมีประสิทธิภาพมากขึ้นด้วย โดยมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนี้

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารกำหนดยุทธศาสตร์ด้านเครดิตที่มุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนและรักษาสมดุลระหว่างการสร้างมูลค่าเพิ่มของพอร์ตโฟลิโอ (Value Creation) กับการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น (Value Protection) ภายใต้กรอบความเสี่ยงที่กำหนดไว้ โดยกำหนดนโยบายและกระบวนการด้านเครดิตที่สอดคล้องกับกฎหมาย กฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลอดจนการปรับตัวของนโยบายและแผนงานของภาครัฐที่ให้ความสำคัญกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals) ขององค์การสหประชาชาติ ซึ่งรวมถึงการรับมือจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ที่สามารถส่งผลกระทบต่อผู้ประกอบการทั้งในมุมความเสี่ยงและโอกาสทางธุรกิจ

ธนาคารได้ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่คำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ทั้งในกระบวนการออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ รวมถึงการดำเนินงานภายใต้สถานการณ์ไม่ปกติต่างๆ อาทิ การจัดการบรรเทาผลกระทบต่อกู้ยืมจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าทุกกลุ่ม โดยเฉพาะลูกค้าผู้ประกอบการเอสเอ็มอี สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ ภายใต้การจัดการคุณภาพเครดิตอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ยังยกระดับมาตรฐานแนวทางการให้สินเชื่อที่เอื้อต่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร รวมทั้งมีการติดตามผลของการเปลี่ยนแปลงนโยบายดังกล่าวต่อพอร์ตโฟลิโอ และจัดทำเป็นคู่มืออ้างอิงไว้ในระบบฐานข้อมูลของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมถึงหลักเกณฑ์ในการให้เครดิต กระบวนการบริหารเครดิต และเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ได้ส่งผลกระทบต่ออย่างรุนแรงและขยายตัวเป็นวงกว้าง ประกอบกับสถานการณ์ดังกล่าวมีความไม่แน่นอนสูงและเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา ธนาคารจึงได้ติดตามดูแลลูกค้าอย่างต่อเนื่อง และกำหนดมาตรการให้ความช่วยเหลือเพิ่มเติมจากกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ดำเนินการตามปกติในกลุ่มธุรกิจการเงิน

สำหรับความช่วยเหลือลูกค้าให้มีเงินทุนและสภาพคล่องเพียงพอในการดำเนินชีวิตประจำวันและดำเนินธุรกิจต่อไป ประกอบด้วย การพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย การให้วงเงินสินเชื่อเพื่อเพิ่มสภาพคล่อง และปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก่ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบอย่างทั่วถึงและทันทั่วถึง ซึ่งจะช่วยเหลือย่นอายุให้ฐานะการเงินของลูกค้าปรับตัวดีขึ้นจนมีความสามารถในการชำระหนี้คืนภายใต้เงื่อนไขที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้

ธนาคารกำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ตั้งแต่กระบวนการบริหารพอร์ตโฟลิโอจนถึงกระบวนการติดตามหนี้ โดยมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถสะท้อนความเสี่ยง มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมท่ามกลางผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 รวมทั้งสอดคล้องกับแนวทางและหลักปฏิบัติสากล และเสริมสร้างประสิทธิภาพในการทำธุรกิจของธนาคาร ดังนี้

• การบริหารพอร์ตโฟลิโอ

ธนาคารมุ่งเน้นการจัดการพอร์ตโฟลิโอเชิงรุกเพื่อให้ทันต่อสถานการณ์ โดยเฉพาะความผันผวนของปัจจัยทางเศรษฐกิจที่ส่งผลกระทบต่อลูกค้าและสถานะของพอร์ตโฟลิโอ ผ่านกระบวนการ Active Credit Portfolio Management (ACPM) และการทดสอบภาวะวิกฤติ เพื่อให้สามารถบริหารจัดการ ระบุ และจัดลำดับการให้ความช่วยเหลือลูกค้า รวมถึงการนำเสนอมาตรการช่วยเหลือให้เหมาะกับลูกค้าในแต่ละกลุ่มได้อย่างทันทั่วถึง ขณะเดียวกัน ธนาคารได้บริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ โดยดูแลสัดส่วนเงินให้สินเชื่อมีให้กระจุกตัวและติดตามสถานะของลูกค้าในแต่ละกลุ่มอย่างใกล้ชิด รวมทั้งกำหนดเป้าหมายการเติบโตของเงินให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจทั้งในมุมมองด้านกลุ่มลูกค้า กลุ่มผลิตภัณฑ์ และกลุ่มอุตสาหกรรม เพื่อให้ได้ผลตอบแทนสูงสุดภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้

สำหรับกลไกที่ช่วยในการบริหารความเสี่ยงทางด้านเครดิตของธนาคาร มีดังนี้

- คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และคณะอนุกรรมการบริหารกระบวนการเครดิต ช่วยสร้างสมดุลระหว่างการจัดการความเสี่ยงกับกระบวนการให้เครดิต เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสอดคล้องกันตลอดทั้งกระบวนการ อันจะทำให้ธนาคารสามารถส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า

- การปรับปรุงหลักเกณฑ์ในการพิจารณาลูกค้าให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงอยู่เสมอ โดยมีนโยบายเครดิตที่เหมาะสมสำหรับแต่ละกลุ่มลูกค้า พร้อมทั้งกำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกลูกค้าในแต่ละอุตสาหกรรม (Pre-Screening Criteria) และจัดกลุ่มอุตสาหกรรมตามระดับความเสี่ยงเพื่อเป็นเครื่องมือให้ผู้ปฏิบัติงานสามารถดำเนินการคัดเลือกลูกค้าได้อย่างชัดเจนยิ่งขึ้น
- การกำหนดกลไกในการบริหารความเสี่ยงภายใต้สถานการณ์ที่คาดว่าจะกระทบกับลูกค้า โดยส่งสัญญาณเพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องประเมินพอร์ตโฟลิโอของธุรกิจที่ถูกกระทบในเชิงลึก และทดสอบภาวะวิกฤติเพื่อประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารล่วงหน้า พร้อมทั้งระบุลูกค้ากลุ่มเสี่ยงเพื่อเข้าไปแก้ไขปัญหาล่วงหน้า ก่อนที่ลูกค้าจะมีปัญหาในการชำระหนี้ และส่งผลกระทบต่อคุณภาพเครดิตของธนาคาร
- ติดตามทบทวนการใช้จ่ายเงินสินเชื่อของลูกค้า พร้อมทั้งติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ผ่านสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า รวมถึงการติดตามพฤติกรรมทางการเงิน (Behavioral Score) โดยกำหนดแนวทางการจัดการให้ผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้าติดต่อกับลูกค้าตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณที่ไม่ดี
- การบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อทั้งในด้านการกระจุกตัวของกลุ่มลูกค้า การกระจุกตัวระดับอุตสาหกรรม และการกระจุกตัวของประเทศคู่สัญญา โดยมีความสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

• การพิจารณาและการอนุมัติเครดิต

ธนาคารกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อ เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทของธนาคารมีมาตรฐานการพิจารณาเครดิตที่ดีในแนวทางเดียวกัน และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธนาคารของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ยังกำหนดข้อพึงระวังและหลักเสี่ยงสำหรับผู้ปฏิบัติงานด้านเครดิต ตลอดจนข้อพึงสนับสนุนเพื่อให้การขยายเครดิตดำเนินไปอย่างมีคุณภาพ

ธนาคารบริหารเครดิตโดยเน้นการตัดสินใจจากข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน โปร่งใส และได้มาตรฐาน โดยออกแบบกระบวนการอนุมัติเครดิต และระบบที่สอดคล้องกับลักษณะลูกค้า กล่าวคือ ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางถึงขนาดใหญ่ที่มีความต้องการทางการเงินที่ซับซ้อนจะต้องมีผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้าที่เข้าใจความเสี่ยงทางธุรกิจและการเงินของกลุ่มธุรกิจลูกค้าเป็นอย่างดี เพื่อให้สามารถวิเคราะห์และนำเสนอโครงสร้างผลิตภัณฑ์ บริการและวงเงินสินเชื่อที่เหมาะสมกับลูกค้า สำหรับนำเสนอขออนุมัติต่อผู้พิจารณาเครดิต ซึ่งมีอำนาจอนุมัติตามโครงสร้างที่แบ่งตามระดับภาวะเครดิต และมีการติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

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

นอกจากนี้ ธนาคารตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม โดยกำหนดให้การพิจารณาสินเชื่อโครงการ (Project Finance) ทั้งที่ดำเนินงานในประเทศและต่างประเทศ จะต้องผ่านกระบวนการพิจารณาผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม และมีการติดตามดูแลในแนวทางที่กำหนดตลอดระยะเวลาที่ธนาคารให้การสนับสนุนทางการเงิน รวมถึงกำหนดให้การปล่อยสินเชื่อเชิงพาณิชย์ของลูกค้าประกอบการขนาดกลางขึ้นไป ต้องผ่านการประเมินด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

• การปฏิบัติการหลังการอนุมัติเครดิต

ธนาคารใช้หลักการรวมศูนย์งานปฏิบัติการด้านเครดิต ทั้งในเรื่องเอกสารสัญญา การจัดทำนิติกรรมด้านหลักประกัน การตั้งวงเงิน การเบิกใช้วงเงิน การเก็บรักษาเอกสาร และการสนับสนุนข้อมูลเครดิต โดยมีกระบวนการติดตามเงื่อนไขในสัญญาเครดิต เพื่อสร้างมาตรฐานและเพิ่มประสิทธิภาพให้งานปฏิบัติการหลังขั้นตอนการอนุมัติเครดิต

• การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ การประมาณจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับคืนซึ่งธนาคารใช้หลักเกณฑ์ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยคำนึงถึงความเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ มูลค่าเงินตามเวลา ข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด และการคาดการณ์ปัจจัยทางเศรษฐกิจมหภาคในอนาคต

• การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้การด้อยค่าจะทำการประมาณมูลค่าของสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืนสำหรับค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน หรือยังไม่พร้อมใช้งาน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจะถูกประมาณในช่วงเวลาเดียวกันของแต่ละปี

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุนวันแต่

เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของ

• การติดตามคุณภาพหนี้

ธนาคารพัฒนาและปรับปรุงตัวชี้วัดสำหรับติดตามและควบคุมคุณภาพเครดิต (Risk Indicators) รวมทั้งตัวชี้วัดที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการใช้วงเงินของลูกค้า เพื่อเป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าในการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ก่อนที่จะเป็นหนี้มีปัญหา นอกจากนี้ยังนำข้อมูลจากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติมาใช้ในการบริหารเครดิตทั้งในด้านของการต่ออายุวงเงิน และการติดตามคุณภาพเครดิตของลูกค้า ซึ่งช่วยให้ระบบและกระบวนการติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

สำหรับกลุ่มลูกค้ารายใหญ่ มีการประเมินสถานะของลูกค้าอย่างใกล้ชิดผ่านตัวชี้วัดต่างๆ ที่กำหนดขึ้น เพื่อให้สามารถแก้ไขปัญหาได้ทันเวลาก่อนที่จะกลายเป็นหนี้มีปัญหา ทั้งนี้ ธนาคารยังได้กำหนดแนวทางการจัดการที่แตกต่างกันในแต่ละกลุ่มลูกค้าตามระดับความเสี่ยง ตั้งแต่การทบทวนเครดิต จนถึงการระงับวงเงิน ขณะที่กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการขนาดเล็กและย่อม และกลุ่มลูกค้ารายย่อยซึ่งเป็นกลุ่มที่คาดว่าจะได้รับผลกระทบจากสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ที่ส่งผลให้การเติบโตของเศรษฐกิจหดตัวลง ธนาคารได้ออกมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้า ตลอดจนกำหนดกลยุทธ์การติดตามหนี้ (Collection Strategy) ที่มีความแตกต่างและเหมาะสมในแต่ละกลุ่มตามระดับของความเสี่ยง โดยมุ่งเน้นในเรื่องของความเร็วในการติดตามหนี้ และประสิทธิภาพในการจัดการ ก่อนที่ลูกค้าจะกลายเป็นหนี้ด้อยคุณภาพ และดำเนินการให้มีการติดตามหนี้ที่ค้างชำระอย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากขึ้น

• การทบทวนกระบวนการเครดิต

ธนาคารมีการทบทวนคุณภาพของนโยบาย และกระบวนการเครดิต ตั้งแต่ขั้นตอนการนำเสนอ การอนุมัติ การทำสัญญา การทบทวนเครดิต รวมถึงการติดตามและทบทวนคุณภาพสินทรัพย์ เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากระบวนการเครดิตของธนาคารสอดคล้องกับข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับต่างๆ นโยบายธนาคาร และเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งยังสามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการจัดการและการพัฒนากระบวนการบริหารเครดิตของธนาคารต่อไป

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคา ตราสารทุน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และผลตอบแทนส่วนที่ชดเชยความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit

Spread) ซึ่งจะมีผลให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ เงินกองทุน รวมถึงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยธนาคารบริหารความเสี่ยงแบบรวมกลุ่มด้วยการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานและกระบวนการที่จำเป็นอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถบริหารความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ ได้อย่างเหมาะสมและทันเหตุการณ์ รวมถึงมีการกำหนดกระบวนการในการบริหารผลิตภัณฑ์ทั้งผลิตภัณฑ์ที่มีอยู่แล้วและผลิตภัณฑ์ใหม่ตามแผนธุรกิจ

ในช่วงปี 2563 ที่ผ่านมา ตลาดการเงินทั่วโลกมีความผันผวนสูง โดยประเด็นความเสี่ยงมาจากสาเหตุหลัก 3 เหตุการณ์ คือ การระบาดของโรคโควิด 19 ความยืดเยื้อของสงครามทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน และการแยกตัวของสหราชอาณาจักรออกจากสหภาพยุโรป (Brexit) ซึ่งล้วนแต่มีส่วนส่งผลให้ตลาดการเงินเข้าสู่ภาวะกลัวความเสี่ยง (Risk-Off Sentiment) นักลงทุนจึงเทขายสินทรัพย์หลายประเภทเพื่อเพิ่มการถือครองสินทรัพย์ปลอดภัยที่มีสภาพคล่องสูงโดยเฉพาะเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ทำให้ความเคลื่อนไหวของค่าเงินบาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ปรับตัวอ่อนค่าลง ประกอบกับการดำเนินนโยบายการเงินที่ผ่อนคลายของธนาคารกลางทั่วโลกเพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยของประเทศไทยและสหรัฐฯ ปรับตัวลดลง

อย่างไรก็ดี ในช่วงปลายปีมีปัจจัยบวกต่อตลาดเงินและทุนทั่วโลก ซึ่งเป็นผลมาจากผลการเลือกตั้งประธานาธิบดีของสหรัฐฯ และความคืบหน้าของการพัฒนาวัคซีนป้องกันโรคโควิด 19 ทำให้มีกระแสเงินทุนไหลเข้ากลุ่มประเทศตลาดเกิดใหม่ (Emerging Markets) ในภูมิภาคเอเชีย โดยเฉพาะประเทศไทย ซึ่งมีเสถียรภาพทางเศรษฐกิจที่แข็งแกร่ง สะท้อนจากดุลบัญชีเดินสะพัดที่ยังคงเกินดุลต่อเนื่องแม้ในช่วงวิกฤติ และอัตราเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับต่ำ ทำให้มีเงินทุนไหลเข้ามาลงทุนในตลาดพันธบัตรไทยเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะพันธบัตรระยะสั้น เป็นผลให้อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลไทยปรับตัวลดลงตลอดช่วงอายุ ในช่วงที่ผ่านมา ขณะเดียวกัน อัตราแลกเปลี่ยนเงินสกุลบาทเมื่อเทียบกับเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ปรับตัวแข็งค่าขึ้นตามความเชื่อมั่นของนักลงทุน

สำหรับแนวโน้มในปี 2564 ตลาดการเงินทั่วโลกยังเผชิญกับความเสี่ยงของการกลับมาระบาดรุนแรงของโรคโควิด 19 อันอาจส่งผลให้หลายประเทศกลับมาใช้มาตรการปิดเมือง ซึ่งจะมีผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนที่ลดลง อย่างไรก็ดี ประสิทธิภาพของวัคซีนโควิด 19 และแนวทางการนำไปใช้อย่างแพร่หลาย จะเป็นปัจจัยหนุนการกลับมาฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกและความเชื่อมั่นของนักลงทุน ประกอบกับการบรรลุข้อตกลงทางการค้าของสหราชอาณาจักรและสหภาพยุโรป นอกจากนี้ นโยบายต่างประเทศของประธานาธิบดีสหรัฐฯ คนใหม่ ที่อาจลดความตึงเครียดเรื่องสงครามการค้าและเทคโนโลยีระหว่างสหรัฐฯ และจีน คาดว่าจะส่งผลดีต่อการค้าโลกและบรรยากาศการลงทุนในระยะถัดไป

• ความเสี่ยงจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อค้า

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

• ความเสี่ยงจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนโดยมีรายละเอียดดังนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร

ธนาคารมีการบริหารจัดการฐานะการเงิน เพื่อเพิ่มรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจ โดยคำนึงถึงระดับสภาพคล่องของธนาคารที่ต้องมีความเพียงพอ ดังนั้นกรอบการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคารจึงได้ถูกกำหนดขึ้นเพื่อใช้จัดการฐานะให้อยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่กำหนด และเพื่อจำกัดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร

ธนาคารติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยจัดทำ Interest Rate Risk Gap เพื่อประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) ในระยะ 12 เดือนข้างหน้า ภายใต้สมมติฐานการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ของรายการสินทรัพย์และหนี้สินทุกประเภทตามระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยของแต่ละรายการ ทั้งนี้ ผลจากการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว เป็นดังนี้

ผลการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2563
	+100 จุด
สกุลเงินบาท	(734)
สกุลเงินตราต่างประเทศ	74
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	(660)

ความเสี่ยงด้านตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาครมีความเสี่ยงด้านตราสารทุนจากการลงทุนในตราสารทุนโดยตรงหรือลงทุนผ่านกองทุน โดยปฏิบัติตามข้อกำหนดและระเบียบต่างๆ ของทางการที่เกี่ยวข้องภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ธนาครกำหนด อย่างไรก็ตาม การลงทุนในตราสารทุนโดยตรง ธนาครไม่มีนโยบายที่จะขยายการลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มีความสัมพันธ์กับการทำธุรกิจของธนาคร โดยธนาครมีการวิเคราะห์ข้อมูลและประเมินสถานการณ์อย่างใกล้ชิดเพื่อบริหารจัดการให้เกิดผลประโยชน์สูงสุด

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนมีที่มาจาก การดำเนินงาน การลงทุนในต่างประเทศของธนาคร หรือการดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับบัญชีเพื่อการธนาคารที่อาจทำให้เกิดฐานะเงินตราต่างประเทศ โดยธนาครมีนโยบายที่จะไม่ถือครองฐานะความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนดังกล่าว ยกเว้นในกรณีที่ข้อจำกัดของตลาดในการป้องกันความเสี่ยงหรือเพื่อบริหารจัดการต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงที่เหมาะสมในบางช่วงเวลา ซึ่งธนาครได้กำหนดกระบวนการติดตามและการควบคุมอย่างใกล้ชิด เพื่อให้มั่นใจว่าระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ การบริหารจัดการความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนข้างต้น อยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีเป้าหมายเพื่อให้ธนาครบริหารจัดการต้นทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคร

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาครไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับปฏิบัติตามภาระผูกพันต่างๆ เมื่อครบกำหนดได้ด้วยต้นทุนที่เหมาะสม และ/หรือไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ที่มีอยู่เป็นเงินสด ซึ่งอาจจะก่อให้เกิดความเสียหายได้

ภาพรวมสภาพคล่องของธนาครในช่วงปี 2563 ยังคงอยู่ในระดับสูง เนื่องจากยอดคงค้างเงินฝากเติบโตสูงกว่าการปรับตัวเพิ่มขึ้นของสินเชื่อสุทธิ อย่างไรก็ตาม สภาพคล่องและแนวทางการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาครพาณิชย์แต่ละแห่งมีความแตกต่างกัน ซึ่งอาจมีผลต่อการจัดการสภาพคล่องของธนาครในแต่ละขณะ ธนาครจึงได้เตรียมความพร้อมและพิจารณาทางเลือกที่เหมาะสมในการจัดการสภาพคล่องทั้งสกุลเงินต่างประเทศและสกุลเงินบาทเพื่อป้องกันปัญหาการขาดสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นได้ โดยมีกระบวนการในการติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องรวมถึงเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาครอย่างใกล้ชิด รวมทั้งมีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) เพื่อบรรเทาความรุนแรงและลดผลกระทบจากเหตุการณ์หรือปัจจัยที่อาจทำให้การดำเนินงานและระบบงานที่สำคัญของธนาครหยุดชะงัก ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาครมีความสามารถที่จะปฏิบัติตามภาระผูกพันต่างๆ ได้ตามกำหนด

ธนาครมีการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างต่อเนื่อง โดยจัดให้มีการวิเคราะห์ส่วนต่างสภาพคล่อง (Liquidity Gap Analysis) ทั้งในภาวะปกติ (Normal Situation) และภาวะวิกฤติ (Crisis Situation) ใน 3 กรณี คือ กรณีเกิดวิกฤติสภาพคล่องเฉพาะกับธนาคร (Bank-specific Liquidity Crisis) กรณีเกิดวิกฤติกับทั้งระบบ (Market-wide Liquidity Crisis) และกรณีเกิดวิกฤติพร้อมกันทั้งกับธนาครและระบบ (Combination Liquidity Crisis)

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้พัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอตามแนวทางที่สอดคล้องกับหลักสากล ได้แก่ หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และอัตราส่วนแหล่งเงินที่มีความมั่นคงต่อความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding Ratio: NSFR) เพื่อให้สามารถวางแผนการจัดการสภาพคล่องได้ดียิ่งขึ้น ทั้งสภาพคล่องในภาพรวมและสภาพคล่องสกุลเงินตราต่างประเทศ รวมทั้งการปรับโครงสร้างแหล่งที่มาของเงินทุนให้เหมาะสมกับภาวะตลาดและแนวโน้มสภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์ ตลอดจนพิจารณากลยุทธ์ในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสกุลเงินตราต่างประเทศขั้นต่ำที่เหมาะสม เพื่อเสริมสร้างปริมาณสภาพคล่องสกุลเงินตราต่างประเทศให้สอดคล้องกับการเติบโตของปริมาณเงินรับฝากสกุลต่างประเทศ และสามารถรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่อาจมีสูงขึ้นจากความผันผวนของเศรษฐกิจโลก และการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของราคาสินทรัพย์ทางการเงิน โดยคำนึงถึงศักยภาพการเติบโตทางธุรกิจ

ทั้งนี้ ธนาคารได้ติดตามปัจจัยสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในระยะต่อไปอย่างใกล้ชิด ประกอบด้วย

- แนวโน้มเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในระยะสั้นและระยะกลาง รวมถึงผลกระทบจากสงครามทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน และสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19
- แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารกลางของประเทศเศรษฐกิจสำคัญ
- การไหลเข้าและออกของกระแสเงินทุนจากต่างประเทศ ทั้งทางตรงและทางอ้อม จากปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในประเทศ และภายนอกประเทศ
- การแข่งขันของผลิตภัณฑ์การออมและการลงทุนของสถาบันการเงินที่อาจปรับตัวสูงขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องโดยรวมของระบบธนาคารพาณิชย์
- แนวโน้มความต้องการสินเชื่อที่อาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงจากความผิดพลาดหรือความไม่เพียงพอของกระบวนการทำงาน พนักงาน ระบบงาน และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนเหตุการณ์ หรือปัจจัยภายนอก ซึ่งก่อให้เกิดความเสียหายต่อรายได้ หรือเงินกองทุนของธนาคาร ทั้งทางตรงและทางอ้อม ธนาคารจึงกำหนดนโยบายและพัฒนากิจกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของ

กระบวนการทำงาน ตลอดจนควบคุมและบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบภายใต้มาตรฐานเดียวกัน อันจะนำไปสู่การประเมินและป้องกันความเสี่ยงก่อนที่จะเกิดความเสียหาย

ในปี 2563 ธนาคารได้ยกระดับการปรับปรุงการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในหลายส่วนให้มีความรัดกุมและมีประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าจะได้รับบริการที่เป็นธรรม และตอบสนองความต้องการของลูกค้า ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างครบถ้วน เหมาะสม และต่อเนื่อง ครอบคลุมทั้งการกำหนดมาตรการเชิงรุกในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากโรคโควิด 19 เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ การยกระดับการบริหารจัดการผลิตภัณฑ์แบบ End to End ตั้งแต่การคิดค้นจนถึงยกเลิกผลิตภัณฑ์ การปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดจากพันธมิตรทางธุรกิจและบุคคลภายนอก ความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการเชื่อมต่อระบบสำคัญหรือการเข้าถึงข้อมูลสำคัญของลูกค้า หรือธนาคาร การยกระดับการทำงานของหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และหน่วยงานที่ดูแลความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้มีความเข้มแข็งและมีการทำงานเชิงบูรณาการมากขึ้น และการปรับปรุงภาพรวมการจัดการด้านการขายและการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)

ความเสี่ยงด้านดิจิทัล

ความเสี่ยงด้านดิจิทัล คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการให้บริการธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล การจัดการข้อมูล ภัยคุกคามทางไซเบอร์ และการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศสำหรับสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ โดยที่ความเสี่ยงดังกล่าวอาจเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกธนาคาร ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อหรือสร้างความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินต่อธนาคารและลูกค้าทั้งทางตรงและทางอ้อม

ธนาคารมีเป้าหมายในการรักษาการเติบโตและการเป็นผู้นำการให้บริการดิจิทัลแบงก์กิ้งของไทย เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ท้าทายดังกล่าว จำเป็นต้องสร้างความเชื่อมั่นและความปลอดภัยในการให้บริการให้แก่ลูกค้า ธนาคารจึงมุ่งจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมทั้งกำหนดนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพิ่มเติม เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพของกระบวนการทำงาน การควบคุม และการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ สอดคล้องกับมาตรฐานสากลที่เกี่ยวข้อง อาทิ ISO 27001 และ ISO 31000 ตลอดจนเป็นไปตามนโยบายและแนวทางการปฏิบัติที่ดีของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในปี 2563 ธนาคารได้ปรับปรุงแผนพัฒนาระบบการควบคุมความเสี่ยงด้านดิจิทัลให้สอดคล้องกับสถานการณ์ภัยคุกคามและผลการดำเนินการที่ผ่านมา โดยความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญได้แก่ ความเสี่ยงในด้านปฏิบัติการและเทคโนโลยีสารสนเทศที่รองรับการให้บริการ หรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินในรูปแบบใหม่ หรือช่องทางใหม่

เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ความเสี่ยงในการเชื่อมต่อกับพันธมิตรทางธุรกิจที่มีมากขึ้น การนำนวัตกรรมทางเทคโนโลยีใหม่ๆ มาใช้ในการให้บริการ ภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่มีรูปแบบที่หลากหลายและมีผลกระทบที่รุนแรงขึ้น รวมทั้งกฎเกณฑ์ทางการที่มีการเปลี่ยนแปลงและมีความเข้มงวดมากขึ้น

การบริหารความเสี่ยงในภาพรวมมุ่งเน้นการควบคุมความเสี่ยงทั้งในเชิงการป้องกัน การตรวจจับ การตอบสนอง การกู้คืนระบบ และการสร้างวัฒนธรรมองค์กร ที่ครอบคลุมกระบวนการทางธุรกิจและระบบงานที่สำคัญของธนาคารใน 4 ด้าน คือ การกำกับดูแล นโยบาย กระบวนการและระบบเทคโนโลยี และบุคลากร ซึ่งสรุปการดำเนินการที่สำคัญได้ดังนี้

- **ด้านการกำกับดูแล:** คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์ภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- **ด้านนโยบาย:** มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับโครงสร้างองค์กร วิสัยทัศน์ของธนาคาร ในการรักษาการเติบโตและการเป็นผู้นำดิจิทัลแบงก์ของไทย รวมถึงกฎระเบียบทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนสามารถรับมือกับภัยคุกคามที่อาจเกิดขึ้นทั้งในปัจจุบันและอนาคต
- **ด้านกระบวนการและระบบเทคโนโลยี:** ให้มีความสำคัญกับการขยายมาตรฐานการจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ให้ครอบคลุมถึงธุรกรรมและบริการทางการเงิน ควบคู่กับการวางมาตรการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล และเสริมสร้างขีดความสามารถในการป้องกันภัยคุกคามที่มีความซับซ้อนอย่างต่อเนื่อง
- **ด้านบุคลากรและวัฒนธรรมองค์กร:** เสริมสร้างความสามารถของบุคลากรให้สอดคล้องกับทิศทางของธุรกิจ ความเสี่ยง และภัยคุกคามใหม่ นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งสร้างวัฒนธรรมองค์กรและความตระหนักรู้เท่าทันต่อภัยไซเบอร์แก่บุคลากรทั้ง 4 กลุ่ม ได้แก่ คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง พนักงาน ลูกค้า และคู่ค้า ผ่านการสื่อสารความในในรูปแบบต่างๆ เพื่อเตือนภัยไซเบอร์และให้ความรู้เกี่ยวกับแนวปฏิบัติที่ดี นอกจากนี้มีการทดสอบการตอบสนองเมื่อพบอีเมลปลอมและเว็บไซต์ปลอมแบบเสมือนจริง เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานสามารถแยกแยะ ตอบสนอง และป้องกันได้ถูกต้อง

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ธนาคารนำกระบวนการบริหารจัดการกลยุทธ์ที่มีประสิทธิภาพมาใช้ในการบริหารจัดการธุรกิจธนาคาร ตั้งแต่ขั้นตอนการเก็บรวบรวมและวิเคราะห์ข้อมูลอย่างเป็นระบบ เพื่อทบทวนและกำหนดกลยุทธ์ของธนาคารให้เหมาะสม โดยแปลงกลยุทธ์ระดับธนาคารเป็นแผนกลยุทธ์ระดับธุรกิจและตัววัดความสำเร็จ (Objective and Key Result: OKRs)

รวมถึงการจัดสรรทรัพยากรในธนาคารให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ การสื่อสารแผนกลยุทธ์ให้เกิดความเข้าใจทั่วทั้งองค์กร การวางแผนปฏิบัติงานที่ชัดเจน ตลอดจนการติดตามความคืบหน้าตามแผนปฏิบัติงาน และการระบุประเด็นปัญหาเพื่อหาแนวทางแก้ไข

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการกำหนดและการดำเนินแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจที่ขาดประสิทธิภาพหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอกที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ตลอดจนความมั่นคงของธนาคาร

ในปี 2563 ปัจจัยที่มีผลต่อความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ ประกอบด้วยการชะลอตัวของเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศจากผลกระทบของสถานการณ์โรคโควิด 19 ที่ทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจหลายภาคส่วนชะงักงัน ขณะที่แนวนโยบายการรักษาระยะห่างทางสังคมเพื่อลดการแพร่ระบาดของโรค เป็นตัวเร่งให้เกิดการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมและความต้องการของผู้บริโภคไปสู่ชีวิตวิถีใหม่ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การใช้บริการทางการเงินในช่องทางดิจิทัลที่ทวีบทบาทขึ้นอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ ยังมีความเสี่ยงจากการดำเนินงานตามนโยบายภาครัฐ รวมถึงกฎเกณฑ์ และมาตรฐานใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลสถาบันการเงินเพื่อช่วยเหลือภาคธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ภายใต้สถานการณ์ที่มีความไม่แน่นอน โดยแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ออกเป็น 2 ส่วน คือ

- **การบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการกำหนดแผนกลยุทธ์:** โดยติดตามการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมทั้งภายนอกและภายในที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เพื่อเตรียมพร้อมรับมือกับการเปลี่ยนแปลงผ่านการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านกลยุทธ์สำหรับขั้นตอนการกำหนดทิศทางยุทธศาสตร์ (KRIs for Strategic Content) เพื่อใช้ในการทบทวนและปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ของธนาคาร รวมไปถึงกลยุทธ์ระดับธุรกิจให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอยู่เสมอ
- **การบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการนำแผนกลยุทธ์ไปปฏิบัติ:** มีการดำเนินงาน ดังนี้
 - จัดทำและรายงานผลการดำเนินงานด้านการเงินเป็นประจำทุกเดือน และรายงานผล баланซ์สกอร์การ์ดเป็นประจำทุก 6 เดือน นอกจากนี้ ยังจัดการประชุมเพื่อติดตามการดำเนินงานในด้านต่างๆ ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร รวมถึงจัดการประชุมการบริหารจัดการประเด็นปัญหาที่ไม่สามารถบรรลุเป้าหมายได้เพื่อหาแนวทางแก้ไข
 - กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านกลยุทธ์สำหรับขั้นตอนการนำกลยุทธ์ของธนาคารไปสู่การปฏิบัติซึ่งครอบคลุมทั้งด้านโครงสร้างพื้นฐานและทรัพยากรของธนาคาร

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

ธนาคารยังคงดำเนินธุรกิจบนหลักการของการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดีและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม เพื่อเสริมสร้างความสมดุลทั้ง 3 มิติ อันได้แก่ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่ออำนวยการประโยชน์สูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายและสอดคล้องตามเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ และความตกลงปารีส (Paris Agreement)

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

ในปี 2563 คณะกรรมการธนาคารได้ทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยเห็นชอบให้มีการปรับเปลี่ยนนโยบายให้มีความเป็นปัจจุบัน และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์และเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนในระดับสากล รวมถึงปรับเปลี่ยนประเด็นด้านความยั่งยืนจากเดิม 13 ประเด็นเป็น 10 ประเด็น เพื่อให้มีความชัดเจนยิ่งขึ้นและสอดคล้องตามประเด็นสาระสำคัญของธนาคาร ดังปรากฏในแผนภาพกรอบและนโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน



กรอบและนโยบาย การดำเนินงาน ด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

เป้าหมาย

ความมุ่งมั่น

นโยบายการดำเนินงาน ด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน



เศรษฐกิจ

การเป็นธนาคาร
ที่รับผิดชอบต่อสังคม
เพื่อสร้าง
ผลตอบแทนอย่างยั่งยืน

เรามุ่งมั่นที่จะบรรลุหลักการ
ESG เพื่อเป็นธนาคาร
ที่มีสำนึกรับผิดชอบต่อสังคมในหน้าที่

- การดำเนินธุรกิจ
ตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี
- การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง
โดยสร้างสรรค์นวัตกรรม
ทางการเงินที่ตอบโจทย์
ทุกด้านของลูกค้า
- การบริหารความเสี่ยง
อย่างมีประสิทธิภาพ
และพิจารณาประเด็น
ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม
และธรรมาภิบาล
- การให้บริการแก่ลูกค้า
อย่างเป็นธรรม
และรักษาความปลอดภัย
และความเป็นส่วนตัว
ของข้อมูลลูกค้า



สังคม

การเป็นพลเมือง
ที่รับผิดชอบต่อสังคม
เพื่อสร้างสังคมที่ยั่งยืน

เรามุ่งมั่นพัฒนาความสัมพันธ์
อันดีกับพนักงานและชุมชน
เพื่อสร้างความมั่งคั่งผาสุก
และมีคุณภาพชีวิตที่ดี

- การสร้างการเข้าถึงบริการ
ทางการเงิน และการให้
ความรู้ทางการเงิน
- การปฏิบัติต่อพนักงาน
อย่างเป็นธรรม การพัฒนา
ทักษะความรู้ และดูแล
ความเป็นอยู่ที่ดีแก่พนักงาน
- การเคารพสิทธิมนุษยชน
และความแตกต่างหลากหลาย
- การพัฒนาศักยภาพเยาวชน
และดำเนินกิจกรรม
ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม
และสาธารณประโยชน์



สิ่งแวดล้อม

การเป็นผู้พิทักษ์
และรักษาสีเขียว
เพื่อสร้างสังคม
คาร์บอนเป็นศูนย์

เรามุ่งมั่นที่จะพิทักษ์รักษา
และลดผลกระทบ
จากการเปลี่ยนแปลง
สภาพภูมิอากาศ

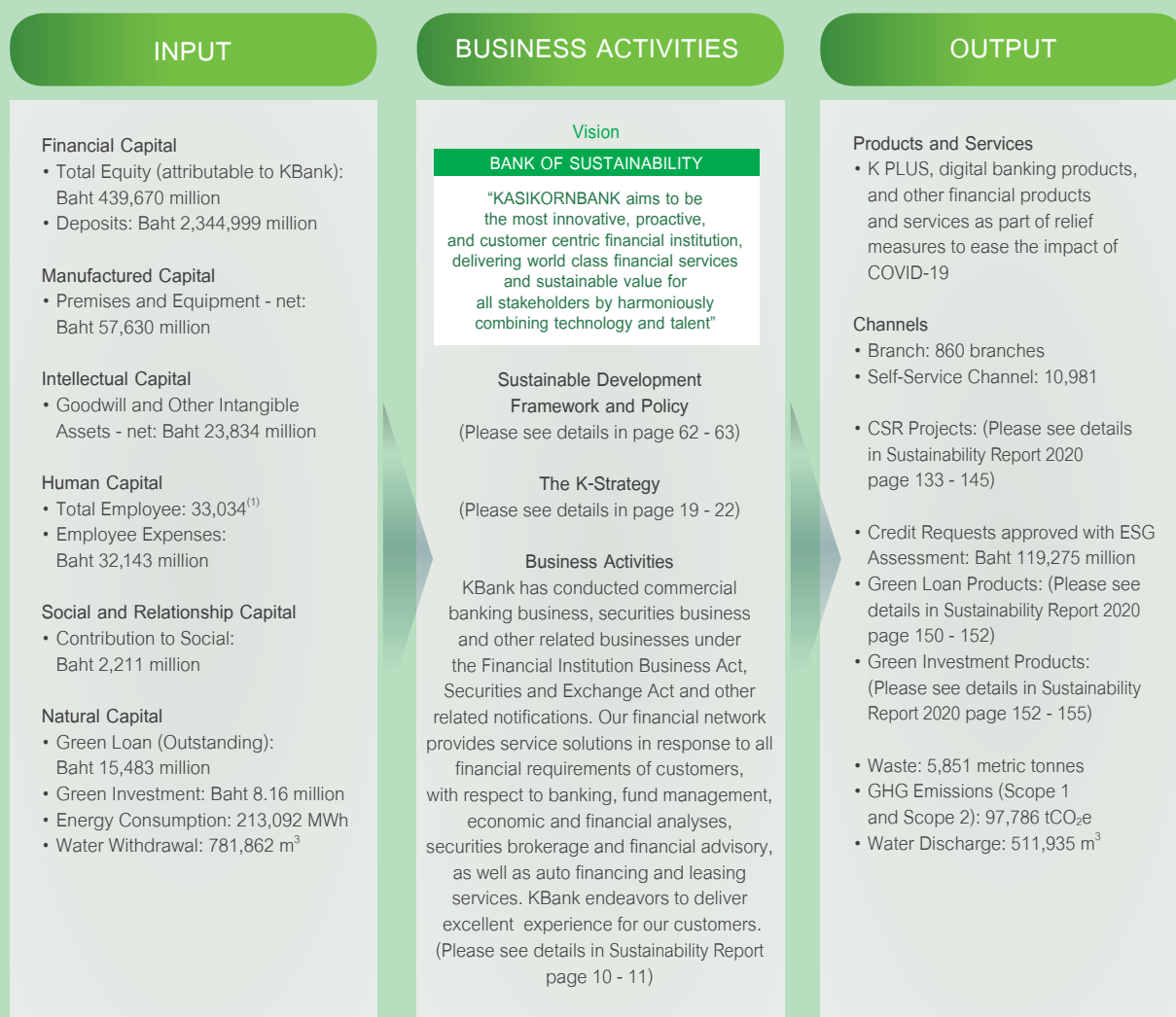
- การสนับสนุนทางการเงิน
แก่ธุรกิจที่เป็นมิตร
และคำนึงถึงผลกระทบ
ต่อสิ่งแวดล้อม
- การดำเนินงานของธนาคาร
ที่เป็นมิตรและลดผลกระทบ
ต่อสิ่งแวดล้อม



3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่ธุรกิจ

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลการจัดการและการสร้างคุณค่าจากทุนทั้ง 6 ด้าน อันได้แก่ ทุนด้านการเงิน ทุนด้านผลิต ทุนด้านทรัพยากรมนุษย์ ทุนด้านสังคมและความสัมพันธ์ และทุนด้านทรัพยากรธรรมชาติ โดยระบุประเด็นสำคัญและอิทธิพลของทุนที่มีต่อการประเมินผลกระทบด้านขีดความสามารถของธนาคารในการสร้างคุณค่า ทั้งในระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว อันนำมาสู่ประเด็นที่มีนัยสำคัญทางการเงิน (Financially Material Topics) ซึ่งธนาคารมุ่งบริหารจัดการทุนที่สอดคล้องกับกรอบและนโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน รวมถึงยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจ (K-Strategy) เพื่อให้บรรลุผลการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพสูงสุดตามวิสัยทัศน์และยุทธศาสตร์ของธนาคาร

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 (monthly statement of assets and liabilities) of 14 Thai commercial banks as of December 2020.
- (4) Annual performance
- (5) Transaction includes only cash deposit, cash withdrawal, payment and transfer.

ขณะเดียวกัน ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยยกระดับการเปิดเผยข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ให้สอดคล้องและเป็นไปตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ควบคู่กับการจัดการผลกระทบต่องูมีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจตั้งแต่ต้นน้ำถึงปลายน้ำ ด้วยการสร้างคุณค่าให้แก่สินค้าและบริการเพื่อตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย รวมทั้งสอดคล้องกับแนวทางและหลักปฏิบัติสากลอีกด้วย

OUTCOME

KBank

Financial Capital

- Total Operating Income - net: Baht 154,891 million
- Cost to Income Ratio: 45.19%
- Return on Average Equity (ROE): 7.10%⁽²⁾

Manufactured Capital

- Market share (Loans): 16.4%⁽³⁾

Intellectual Capital

- New platforms e.g. Eatable, KhunThong, MAKE by KBank, LINE BK, etc.

Human Capital

- Employee Engagement Score: 75%
- Turnover Rate: 3.16%
- Absentee Rate: 0.69%
- HCROI: 4.15

Social and Relationship Capital

- Overall evaluation of KBank: NPS at 35
- NPS in mobile banking channel at 67
- Employee Volunteer Hours: 349,108 hours
- PR Value: Baht 98.78 million

Natural Capital

- New revenue stream of green finance
- New business opportunities of green finance
- Mitigation to climate risks
- Reduction of GHG emissions: 5.97%⁽⁴⁾

Stakeholders

Financial Capital

- Dividend (Baht per share): 2.50

Manufactured Capital

- Transactions: 3.8 billion⁽⁵⁾
- Approved Projects (ESG Assessment): 50 projects
- Customers: 17.9 million

Intellectual Capital

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

Human Capital

- Middle Female Management who Advance to Top Management: 76.35%
- Internal Fill Rate: 84.62%
- Employees have higher competency and skill developments

Social and Relationship Capital

- People Benefit from Social Service Activities: 355,136 people

Natural Capital

- Reduction on environmental footprint of green products and green process
- Reduction on GHG emission
- Increasing source of renewable energy

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ประเมินผลกระทบทั้งเชิงบวกและเชิงลบของกิจกรรมทางธุรกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกธนาคาร รวมถึงจัดการสำรวจความคิดเห็นของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียที่มีอิทธิพลต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ด้วยการออกแบบสอบถามและการสัมภาษณ์เป็นรายบุคคลหรือสัมภาษณ์ผ่านหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อระบุผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ อันประกอบด้วยผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคาร พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า/คู่ธุรกิจ คู่แข่ง เจ้าหนี้ หน่วยงานกำกับดูแล ชุมชนสิ่งแวดล้อม และสังคม



3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

ในปี 2563 ธนาคารมีการพิจารณาทิศทางเชิงกลยุทธ์ (Strategic Direction) ที่สำคัญ เพื่อตอบสนองเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน โดยทบทวนกรอบและนโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนเพื่อกำหนดเป้าหมายและความมุ่งมั่นในการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม การเข้าเป็นสมาชิกและลงนามเข้าร่วม “หลักการธนาคารที่รับผิดชอบ” (Principles for Responsible Banking: PRB) ของสำนักงานโครงการสิ่งแวดล้อมแห่งสหประชาชาติว่าด้วยข้อริเริ่มด้านการเงิน (UNEP FI) การร่วมเป็นผู้สนับสนุนกรอบการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ (TCFD) รวมถึงการกำหนดยุทธศาสตร์ด้านสิ่งแวดล้อมเพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมด้วยตระหนักว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ทั้งในด้านการให้สินเชื่อ การลงทุน และการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสีย มีบทบาทสำคัญต่อการลดและปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ รวมถึงการบรรลุผลสำเร็จในการควบคุมการเพิ่มขึ้นของอุณหภูมิเฉลี่ยของโลกไม่ให้สูงเกิน 2 องศาเซลเซียสตามความตกลงปารีส (COP 21) และเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนข้อที่ 13 การรับมือการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศขององค์การสหประชาชาติ

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการดำเนินงานต่างๆ เพื่อสนับสนุนและส่งเสริมการลดและปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศดังนี้

1. ส่งเสริมการใช้แอปพลิเคชันธนาคารบนโทรศัพท์มือถือ K PLUS เพื่อลดการใช้พลังงานเชื้อเพลิงในการเดินทางและการใช้กระดาษในการทำธุรกรรม ซึ่งจะส่งผลต่อเนื่องไปสู่การลดใช้พลังงานและทรัพยากรอื่นๆ รวมทั้งการจัดการของเสีย การจัดการป่าไม้ และการใช้ที่ดินอย่างยั่งยืน อันเป็นการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก

2. ให้การสนับสนุนทางการเงินทั้งในรูปแบบการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่ผู้ประกอบการ เพื่อส่งเสริมการใช้พลังงานทดแทน รวมถึงการอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อม
3. ศึกษาเครื่องมือในการตรวจวัดและบริหารจัดการผลกระทบในด้านสภาพภูมิอากาศเพื่อใช้ในการพิจารณาสินเชื่อ
4. เข้าร่วมคณะทำงานของธนาคารแห่งประเทศไทยและสมาคมธนาคารไทย ในการกำหนดนิยามการเงินสีเขียวและโครงการหรือกิจกรรมที่อยู่ในหมวดการเงินสีเขียว
5. บริหารจัดการเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงานของธนาคาร
6. ร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจในการอบรมให้ความรู้และการให้คำปรึกษา เพื่อหาแนวทางบรรเทาผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

3.4 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม

ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงหน้าที่และความรับผิดชอบต่อสังคมที่มีต่อประเทศชาติ โดยมุ่งหวังให้สังคมเกิดการเปลี่ยนแปลงในเชิงบวก และได้รับประโยชน์สูงสุดจากกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคาร โดยการดำเนินงานในปี 2563 มีดังนี้

1. ทบทวนนโยบายสิทธิมนุษยชนประจำปี
2. จัดการประเมินความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน ตามหลักการที่แนบว่าด้วยธุรกิจกับสิทธิมนุษยชนขององค์การสหประชาชาติ โดยพิจารณาประเด็นด้านสิทธิมนุษยชนจากกฎระเบียบในระดับสากล อาทิ ปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน (Universal Declaration of Human Rights) กติการะหว่างประเทศว่าด้วยสิทธิพลเมืองและสิทธิทางการเมือง (International Covenant on Civil and Political Rights: ICCPR) และกติการะหว่างประเทศว่าด้วยสิทธิทางเศรษฐกิจ สังคม และวัฒนธรรม (International Covenant on Economic, Social and Cultural Rights: ICESCR)
3. ให้การสนับสนุนทางการเงินทั้งในรูปแบบการให้สินเชื่อ และการลงทุน เพื่อให้ประชาชนเข้าถึงบริการทางการเงินได้อย่างสะดวกและปลอดภัย โดยการนำเสนอนวัตกรรมและบริการสำหรับลูกค้าบุคคลและลูกค้าธุรกิจ รวมถึงการช่วยเหลือเยียวยาเพื่อบรรเทาผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ให้แก่ลูกค้า
4. อบรมให้ความรู้แก่ลูกค้ากลุ่มต่างๆ อาทิ ลูกค้าบุคคล เอสเอ็มอี และสตาร์ทอัพ ทั้งในด้านการเงิน เทคโนโลยีบล็อกเชน และเศรษฐกิจรายอุตสาหกรรม เพื่อเพิ่มพูนทักษะที่จำเป็นในการบริหารจัดการธุรกิจภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19
5. กำหนดประเด็นการบริหารงานทรัพยากรบุคคลที่มุ่งเน้นเชิงกลยุทธ์ (Strategic Focus) เพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจ (K-Strategy) และวัฒนธรรมองค์กร (K-Culture) ทั้งในด้านการสรรหาพนักงาน การดูแลและปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม การเคารพความแตกต่างหลากหลาย การบริหารค่าตอบแทน การจัดสรรสวัสดิการ การพัฒนาศักยภาพของพนักงาน การสร้างความก้าวหน้าในอาชีพ การดูแลคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน โดยเฉพาะอย่างยิ่งการบริหารงานทรัพยากรบุคคลในสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 รวมถึงการดำเนินงานด้านสังคมตามยุทธศาสตร์ Corporate Citizenship ปี 2562 - 2566 ที่มีเป้าหมายในการสร้างการเปลี่ยนแปลงเชิงบวกให้แก่สังคม ด้วยการนำกรอบการทำกิจกรรมเพื่อสังคมตามมาตรฐานสากล London Benchmarking Group (LBG)

มาประยุกต์ใช้เป็นแนวทางในการดำเนินงาน เพื่อให้สามารถประเมินผลกิจกรรมได้อย่างเป็นรูปธรรมและวัดผลกระทบที่มีต่อผู้มีส่วนได้เสียในสังคม

6. ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม และสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ต่างๆ อาทิ การจัดสรรงบประมาณสนับสนุนการให้ความช่วยเหลือในภาวะฉุกเฉิน การดำเนินโครงการจิตอาสา ทำทุกวัน เป็นวันที่ดีทำได้ โครงการนำเฉพาะพันธุ์ปัญญา โครงการ AFTERKLASS การสนับสนุนโครงการสร้างมูลค่าเพิ่มให้ชุมชนที่ริเริ่มผ่านกระบวนการวิจัยวิสาหกิจเพื่อสังคม โครงการนำแกนนำองค์กร ทำกิจกรรมภายในของพนักงานที่ร่วมบริจาคเงินและสิ่งของให้แก่สาธารณกุศลต่างๆ รวมถึงการให้ความช่วยเหลือชุมชนและสังคมในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ภายใต้โครงการเบียร์พิเศษสำหรับนักรบเสื้อขาว

จากการดำเนินงานทั้งหมดนี้ ธนาคารยังคงยึดมั่นในหลักการธนาคารแห่งความยั่งยืน ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยงและการบริหารจัดการต้นทุนที่เหมาะสม เพื่อเสริมสร้างความสมดุลทั้ง 3 มิติ อันได้แก่ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม อันอำนวยการประโยชน์สูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย สอดคล้องตามเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ

* ติดตามรายละเอียดการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน 2563



ธนาคารจัดกิจกรรม Young Tech Start Up Kamp 2020 ภายใต้โครงการ AFTERKLASS ที่ช่วยให้เยาวชนสร้างสรรค์แนวคิดแบบธุรกิจสตาร์ทอัพ

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

4.1 ผลการดำเนินงาน

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2563 หดตัวลงจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 เนื่องจากความไม่แน่นอนในระดับสูงส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ อันเป็นวิกฤติการณ์ที่ไม่เคยเกิดขึ้นในลักษณะนี้มาก่อน ทำให้ธนาคารดำเนินมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าในวงกว้างตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงทุกด้านอย่างรอบคอบและระมัดระวัง

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน (รวมถึง TFRS 9) ทำให้งบการเงินและอัตราส่วนทางการเงินบางรายการไม่สามารถเปรียบเทียบได้กับปีก่อน

ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 29,487 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 9,240 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.86 ส่วนใหญ่เกิดจากการที่ธนาคารและบริษัทย่อยใช้หลักความระมัดระวังอย่างต่อเนื่องในการพิจารณาสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 9,536 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.04 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 43,548 ล้านบาท ในจำนวนนี้เป็นการตั้งสำรองในงวดครึ่งแรกของปีเป็นจำนวนรวม 32,064 ล้านบาท ขณะที่ในงวดครึ่งหลังของปี ธนาคารตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตในระดับที่ลดลง เนื่องจากเมื่อสิ้นสุดมาตรการช่วยเหลือลูกค้าระยะที่ 1 ในช่วงครึ่งหลังของปี ลูกค้าของธนาคารมีความสามารถในการชำระหนี้ได้ดีกว่าที่คาดการณ์ไว้ ซึ่งธนาคารได้ทบทวนการประเมินความเพียงพอของการตั้งสำรองให้สามารถรองรับความเสียหายต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างสม่ำเสมอ โดยระดับการตั้งสำรองนี้เพียงพอรองรับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ระลอกใหม่ที่เกิดขึ้นในช่วงปลายไตรมาสที่ 4 ปี 2563 ได้อย่างเหมาะสม

ด้านรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 6,334 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.17 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ซึ่งเป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยและการปรับลดอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน ทำให้อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) อยู่ในระดับร้อยละ 3.27 สำหรับรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงจำนวน 11,934 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.65 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้จากการขายหลักทรัพย์ที่ลดลง และค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับการให้สินเชื่อลดลงจากการเปลี่ยนไปแสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ย นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ลดลงจำนวน 2,733 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.76 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของประมาณการค่าใช้จ่ายพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายทางการตลาด ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการจัดการหนี้เพิ่มขึ้น ส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) อยู่ในระดับร้อยละ 45.19

สรุปผลการดำเนินงาน ปี 2563

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2563	ปี 2562	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	109,022	102,688	6,334	6.17
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	45,869	57,803	(11,934)	(20.65)
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	154,891	160,491	(5,600)	(3.49)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	69,996	72,729	(2,733)	(3.76)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	43,548	34,012	9,536	28.04
กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)	29,487	38,727	(9,240)	(23.86)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท) ⁽¹⁾	12.42	16.18	(3.76)	(23.86)

หมายเหตุ:

⁽¹⁾ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน = กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) หักผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้นหลังหักภาษีเงินได้ หารด้วยจำนวนหุ้นสามัญอยู่ถ่วงน้ำหนัก

สำหรับอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญซึ่งสะท้อนความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยในปี 2563 และปี 2562 มีรายการที่สำคัญดังนี้

(หน่วย : ร้อยละ)

อัตราส่วนทางการเงิน	ปี 2563	ปี 2562	เพิ่ม (ลด)
กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	0.85	1.20	(0.35)
กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) ⁽²⁾	7.10	9.90	(2.80)
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)	3.27	3.31	(0.04)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	45.19	45.32	(0.13)

หมายเหตุ:

⁽²⁾ กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) = กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) หารผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้น หลังหักภาษีเงินได้ หารด้วยส่วนของผู้ถือหุ้นหักตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้นเฉลี่ย

(หน่วย : ร้อยละ)

อัตราส่วนทางการเงิน	ปี 2563	ปี 2562	เพิ่ม (ลด)
เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ⁽³⁾ ต่อเงินให้สินเชื่อ ⁽⁴⁾	7.80	-	7.80
เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ⁽⁵⁾ ต่อเงินให้สินเชื่อ ⁽⁴⁾	11.81	-	11.81
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ⁽⁶⁾ ต่อเงินให้สินเชื่อ ⁽⁷⁾	3.93	3.65	0.28
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ⁽⁸⁾ ต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	149.19	148.60	0.59
เงินให้สินเชื่อ ⁽⁹⁾ ต่อเงินรับฝาก	95.73	96.62	(0.89)
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น ⁽¹⁰⁾	18.80	19.62	(0.82)
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ⁽¹⁰⁾	16.13	16.19	(0.06)

หมายเหตุ:

⁽³⁾ เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

⁽⁴⁾ เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

⁽⁵⁾ เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

⁽⁶⁾ เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL Gross) ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินด้วยคุณภาพ ซึ่งไม่รวมเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์และเงินให้สินเชื่อของธุรกิจประกันชีวิต

⁽⁷⁾ เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน

⁽⁸⁾ รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน เงินรับฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุน และสินทรัพย์ทางการเงินอื่น

⁽⁹⁾ เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

⁽¹⁰⁾ อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับปี 2563 จำนวน 109,022 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 6,334 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.17 โดยส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย เนื่องจากการปรับลดอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน (FIDF) จากร้อยละ 0.46 ต่อปี เป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี เป็นการชั่วคราวในปี 2563 ถึงปี 2564 และการลดลงของอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากเฉลี่ย รวมถึงการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยรับจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ส่วนใหญ่จากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย

สำหรับอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM) ปี 2563 อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.27 ลดลงจากปีก่อนซึ่งอยู่ที่ระดับร้อยละ 3.31

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2563	ปี 2562	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,118	6,390	(3,272)	(51.22)
เงินฝาก	179	1,249	(1,070)	(85.69)
เงินให้สินเชื่อ (ไม่รวมธุรกรรมตลาดซื้อคืน)	736	506	230	45.35
ธุรกรรมตลาดซื้อคืน	2,203	4,635	(2,432)	(52.48)
เงินลงทุน	21,711	21,539	172	0.80
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	156	395	(239)	(60.42)
เงินลงทุนเผื่อขาย	-	4,707	(4,707)	(100.00)
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	-	16,437	(16,437)	(100.00)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4,040	-	4,040	100.00
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	17,492	-	17,492	100.00
อื่นๆ	23	-	23	100.00
เงินให้สินเชื่อ	96,834	96,376	458	0.48
การให้สินเชื่อและสัญญาเช่าการเงิน	5,913	5,859	54	0.91
อื่นๆ	16	14	2	16.20
รวมรายได้ดอกเบี้ย	127,592	130,178	(2,586)	(1.99)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	18,570	27,490	(8,920)	(32.45)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	109,022	102,688	6,334	6.17
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	3.83	4.19		(0.36)
ต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)	0.78	1.23		(0.45)
ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (ร้อยละ)	3.27	3.31		(0.04)

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสำหรับปี 2563 จำนวน 45,869 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 11,934 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.65 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของรายได้จากการขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับการให้สินเชื่อจากการเปลี่ยนไปแสดงเป็นรายได้ดอกเบี้ยตาม TFRS 9 และค่าธรรมเนียมรับจากธุรกิจบัตร ในขณะที่ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2563	ปี 2562	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย				
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	45,699	50,580	(4,881)	(9.65)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	12,695	13,840	(1,145)	(8.28)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	33,004	36,740	(3,736)	(10.17)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน/กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูขุมทรัพย์				
เพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	8,119	8,362	(243)	(2.90)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	1,308	8,412	(7,104)	(84.45)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(193)	44	(237)	(538.64)
รายได้เงินปันผล	2,384	2,817	(433)	(15.35)
รายได้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	72,129	80,489	(8,360)	(10.39)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,683	1,592	91	5.70
หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	72,565	80,653	(8,088)	(10.03)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	45,869	57,803	(11,934)	(20.65)

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในปี 2563 จำนวน 69,996 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2,733 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.76 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของประมาณการค่าใช้จ่ายพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายกิจกรรมทางการตลาด ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการจัดการหนี้เพิ่มขึ้น ทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ ลดลงอยู่ที่ร้อยละ 45.19 จากระดับร้อยละ 45.32 ในปีก่อน

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2563	ปี 2562	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	32,143	33,261	(1,118)	(3.36)
ค่าตอบแทนกรรมการ	160	159	1	0.80
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	12,165	12,910	(745)	(5.77)
ค่าภาษีอากร	5,088	5,031	57	1.13
ค่าใช้จ่ายอื่น	20,440	21,368	(928)	(4.35)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	69,996	72,729	(2,733)	(3.76)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ				
ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (ร้อยละ)	45.19	45.32		(0.13)

เงินให้สินเชื่อจัดชั้น และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เงินให้สินเชื่อจัดชั้น

ธนาคารจัดชั้นคุณภาพสินเชื่อเป็น 3 ระดับตาม TFRS 9 ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ คือ เงินให้สินเชื่อระดับที่ 2 จะครอบคลุมถึงเงินให้สินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่สูงขึ้นจากวันแรกที่ธนาคารให้สินเชื่อ แต่ยังไม่ถึงระดับที่มีการด้อยคุณภาพ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และสถาบันการเงินรวมจำนวน 2,581,082 ล้านบาท สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ไม่รวมสถาบันการเงิน) ที่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ รวมทั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มีดังนี้

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย : ล้านบาท)

	31 ธ.ค. 2563	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ระดับที่ 1 เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,951,216	42,954
ระดับที่ 2 เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	201,382	49,439
ระดับที่ 3 เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	103,495	42,000
รวม	2,256,093	134,393

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 7.80 และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 11.81

เงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทำสัญญาที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของลูกหนี้ด้อยคุณภาพและลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพแต่มีส่วนสูญเสียโดยไม่รวมลูกหนี้ที่เข้ามาตรการการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมียอดเงินให้สินเชื่อตามบัญชีก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในปี 2563 จำนวน 14,162 ล้านบาท และมีผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขจำนวน 2,059 ล้านบาท

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปี 2563 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 9,536 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.04 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 43,548 ล้านบาท ในจำนวนนี้เป็นการจัดสำรองในงวดครั้งแรกของปีเป็นจำนวนรวม 32,064 ล้านบาท ขณะที่ในงวดครั้งหลังของปี ธนาคารตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตในระดับที่ลดลง เนื่องจากเมื่อสิ้นสุดมาตรการช่วยเหลือลูกค้าระยะที่ 1 ในช่วงครึ่งหลังของปี ลูกหนี้ของธนาคารมีความสามารถในการชำระหนี้ได้ดีกว่าที่คาดการณ์ไว้ ซึ่งธนาคารได้ทบทวนการประเมินความเพียงพอของการตั้งสำรองให้สามารถรองรับความเสียหายต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งเพียงพอรองรับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ระลอกใหม่ที่เกิดขึ้นในช่วงปลายไตรมาสที่ 4 ปี 2563 ได้อย่างเหมาะสม สำหรับอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยสำหรับปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 2.05 ปรับเพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่อยู่ร้อยละ 1.74

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2563	ปี 2562	การเปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	43,548	34,012	9,536	28.04
อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (ร้อยละ)	2.05	1.74		0.31

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 134,393 ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพและทรัพย์สินรอการขาย

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 101,007 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.93 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน และธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 98,221 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.94 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน ดังนี้

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

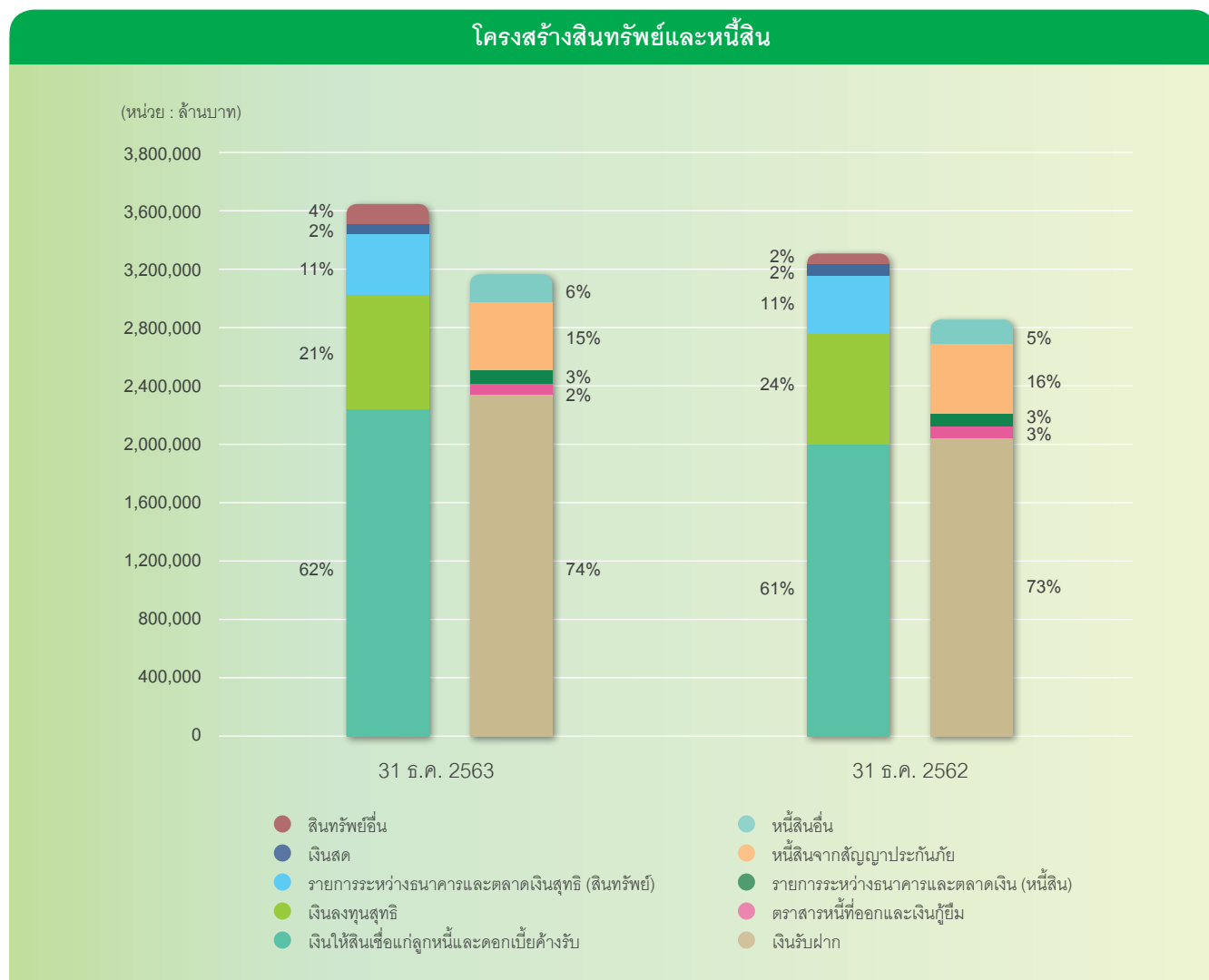
(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2562
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย	101,007	84,038
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	3.93	3.65
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคาร	98,221	81,814
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน	3.94	3.62

ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิจำนวน 28,035 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.77 ของสินทรัพย์รวม

4.2 ฐานะทางการเงิน



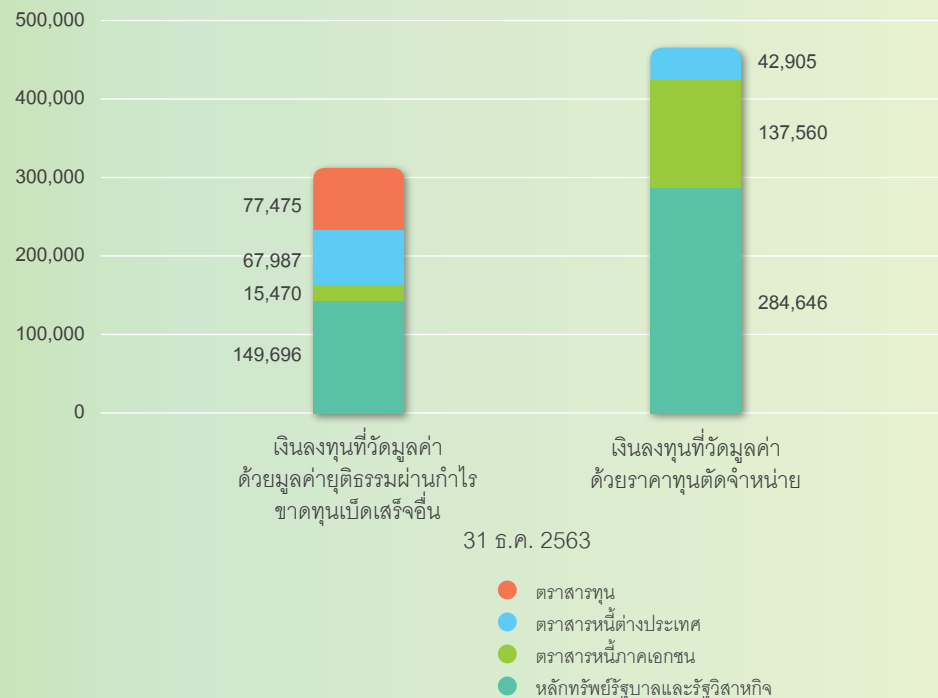
สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวน 3,658,798 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2562 จำนวน 364,909 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11.08 ทั้งนี้ สินทรัพย์รวมที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ โดยมีรายละเอียดที่สำคัญ ดังนี้

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวน 2,244,821 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2562 จำนวน 242,865 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.13 โดยส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์และเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ณ สิ้นปี 2563 เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 46,666 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการจัดประเภทรายการใหม่จากเงินลงทุนสุทธิมาเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนตาม TFRS 9
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวน 417,420 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2562 จำนวน 31,480 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.16 ส่วนใหญ่เกิดจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

(หน่วย : ล้านบาท)



หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวน 3,167,512 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 327,338 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.53 จาก ณ สิ้นปี 2562 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก และหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยรายการที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ มีดังนี้

- เงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวน 2,344,999 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2562 จำนวน 272,950 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.17 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวน 472,015 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2562 จำนวน 25,920 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.81 ตามปริมาณธุรกิจประกันชีวิต
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวน 69,390 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2562 จำนวน 12,434 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.20 ส่วนใหญ่เกิดจากการไถ่ถอนก่อนครบกำหนดในตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ครั้งที่ 1/2557 ของ บมจ. ธนาคารกรสิกรไทย ซึ่งมีกำหนดไถ่ถอนในปี 2568

ทั้งนี้ ส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้น) ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวน 439,670 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 33,312 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.20 จาก ณ สิ้นปี 2562 ส่วนใหญ่เกิดจากการกำไรสุทธิจากการดำเนินงานสำหรับปี 2563 และการออกตราสารทางการเงิน ประเภทด้อยสิทธิและไม่มีผู้ถือหุ้น ผู้ถือตราสาร ที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 โดยส่วนของผู้ถือหุ้นหักตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุน (ส่วนของผู้ถือหุ้น) ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวน 424,121 ล้านบาท ในขณะที่ลดลงจากการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2562

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 3,167,512 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของจำนวน 439,670 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ส่วนของผู้ถือหุ้น) เท่ากับ 7.20 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สินที่สำคัญ ได้แก่ เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 2,344,999 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 64.09 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีสัดส่วนร้อยละ 2.40 และร้อยละ 1.90 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด ตามลำดับ

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย

(หน่วย : ล้านบาท)

ระยะเวลา	เงินรับฝาก				เงินให้สินเชื่อ			
	31 ธ.ค. 2563	ร้อยละ	31 ธ.ค. 2562	ร้อยละ	31 ธ.ค. 2563	ร้อยละ	31 ธ.ค. 2562	ร้อยละ
≤ 1 ปี	2,322,875	99.06	2,047,529	98.82	952,391	42.21	933,893	46.65
> 1 - 5 ปี	22,124	0.94	24,520	1.18	498,520	22.10	392,169	19.59
> 5 ปี	-	-	-	-	805,182	35.69	675,894	33.76
รวม	2,344,999	100.00	2,072,049	100.00	2,256,093	100.00	2,001,956	100.00

จำนวนเงินรับฝากที่มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี มีจำนวนมากกว่าเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี ซึ่งถือว่าเป็นปกติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ทั่วไปในประเทศไทย โดยเงินรับฝากส่วนใหญ่ของธนาคารมีแนวโน้มอยู่กับธนาคารเป็นเวลานานกว่าระยะเวลาตามสัญญา ทำให้ธนาคารสามารถใช้เป็นแหล่งเงินสนับสนุนการให้สินเชื่อได้

ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 2,244,821 ล้านบาท ทำให้อัตราส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากรวมตัวแลกเงินของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 95.73 สำหรับสภาพคล่องส่วนที่เหลือ ธนาคารนำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่างๆ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งเงินลงทุนในหลักทรัพย์

การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

เงินสดของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 61,962 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 577 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อน โดยมีเงินสดสุทธิได้มาและใช้ไปในกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 85,736 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการก่อร่างจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานจำนวน 78,769 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ อันได้แก่ เงินรับฝากเพิ่มขึ้น 272,255 ล้านบาท และหนี้สินอื่นเพิ่มขึ้น 47,533 ล้านบาท ในขณะที่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เพิ่มขึ้น 282,430 ล้านบาท และสินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น 34,377 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 70,590 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 367,438 ล้านบาท และเงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายจำนวน 79,251 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 360,952 ล้านบาท และเงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายจำนวน 25,568 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 14,566 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 14,596 ล้านบาท การจ่ายเงินปันผลจำนวน 10,662 ล้านบาท และเงินสดจ่ายซื้อหุ้นทุนซื้อคืน 3,208 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดรับจากการออกตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้นจำนวน 15,580 ล้านบาท

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพันของธนาครและบริษัทย่อยประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2562	31 ธ.ค. 2561
การรับอวัลต์เงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน	13,987	13,440	14,287
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	39,602	37,407	33,729
เลตเตอร์ออฟเครดิต	34,392	31,935	38,945
ภาระผูกพันอื่น	722,711	641,938	630,685
รวม	810,692	724,720	717,646

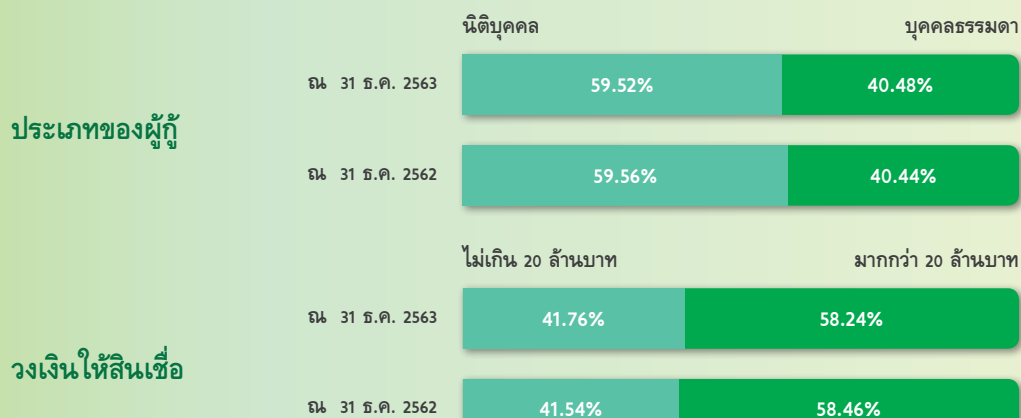
4.3 เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาครและบริษัทย่อยมียอดคงค้างเงินให้สินเชื่อ ตามงบการเงินรวมของธนาครจำนวน 2,244,821 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 242,865 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12.13 จากยอดสินเชื่อจำนวน 2,001,956 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

เงินให้สินเชื่อตามงบการเงินเฉพาะของธนาคร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ส่วนใหญ่หรือคิดเป็นร้อยละ 59.52 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด เป็นลูกค้าประเภทนิติบุคคล และหากพิจารณาตามวงเงินให้สินเชื่อ ลูกค้าที่มีวงเงินกู้ยืมมากกว่า 20 ล้านบาท มีสัดส่วนร้อยละ 58.24 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทของผู้กู้ และวงเงินให้สินเชื่อ



เงินให้สินเชื่อแยกตามกลุ่มธุรกิจลูกค้า

(หน่วย : ล้านบาท)

	31 ธ.ค. 2563		31 ธ.ค. 2562	
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ⁽¹⁾	กลุ่มลูกค้าบุคคล ⁽²⁾	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ⁽¹⁾	กลุ่มลูกค้าบุคคล ⁽²⁾
เงินให้สินเชื่อ	1,546,768	637,910	1,363,221	555,451

หมายเหตุ:

- ⁽¹⁾ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ประกอบด้วย ลูกค้าผู้ประกอบการที่ทำธุรกิจในนามบริษัทจดทะเบียนและในนามบุคคลธรรมดา รวมถึงรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน ฯลฯ โดยธนาคารให้บริการทางการเงิน ได้แก่ เงินกู้ระยะยาว เงินทุนหมุนเวียน การออกหนังสือค้ำประกัน บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ การร่วมให้สินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น (Syndicated Loan) การจัดการสภาพคล่องแบบครบวงจร (Cash Management Solution) รวมไปถึงการเพิ่มมูลค่าทางธุรกิจตั้งแต่ต้นน้ำถึงปลายน้ำ (Value Chain Solution)
- ⁽²⁾ กลุ่มลูกค้าบุคคล ได้แก่ ลูกค้าบุคคลธรรมดาที่ใช้ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร ได้แก่ บัญชีเงินฝาก บัตรเดบิต บัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย บริการด้านการลงทุนและที่ปรึกษาด้านการลงทุน รวมถึงบริการธุรกรรมทางการเงินต่างๆ

ณ สิ้นปี 2563 สินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจ (ธุรกิจลูกค้าบริษัทและธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ) เติบโต 183,547 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.46 จากสิ้นปี 2562 โดยธนาคารยังคงสนับสนุนลูกค้าที่ต้องการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องสำหรับใช้หมุนเวียนในธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ด้วยการนำข้อมูลเชิงวิเคราะห์มาประกอบการพิจารณาให้สินเชื่อเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ ท่ามกลางความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นจากการชะงักงันของภาคเศรษฐกิจหลัก ทั้งที่เป็นผลกระทบจากการชะลอตัวของอำนาจซื้อในประเทศจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 และผลกระทบจากการส่งผ่านการชะลอตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจทั่วโลก ทำให้ธนาคารยังคงการเติบโตของยอดคงค้างสินเชื่อธุรกิจ โดยเฉพาะในกลุ่มอุตสาหกรรมก่อสร้าง อุตสาหกรรมพาณิชย์ และอุตสาหกรรมปิโตรเคมี ในขณะที่ยอดสินเชื่อคงค้างของกลุ่มอุตสาหกรรมโรงแรมมีการเติบโตจากปีก่อนเล็กน้อยจากการดำเนินมาตรการช่วยเหลือตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย อันได้แก่ การพักชำระหนี้เฉพาะเงินต้น หรือทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย การให้วงเงินสินเชื่อเพื่อเพิ่มสภาพคล่อง และการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

สำหรับสินเชื่อกลุ่มลูกค้าบุคคลในปีนี้ ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 82,459 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโตที่ร้อยละ 14.85 โดยการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อบางส่วน เป็นอันสงสจากจากการดำเนินมาตรการช่วยเหลือลูกค้าของธนาคารที่ครอบคลุมทุกผลิตภัณฑ์สินเชื่อย่อย ได้แก่ บัตรเครดิต บัตรเงินด่วน Xpress Cash สินเชื่อเงินด่วน Xpress Loan สินเชื่อบ้าน และสินเชื่อรถ KLeasing ซึ่งช่วยแบ่งเบาภาระหนี้และเสริมสภาพคล่องให้กับลูกค้า ทั้งการพักชำระหนี้เงินต้นหรือพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย การปรับลดยอดผ่อนต้องงวด การปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยลงร้อยละ 2 - 4 สำหรับสินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ตลอดจนการรวมหนี้ของลูกค้าหนึ่งบุคคลที่อยู่ภายใต้กลุ่มสถาบันการเงินเดียวกันเพื่อใช้ประโยชน์จากหลักประกันที่ลูกหนี้มีอยู่กับธนาคาร ทำให้มีภาระดอกเบี้ยจ่ายลดลงและยืดระยะเวลาการชำระหนี้ขณะเดียวกัน ธนาคารมีแนวทางขยายฐานลูกค้าสินเชื่อ โดยมุ่งนำเสนอสินเชื่อที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างครอบคลุมทุกกลุ่ม อาทิ สินเชื่อบ้านรีไฟแนนซ์ และสินเชื่อบ้านช่วยได้ ตลอดจนนำเสนอช่องทางขอสินเชื่อส่วนบุคคลรายย่อยบน K PLUS

ทั้งนี้ ธนาคารมีความพร้อมที่จะสนับสนุนลูกค้าทุกกลุ่มเพิ่มเติมหากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง และพร้อมให้ความร่วมมือกับภาครัฐในการดำเนินการช่วยเหลือผู้ประกอบการเพื่อส่งเสริมการฟื้นฟูเศรษฐกิจของไทยอย่างต่อเนื่อง

เงินรับฝาก

เงินรับฝากแยกตามประเภทบัญชี

(หน่วย : ล้านบาท)

	สัดส่วน (ร้อยละ)	ยอดเงินรับฝาก		การเปลี่ยนแปลง	
		31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2562	เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
เงินรับฝากรวม	100.00	2,344,999	2,072,049	272,950	13.17
เงินรับฝากกระแสรายวัน	5.71	133,802	118,550	15,252	12.87
เงินรับฝากออมทรัพย์	74.55	1,748,237	1,466,473	281,764	19.21
เงินรับฝากประจำ	19.74	462,960	487,026	(24,066)	(4.94)

ภาพรวมระดับการแข่งขันด้านเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในปี 2563 อยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากสถานการณ์โรคโควิด 19 มีผลต่อภาวะกลัวความเสี่ยงซึ่งนำไปสู่การโยกย้ายเงินออมของประชาชนและภาคธุรกิจ ส่งผลให้ในระหว่างปีเงินรับฝากของธนาคารปรับตัวเพิ่มขึ้นสูงกว่าความต้องการสินเชื่อ แม้ว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายปรับตัวลดลงแต่ระดับต่ำสุดเป็นประวัติการณ์ที่ร้อยละ 0.50 ต่อปีก็ตาม โดยสัดส่วนเงินรับฝากออมทรัพย์ปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ทำให้มีความจำเป็นน้อยลงในการระดมเงินฝากพิเศษและมีผลให้สัดส่วนเงินรับฝากประจำปรับตัวลดลงตาม ทำให้ธนาคารสามารถควบคุมต้นทุนเงินฝากและบริหารจัดการสภาพคล่องได้อย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพท่ามกลางความผันผวนของตลาดเงินตลาดทุน ควบคู่กับการบริหารสัดส่วนเงินรับฝากจากลูกค้าแต่ละกลุ่มอย่างสมดุล เพื่อตอบสนองโจทย์ยุทธศาสตร์ธนาคารแห่งความยั่งยืน และการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง รวมทั้งรักษาความสัมพันธ์ของลูกค้าในการเลือกใช้ธนาคารเป็นธนาคารหลัก

ในปี 2563 ธนาคารดำเนินกลยุทธ์มุ่งสู่การเป็นดิจิทัลแบงก์เพื่อตอบสนองโจทย์สังคมดิจิทัลและวิถีใหม่ โดยนำเสนอช่องทางให้บริการใหม่ LINE BK บนแอปพลิเคชัน LINE ภายใต้นวัตกรรม “เรื่องเงินง่าย ใน LINE คุณ” ที่ให้บริการเปิดบัญชีเงินฝาก LINE BK ด้วยข้อเสนออัตราดอกเบี้ยพิเศษ พร้อมบริการสมัครบัตรเดบิต LINE BK และสินเชื่อได้ด้วยตัวเอง รวมทั้งสามารถทำธุรกรรมทางการเงินอื่นๆ อาทิ โอนเงินผ่าน LINE Chat โดยไม่ต้องสลับแอปพลิเคชัน ไม่ต้องจำเลขที่บัญชีปลายทาง บริการเรียกเก็บเงิน (Request Money) ให้เพื่อนใน LINE โอนเงินกลับมาให้ รวมถึงการแจ้งเตือนเคลื่อนไหวของบัญชีเงินฝากผ่าน LINE Notification ซึ่งมีส่วนช่วยขยายฐานลูกค้ารายใหม่และยกระดับการให้บริการลูกค้าเดิมให้ใช้บริการธนาคารเพิ่มขึ้น

สำหรับด้านการบริหารจัดการเงินลงทุน ธนาคารยังคงกลยุทธ์ Investor Focus ที่มุ่งเน้นสร้างประสิทธิผลจากการลงทุนให้กับผู้ลงทุนในภาวะตลาดโลกผันผวน ด้วยการนำเสนอกองทุนที่สอดคล้องกับสถานการณ์โลกที่มีความไม่แน่นอน การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านการลงทุนให้ตอบโจทย์ผู้ลงทุนโดยเฉพาะกลุ่มคนรุ่นใหม่ และการแนะนำให้ผู้ลงทุนบริหารพอร์ตโดยกระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภททั่วโลก (Multi Asset) ทั้งในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงและสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ เพื่อสร้างผลตอบแทนในภาวะตลาดที่แตกต่างกัน และช่วยลดความผันผวนได้

4.4 การบริหารเงิน

ธุรกรรมการกู้ยืมระหว่างธนาคารประเภทข้ามคืนในปี 2563 มีอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยร้อยละ 0.65 ต่อปี ลดลงจากอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยในปี 2562 ที่ร้อยละ 1.58 ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายตามมติคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ครั้งละร้อยละ 0.25 ต่อปี รวม 3 ครั้ง จากร้อยละ 1.25 ต่อปี ณ สิ้นปี 2562 เป็นร้อยละ 0.50 ต่อปี ณ สิ้นปี 2563

ธนาคารมีแนวทางในการบริหารพอร์ตการลงทุนที่คำนึงถึงการดำรงสภาพคล่องเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจเป็นเป้าหมายหลัก โดยกำหนดกลยุทธ์การลงทุนที่สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจและความเคลื่อนไหวของตลาดเงินตลาดทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งภายใต้ภาวะอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวลดลงตลอดปี ตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลกจากผลกระทบของโรคโควิด 19 ทำให้ในปี 2563 ธนาคารได้เพิ่มการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลระยะยาวที่อัตราผลตอบแทนที่เหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่คงอยู่ในระดับต่ำต่อเนื่อง และลดการถือครองพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นที่อัตราผลตอบแทนต่ำกว่าการคาดการณ์อัตราดอกเบี้ยนโยบายข้างหน้า เพื่อสร้างผลตอบแทนให้แก่ธนาคารภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม

รายได้หลักจากการบริหารเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)

โครงสร้างรายได้หลักจากการบริหารเงิน (สำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ปี 2563	ปี 2562	การเปลี่ยนแปลง	
				เพิ่ม (ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยรับ⁽¹⁾					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ⁽²⁾	38.64	2,940	5,602	(2,662)	(47.52)
เงินลงทุน	61.36	4,669	5,038	(369)	(7.32)
รวม	100.00	7,609	10,640	(3,031)	(28.49)

หมายเหตุ:

⁽¹⁾ เป็นตัวเลขในเชิงการจัดการ

⁽²⁾ รวมรายการเงินให้สินเชื่อ

รายได้ดอกเบี้ยรับในปี 2563 รวมเป็นจำนวน 7,609 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 3,031 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 28.49 โดยมีสาเหตุหลักจากการปรับตัวลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ปรับลดตามอัตราดอกเบี้ยนโยบาย

อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารดำรงเงินฝากกระแสรายวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยเฉลี่ยรายบัญชีแล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1.00 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมบางประเภท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและเงินสดที่ศูนย์เงินสด รวมเป็นจำนวน 38,053 ล้านบาท

4.5 ผลการดำเนินงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ผลการดำเนินงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย ⁽¹⁾ และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

(หน่วย : ล้านบาท)

	ผลการดำเนินงาน	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด	สินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ	1,477,369	1,431,243	1,379,736
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	17.84	18.50	19.23
บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ปริมาณการซื้อขาย	1,118,984	682,978	739,271
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	3.75	3.04	2.98
บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด	ยอดคงค้างสินเชื่อ	114,895	114,769	108,081
บริษัท แฟคเตอร์ แอนด์ อีควิเมนต์ กสิกรไทย จำกัด	ยอดคงค้างสินเชื่อ	25,106	22,875	20,377
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	เบี้ยประกันชีวิตรับรวม	75,327	83,840	94,467
	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	12.55	13.72	15.06

หมายเหตุ:

⁽¹⁾ ไม่รวม บริษัท ศูนย์วิจัยกสิกรไทย จำกัด เนื่องจากเป็นบริษัทที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจทางการเงิน

ในปี 2563 บริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีภาพรวมผลการดำเนินงานเป็นที่น่าพอใจ ทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ท่ามกลางสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 อันเป็นผลจากการร่วมแรงร่วมใจของธนาคารกสิกรไทย บริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ดังนี้

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด ดำเนินการติดตามสถานการณ์การลงทุน ผลตอบแทน และความเสี่ยงของตราสารทุกประเภททั้งในประเทศและต่างประเทศอย่างใกล้ชิดยิ่งขึ้นกว่าในช่วงสถานการณ์ปกติ ทำให้สามารถประเมินภาพผลตอบแทนและความเสี่ยงในหลักทรัพย์ที่อาจจะได้รับผลกระทบจากโรคโควิด 19



K-My Funds ที่ปรึกษาส่วนตัวเรื่องกองทุนรวม
ลงทุนง่ายตามพอร์ตแนะนำ ครอบคลุมงานด้านหนี้
ดอกเบี้ยทุกความถี่องศา ครบจบในแอปเดียว

K-My Funds ที่ปรึกษาส่วนตัวเรื่องกองทุนรวม
ลงทุนง่ายตามพอร์ตแนะนำ ครบจบในแอปเดียว

เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาปรับสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสม และสร้างโอกาสได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในหลักทรัพย์อื่นๆ ตลอดจนควบคุมระดับความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตที่กำหนด นอกจากนี้ บริษัทยังมุ่งเน้นการสื่อสารข้อมูลสถานการณ์การลงทุนผ่านช่องทางดิจิทัลให้แก่ลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ลูกค้ารับทราบและเชื่อมั่นในการบริหารจัดการการลงทุนของบริษัท รวมทั้งให้คำแนะนำแก่ลูกค้าเกี่ยวกับทางเลือกในการลงทุนและการบริหารจัดการพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ผ่านช่องทาง My Message ของแอปพลิเคชัน K-My Funds, e-News KAsset และ Facebook

การดำเนินงานดังกล่าว ทำให้ปี 2563 บริษัทมีสินทรัพย์ภายใต้การจัดการเป็นอันดับ 1 ในประเภทธุรกิจจัดการกองทุนรวม ด้วยส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 22.07 และมีส่วนแบ่งการตลาดสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการทั้งหมดที่ร้อยละ 17.84 อันเป็นผลจากความร่วมมือเป็นอย่างดีกับธนาคารในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า พร้อมสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าในช่วงที่มีการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 โดยนำเสนอกองทุนรวมที่มีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่มากกว่าจากตราสารหนี้และเงินฝากต่างประเทศ รวมทั้งเข้าทำธุรกรรม Bond Forward อาทิ กองทุน Term Fund Plus KFF21H และกองทุน Term Fund Extra KEC4-AI ตลอดจนนำเสนอกองทุนรวมเพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวและเพื่อเกษียณอายุที่ได้รับสิทธิประโยชน์ในการลดหย่อนภาษี ซึ่งมีนโยบายลงทุนในต่างประเทศที่มีแนวโน้มการเติบโตที่ดี อาทิ กองทุนเปิดเค ซูเปอร์สตาร์ เพื่อการออมพิเศษ (KSUPERSTARSSFX) ซึ่งเป็นกองทุน SSFX ที่มีขนาดกองทุนใหญ่ที่สุดในอุตสาหกรรม และมีกลยุทธ์การลงทุนเช่นเดียวกับกองทุน K-STAR-A (R) ที่ได้รับการจัดอันดับ 5 ดาวจากมอร์นิ่งสตาร์ กองทุนเปิดเค พอสซิทีฟ เซนจ์ หุ้นทุน ชนิดเพื่อการออม (K-CHANGE-SSF) ซึ่งมีเงินไหลเข้าสูงสุดในกลุ่มกองทุนประเภทนี้ และกองทุนเปิดเค พอสซิทีฟ เซนจ์ หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (KCHANGERMF) ซึ่งได้รับความนิยมอย่างมากในกลุ่มกองทุนรวม RMF ที่ลงทุนในต่างประเทศของบริษัท

ในด้านช่องทางการขาย บริษัทได้ร่วมกับธนาคารในการพัฒนาผู้ขายกองทุนให้มีประสิทธิภาพและถูกต้องตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งด้านความสามารถในการขาย และริเริ่มพัฒนาเครื่องมือในการสนับสนุนการขาย รวมถึงช่องทางดิจิทัลในการให้ข้อมูลและแนะนำการลงทุนในรูปแบบที่เข้าถึงลูกค้าได้ง่ายยิ่งขึ้น ผ่านเว็บไซต์ สื่อออนไลน์ แอปพลิเคชัน K PLUS และ K-My Funds นอกจากนี้ บริษัทได้พัฒนาการเปิดบัญชีกองทุนรวมออนไลน์ให้รองรับบัญชีเงินฝากจากธนาคารอื่น จึงเป็นช่องทางการเพิ่มจำนวนลูกค้าของธนาคารกสิกรไทยได้อีกด้วย

- **บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)** ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจที่มุ่งส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นเลิศ โดยพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการติดตามและบริหารจัดการพอร์ตการลงทุนของลูกค้า รวมทั้งร่วมมือกับธนาคารกสิกรไทยพัฒนาระบบการเปิดบัญชีหลักทรัพย์ออนไลน์สำหรับนักลงทุนรายใหม่ให้สะดวก รวดเร็วยิ่งขึ้น ส่งผลให้มีการเปิดบัญชีลูกค้าในช่องทางออนไลน์เพิ่มสูงขึ้น ขณะเดียวกัน ได้ส่งเสริมการให้ความรู้ด้านการลงทุนผ่านช่องทางออนไลน์ เพื่อตอบสนองพฤติกรรมของนักลงทุนในโลกยุคดิจิทัลที่สามารถเข้าถึงข้อมูลการลงทุนได้ทุกที่ทุกเวลา ส่งผลให้ในปี 2563 บริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 3.75

- **บริษัท ลิสซิ่งกสิกรไทย จำกัด** ในปี 2563 สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ส่งผลกระทบต่อสถานะและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าบางกลุ่ม บริษัทจึงออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้โครงการเราไม่ทิ้งกันของธนาคาร โดยผ่อนผันให้ลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย ปรับลดยอดผ่อนต้องงวด และขยายระยะเวลาสัญญาการชำระหนี้ รวมทั้งปรับลดอัตราดอกเบี้ยรวมเป็นไม่เกินร้อยละ 22 ต่อปี สำหรับสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ

ขณะเดียวกัน ภาวะเศรษฐกิจที่ถดถอยลงตามการจำกัดกิจกรรมทางเศรษฐกิจ มีผลให้อำนาจซื้อของผู้บริโภคในตลาดรถยนต์ใหม่ปรับตัวลดลงค่อนข้างรุนแรงโดยเฉพาะในช่วงครึ่งแรกของปี ก่อนจะทยอยฟื้นตัวขึ้นหลังการคลายล็อกดาวน์ในช่วงครึ่งปีหลัง อย่างไรก็ตาม ข้อจำกัดของกำลังซื้อที่มีผลให้รถยนต์ใช้แล้วได้รับความสนใจเพิ่มขึ้นอย่างชัดเจนในปีนี ซึ่งบริษัทมียอดขายสินค้าเช่าซื้อรถใช้แล้วเติบโตร้อยละ 581.50 นอกจากนี้ บริษัทได้มีส่วนส่งเสริมผู้ประกอบการอิสระในเครือข่ายแพลตฟอร์มที่ให้บริการยานพาหนะ (Ride Hailing) ให้สามารถเข้าถึงบริการการเงินเพื่อเช่าซื้อรถยนต์และ/หรือรถจักรยานยนต์ สำหรับประกอบอาชีพ โดยมียอดขายสินค้าเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ที่ระดับ 80 ล้านบาท ทั้งนี้ ด้วยนโยบายการดูแลลูกค้าเก่าและการขยายสินค้าเช่าใหม่ดังกล่าว ส่งผลให้ในปี 2563 บริษัทมียอดคงค้างเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.11

- **บริษัท แพลตฟอร์ แอนด์ อีคิวเมนต์ กสิกรไทย จำกัด** ในปี 2563 บริษัทมียอดคงค้างสินเชื่อรถจักรยานยนต์และเช่าซื้อเครื่องจักรขยายตัวที่ร้อยละ 9.75 โดยยังคงมุ่งเน้นสร้างพันธมิตรในกลุ่มผู้จำหน่ายเครื่องจักรอย่างต่อเนื่อง และได้เพิ่มสัดส่วนการให้บริการสินเชื่อรถจักรยานยนต์และเช่าซื้อเครื่องจักรอุตสาหกรรมใหม่ ได้แก่ อุตสาหกรรมหุ่นยนต์ (Robotics) และเทคโนโลยีดิจิทัล ซอฟต์แวร์ อุตสาหกรรมการแพทย์ และอุตสาหกรรมพลังงานทดแทน อาทิ การผลิตไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์แบบเชื่อมต่อสายส่ง (Solar Rooftop) นอกจากนี้ ยังได้ขยายการให้บริการสินเชื่อรถจักรยานยนต์และเช่าซื้อในธุรกิจแฟรนไชส์ที่มีศักยภาพ ขณะเดียวกัน บริษัทได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโรคโควิด 19 ด้วยการลดภาระการผ่อนชำระหนี้ของลูกค้าตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

- **บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)** ยังรักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันชีวิตด้วยส่วนแบ่งการตลาดเบี้ยประกันชีวิตที่ร้อยละ 12.55 เป็นอันดับที่ 4 ของอุตสาหกรรม และมีเบี้ยรับรายใหม่เป็นอันดับ 2 ในการขายผ่านช่องทางธนาคาร อันเป็นผลจากความร่วมมือกับธนาคารกสิกรไทยในการพัฒนารูปแบบกรรมวิธีที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดยในปี 2563 บริษัทมียอดขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบคุ้มครองตลอดชีพเพิ่มสูงขึ้นซึ่งช่วยให้อัตราขยายของผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพและโรคร้ายแรงเพิ่มขึ้นตาม ทั้งนี้ ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่บริษัทร่วมมือกับธนาคารกสิกรไทยพัฒนาในปี 2563 ได้แก่ (1) แบบประกันชีวิตและสุขภาพเหมาจ่าย “ป่วยหายห่วง” (2) แบบประกันชีวิตและสุขภาพ “Delight Health” ที่มีกลุ่มเป้าหมายเป็นลูกค้าระดับกลางของธนาคารทั้งที่มีสวัสดิการแล้วและที่ต้องการสร้างสวัสดิการให้กับตนเอง (3) แบบประกันชีวิต “OnePlus 10/1” ที่เสนอขายบน K PLUS เพื่อลูกค้าที่ต้องการสิทธิลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา และ (4) ความคุ้มครองประกันชีวิต COVID-19 ฟรีสำหรับลูกค้า K PLUS และแบบประกันชีวิต COVID-19 ที่ซื้อเพิ่มเติมในช่องทางสาขา

นอกจากนี้ บริษัทได้พัฒนาช่องทางบริการดิจิทัลผ่าน MTL Click Application เพื่อให้ลูกค้าทำธุรกรรมได้ด้วยตนเอง (Customer Self-Service) ตั้งแต่การตรวจสอบข้อมูลกรมธรรม์ การชำระเบี้ยประกัน และการเคลมสินไหม รวมถึงการเปิดให้ทำธุรกรรมบางรายการผ่าน VDO Call เช่น การสอบถามแบบประกันชีวิตและสุขภาพ บริการกู้ตามสิทธิ์ เป็นต้น

ด้านการสนับสนุนการขาย ธนาคารส่งเสริมให้พนักงานใช้อุปกรณ์แท็บเล็ตในการเสนอขายประกันชีวิต เพื่อพัฒนากระบวนการเสนอขายให้มีความถูกต้องครบถ้วนตามหลักเกณฑ์การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ซึ่งจะนำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจบริการนายหน้าประกันภัยของธนาคาร

4.6 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของเงินกองทุนในฐานะแหล่งเงินทุนสำคัญที่สะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงินและความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินนั้นๆ จึงได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการเงินกองทุนตามหลักสากล โดยมีคณะกรรมการบริหารเงินกองทุนทำหน้าที่วางแผนและดูแลความเพียงพอของเงินกองทุน และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่กำกับดูแลให้การบริหารจัดการเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการวางแผนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนในอนาคต โดยคำนึงถึงภาวะเศรษฐกิจ แผนธุรกิจของธนาคาร และการเปลี่ยนแปลงทางด้านกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีการทดสอบภาวะวิกฤติอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ



ประกันชีวิตและสุขภาพป่วยหายห่วง ป่วยไม่ต้องจ่ายเพิ่ม
มีไว้เสริมจากสวัสดิการที่มีเหมาจ่ายสูงสุด 5 แสนบาทต่อครั้ง
ครอบคลุมโรคร้ายแรง โรคทั่วไป และโรคโควิด 19

ณ สิ้นปี 2563 กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงไทยมีเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้นจำนวน 452,095 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของจำนวน 372,250 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 387,854 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 64,241 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงรวมเท่ากับร้อยละ 18.80 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่มตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 12.00

ภาพรวมหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุน

หลังวิกฤติเศรษฐกิจการเงินโลก คณะกรรมการด้านการกำกับดูแลภาคการธนาคารในระดับสากล (Basel Committee on Banking Supervision: BCBS) ได้ปรับปรุงเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุน Basel III เพื่อให้ระบบสถาบันการเงินมีเสถียรภาพมากขึ้น สามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ โดยกำหนดให้สถาบันการเงินมีเงินกองทุนที่มีคุณภาพและปริมาณสูงขึ้น ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้พิจารณานำหลักเกณฑ์ดังกล่าวมาปรับใช้ในประเทศไทย ดังสรุปสาระสำคัญของหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับอัตราส่วนเงินกองทุนได้ดังนี้

อัตราส่วนเงินกองทุนที่ต้องดำรงในปัจจุบัน ประกอบด้วย 2 ส่วน

1. อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง (Minimum Capital Requirement): ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น (Total Capital Ratio) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีองค์ประกอบเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 Ratio) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1 Ratio) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.5 และร้อยละ 6.0 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตามลำดับ
2. การดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer): ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤติ (Conservation Buffer) โดยให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 Ratio) เพิ่มเติมจากเกณฑ์ขั้นต่ำอีกเกินกว่าร้อยละ 2.5 และกำหนดให้ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยสำคัญต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs Buffer) เพื่อรองรับความเสียหาย ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ (CET1 Ratio) อีกร้อยละ 1.0 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ซึ่งธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีระดับเงินกองทุนที่สูงเพียงพอครอบคลุมทุกหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนดไว้

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ⁽¹⁾

• กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงไทย ⁽²⁾

(หน่วย : ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	Basel III						
	ขั้นต่ำและ ส่วนเพิ่ม ⁽³⁾	31 ธ.ค. 2563	30 ก.ย. 2563	30 มิ.ย. 2563	31 มี.ค. 2563	ขั้นต่ำและ ส่วนเพิ่ม ⁽³⁾	31 ธ.ค. 2562
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	9.50	16.13	15.74	15.38	15.17	9.00	16.19
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	8.00	15.48	15.74	15.38	15.17	7.50	16.19
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	2.67	2.71	2.71	3.36	-	3.43
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	12.00	18.80	18.45	18.09	18.53	11.50	19.62

หมายเหตุ:

⁽¹⁾ ไม่นับรวมกำไรสุทธิของแต่ละงวด โดยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้รวมกำไรสุทธิของงวดแรกเป็นเงินกองทุน หลังจากผ่านการประชุมคณะกรรมการธนาคารตามข้อบังคับของธนาคาร และรวมกำไรสุทธิของงวดครึ่งปีหลังเข้าเป็นเงินกองทุน หลังจากผ่านมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีมีผลขาดทุนสุทธิจะต้องนำไปหักจากเงินกองทุนทันที ณ วันสิ้นสุดงวดบัญชี

⁽²⁾ กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงไทย หมายถึง กลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ซึ่งประกอบด้วย ธนาคารกรุงไทย บริษัทของธนาคารกรุงไทย บริษัทให้บริการสนับสนุนงานต่อธนาคารกรุงไทย บบส.เพทหาย และบริษัทอื่นๆ ที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

⁽³⁾ ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม 2 ประเภท ประกอบด้วย

- เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤติ (Conservation Buffer): ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เพิ่มเติมอีกในอัตรา ร้อยละ 2.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป
- เงินกองทุนส่วนเพิ่มสำหรับธนาคารที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs Buffer): ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารที่จัดเป็น D-SIBs ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของอีกร้อยละ 1 โดยทยอยดำรงที่อัตราร้อยละ 0.50 ตั้งแต่ 1 มกราคม 2562 และเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

(หน่วย : ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	Basel III						
	ขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม ⁽³⁾	31 ธ.ค. 2563	30 ก.ย. 2563	30 มิ.ย. 2563	31 มี.ค. 2563	ขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม ⁽³⁾	31 ธ.ค. 2562
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	9.50	14.94	14.47	14.15	14.08		
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	8.00	14.26	14.47	14.15	14.08	7.50	14.94
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	2.80	2.82	2.83	3.49	-	3.58
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	12.00	17.74	17.29	16.98	17.57	11.50	18.52

หมายเหตุ:

- ⁽³⁾ ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม 2 ประเภท ประกอบด้วย
- เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤติ (Conservation Buffer): ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เพิ่มเติมอีกในอัตราร้อยละ 2.50 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป
 - เงินกองทุนส่วนเพิ่มสำหรับธนาคารที่มีนัยต่อความเสี่ยงระบบในประเทศ (Domestic Systematically Important Banks: D-SIBs Buffer): ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารที่จัดเป็น D-SIBs ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของอีกร้อยละ 1 โดยทยอยดำรงที่อัตราร้อยละ 0.50 ตั้งแต่ 1 มกราคม 2562 และเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

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

ในปี 2563 ธนาคารยังคงมุ่งเน้นนำหลักการบริหารจัดการเชิงมูลค่า (Value-based Management: VBM) มาเป็นแนวทางการดำเนินงาน โดยมีองค์ประกอบหลัก 2 ส่วน คือ การสร้างมูลค่าบริษัท (Corporate Value Creation) ควบคู่กับการดูแลบรรษัทภิบาล (Corporate Governance) เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มสูงสุดให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาวตามเป้าหมายขององค์กร โดยพิจารณาจากอัตราผลตอบแทนต่อเงินกองทุนเมื่อปรับค่าความเสี่ยงแล้ว (RAROC) และผลกำไรเชิงเศรษฐศาสตร์ (EP) ซึ่งเป็นผลกำไรสุทธิหลังปรับค่าต้นทุนของเงินกองทุนตามความเสี่ยงแล้ว

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีแนวทางการวัดผลตอบแทนที่สอดคล้องและเชื่อมโยงกับการบริหารจัดการในด้านต่างๆ อาทิ การกำหนดเป้าหมายธุรกิจ การวางกลยุทธ์และแผนธุรกิจ โดยคำนึงถึงผลตอบแทนหลังปรับความเสี่ยงที่ครบถ้วน การตั้งราคาตามความเสี่ยง (Risk-Based Pricing) การจัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนการประเมินผลการดำเนินงานและการวิเคราะห์ผลกำไรเชิงมูลค่า ตามแนวคิดที่มุ่งเน้นการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) เพื่อให้เกิดความได้เปรียบในการแข่งขัน (Competitive Advantage) ทั้งในมิติของกลุ่มลูกค้า กลุ่มผลิตภัณฑ์ และมิติของการเชื่อมโยงความสัมพันธ์ระหว่างกลุ่มลูกค้ากับกลุ่มผลิตภัณฑ์ รวมถึงมีการติดตามความเสี่ยงผ่านเครื่องมือ Active Credit Portfolio Management (ACPM) Dashboard และ Stress Test Dashboard เพื่อประกอบการตัดสินใจของหน่วยธุรกิจในการวิเคราะห์และจัดการสถานะของพอร์ตโฟลิโอ ทั้งในระดับของธนาคาร (Bank-wide) จนถึงระดับรายลูกค้า ขณะเดียวกัน หน่วยธุรกิจยังใช้แนวทางการวิเคราะห์เชิงมูลค่า (Value-Based Analysis) มาประกอบการวิเคราะห์และประเมินความเป็นไปได้ทางธุรกิจในโครงการลงทุนต่างๆ เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ได้อย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป อันจะนำไปสู่ประสิทธิภาพสูงสุดในการใช้เงินกองทุน (Managing for Value Creation)

4.7 อันดับความน่าเชื่อถือ

ในปี 2563 สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ได้ปรับเปลี่ยนแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศไทยและธนาคารกสิกรไทย ซึ่งเป็นไปตามแนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยจากผลกระทบของการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ดังนี้

- **มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส:** ในเดือนเมษายน 2563 ได้ปรับเปลี่ยนแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวของธนาคารพาณิชย์ไทยหลายแห่ง รวมทั้งธนาคารกสิกรไทย เป็นมีเสถียรภาพจากเชิงบวก สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือของประเทศไทยเป็นมีเสถียรภาพ
- **ฟิทช์ เรตติ้งส์:** ในเดือนเมษายน 2563 ได้ปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารกสิกรไทย รวมถึงธนาคารพาณิชย์ไทยแห่งอื่น
- **สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์:** ในเดือนสิงหาคม 2563 ได้ปรับเปลี่ยนแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวของธนาคารพาณิชย์ไทย 2 แห่ง ซึ่งรวมธนาคารกสิกรไทย เป็นมุมมองลบจากมีเสถียรภาพ

รายละเอียดอันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่างๆ ของธนาคาร เป็นดังนี้

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารกสิกรไทย

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2562
มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส⁽¹⁾		
สกุลเงินต่างประเทศ		
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	เชิงบวก
ระยะยาว - ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ	Baa1	Baa1
- เงินฝาก	Baa1	Baa1
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)	A3	A3
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Baa3	Baa3
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินฝาก	P-2	P-2
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)	P-2	P-2
ฐานอันดับความน่าเชื่อถือ (Baseline Credit Assessment)	Baa1	Baa1
สกุลเงินในประเทศ		
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	เชิงบวก
ระยะยาว - เงินฝาก	Baa1	Baa1
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)	A3	A3
ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินฝาก	P-2	P-2
- ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)	P-2	P-2
สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์⁽¹⁾		
อันดับความน่าเชื่อถือสากล		
แนวโน้ม	มุมมองลบ	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	BBB+	BBB+
บัตรเงินฝากระยะยาว	BBB+	BBB+
ระยะสั้น	A-2	A-2
บัตรเงินฝากระยะสั้น	A-2	A-2
ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ (สกุลเงินต่างประเทศ)	BBB+	BBB+

หมายเหตุ:

⁽¹⁾ อันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว ซึ่งเป็นระดับที่นักลงทุน (Investment Grade) สำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรตติ้งส์ คือ ระดับตั้งแต่ Baa3 BBB- และ BBB- ตามลำดับ ขณะที่อันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้นนั้น ระดับที่นักลงทุนสำหรับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ และฟิทช์ เรตติ้งส์ ได้แก่ ระดับตั้งแต่ P-3 A-3 และ F3 ตามลำดับ

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	31 ธ.ค. 2563	31 ธ.ค. 2562
ฟิทช์ เรทติ้งส์⁽¹⁾		
อันดับความน่าเชื่อถือสากล (สกุลเงินต่างประเทศ)		
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	BBB	BBB+
ระยะสั้น	F3	F2
ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ	BBB	BBB+
ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)	bbb	bbb+
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	BB+	BBB
สนับสนุน	2	2
สนับสนุนขั้นต่ำ	BBB-	BBB-
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ		
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ	มีเสถียรภาพ
ระยะยาว	AA+(tha)	AA+(tha)
ระยะสั้น	F1+(tha)	F1+(tha)
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III	AA-(tha)	AA (tha)

หมายเหตุ:

⁽¹⁾ 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

4.8 ผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2563 หดตัวลงจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 เนื่องจากความไม่แน่นอนในระดับสูงส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ อันเป็นวิกฤติการณ์ที่ไม่เคยเกิดขึ้นในลักษณะนี้มาก่อน ทำให้องค์กรดำเนินมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าในวงกว้างตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงทุกด้านอย่างรอบคอบและระมัดระวัง โดยธนาคารติดตามความเสี่ยงของลูกค้าเชิงรุก เพื่อให้ความช่วยเหลือและบรรเทาผลกระทบอย่างเหมาะสม รวมทั้งใช้หลักความระมัดระวังในการพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นและความไม่แน่นอนต่างๆ ได้อย่างเหมาะสม ซึ่งหลังจากมาตรการช่วยเหลือลูกค้าตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ทยอยสิ้นสุดลงลูกค้าของธนาคารมีความสามารถในการชำระหนี้ได้ดีกว่าที่คาดการณ์ไว้

ขณะเดียวกัน ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงและผลกระทบจากโรคโควิด 19 ต่อชีวิตและความปลอดภัยของลูกค้าและพนักงาน รวมทั้งความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจและการให้บริการของธนาคาร การดำเนินธุรกิจของลูกค้า คู่ค้า หรือผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ธนาคารจึงมีการบริหารจัดการความเสี่ยงเชิงรุกทั้งในด้านการป้องกัน การติดตามและการรับมือต่างๆ อย่างต่อเนื่อง จนสามารถจัดการสถานการณ์ได้อย่างรวดเร็วและทันเหตุการณ์ ซึ่งที่ผ่านมายังไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งคุณภาพชีวิตและสุขภาพของพนักงานธนาคาร

ทั้งนี้ ในปี 2563 ธนาคารดองจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อเสริมสร้างเงินกองทุนของธนาคารสำหรับรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และเพียงพอรองรับการให้สินเชื่อและสนับสนุนกิจกรรมทางเศรษฐกิจได้อย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารมีระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งมีสภาพคล่องในระดับสูง

ธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดผลกระทบของการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ไว้ในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2563 (แบบ 56-1 One Report) รายงานคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการหมายเหตุประกอบงบการเงินและรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน 2563

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 1 ซอยราษฎร์บูรณะ 27/1 ถนนราษฎร์บูรณะ แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพมหานคร 10140
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
สวิฟท์	: KASITHBK
อีเมล	: info@kasikornbank.com
เว็บไซต์	: www.kasikornbank.com



KBank Live
K-Contact Center 02-8888888

ชื่อ ที่ตั้งสำนักงาน หมายเลขโทรศัพท์ หมายเลขโทรสารของบุคคลอ้างอิงอื่นๆ

นายทะเบียน

- หุ้นสามัญ : บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์: 02-0099000 โทรสาร: 02-0099991
SET Contact Center: 02-0099999
อีเมล: SETContactCenter@set.or.th
เว็บไซต์: www.set.or.th/tsd
- ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 1/2558
ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2569
- ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 1/2559
ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2570
- หุ้นกู้ ชนิดไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน
ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2564
- หุ้นกู้ ชนิดไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน
ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2565
- หุ้นกู้ ชนิดไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน
ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2566
- หุ้นกู้ ชนิดไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน
ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2566 (หุ้นกู้เพื่อความยั่งยืน)
- หุ้นกู้ ชนิดไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน
ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2566
- ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2
ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2574
- ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1
- : ส่วนบริการนายทะเบียนและปฏิบัติการบัญชีทรัพย์สิน
ฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์
บมจ. ธนาคารกสิกรไทย สำนักงานใหญ่ ชั้น 19
เลขที่ 1 ซอยราษฎร์บูรณะ 27/1 ถนนราษฎร์บูรณะ
แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพมหานคร 10140
โทรศัพท์: 02-4701987 และ 02-4701994 โทรสาร: 02-2732279
- : The Bank of New York Mellon SA/NV, Luxembourg Branch
Vertigo Building - Polaris, 2-4 rue Eugène Ruppert,
L-2453, Luxembourg

ผู้สอบบัญชี

- : นายเจริญ ผู้สัมฤทธิ์เลิศ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4068
- นางสาวสุริยรัตน์ ทองอรุณแสง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4409
- นายชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6827
- บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
- อาคารเอ็มไพร์ ทาวเวอร์ ชั้น 48-50
- เลขที่ 1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
- โทรศัพท์: 02-6772000

ที่ปรึกษากฎหมาย

- : ดร.อภิชัย จันทรเสน
- เลขที่ 22 ซอยสุนทรศารทูล (อ่อนนุช 21/1) สุขุมวิท 77 แขวงอ่อนนุช
- เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร 10250
- โทรศัพท์: 02-7306969-76 โทรสาร: 02-7306967

5.2 ปัจจัยอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน

ข้อพิพาททางกฎหมาย

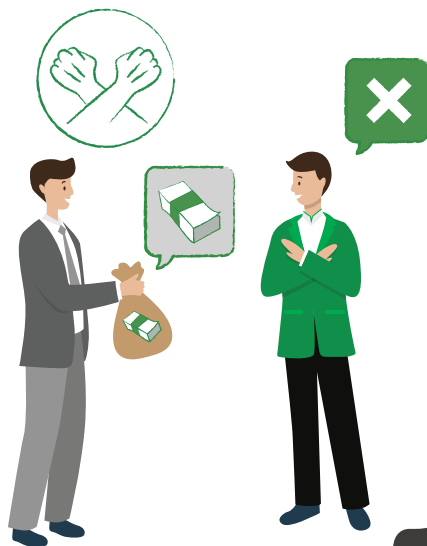
ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้เป็นคู่ความหรือคู่กรณี ในคดีดังต่อไปนี้

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

นอกจากนี้ ในส่วนของธนาคารมีคดีที่เกิดจากการดำเนินกิจการธนาคารพาณิชย์อันเป็นธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งเป็นคดีที่ยังไม่สิ้นสุดจำนวนรวมทั้งสิ้น 181 คดี คิดเป็นทุนทรัพย์รวมจำนวนประมาณ 1,608 ล้านบาท โดยเป็นคดีที่ศาลชั้นต้นได้ตัดสินให้ธนาคารชนะคดีแล้ว แต่คดียังอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์หรือศาลฎีกาจำนวน 45 คดี คิดเป็นทุนทรัพย์รวมจำนวนประมาณ 250 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารมีความเห็นว่าจำนวนทุนทรัพย์ของคดีที่พิพาทดังกล่าว ณ สถานะปัจจุบัน ไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของธนาคาร

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

- 091 6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
- 094 7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ
และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ
คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร
พนักงาน และอื่นๆ
- 112 8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ
ด้านการกำกับดูแลกิจการ
- 138 9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน



6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้อนุมัติ ประกาศใช้ และทบทวน นโยบายและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงส่งเสริมให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีด้วย

หลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ ค่านิยมหลัก และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ มีเนื้อหาครอบคลุม ถึงโครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร องค์ประกอบคณะกรรมการธนาคาร บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการอิสระ และคณะกรรมการชุดย่อย การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน จรรยาบรรณของพนักงาน การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน แนวปฏิบัติในกรณีที่มีหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และสัมพันธภาพกับผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงการให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน สำหรับรายละเอียดหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ธนาคาร www.kasikornbank.com ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ หัวข้อย่อยการกำกับดูแลกิจการ หมวดหลักการกำกับดูแลกิจการ

นอกจากนี้ หลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องเป็นไปตามแนวทางของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ การกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ASEAN Corporate Governance Scorecard และดัชนีความยั่งยืน ดาวันโจนส์ (DJSI)

ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้ทุกคนในองค์กรเห็นความสำคัญของการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้จัดกิจกรรม ส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการอย่างต่อเนื่อง มุ่งเน้นการรักษามาตรฐานและพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสร้างให้การกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นวัฒนธรรมองค์กร

ในปี 2563 ธนาคารได้มีการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และได้มีการทบทวนนโยบายดังกล่าวเสนอต่อ คณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการและแนวปฏิบัติที่ดี และจัดกิจกรรมส่งเสริม การกำกับดูแลกิจการ อาทิ การจัดบรรยาย สื่อความ และให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณของพนักงาน นโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ ตลอดจน การบริหารความเสี่ยงและการป้องกันการทุจริต การควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และข้อกำหนดของทางการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติสำคัญที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม ครอบคลุมตั้งแต่การสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ การพัฒนากรรมการ การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ รวมถึงการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติสำคัญที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย เป็นไปอย่างเหมาะสม ครอบคลุมตั้งแต่การส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การแจ้งข้อมูล ข้อร้องเรียน หรือเบาะแส

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมให้จัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) และจรรยาบรรณของพนักงาน (Code of Conduct) สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และค่านิยมหลักของธนาคาร ซึ่งจรรยาบรรณกำหนดเกี่ยวกับหลักการพื้นฐานในการปฏิบัติงานในหน้าที่ และการปฏิบัติงานตามวิชาชีพของกรรมการและพนักงาน ภายใต้กรอบกฎหมายและกฎระเบียบของธนาคาร ตลอดจนดำรงไว้ซึ่งแนวทางการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส สุจริต และเป็นธรรม เพื่อพัฒนาองค์กรสู่ระดับมาตรฐานสากล สำหรับรายละเอียดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงานได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ธนาคาร www.kasikornbank.com ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ หัวข้อย่อยการกำกับดูแลกิจการ หมวดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและจรรยาบรรณของกรรมการและพนักงาน

ธนาคารกำหนดระเบียบและแนวปฏิบัติต่างๆ ที่สำคัญสอดคล้องกับจรรยาบรรณของพนักงาน โดยมีรายละเอียดวิธีปฏิบัติงานเผยแพร่แก่พนักงาน ผู้ปฏิบัติงาน และสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดทำ และทบทวนจรรยาบรรณและกำหนดระเบียบปฏิบัติต่างๆ โดยสอดคล้องกับลักษณะธุรกิจและข้อกำหนดของทางการที่กำกับดูแลบริษัทด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการสื่อสารและให้ความรู้เกี่ยวกับแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ประเมินความรู้ความเข้าใจของผู้บริหารและพนักงานต่อจรรยาบรรณของพนักงานและติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ



6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ ในปี 2563

6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ในปี 2563 ธนาคารได้ทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลและยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และได้ดำเนินการที่สำคัญสรุปดังนี้

- ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ: ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2563 เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2563 มีมติเป็นเอกฉันท์แต่งตั้ง นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ แทน นายบัณฑิต ล่ำซำ ที่ได้ยื่นหนังสือขอลาออกจากการเป็นกรรมการและตำแหน่งประธานกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 3 เมษายน 2563 เป็นต้นไป
- ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่เป็นบุคคลเดียวกัน: ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2562 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2562 มีมติอนุมัติให้แต่งตั้ง นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย เป็นกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารสืบแทน นายบัณฑิต ล่ำซำ มีผลตั้งแต่วันที่ 3 เมษายน 2563 เป็นต้นไป
- การจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอย่างน้อยทุก 3 ปี: ธนาคารได้ว่าจ้างบริษัทที่ปรึกษาภายนอกประเมินกระบวนการ วิธีการและแบบประเมินผลการปฏิบัติงานที่ของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการอิสระ คณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะเพื่อการพัฒนาหรือปรับปรุงให้สอดคล้องตามมาตรฐานสากล
- การปรับปรุงจรรยาบรรณของพนักงานให้มีความเหมาะสมชัดเจน ในการปฏิบัติ
- การจัดให้มีการประเมินความเข้าใจต่อจรรยาบรรณของพนักงานให้กับผู้บริหารและพนักงานในทุกระดับ และได้ขยายขอบเขตการประเมินไปยังผู้บริหารและพนักงานของบริษัทของธนาคารกสิกรไทย เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารและพนักงานมีความเข้าใจต่อจรรยาบรรณและหลักการที่มุ่งหวัง และเพื่อส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

6.3.2 การนำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาปรับใช้

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณานำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาปรับใช้ โดยได้พิจารณาและตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ในฐานะผู้นำขององค์กร โดยกรรมการทั้งหมดได้พิจารณานำหลักปฏิบัติดังกล่าวอย่างละเอียดรอบคอบ และเข้าใจถึงประโยชน์และความสำคัญของการนำหลักปฏิบัติไปใช้สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืนเป็นอย่างดีแล้ว รวมทั้งได้ประเมินการปฏิบัติตามหลักปฏิบัติในแต่ละข้อ เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการปฏิบัติตามหลักปฏิบัติดังกล่าวตามความเหมาะสมของธุรกิจแล้ว สำหรับหลักปฏิบัติที่ไม่ได้นำมาปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารนั้น คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาและบันทึกไว้เป็นส่วนหนึ่งของมติคณะกรรมการ

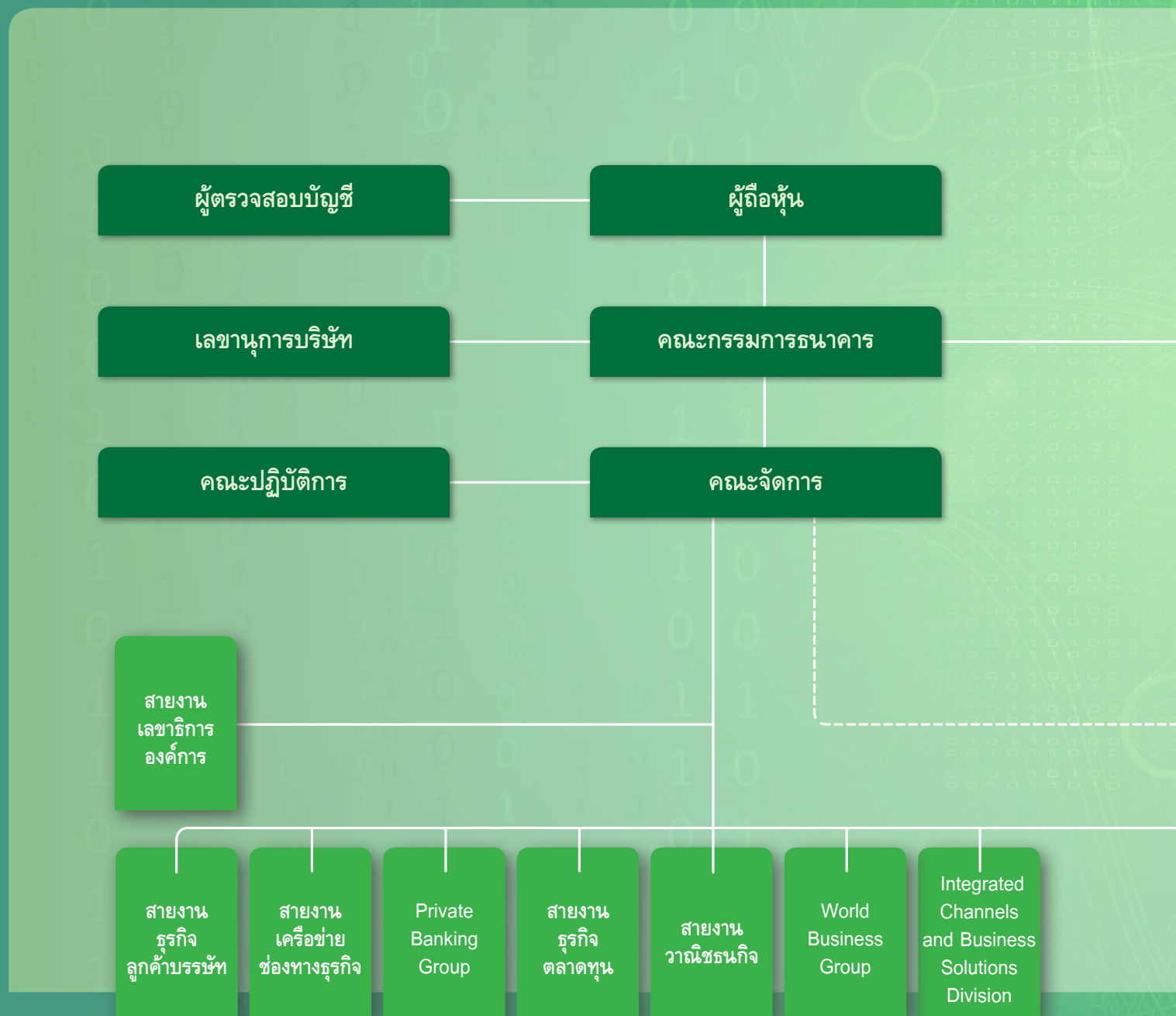
6.3.3 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

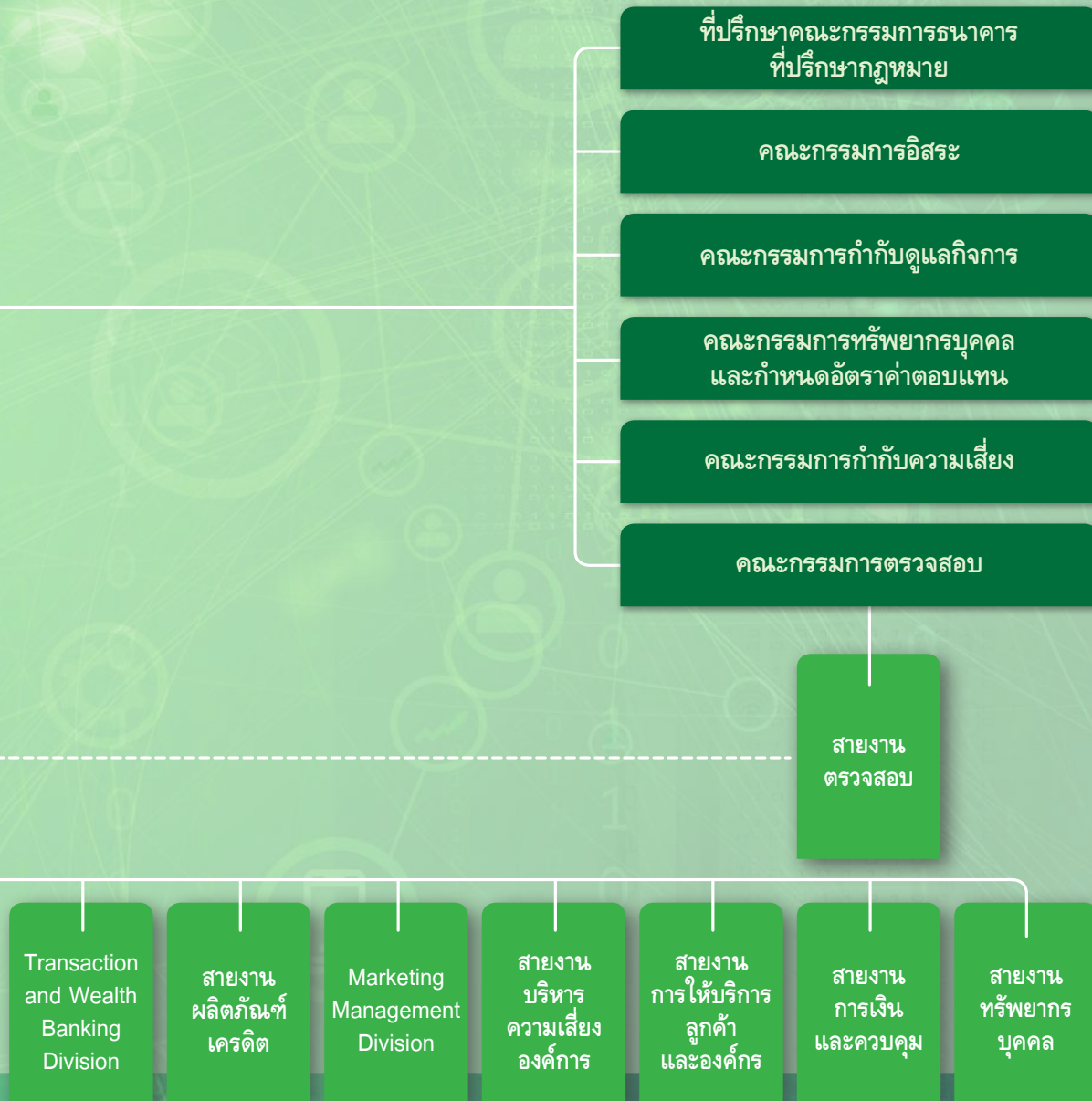
ธนาคารให้ความสำคัญและยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงแนวปฏิบัติตามมาตรฐานสากล และนำมาปรับใช้โดยคำนึงถึงความโปร่งใสและความเหมาะสมในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยในปี 2563 เมื่อเทียบกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย มีหลักเกณฑ์บางเรื่องที่ธนาคารยังไม่ได้ปฏิบัติ ได้แก่

- คณะกรรมการควรมีขนาดที่เหมาะสม โดยต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่ควรมากเกิน 12 คน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับขนาดประเภท และความซับซ้อนของธุรกิจ
- โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีกรรมการจำนวน 18 คน ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร และประสบการณ์และความชำนาญที่หลากหลายของคณะกรรมการสามารถกำกับดูแลการดำเนินการของธนาคารได้อย่างสมบูรณ์

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ

7.1 ผังโครงสร้าง บมจ. ธนาคารกสิกรไทย





7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการธนาคาร

ประธานกิตติมศักดิ์
นายบรรยงค์ ลำซำ



คณะกรรมการธนาคาร



1. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร
2. นางสาวสุจิตพรณ ลาชา
3. นางสาวชัตติยา อินทวิชัย
4. นายพิพิธ เอนกนิธิ
5. นายพัชร สมะลาภา
6. นายกฤษฎณ์ จิตต์แจ้ง
7. ดร.พิพัฒน์พงศ์ ไปษยานนท์
8. ดร.อภิชัย จันทรเสน
9. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์

ประธานกรรมการ
รองประธานกรรมการ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
กรรมการผู้จัดการ
กรรมการผู้จัดการ
กรรมการผู้จัดการ
กรรมการผู้จัดการ
กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย
กรรมการอิสระ



6



7



8



9



10



15



16



17



18

10. นายสรายุฒิ อยู่วิทยา
11. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์
12. นายกสิณท์ สารสิน
13. นายวิบูลย์ คุณสกุล
14. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์
15. นายสาระ ลาซ่า
16. นายชนินทร์ โทณวนิก
17. นางเจนนิสา คูวินิชกุล จักรพันธ์ ณ อยุธยา
18. นางสาวชนันชนันน์ สุนทรสารทูล

กรรมการอิสระ
กรรมการอิสระ
กรรมการอิสระ
กรรมการอิสระ
กรรมการอิสระ
กรรมการ
กรรมการอิสระ
กรรมการอิสระ
กรรมการ

เลขานุการบริษัท
เลขานุการคณะกรรมการ
และเลขานุการคณะกรรมการอิสระ
ดร.อดิศักดิ์ หลายชูไทย

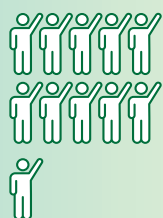
ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการ
นางสาวประยูรศรี กัตัญญตานนท์
นางสาวนุชสรีย์ พลวิทย์
นายพรพิพัฒน์ กลิ่นพงษ์ศิริ

7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการในจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร โดยกรรมการมีอายุไม่เกิน 72 ปี และมีกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน และมีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี

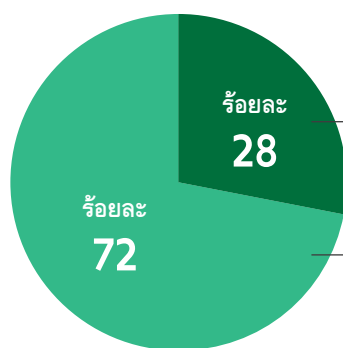
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการ มีจำนวน **18** คน



ผู้ชาย 11 คน
คิดเป็นร้อยละ 61
ของกรรมการทั้งหมด

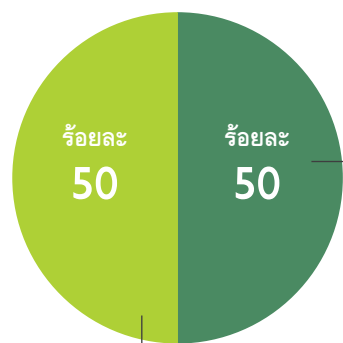


ผู้หญิง 7 คน
คิดเป็นร้อยละ 39
ของกรรมการทั้งหมด



กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
5 คน

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
และกรรมการอิสระ
13 คน



กรรมการอิสระ
9 คน

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
9 คน

คณะกรรมการธนาคารมีคุณสมบัติที่เหมาะสมและสอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร ตลอดจนมีความหลากหลายทางความรู้ ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร

7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารมีนายบรรยงค์ ลำข้า เป็นประธานกิตติมศักดิ์ และนายบัณฑิต ลำข้า เป็นประธานกิตติคุณ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 18 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการอิสระ	กรรมการอิสระ
2. นางสาวสุจิตพรณ์ ลำข้า	รองประธานกรรมการ / กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. นางสาวชัตติยา อินทวิชัย	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
4. นายพิพิธ เอนกนิธิ	กรรมการผู้จัดการ / กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
5. นายพัชร สมะลาภา	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
6. นายภุชงค์ จิตต์แจ้ง	กรรมการผู้จัดการ / กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
7. ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
8. ดร.อภิชัย จันทระเสน	กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย / กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
9. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์	กรรมการ / ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	กรรมการอิสระ
10. นายสราวุธ อยู่วิทยา	กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการอิสระ
11. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์	กรรมการ / ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการอิสระ
12. นายกลินท์ สารสิน	กรรมการ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน	กรรมการอิสระ
13. นายวิบูลย์ คูสกุล	กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	กรรมการอิสระ
14. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์	กรรมการ / ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการอิสระ
15. นายสาระ ลำข้า	กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
16. นายชนินทร์ โทณวนิก	กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	กรรมการอิสระ
17. นางเจนนิศา คูวินชกุล จักรพันธุ์ ณ อยุธยา	กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการอิสระ
18. นางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรศารทูล	กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

สำหรับกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร คือ นางสาวชัตติยา อินทวิชัย นายพิพิธ เอนกนิธิ นายพัชร สมะลาภา กรรมการสองในสามคนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของธนาคาร

7.2.3 บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบต่องูถือหุ้นทั้งหมดของธนาคาร กรรมการแต่ละคนเป็นตัวแทนของกูถือหุ้นทั้งหมด และมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารด้วยความเป็นอิสระและเป็นกลาง เพื่อประโยชน์ของกูถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ทั้งนี้ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารถูกกำหนดอย่างชัดเจนในข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่และความรับผิดชอบโดยสรุปดังนี้

1. ดูแลและจัดการธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งมติของที่ประชุมกูถือหุ้น
2. ให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ ค่านิยมหลัก และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ
3. พิจารณาและหารือเกี่ยวกับกลยุทธ์ที่เสนอโดยฝ่ายจัดการ และอนุมัติในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย รวมทั้งพิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจงบประมาณ และเป้าหมายการปฏิบัติงานที่เสนอโดยฝ่ายจัดการ
4. ติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร ความคืบหน้าในการบรรลุวัตถุประสงค์ และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง
5. ดูแลและพิจารณาความสมดุลของวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและระยะยาว
6. พิจารณามอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการ มีอำนาจดำเนินการในธุรกิจธนาคาร ภายใต้งบประมาณ ค่าใช้จ่ายประเภททุน และงบประมาณค่าใช้จ่ายที่คณะกรรมการได้อนุมัติให้ดำเนินการในโครงการต่างๆ นอกจากนี้ คณะกรรมการจะพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่เกินกว่าอำนาจดำเนินการที่ได้กำหนดไว้
7. พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคลและแผนพัฒนาผู้บริหาร รวมถึงการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รวมทั้งดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูง
8. ดูแลกำกับให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม
9. ดูแลให้มีการกำกับตรวจสอบ ทั้งจากผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีภายนอกให้ทำหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ
10. อนุมัติงบการเงินประจำปีไตรมาส รายงวด และประจำปี และดูแลให้มีการจัดทำงานการเงินเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป
11. กำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี และดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง

12. ดูแลให้มีเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอ รวมถึงกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนที่เหมาะสม เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

13. ดูแลให้มีการสื่อสารในเรื่องต่างๆ กับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารและสาธารณชน

นอกจากนี้ เรื่องดังต่อไปนี้ต้องเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

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

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

1. เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร และดูแลการจัดส่งหนังสือนัดประชุม รวมทั้งเอกสารต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอและทันเวลา
2. เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
3. เสริมสร้างมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการธนาคาร
4. เป็นประธานที่ประชุมกูถือหุ้น และควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับธนาคารและตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้
5. ดูแลให้การติดต่อสื่อสารระหว่างกรรมการและกูถือหุ้นเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
6. ปฏิบัติหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดไว้โดยเฉพาะให้เป็นหน้าที่ของประธานกรรมการ

การมอบอำนาจโดยคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารโดยกรรมการธนาคารได้ทำหนังสือมอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการเป็นผู้มีอำนาจกระทำการแทนหรือในนามธนาคารเพื่อดำเนินกิจการใดๆ ทั้งปวงของธนาคารภายในวงเงินที่กำหนด โดยสามารถมอบอำนาจช่วงให้ผู้ปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคาร เป็นผู้มีอำนาจกระทำการแทนหรือในนามธนาคารได้ภายในขอบเขตความรับผิดชอบของแต่ละบุคคล และในกรณีที่ต้องทำธุรกรรมใดสูงกว่าวงเงินดังกล่าว ให้นำเสนอเรื่องให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติวงเงินเป็นการเฉพาะสำหรับธุรกรรมนั้น

บทบาทหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการมีหน้าที่จัดการงาน และดำเนินกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด และบริหารธุรกิจของธนาคารตามนโยบายและแผนงานที่กำหนดไว้ และตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบอำนาจ รวมทั้งตามที่กำหนด ในอำนาจดำเนินการของธนาคาร

ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งผู้ทรงคุณวุฒิจำนวนหนึ่งเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

1. นายศุภกรีย์ แก้วเจริญ
2. นายสมชาย นุลสุข
3. นางเอลิซาเบธ แชม
4. นายอิริชิ โอตะ
5. ศาสตราจารย์ ดร.ยงยุทธ ยุทธวงศ์
6. ศาสตราจารย์ ดร.ไพรัช ธัชยพงษ์
7. ศาสตราจารย์กิตติคุณ คุณหญิงสุชาดา กีระนันทน์
8. นางพันธ์ทิพย์ สุรทินนท์

บทบาทและภารกิจของที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร

ให้คำปรึกษาและแนะนำคณะกรรมการธนาคารในเรื่องที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร

คณะกรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการอิสระเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2556 มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่ง กรรมการธนาคาร แต่ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี ประกอบด้วย กรรมการอิสระของธนาคารทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการอิสระประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 9 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร
ประธานกรรมการอิสระ
2. น.ต. พญ. นลินี ไพบูลย์
กรรมการ
3. นายสราวุธ อภัยวิทยา
กรรมการ
4. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์
กรรมการ
5. นายกลินท์ สารสิน
กรรมการ

6. นายวิบูลย์ คูสกุล
กรรมการ
7. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์
กรรมการ
8. นายชนินท์ โทณวนิก
กรรมการ
9. นางเจนนิสา คูวินชกุล จักรพันธ์ ณ อยุธยา
กรรมการ

คณะกรรมการอิสระมีการประชุมไม่น้อยกว่าไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยในปี 2563 ได้ประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการอิสระ

คณะกรรมการอิสระมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับ คณะกรรมการอิสระ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. แสดงความเห็น หรือให้ข้อสังเกต หรือซักถาม ในที่ประชุม คณะกรรมการ โดยไม่ให้อิทธิพลใดๆ อยู่เหนือการตัดสินใจที่เป็นอิสระ เพื่อให้มั่นใจว่าการตัดสินใจนั้นเป็นไปเพื่อประโยชน์ของธนาคาร และไม่เป็นการลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะผู้ถือหุ้นรายย่อย และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ

กรณีที่กรรมการอิสระมีความเห็นแตกต่างจากที่ประชุมหรือ มีข้อสังเกตอื่นใด ให้มีการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมด้วย ทุกครั้ง หรือในกรณีที่ไมอาจเข้าร่วมประชุมได้และไม่เห็นด้วยในวาระใด อาจทำความเห็นแย้งของตนเป็นหนังสือแจ้งให้ประธานกรรมการทราบ ภายใน 3 วันนับแต่สิ้นสุดการประชุม

2. ให้คำแนะนำหรือให้ความเห็นในเรื่องที่สำคัญที่อยู่ในอำนาจ ของคณะกรรมการธนาคาร อาทิ โครงการลงทุนขนาดใหญ่ นโยบาย เครดิต ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและธุรกรรม สินเชื่อตามอำนาจที่ธนาคารกำหนด

3. เสนอแนะวาระการประชุม กรณีที่เห็นว่ามีความสำคัญ ที่คณะกรรมการควรพิจารณา และยังไม่ได้รับการบรรจุไว้ในวาระ การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

4. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบ ของประธานกรรมการอิสระ

1. เป็นประธานการประชุมคณะกรรมการอิสระ
2. เป็นประธานการประชุมกรรมการที่ไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ซึ่งจัดขึ้นอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
3. เป็นผู้นำและประสานความคิดเห็น และข้อสังเกตต่างๆ ของ คณะกรรมการอิสระ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคาร
4. ประสานการติดต่อระหว่างผู้ถือหุ้นกับคณะกรรมการอิสระ
5. รับผิดชอบในการปฏิบัติงานเฉพาะเรื่องที่ต้องดำเนินการ โดยกรรมการอิสระ

7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

7.3.1 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการที่มีความรู้ความชำนาญที่เหมาะสมเป็นคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยปฏิบัติงานในการศึกษาและกลั่นกรองเรื่องสำคัญที่ต้องการการดูแลอย่างใกล้ชิดในแต่ละด้าน และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้ตั้งคณะจัดการคณะหนึ่ง เพื่อจัดการงานและดำเนินกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการกำหนด โดยมีรายชื่อและขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยตามข้อ 7.3.2

7.3.2 รายชื่อและขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบตั้งแต่ปี 2541 มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 3 คน โดยเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายกลินท์ สารสิน
ประธานกรรมการ
2. นายสรวิชัย อยู่วิทยา
กรรมการ
3. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์
กรรมการ
4. นางเจนนิสา คูวินิชกุล จักรพันธุ์ ณ อยุธยา
กรรมการ

โดยนางศุภจี สุธรรมพันธุ์ เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์อย่างเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 6 ครั้ง และทบทวนการปฏิบัติงานตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2563 ได้ประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

อำนาจของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการจัดหาที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพภายนอกเพื่อขอความเห็นหรือคำแนะนำในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบได้ตามความจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการเข้าถึงข้อมูลต่างๆ ที่ต้องการและเรียกให้ฝ่ายจัดการ เจ้าหน้าที่ของธนาคาร หรือบุคคลภายนอกเข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการตรวจสอบตามความเหมาะสม

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. สอบทานรายงานทางการเงินประจำปีไตรมาส งวดหกเดือน และประจำปี รวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านภาษีกับฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชีของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินถูกต้อง เพียงพอ น่าเชื่อถือ และเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของทางการ

2. สอบทานประสิทธิภาพและความเหมาะสมของกระบวนการบริหารความเสี่ยงกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของธนาคารและหารือร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีของธนาคาร

3. อนุมัติแผนการสอบทานสินเชื่อ และดูแลการสอบทานสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพและมีการดำเนินการอย่างเป็นอิสระ

4. สอบทานการดำเนินงานของธนาคารในการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดและมาตรฐานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์

5. สอบทานรายงานของผู้ตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน และการกำกับดูแลกิจการ หรือกับผู้ตรวจสอบภายในเกี่ยวกับประเด็นที่พบจากการตรวจสอบ และสอบทานการปฏิบัติตามข้อเสนอนี้ในรายงานของผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี และหน่วยงานทางการ

6. สอบทานประสิทธิภาพของหน่วยงานตรวจสอบภายในโดยการสอบทานและอนุมัติข้อบังคับของหน่วยงานตรวจสอบภายใน แผนตรวจสอบประจำปี และการปรับแผนการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญ พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและความเพียงพอของทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง และการประเมินผลงานหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

7. พิจารณาคูณสมบัติ ความเป็นอิสระ ผลการปฏิบัติงาน และคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอแนะการแต่งตั้งและเลิกจ้างผู้สอบบัญชี และการกำหนดคำตอบแทนผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคาร และประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

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

9. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความโปร่งใส

10. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูล ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือการปฏิบัติการอื่นของธนาคารที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญให้มีความโปร่งใสและถูกต้อง

11. ดำเนินการให้มีการตรวจสอบในเบื้องต้นเมื่อได้รับทราบรายงานจากผู้สอบบัญชีกรณีที่ผู้สอบบัญชีพบเหตุการณ์อันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริตหรือฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร และให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี

12. ดูแลและรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อมูลจากผู้มีส่วนได้เสียที่ส่งถึงคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงข้อมูล/เบาะแสกรณีพบเห็นการกระทำที่ไม่เหมาะสมหรือไม่ถูกต้องที่ส่งมายังฝ่ายตรวจสอบโดยตรง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการมีความเหมาะสม

13. สอบทานประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในและสอบทานความถูกต้องของผลการประเมินตนเองตามนโยบายการป้องกันความเสี่ยงในหน้าที่โดยมิชอบ

14. รายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบทันทีที่มีข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายในที่ยังมีจุดอ่อนและเป็นข้อบกพร่องอย่างมีนัยสำคัญ และกำกับดูแลให้มีการแก้ไขข้อบกพร่องและจุดอ่อนในการควบคุมภายในที่พบบนในทันที

15. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหลังจากการประชุมแต่ละครั้งและจัดทำรายงานสรุปกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

16. ทบทวนความเหมาะสมของข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้ครอบคลุมหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอการเปลี่ยนแปลงที่จำเป็นให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา

17. จัดให้มีการประเมินตนเองสำหรับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร

18. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ทางการกำหนด หรือคณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการตั้งแต่ปี 2545 มีวาระดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการประกอบด้วยกรรมการจำนวน 5 คน โดยเป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. น.ต. พญ. นลินี ไพบูลย์
ประธานกรรมการ
2. นายวิบูลย์ คูสกุล
กรรมการ
3. นายสาระ ล่ำซำ
กรรมการ
4. นายชินนธ์ โตณวนิก
กรรมการ
5. นางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรสารทูล
กรรมการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 4 ครั้ง โดยในปี 2563 ได้ประชุมทั้งสิ้น 4 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. กำหนดหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่สำคัญของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่มีประสิทธิภาพที่เหมาะสมสำหรับธนาคาร
2. พัฒนาและประกาศกำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่เป็นเลิศ
3. จัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและจรรยาบรรณของพนักงานธนาคาร และจัดพิมพ์เผยแพร่หรือสื่อต่อผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ และเพื่อให้เป็นที่ทราบโดยทั่วกัน
4. พัฒนาและจัดทำแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ประกาศกำหนด

5. ทบทวนข้อความประกาศเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อการจัดทำและเสนอรายงานของธนาคาร

6. พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการธนาคาร หรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการ ที่ธนาคารแต่งตั้งทุกชุด

7. เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ของธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร

8. พิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติและหลักการกำกับดูแลกิจการ ที่ใช้ปฏิบัติให้มีความต่อเนื่องและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร

9. ทบทวนและเสนอประกาศข้อความเกี่ยวกับการกำกับดูแล กิจการที่ดีของธนาคารที่ออกสู่สาธารณะ

10. ดูแลการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

11. ทบทวนและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการ กำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร และให้ความเห็นในแนวปฏิบัติและเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุง ตามความเหมาะสม

12. ดูแลให้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน มีผลในทางปฏิบัติ

13. ดูแลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารกสิกรไทย

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการทรัพยากร บุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนตั้งแต่ปี 2545 มีวาระดำรงตำแหน่ง ตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการ อิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตรา ค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คน โดยเป็นกรรมการอิสระ จำนวน 2 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์
ประธานกรรมการ
2. ดร.อภิชาติ จันทระ
กรรมการ
3. นายกลินท์ สารสิน
กรรมการ

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน มีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 3 ครั้ง โดยในปี 2563 ได้ประชุมทั้งสิ้น 10 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีหน้าที่ และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและ กำหนดอัตราค่าตอบแทน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. พิจารณาและให้ความเห็นต่อข้อเสนอของประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร และ/หรือกรรมการผู้จัดการ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการ ธนาคารเกี่ยวกับนโยบายด้านทรัพยากรบุคคล เพื่อให้สอดคล้องกับ กลยุทธ์ในการทำธุรกิจของธนาคาร

2. สร้างความมั่นใจว่าแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ในตำแหน่งที่สำคัญ และรายชื่อผู้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะได้รับการพิจารณา ได้รับการทบทวนอยู่เสมอเป็นระยะๆ

3. ทบทวนกลยุทธ์ในการให้ผลประโยชน์ตอบแทน และเสนอ คณะกรรมการธนาคาร เพื่อรับรองและจัดการให้มีสิ่งจูงใจ ดำรงไว้ ซึ่งพนักงานที่มีศักยภาพ รวมถึงให้คำแนะนำถึงการพิจารณา เงินเดือนหรือผลประโยชน์ต่างๆ แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

4. กำหนดระยะเวลาและเงื่อนไขต่างๆ ในการว่าจ้างประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ รวมถึงผลประโยชน์ตอบแทน การสรรหาและเสนอแนะแก่คณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณา ผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ เมื่อถึงคราวจำเป็น

5. ทบทวนสัดส่วนจำนวน และความหลากหลายขององค์ประกอบ ของคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงผลประโยชน์ตอบแทน ของคณะกรรมการธนาคาร และให้ข้อเสนอแนะในการคัดเลือก ผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

6. กำกับดูแลการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการ ในการสรรหาและการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นใดแก่ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

7.หารือกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อให้นโยบายเกี่ยวกับการ กำหนดค่าตอบแทนสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญของสถาบันการเงิน

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยง เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2561 โดยสมาชิกที่เป็นกรรมการ ธนาคารมีวาระดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ ธนาคาร สำหรับสมาชิกที่เป็นผู้บริหารมีวาระดำรงตำแหน่งเป็นไปตาม มติคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการธนาคารหรือผู้บริหาร ที่เหมาะสมไม่น้อยกว่า 3 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการ กำกับความเสี่ยงมีสมาชิกจำนวน 9 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 4 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน และผู้บริหาร 1 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์
ประธานกรรมการ
2. นางสาวสุจิตพรณ ลำข้า
กรรมการ
3. นายสรวิชัย อภัยวิทยา
กรรมการ
4. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์
กรรมการ
5. นางเจนนิสา คุวินชกุล จักรพันธุ์ ณ อยุธยา
กรรมการ
6. นางสาวชัตติยา อินทวิชัย
กรรมการ
7. นายพิพิธ เอนกนิธิ
กรรมการ
8. นายเรืองโรจน์ พูนผล
กรรมการ
9. นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง
กรรมการ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมไม่น้อยกว่าไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยในปี 2563 ได้ประชุมทั้งสิ้น 6 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
3. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
4. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ โดยควรมีการหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ รวมถึงมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

5. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยงประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง

6. มีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและหัวหน้าหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

7. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ทางการกำหนด หรือคณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

คณะกรรมการ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารและโดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 88 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2543 ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการประกอบด้วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ พนักงานและบุคคลที่คณะกรรมการเห็นสมควร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการประกอบด้วยสมาชิก 7 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นางสาวชัตติยา อินทวิชัย
ประธาน
2. นายพิพิธ เอนกนิธิ
สมาชิก
3. นายพัชร สมะลาภา
สมาชิก
4. นายเรืองโรจน์ พูนผล
สมาชิก
5. นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง*
6. ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์*
7. นายธิดิ์ ดันตกุลนันท์*

* ได้รับแต่งตั้งเป็นสมาชิกคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2563

คณะกรรมการมีการประชุมไม่น้อยกว่าเดือนละ 1 ครั้ง เว้นแต่จำเป็นหรือไม่มีการปฏิบัติงานที่จะประชุมกัน หรือมีเหตุสมควรที่ว่าจะไม่มีการประชุม โดยในปี 2563 ได้ประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารทุกเดือน

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. จัดการงานและดำเนินกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด หรือได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ให้ดำเนินการเฉพาะกรณี
2. บริหารธุรกิจของธนาคารตามนโยบายและแผนงานที่กำหนดไว้ และตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบอำนาจ รวมทั้งตามที่กำหนดในอำนาจดำเนินการของธนาคาร เพื่อบริหารธนาคารให้ประสบความสำเร็จและบรรลุเป้าหมายของธนาคาร
3. พิจารณานุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะปฏิบัติการ ตลอดจนเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบของคณะปฏิบัติการ
4. ให้ประธานคณะกรรมการ หรือบุคคลที่ประธานคณะกรรมการมอบหมาย รายงานให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบถึงกิจการที่คณะกรรมการได้ทำไปแล้ว อย่างไรก็ดี เรื่องเกี่ยวกับนโยบายของธนาคาร เรื่องที่หากทำไปแล้วจะเกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างสำคัญแก่กิจการของธนาคาร เรื่องที่จะต้องปฏิบัติตามกฎหมายโดยคณะกรรมการธนาคารเองหรือจะต้องปฏิบัติตามระเบียบของธนาคาร และเรื่องที่คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอเพื่ออนุมัติเป็นรายเรื่อง หรือตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้เสนอเพื่อรับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารก่อน

7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

7.4.1 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

รายชื่อผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

1. นางสาวชัตติยา อินทวิชัย
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายพิพิธ เอนกนิธิ
กรรมการผู้จัดการ
3. นายพัชร สมะลาภา
กรรมการผู้จัดการ
4. นายเกษม จิตต์แจ้ง
กรรมการผู้จัดการ
5. ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์
กรรมการผู้จัดการ
6. ดร.อดิสรณ์ หลายชูไทย
รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
7. นายวีรวัฒน์ ปั่นทวงกูร
รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

8. นายธิตี ตันติกุลนันท์
ผู้บริหารสายงานธุรกิจตลาดทุน
9. นายจิรวัฒน์ สุภรณ์ไพบูลย์
Private Banking Group Head
10. นายจรงค์ รัตนเพียร
รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
11. นายศีลวัต สันติวิสิฐ
รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
12. นางสาววาสนา สุระกิจ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
13. นางสาวณัฏฐา อากาศฤกษ์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
14. นางสาวชจาริน เมณฑกา
ผู้ร่วมบริหารฝ่ายวางแผนการเงิน
15. นางประภัสรา อุตตะมะเวทิน
ผู้ร่วมบริหารฝ่ายวางแผนการเงิน

7.4.2 นโยบายค่าตอบแทนของผู้บริหาร

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและนำเสนอค่าตอบแทนของผู้บริหารที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณานุมัติค่าตอบแทนตามนโยบายของธนาคาร โดยค่าตอบแทนของผู้บริหารรวมถึงค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาวที่สะท้อนการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน โดยผ่านตัววัดที่กำหนดในบาแลนซ์สกอร์การ์ด (Balanced Scorecard) 4 ด้าน ได้แก่ ด้านการเงิน ด้านลูกค้า ด้านการพัฒนากระบวนการทำงานและการบริหารความเสี่ยง และด้านการพัฒนาบุคลากร และตัววัดในการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน ได้แก่ ด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคม และด้านสิ่งแวดล้อม เช่น กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ กำไรสุทธิต่อส่วนของเจ้าของ ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ การเติบโตของรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ การเติบโตของเงินให้สินเชื่อ ความพึงพอใจของลูกค้า การเติบโตของเงินสินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อม การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ความพึงพอใจของพนักงาน ฯลฯ รวมถึงผลการดำเนินงานเมื่อเทียบกับผลการดำเนินงานของบริษัทที่อยู่ในระดับเดียวกันในทุกมิติ เช่น ผลตอบแทนผู้ถือหุ้นโดยรวม การจัดอันดับในบริการธนาคารดิจิทัลแพลตฟอร์มที่ต้องการมากที่สุด การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนในระยะยาว ฯลฯ เพื่อนำไปสู่ความสำเร็จอย่างยั่งยืนภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ซึ่งสะท้อนความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินชั้นนำในประเทศไทย

สำหรับรายละเอียดการกำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ธนาคาร www.kasikornbank.com ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ หัวข้อย่อยการกำกับดูแลกิจการ หมวดความโปร่งใสและการเปิดเผยข้อมูล เรื่องค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

7.4.3 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

รายละเอียดค่าตอบแทนของผู้บริหารประกอบด้วย

1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2563 ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 94 คน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน ค่าครองชีพ บำเหน็จพิเศษ และโบนัส รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,104,538,384 บาท ซึ่งเป็นผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการอาวุโสหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 13 คน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน ค่าครองชีพ บำเหน็จพิเศษ และโบนัส รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 327,864,229 บาท

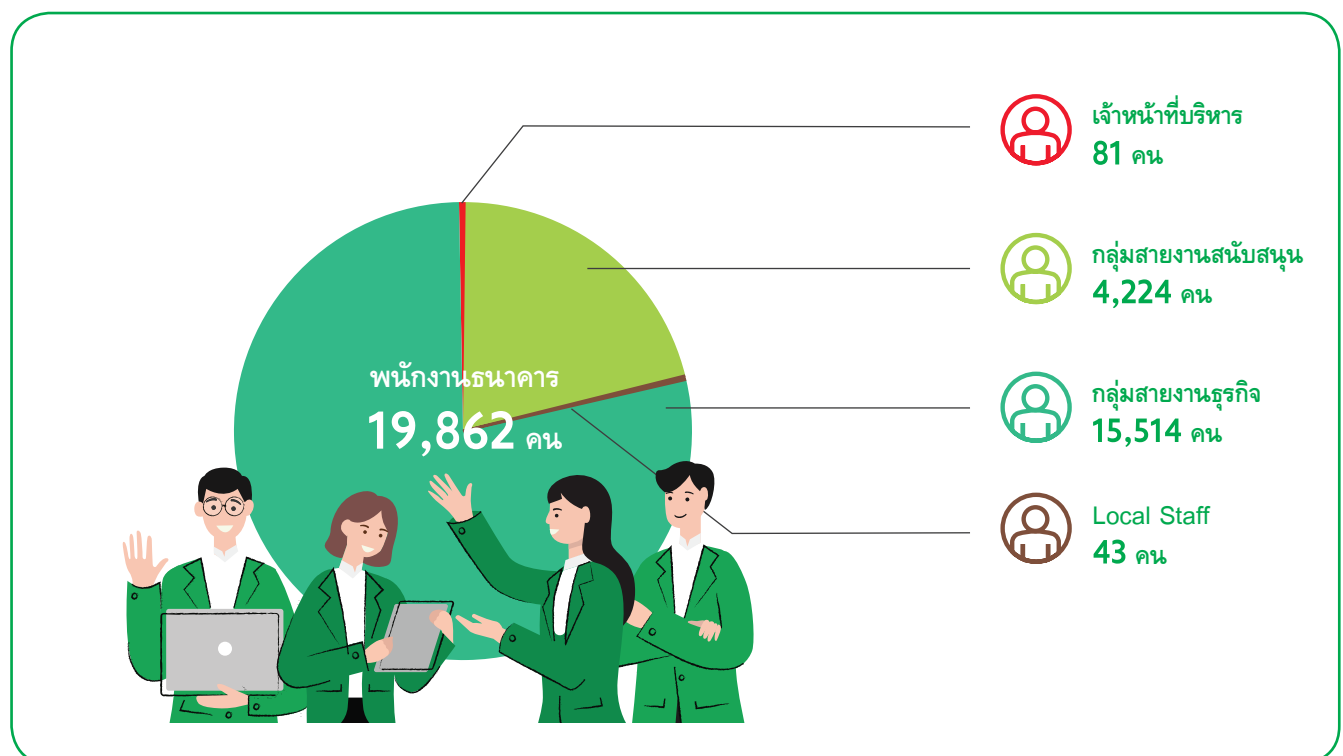
2. ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2563 ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 94 คน ได้รับเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วน of ธนาคาร รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 30,922,561 บาท ซึ่งเป็นผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการอาวุโสหรือเทียบเท่าขึ้นไป รวมทั้งสิ้น 13 คน ได้รับเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วน of ธนาคาร รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 7,849,131 บาท นอกจากนี้ ผู้บริหารของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่นๆ ตามระเบียบของธนาคารเช่นเดียวกันกับพนักงาน เช่น สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ สวัสดิการเงินกู้ประเภทต่างๆ

7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีพนักงานรวมทั้งสิ้น 19,862 คน สามารถแยกตามโครงสร้างของธนาคารได้ ดังนี้



ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ในปี 2563 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน อาทิ เงินเดือน ค่าจ้าง ค่าล่วงเวลา โบนัส เงินบำเหน็จ เงินเพิ่มค่าครองชีพ เงินทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนที่ธนาคารเป็นผู้จ่ายให้ เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 22,923 ล้านบาท

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และใช้ชื่อว่า กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงาน บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

สมาชิกจะได้เงินสะสมของตน พร้อมทั้งเงินสมทบของธนาคาร ตลอดจนผลประโยชน์ของเงินทั้งสองจำนวน เมื่อพ้นสภาพจากการเป็นพนักงาน ยกเว้นกรณีสมาชิกพ้นสภาพด้วยเหตุถูกเลิกจ้างโดยไม่จ่ายค่าชดเชย จะไม่ได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์ในส่วน ของธนาคาร

โดยในปี 2563 สมาชิกและธนาคารส่งเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามรายละเอียดดังนี้



7.6 ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

7.6.1 เลขาธิการบริษัท สมุห์บัญชีใหญ่ หัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

เลขาธิการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารมีมติแต่งตั้ง ดร.อดิศวร์ หลายชูไทย รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ดำรงตำแหน่งเลขาธิการบริษัทและเลขาธิการคณะกรรมการ โดยมีสำนักเลขาธิการบริษัท สายงานเลขาธิการองค์การ เป็นหน่วยงานสนับสนุนงานเลขาธิการบริษัท โดยเลขาธิการบริษัท ต้องมีความรู้พื้นฐานด้านธุรกิจ บัญชี กฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร หรือผ่านการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของเลขาธิการบริษัท มีความรู้ ความเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของการกำกับดูแลกิจการ มีความเป็นอิสระ และตรงไปตรงมาในการปฏิบัติหน้าที่ ทั้งในด้านการให้ข้อแนะนำและข้อคิดเห็นต่างๆ และมีประสบการณ์ในงานเลขาธิการคณะกรรมการหรือคุณสมบัติอื่นที่ช่วยให้งานเลขาธิการบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ทั้งนี้ รายละเอียดคุณสมบัติ ประสิทธิภาพหน้าที่ และความรับผิดชอบหลักของเลขาธิการบริษัทได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ธนาคาร www.kasikornbank.com ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ หัวข้อย่อยการกำกับดูแลกิจการ หมวดบทบาทความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และรายละเอียดคุณสมบัติของเลขาธิการบริษัทได้แสดงในเอกสารแนบ 1

โดยในปี 2563 เลขาธิการบริษัทได้เข้าร่วมสัมมนาบทบาทเลขาธิการบริษัทในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้กับองค์กร จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

สมุหบัญชีใหญ่ หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ธนาคารมอบหมายให้

- นายจรงค์ รัตนเพียร รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
ดำรงตำแหน่งสมุหบัญชีใหญ่
- นายสุรศักดิ์ คุชฌิมธนา รองกรรมการผู้จัดการ
ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- นายไพศาล วรเศรษฐศิริ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

รายละเอียดคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งสมุหบัญชีใหญ่ได้แสดง
ในเอกสารแนบ 1 และคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงาน
ตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานได้แสดง
ในเอกสารแนบ 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 การแต่งตั้งและพิจารณาคำตอบแทน ของสำนักงานสอบบัญชีและบริษัทในเครือ

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงาน
ของผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้ง
ผู้สอบบัญชีของธนาคารในแต่ละปี รวมถึงคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี
เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อผู้สอบบัญชีที่เสนอ
เพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารจะต้องเป็นผู้สอบบัญชี
ที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในรอบปี 2563 ค่าตอบแทนของสำนักงานสอบบัญชีและบริษัท
ในเครือ ประกอบด้วย

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

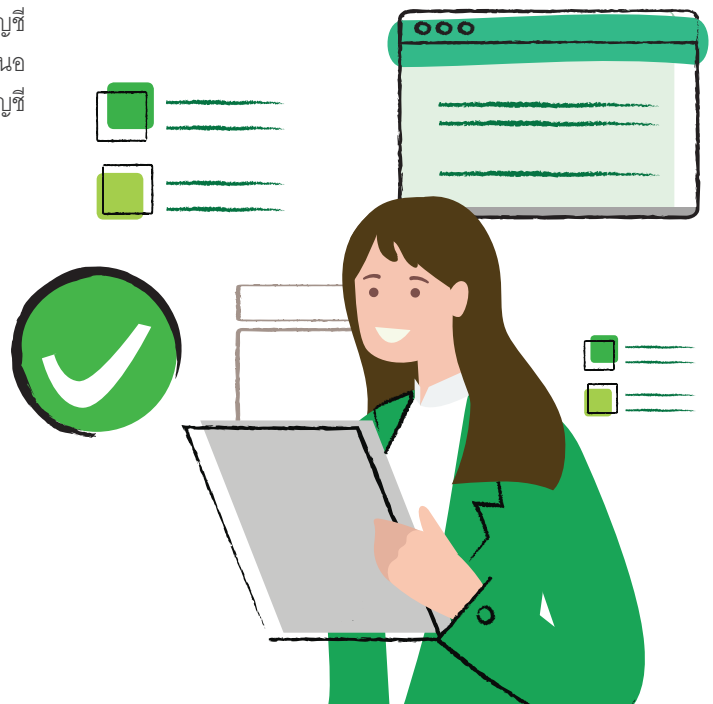
ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา
มีจำนวนเงินรวม 14,578,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือ
กิจการ ที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชี
ที่ผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงิน
รวม 18,600,400 บาท

2. ค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี (Non-Audit Fee)

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การใช้บริการอื่นของผู้สอบบัญชี
และกำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติไว้ใช้ในการปฏิบัติงาน เพื่อให้
มั่นใจว่าบริการดังกล่าวไม่กระทบต่อความเป็นอิสระในการให้บริการ
สอบบัญชีภายใต้การพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงาน
สอบบัญชี ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ (Special
Purpose Audit Engagement) การให้บริการด้านกฎหมายและ
ภาษี การตรวจสอบตามวิธีที่ตกลงร่วมกัน (Engagement to Perform
Agreed-Upon Procedures) ให้แก่สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชี
สังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงาน
สอบบัญชีดังกล่าวส่วนที่จ่ายไปในระหว่างปีบัญชี มีจำนวนเงินรวม
6,047,000 บาท และส่วนที่จะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลง
ที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จ มีจำนวนเงินรวม 7,910,000 บาท



8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2563 คณะกรรมการธนาคารได้ทบทวนวิสัยทัศน์และค่านิยมหลัก เพื่อให้เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจในระยะยาว อนุมัติในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี ทบทวนความเพียงพอของกระบวนการควบคุมภายในและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม กำกับดูแลและติดตามให้การบริหารงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ และถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง และตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยให้ฝ่ายจัดการรายงานผลการดำเนินงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกเดือน

8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนทำหน้าที่ในการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว และสอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ และการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

ธนาคารกำหนดกระบวนการสรรหากรรมการ โดยพิจารณาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามในการเป็นกรรมการสถาบันการเงิน ตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องและข้อบังคับของธนาคาร และพิจารณาจากสัดส่วน จำนวน และนโยบายความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการ ได้แก่ เพศ เชื้อชาติ สัญชาติ อายุ ทักษะ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และความเป็นอิสระ โดยใช้ตารางความรู้ความชำนาญเฉพาะด้าน (Board Skill Matrix) เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณา หากเป็นกรรมการอิสระ ต้องมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระตามที่ธนาคารกำหนด

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะสรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารจากการรับการเสนอชื่อการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ และจากฐานข้อมูลกรรมการอาชีพในทำเนียบ (Director Pool) และอาจเสนอให้คณะกรรมการธนาคารจัดตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจซึ่งประกอบด้วยกรรมการธนาคารหรือบุคคลภายนอก เพื่อทำหน้าที่สรรหากรรมการได้ กรณีกรรมการออกจากตำแหน่งตามวาระและเสนอกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะพิจารณาผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมาประกอบด้วย ได้แก่ การเข้าร่วมประชุม การมีส่วนร่วมในการประชุม ฯลฯ ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะพิจารณาจากผู้ที่มีทักษะ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่จำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และผลการปฏิบัติงานของผู้ที่มีคุณสมบัติเข้าข่ายเหมาะสม รวมถึงมีวิสัยทัศน์ที่โดดเด่นสามารถนำพาองค์กรไปสู่ความสำเร็จ

ทั้งนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ทบทวนหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการเป็นประจำทุกปี สำหรับรายละเอียดนโยบายการสรรหากรรมการธนาคารได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ธนาคาร www.kasikornbank.com ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ หัวข้อย่อยการกำกับดูแลกิจการ หมวดความโปร่งใสและการเปิดเผยข้อมูล เรื่องนโยบายการสรรหากรรมการธนาคาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีหน้าที่สรรหา คัดเลือก หรือรับการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ในตำแหน่งตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ตามกระบวนการสรรหา โดยร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาหลักเกณฑ์และเสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนเสนอขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยต่อไป สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารในระดับต่ำกว่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานร่วมกับฝ่ายบริหารงานทรัพยากรบุคคลจะพิจารณาคัดเลือกกลั่นกรอง ก่อนนำเสนอต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ในปี 2563 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้บทวนหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2562 แล้ว เห็นว่ามีความเหมาะสม เป็นปัจจุบัน สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดี จึงได้ดำเนินการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติตามกระบวนการสรรหากรรมการและหลักเกณฑ์ที่ธนาคาร กำหนด รวมถึงพิจารณาบุคคลจากทำเนียบกรรมการอาชีพ (Director Pool) และรับการเสนอชื่อบุคคลจากผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ได้สรรหาบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์หลักของธนาคารที่มุ่งเน้นการดำเนินการที่เป็นไปตามกฎหมาย มาตรฐานสากล เพื่อรองรับโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ โดยต้องไม่กระทบการดำเนินงานกับธนาคารและเป็นไปตามนโยบายความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการ จากการพิจารณาเห็นว่า นางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรสารทูล เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านกฎหมายเกี่ยวกับธนาคารพาณิชย์อย่างดียิ่ง และธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบการเป็นกรรมการแล้ว ซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติเลือกตั้งนางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรสารทูล ดำรงตำแหน่งกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

ในการพิจารณากรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาจากผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมา ได้แก่ การเข้าร่วมประชุม การมีส่วนร่วมในการประชุม ฯลฯ โดยนางศุภจี สุธรรมพันธุ์ นายชินนิต โทณวนิก นายสวระ ลำซำ นางสาวชัตติยา อินทวิชัย และนายพัชร สมะลาภา ได้รับการเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และผ่านการพิจารณาตามกระบวนการดังกล่าว

นอกจากนี้ ในการพิจารณากรรมการเพื่อทดแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลง คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้พิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ โดยพิจารณาสัดส่วน จำนวน ความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการ และแผนสืบทอดตำแหน่ง จากการพิจารณาเห็นว่า นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านการบริหารจัดการทรัพยากรองค์รวมของธนาคาร การบริหารความเสี่ยง การเงินและควบคุม และการบริหารจัดการข้อมูล

และ ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านการให้บริการลูกค้าและองค์กร ผลิตภัณฑ์ต่างๆ ของธนาคาร กลยุทธ์ช่องทางการขายและการบริการ สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ การดำเนินธุรกิจของธนาคารที่มุ่งเน้นการตอบสนองการทำธุรกิจในรูปแบบใหม่ๆ เข้าใจธุรกิจของธนาคารเป็นอย่างดี และธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบการเป็นกรรมการแล้ว ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการได้เห็นชอบให้แต่งตั้งนายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง และ ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการผู้จัดการ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กันยายน 2563

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระของธนาคาร ให้สอดคล้องตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่นักลงทุนและรักษาสมดุลของการบริหารจัดการที่ดี โดยกรรมการอิสระมีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร และนิยามกรรมการอิสระของธนาคารเข้มงวดกว่าหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน 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 การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม และให้นำรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

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

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึง การให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับ ค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็น ผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้น ด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของ กรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขัน ที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วน ที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

โดยในการพิจารณาคุณสมบัติกรรมการอิสระ สำหรับช่วงระยะเวลาย้อนหลัง ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้างต้น เว้นแต่ได้รับผ่อนผันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

ในปี 2563 ถึงปัจจุบัน ไม่มีกรรมการอิสระรายใดที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือให้บริการทางวิชาชีพกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

การแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการธนาคาร

1. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 7 คน และไม่เกิน 18 คน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวน กรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และเป็นกรรมการ ที่มีสัญชาติไทยไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งจะเป็น ผู้ถือหุ้นของธนาคารหรือไม่ก็ได้ ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

- 1) การเลือกตั้งกรรมการจะกำหนดให้เลือกเป็นรายบุคคล
- 2) ผู้ถือหุ้นแต่ละรายมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือ โดยถือว่า 1 หุ้นมี 1 เสียง
- 3) ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะต้องใช้คะแนนเสียงของตนที่มีอยู่ทั้งหมดออกเสียงเลือกตั้งกรรมการ
- 4) บุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบสูงสุดตามลำดับลงมา แต่ไม่เกินจำนวนตำแหน่งที่เลือกตั้งคราวนั้นเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ
- 5) ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งมีคะแนนเสียงเท่ากัน สำหรับลำดับสุดท้าย ให้ประธานของที่ประชุมลงคะแนนเสียงชี้ขาด

2. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารทุกๆ คราว ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกแบ่งเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 ทั้งนี้ ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งก่อน และถ้าตกลงกันในเรื่องของการออกจากตำแหน่งไม่ได้ ให้ใช้วิธีจับสลาก โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่ง อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

3. กรรมการย่อมพ้นจากตำแหน่งเมื่อถึงแก่กรรม ยินเินไปลาออกจากตำแหน่งก่อนถึงกำหนด ศาลมีคำสั่งให้ออก หรือที่ประชุมลงมติให้ถอดถอนจากตำแหน่ง หรือขาดคุณสมบัติตามที่ธนาคารกำหนด

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

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการธนาคาร

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการได้กำหนดไว้อย่างชัดเจน ในข้อบังคับของธนาคาร ข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และนโยบาย การกำกับดูแลกิจการ โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารทุกๆ คราว ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3

ของจำนวนกรรมการ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกแบ่งเป็น 3 ส่วน ไม่ได้ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 ทั้งนี้ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งก่อน และถ้าตกลงกันในเรื่องของการออกจากตำแหน่งไม่ได้ ให้ใช้วิธีจับสลาก โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้ กรรมการมีอายุไม่เกิน 72 ปี และกรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี

สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง กำหนดให้มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจำนวนบริษัทที่กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนได้ไม่เกิน 5 บริษัทและเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และจัดให้มีระบบการรายงานการเป็นกรรมการในบริษัทอื่นโดยให้กรรมการยืนยันข้อมูลทุกสิ้นเดือนมายังสำนักเลขานุการบริษัทเพื่อนำข้อมูลลงระบบ สำหรับผู้บริหารระดับสูงให้รายงานข้อมูลทุกสิ้นเดือนผ่านระบบโดยตรง ทั้งนี้รายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงแต่ละคนได้เปิดเผยไว้ในเอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารธนาคารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม กิจการร่วมค้า และบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ปัจจุบันไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น และไม่มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารรายใดที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนเกิน 3 บริษัท และไม่มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารรายใดที่เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

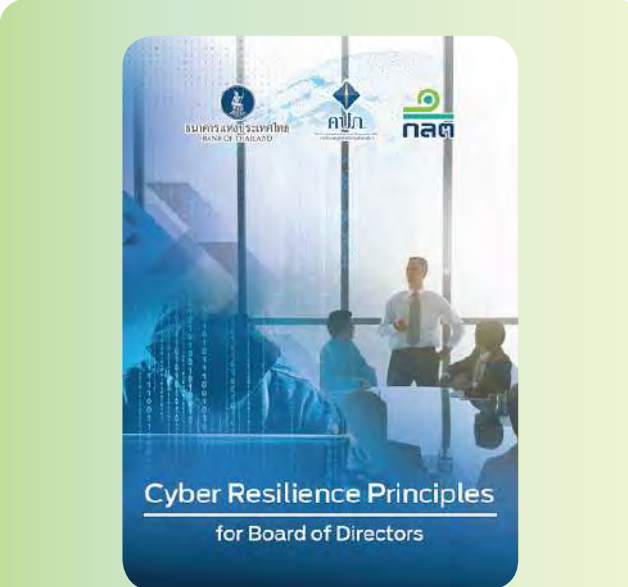
การพัฒนากรรมการ

ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศหรือให้ข้อมูลแก่กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ เพื่อได้รับทราบบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งข้อมูลเกี่ยวกับธนาคาร อาทิ การกำกับดูแลกิจการที่ดี ยุทธศาสตร์ธนาคารกสิกรไทย ทรัพยากรบุคคล เทคโนโลยีสารสนเทศ แนวทาง

การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คำชี้แจงเกี่ยวกับพันธะทางกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องในฐานะกรรมการบริษัทจดทะเบียน ข้อบังคับคณะกรรมการชุดต่างๆ นโยบายที่สำคัญของธนาคาร และคู่มือเกี่ยวกับกรรมการสถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นกระบวนการเพื่อสร้างความเข้าใจแก่กรรมการเกี่ยวกับบทบาท หน้าที่ของกรรมการและการประกอบธุรกิจของธนาคาร

นอกจากนี้ เพื่อพัฒนาความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงาน ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการเข้าอบรมหรือเข้าร่วมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการหรือสมมติว่าเป็นการเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องตามแผนและงบประมาณที่กำหนดไว้ และจัดให้มีการให้ความรู้แก่คณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับธุรกิจของธนาคาร การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง ฯลฯ ทั้งในรูปแบบเอกสารและการนำเสนอในที่ประชุมคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการส่งเสริมให้ผู้บริหารและผู้บริหารปฏิบัติงานด้านสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท การกำกับการปฏิบัติงาน การตรวจสอบภายใน บัญชีและการเงิน นักลงทุนสัมพันธ์ การกำกับดูแลกิจการเข้าร่วมสัมมนาและเข้ารับการอบรมหลักสูตรต่างๆ ด้วย

ในปี 2563 ธนาคารได้จัดปฐมนิเทศหรือให้ข้อมูลแก่กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ จำนวน 3 คน คือ นางสาวชนมณีนันท์ สุนทรสารทูล นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง และ ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ เรียบร้อยแล้วเพื่อรับทราบบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในฐานะเป็นกรรมการบริษัทจดทะเบียนและข้อมูลการประกอบธุรกิจของธนาคาร



ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จัดงานสัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ให้กับคณะกรรมการของภาคการเงิน

ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านได้รับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการแล้ว และในปี 2563 กรรมการทุกท่านได้รับการพัฒนาความรู้ด้านการกำกับดูแลกิจการ ข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ กรรมการได้เข้าอบรม ร่วมบรรยาย หรือสัมมนาเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน สรุปสาระสำคัญ ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา
1. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร “ผู้บริหารระดับสูงด้านองค์ความรู้และความร่วมมือทางธุรกิจจีน รุ่น 1” มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย สัมมนา “ความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน (Cyber Resilience Leadership: Tone from the Top)” ธนาคารแห่งประเทศไทย สัมมนา “Independent Director Forum - Inside CEO Succession: Essential Guide for Board” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สัมมนา “WOMEN INTECH 24H VIRTUAL WORLD TOUR” Women in Tech สัมมนา “IS COVID-19 SETTING EQUALITY” YPO SEA Angels Chapter
2. นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร “Design Thinking: Empathizing to Understand the Problem” Rochester Institute of Technology หลักสูตร “Stanford Business Leadership Series: Module 5 - Leading with Purpose” Stanford Graduate School of Business, Stanford University สัมมนา “ความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน (Cyber Resilience Leadership: Tone from the Top)” ธนาคารแห่งประเทศไทย สัมมนา “Independent Director Forum - Inside CEO Succession: Essential Guide for Board” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สัมมนา “CEO’s Wisdom Learning & Leading in the New Era” Thailand Coaching Society
3. นายพิพิธ เอนกนิธิ	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา “ความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน (Cyber Resilience Leadership: Tone from the Top)” ธนาคารแห่งประเทศไทย
4. นายพัชร สมะลาภา	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา “Origin Day Q3/2020” บมจ. ออร์จีน พร็อพเพอร์ตี้
5. นายฤกษ์ จิตต์แจ้ง	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา “Vision 2020 Asia Pacific” Experian
6. ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา “IDC CIO Summit Virtual Conference Thailand” IDC สัมมนา “Corporate Innovation Summit 2020 Live” RISE สัมมนา “กลยุทธ์ Growth Strategy ธุรกิจแบบยั่งยืนในยุค New Normal” องค์การธุรกิจเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน (TBCSD)
7. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา “Women Entrepreneurship Week Thailand 2020” คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ร่วมกับ ศูนย์ผู้ประกอบการเฟลิกเซียโนของมหาวิทยาลัย Montclair State University สหรัฐอเมริกา
8. นายสราวุธ อัญญาวิทยา	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร “Board Nomination & Compensation Program (BNCP) รุ่น 10” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สัมมนา “ความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน (Cyber Resilience Leadership: Tone from the Top)” ธนาคารแห่งประเทศไทย

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา
9. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร “ผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่น 15” สถาบันวิทยาการพลังงาน กระทรวงพลังงาน สัมมนา “COVID-19: จะจบอย่างไร? What's the End Game?” สถาบันปิโตรเลียมแห่งประเทศไทย
10. นายกลินท์ สารสิน	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร “Top Executive Program For Creative & Amazing Thai Services (ToPCATS) รุ่น 2” มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย หลักสูตร “การพัฒนาผู้บริหารระดับสูง สำนักงานตำรวจแห่งชาติ” สำนักงานตำรวจแห่งชาติ สัมมนา “CVTEC เพื่อจัดทำแผนความร่วมมือเชื่อมโยงการค้า การลงทุน โลจิสติกส์ การท่องเที่ยวและไมซ์ ระบียงเศรษฐกิจชายฝั่งด้านใต้ ภายใต้สถานการณ์ COVID-19” สมาหอการค้าแห่งประเทศไทย ร่วมกับ สภาธุรกิจไทย-กัมพูชา สัมมนา “กลยุทธ์ Growth Strategy ธุรกิจแบบยั่งยืนในยุค New Normal” องค์การธุรกิจเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน (TBCSD)
11. นายวิบูลย์ คุ้มกุล	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร “The Dragon and Elephant: ความสัมพันธ์ไทยกับจีน” โรงเรียนนายร้อยพระจุลจอมเกล้า
12. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา “Independent Director Forum - Inside CEO Succession: Essential Guide for Board” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สัมมนา “Redefine Thailand's medical and wellness industries” ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สัมมนา “Thailand 2021: New Game, New Normal” ประชาชาติธุรกิจ สัมมนา “Challenges of Hotel and Restaurant in the New World” มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
13. นายสาระ ล่ำซำ	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร “สุดยอดผู้นำวิทยาการประกันภัยระดับสูง (Super วปส.) รุ่น 1” สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สัมมนา “โครงการเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของไทย” สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
14. นายชนินท์ โทณวนิก	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา “ความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน (Cyber Resilience Leadership: Tone from the Top)” ธนาคารแห่งประเทศไทย สัมมนา “Independent Director Forum - Inside CEO Succession: Essential Guide for Board” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
15. นางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรสารทูล	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร “Financial Statements for Directors (FSD) รุ่น 43/2563” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร “IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่น 14/2563” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตร “การสืบสวนสอบสวนและการรับฟังพยานหลักฐานอิเล็กทรอนิกส์ รุ่น 2” คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ สัมมนา “ความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ สำหรับกรรมการสถาบันการเงิน (Cyber Resilience Leadership: Tone from the Top)” ธนาคารแห่งประเทศไทย

การพัฒนาผู้บริหารและแผนสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ได้พิจารณาถ่วงน้ำหนักของแผนพัฒนาผู้บริหารและแผนสืบทอดตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง เมื่อถึงคราวจำเป็น เพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์การทำธุรกิจของธนาคาร โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ เช่น คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ของแต่ละตำแหน่งงาน ศักยภาพ รวมทั้งประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่ายเหมาะสมที่สามารถสืบทอดในแต่ละตำแหน่ง อาทิ ผลการปฏิบัติงานตามตัววัดที่กำหนด การวางแผนและกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยงและการควบคุม และที่สำคัญคือภาวะผู้นำ เพื่อจัดทำแผนพัฒนาผู้บริหารเป็นรายบุคคล รวมถึงการหมุนเวียนหน้าที่ความรับผิดชอบ เพื่อให้เกิดความเข้าใจ ประสบการณ์ และความพร้อมในการบริหารองค์กร และทบทวนหลักเกณฑ์ รวมทั้งรายชื่อผู้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะได้รับการพิจารณา อยู่เสมอ และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดแผนพัฒนารายบุคคลทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงดำเนินการในเรื่องการพัฒนาความรู้และทักษะภาวะความเป็นผู้นำ การบริหาร และการจัดการ ภายใต้ “โปรแกรมการพัฒนาผู้บริหาร” (Management Development Program: MDP) ให้แก่ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทของธนาคารกสิกรไทยอย่างต่อเนื่อง

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกปี โดยจัดทำทำการประเมิน 2 รูปแบบ คือ การประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ และการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของกรรมการรายบุคคล ทั้งการประเมินตนเองและประเมินกรรมการท่านอื่น (ประเมินแบบไขว้) โดยคณะกรรมการธนาคารได้ร่วมกันกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลเกี่ยวกับประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ และมอบหมายให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่ทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ คณะกรรมการอิสระและคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นประจำทุกปีเพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดี สำหรับคณะกรรมการธนาคารใช้พิจารณาทบทวนผลงาน ประเด็นและอุปสรรคต่างๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา และเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน ตลอดจนพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบของคณะกรรมการ

ในปี 2563 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้อนุมัติให้ว่าจ้างบริษัทที่ปรึกษาภายนอกเพื่อกำหนดแนวทาง และเสนอแนะประเด็นการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น และสอดคล้องกับมาตรฐานสากลและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยขอบเขตการดำเนินการของบริษัทที่ปรึกษาภายนอกครอบคลุมการประเมินกระบวนการ วิธีการและแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการอิสระ คณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ รวมถึงการให้ข้อเสนอแนะเพื่อการพัฒนาหรือปรับปรุงให้สอดคล้องตามมาตรฐานสากล

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้พิจารณาและเห็นชอบกับแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการอิสระ และคณะกรรมการชุดย่อย ตามข้อเสนอแนะของบริษัทที่ปรึกษาภายนอก โดยแบบประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ แบ่งการประเมินเป็น 7 หัวข้อ ได้แก่ (1) โครงสร้าง และคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) การประชุมคณะกรรมการ (4) การทำหน้าที่ของกรรมการ (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ (6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร (7) การบริหารความยั่งยืนขององค์กรและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ส่วนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานโดยตนเองของกรรมการรายบุคคล ทั้งการประเมินตนเองและประเมินกรรมการท่านอื่น (ประเมินแบบไขว้) แบ่งการประเมินเป็น 3 หัวข้อ ได้แก่ (1) การประชุมคณะกรรมการ (2) บทบาทความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) ทักษะและการมีส่วนร่วมต่อคณะกรรมการ ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทได้ส่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารให้แก่กรรมการทุกท่านเพื่อทำการประเมิน และได้สรุปผลการประเมินและข้อเสนอแนะจากความเห็นของกรรมการเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารแล้ว

สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอิสระและคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด ซึ่งได้ดำเนินการเป็นประจำทุกปี โดยกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินเกี่ยวกับประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการอิสระและคณะกรรมการชุดย่อยนั้น ในปี 2563 เลขานุการคณะกรรมการอิสระและคณะกรรมการชุดย่อยได้ส่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานให้แก่กรรมการแต่ละคณะเพื่อทำการประเมิน และได้สรุปผลการประเมินและข้อเสนอแนะจากคณะกรรมการอิสระและคณะกรรมการชุดย่อยเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารแล้ว

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนากร คณะกรรมการอิสระ และคณะกรรมการชุดย่อยได้กำหนดบรรทัดฐาน เพื่อให้เปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงานเป็นช่วงคะแนนตั้งแต่ 1 ถึง 5 หรือตั้งแต่ระดับควรปรับปรุงอย่างมาก หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้นจนถึงการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดียิ่ง และจากการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี 2563 พบว่า มีผลคะแนนโดยเฉลี่ยอยู่ในระดับดีถึงดีเยี่ยม กล่าวคือ ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนากร คณะกรรมการอิสระ คณะกรรมการชุดย่อย สูงกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้

นอกจากนี้ ธนากรได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเป็นประจำทุกปี และในปี 2563 ธนากรได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการในเดือนกุมภาพันธ์และสิงหาคม เพื่อประเมินการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายและแผนงานประจำปีตามที่ร่วมกันกำหนดไว้ โดยคณะกรรมการที่ไม่รวมกรรมการที่เป็นผู้บริหารได้เห็นชอบหลักเกณฑ์การประเมิน ซึ่งสอดคล้องกับยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจในระยะยาว และได้สื่อความให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการทราบเกณฑ์การประเมินล่วงหน้า ทั้งนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้นำผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนากรแล้ว การประเมินนี้เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ที่กำหนดในข้อบังคับคณะกรรมการธนากร และประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะเป็นผู้แจ้งผลการประเมินและความคิดเห็นของกรรมการให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการทราบ ก่อนการอนุมัติค่าตอบแทนประจำปี คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะได้นำเสนอแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการตามข้อเสนอแนะของบริษัทที่ปรึกษาภายนอกต่อคณะกรรมการธนากร ก่อนการประเมินผลในคราวต่อไป

8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ

คณะกรรมการธนากรกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนากรทุกเดือน ซึ่งจะแจ้งกำหนดวันประชุมและวาระการประชุมทั้งปีล่วงหน้าแก่กรรมการตั้งแต่เดือนธันวาคม โดยปกติจะกำหนดทุกวันพฤหัสบดีสุดท้ายของเดือน และอาจมีการประชุมคณะกรรมการ

เพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเลขานุการบริษัทจะส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบที่มีสารสนเทศสำคัญครบถ้วนไปยังกรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุมเสมอ เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ เว้นแต่ในกรณีมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน โดยกรรมการแต่ละคนสามารถสอบถามข้อมูลหรือเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้จากเลขานุการบริษัทและมีความเป็นอิสระที่จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้ ทั้งนี้ วาระการประชุมคณะกรรมการธนากรจะแบ่งเป็นหมวดหมู่ชัดเจน และมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ ซึ่งการกำหนดวาระจะผ่านการพิจารณาจากประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยกรรมการทุกคนมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนากรทุกครั้ง หรือไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุจำเป็น และคณะกรรมการธนากรได้กำหนดให้ฝ่ายจัดการรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการทราบทุกเดือนด้วย

ในระหว่างการประชุม ประธานกรรมการได้จัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเพียงพอ และเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ รวมทั้งประเด็นการกำกับดูแลกิจการ และได้เชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุม และรับทราบนโยบายโดยตรง สามารถนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ สำหรับกรรมการที่ไม่สามารถมาประชุมได้ ธนากรได้จัดให้มีระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนด และระบบการนำเสนอผ่านระบบ WebEx และ MS Teams นอกจากนี้ ได้จัดให้มีการจดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร ครอบคลุมสาระสำคัญอย่างครบถ้วนแล้วเสร็จในเวลาที่เหมาะสม และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ และเอกสารประกอบอย่างเป็นระบบ พร้อมให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบ และสะดวกในการสืบค้นอ้างอิงได้ ทั้งนี้ กรรมการธนากรอาจขอคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญอิสระตามความเหมาะสมด้วย ค่าใช้จ่ายของธนากร

นอกจากนี้ คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร มีการประชุมระหว่างกันเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมอยู่ในการประชุมเพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่างๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจของธนากร เรื่องที่อยู่ในความสนใจ รวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ และแจ้งผลการประชุมให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการทราบด้วย ทั้งนี้ ในปี 2563 ได้ประชุมในเดือนสิงหาคม

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะและการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในปี 2563

(หน่วย : ครั้ง)

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการธนาคาร (ประชุมทั้งหมด 15 ครั้ง)	กรรมการที่ไม่เป็น ผู้บริหาร (ประชุมทั้งหมด 1 ครั้ง)	คณะกรรมการ อิสระ (ประชุม ทั้งหมด 12 ครั้ง)	คณะกรรมการ ตรวจสอบ (ประชุม ทั้งหมด 12 ครั้ง)	คณะกรรมการ กำกับดูแล กิจการ (ประชุม ทั้งหมด 4 ครั้ง)	คณะกรรมการ ทรัพยากร บุคคลและ กำหนดอัตรา ค่าตอบแทน (ประชุมทั้งหมด 10 ครั้ง)	คณะกรรมการ กำกับ ความเสี่ยง (ประชุม ทั้งหมด 6 ครั้ง)	การประชุม สามัญ ผู้ถือหุ้น ประจำปี (ประชุม ทั้งหมด 1 ครั้ง)
นายบัณฑิต ล่ำซำ ⁽¹⁾	4/4							1/1
นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ⁽²⁾	15/15	1/1	12/12			3/3	1/1	1/1
นางสาวสุจิตพรพรณ ล่ำซำ	15/15	1/1					6/6	1/1
นายปรีดี ดาวฉาย ⁽³⁾	8/8						2/2	1/1
นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย ⁽⁴⁾	15/15						2/2	1/1
นายพิพิธ เอนกนิธิ	15/15						6/6	1/1
นายพัชร สมะลาภา	14/15							1/1
นายฤๅษณ์ จิตต์แจ้ง ⁽⁵⁾	4/4						2/2	
ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ ⁽⁶⁾	4/4							
ดร.อภิชัย จันทระเสน	15/15	1/1				10/10		1/1
น.ต. พญ. นลินี ไพบูลย์	14/15	1/1	12/12		4/4			1/1
นายสรวิทย์ อยู่วิทยา ⁽⁷⁾	13/15	0/1	11/12	11/12			5/5	1/1
ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ ⁽⁸⁾	14/15	1/1	10/12	4/4			6/6	1/1
นายกลินท์ สารสิน ⁽⁹⁾	14/15	1/1	11/12	8/8		10/10		1/1
นางพันธ์ทิพย์ สุรทินนท์ ⁽¹⁰⁾	3/3		3/3	3/3			1/1	1/1
นายวิบูลย์ คุสกูล	15/15	1/1	11/12		4/4			1/1
นางศุภจี สุธรรมพันธุ์ ⁽¹¹⁾	15/15	1/1	12/12	12/12		7/7	6/6	1/1
นายสาระ ล่ำซำ	14/15	1/1			4/4			1/1
นายชินนทร์ โทพนวนิก	14/15	1/1	10/12		3/4			1/1
นางเจนนิสา คุวินิชกุล จักรพันธ์ ญ. อยุธยา ⁽¹²⁾	15/15	1/1	12/12	8/8			6/6	1/1
นางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรสารทูล ⁽¹³⁾	12/12	1/1			3/3			

หมายเหตุ:

- ⁽¹⁾ นายบัณฑิต ล่ำซำ ลาออกจากกรรมการและตำแหน่งประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2563
- ⁽²⁾ นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2563 และพ้นจากการเป็นประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2563
- ⁽³⁾ นายปรีดี ดาวฉาย ลาออกจากกรรมการ เมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2563
- ⁽⁴⁾ นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2563 และเป็นกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2563
- ⁽⁵⁾ นายฤๅษณ์ จิตต์แจ้ง ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการและกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2563 และเป็นกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2563
- ⁽⁶⁾ ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการและกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2563
- ⁽⁷⁾ นายสรวิทย์ อยู่วิทยา ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2563
- ⁽⁸⁾ ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง และพ้นจากการเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2563
- ⁽⁹⁾ นายกลินท์ สารสิน ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2563
- ⁽¹⁰⁾ นางพันธ์ทิพย์ สุรทินนท์ ไม่รับการเสนอชื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร มีผลวันที่ 2 เมษายน 2563

- ⁽¹¹⁾ นางศุภจี สุธรรมพันธุ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2563
- ⁽¹²⁾ นางเจนนิสา คุวินิชกุล จักรพันธ์ ญ. อยุธยา ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2563
- ⁽¹³⁾ นางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรสารทูล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2563 และเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2563

จำนวนคณะกรรมการแต่ละคณะ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563):

คณะกรรมการธนาคาร	จำนวน 18 คน
คณะกรรมการอิสระ	จำนวน 9 คน
คณะกรรมการตรวจสอบ	จำนวน 4 คน
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	จำนวน 5 คน
คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน	จำนวน 3 คน
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	จำนวน 9 คน
(เป็นกรรมการธนาคาร 8 คน)	

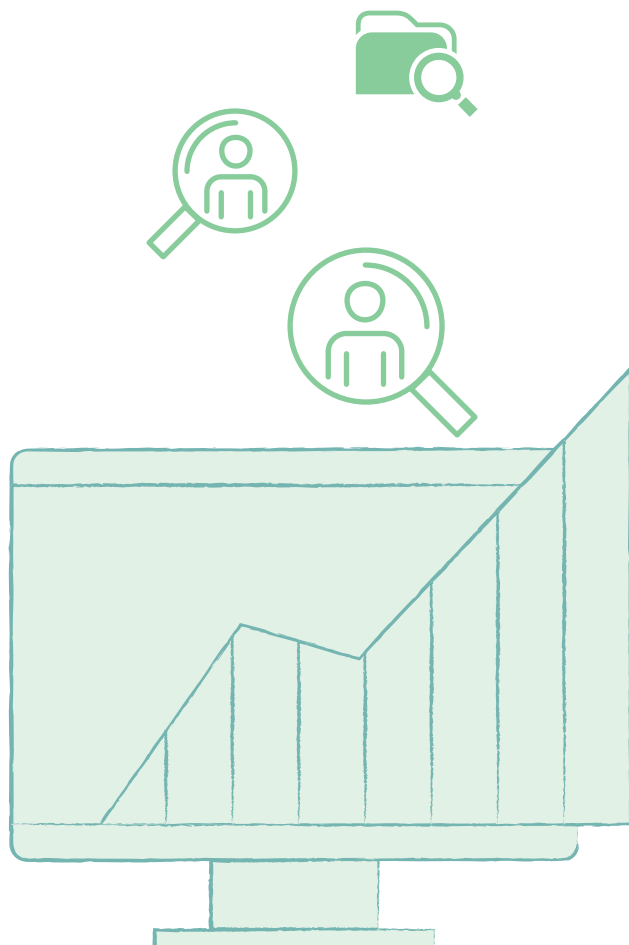
คำตอบแทนกรรมการ

(หน่วย : บาท)

ธนาคารได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส มีคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราคำตอบแทนทำหน้าที่ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ กลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาว และเทียบเคียงกับอัตราคำตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน

สำหรับรายละเอียดการกำหนดคำตอบแทนของกรรมการได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ธนาคาร www.kasikornbank.com ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ หัวข้อย่อยการกำกับดูแลกิจการ หมวดความโปร่งใสและการเปิดเผยข้อมูล เรื่องคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 108 เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2563 ได้อนุมัติอัตราคำตอบแทนกรรมการและเงินบำเหน็จ โดยให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น ซึ่งกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยได้รับคำตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น ยกเว้นกรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับคำตอบแทนจากการเป็นกรรมการชุดย่อย สรุปดังนี้



- คำตอบแทนกรรมการสำหรับการประชุมคณะกรรมการ
 - ประธานกรรมการ 250,000 ต่อคนต่อเดือน
 - รองประธานกรรมการ 200,000 ต่อคนต่อเดือน
 - กรรมการ 150,000 ต่อคนต่อเดือน
- คำตอบแทนกรรมการอิสระ
 - ประธาน 100,000 ต่อคนต่อเดือน
 - กรรมการ 70,000 ต่อคนต่อเดือน
- คำตอบแทนกรรมการชุดย่อย
 - คณะกรรมการตรวจสอบ
 - ประธาน 90,000 ต่อคนต่อเดือน
 - กรรมการ 60,000 ต่อคนต่อเดือน
 - คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
 - ประธาน 50,000 ต่อคนต่อเดือน
 - กรรมการ 36,000 ต่อคนต่อเดือน
 - คณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราคำตอบแทน
 - ประธาน 50,000 ต่อคนต่อเดือน
 - กรรมการ 36,000 ต่อคนต่อเดือน
 - คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
 - ประธาน 50,000 ต่อคนต่อเดือน
 - กรรมการ 36,000 ต่อคนต่อเดือน
- คำตอบแทนที่ปรึกษากฎหมาย 330,000 ต่อคนต่อเดือน
- เงินบำเหน็จคณะกรรมการ ในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลรายละเอียดคำตอบแทนของกรรมการประกอบด้วย

1. คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2563 คณะกรรมการธนาคารได้รับคำตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราคำตอบแทนกรรมการกำกับความเสี่ยง ที่ปรึกษากฎหมายของธนาคาร รวมถึงเงินบำเหน็จในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 108,079,370.84 บาท

2. คำตอบแทนอื่น

ไม่มี

ผลประโยชน์ตอบแทนที่กรรมการได้รับจากธนาคาร ในรอบปีบัญชี 2563

นายบัณฑิต ล่ำซำ ⁽¹⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 750,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 5,393,259.20 บาท
นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ⁽²⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 2,250,000 บาท รองประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 600,000 บาท ประธานกรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 200,000 บาท ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นจำนวนเงิน 200,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 4,044,944.41 บาท
นางสาวสุจิตพรพรณ ล่ำซำ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะรองประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 2,400,000 บาท กรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 4,044,944.41 บาท
นายปรีดี ดาวฉาย ⁽³⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,015,500 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,696,629.61 บาท
นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย ⁽⁴⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,696,629.61 บาท
นายพิพิธ เอนกนิธิ	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,696,629.61 บาท
นายพัชร สมะลาภา	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,696,629.61 บาท
นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง ⁽⁵⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 600,000 บาท
ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ ⁽⁶⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 600,000 บาท
ดร.อภิชัย จันทรเสน	ผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย เป็นจำนวนเงิน 5,760,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,696,629.61 บาท
น.ต. พญ. นลินี ไพบูลย์	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 600,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,696,629.61 บาท
นายสราวุฒิ อยู่วิทยา ⁽⁷⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 720,000 บาท กรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นจำนวนเงิน 288,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,696,629.61 บาท
ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ ⁽⁸⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 360,000 บาท ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นจำนวนเงิน 400,000 บาท กรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นจำนวนเงิน 144,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,696,629.61 บาท

นายกิลนที สารสิน ⁽⁹⁾	ผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 720,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,696,629.61 บาท
นางพนธ์ทิพย์ สุทธิณท์ ⁽¹⁰⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 450,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 210,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 180,000 บาท กรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นจำนวนเงิน 108,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,696,629.61 บาท
นายวิบูลย์ คูสกุล	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,696,629.61 บาท
นางศุภจี สุธรรมพันธุ์ ⁽¹¹⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 400,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 720,000 บาท กรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,696,629.61 บาท
นายสวระ ลำอ้า	นายสวระ ลำอ้า มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,696,629.61 บาท
นายชนินท์ หนองนิก	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,696,629.61 บาท
นางเจนนิสา คุวินิชกุล จักรพันธุ์ ณ อยุธยา ⁽¹²⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 480,000 บาท กรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,073,908.28 บาท
นางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรสารทูล ⁽¹³⁾	มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,350,000 บาท และกรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 288,000 บาท

หมายเหตุ:

⁽¹⁾ นายบัณฑิต ลำอ้า ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการและตำแหน่งประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2563

⁽²⁾ นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2563 และพ้นจากการเป็นประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2563

⁽³⁾ นายปรีดี ดาวฉาย ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2563

⁽⁴⁾ นางสาวชิตติยา อินทวิชัย ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2563 และเป็นกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2563

⁽⁵⁾ นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการและกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2563 และเป็นกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2563

⁽⁶⁾ ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการและกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2563

⁽⁷⁾ นายสราวุธ อยุธยา ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2563

⁽⁸⁾ ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง และพ้นจากการเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2563

⁽⁹⁾ นายกิลนที สารสิน ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2563

⁽¹⁰⁾ นางพนธ์ทิพย์ สุทธิณท์ ไม่รับการเสนอชื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร มีผลวันที่ 2 เมษายน 2563

⁽¹¹⁾ นางศุภจี สุธรรมพันธุ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2563

⁽¹²⁾ นางเจนนิสา คุวินิชกุล จักรพันธุ์ ณ อยุธยา ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2563

⁽¹³⁾ นางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรสารทูล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2563 และเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2563

8.1.3 การบริหารความเสี่ยง

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

8.1.4 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

การแต่งตั้งกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ดำเนินการโดยหน่วยงานของธนาคารที่ดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ซึ่งการแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารในตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ขึ้นไป เพื่อดำรงตำแหน่งในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมต้องผ่านการพิจารณาจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และอนุมัติโดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนและรายงานคณะกรรมการธนาคารทราบ สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารในระดับต่ำกว่า ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการเพื่อไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม จะอนุมัติโดยกรรมการผู้จัดการ จากนั้นหน่วยงานของธนาคารที่ดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจะแจ้งไปยังบริษัทนั้น เพื่อให้บริษัทดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง เช่น นำเรื่องเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณามติ จดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการมีหน้าที่กำหนดทิศทางการกลยุทธ์ และนโยบายของบริษัท กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ และติดตามการบริหารงานเพื่อให้มั่นใจว่ากลยุทธ์และนโยบายของบริษัทได้ถูกนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามเป้าหมายและแผนงานที่กำหนด ควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการและข้อกำหนดของธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องและบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งนั้นต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทก่อนที่จะลงมติหรือใช้สิทธิออกเสียงในเรื่องสำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารยังดูแลให้บริษัทมีข้อบังคับในเรื่องการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่สอดคล้องกับธนาคาร จัดเก็บข้อมูลและบันทึกบัญชีที่สามารถตรวจสอบและจัดทำงบการเงินรวมได้ทันตามกำหนด

สำหรับการเข้าร่วมลงทุนในกิจการอื่นอย่างมีนัยสำคัญที่มีสิทธิออกเสียงตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ธนาคารได้จัดให้มี Shareholders' Agreement เพื่อความชัดเจนในการบริหารจัดการ และการตัดสินใจในเรื่องสำคัญ นอกจากนี้ หน่วยงานที่รับผิดชอบดูแล การเข้าร่วมลงทุนได้ติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงาน บริษัทย่อยตามแผนงานที่กำหนดเป็นประจำทุกปี เพื่อประเมินการบริหาร จัดการงานตามวัตถุประสงค์ของบริษัท มีความสอดคล้องและสนับสนุน ภารกิจของธนาคาร มีการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง รวมถึงมีการรายงานข้อมูลทางการเงินให้ธนาคารเพื่อจัดทำและเปิดเผยงบการเงินรวม ซึ่งในปี 2563 จากการตรวจสอบไม่พบประเด็น ที่มีนัยสำคัญด้านการปฏิบัติงานที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัทและของธนาคาร

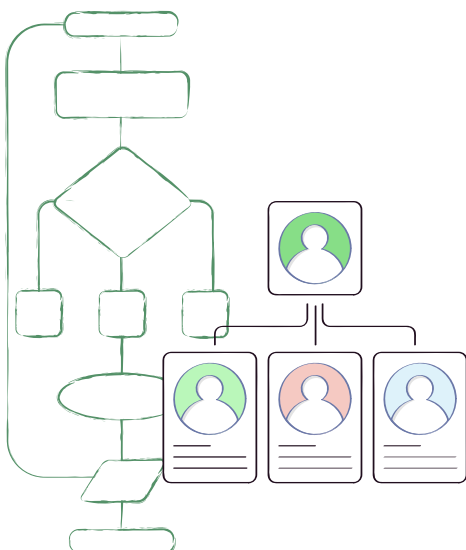
8.1.5 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย และแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ได้ดำเนินธุรกิจ ในลักษณะกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบัน การเงิน ตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยยึดมั่น และให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงจัดให้มีการควบคุมดูแลและป้องกันการทำธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกัน อย่างเหมาะสมภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี โดยถือเป็นหนึ่งในจรรยาบรรณ สำคัญที่กรรมการและพนักงานต้องยึดถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด เพื่อ เป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งมีหลักเกณฑ์ ที่สำคัญดังนี้

- คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการทำธุรกรรม ภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย และนโยบาย การบริหารความเสี่ยงสำหรับการทำธุรกรรมระหว่างกันภายใน กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยเพื่อเป็นแนวปฏิบัติ ให้แก่หน่วยงานของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจ การเงินของธนาคาร ในการทำธุรกรรมระหว่างกันอย่าง เป็นระบบ มีการดำเนินการและการป้องกันความเสี่ยงอย่าง เหมาะสม และทบทวนให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ กฎหมาย และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

- การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องอยู่บนพื้นฐานของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการพิจารณาเงื่อนไขของการทำธุรกรรม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน การรายงาน การเปิดเผยข้อมูล โดยยึดกรอบการปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน โดยปริมาณการทำธุรกรรมทั้งต่อรายและโดยรวม ต้องสอดคล้องกับนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และกำหนดแนวทางการพิจารณาความเหมาะสมในการทำรายการที่ต้องผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการตรวจสอบ และดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทย
- คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักการให้สามารถทำรายการที่เกี่ยวข้องกันได้ระหว่างกรรมการ ผู้บริหารหรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของธนาคาร ที่ทำกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคารได้ หากรายการนั้นมีข้อตกลงทางการค้าเหมือนกับที่ทำกับคู่สัญญาทั่วไป และกรรมการผู้บริหารหรือพนักงานที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่ทำกับธนาคารหรือบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารจะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาหรืออนุมัติธุรกรรมดังกล่าว และให้การกำหนดราคาเป็นไปอย่างเหมาะสมยุติธรรมตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปเสมือนการทำรายการกับบุคคลทั่วไป



- ในการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร หรือธุรกรรมระหว่างกันของบริษัทย่อยของธนาคาร ธนาคารกำหนดให้เป็นธุรกรรมที่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเหมือนกับธุรกรรมที่ทำกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน หรือเป็นกรณีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริษัทย่อย และเป็นไปตามนโยบาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดและข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องตามแต่กรณี
- กำหนดให้มีการนำเสนอรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ความเห็น ในกรณีเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายต้องพิจารณาตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด
- กำหนดให้กรรมการ พนักงานที่ดำรงตำแหน่งระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในฝ่ายจัดการบัญชีหรือฝ่ายวางแผนการเงินสายงานการเงินและควบคุม และผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าวเปิดเผยข้อมูลการถือหุ้นในกิจการต่างๆ และการเข้าไปเป็นกรรมการ หรือมีอำนาจในการจัดการ หรือมีอำนาจควบคุมเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือมีอำนาจในการควบคุมการแต่งตั้ง/ถอดถอนกรรมการ หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นเป็นตัวแทนในการถือหุ้นหรือการบริหารงาน หรือมีอำนาจควบคุมในกิจการต่างๆ โดยเปิดเผยในระบบฐานข้อมูลของธนาคารและมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลดังกล่าวไปใช้สำหรับการติดตามดูแลการให้สินเชื่อและลงทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานทางที่เกี่ยวข้อง และสำนักเลขานุการบริษัทแจ้งต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบข้อมูลส่วนได้เสียของบุคคลดังกล่าว เมื่อต้องมีการพิจารณาการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับบุคคลที่กรรมการหรือบุคคลดังกล่าวมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้อง
- กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องครั้งแรกดต่อเลขานุการบริษัท เพื่อเสนอต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ และรายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง ตามหลักเกณฑ์ที่พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด โดยในปี 2563 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เข้าดำรงตำแหน่งในระหว่างปี 2563 ได้มีการจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียเสนอต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบแล้ว

- ธนากรเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) หรือแบบรายงานอื่นใดตามแต่กรณี และเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนรายการที่เกี่ยวข้องกันกับธนากรตามหลักเกณฑ์มาตรฐานการบัญชีและธนากรแห่งประเทศไทย การเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงินเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการพิจารณาการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ธนากรใช้เกณฑ์เงื่อนไขการค้าทั่วไปและเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสมตามความจำเป็นเพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจการ และสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนากร โดยคำนึงถึงผลประโยชน์โดยรวมของธนากร ลูกค้า และผู้ถือหุ้น เป็นสำคัญ
- ในปีที่ผ่านมา ฝ่ายตรวจสอบได้ตรวจสอบการควบคุมการให้สินเชื่อ การทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือการประกันหนี้แก่กรรมการ/ผู้มีอำนาจในการจัดการของธนากร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และการกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงการทำธุรกรรมของธนากรกับคู่ค้าที่สำคัญ พบว่าธนากรมีการให้สินเชื่อ และการทำธุรกรรมกับคู่ค้า เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด และมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเหมือนกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน และราคาเป็นไปอย่างเหมาะสม ยุติธรรม และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป นอกจากนี้ ในการประชุมคณะกรรมการธนากรทุกครั้ง เลขานุการบริษัทได้ตรวจทานวาระและเอกสารการประชุม ก่อนนำส่งให้คณะกรรมการธนากรโดยวาระการประชุมเกี่ยวกับการอนุมัติสินเชื่อ หรือการทำธุรกรรมใดๆ ของธนากร หรือบริษัทย่อยของธนากรที่ต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนากร กรรมการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่ทำกับธนากรหรือบริษัทย่อยของธนากร ไม่ได้รับเอกสารการประชุมและไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาหรืออนุมัติธุรกรรมนั้นๆ

การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน

ธนากรได้กำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน โดยมีหลักการที่สำคัญดังนี้

- ให้ทุกหน่วยงานจัดระบบงาน สถานที่ปฏิบัติงาน การเก็บรักษาข้อมูลภายในไม่ให้ถูกเปิดเผยไปยังบุคคลอื่น และการใช้ข้อมูลภายในหรือการส่งข้อมูลภายในให้กระทำได้เฉพาะผู้ที่จำเป็นต้องรู้หรือต้องใช้ในการปฏิบัติงานเท่านั้น
- ห้ามกรรมการและพนักงานทำรายการซื้อขาย โอนหรือรับโอนหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่จะเป็นการเอาเปรียบต่อบุคคลภายนอก โดยอาศัยข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนหรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะที่สามารถล่วงรู้ข้อเท็จจริงหรือการเป็นกรรมการหรือพนักงานของธนากร และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อมูลภายในนั้นเปิดเผยแก่บุคคลอื่น โดยรู้หรือควรรู้ว่าบุคคลดังกล่าวอาจนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ไม่ว่าเพื่อตนเองหรือผู้อื่น
- กรรมการ พนักงานที่ดำรงตำแหน่งระดับรองกรรมการผู้จัดการอาวุโสหรือเทียบเท่าขึ้นไป และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหาร ฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในฝ่ายจัดการบัญชีหรือฝ่ายวางแผนการเงิน สายงานการเงินและควบคุม มีหน้าที่ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนากรและสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ยังค้างหุ้นสามัญของธนากร ของตนของคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และกรรมการต้องส่งสำเนารายงานข้างต้นต่อเลขานุการบริษัท ซึ่งในปี 2563 ได้รวบรวมและรายงานให้คณะกรรมการธนากรทราบแล้ว
- การกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน ธนากรได้กำหนดช่วงระยะเวลาที่จำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนากรและสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ยังค้างหุ้นสามัญของธนากรของกรรมการและพนักงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ โดยให้งดเว้นการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าวในช่วง 1 เดือนก่อนวันที่ธนากรเปิดเผยข้อมูลงบการเงินหรือผลการดำเนินงานรายไตรมาส หรือพิจารณาอนุมัติการทำรายการที่อาจมีผลต่อราคาหลักทรัพย์ธนากร จนถึงวันที่ 2 นับแต่วันที่ธนากร

เปิดเผยข้อมูลดังกล่าว และมีการแจ้งระเบียบ กฎเกณฑ์ ในการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในให้กรรมการและพนักงาน ที่เกี่ยวข้องได้ทราบเป็นประจำทุกปีตั้งแต่ต้นปีและในทุกไตรมาส ผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร นอกจากนี้ ได้กำหนด หลักเกณฑ์เกี่ยวกับบัญชีรายชื่อหลักทรัพย์ที่ห้ามพนักงาน ที่เกี่ยวข้องซื้อขาย รวมทั้งมีการติดตามผลการปฏิบัติ อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งในปี 2563 ไม่พบว่ากรรมการและผู้บริหาร มีการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารและสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เกี่ยวข้องกับหุ้นสามัญของธนาคารในช่วงที่ธนาคารกำหนด ให้งดการซื้อขาย

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี และยึดมั่น ในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ โดยได้ดำเนินการดังนี้

1. ธนาคาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ได้ร่วมลงนามใน คำประกาศเจตนารมณ์แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้าน การทุจริตซึ่งดำเนินการโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หอการค้าไทย หอการค้านานาชาติแห่งประเทศไทย สมาคมบริษัท จดทะเบียนไทย สมาคมธนาคารไทย สมาธุรกิจตลาดทุนไทย และ สมาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย และได้รับประกาศนียบัตรรับรอง ฐานะเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติฯ จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติ ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตตั้งแต่ปี 2556 และได้รับการรับรองต่ออายุสมาชิกเรียบร้อยแล้ว

2. ธนาคารกำหนดเรื่องการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ การห้ามรับหรือให้สินบนและสิ่งจูงใจไว้ในจรรยาบรรณของพนักงาน ซึ่งกรรมการและพนักงานจะต้องยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการรับของขวัญและนโยบาย การป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ ซึ่งครอบคลุม เรื่องสินบนและสิ่งจูงใจ ของขวัญและผลประโยชน์ การบริจาคเพื่อ การกุศลและการให้เงินสนับสนุนกิจกรรม และการมีส่วนร่วมทางการเมือง และจัดให้มีการทบทวนนโยบายเป็นประจำทุกปี ในปี 2563 ธนาคาร ได้ดำเนินการทบทวนนโยบายดังกล่าวแล้ว และไม่มีการบริจาคแก่ องค์กร หน่วยงาน โครงการหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องทางการเมือง

3. ธนาคารให้ความสำคัญในการสื่อความนโยบายการป้องกัน การหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อนำไปสู่การปฏิบัติและ ดำเนินการที่เหมาะสมทั้งภายในและภายนอกองค์กร ในปี 2563 ธนาคารได้จัดหลักสูตรอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายการป้องกัน การหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบแก่ผู้บริหารและพนักงาน ต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา และสื่อความและให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในองค์กรผ่านช่องทางการสื่อสารภายในของ ธนาคารอย่างต่อเนื่องและเปิดเผยบนเว็บไซต์ธนาคาร รวมถึงจัดให้ มีการประเมินความรู้ความเข้าใจของพนักงานเกี่ยวกับการปฏิบัติ ตามนโยบายดังกล่าวผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ด้วย ทั้งนี้ ในปี 2563 ไม่ปรากฏว่ามีข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการหาผลประโยชน์ในหน้าที่ โดยมิชอบอย่างมีนัยสำคัญ และเพื่อแสดงถึงเจตนารมณ์ที่เข้มแข็ง ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และให้เกิดความโปร่งใส ในการดำเนินงาน ตลอดจนส่งเสริมให้เกิดธรรมาภิบาลที่ดี ธนาคาร ได้สื่อความนโยบายการงดรับของขวัญให้พนักงานธนาคารและบริษัท ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารยึดถือปฏิบัติ

4. ธนาคารได้มีการประเมินความเสี่ยง กำกับดูแล และติดตาม ประเมินผลการปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันดังนี้

- การกำหนดกลยุทธ์นโยบาย รวมถึงการประเมินและควบคุม ความเสี่ยงของกระบวนการในการปฏิบัติงาน เพื่อให้ การบริหารจัดการการป้องกัน และลดความเสี่ยงด้าน การทุจริตและการปฏิบัติงานผิดพลาดที่อาจส่งผลกระทบต่อธนาคารทั้งด้านตัวเงินและชื่อเสียงเป็นไปอย่าง มีประสิทธิภาพ โดยประเมิน วิเคราะห์ ติดตาม ควบคุม และรวบรวมสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในภาพรวม ให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ปัจจุบันธนาคาร มีการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานของทุกฝ่ายงาน ซึ่งรวมถึงด้านทุจริต และทบทวนความเสี่ยงของฝ่ายงาน ที่จัดอยู่ในประเภทที่มีความเสี่ยงสูงเป็นประจำทุกปี โดยมีการรายงานผลต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และ คณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ได้จัดอบรมให้ความรู้ ด้านการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้กับพนักงาน ที่มีหน้าที่ดูแลหรือเกี่ยวข้องในการป้องกันการทุจริต รวมถึงการส่งบุคลากรไปอบรมความรู้ด้านการบริหาร ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการกับหน่วยงานราชการและ หน่วยงานภายนอกอย่างต่อเนื่อง
- การวางแผนและกำหนดกลยุทธ์ นโยบาย แนวทาง และกระบวนการในการจัดการการทุจริตโดยบริหารจัดการ และดำเนินการตรวจจับกรณีต้องสงสัยและมีความเสี่ยง ที่จะกระทำทุจริต รวมทั้งตรวจสอบและรวบรวมข้อมูล หรือหลักฐาน และประสานงานเพื่อบรรเทาความเสียหาย

- การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายและข้อกำหนดของธนาคารรวมถึงหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารมีนโยบายให้การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยเป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Risk Management Policy) อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งได้กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ผู้บริหารระดับสูง ฝ่ายงานหรือหน่วยงาน และพนักงาน รวมถึงมีการสื่อสารความให้พนักงานได้ตระหนักรู้ว่า พนักงานทุกคนมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการศึกษา ทำความเข้าใจในกฎหมาย และข้อกำหนดของทางการ รวมถึงกฎระเบียบภายในของธนาคารในงานที่รับผิดชอบและปฏิบัติให้ถูกต้องครบถ้วน เป็นไปตามกฎเกณฑ์อย่างเคร่งครัด
- การตรวจสอบใช้หลักการตรวจสอบที่เน้นความเสี่ยง รวมถึงความเสี่ยงจากการทุจริต และการหลอกลวงประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ โดยได้มีการประเมินและตรวจสอบอย่างเหมาะสม รวมทั้งการให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้อง
- การทบทวนนโยบายการป้องกันการหลอกลวงประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีและมาตรฐานสากล และจัดอบรมและให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงการสื่อสารความอย่างต่อเนื่อง ผ่านกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี ตลอดจนกำหนดแนวการติดตามและประเมินผลอย่างเป็นรูปธรรม

5. ธนาคารได้สนับสนุนและส่งเสริมการดำเนินธุรกิจที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันไปยังคู่ค้าอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2563 ได้ดำเนินการ ดังนี้

- สื่อความคุ่มือคู่ค้าในเรื่องจรรยาบรรณคู่ค้าของธนาคารกสิกรไทยซึ่งครอบคลุมเรื่องจริยธรรมทางธุรกิจ สิทธิมนุษยชน และแรงงาน การป้องกันการหลอกลวงประโยชน์โดยมิชอบ ความปลอดภัยและอาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม ให้คู่ค้ารับทราบและเป็นแนวทางในการปฏิบัติ รวมถึงสนับสนุนให้คู่ค้าเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริต
- สื่อความนโยบายการงดรับของขวัญในทุกเทศกาลไปยังลูกค้าและคู่ค้า
- จัดสัมมนาคู่ค้าเพื่อเน้นย้ำนโยบาย แนวปฏิบัติการจัดซื้อจัดหาของธนาคาร และการสนับสนุนให้คู่ค้าดำเนินนโยบายและแนวปฏิบัติที่จะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

- จัดประชุมให้ความรู้เรื่องจรรยาบรรณของพนักงาน และนโยบายการป้องกันการหลอกลวงประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อเน้นย้ำความเข้าใจ การรับทราบและถือปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด
- จัดให้มีช่องทางที่หลากหลายในการรับแจ้งข้อมูล ข้อร้องเรียน หรือเบาะแส

การรับแจ้งข้อมูล ข้อร้องเรียน หรือเบาะแส

ธนาคารได้จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้มีส่วนได้เสียในการติดต่อสื่อสารกับธนาคารผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ K-Contact Center, K-BIZ Contact Center และสาขา และจัดให้มีสายด่วนร้องเรียน เพื่อเป็นศูนย์กลางในการรับและบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดนโยบายการรับแจ้งข้อมูลหรือเบาะแส (Whistle-blowing Policy) ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้จัดให้มีช่องทางในการแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำที่ไม่ถูกต้อง รวมถึงส่งเสริมให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีช่องทางในการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแส และได้ดำเนินการสื่อสารความนโยบายดังกล่าวผ่านทางช่องทางต่างๆ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีช่องทางในการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสที่เกี่ยวข้องกับการกระทำทุจริต และการกระทำที่ไม่เหมาะสมหรือไม่ถูกต้อง รวมถึงการกระทำที่ผิดกฎหมาย กฎระเบียบของหน่วยงานทางการ จรรยาบรรณ นโยบายหรือระเบียบการปฏิบัติงานของธนาคาร หรือจุดอ่อนการควบคุมภายในที่อาจนำไปสู่ความเสียหาย โดยสามารถแจ้งมายังคณะกรรมการธนาคารได้โดยตรง ตามหลักเกณฑ์ที่เปิดเผยแพร่บนเว็บไซต์ธนาคาร ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ หรือสามารถแจ้งโดยตรงมายังฝ่ายตรวจสอบ ซึ่งเป็น



หน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ เป็นหนังสือหรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ โดยธนาคารมีกระบวนการจัดการมาตรการคุ้มครองสิทธิของผู้ให้ข้อมูล การรักษาข้อมูลของผู้แจ้งไว้เป็นความลับ ให้จำกัดเฉพาะผู้ที่รับผิดชอบ ที่มีหน้าที่ตรวจสอบเท่านั้นที่จะเข้าถึงข้อมูลได้ และคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้พิจารณาสั่งการและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความเสียหายจากการถูกละเมิดสิทธิตามกฎหมาย ธนาคารได้กำหนดมาตรการที่เป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้เสียด้วย

ในปี 2563 มีการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสมายังฝ่ายตรวจสอบ รวมทั้งหมด 14 เรื่อง จากการตรวจสอบ พบว่าเป็นเรื่องเกี่ยวกับการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามระเบียบของธนาคาร และข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานของธนาคารให้ดียิ่งขึ้น ซึ่งธนาคารได้มีการดำเนินการในแต่ละเรื่องอย่างเหมาะสมตามกระบวนการที่กำหนดเรียบร้อยแล้ว

8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ ของคณะกรรมการตรวจสอบ ในรอบปีที่ผ่านมา

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงในเอกสารแนบ 6 สำหรับการประชุมและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบได้แสดงในหัวข้อ 8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

8.3 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ ของคณะกรรมการชดเชยอื่นๆ

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้แสดงในเอกสารแนบ 6 สำหรับการประชุมและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และกรรมการกำกับความเสี่ยงได้แสดงในหัวข้อ 8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

8.4 การส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม โดยกำหนดเรื่องสัมพันธ์ภาพกับผู้ถือหุ้นไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในหลัก การกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าผู้ถือหุ้น ได้รับสิทธิพื้นฐานโดยเท่าเทียมกัน ได้แก่ สิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

สิทธิมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน แทน สิทธิออกเสียงลงคะแนนเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็น รายบุคคล สิทธิออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดเงินเดือนผู้สอบบัญชี สิทธิออกเสียงลงคะแนนในกิจการต่างๆ ที่สำคัญ สิทธิรับเงินปันผล สิทธิ แสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิที่จะได้รับ สารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลา นอกจากนี้ ได้ให้ความสำคัญ ในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส แก่ผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้ส่งเสริมสิทธิของผู้ถือหุ้นดังนี้

1. การจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2563 ได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึง นักลงทุนสถาบันเข้าร่วมประชุม ซึ่งในปีนั้นธนาคารดำเนินมาตรการ การจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ในภาวะการแพร่ระบาดของ โรคโควิด 19 ตามมาตรฐานด้านสาธารณสุขของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข ในการป้องกันความเสี่ยงและเพื่อความปลอดภัย ของผู้ถือหุ้นอย่างเคร่งครัด โดยได้ดำเนินการดังนี้

1.1 การดำเนินการก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

- เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพร้อม เอกสารประกอบการประชุมทั้งฉบับภาษาไทยและ ฉบับภาษาอังกฤษล่วงหน้ากว่า 30 วันก่อนวันประชุม บนเว็บไซต์ธนาคาร และจัดส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้น ซึ่งระบุวัน เวลา สถานที่จัดประชุม แผนที่ของ สถานที่จัดประชุม และระเบียบวาระการประชุมอย่าง ชัดเจน ครบถ้วน เพียงพอ โดยแนบหนังสือมอบฉันทะ และเอกสารประกอบในแต่ละวาระการประชุม รวมทั้ง ข้อบังคับของธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุม ผู้ถือหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและฉบับภาษา อังกฤษให้กับผู้ถือหุ้นต่างชาติได้พิจารณาล่วงหน้า ก่อนการประชุมมากกว่า 14 วัน โดยมีรายละเอียด ของวาระการประชุมอย่างเพียงพอสำหรับใช้ประกอบการ ตัดสินใจลงคะแนนในแต่ละวาระ ซึ่งระบุว่าเป็นเรื่อง เสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้ง มีความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจน ที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจในการใช้สิทธิออกเสียงได้ และได้ประกาศค่าบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในหนังสือพิมพ์รายวันติดต่อกัน 3 วัน และล่วงหน้า ก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน พร้อมทั้งได้มีหนังสือ แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าก่อนวันประชุม เกี่ยวกับ มาตรการการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ในภาวะการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ของธนาคาร ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้แจ้งหลักเกณฑ์ดังกล่าวบนเว็บไซต์ของธนาคาร และแจ้งผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้ผู้ถือหุ้นทราบ พร้อมการแจ้งเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- แจ้งรายละเอียดเอกสารหลักฐานที่จำเป็นสำหรับผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องนำมาแสดงให้ครบถ้วนเพื่อรักษาสิทธิในการเข้าร่วมประชุม พร้อมแนบหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด และรายชื่อกรรมการอิสระ ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลใดๆ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้เข้าประชุมและลงคะแนนเสียงแทนได้ โดยหนังสือมอบฉันทะเป็นรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้

1.2 การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

- จัดประชุมที่อาคารสำนักงานใหญ่ของธนาคาร ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเดินทางได้สะดวก และมีบริการรถรับ-ส่งผู้ถือหุ้นระหว่างอาคารสำนักงานใหญ่และอาคารพหลโยธิน
- เปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมมากกว่า 2 ชั่วโมง พร้อมกับอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นก่อนการประชุม อาทิ จัดเตรียมสถานที่และเจ้าหน้าที่ต้อนรับในจำนวนที่เหมาะสม
- แจ้งจำนวนและสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ วิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนอย่างชัดเจนซึ่งการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างเปิดเผย โดยธนาคารได้นำระบบจัดการประชุมผู้ถือหุ้นโดยใช้ระบบบาร์โค้ดในการลงทะเบียน นับคะแนนและแสดงผล ซึ่งช่วยให้การดำเนินการประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว
- จัดให้มีที่ปรึกษากฎหมายจากภายนอกทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร รวมถึงการตรวจสอบความถูกต้องของการนับคะแนนเสียง และมีตัวแทนจากผู้ถือหุ้นเป็นพยานในการนับคะแนนเสียงด้วย
- ดำเนินการประชุมตามลำดับวาระการประชุมที่กำหนดและไม่เพิ่มวาระในที่ประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

- จัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถาม โดยกรรมการที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน ซึ่งมีกรรมการเข้าร่วมประชุมครบทั้ง 18 คน พร้อมทั้งผู้บริหารระดับสูงและผู้สอบบัญชี
- ลงคะแนนเสียงโดยใช้บัตรลงคะแนนทุกระเบียบวาระ โดยในแต่ละวาระได้เก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะกรณี que หรือผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วยหรือคัดค้านข้อเสนอนั้น และเพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้ขอให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมส่งคืนบัตรลงคะแนนที่เลือกทั้งหมดภายหลังการประชุมเสร็จสิ้น เพื่อเก็บไว้เป็นหลักฐานและสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง
- จัดให้มีเจ้าหน้าที่แปลภาษาอังกฤษ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ และบันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ เพื่อให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อไป
- ให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมผู้ถือหุ้นภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว สามารถออกเสียงลงคะแนนในระเบียบวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

อนึ่ง ธนาคารได้ดำเนินการมาตรการการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีในครั้งนี้ตามมาตรฐานด้านสาธารณสุขของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข ในการป้องกันความเสี่ยงและเพื่อความปลอดภัยของผู้ถือหุ้นอย่างเคร่งครัด โดยขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา มอบฉันทะการเข้าประชุมให้แก่กรรมการอิสระหรือประธานกรรมการของธนาคารสำหรับผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ธนาคารขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นปฏิบัติตามมาตรการป้องกันความเสี่ยงของการแพร่ระบาดอย่างเคร่งครัด อาทิ การตรวจวัดอุณหภูมิผ่านเครื่องและกล้องตรวจวัด การกำหนดจุดคัดกรองที่ด้านหน้าอาคารและก่อนขึ้นรถรับ-ส่งระหว่างอาคารพหลโยธินและอาคารสำนักงานใหญ่ การกรอกแบบคัดกรองตนเองก่อนเข้าอาคารและก่อนขึ้นรถรับ-ส่งระหว่างอาคาร การจัดที่นั่งให้มีระยะห่างทางสังคมที่เหมาะสม โดยเว้น 2 ที่นั่งทั้งด้านซ้ายและขวา การสวมหน้ากากอนามัย ตลอดเวลาการประชุมและทำความสะอาดมือด้วยแอลกอฮอล์เจลที่ธนาคารจัดเตรียมไว้ตามจุดต่างๆ การงดจัดอาหารและเครื่องดื่มที่สัมผัสอากาศโดยตรง และการงดแจกของชำร่วย

1.3 การดำเนินการภายหลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

- แจ้งมติที่ประชุมและผลคะแนนในแต่ละวาระผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบนเว็บไซต์ธนาคารในวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบและสามารถตรวจสอบผลการลงมติได้อย่างรวดเร็ว



การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 108 เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2563 ณ ธนาคารกสิกรไทย อาคารสำนักงานใหญ่



ธนาคารดำเนินการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ตามมาตรฐานด้านสาธารณสุขของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข ในการป้องกันความเสี่ยงเพื่อความปลอดภัยของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม

- บันทึกรายงานการประชุมอย่างครบถ้วน ประกอบด้วย ข้อมูลสำคัญ ได้แก่ รายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม สัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วมประชุม มติที่ประชุมและผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยแบ่งเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง บัตรเสีย หรือไม่มีสิทธิออกเสียง คำถาม คำชี้แจง และความคิดเห็นของที่ประชุม และจัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายในระยะเวลา 14 วัน นับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น และเผยแพร่บนเว็บไซต์ธนาคารด้วย

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

8.5 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรม และเท่าเทียมกัน ซึ่งได้ดำเนินการต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น
 - แจ้งการออกเสียงลงคะแนนโดยนับ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นกรณีการลงมติที่กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม หรือการลงมติที่กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคาร และตามกฎหมาย
2. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น
 - เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้าม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นคราวเดียวกัน ตามหลักเกณฑ์ที่ทางการและคณะกรรมการธนาคารกำหนด ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน-30 พฤศจิกายน 2562 โดยธนาคารได้ประกาศแจ้งหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิและวิธีการเสนอผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ธนาคารด้วย ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระและเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ
 - จัดให้มีกระบวนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่โปร่งใส และมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การพิจารณาและลงคะแนนเสียงเป็นไปตามลำดับวาระการประชุมที่กำหนด มีการพิจารณาและลงมติเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และพิจารณาคำตอบแทนกรรมการ รวมทั้งแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าสอบบัญชี และวาระอื่นตามที่กำหนดในหนังสือเชิญประชุม

8.6 ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยได้กำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ อย่างชัดเจนในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและจรรยาบรรณของพนักงาน รวมถึงการกำหนดนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนและการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และจัดให้มีช่องทางการติดต่อสำหรับผู้มีส่วนได้เสียด้วย

แนวการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

ผู้ถือหุ้น:

ธนาคารมุ่งมั่นให้มีการดำเนินธุรกิจซึ่งมีผลการดำเนินงานที่ดี มีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง มีความสามารถในการแข่งขัน โดยคำนึงถึงสถานะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ธนาคารมีหน้าที่ในการดำเนินงาน เปิดเผยข้อมูลให้เกิดความโปร่งใส เป็นธรรม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สิน และธำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร:

คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบและดำเนินการให้เป็นไปตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งรับรู้ถึงสิทธิและดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคารอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

หน่วยงานกำกับดูแล:

ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส และตัดสินใจทางธุรกิจและดำเนินการเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยปฏิบัติตามมาตรฐานจรรยาบรรณที่ดีของธนาคารและข้อพึงปฏิบัติที่ดีของพนักงาน

พนักงาน:

พนักงานของธนาคารถือเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าอย่างยิ่ง โดยธนาคารสรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีความสามารถและประสบการณ์เข้ามาปฏิบัติงานสัมพันธ์กันกับความเจริญเติบโตและความต้องการของธนาคาร ให้ค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยการวัดผลการปฏิบัติงานตามบาลานซ์สกอร์การ์ด (Balanced Scorecard) สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป และพิจารณาความเหมาะสมของค่าตอบแทนและหลักเกณฑ์การประเมินผลให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและการแข่งขันในปัจจุบันและสื่อสารให้พนักงานทราบ รวมถึงพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องให้มีความสามารถ

ในระดับสูง นอกจากนั้น ธนาคารมุ่งเสริมสร้างวัฒนธรรมและบรรยากาศในการทำงานที่ดี และปฏิบัติกับพนักงานอย่างเท่าเทียมเป็นธรรมด้วยความเคารพในเกียรติ ศักดิ์ศรี และสิทธิส่วนบุคคลของพนักงาน อีกทั้งให้ความสำคัญในด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย การดูแลสวัสดิภาพ และสวัสดิการของพนักงาน เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การให้ทุนการศึกษาแก่พนักงานและบุตรพนักงาน การตรวจสุขภาพประจำปี การจัดให้มีการซ้อมหนีไฟและระบบป้องกันภัย เป็นต้น

ลูกค้า:

ธนาคารมุ่งมั่นสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลาย ครบถ้วน มีคุณภาพ และเป็นเลิศแก่ลูกค้า และพร้อมให้การตอบสนองที่ตรงความต้องการของลูกค้า โดยมีความเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการบริหารจัดการด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct Policy) เพื่อสะท้อนถึงการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส และกำหนดนโยบายการคุ้มครองข้อมูลลูกค้า ซึ่งมุ่งเน้นให้ความสำคัญในการรักษาความลับของลูกค้า รวมทั้งการอธิบายให้ลูกค้าเข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในการใช้บริการทางการเงินต่างๆ

คู่ค้า:

ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญของการปฏิบัติต่อคู่ค้าตามเงื่อนไขทางการค้าและปฏิบัติตามสัญญา มีการประพฤติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี และไม่ใช้วิธีการไม่สุจริต โดยในการคัดเลือกคู่ค้า ธนาคารจะไม่ทำธุรกิจกับคู่ค้าที่ทำธุรกิจผิดกฎหมาย และคู่ค้าต้องมีนโยบายเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ไม่เป็น



ธนาคารจัดให้มีการตรวจสอบสุขภาพประจำปีแก่พนักงานทุกคน ณ สำนักงานใหญ่ และโรงพยาบาลในพื้นที่ที่พนักงานปฏิบัติงาน

องค์กรที่สร้างมลพิษต่อสิ่งแวดล้อม และต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณคู่ค้าของธนาคารกรสิกรไทย โดยธนาคารให้ความสำคัญและสนับสนุนให้คู่ค้าดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส คำนึงถึงสิทธิมนุษยชน ปฏิบัติต่อแรงงานด้วยความเป็นธรรม ปฏิบัติตามมาตรฐานความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม และจัดอบรมให้ความรู้แก่คู่ค้าอย่างต่อเนื่อง รวมถึงติดตาม ตรวจสอบ และประเมินผลคู่ค้า

คู่แข่ง:

ธนาคารประพฤติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี และไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่งทางการค้า

เจ้าหนี้:

ธนาคารได้ปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ตามข้อตกลงซึ่งรวมถึงเงื่อนไขการค้ำประกันและหน้าที่ที่พึงมีต่อเจ้าหนี้ ทั้งเจ้าหนี้ทางธุรกิจ ผู้ถือหุ้นกู้ และผู้ฝากเงิน อีกทั้งยังมีแนวทางการบริหารเงินทุนที่สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งแนวทางและหลักปฏิบัติสากล โดยธนาคารได้ให้ข้อมูลแก่เจ้าหนี้อย่างถูกต้องเหมาะสม และเป็นไปตามกฎหมาย เพื่อให้เข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในกรณีที่มีการใช้บริการทางการเงินอื่นที่ไม่ใช่การฝากเงิน และกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ ธนาคารจะแจ้งเจ้าหนี้ทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขต่อไป

ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม:

ธนาคารกรสิกรไทยดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงหน้าที่และความรับผิดชอบต่อที่พึงมีต่อประเทศชาติทั้งในมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ด้วยความมุ่งมั่นให้สังคมเกิดการเปลี่ยนแปลงเชิงบวก และได้รับประโยชน์สูงสุดจากกิจกรรมการดำเนินงานเพื่อสังคมของธนาคาร โดยในปี 2563 ธนาคารดำเนินงานด้านสังคมตามยุทธศาสตร์ Corporate Citizenship ปี 2562 - 2566 ด้วยการนำกรอบการทำกิจกรรมเพื่อสังคมตามมาตรฐานสากล London Benchmarking Group (LBG) มาประยุกต์ใช้เป็นแนวทางในการดำเนินงาน ซึ่งมีการสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ที่หลากหลาย ได้แก่ การจัดสรรงบประมาณสนับสนุนการให้ความช่วยเหลือในภาวะฉุกเฉิน การทำกิจกรรมจิตอาสาของพนักงาน การทำกิจกรรมภายในของพนักงานที่ร่วมบริจาคเงิน และสิ่งของให้แก่สาธารณกุศลต่างๆ รวมถึงการร่วมมือกับผู้แทนชุมชน หน่วยงานภาครัฐ ทั้งในระดับท้องถิ่นและระดับประเทศ การดำเนินโครงการเพื่อร่วมพัฒนาคุณภาพชีวิตชุมชนหลากหลายรูปแบบ โดยคำนึงถึงความเหมาะสม เพื่อให้การดำเนินงานด้านสังคมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และก่อให้เกิดประโยชน์ที่สังคมและชุมชนพึงจะได้รับอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ธนาคารได้ดำเนินโครงการสำคัญต่างๆ อาทิ โครงการทำทุกวันเป็นวันทำดีทำได้ สนับสนุนให้พนักงานสามารถลาทำจิต



ธนาคารจัดกิจกรรม “ชวนพิเศษ” ภายใต้โครงการ “ทำทุกวันเป็นวันทำดีทำได้” ตามแนวคิดขยะเหลือศูนย์ ด้วยการเชิญชวนพนักงานธนาคารนำขวดพลาสติกที่ใช้แล้วมาทำไม้กวาดพลาสติกเพื่อมอบให้สำนักงานเขตและชุมชนบริเวณโดยรอบของสำนักงานใหญ่



ธนาคารร่วมกับพนักงานจิตอาสา และนักศึกษามหาวิทยาลัยเนชั่น ร่วมมอบผ้าห่มกันหนาวให้แก่ผู้ประสบภัยหนาวในพื้นที่จังหวัดน่าน ภายใต้โครงการ “หม่ผ้าให้น่าน ร่วมใจสู้ภัยหนาว ปีที่ 4”

อาสาได้คนละ 1 วันทำการต่อปี โดยพนักงานสามารถเลือกทำจิตอาสาได้หลากหลายประเภท รวมถึงการนำความรู้ทางการเงิน ซึ่งถือเป็นความเชี่ยวชาญของธนาคาร ไปถ่ายทอดให้ชุมชนและสังคมมีความรู้ความเข้าใจ แม้ว่าในรอบปีนี้จะในช่วงการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ธนาคารได้กำหนดมาตรการให้พนักงานที่ออกไปทำจิตอาสาจะต้องดูแลป้องกันตนเองและคนรอบข้างจากโรคโควิด 19 อย่างเคร่งครัด โครงการน่านเพาะพันธุ์ปัญญา ร่วมกับมหาวิทยาลัยพะเยา ซึ่งทำหน้าที่เป็นศูนย์พี่เลี้ยงดำเนินโครงการเป็นระยะเวลา 3 ปี (ปี 2562 - 2564) มีวัตถุประสงค์เพื่อจัดการเรียนรู้จากการทำโครงงานฐานวิจัยที่ตั้งอยู่บนบริบทท้องถิ่นของนักเรียน โดยมีครูแกนนำเป็นผู้อำนวยความสะดวก และสร้างโรงเรียนต้นแบบการศึกษาในจังหวัดน่านจำนวน 30 แห่ง ส่งเสริมให้เยาวชนมีความรู้ด้านการคิด

วิเคราะห์-คิดสังเคราะห์ เข้าใจหลักของเหตุ-ผลอย่างเป็นระบบ และเติบโตเป็นเยาวชนที่มีความสามารถในการบริหารจัดการชีวิต เป็นบุคลากรที่มีคุณภาพเข้าสู่ระบบเศรษฐกิจการเงินของประเทศ โครงการ AFTERKLASS แพลตฟอร์มออนไลน์ให้ความรู้ทางการเงินกับเยาวชนไทยตั้งแต่การออม การวางแผนการใช้จ่าย การลงทุน จนถึง การเริ่มต้นธุรกิจแห่งแรกของประเทศไทย ซึ่งไม่ว่าเยาวชนจะอยู่หัวเมืองใหญ่ หรือพื้นที่ห่างไกลก็สามารถเข้าถึงความรู้ทางการเงินได้ทุกคน ผ่าน WWW.AFTERKLASS.COM รวมทั้งสนับสนุนการฝึกทักษะของ เยาวชนผ่านการทำกิจกรรมเวิร์กช็อปที่มีความหลากหลายต่อเนื่อง ตลอดทั้งปี โครงการสร้างมูลค่าเพิ่มให้ขยะอินทรีย์ผ่านกระบวนการ ชีววิทยาสังเคราะห์ ร่วมกับทีมวิจัยโครงการขยะเพิ่มทรัพย์หรือ C-ROS (Cash Return from Zero Waste and Segregation of Trash) จาก สำนักวิทยาศาสตร์และวิศวกรรมชีวโมเลกุล สถาบันวิทยสิริเมธี จัดทำโครงการสร้างมูลค่าเพิ่มให้ขยะอินทรีย์ผ่านกระบวนการชีววิทยา สังเคราะห์ในชุมชนบ้านมหาโพธิ์ โรงเรียนจุมปีวนิดาภรณ์ และ วัดอรัญญาวาส จังหวัดน่าน เพื่อใช้เป็นต้นแบบในการบริหารจัดการ ขยะอินทรีย์จากครัวเรือนและชุมชนไปเป็นพลังงานชีวภาพเพื่อ การผลิตกระแสไฟฟ้า และการผลิตสารชีวเคมีที่เป็นผลิตภัณฑ์ มูลค่าเพิ่มจากขยะอินทรีย์ โครงการน่านแซนด์บ็อกซ์ ซึ่งเป็นโครงการ รูปแบบพิเศษที่รัฐบาลอนุมัติขึ้น โดยเป็นความร่วมมือของภาครัฐ ภาคเอกชน และประชาชน ที่มีเจตนารมณ์ร่วมกันแก้ไขปัญหาพื้นฐาน ด้านทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมในจังหวัดน่านโดยในปีที่ผ่านมา ได้ดำเนินโครงการสำคัญ 3 โครงการ เพื่อมุ่งเน้นการรณรงค์ให้ประชาชน ทั่วไปตระหนักถึงความสำคัญของปัญหาที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง สภาพภูมิอากาศ ได้แก่ แคมเปญรณรงค์เรื่อง Climate Change กิจกรรม Climate Change คิดส์แคมป์ โครงการประกวดคำเรียกชื่อ Climate Change เป็นภาษาไทย นอกจากนี้ ธนาคารได้ส่งเสริมการใช้ ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องผ่านการจัดดำเนินโครงการ ต่างๆ อาทิ โครงการปรับปรุงระบบไฟฟ้าแสงสว่าง โครงการบริหารจัดการ น้ำเสียเพื่อนำกลับมาใช้ใหม่ โครงการชดเชยคาร์บอนเป็นศูนย์ (Carbon Neutral Program) และจัดให้มีการให้ความรู้และอบรม ด้านสิ่งแวดล้อมแก่พนักงานผ่านหลักสูตรการดำเนินงานด้านการพัฒนา อย่างยั่งยืนของธนาคาร และการเข้าร่วมอบรมหรือสัมมนาจาก หน่วยงานภายนอก ได้แก่ หลักสูตรการบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก จัดโดยองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) ทั้งนี้ ธนาคารได้เข้าร่วมโครงการลดก๊าซเรือนกระจกภาคสมัครใจตามมาตรฐาน ของประเทศไทย (T-VER) และได้รับการรับรองขึ้นทะเบียน Carbon Neutral โดยองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) สำหรับรายละเอียดการดำเนินงานมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ได้จัดทำรายงานตามกรอบของ Global Reporting Initiative (GRI Standards) และแสดงในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน 2563

นอกจากนั้น ธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติอื่นๆ ดังนี้

ความยุติธรรม:

ธนาคารเชื่อมั่นในการให้ความยุติธรรมต่อทุกฝ่ายที่มีความสัมพันธ์ ทางธุรกิจกับธนาคาร และพยายามอย่างยิ่งในการหลีกเลี่ยงความลำเอียง หรือสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คุณธรรม:

ธนาคารยึดมั่นในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริตอย่างแน่วแน่ในทุกๆ ด้าน



ธนาคารจัดกิจกรรม AFTERKLASS สัจจร (ถึงน่านแล้วเจ้า) ให้กับนักเรียนระดับมัธยมศึกษาในจังหวัดน่าน มุ่งให้ความรู้ในด้านการบริหารจัดการทางการเงิน ทั้งการออม การวางแผนใช้จ่าย การลงทุน และการเริ่มต้นทำธุรกิจให้กับเยาวชนไทย ถือเป็นกิจกรรมพิเศษสำหรับโรงเรียนในโครงการน่านเพาะพันธุ์ปัญญา



โครงการน่านแซนด์บ็อกซ์ ชวนเยาวชนเรียนรู้ใส่ใจ Climate Change ผ่านกิจกรรม Climate Change คิดส์แคมป์ สัมผัสประสบการณ์จริง กับห้องเรียนธรรมชาติที่เขาใหญ่ เพื่อให้เยาวชนรู้จักการใช้ชีวิตอย่างเข้าใจ กับผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

ความสามารถและเชี่ยวชาญในการประกอบกร:

ธนาคารดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบเยี่ยงผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพ และมุ่งมั่นที่จะบรรลุผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ โดยการผสมผสานวิธีการและเทคโนโลยีใหม่ๆ

ความพร้อมในการตอบสนอง:

ธนาคารพร้อมให้การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ต่อสังคม ต่อการเปลี่ยนแปลงทางเทคนิคและเศรษฐกิจ และปรับเปลี่ยนตามความต้องการของลูกค้าทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

วินัยและการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับ:

ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและวินัย และรับรองว่าการตัดสินใจทางธุรกิจและการดำเนินกิจการเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยปฏิบัติตามมาตรฐานจรรยาบรรณที่ดีของธนาคารและข้อพึงปฏิบัติที่ดีของพนักงาน

การไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์:

ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาและมีนโยบายไม่สนับสนุนการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา ได้แก่ กำหนดนโยบายการใช้งานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมั่นคงปลอดภัย โดยให้ซอฟต์แวร์ใดๆ ที่นำมาใช้ในระบบสารสนเทศของธนาคาร ต้องได้รับอนุญาตและมีลิขสิทธิ์ถูกต้องตามกฎหมายเท่านั้น และห้ามมิให้พนักงานติดตั้งซอฟต์แวร์ที่ละเมิดลิขสิทธิ์บนระบบคอมพิวเตอร์ของธนาคาร รวมถึงได้มีการตรวจสอบการใช้ซอฟต์แวร์ในการทำงานของพนักงานด้วย

การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน:

ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินงานตามกฎหมายและมาตรฐานสากลที่สำคัญ อาทิ หลักการชี้แนะว่าด้วยธุรกิจกับสิทธิมนุษยชนขององค์การสหประชาชาติ หลักการด้านมนุษยธรรมและสิทธิขององค์การแรงงานระหว่างประเทศ และข้อตกลงโลกแห่งสหประชาชาติ จึงได้กำหนดนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนที่ครอบคลุมทั้งพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และกิจการร่วมค้า และกำหนดเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชนไว้ในจรรยาบรรณของพนักงาน โดยสนับสนุนและเคารพในการปกป้องสิทธิมนุษยชนด้วยการไม่เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน และให้ความรู้แก่พนักงาน เพื่อนำไปใช้ประกอบการปฏิบัติงาน รวมถึงจัดให้มีช่องทางในการแจ้งข้อมูลและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน และจัดให้มีการทบทวนนโยบายเป็นประจำทุกปี ซึ่งในปี 2563 ได้ดำเนินการทบทวนนโยบายดังกล่าวแล้ว และไม่ปรากฏว่ามีข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนแต่อย่างใด

8.7 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ

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

ในปี 2563 ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญอย่างเพียงพอในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน โดยการเปิดเผยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์และมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเผยแพร่ผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ธนาคาร ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการสอบทาน/ตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ โดยได้เปิดเผยรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินในรายงานประจำปีด้วย นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดเผยงบการเงินรายไตรมาสก่อนการสอบทาน/ตรวจสอบ งบการเงินรายไตรมาสที่ผ่านการสอบทาน/ตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ และการเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III หลักการที่ 3 รวมถึงข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอื่น ได้แก่ คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ การกำกับดูแลกิจการ และการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ซึ่งได้มีการประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ โดย

ในรอบ 5 ปี (พ.ศ. 2559 - 2563) ธนาคารถูกสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เปรียบเทียบปรับตามมาตรา 113 และมาตรา 114 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ในปี 2559 และปี 2562 รวม 2 ครั้ง ซึ่งจำนวนค่าปรับไม่มีนัยสำคัญและธนาคารได้ดำเนินการปรับปรุงการปฏิบัติงานของธนาคารแล้ว

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญผ่านช่องทางต่างๆ และผ่านสื่อมวลชนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียรับทราบข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างทั่วถึง อาทิ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กระทรวงพาณิชย์ หนังสือพิมพ์ นิตยสาร และวารสาร ไททัศน์ ข่าวประชาสัมพันธ์ธนาคาร เว็บไซต์ธนาคาร (www.kasikornbank.com) การพบให้ข้อมูลในโอกาสและรูปแบบต่างๆ การจัดประชุมให้ข้อมูลแก่สื่อมวลชน และการจัดส่งหนังสือแจ้งผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ ขณะเดียวกัน ธนาคารยังนำเสนอข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนในรูปแบบต่างๆ ได้แก่ ข้อมูลนำเสนอ Investor Presentation ข้อมูลนำเสนอเศรษฐกิจรายเดือน (Investor Presentation: Monthly Economic Information) วารสารสารสัมพันธ์ รายไตรมาส และวารสาร K-IR News เผยแพร่บนเว็บไซต์ธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้จัดให้มีช่วงเวลาสำรอง 7 วันก่อนการรายงานผลประกอบการรายไตรมาส ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Silent Period) โดยในระหว่างช่วงเวลาดังกล่าวจะงดการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการของธนาคารให้แก่บุคคลภายนอกในทุกช่องทาง อาทิ การรับนัดพบ ให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว การประชุมทางโทรศัพท์ การประชุมผ่านระบบ Video Conference หรือการประชุมแบบเป็นกลุ่ม ตลอดจนการตอบข้อซักถามที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการของธนาคาร

นักลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารได้จัดตั้งส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations Unit) สังกัดสำนักเลขานุการบริษัท สายงานเลขานุการองค์การ ตั้งแต่ปี 2541 เพื่อทำหน้าที่บริหารงานและจัดทำแผนงานของนักลงทุนสัมพันธ์ ประจำปีที่สอดคล้องกับแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน รวมถึงเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศของธนาคารตามข้อกำหนดของทางการอย่างเป็นระบบซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ทั้งชาวไทยและชาวต่างประเทศ รวมถึงการรับฟังความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และความคาดหวังของผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ เพื่อรวบรวมนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการของธนาคาร แบบ Two-way Communications เพื่อสร้างเป้าหมายที่สอดคล้องกัน



ผู้บริหารธนาคารพบและให้ข้อมูลแก่นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้จัดการกองทุน ในการประชุมผ่านระบบออนไลน์

ในระยะยาว ขณะเดียวกันยังมีการบริหารจัดการดูแลสิทธิและผลประโยชน์ต่างๆ ของผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ตลอดจนเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ถือหุ้น อันเป็นการเสริมสร้างภาพลักษณ์ที่ดีและความน่าเชื่อถือของธนาคารในการสร้างมูลค่าที่สูงขึ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นอย่างยั่งยืนในระยะยาว อีกทั้งธนาคารได้จัดทำแบบสำรวจความพึงพอใจของผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่มีต่อการดำเนินงานของส่วนนักลงทุนสัมพันธ์เป็นประจำทุกปี เพื่อนำข้อมูลที่ได้มาวิเคราะห์ พัฒนาและปรับปรุงนโยบาย การปฏิบัติงานและกิจกรรมให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด และเป็นมาตรฐานสากล ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อท่านนายทะเบียนหุ้นสามัญได้ที่บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และได้กำหนดจรรยาบรรณนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อให้การปฏิบัติงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนดของทางการ และระเบียบปฏิบัติของธนาคาร ซึ่งจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ในรอบปีที่ผ่านมามีการปรับเปลี่ยนการดำเนินกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ โดยผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ ได้พบและให้ข้อมูลต่อผู้เกี่ยวข้องในรูปแบบต่างๆ อาทิ โทรศัพท์ และ Virtual Conference ผ่านระบบต่างๆ เช่น MS Teams, Zoom และ Facebook Live ในโอกาสต่างๆ ดังนี้

รูปแบบการเข้าพบ	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การประชุมให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (One-on-One Meeting)			
- การประชุมในห้องประชุม (Physical Meeting)	5	6	6
- การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call Meeting)	57	74	106
- การประชุมผ่านระบบออนไลน์ (Online Virtual Meeting)	21	21	45
รวม	83	101	157
การประชุมให้ข้อมูลแบบกลุ่ม (Group Meeting)			
- การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call Meeting)	7	118	150
- การประชุมผ่านระบบออนไลน์ (Online Virtual Meeting)	2	37	42
รวม	9	155	192
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และผู้จัดการกองทุน (Analyst and Fund Manager Meeting)			
- การประชุมในห้องประชุม (Physical Meeting)	2	96	119
- การประชุมผ่านระบบออนไลน์ (Online Virtual Meeting)	3	223	318
รวม	5	319	437
การเข้าร่วมงานประชุมพบนักลงทุน (Investor Conference)			
- การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call Meeting)	5	95	116
- การประชุมผ่านระบบออนไลน์ (Online Virtual Meeting)	10	121	159
รวม	15	216	275
การพบนักลงทุนในโครงการ Non-deal Roadshow			
- การประชุมผ่านระบบออนไลน์ (Online Virtual Meeting)	1	35	42
รวม	1	35	42
รวมทั้งสิ้น	113	826	1,103

โดยในจำนวนข้างต้นนี้ เป็นการเข้าพบประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการ จำนวน 4 ครั้ง รวม 48 บริษัท หรือ 61 ราย และมีบางบริษัทที่เข้าพบมากกว่า 1 รูปแบบ หรือมากกว่า 1 ครั้งในแต่ละรูปแบบ

นอกจากนี้ ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ได้พัฒนารูปแบบการทำงานไปสู่รูปแบบดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง อาทิ การลดปริมาณการจัดพิมพ์เอกสาร การจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมในรูปแบบดิจิทัล สำหรับรายงานหรือเอกสารที่จำเป็นต้องพิมพ์ตามข้อกำหนดของทางการ ได้จัดพิมพ์โดยใช้กระดาษหมึกพิมพ์ และกระบวนการพิมพ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เพื่อช่วยลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก อันเป็นการร่วมดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมให้ดียิ่งขึ้น

นักลงทุนและผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อธนาคารได้ที่

เลขานุการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่ Chief Investor Relations Officer:

โทรศัพท์: 02-4702673 ถึง 4 โทรสาร: 02-4702680

ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ สำนักเลขานุการบริษัท:

- นักลงทุนและผู้ถือหุ้นบุคคล

อีเมล: Shareholder_IR@kasikornbank.com

โทรศัพท์: 02-4706116 โทรสาร: 02-4702690

- นักลงทุนและผู้ถือหุ้นสถาบัน

อีเมล: IR@kasikornbank.com

โทรศัพท์: 02-4706900 ถึง 1 และ 02-4702660 ถึง 1

โทรสาร: 02-4702690

ที่อยู่:

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ ชั้น 33

ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์

สำนักเลขานุการบริษัท สายงานเลขานุการองค์การ

เลขที่ 1 ซอยราษฎร์บูรณะ 27/1 ถนนราษฎร์บูรณะ

แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ 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) ฉบับล่าสุด เพื่อเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติของพนักงานซึ่งจะทำให้เกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่า การดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ การดำเนินงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อสร้างผลตอบแทนในระยะยาว การรายงานข้อมูลทางการเงินและการดำเนินงานมีความน่าเชื่อถือ และการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ รวมทั้งป้องกันมิให้เกิดการกระทำอันอาจก่อความเสียหายต่อทรัพย์สินและชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

ธนาคารยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรงและจริยธรรม รวมถึงผูกพันในการสร้างและดำรงไว้ซึ่งวัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน โดยกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายใน มีการจัดทำข้อกำหนด นโยบาย และระเบียบวิธีปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งนี้ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality) ที่อาจได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ และมุ่งเน้นด้านการขายและการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ตามนโยบายและระเบียบที่กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ธนาคารยังเล็งเห็นถึงความสำคัญของการดูแลและการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Protection) โดยจัดให้มีกระบวนการในการจัดการข้อมูลอย่างบูรณาการ ตั้งแต่การขอความยินยอม การจัดเก็บ การเข้าถึง การใช้ และการเปิดเผยข้อมูล เพื่อให้มั่นใจได้ว่าข้อมูลต่างๆ ได้รับการดูแลอย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับกฎเกณฑ์และแนวปฏิบัติที่ดี รวมถึงธนาคารได้ยกระดับการป้องกันภัยคุกคามด้านไซเบอร์ (Cybersecurity) อย่างต่อเนื่อง

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

ธนาคารมีการระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อ การบรรลุวัตถุประสงค์ของธนาคาร ครอบคลุมความเสี่ยงในระดับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ฝ่ายงาน และหน้าที่งานต่างๆ และจัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยง รวมทั้งกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน

ธนาคารกำหนดให้กิจกรรมการควบคุมเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงานและจัดโครงสร้างการควบคุมที่เหมาะสมในทุกส่วนงาน โดยกำหนดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ปฏิบัติงานและผู้ติดตามควบคุมและประเมินผล เพื่อก่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม สำหรับกิจกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะได้รับการระบุและดำเนินการให้ตรงตามระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร

ระบบสารสนเทศของธนาคารได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมถึงระบบข้อมูลทางการเงิน การปฏิบัติงาน และการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับต่างๆ สำหรับใช้สนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินการได้ตามที่กำหนดไว้ รวมถึงเพื่อให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ มีความถูกต้อง สมบูรณ์และเป็นปัจจุบันต่อการตัดสินใจของคณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดช่องทางสื่อสารที่หลากหลาย และมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้าใจนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ

ของตนอย่างแท้จริง และเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เช่น ลูกค้า คู่ค้า และหน่วยงานกำกับดูแล มีช่องทางในการติดต่อสื่อสาร ให้ข้อเสนอแนะ และให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารกำหนดให้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในยังคงดำเนินไปอย่างครบถ้วน และเหมาะสมตามที่ได้ออกแบบไว้ และสามารถจัดการกับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลาได้ โดยได้กำหนดให้มีการติดตามและประเมินผลทั้งการติดตามและประเมินผลระหว่างการทำงาน และการติดตามและประเมินผลเป็นรายครึ่ง ซึ่งข้อบกพร่องของการควบคุมภายในจะถูกรายงานต่อผู้มีหน้าที่รับผิดชอบ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ ผู้บริหารระดับสูง ภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญต่อหน้าที่และความรับผิดชอบ ในการดูแลกิจการให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยการกำกับดูแลให้มีระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทำหน้าที่สอบทานประสิทธิภาพและความเหมาะสมของกระบวนการดังกล่าว รวมถึงพิจารณาการตรวจสอบที่สำคัญของฝ่ายตรวจสอบ ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นๆ ที่กำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย พร้อมทั้งติดตามการปรับปรุงแก้ไขและความคืบหน้าของการดำเนินการที่สำคัญต่างๆ และรับทราบรายงานความเสี่ยงด้านต่างๆ ภัยคุกคามรูปแบบใหม่ที่เกิดขึ้นทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงแนวทางการจัดการ โดยมีฝ่ายจัดการทำหน้าที่จัดการงานและดำเนินการต่างๆ รวมทั้งติดตามการปฏิบัติงานของพนักงานทุกระดับเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยง ประสิทธิภาพของการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและนโยบายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งคณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอและเหมาะสม

การตรวจสอบภายในโดยฝ่ายตรวจสอบมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ให้หลักการตรวจสอบที่เน้นความเสี่ยงเพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและความเหมาะสมของการจัดการความเสี่ยง ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารทรัพยากร และประเมินความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูล รวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางการ นโยบายระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติงาน และจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน โดยมีการทบทวนและปรับแผนการตรวจสอบให้สามารถตอบสนองต่อความเสี่ยงที่สำคัญในแต่ละช่วงเวลาได้อย่างเหมาะสม รวมถึงความเสี่ยงใหม่ๆ ที่เกิดขึ้น เช่น ความเสี่ยงด้านไซเบอร์ (Cyber Risks) และได้นำ

หลักการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง (Continuous Audit) การวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytics) และการตรวจสอบเชิงบูรณาการ (Integrated Audit) มาประยุกต์ใช้อย่างต่อเนื่อง อีกทั้งได้เตรียมความพร้อมสำหรับการตรวจสอบเทคโนโลยีใหม่ๆ เช่น Blockchain, Biometrics และ AI/ML โดยการออกแบบแนวการตรวจสอบในเรื่องดังกล่าว ฝ่ายตรวจสอบยังคงส่งเสริมให้พนักงานมีการพัฒนาความรู้ด้านเทคโนโลยี และนวัตกรรมทางการเงินใหม่ๆ เพื่อรองรับการเติบโตของธนาคารในยุคดิจิทัล นอกจากนี้ ฝ่ายตรวจสอบยังได้ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการดำเนินงานแก่หน่วยงานผู้รับการตรวจสอบตามลักษณะและขอบเขตของงานที่เป็นไปตามความตกลงร่วมกัน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มมูลค่าและปรับปรุงการปฏิบัติงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย ในปี 2563 ฝ่ายตรวจสอบยังคงจัดให้มีการประเมินความเข้าใจต่อจรรยาบรรณของพนักงานให้กับผู้บริหารและพนักงานในทุกระดับ และขยายขอบเขตการประเมินไปยังผู้บริหารและพนักงานของบริษัทของธนาคารกสิกรไทย เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารและพนักงานมีความเข้าใจต่อจรรยาบรรณและหลักการที่มุ่งหวัง ทั้งนี้ ฝ่ายตรวจสอบมีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องตามมาตรฐานสากลของการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน พร้อมทั้งจัดให้มีการประเมินและปรับปรุงคุณภาพของงานเทียบกับมาตรฐานสากลของการปฏิบัติงานของวิชาชีพตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงจัดให้มีการประเมินจากผู้สอบทานภายนอกที่มีความเป็นอิสระเป็นประจำทุก 5 ปี

ฝ่ายตรวจสอบซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระยังได้รับมอบหมายให้เป็นอีกหนึ่งช่องทางที่รับแจ้งข้อมูล รวมถึงเบาะแสที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคารโดยตรง ทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีกระบวนการจัดการข้อมูลหรือเบาะแสที่ได้รับรายงานเข้ามาอย่างโปร่งใสและเป็นธรรมตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีนายสุรศักดิ์ คุชฌีเมธา ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่เหมาะสมต่อการปฏิบัติหน้าที่

ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการหรือกฎเกณฑ์ภายในของธนาคาร โดยกำกับการจัดทํานโยบายและระเบียบปฏิบัติงานให้สอดคล้องตามข้อกำหนดของทางการ สื่อความข้อกำหนดทางการและอบรมพนักงานที่เกี่ยวข้อง ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับข้อกำหนดทางการ ติดตามกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และสอบทานการปฏิบัติงาน มีการรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง หรือคณะกรรมการธนาคาร โดยมีนายไพศาล วรเศรษฐศิริ ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

9.2 รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ

1. เงินรับฝาก เงินให้สินเชื่อ และภาระผูกพัน แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญของธนาคารและสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิด ซึ่งธนาคารใช้ราคาตลาดในการคิดราคาระหว่างกันอย่างยุติธรรม โดยเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2563	2562
เงินรับฝาก	21,366	20,144
เงินให้สินเชื่อ	271	276
ภาระผูกพัน	1	1

2. รายการบัญชีเพิ่มเติมระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า ซึ่งธนาคารใช้ราคาตลาดในการคิดราคาระหว่างกัน โดยเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

2.1 เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก และภาระผูกพัน ระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2563			2562			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ / ผู้บริหารร่วม
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน		
บริษัทย่อย								
บจก. หลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย	-	4,801	-	-	3,564	-	100	นายพัชร สมะลาภา นายวศิน วณิชยวัฒน์ นายสุรเดช เกียรติธนากร นางนิตานาก อุทุมพิงษ์
บจก. ศูนย์วิจัยกสิกรไทย	-	137	-	-	124	-	100	นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง ดร.อดิสรณ์ หลายชูไทย
บมจ. หลักทรัพย์ กสิกรไทย	-	20,293	-	-	13,210	-	99.99	นายพิพิธ เอนกนิธิ นายธิตี ตันติกุลานันท์ นายไพศาล วรเศรษฐศิริ
บจก. ลีสซิ่งกสิกรไทย	103,331	2,408	-	105,150	1,878	-	100	ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ นายสุรัตน์ ลีลาทวีวัฒน์ นายสุวัฒน์ เตชะวัฒนวรรณ ดร.วิชัย ณรงค์วัฒน์ นายปัญญา คงคาไพศาล
บจก. แพลตฟอร์ม แอนด์ อีควิเปเมนต์ กสิกรไทย	22,009	75	619	20,141	30	667	100	ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ นายสุรัตน์ ลีลาทวีวัฒน์ นายสุวัฒน์ เตชะวัฒนวรรณ นางสาวมณฑา วรประสิทธิ์

(หน่วย : ล้านบาท)

	2563			2562			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ / ผู้บริหารร่วม
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน		
บจก. กสิกร เทคโนโลยี กรู๊ป เซแควเทรียต	-	88	-	-	85	-	100	นายจรงค์ รัตนเพียร นางสาววาสนา สุระกิจ นางสาวหทัยพร เจียมประเสริฐ
บจก. กสิกร แล็บส์	-	41	51	-	40	79	100	นายจรงค์ รัตนเพียร นางสาววาสนา สุระกิจ
บจก. กสิกร ซอฟต์	-	555	1,866	-	517	1,690	100	นายจรงค์ รัตนเพียร นางสาววาสนา สุระกิจ
บจก. กสิกร โปร	-	73	-	-	72	-	100	นายจรงค์ รัตนเพียร นางสาววาสนา สุระกิจ
บจก. กสิกร เซิร์ฟ	-	99	-	-	178	-	100	นายจรงค์ รัตนเพียร นางสาววาสนา สุระกิจ
บจก. กสิกร เอกซ์	-	3	-	-	3	-	100	นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง นายจรงค์ รัตนเพียร นางสาววาสนา สุระกิจ
บจก. เมืองไทย กรู๊ป โฮลดิ้ง	-	1,416	-	-	681	-	51	นางสุจิตพรชน ลำข้า นายพิพิธ เอนกนิธิ นายสาระ ลำข้า นายวีรวัฒน์ ปั่นทวงกูร นายดิถีชัย ลิมโปดม นายอัศรนนท์ สุตสิริวิทย์
บจก. ธนาคารกสิกรไทย	-	97	-	-	283	-	100	นายพจนารถ แสงพุกกะ ดร.วิชัย ณรงค์ชัย นางสาวณัชชารีย์ นันทิวรรินทร์ ดร.กรินทร์ บุญเลิศวณิชย์ นางสุนันท์ ศิริอักษร
บจก. ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน)	-	51	312	-	739	175	100	นายพิพิธ เอนกนิธิ นายภัทรพงศ์ กันตสุวรรณ นางสาวณัชชารีย์ นันทิวรรินทร์ นายวรวิทย์ เกียรติทวีอนันต์ นายวงศ์พัฒน์ พันธุ์เจริญ นางสาวชาวจิน เมณฑกา
บจก. ร่วมทุน เค - เอสเอ็มอี	-	77	-	-	74	-	100	นายสุรัตน์ สีสาทวิวัฒน์ นายทวี ธีระสุนทรวงศ์ นายวรวิทย์ เกียรติทวีอนันต์
บจก. บีคอน เวนเจอร์ แคปิทัล	-	94	-	-	54	-	100	นายพิพิธ เอนกนิธิ นายจรงค์ รัตนเพียร นายชัย เหลืองอามา ดร.กรินทร์ บุญเลิศวณิชย์ นายธนพงษ์ ณ ระนอง

(หน่วย : ล้านบาท)

	2563			2562			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ / ผู้บริหารร่วม
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน		
บจก. กสิกร วิชั่น	-	2,613	-	-	50	-	100	นายวิวัฒน์ ปั่นทวงกู นายภัทรพงศ์ กันหสุวรรณ นายชัย เหลืองอาภา ดร.กรินทร์ บุญเลิศวนิชย์ นายสุปรีชา ลิ้มปิกากุญจนโกวิท นางสาวจริภรณ์ กิจเจริญไพศาล
บจก. กสิกร โกลบอล เพย์เมนต์	-	143	-	-	117	-	100	-
บบส. เพทาย	-	13	-	-	20	-	100	นายอดิพัฒน์ อัครจินดา
บจก. โพรเกรส พลัส	-	29	-	-	36	-	100	ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ นายสุวัฒน์ เจริญวิจิตรชัย นางสาววาสนา สุระกิจ นายพรชัย ยงนพกุล
บจก. โพรเกรส แอปไพร์ซัล	-	201	-	-	156	-	100	ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ นายสุวัฒน์ เจริญวิจิตรชัย นายชิตโชติ ลอยประเสริฐ
บจก. รักษาความปลอดภัย โพรเกรส กันภัย	4	377	-	6	407	-	100	นายปรัชญา เกิดแก้วฟ้า
บจก. โพรเกรส แมเนจเม้นท์	-	22	-	-	16	-	100	นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง นายอดิพัฒน์ อัครจินดา
บจก. โพรเกรส ฟาซิลิตี้ แมเนจเม้นท์	-	66	-	-	72	-	100	ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ นายสุวัฒน์ เจริญวิจิตรชัย นายพรชัย ยงนพกุล
บจก. รักษาความปลอดภัย โพรเกรส เซอร์วิส	-	111	-	-	102	-	100	ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ นายสุวัฒน์ เจริญวิจิตรชัย นายพรชัย ยงนพกุล
บจก. โพรเกรส สโตร์เรจ	-	37	-	-	36	-	100	ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ นายสุวัฒน์ เจริญวิจิตรชัย นายชัยยศ ดันพิสุทธิ นายชิตโชติ ลอยประเสริฐ
บจก. โพรเกรส เอช อาร์	-	101	-	-	83	-	100	นางสาวคันสนา สุขะนันท์ นายกิตติพงศ์ คุ้มมัน นางสาวนัยพร เจริญประเสริฐ นางอุษา เกาศล
บจก. โพรเกรส เซอร์วิส ซัพพอร์ต	-	209	-	-	199	-	100	ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ ดร.เกษชฌู สกาวรัตนานนท์ นายพงศ์พิเชษฐ์ นานานุกุล นายสิทธิโชค เตชะพาพงษ์
บจก. โพรเกรส คอลเลคชั่น	-	66	-	-	52	-	100	นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง นายอดิพัฒน์ อัครจินดา
บจก. โพรเกรส เทรนนิ่ง	-	22	-	-	18	-	100	นางสาวคันสนา สุขะนันท์ นางสุนันท์ ศิริอักษร

(หน่วย : ล้านบาท)

	2563			2562			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ / ผู้บริหารร่วม
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน		
บจก. หลักทรัพย์จัดการ เงินร่วมลงทุนข้าวกล้า	-	26	-	-	25	-	100	นายสุรรัตน์ สีลาทวีวัฒน์
บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต	-	5,263	275	-	1,231	341	38.25	นางสุจิตพรพรณ ลำข้า นายสาระ ลำข้า นายสุรรัตน์ สีลาทวีวัฒน์ นายพิภวัตร ภัทรนาวิก
บจก. เมืองไทย โบรกเกอร์	-	14	1	-	15	-	50.99	-
บจก. เอ็มที อินชัวร์ โบรกเกอร์	-	1	-	-	12	-	38.25	-
บจก. ฟูเซีย เวเนเจอร์ แคปิทัล	-	25	-	-	48	-	38.25	นางสุจิตพรพรณ ลำข้า นายสาระ ลำข้า
บจก. ไอเจ็น	-	120	-	-	296	-	51	-
บจก. บีคอน อินเตอร์เฟซ	-	4	-	-	4	-	100	-
บจก. โพรเกรส มัลติ อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์	-	199	-	-	134	-	100	นายสุวัฒน์ เดชะวัฒนวรรณ
KASIKORN VISION INFORMATION TECHNOLOGY COMPANY LIMITED*	-	-	-	-	-	-	100	นายจรงค์ รัตนเพียร นายภัทรพงศ์ กันนุสวรรณ นางสาวจริภรณ์ กิจเจริญไพศาล
บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า								
บจก. ศูนย์ประมวลผล	-	103	-	-	56	-	30	นายศีลวัต สันติวิสิฐ นายอมร สุวจิตตานนท์
บจก. เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์	-	936	-	-	586	-	25.48	ดร.พิพัฒน์พงศ์ ปะยานนท์
บจก. บีซีไอ (ประเทศไทย)	-	94	-	-	147	-	22.17	นายศีลวัต สันติวิสิฐ
Sovannaphum Life Assurance PLC	-	-	-	-	-	-	18.74	นายสาระ ลำข้า
บจก. กลีกร โกลด์	2,957	822	-	-	1,978	-	50	นายพัชร สมะลาภา นายวิวัฒน์ ปั่นทังกู นางสาวณัชชา อากาศฤกษ์

* เมื่อวันที่ 17 มิถุนายน 2563 ธนาคารได้อนุมัติการจัดตั้งบริษัทย่อยภายใต้ชื่อ KASIKORN VISION INFORMATION TECHNOLOGY COMPANY LIMITED ในสาธารณรัฐประชาชนจีน โดยบริษัท กลีกร วิชั่น จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 มีทุนจดทะเบียน 300 ล้านบาท โดยได้ชำระค่าหุ้นดังกล่าวแล้วเต็มจำนวนในวันที่ 17 กรกฎาคม 2563

2.2 บริษัทย่อยบางแห่งได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่อาคารและรับบริการจากธนาคารอายุตามสัญญา 1 - 2 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มูลค่าตามอายุสัญญาเช่าคงเหลือเป็นจำนวน 57 ล้านบาท และ 43 ล้านบาท ตามลำดับ

2.3 ธนาคารได้ทำสัญญาให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศกับกลุ่มบริษัทกสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป และบริษัท บีคอน อินเทอร์เน็ต จำกัด อายุสัญญา 1 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการในอนาคตเป็นจำนวน 1,913 ล้านบาท และ 1,651 ล้านบาท ตามลำดับ

2.4 รายได้และค่าใช้จ่ายระหว่างธนาคารกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
บริษัทย่อย				
รายได้:				
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	3,334	3,067
เงินปันผลรับ	-	-	4,810	4,826
ค่าธรรมเนียมรับ	-	-	4,191	679
รายได้อื่น	-	-	5,826	9,385
ค่าใช้จ่าย:				
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	-	131	152
ค่าธรรมเนียมจ่าย	-	-	420	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	6,454	7,533
บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า				
รายได้:				
รายได้ดอกเบี้ย	3	-	3	-
เงินปันผลรับ	61	78	61	78
ค่าธรรมเนียมรับ	12	8	12	8
รายได้อื่น	63	4	63	4
ค่าใช้จ่าย:				
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5	10	5	10
ค่าธรรมเนียมจ่าย	2	10	2	10
ค่าใช้จ่ายอื่น	326	271	326	271

3. เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก และภาระผูกพันระหว่างธนาคารกับกิจการที่กรรมการ ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร และสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเข้าไปมีอำนาจจัดการและหรือถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการ โดยธนาคารใช้ราคาตลาดในการคิดราคา ระหว่างกัน ซึ่งเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2563			2562			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ / ผู้บริหารร่วม / ผู้ถือหุ้น และความสัมพันธ์
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน		
บจก. กระทั่งแดง	-	7	-	-	3	-	100	นายสราวุฒิ อุตวิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. กระทั่งแดง อิเล็กทรอนิกส์ เซ็นเตอร์**	-	17	-	-	-	-	95	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการ ที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. กิฟฟารีน สกายไลน์ ยูนิคั	-	243	-	-	204	-	80	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการ ที่มีความเกี่ยวข้อง
							16	น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์
บจก. กู๊ดเชิร์ฟ	-	4	-	-	-	-	12	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. คานะบานะ	-	4	-	-	4	-	80	นายสราวุฒิ อุตวิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. คาวาลลินี เซอร์วิส	-	8	-	-	12	-	21	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. คาวาลลินี มอเตอร์	-	216	21	-	151	19	21	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. เคทีดี พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์	-	36	-	-	25	-	100	นายสราวุฒิ อุตวิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. เครื่องดื่มกระทั่งแดง	-	138	-	-	1,729	-	99.97	นายสราวุฒิ อุตวิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. เครื่องดื่มสปอนเซอร์	-	1	-	-	1	-	17	นายสราวุฒิ อุตวิทยา
บจก. แครายกอล์ฟ	-	3	-	-	2	-	100	นายสราวุฒิ อุตวิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. เจทีบี (ประเทศไทย)	-	37	-	-	72	-	47.95	นายชนินทร์ ไทวนิก และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. เจลิมสุขร่วมพัฒนา	-	3	-	-	2	-	35	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. เซ็นทรัลกอล์ฟ	-	66	-	-	3	-	100	นายสราวุฒิ อุตวิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. เซอร์เคียว เฮอบอลเมด	-	11	-	-	13	-	71.40	นายสราวุฒิ อุตวิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. เดอเบล	-	698	-	-	210	-	98	นายสราวุฒิ อุตวิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. เดอะ เพนนิงฮูล่า ทราเวล เซอร์วิส	2	4	3	3	4	3	12	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการ ที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. ตลาดน้อยเจ้าพระยาวิ พรอพเพอร์ตี้ส์	-	1	-	-	1	-	100	นายสราวุฒิ อุตวิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. โตชิบา ไทยแลนด์	-	4	-	-	9	-	10.72	บุคคลที่เกี่ยวข้อง ของประธานกรรมการ

** ปี 2562 ไม่เป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย : ล้านบาท)

	2563			2562			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ / ผู้บริหารร่วม / ผู้ถือหุ้น และความสัมพันธ์
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน		
บจก. ทรัพย์เมืองไทย	-	8	-	-	5	-	10.59	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. ทวีริชส์ (ที.อี.ที.)	-	-	-	-	1	-	24	นายชนินทร์ โทณวนิก
บจก. ทาจิโนกอล์ฟ	-	27	-	-	3	-	100	นายสราวุธ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. ที ซี - กรุงเทพฯ คอนโด	-	11	-	-	9	-	100	นายสราวุธ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. ที ซี สารธร คอนโด	-	9	-	-	2	-	100	นายสราวุธ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. ที.จี.เวนดิง แอนด์ โซลิวชัน อินดัสทรีส์	-	20	-	-	21	-	93.75	นายสราวุธ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. ที.ซี. คอนโด แอนด์ ดีพาร์เม้นท์สโตร์	-	4	-	-	4	-	100	นายสราวุธ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. ที.ซี. ปิ่นเกล้า พรอพเพอร์ตี้ส์	-	16	-	-	13	-	90	นายสราวุธ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. ที.ซี. สมุทรปราการ คอนโด	-	1	-	-	1	-	100	นายสราวุธ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. ที.ซี.ฟาร์มมา-เคม	-	120	-	-	98	-	16.67	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. ที.ซี.ฟาร์มมาชุดีคอล อุตสาหกรรม	-	6,287	3	-	2,733	-	98	นายสราวุธ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. ที.ซี.ร่วมเกล้า คอนโด	-	43	-	-	6	-	100	นายสราวุธ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. ที.ซี.สุขุมวิทคอนโด 101 แอนด์ คอนซิลแตนท์	-	23	-	-	30	-	14	นายสราวุธ อยู่วิทยา
บจก. ที.ซี.เทรดดิ้ง แอนด์ ลีสซิ่ง	-	7	-	-	-	-	100	นายสราวุธ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. ที.ซี.พี อินคิวเบเตอร์**	-	4	-	-	-	-	100	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการ ที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. ที.ซี-มัยชิน	-	3	-	-	3	-	14	นายสราวุธ อยู่วิทยา
บจก. ที.ซี-มัยชิน อุตสาหกรรม	-	15	-	-	17	-	14	นายสราวุธ อยู่วิทยา
บจก. ไทยเฉลิม**	-	3	-	-	-	-	99.99	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการ ที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. ไทยดิจิทัล ไอดี**	-	3	-	-	-	-	100	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการ ที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. ธนโชติ อพาร์ทเมนต์	-	1	-	-	1	-	16.15	นายทิพากร สายพัฒนา
บจก. นครชัยศรีกรีอล์ฟ	-	1	-	-	1	-	100	นายสราวุธ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. นามะเช็ท (ประเทศไทย)	-	12	-	-	12	-	99.80	นายสราวุธ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. นิธิอามง*	-	-	-	-	10	-	-	-

* ปี 2563 ไม่เป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

** ปี 2562 ไม่เป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย : ล้านบาท)

	2563			2562			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ / ผู้บริหารร่วม / ผู้ถือหุ้น และความสัมพันธ์
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน		
บจก. บางกอก อาร์ติเทคเซอร์วิส จำกัด	-	6	-	-	10	-	99.97	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. บางบอนผลิตภัณฑ์อาหาร	-	1	-	-	1	-	100	นายสรารุณ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. บางปะกงผลไม้	-	1	-	-	1	-	100	นายสรารุณ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. บางปะกงผลิตภัณฑ์อาหาร	-	1	-	-	1	-	100	นายสรารุณ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. บี.กริม บีโอพี เพาเวอร์ 1**	-	359	213	-	-	-	26	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการ ที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. บี.กริม บีโอพี เพาเวอร์ 2**	-	243	235	-	-	-	26	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการ ที่มีความเกี่ยวข้อง
บมจ. บุรพาออลฟ์	-	63	3	-	66	3	66.24	นายสรารุณ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. เบ็ญจางค์วัฒน์*	-	-	-	-	26	-	-	-
บจก. ปราจีนบุรีกรีนส อินดัสทรี*	-	-	-	-	5	-	-	-
บจก. ปิยะศิริ	-	1	-	-	1	-	26.99 19.33	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการ ที่มีความเกี่ยวข้อง บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. แปดริ้วผลไม้	-	4	-	-	3	-	100	นายสรารุณ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. แปดริ้วผลิตภัณฑ์อาหาร	-	1	-	-	1	-	100	นายสรารุณ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. ผลิตภัณฑ์ผลไม้ไทย	-	12	-	-	15	-	100	นายสรารุณ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. พทล*	-	-	-	-	1	-	-	-
บจก. พิทักษ์แลนด์	-	3	-	-	2	-	30.53	นายสรารุณ อยู่วิทยา
บจก. พี แลนด์สเคป	30	72	-	32	50	-	-	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. มหาชัยผลิตภัณฑ์อาหาร	-	-	-	-	1	-	100	นายสรารุณ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บมจ. เมืองไทย เรียล เอสเตท**	-	8	-	-	-	-	79.38	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการ ที่มีความเกี่ยวข้อง
บมจ. เมืองไทยประกันภัย	-	416	-	-	483	-	20	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการ ที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. ยูพงษ์	-	21	-	-	10	-	38.26	นายสาระ ลำข้า และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. ยูพยองค์	-	2	-	-	1	-	47.93 12	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการ ที่มีความเกี่ยวข้อง นายสาระ ลำข้า
บจก. ยู เทคโนโลยี กรู๊ป (ประเทศไทย)	-	4	-	-	12	-	51	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ

* ปี 2563 ไม่เป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

** ปี 2562 ไม่เป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย : ล้านบาท)

	2563			2562			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ / ผู้บริหารร่วม / ผู้ถือหุ้น และความสัมพันธ์
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน		
บจก. รักษาความปลอดภัย เมืองไทยแมนเนจเม้นท์**	-	25	-	-	-	-	99.99	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการ ที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. รักษาความปลอดภัย เอ็มแอนด์เอ	-	4	-	-	8	-	35	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. วาปี ซาบี สตูดิโอ	-	10	-	-	6	-	-	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. เวสโก ฟาร์มาชูติคอล	-	5	1	-	8	1	25.32	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. ศาลายากอล์ฟ	-	2	-	-	1	-	100	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. สตอร์มเบรกเกอร์ เวนเจอร์	-	5	-	-	8	-	60 30	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการ ที่มีความเกี่ยวข้อง นายสราวุฒิ อยู่วิทยา
บจก. สติลวอเตอร์ สตูดิโอ	8	1	-	3	7	-	45	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. สติระพัฒนา*	-	-	-	-	7	-	-	-
บจก. สัมทำช้อย	-	1	-	-	1	-	99.97	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. สมุทรสงคราม ซูเปอร์มาร์เก็ต แอนด์ ฟู้ด เซ็นเตอร์	-	12	-	-	10	-	100	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. สมุทรสาครผลไม้	-	1	-	-	1	-	100	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. สมุย ดาร์แลนด์	-	1	-	-	1	-	25.50	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. สยาม เบฟเวอเรจ**	-	5	-	-	-	-	99.67	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการ ที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. สยาม ไวนอรี่**	-	310	30	-	-	-	100	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการ ที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. สยาม ไวนอรี่ เทรตติ้งพลัส**	-	122	2	-	-	-	74.66	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการ ที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. สยาม ไวเนอรี่คอมเมอร์เชียล**	1	188	-	-	-	-	98.85	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการ ที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. สยาม ไวนอรี่โฮลดิ้ง	-	5	-	-	5	-	31.98	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. สยาม แอร์เนท**	-	6	4	-	-	-	98.57	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการ ที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. สวันสัตว์เปิดบ้านสร้าง	-	13	-	-	10	-	99.97	นายสราวุฒิ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. สำนักกฎหมาย ปุณยฤทธิ์**	-	3	-	-	-	-	99.99	น.ส.ชนมฉวี นามะ สุนทรสารทูล
หจก. สุภาพรชัย*	-	-	-	2	1	-	-	-

* ปี 2563 ไม่เป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

** ปี 2562 ไม่เป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย : ล้านบาท)

	2563			2562			สัดส่วน การถือหุ้น (%)	กรรมการ / ผู้บริหารร่วม / ผู้ถือหุ้น และความสัมพันธ์
	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ สินเชื่อ	เงิน รับฝาก	ภาระ ผูกพัน		
บจก. สุวินทวงศ์กอล์ฟ	-	1	-	-	1	-	100	นายสรวุฒิ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. หนงปลาตะเพียนกอล์ฟ	-	4	-	-	3	-	100	นายสรวุฒิ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. หนงไพกอล์ฟ	-	17	-	-	1	-	100	นายสรวุฒิ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. หาดแก้วโกลเด้นแลนด์	-	4	1	-	2	1	11.24	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. อลูเม็ท	519	2	31	436	2	42	48 28	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการ ที่มีความเกี่ยวข้อง บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. อินเตอร์ซีสโปรดักท์	-	1	-	-	1	-	100	นายสรวุฒิ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. เอช อาร์ เซอร์วิสเอส**	-	1	-	-	-	-	99.93	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการ ที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. เอซี รีสอร์ท	-	4	-	-	4	-	84.01	ดร.อภิชัย จันทระเสน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง
บจก. เอ็ม แอนด์ เอ คอนซัลแทนส์ เซอร์วิส	-	1	-	-	1	-	55	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. เอสทีอาร์ พรอพเพอร์ตี้ ดีเวลอปเม้นท์	-	3	-	-	2	-	100	บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ
บจก. เฮลท์แวร์**	-	1	-	-	-	-	99.99	ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการ ที่มีความเกี่ยวข้อง
บจก. ไอ ซี พี อินเตอร์เนชั่นแนล*	-	-	-	474	27	2	-	-
บจก. ไฮ-เกียร์*	-	-	-	-	17	-	-	-

* ปี 2563 ไม่เป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

** ปี 2562 ไม่เป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ทั้งนี้ สามารถดูข้อมูลรายการระหว่างกันย้อนหลังเพื่อเปรียบเทียบข้อมูลในช่วง 3 ปีที่ผ่านมาได้จากเว็บไซต์ธนาคาร www.kasikornbank.com
หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ หัวข้อย่อยข้อมูลทางการเงิน หมวดรายงานทางการเงิน

ส่วนที่ 3 งบการเงิน

(งบการเงินย้อนหลัง 3 ปี)



งบการเงิน

สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีในระยะเวลา 3 ปี ที่ผ่านมา

ผู้สอบบัญชี คือ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2563 2562 และ 2561

สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีปี 2563

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีปี 2562

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีปี 2561

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ส่วนงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้จาก เอกสารแนบ 9 งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน หน้า 202 - 353

ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และงบกระแสเงินสด

งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาकरกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2562	2561
สินทรัพย์			
เงินสด	61,962,028	61,384,882	66,739,598
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	417,419,545	385,940,044	461,987,288
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	46,666,317	-	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	59,986,346	41,779,104	26,195,493
เงินลงทุนสุทธิ	775,738,968	774,640,434	661,655,219
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าสุทธิ	2,051,175	2,059,168	916,679
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,121,700,105	1,879,907,006	1,797,973,745
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	28,034,547	24,988,217	22,213,586
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	57,629,924	52,697,530	48,525,133
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	23,834,166	23,477,175	24,089,024
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	10,255,761	8,434,941	6,694,782
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	53,518,877	38,580,488	38,100,262
รวมสินทรัพย์	3,658,797,759	3,293,888,989	3,155,090,809

งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาครทิสกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2562	2561
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	2,344,998,490	2,072,048,888	1,995,000,637
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	87,797,449	81,628,362	128,003,006
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	26,443,268	21,678,948	25,488,433
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	286,816	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	46,826,209	30,244,242	21,739,574
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	69,389,789	81,824,302	70,566,887
ประมาณการหนี้สิน	40,382,546	29,292,247	24,489,636
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,694,649	1,512,456	1,615,016
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	472,015,127	446,094,859	410,747,873
หนี้สินอื่น	77,677,367	75,849,966	59,617,825
รวมหนี้สิน	3,167,511,710	2,840,174,270	2,737,268,887
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 3,024,682,097 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	30,246,821		
หุ้นสามัญ 3,048,614,697 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		30,486,147	30,486,147
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 2,369,327,593 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	23,693,276	-	-
หุ้นสามัญ 2,393,260,193 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	-	23,932,602	23,932,602
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	18,103,110	18,103,110	18,103,110
ตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุน	15,549,174	-	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	20,219,325	22,236,724	19,121,516
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,050,000	3,050,000	3,050,000
ยังไม่ได้จัดสรร	359,054,745	339,035,179	312,090,325
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	439,669,630	406,357,615	376,297,553
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	51,616,419	47,357,104	41,524,369
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	491,286,049	453,714,719	417,821,922
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	3,658,797,759	3,293,888,989	3,155,090,809

งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาकरกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาकर		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2562	2561
สินทรัพย์			
เงินสด	61,920,050	61,350,977	66,702,497
รายการระหว่างธนาकरและตลาดเงินสุทธิ	421,151,618	382,401,383	433,637,801
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	24,741,742	-	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	55,591,660	38,108,237	25,253,216
เงินลงทุนสุทธิ	268,329,632	270,321,656	224,815,062
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าสุทธิ	36,062,557	30,519,624	30,575,493
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,066,637,672	1,828,588,142	1,755,058,293
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	28,011,870	24,900,232	22,095,753
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	46,191,969	42,394,517	38,463,014
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	17,429,868	17,304,093	18,208,983
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	7,081,985	6,505,708	4,431,038
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	28,256,508	21,660,876	21,908,381
รวมสินทรัพย์	3,061,407,131	2,724,055,445	2,641,149,531

งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาครทิสกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคร		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2562	2561
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	2,340,470,350	2,065,668,929	1,991,422,958
รายการระหว่างธนาครและตลาดเงิน	109,510,714	90,337,364	136,452,344
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	26,443,268	21,678,948	25,488,433
หนี้สินอนุพันธ์	47,144,356	31,548,047	22,010,827
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	68,771,154	81,666,443	70,446,196
ประมาณการหนี้สิน	38,031,210	27,235,020	22,834,534
หนี้สินอื่น	39,859,877	42,960,783	34,366,203
รวมหนี้สิน	2,670,230,929	2,361,095,534	2,303,021,495
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 3,024,682,097 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	30,246,821		
หุ้นสามัญ 3,048,614,697 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		30,486,147	30,486,147
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 2,369,327,593 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	23,693,276	-	-
หุ้นสามัญ 2,393,260,193 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	-	23,932,602	23,932,602
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	18,103,110	18,103,110	18,103,110
ตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุน	15,549,174	-	-
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	17,350,747	18,657,265	16,645,491
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว			
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,050,000	3,050,000	3,050,000
ยังไม่ได้จัดสรร	313,429,895	299,216,934	276,396,833
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	391,176,202	362,959,911	338,128,036
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	3,061,407,131	2,724,055,445	2,641,149,531

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2562	2561
รายได้ดอกเบี้ย	127,591,781	130,177,756	123,921,919
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	18,569,976	27,489,916	25,384,411
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	109,021,805	102,687,840	98,537,508
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	45,698,898	50,579,982	51,186,823
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	12,694,548	13,839,796	13,069,478
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	33,004,350	36,740,186	38,117,345
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	8,119,419	-	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	-	8,361,986	9,003,084
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,308,312	8,412,377	2,652,340
ส่วนแบ่ง (ขาดทุน) กำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(193,346)	44,079	49,539
รายได้เงินปันผล	2,384,312	2,816,764	2,117,832
รายได้เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	72,128,657	80,489,512	91,434,083
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,682,381	1,591,716	1,468,024
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	227,455,890	241,144,460	243,379,755
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	72,564,619	80,653,349	87,897,063
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	154,891,271	160,491,111	155,482,692
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	32,143,480	33,261,168	31,369,411
ค่าตอบแทนกรรมการ	160,006	158,743	143,221
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	12,165,157	12,909,579	12,648,522
ค่าภาษีอากร	5,088,132	5,031,256	4,867,417
อื่น ๆ	20,439,836	21,368,500	19,319,098
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	69,996,611	72,729,246	68,347,669
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	43,547,841	-	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	34,011,648	32,532,200
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	41,346,819	53,750,217	54,602,823
ภาษีเงินได้	7,656,326	10,309,253	10,394,614
กำไรสุทธิ	33,690,493	43,440,964	44,208,209

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาครทิสกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2562	2561
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	641,282	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	-	2,600,266	(6,417,275)
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกัน			
ความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(4,657,662)	-	-
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(477,546)	(198,573)	(353,479)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	872,158	(502,173)	1,264,117
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราคืนหลักทรัพย์	1,016,412	4,503,461	-
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(4,585,536)	-	-
(ขาดทุน) กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(192,875)	(2,979,080)	2,290,800
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	778,770	(326,508)	(454,466)
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(6,604,997)	3,097,393	(3,670,303)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	27,085,496	46,538,357	40,537,906
การแบ่งปันกำไรสุทธิ			
ส่วนที่เป็นของธนาคร	29,487,117	38,726,742	38,459,116
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	4,203,376	4,714,222	5,749,093
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของธนาคร	26,382,910	39,647,221	37,250,512
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	702,586	6,891,136	3,287,394
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคร			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	12.42	16.18	16.07
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	2,373,316	2,393,260	2,393,260

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2562	2561
รายได้ดอกเบี้ย	104,426,672	107,766,846	103,099,060
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	18,152,230	27,196,930	25,209,606
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	86,274,442	80,569,916	77,889,454
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	41,712,345	47,090,218	48,289,397
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	12,073,161	13,581,783	12,751,251
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	29,639,184	33,508,435	35,538,146
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	7,072,278	-	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	-	8,620,243	8,845,731
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,178,699	6,660,873	1,228,899
รายได้เงินปันผล	5,277,453	5,706,898	3,877,313
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,108,401	3,044,293	2,748,994
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	132,550,457	138,110,658	130,128,537
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	22,923,404	24,395,262	22,645,594
ค่าตอบแทนกรรมการ	108,079	101,628	87,951
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	12,453,092	12,969,360	12,537,303
ค่าภาษีอากร	4,410,450	4,412,611	4,270,705
อื่น ๆ	20,547,291	21,210,678	19,203,638
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	60,442,316	63,089,539	58,745,191
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	42,430,991	-	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	33,437,174	31,864,830
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	29,677,150	41,583,945	39,518,516
ภาษีเงินได้	4,712,226	7,138,292	6,955,977
กำไรสุทธิ	24,964,924	34,445,653	32,562,539

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาครทิสกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2562	2561
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	630,562	-	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	(1,753,305)	(1,133,364)
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกัน			
ความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(1,031,459)	-	-
ขาดทุนจากการแปลงค่าทางการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(545,479)	(16,260)	(5,094)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	189,275	351,718	226,778
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	4,503,461	-
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(424,624)	-	-
(ขาดทุน) กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(201,384)	(2,784,279)	2,167,191
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	125,201	(343,836)	(433,438)
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(1,257,908)	(42,501)	822,073
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	23,707,016	34,403,152	33,384,612
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคร			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	10.52	14.39	13.61
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	2,373,316	2,393,260	2,393,260

งบกระแสเงินสด

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	41,346,819	53,750,217	54,602,823
รายการปรับปรุง			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	8,736,206	7,558,646	7,393,400
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	38,899,155	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	33,693,567	31,408,842
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขเงินให้สินเชื่อ	9,100,343	-	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	3,454,177	3,406,050
ดอกเบี้ยรับจากการตัดจำหน่ายค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(961,830)	(1,461,412)	(847,387)
(กำไร) ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าของเงินกู้ยืมระยะยาว	-	(29,168)	92,612
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	5,343,390	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	-	(18,518)	359,736
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(1,308,312)	(8,412,377)	(2,651,692)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	(648)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	1,125,161	1,145,719	738,831
ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	215,823	81,218	131,456
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	432,750	147,663	-
สำรองสำหรับสินทรัพย์อื่น	417,621	252,918	221,330
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(19,148)	(12,434)	4,669
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	24,468	9,866	18,828
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์อื่น	72	46,335	223,038
กลับรายการขาดทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	(4,245)	(39,748)	-
ส่วนแบ่งขาดทุน (กำไร) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	193,346	(44,079)	(49,539)
	103,541,619	90,122,590	95,052,349
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(109,021,805)	(102,687,840)	(98,537,508)
รายได้เงินปันผล	(2,384,312)	(2,816,764)	(2,117,832)
เงินสดรับดอกเบี้ย	116,043,076	127,421,756	125,704,797
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(21,297,620)	(26,536,168)	(24,186,416)
เงินสดรับเงินปันผล	2,425,317	2,880,840	2,250,526
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(10,536,978)	(11,590,939)	(11,261,226)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	78,769,297	76,793,475	86,904,690

งบกระแสเงินสด

ธนาครทิสกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2562	2561
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	(31,462,964)	70,082,444	(38,112,115)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	13,716,889	-	-
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	2,913,148	4,164,079
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(282,430,231)	(123,618,491)	(135,333,394)
ทรัพย์สินรอการขาย	3,984,785	3,651,381	3,176,627
สินทรัพย์อื่น	(34,376,733)	(17,956,383)	4,728,562
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	272,254,625	78,005,771	116,821,809
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	4,807,529	(44,756,951)	58,548,958
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,764,525	(3,809,451)	4,240,449
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	286,816	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	460,776	37,168	(144,955)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	(2,099,214)	765,205	(511,571)
ประมาณการหนี้สิน	9,526,923	1,823,531	1,380,546
หนี้สินอื่น	47,533,280	58,283,379	45,534,518
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	85,736,303	102,214,226	151,398,203
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	360,951,901	-	-
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	25,567,639	-	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเมื่อขาย	-	335,211,340	210,040,286
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	64,125,877	55,298,456
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	-	84,650	36,634
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	240	190	893
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(367,437,899)	-	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(79,251,074)	-	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนเมื่อขาย	-	(393,390,086)	(313,382,932)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	(109,657,086)	(87,825,080)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	(570,351)	(2,219,724)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า	(250,814)	(1,186,957)	(136,415)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	64,155	32,354	26,158
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	104,111	-
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(6,403,502)	(3,426,002)	(2,200,323)
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า	(16,115)	(50,536)	(8,069)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3,814,503)	(2,740,371)	(2,533,873)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(70,589,972)	(111,462,867)	(142,903,989)

งบกระแสเงินสด

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	190,124	25,441,885	17,232,803
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(14,596,172)	(10,922,330)	(16,292,321)
เงินสดรับจากการได้มาซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	175,000	-
เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น	(10,661,974)	(9,573,041)	(9,573,041)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(463,249)	(1,221,466)	(944,710)
เงินสดรับจากการออกตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุน	15,579,650	-	-
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายจากการออกตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุน	(38,095)	-	-
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นซื้อคืน	(3,207,966)	-	-
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(1,368,474)	-	-
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(14,566,156)	3,900,048	(9,577,269)
ผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินตราต่างประเทศคงเหลือสิ้นปี	(3,029)	(6,123)	(1,975)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	577,146	(5,354,716)	(1,085,030)
เงินสด ณ วันต้นปี	61,384,882	66,739,598	67,824,628
เงินสด ณ วันสิ้นปี	61,962,028	61,384,882	66,739,598

งบกระแสเงินสด

ธนาครทิสกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	29,677,150	41,583,945	39,518,516
รายการปรับปรุง			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	7,639,214	6,656,414	6,568,869
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	37,658,480	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	33,003,193	30,610,080
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขเงินให้สินเชื่อ	9,112,882	-	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	3,448,991	3,403,405
ดอกเบี้ยรับจากการตัดจำหน่ายค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(960,582)	(1,457,035)	(842,127)
(กำไร) ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าของเงินกู้ยืมระยะยาว	-	(29,168)	92,612
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,796,589	-	-
กำไรจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	-	(9,056)	(7,114)
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	(80,000)	(60,000)	(110,000)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(1,098,699)	(6,600,874)	(1,118,899)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	1,141,314	1,130,534	710,562
ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	215,823	81,218	131,456
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	432,750	147,663	-
สำรองสำหรับสินทรัพย์อื่น	417,618	252,918	221,330
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(9,109)	3,302	12,186
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	7,891	8,575	18,125
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์อื่น	72	43,104	225,031
กลับรายการขาดทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	-	(39,748)	-
	88,951,393	78,163,976	79,434,032
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(86,274,442)	(80,569,916)	(77,889,454)
รายได้เงินปันผล	(5,277,453)	(5,706,898)	(3,877,313)
เงินสดรับดอกเบี้ย	93,240,128	106,570,592	106,920,226
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(21,059,273)	(26,361,248)	(24,089,413)
เงินสดรับเงินปันผล	5,225,071	5,709,445	3,876,802
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(6,657,205)	(7,609,540)	(6,984,098)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์			
และหนี้สินดำเนินงาน	68,148,219	70,196,411	77,390,782

งบกระแสเงินสด

ธนาครทิสกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2562	2561
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาครและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	(39,584,854)	46,867,465	(32,607,843)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	9,740,327	-	-
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	3,523,515	3,388,136
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(278,725,246)	(114,334,525)	(128,834,086)
ทรัพย์สินรอการขาย	3,281,022	3,165,080	2,678,610
สินทรัพย์อื่น	(25,851,137)	(13,558,188)	4,121,060
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	274,708,647	74,355,701	115,728,952
รายการระหว่างธนาครและตลาดเงิน (หนี้สิน)	19,309,610	(45,052,160)	53,816,196
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,764,525	(3,809,451)	4,240,449
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	(2,010,689)	623,807	(445,504)
ประมาณการหนี้สิน	9,269,611	1,616,207	1,055,329
หนี้สินอื่น	14,191,308	15,251,631	(1,929,634)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	57,241,343	38,845,493	98,602,447
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	253,619,245	-	-
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	10,482,722	-	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเมื่อขาย	-	225,172,980	193,795,582
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	45,648,959	45,567,835
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	-	84,650	24,000
เงินสดรับจากการลงทุนของบริษัทย่อย	80,000	60,000	110,000
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน			
เบ็ดเสร็จอื่น	(252,796,370)	-	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(40,120,084)	-	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนเมื่อขาย	-	(259,204,232)	(285,813,904)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	(54,963,389)	(38,572,648)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	(124,722)	(382,173)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(4,863,698)	(999,773)	(2,502,500)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(814)	(160,962)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	26,002	9,703	11,348
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	104,111	-
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(5,744,980)	(2,524,856)	(1,277,349)
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า	(12,863)	(50,536)	(8,069)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3,318,384)	(2,192,364)	(2,006,088)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(42,649,224)	(49,140,431)	(91,053,966)

งบกระแสเงินสด

ธนาคารกรสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	190,124	25,441,885	17,232,803
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(14,596,172)	(10,922,330)	(16,292,321)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น	(10,661,974)	(9,573,041)	(9,573,041)
เงินสดรับจากการออกตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุน	15,579,650	-	-
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายจากการออกตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุน	(38,095)	-	-
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นทุนซื้อคืน	(3,207,966)	-	-
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(1,288,746)	-	-
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(14,023,179)	4,946,514	(8,632,559)
ผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินตราต่างประเทศคงเหลือสิ้นปี	133	(3,096)	(805)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	569,073	(5,351,520)	(1,084,883)
เงินสด ณ วันต้นปี	61,350,977	66,702,497	67,787,380
เงินสด ณ วันสิ้นปี	61,920,050	61,350,977	66,702,497

เอกสารแนบ

- 167 เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการ ผู้บริหาร
ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท
- 184 เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งของกรรมการ
และผู้บริหารธนาคารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม กิจการร่วมค้า
และบริษัทที่เกี่ยวข้อง
- 188 เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
- 189 เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ
และรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน
- 190 เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ
และจรรยาบรรณธุรกิจ (ฉบับเต็ม)
- 191 เอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการชุดย่อย
- 196 เอกสารแนบ 7 รายงานความรับผิดชอบ
ของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน
- 197 เอกสารแนบ 8 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- 202 เอกสารแนบ 9 งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน
- 354 รางวัลเกียรติคุณ



เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

คณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

1. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร

ประธานกรรมการ

ประธานกรรมการอิสระ

อายุ 60 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

4 เมษายน 2561

คุณวุฒิการศึกษา

• ปริญญาตรี (สถาปัตยกรรมศาสตร์)

Rhode Island School of Design, USA

• ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (การจัดการ)

มหาวิทยาลัยศรีปทุม

• ปริญญาปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (การพัฒนาทรัพยากรมนุษย์)

มหาวิทยาลัยรามคำแหง

• ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (การจัดการการท่องเที่ยว)

มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

การอบรม

• หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program (BNCP)

รุ่น 4/2561 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

• หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่น 11/2548

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

• หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 1/2543

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

• หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่น 19

วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

• หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 5/2551 สถาบันวิทยาการตลาดทุน

• หลักสูตรผู้บริหารด้านเศรษฐกิจสร้างสรรค์ รุ่น 1

สำนักงานบริหารและพัฒนาองค์ความรู้ (องค์การมหาชน)

• หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่น 4

สถาบันวิทยาการการค้า

• หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่น 2

สถาบันวิทยาการพลังงาน

• หลักสูตรนักบริหารการพัฒนาตามแนวพระราชดำริ รุ่น 2

สำนักงานคณะกรรมการพิเศษเพื่อประสานงานโครงการ

อันเนื่องมาจากพระราชดำริ

• หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรม

และการลงทุน รุ่น 1 สถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม

• หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านองค์ความรู้และความร่วมมือทางธุรกิจจีน

รุ่น 1 มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

เม.ย. 2563 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2561 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการอิสระ

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2561 - พ.ค. 2563 ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2561 - พ.ค. 2563 ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคล

และกำหนดอัตราค่าตอบแทน

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2561 - เม.ย. 2563 รองประธานกรรมการ

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2561 - 2562 ประธานกรรมการบริหารการพัฒนาฟิงคนคร

สำนักงานพัฒนาฟิงคนคร (องค์การมหาชน)

2561 - 2562 กรรมการที่ปรึกษา คณะกรรมการที่ปรึกษา

ผู้ทรงคุณวุฒิพิเศษของนายกรัฐมนตรี

2561 กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ

บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)

2557 - 2560 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการท่องเที่ยวและกีฬา

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ต.ค. 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท อุตสาหกรรมไฟฟ้าไทย จำกัด

ก.พ. 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท นิกรกิจและบุตร จำกัด

ก.พ. 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ

บริษัท ซุปเปอร์ไลฟ์ เอ็น.เค.เอส. โฮลดิ้ง จำกัด

ก.พ. 2563 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริหาร

บริษัท ไตชิบา ไทยแลนด์ จำกัด

- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ซูเปอร์โลทรีเรียลเอสเตท จำกัด
- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ไทยแลนด์ จำกัด
- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ไทยโตชิบาไลฟ์ติ้ง จำกัด
- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ไทยโตชิบา อุตสาหกรรม จำกัด
- 2561 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษา บริษัท สวนอุตสาหกรรมบางกะดี จำกัด

ตำแหน่งอื่น

- ประธาน มูลนิธิ ดร.กร-ท่านผู้หญิงนิรมล สุริยสัตย์
- นายกิตติศักดิ์ สมาคมไทย-ญี่ปุ่น
- กรรมการอำนวยการ คณะกรรมการอำนวยการสถาบันเทคโนโลยีนานาชาติสิรินธร
- กรรมการ คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านเศรษฐกิจ
- กรรมการ สภาอากาศไทย
- กรรมการ มูลนิธิประเทศไทยใสสะอาด
- กรรมการ คณะกรรมการพาราลิมปิกแห่งประเทศไทย
- กรรมการ โรงเรียนนานาชาติรักบี้
- อนุกรรมการ คณะอนุกรรมการพัฒนาระบบราชการเกี่ยวกับการขับเคลื่อนระบบราชการเพื่ออนาคต
- ที่ปรึกษา หอการค้าไทย
- ที่ปรึกษา ประธานสหพันธ์สมาคมสตรีนักธุรกิจและวิชาชีพแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

2. นางสาวสุจิตพรพรณ ลำข้า

รองประธานกรรมการ

กรรมการกำกับความเสี่ยง

อายุ 62 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

30 เมษายน 2541

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (การจัดการ) Massachusetts Institute of Technology, USA
- ปริญญาโท (เกียรตินิยม) (เศรษฐศาสตร์) Cambridge University, UK
- ปริญญาตรี (เกียรตินิยม) (เศรษฐศาสตร์) Cambridge University, UK

การอบรม

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 21/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Stanford Executive Program, Stanford Graduate School of Business, Stanford University

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการกำกับความเสี่ยง ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2559 - ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

- 2559 - 2561 ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2551 - 2562 ประธานคณะอำนวยการบริหาร บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- 2547 - 2559 สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2562 - ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- 2551 - ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน และกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- 2551 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2560 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ฟู้เซีย เวเนเจอร์ แคปิทัล จำกัด
- 2552 - ปัจจุบัน ประธานคณะอำนวยการบริหาร บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- 2552 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เมืองไทยโฮลดิ้ง จำกัด
- 2552 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทรัพย์เมืองไทย จำกัด
- 2550 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด
- 2548 - ปัจจุบัน กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- 2542 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- เป็นอาของนายสวระ ลำข้า

3. นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย

กรรมการ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

กรรมการกำกับความเสี่ยง

(มีอำนาจลงนามผูกพัน)

อายุ 55 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

1 มกราคม 2559

คุณวุฒิการศึกษา

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

การอบรม

- วุฒิปัตร์ หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 52/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 224/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่น 60
วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 22/2559 สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- Stanford Executive Program,
Stanford Graduate School of Business, Stanford University
- Essential IT for Non-IT Executives,
MIT Sloan School of Management
- Design Thinking: Empathizing to Understand the Problem,
Rochester Institute of Technology
- Stanford Business Leadership Series:
Module 5 - Leading with Purpose,
Stanford Graduate School of Business, Stanford University
- Situational Leadership, Slingshot Group
- The Extraordinary Coach, Slingshot Group
- Storytelling for Leaders, Slingshot Group

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- พ.ย. 2563 - ปัจจุบัน กรรมการกำกับความเสี่ยง
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- เม.ย. 2563 - ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2559 - ปัจจุบัน กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2560 - ม.ค. 2563 กรรมการ บริษัท บิ๊กคอน เวนเจอร์ แคปิตอล จำกัด
- 2559 - ต.ค. 2563 ประธานกรรมการ บริษัท ศูนย์วิจัยกสิกรไทย จำกัด
- 2559 - เม.ย. 2563 กรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2559 - ม.ค. 2563 ประธานกรรมการ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด
- 2557 - 2558 รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2556 - 2562 กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด
- 2553 - 2561 สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2552 - 2558 กรรมการ บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน ไม่มี

ตำแหน่งอื่น

- กรรมการอำนวยการ สมาคมการตลาดแห่งประเทศไทย
- กรรมการ สมาคมธนาคารไทย
- กรรมการ มูลนิธิศาสตราจารย์สังเวียน อินทรวิชัย
- กรรมการและเหรัญญิก มูลนิธิสวนหลวง ร. 9
- Thai Host Committee, Global Summit of Women

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

4. นายพิพิธ เอนกนิธิ

กรรมการ

กรรมการผู้จัดการ

กรรมการกำกับความเสี่ยง

(มีอำนาจลงนามผูกพัน)

อายุ 53 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

1 มกราคม 2560

คุณวุฒิการศึกษา

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

การอบรม

- หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่น 41/2560
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 231/2559
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 120/2558
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่น 61
วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- Executive Program, Singularity University, USA
- Executive Leadership Program, Cambridge University, UK
- Senior Executive Program, Harvard Business School, USA
- Senior Executive Program, Tsinghua University, China
- Senior Executive Program,
China European International Business School, China

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการกำกับความเสี่ยง
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2560 - ปัจจุบัน กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2560 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2560 - ม.ค. 2563 ประธานกรรมการ บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด
- 2560 - 2561 สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2558 - 2559 รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2553 - 2558 รองกรรมการผู้จัดการ
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2562 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ปิคอน เวนเจอร์ แคปิตอล จำกัด

2560 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด

2560 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ

บริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

5. นายพัชร สมะลาภา

กรรมการ

กรรมการผู้จัดการ

(มีอำนาจลงนามผูกพัน)

อายุ 50 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

4 เมษายน 2561

คุณวุฒิการศึกษา

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

การอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 253/2561 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 13/2554 สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- Advanced Management Program (AMP 196), Harvard Business School

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2561 - ปัจจุบัน กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2561 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2561 - 2562 กรรมการกำกับความเสี่ยง

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2561 สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2560 - 2561 รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2559 - 2561 กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2558 - 2561 กรรมการ บริษัท ร่วมทุน เค-เอสเอ็มอี จำกัด

2556 - 2562 กรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

2555 - 2559 รองกรรมการผู้จัดการ

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด

2561 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท กสิกร ไลน์ จำกัด

2556 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ไทย อีสเทิร์น พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

6. นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง

กรรมการ

กรรมการผู้จัดการ

กรรมการกำกับความเสี่ยง

อายุ 49 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

24 กันยายน 2563

คุณวุฒิการศึกษา

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

การอบรม

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

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

พ.ย. 2563 - ปัจจุบัน กรรมการกำกับความเสี่ยง

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ก.ย. 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ก.ย. 2563 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2561 - ต.ค. 2563 กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2561 - ก.ย. 2563 เลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2561 สมาชิกและเลขานุการ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2558 - ก.ย. 2563 รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2558 - 2561 กรรมการ

บริษัท กสิกร เทคโนโลยี กรุ๊ป เซอร์เทรียด จำกัด

2558 - 2561	กรรมการ บริษัท กสิกร แล็บส์ จำกัด
2558 - 2561	กรรมการ บริษัท กสิกร ซอฟต์แวร์ จำกัด
2558 - 2561	กรรมการ บริษัท กสิกร โปร จำกัด
2558 - 2561	กรรมการ บริษัท กสิกร เซิร์ฟ จำกัด
2557 - 2561	เลขานุการคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2556 - 2561	ประธานกรรมการ บริษัท รักษาความปลอดภัย โพรเกรส เซอร์วิส จำกัด
2556 - 2561	ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส พลัส จำกัด
2556 - 2561	ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส แอปไพร์ จำกัด
2556 - 2561	ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส ฟาซิลิตี้ แมเนจเมนต์ จำกัด
2556 - 2561	ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส สโตร์เรจ จำกัด
2556 - 2561	ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส เอช อาร์ จำกัด
2556 - 2561	ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส เซอร์วิส ซัพพอร์ท จำกัด
2556 - 2561	ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส เทรนนิ่ง จำกัด
2553 - 2558	รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ต.ค. 2563 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ศูนย์วิจัยกสิกรไทย จำกัด
พ.ค. 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด
2557 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส แมเนจเมนต์ จำกัด
2557 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส คอลเลกชั่น จำกัด

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

7. ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์

กรรมการ

กรรมการผู้จัดการ

อายุ 53 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

24 กันยายน 2563

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก (การจัดการวิศวกรรม) University of Missouri-Rolla, USA
- ปริญญาโท (วิทยาศาสตร์คอมพิวเตอร์)
University of Southwestern Louisiana, USA
- ปริญญาตรี (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

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

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ก.ย. 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
ก.ย. 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2560 - ก.ย. 2563	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2559 - 2561	กรรมการ บริษัท โพรเกรส พลัส จำกัด
2556 - 2561	กรรมการ บริษัท โพรเกรส แอปไพร์ จำกัด
2556 - 2561	กรรมการ บริษัท โพรเกรส สโตร์เรจ จำกัด
2556 - 2561	กรรมการ บริษัท โพรเกรส เซอร์วิส ซัพพอร์ท จำกัด
2553 - 2560	รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ต.ค. 2563 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด
ต.ค. 2563 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท แฟคเตอรี แอนด์ อีควิปเมนต์ กสิกรไทย จำกัด
ต.ค. 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด
2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส พลัส จำกัด
2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส แอปไพร์ จำกัด
2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส ฟาซิลิตี้ แมเนจเมนต์ จำกัด
2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท รักษาความปลอดภัย โพรเกรส เซอร์วิส จำกัด
2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส สโตร์เรจ จำกัด
2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส เซอร์วิส ซัพพอร์ท จำกัด
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท พีพี พอส จำกัด
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท พี เอ็น พี 2015 จำกัด

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

8. ดร.อภิชัย จันทระเสนา

กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย

กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

อายุ 72 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

4 เมษายน 2543

คุณวุฒิการศึกษา

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

การอบรม

- หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่น 3/2561 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่น 24/2551 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 2/2550 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Developing Corporate Governance Policy ปี 2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Finance for Non-Finance Director รุ่น 11/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 5/2546 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2554 - ปัจจุบัน กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2543 - ปัจจุบัน กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2551 - 2558 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการผู้สูงอายุแห่งชาติ สำนักงานนายกรัฐมนตรี
- 2537 - 2562 ที่ปรึกษากฎหมาย มูลนิธิชัยพัฒนา

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

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

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2548 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท สยามกลการ จำกัด

ตำแหน่งอื่น

- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการผู้สูงอายุแห่งชาติ สำนักงานนายกรัฐมนตรี
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการจัดการทรัพยากรสิ่งแวดล้อม จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- กรรมการ สภาอากาศไทย
- กรรมการ มูลนิธิชัยพัฒนา
- กรรมการ มูลนิธิรักษาน้ำในพระราชูปถัมภ์ สมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

9. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

อายุ 62 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

22 สิงหาคม 2555

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี (แพทยศาสตร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- วุฒิปริญญาโทด้านสาธารณสุขศาสตร์ วิทยาลัยพยาบาลบรมราชชนนีสืบราชูปถัมภ์
- ปริญญาปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (การจัดการเทคโนโลยี) มหาวิทยาลัยราชภัฏพระนคร
- ปริญญาปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (การบริหารทั่วไป) มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรม

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 100/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 29/2562 สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- หลักสูตร TLCA Exclusive Development Program รุ่น 14/2557 สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจ และอุตสาหกรรมการลงทุน รุ่น 4 สถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่น 11 สถาบันวิทยาการการค้า
- หลักสูตรการบริหารการรักษาสภาพสงบเรียบร้อยของสังคม ภาครัฐร่วมเอกชน รุ่น 6 สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านนวัตกรรมบริการ (ToPCATS) รุ่น 1 มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2560 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2555 - ปัจจุบัน กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2559 - 2563 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการเครื่องสำอาง กระทรวงสาธารณสุข
- 2556 - 2560 กรรมการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เอ็น ดับบลิว เอ็น ไบโอเทค จำกัด
- 2556 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บริษัท กิฟฟารีน บิวตี้ แอนด์ เฮลท์ คลินิกเวชกรรม จำกัด
- 2555 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท แสบบี กิฟ จำกัด
- 2544 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ บริษัท กิฟฟารีน สกายไลน์ ยูนิตี้ จำกัด

- 2544 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ
บริษัท กิฟฟารีน สกายไลน์ แลบบอราทอรี
แอนด์ เฮลท์แคร์ จำกัด
- 2540 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท สกายไลน์ เฮลท์แคร์ จำกัด
- 2538 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ
บริษัท สกายไลน์ แลบบอราทอรี จำกัด

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

10. นายสรวิทย์ อยู่วิทยา

กรรมการอิสระ

กรรมการตรวจสอบ

กรรมการกำกับความเสี่ยง

อายุ 50 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

2 ตุลาคม 2555

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (วิศวกรรมอุตสาหการ) Oregon State University, USA
- ปริญญาตรี (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์)

สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

การอบรม

- หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่น 10/2563 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่น 20/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 100/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน กรรมการกำกับความเสี่ยง
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2558 - ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2555 - ปัจจุบัน กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2556 - 2558 กรรมการกำกับดูแลกิจการ
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2555 - 2560 กรรมการ บริษัท พุทธธรรมประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- 2554 - 2560 ประธานกรรมการ บริษัท เดอเบล จำกัด
- 2553 - 2559 กรรมการ บริษัท เครื่องดื่มซูเปอร์ฟู้ดทุก จำกัด
- 2539 - 2562 กรรมการ
บริษัท วันเดอร์แลนด์ แอดเวนเจอร์ ปาร์ค จำกัด
- 2539 - 2560 กรรมการผู้จัดการ
บริษัท ที.จี.เวนดิง แอนด์ โซลูชัน อินดัสทรีส์ จำกัด
- 2537 - 2558 กรรมการผู้จัดการ
บริษัท ที.ซี.ฟาร์มaceutิคอล อุตสาหกรรม จำกัด
- 2537 - 2558 กรรมการผู้จัดการ บริษัท เครื่องดื่มกระเทียมแดง จำกัด

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทีซี-มัยชิน จำกัด
- 2562 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เฮลท์เวน จำกัด
- 2562 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทีซีพี อินดิวิเดเตอร์ จำกัด
- 2562 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท คราวน์ ทีซีพี เบฟเวอเรจ แคนส์ จำกัด
- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท สตอร์มเบรกเกอร์ เวเนเจอร์ จำกัด
- 2560 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท พิกซ์แลนด์ จำกัด
- 2560 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท คานะบานะ จำกัด
- 2560 - ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัท ที.จี.เวนดิง แอนด์ โซลูชัน อินดัสทรีส์ จำกัด
- 2560 - ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เดอเบล จำกัด
- 2558 - ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัท ที.ซี.ฟาร์มaceutิคอล อุตสาหกรรม จำกัด
- 2558 - ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัท เครื่องดื่มกระเทียมแดง จำกัด
- 2558 - ปัจจุบัน กรรมการ
บริษัท กระเทียมแดง เอ็กเซลเลนซ์ เซ็นเตอร์ จำกัด
- 2557 - ปัจจุบัน กรรมการ
บริษัท เอสทีอาร์ พรอพเพอร์ตี้ ดีเวลอปเม้นท์ จำกัด
- 2554 - ปัจจุบัน กรรมการ
บริษัท เคทีดี พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
- 2550 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ปราจีนบุรีกลาส อินดัสทรี จำกัด
- 2542 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท บุรพาออลส์ จำกัด (มหาชน)
- 2539 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท กระเทียมแดง จำกัด
- 2538 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท สเวนส์ต์เปิดบ้านสร้าง จำกัด
- 2538 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ที.ซี. ปิ่นเกล้า พร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด
- 2538 - ปัจจุบัน กรรมการ
บริษัท เรด บูล ไวตามิน ดริงค์ (ประเทศไทย) จำกัด
- 2537 - ปัจจุบัน กรรมการ
บริษัท สมุทรสงคราม ซูเปอร์มาร์เก็ต
แอนด์ ฟู้ดเซ็นเตอร์ จำกัด
- 2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท กระเทียมไทย จำกัด
- 2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เซอร์เคียวเฮบอลเมด จำกัด
- 2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท น้ำมะเขือเทศ (ประเทศไทย) จำกัด
- 2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท บางบอนผลไม้ จำกัด
- 2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท บางบอนผลิตภัณฑ์อาหาร จำกัด
- 2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท บางปะกงผลิตภัณฑ์อาหาร จำกัด
- 2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท แปดริ้วผลไม้ จำกัด
- 2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท แปดริ้วผลิตภัณฑ์อาหาร จำกัด
- 2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ผลิตภัณฑ์ผลไม้ไทย จำกัด
- 2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท มหาชัยผลิตภัณฑ์อาหาร จำกัด
- 2537 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ส้มท่าซ้อย จำกัด

2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท สมุทรสาครผลไม้ จำกัด
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท หนองจอกผลิตภัณฑ์อาหาร จำกัด
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อินเทอร์เน็ตประเทศไทย จำกัด
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไฮ-เกียร์ จำกัด
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท แครายกอล์ฟ จำกัด
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เซ็นทรัลเทรด จำกัด
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ท่าจีนกอล์ฟ จำกัด
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท นครชัยศรีกอล์ฟ จำกัด
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ศาลายากอล์ฟ จำกัด
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท สุวิมลทอผ้า จำกัด
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท หนองปลาเตาเพี้ยนกอล์ฟ จำกัด
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท หนองโพกอล์ฟ จำกัด
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ตลาดน้อยเจ้าพระยาวิพรพอร์ตส์ จำกัด
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ที.ซี. คอนโด แอนด์ ดีพาร์เม้นท์ส จำกัด
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ที ซี - กรุงเทพฯ คอนโด จำกัด
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ทีซี-เทรดดิ้ง แอนด์ ลีสซิ่ง จำกัด
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ที.ซี. ปากน้ำ คอนโด จำกัด
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ที.ซี. รมเกล้า คอนโด จำกัด
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ที.ซี. สมุทรปราการ คอนโด จำกัด
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ที ซี สาร คอนโด จำกัด

ตำแหน่งอื่น

- ประธานคณะกรรมการยุทธศาสตร์พัฒนาการศึกษา หอการค้าไทย
- รองประธานกรรมการ หอการค้าไทย
- ที่ปรึกษา สภามหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

11. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง

อายุ 67 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

3 เมษายน 2556

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก (เศรษฐศาสตร์) London School of Economics and Political Science, University of London, UK
- ปริญญาโท (เศรษฐศาสตร์) London School of Economics and Political Science, University of London, UK
- ปริญญาตรี (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) (คณิตศาสตร์) University of Oxford, UK

การอบรม

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 35/2548 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2561 - พ.ศ. 2563	กรรมการกำกับความเสี่ยง ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2558 - พ.ศ. 2563	ประธานกรรมการตรวจสอบ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2558 - ม.ค. 2563	กรรมการ บริษัท พัฒนาพลังงานเพื่อสิ่งแวดล้อม จำกัด
2557 - 2561	ประธานกรรมการ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
2557 - 2561	กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท พญาธิ เร็วเอสเตท จำกัด (มหาชน)
2556 - 2558	กรรมการตรวจสอบ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการและผู้จัดทำแผนฟื้นฟูกิจการ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)
2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท พญาธิ โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ Kiroro Resort Holdings Company Limited
-----------------	--

ตำแหน่งอื่น

- ประธานกรรมการ มูลนิธิพลังงานเพื่อสิ่งแวดล้อม
- กรรมการ คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านพลังงาน

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

12. นายกลินท์ สารสิน

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการตรวจสอบ

กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

อายุ 59 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

3 เมษายน 2556

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ) University of Notre Dame, USA
- ปริญญาตรี (วิศวกรรมอุตสาหการ) Lehigh University, USA

การอบรม

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 105/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่น 57 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 17/2556 สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- Advanced Management Program (AMP 171), Harvard Business School

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ

	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน
	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2558 - 2560	สมาชิกสภาขับเคลื่อนการปฏิรูปประเทศ
2558 - 2560	รองประธานกรรมการ
	หอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
2557 - 2561	ประธานกรรมการ การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย
2557 - 2560	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ
	คณะกรรมการนวัตกรรมแห่งชาติ
	สำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ
2557 - 2560	กรรมการ บริษัท โอ เนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด
2557 - 2560	กรรมการ สภามหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
2556 - 2558	กรรมการตรวจสอบและประเมินผล กระทรวงการคลัง
2556 - 2558	กรรมการเลขาธิการ
	หอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
2538 - 2561	กรรมการ
	บริษัท แพน ะยอง กลาส แพ็คเกจจิ้ง จำกัด

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ BeerCo Limited, Singapore
2556 - ปัจจุบัน	Director-Government Liaison and Public Affairs
	บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ทบพัน (ประเทศไทย) จำกัด
2562 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ
	บริษัท โรงแรมท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ จำกัด
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท โตโยต้า มอเตอร์ ประเทศไทย จำกัด
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ
	บริษัท เอสซีจี อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล คอร์ปอเรชั่น จำกัด
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท สารสิน จำกัด
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ซีทีราน พอร์ต จำกัด

ตำแหน่งอื่น

- ประธานกรรมการ หอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
- ประธานกรรมการ มูลนิธิ พล.ต.อ. เกา สารสิน
- ประธานคณะกรรมการส่งเสริมกิจการศูนย์วิจัยวิเคราะห์ สภาอากาศไทย
- ประธานคณะทำงานกลุ่มอุตสาหกรรมท่องเที่ยวและเศรษฐกิจสร้างสรรค์ โครงการขับเคลื่อนการพัฒนาเศรษฐกิจชีวภาพ เศรษฐกิจหมุนเวียน และเศรษฐกิจสีเขียว (BCG โมเดล)
- นายกสมาคมมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- นายกสมาคมไทย - ญี่ปุ่น
- กรรมการอำนวยการศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภาอากาศไทย
- กรรมการอำนวยการบริหารกิจการศูนย์ผลิตผลิตภัณฑ์จากพลาสมา ศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภาอากาศไทย
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการภูมิสารสนเทศแห่งชาติ
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ
- คณะกรรมการนโยบายทรัพย์สินทางปัญญาแห่งชาติ
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านบริหารธุรกิจ
- คณะกรรมการดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
- กรรมการ คณะกรรมการยุทธศาสตร์ชาติ
- กรรมการ คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านเศรษฐกิจ
- กรรมการ คณะกรรมการนโยบายเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก
- กรรมการ คณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน
- กรรมการ คณะกรรมการขับเคลื่อน 5G แห่งชาติ
- กรรมการ คณะกรรมการศูนย์บริหารสถานการณ์เศรษฐกิจจากผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19)
- กรรมการ คณะที่ปรึกษาด้านธุรกิจภาคเอกชน ในศูนย์บริหารสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส โคโรนา 2019 (โควิด-19)
- กรรมการ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ สภาอากาศไทย
- กรรมการ มูลนิธิโรงพยาบาลตำรวจ ในพระบรมราชูปถัมภ์
- กรรมการ มูลนิธิองค์การต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย)
- อนุกรรมการ คณะอนุกรรมการกลั่นกรองกรมการรัฐวิสาหกิจ
- ผู้ทรงคุณวุฒิทางวิชาการ ด้านอุตสาหกรรม
- สำนักงานคณะกรรมการวิจัยแห่งชาติ
- คณะทำงานด้านการส่งเสริมการท่องเที่ยวและ MICE (D3) และหัวหน้าทีมภาคเอกชน คณะทำงานด้านการส่งเสริม SMEs และ Productivity (D2) ภายใต้คณะกรรมการสานพลังประชารัฐ

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

13. นายวิบูลย์ คุสกุล

กรรมการอิสระ

กรรมการกำกับดูแลกิจการ

อายุ 66 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

2 เมษายน 2558

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (นโยบายสาธารณะระหว่างประเทศ)
Johns Hopkins University, USA
- ปริญญาโท (รัฐศาสตร์ - การระหว่างประเทศและการทูต)
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี (รัฐศาสตร์ - ความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ)
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 211/2558
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2560 - 2562	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยสมายล์แอร์เวย์ จำกัด

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เทพธานีกรีฑา จำกัด (มหาชน)
-----------------	---

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2558 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา บริษัท เครือเจริญโภคภัณฑ์ จำกัด
-----------------	---

ตำแหน่งอื่น

- ประธานอนุกรรมการประชาสัมพันธ์แห่งชาติด้านต่างประเทศ
กรมประชาสัมพันธ์
- กรรมการ คณะกรรมการจัดทำยุทธศาสตร์ชาติ
ด้านการสร้างความสามารถในการแข่งขัน
- กรรมการต่างประเทศ มหาวิทยาลัยฟudan นครเซี่ยงไฮ้

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

14. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

กรรมการตรวจสอบ

กรรมการกำกับความเสี่ยง

อายุ 56 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

6 ตุลาคม 2558

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ - การเงินและการบัญชีระหว่างประเทศ)
Northrop University, USA
- ปริญญาตรี (สังคมวิทยาและมานุษยวิทยา) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AAP) รุ่น 23/2559
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 89/2550
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 16/2556 สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่น 19
สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” (นมธ.) รุ่น 1
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับความเสี่ยง ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2562	กรรมการ บริษัท ดุสิต ฮอสপিทัลลิตี้ เซอร์วิส จำกัด
2561 - 2563	กรรมการ บริษัท เอ็นอาร์ อินสแตนซ์ โปรดักส์ จำกัด (มหาชน)
2560 - 2563	กรรมการสมาคมมหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
2560 - 2561	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)
2559 - 2562	กรรมการ บริษัท สวนลม พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
2559 - 2562	กรรมการ บริษัท พระราม 4 เดเวลอปเม้นท์ จำกัด
2559 - 2562	กรรมการ บริษัท ดุสิต เวลด์เวย์ จำกัด
2559 - 2561	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)

2559 - 2560	กรรมการในคณะกรรมการลงทุน กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดุสิตธานี
2559 - 2560	กรรมการ บริษัท ศาลาแดง พร็อพเพอร์ตี้ แมนเนจเม้นท์ จำกัด
2558 - 2562	อนุกรรมการเตรียมความพร้อมการจัดตั้ง บริษัทวิสาหกิจแห่งชาติ
2558 - 2562	กรรมการ บริษัท ดุสิต เอ็กเซลเลนซ์ จำกัด
2558	ที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน)
2555 - 2558	กรรมการ บริษัท ทีซี พรอดคาสติ้ง จำกัด
2554 - 2558	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน)
2554 - 2558	กรรมการบริหาร และประธานคณะกรรมการบริหาร สายธุรกิจสื่อโฆษณาและธุรกิจใหม่ บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
2554 - 2558	ประธานคณะกรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการบริหาร บริษัท เซนนิงตัน อินเวสเม้นท์ส พีทีอี จำกัด
2554 - 2558	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และประธานกรรมการสรรหาและกำกับดูแลกิจการ บริษัท ซีเอส ล็อกซ์อินโฟ จำกัด (มหาชน)
2554 - 2558	กรรมการบริหาร บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2563 - ปัจจุบัน	กรรมการการลงทุน บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน)
2559 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน)
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ดุสิต เรียวล ฟู้ดส์ จำกัด
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ดุสิตธานี พร็อพเพอร์ตี้ส์ รีท จำกัด
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ Dusit Fudu Hotel Management (Shanghai) Company Limited
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เอ็มเพคัวร์ เคเทอริง จำกัด
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ LVM Holdings Pte. Ltd.
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ดุสิต กูร์เมต์ จำกัด
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ดุสิต ฟู้ดส์ จำกัด
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อาศัย โฮลดิ้งส์ จำกัด
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ D&J Company Limited
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท วิมานสุริยา จำกัด
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ดุสิตธานี พร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด

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

ตำแหน่งอื่น

- ประธานคณะอนุกรรมการเรื่อง Digital Literacy
ภายใต้คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านวัฒนธรรม กีฬา แรงงาน
และการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ
- กรรมการอำนวยการ สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย
- กรรมการ คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านวัฒนธรรม กีฬา แรงงาน
และการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์
- กรรมการ คณะกรรมการที่ปรึกษา สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์
- กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยนวมินทราธิราช
- กรรมการสภาผู้ทรงคุณวุฒิ วิทยาลัยพุทธศาสตร์นานาชาติ
มหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย
- กรรมการสภาผู้ทรงคุณวุฒิ วิทยาลัยดุสิตธานี
- Member of the International Advisory Board,
Ecole Hoteliere de Lausanne
- อนุกรรมการ คณะอนุกรรมการด้านการสร้างและพัฒนาบัณฑิต
ภายใต้คณะกรรมการการอุดมศึกษา

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

15. นายสาระ ลำข้า

กรรมการ

กรรมการกำกับดูแลกิจการ

อายุ 51 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

1 มกราคม 2559

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (บริหาร) Boston University, USA
- ปริญญาตรี (บริหารธุรกิจ) Northeastern University, USA

การอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 4/2543
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 4/2550 สถาบันวิทยาการตลาดทุน

- Advanced Management Program (AMP 186), Harvard Business School
- หลักสูตรการปฏิบัติการจิตวิทยาฝ่ายอำนวยการ (สจว.) รุ่น 97 สถาบันจิตวิทยาความมั่นคง
- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่น 1 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการบริหารงานพัฒนาบ้านเมือง (มหานคร) รุ่น 1 สถาบันพัฒนาบ้านเมือง
- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่น 17 สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรม และการลงทุน (วอ.) รุ่น 1 สถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่น 8 สถาบันวิทยาการการค้า
- หลักสูตร Global Business Leaders Program (GBL) รุ่น 1 LEAD Business Institute, a Partner of Cornell University
- หลักสูตรการปฏิรูปธุรกิจและสร้างเครือข่ายนวัตกรรม (BRAIN) รุ่น 2 สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
- หลักสูตรวิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง (วบส.) รุ่น 2 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการกำกับดูแลกิจการธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2559 - ปัจจุบัน กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2559 - 2563 อุปนายกฝ่ายการตลาด สมาคมประกันชีวิตไทย
- 2559 - 2563 นายกสมาคมนักวางแผนการเงินไทย
- 2559 - 2561 สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2558 - 2560 ประธาน สภาธุรกิจประกันภัยไทย
- 2558 - 2559 ที่ปรึกษา สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
- 2555 - 2559 นายกสมาคมประกันชีวิตไทย
- 2552 - 2559 กรรมการ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)
- 2552 - 2558 กรรมการ สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
- 2550 - 2562 กรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหาบริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2559 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)
- 2552 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการบริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- 2552 - ปัจจุบัน กรรมการบริหารความเสี่ยงบริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
- 2551 - ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการคณะอำนวยการบริหารบริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

- 2550 - ปัจจุบัน ประธานคณะอำนวยการบริหารบริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
- 2547 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2560 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ฟู้ดเชย เวนเจอร์ แคปิตอล จำกัด
- 2559 - ปัจจุบัน กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง MB Ageas Life Insurance Company Limited
- 2558 - ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ Sovannaphum Life Assurance PLC
- 2555 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ยูฟงซ์ จำกัด
- 2553 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- 2552 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทรัพย์เมืองไทย จำกัด
- 2552 - ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการบริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด
- 2552 - ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการบริษัท เมืองไทยโฮลดิ้ง จำกัด
- 2551 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป เซอร์วิส จำกัด
- 2550 - ปัจจุบัน กรรมการบริษัท เมืองไทย เรียวล เอสเตท จำกัด (มหาชน)
- 2550 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด
- 2541 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ยูฟงค์ จำกัด

ตำแหน่งอื่น

- นายกสมาคมประกันชีวิตไทย
- กรรมการ สมาคมนักวางแผนการเงินไทย
- กรรมการ สภาธุรกิจประกันภัยไทย
- ที่ปรึกษา หอการค้าไทย
- ที่ปรึกษา สมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- เป็นหลานของนางสาวสุจิตพร ณ ลำข้า

16. นายชนินท์ โทณวนิก

กรรมการอิสระ

กรรมการกำกับดูแลกิจการ

อายุ 64 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

3 เมษายน 2560

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ) Boston University, USA

การอบรม

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

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2559 - 2560	กรรมการ บริษัท ศาลาแดง พร็อพเพอร์ตี้ แมนเนจเม้นท์ จำกัด
2559 - 2560	กรรมการ บริษัท พระราม 4 เดเวลอปเม้นท์ จำกัด
2559 - 2560	กรรมการ บริษัท สวณภูมิ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
2557 - 2562	กรรมการ บริษัท ดุสิต เอ็กเซลเลนซ์ จำกัด
2555 - 2562	กรรมการ Dusit USA Management Inc.
2554 - 2561	กรรมการ Dusit Bird Hotels Private Limited
2553 - 2562	กรรมการ บริษัท ดุสิต แมนเนจเม้นท์ จำกัด
2553 - 2559	กรรมการในคณะกรรมการลงทุน กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดุสิตธานี
2551 - 2562	กรรมการ บริษัท ดุสิต เวสต์วอยด์ จำกัด
2549 - 2562	กรรมการ บริษัท เลอ กอร์ดอง เบลอ ดุสิต จำกัด
2549 - 2558	กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน)
2543 - 2562	กรรมการ บริษัท เทวารักษ์ สปปา จำกัด

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2562 - ปัจจุบัน	กรรมการการลงทุน บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน)
2559 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

มี.ค. 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทย ดิจิทัล แพลตฟอร์ม วิสาหกิจเพื่อสังคม จำกัด
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ดุสิต ฟู้ดส์ จำกัด
2560 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท ดุสิตธานี พร็อพเพอร์ตี้ส์ รีท จำกัด
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ D&J Company Limited
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท วิมานสุริยา จำกัด
2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ Dusit Hospitality Education Philippines, Inc.
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ปิยะศิริ จำกัด
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ Dusit Fudu Hotel Management (Shanghai) Company Limited
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เจทีบี (ประเทศไทย) จำกัด
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ดุสิต ไซน่า แคปิตอล จำกัด
2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ DMS Property Investment Private Limited
2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ชนิตล์และลูก จำกัด
2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ดุสิต ไทยพร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด (มหาชน)
2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ Dusit Overseas Company Limited

2538 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ Dusit Thani Philippines, Inc.
2533 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ดุสิตธานี พร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด
2532 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ไทย-เจแปน แก๊ส จำกัด
2531 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ธนจิรั้ง จำกัด

ตำแหน่งอื่น

- ประธานคณะกรรมการธุรกิจท่องเที่ยวและบริการ หอการค้าไทย
- อุปนายกสภาวิทยาลัยดุสิตธานี
- หัวหน้าทีมภาคเอกชน คณะทำงานด้านการส่งเสริมการท่องเที่ยว และ MICE (D3) ภายใต้คณะกรรมการสานพลังประชารัฐ

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

17. นางเจนนิสา คูวินิชกุล จักรพันธ์ ณ อยุธยา

กรรมการอิสระ

กรรมการตรวจสอบ

กรรมการกำกับความเสี่ยง

อายุ 41 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

4 เมษายน 2562

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ) Harvard University, USA
- ปริญญาตรี (บริหารธุรกิจ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 278/2562 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 13/2554 สถาบันวิทยาการตลาดทุน

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

พ.ค. 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับความเสี่ยง ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2560 - เม.ย. 2563	กรรมการ บริษัท ธัญธาวา จำกัด
2559 - ก.ค. 2563	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท แคนดี้ เครป จำกัด
2553 - ต.ค. 2563	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เอ็มเอสเซ็นเซียล จำกัด
2551 - 2562	ผู้อำนวยการบริหาร บริษัท อลูเม็ท จำกัด

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท อลูเม็ท จำกัด
2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท เมททา กรุ๊ป จำกัด

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

18. นางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรศารทูล

กรรมการ

กรรมการกำกับดูแลกิจการ

อายุ 52 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

2 เมษายน 2563

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (นิติศาสตร์) Tulane University, USA
- ปริญญาโท (รัฐศาสตร์) Mississippi State University, USA
- ปริญญาตรี (รัฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- ปริญญาตรี (นิติศาสตร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) รุ่น 43/2563 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่น 14/2563 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่น 22/2562 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 163/2562 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรการสืบสวนสอบสวนและการรับฟังพยานหลักฐานอิเล็กทรอนิกส์ รุ่น 2 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

พ.ศ. 2563 - ปัจจุบัน กรรมการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารกลีกรไทย จำกัด (มหาชน)

เม.ย. 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ ธนาคารกลีกรไทย จำกัด (มหาชน)

2543 - ก.ย. 2563 กรรมการ บริษัท เทพธัญญา จำกัด

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2543 - ปัจจุบัน กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท สำนักกฎหมาย ปุณยฤทธิ์ จำกัด

ตำแหน่งอื่น

- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านกฎหมาย คณะกรรมการบริหารกองทุนผู้สูงอายุ
- ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ ด้านกฎหมาย สภาวิชาชีพไทย
- ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ ด้านกฎหมาย สถานเสาวภา สภากาชาดไทย

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

19. ดร.อดิศวร์ หลายชูไทย

เลขานุการบริษัท

รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

ผู้บริหารสายงานเลขาธิการองค์การ

อายุ 56 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก (วิทยาศาสตร์สาธารณสุข - เศรษฐศาสตร์สาธารณสุข) University of Illinois at Chicago, USA
- ปริญญาโท (เศรษฐศาสตร์ - เศรษฐศาสตร์สาธารณสุข) University of Illinois at Chicago, USA
- ปริญญาโท (เศรษฐศาสตร์ - เศรษฐศาสตร์การนโยบาย) University of Illinois at Urbana - Champaign, USA
- ปริญญาตรี (เศรษฐศาสตร์ - เศรษฐศาสตร์ระหว่างประเทศ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม

- ประกาศนียบัตร หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่น 53/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- วุฒิปัตร์ หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 25/2552 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ประกาศนียบัตร หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 115/2552 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- สัมมนา บทบาทเลขานุการบริษัทในการส่งเสริมด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้กับองค์กร สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2561 - ปัจจุบัน เลขานุการคณะกรรมการ

ธนาคารกลีกรไทย จำกัด (มหาชน)

2558 - ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

ธนาคารกลีกรไทย จำกัด (มหาชน)

2556 - ปัจจุบัน เลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการ

ธนาคารกลีกรไทย จำกัด (มหาชน)

2556 - ปัจจุบัน เลขานุการคณะกรรมการอิสระ

ธนาคารกลีกรไทย จำกัด (มหาชน)

2551 - ปัจจุบัน เลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารกลีกรไทย จำกัด (มหาชน)

2542 - ปัจจุบัน Chief Investor Relations Officer

ธนาคารกลีกรไทย จำกัด (มหาชน)

2558 - 2561 กรรมการสมาคมมหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยเนชั่น

2558 - 2560 กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด

2553 - 2558 รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกลีกรไทย จำกัด (มหาชน)

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- กรรมการ บริษัท ศูนย์วิจัยกสิกรไทย จำกัด

ตำแหน่งอื่น

- กรรมการ มูลนิธิกสิกรไทย
- กรรมการและเลขานุการ มูลนิธิรักษาน้ำน่าน ในพระราชูปถัมภ์ สมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี
- กรรมการสภาสถาบันผู้ทรงคุณวุฒิ สถาบันวิทยสิริเมธี (VISTEC)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

20. นายวีรวัฒน์ ปิ่นทอง

รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

อายุ 48 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

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

การอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 143/2554 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2558 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2562 - 2563	กรรมการ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
2562	กรรมการ บริษัท กสิกร โกลบอล เพย์เมนท์ จำกัด
2553 - 2561	สมาชิกและเลขานุการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2555 - 2559	กรรมการ บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด
2554 - 2559	กรรมการ บริษัท ธัญธนาวิ จำกัด
2554 - 2559	กรรมการ บริษัท ธัญธนาวิ จำกัด
2553 - 2558	รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- ประธานกรรมการบริหาร บริษัท กสิกร วิชั่น จำกัด
- กรรมการ บริษัท กสิกร ไลน์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด
- ที่ปรึกษา บริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

21. นายธิตี ดันติกุลานันท์

ผู้บริหารสายงานธุรกิจตลาดทุน*

อายุ 51 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี (บริหารธุรกิจ) University of Washington, USA

การอบรม

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

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2551 - ปัจจุบัน	ผู้บริหารสายงานธุรกิจตลาดทุน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2559 - 2562	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
2551 - 2561	สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- ประธานกรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท แอสโก้ส่งเสริมธุรกิจ จำกัด
- กรรมการ บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด

ตำแหน่งอื่น

- กรรมการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- กรรมการ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

* ตำแหน่งเทียบเท่ารองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

22. นายจิรวัฒน์ สุภรณ์ไพบูลย์

Private Banking Group Head*

อายุ 52 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2561 - ปัจจุบัน	Private Banking Group Head ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2558 - 2561	ผู้บริหารสายงานธุรกิจบริการไพรเวทแบงก์ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2556 - 2558	ผู้บริหารกลุ่มธุรกิจบริการไพรเวทแบงก์ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- กรรมการ บริษัท คริสตัล ฟุตบอลคลับ จำกัด

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

* ตำแหน่งเทียบเท่ารองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

23. นายจรงค์ รัตนเพียร

รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

ผู้บริหารสายงานการเงินและควบคุม และสมทบบัญชีใหญ่
อายุ 52 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

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

การอบรม

- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่น 38/2563 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่น 3/2561 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 190/2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) (Exclusive Class) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance (ITG) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรสรุปการเปลี่ยนแปลงและประเด็นที่สำคัญของ TFRS (ฉบับปรับปรุง 2561) รุ่น 1/2562 สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
- หลักสูตรบัญชีบริหารเพื่อการวางแผนและตัดสินใจ รุ่นที่ 1/2563 สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
- สัมมนา Data Privacy Law and Cyber Security Law (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 7/2563 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2562 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2561 - ก.ย. 2563	กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด
2560 - 2562	กรรมการ บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด
2559 - 2561	สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2558	กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2555 - 2561	รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- กรรมการ บริษัท กสิกร เทคโนโลยี กรุ๊ป เซกเตอร์เรียด จำกัด
- กรรมการ บริษัท กสิกร แล็บส์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท กสิกร ซอฟต์แวร์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท กสิกร โปร จำกัด
- กรรมการ บริษัท กสิกร เซิร์ฟ จำกัด
- กรรมการ บริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท ปิคอน เวเนเจอร์ แคปิตอล จำกัด

กรรมการ

KASIKORN VISION INFORMATION TECHNOLOGY
COMPANY LIMITED

- กรรมการ บริษัท ซูเปอร์เนป (ประเทศไทย) จำกัด
- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

24. นายศีลวัต สันติวิทย์

รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

Transaction and Wealth Banking Co-Division Head
อายุ 57 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (วิศวกรรมเคมี) The University of Texas at Austin, USA
- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์

การอบรม

- หลักสูตร Anti-Corruption: The Practical Guide (ACPG) รุ่น 18/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่น 4/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 30/2563 สถาบันวิทยาการตลาดทุน

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2562 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2561 - มิ.ย. 2563	กรรมการ บริษัท ไทยดิเจทัล ไอดี จำกัด
2559 - 2561	รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2555 - 2558	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- ประธานกรรมการ บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด
- รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด
- กรรมการ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ตำแหน่งอื่น

- Distinguished Member of the Steering Committee
สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการบริหารงบประมาณและการเงิน
มหาวิทยาลัยนเรศวร
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านการพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์
ภายใต้คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์
กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม
- อนุกรรมการ คณะอนุกรรมการยุทธศาสตร์และการส่งเสริม
ภายใต้คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์
กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

25. นางสาววาสนา สุระกิจ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

อายุ 53 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (การบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- การวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน เพื่อการตัดสินใจของผู้บริหาร บริษัท เอ็น วาย ซี แมนเนจเม้นท์ จำกัด
- การป้องกันการทุจริตในองค์กร รุ่น 17 (หลักสูตรที่ 2) สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
- รู้ทัน รู้ครบ กฎหมายใหม่ ปี 62 และแนวโน้ม ปี 63 บริษัท เอ็น วาย ซี แมนเนจเม้นท์ จำกัด
- สารสนเทศทางการบัญชี 2 สถาบันการอบรม DBD Academy
- การวิเคราะห์งบการเงิน สถาบันการอบรม DBD Academy

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

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

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- กรรมการ บริษัท กสิกร เทคโนโลยี กรุ๊ป เซเคเทรียต จำกัด
- กรรมการ บริษัท กสิกร แล็บส์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท กสิกร ซอฟต์แวร์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท กสิกร โปร จำกัด
- กรรมการ บริษัท กสิกร เซิร์ฟ จำกัด
- กรรมการ บริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท ไพเรกอส พลัส จำกัด

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

26. นางสาวณัฏฐา อากาศฤกษ์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

อายุ 45 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2562 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2559 - 2561	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายวางแผนการเงิน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2558 - 2559	ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายวางแผนการเงิน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2557 - 2558	ผู้อำนวยการฝ่าย เครือข่ายธุรกิจจีน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- กรรมการ บริษัท กสิกร ไลน์ จำกัด

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

27. นางสาวจาริน เมณฑกา

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส

ผู้ร่วมบริหารฝ่ายวางแผนการเงิน

อายุ 41 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ) International University of Japan

การอบรม

- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่น 32/2562 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 254/2561 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 137/2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

พ.ย. 2563 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายวางแผนการเงิน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2558 - ต.ค. 2563	ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายวางแผนการเงิน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2555 - 2558	รองผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายวางแผนการเงิน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- กรรมการ บริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

28. นางประภัศรา อุตตะมะเวทิน

ผู้อำนวยการฝ่าย

ผู้ร่วมบริหารฝ่ายวางแผนการเงิน

อายุ 48 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ - การเงิน) California State University, USA

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2562 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายวางแผนการเงิน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
2555 - 2562	รองผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายวางแผนการเงิน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

[illegible]

[illegible]

[illegible]

หมายเหตุ:

1) บริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง เป็นไปตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. และให้หมายรวมถึงการเป็นกรรมการในบริษัทอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดด้วย

2) X = ประธานกรรมการ : / = กรรมการ : // = กรรมการบริหาร

3) รายชื่อบริษัทย่อย

- | | | |
|---|--|--|
| 1 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด | 13 บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด | 25 บริษัท โพรเกรส แมเนจเม้นท์ จำกัด |
| 2 บริษัท ศูนย์วิจัยกสิกรไทย จำกัด | 14 บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด | 26 บริษัท โพรเกรส ฟาซิลิตี้ส์ แมเนจเม้นต์ จำกัด |
| 3 บริษัทหลักทรัพย์ กลีกรไทย จำกัด (มหาชน) | 15 บริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด | 27 บริษัท รักษาความปลอดภัย โพรเกรส เซอร์วิส จำกัด |
| 4 บริษัท สีสิ่งกสิกรไทย จำกัด | 16 บริษัท ร่วมทุน เค-เอสเอ็มเอช จำกัด | 28 บริษัท โพรเกรส สโตร์เจจ จำกัด |
| 5 บริษัท แพลเตอร์ แอนด์ อีคิวเม้นท์ กลีกรไทย จำกัด | 17 บริษัท หลักทรัพย์จัดการเงินร่วมลงทุน ข้าวกล้า จำกัด | 29 บริษัท โพรเกรส เอช อาร์ จำกัด |
| 6 บริษัท กลีกร เทคโนโลยี กรุ๊ป เซกเตอร์เรียด จำกัด | 18 บริษัท บิโคอน เวนเจอร์ แคปิตอล จำกัด | 30 บริษัท โพรเกรส เซอร์วิส ซัพพลาย จำกัด |
| 7 บริษัท กลีกร แอสส์ จำกัด | 19 บริษัท กลีกร วิชั่น จำกัด | 31 บริษัท โพรเกรส คอลเลคชั่น จำกัด |
| 8 บริษัท กลีกร ซอฟต์แวร์ จำกัด | 20 KASIKORN VISION INFORMATION TECHNOLOGY CO., LTD. | 32 บริษัท โพรเกรส เทรนนิง จำกัด |
| 9 บริษัท กลีกร โปร จำกัด | 21 บริษัท บิโรฮาสินทรัพย์เพทยา จำกัด | 33 บริษัท โพรเกรส มัลติ อินชัวร์นส์ ไบรเกอร์ จำกัด |
| 10 บริษัท กลีกร เซิร์ฟ จำกัด | 22 บริษัท โพรเกรส พลัส จำกัด | 34 บริษัท ฟูลชีว เวนเจอร์ แคปิตอล จำกัด |
| 11 บริษัท กลีกร เอกซ์ จำกัด | 23 บริษัท โพรเกรส แอฟฟริลส์ จำกัด | |
| 12 บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด | 24 บริษัท รักษาความปลอดภัย โพรเกรส กันภัย จำกัด | |
| 4) รายชื่อบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า | | |
| 1 บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด | 3 บริษัท ปิไอ (ประเทศไทย) จำกัด | 5 บริษัท กลีกร ไลน์ จำกัด** |
| 2 บริษัท เนชั่นแนล โอเพอริเอชัน จำกัด | 4 Sovannaphum Life Assurance PLC* | |
| 5) รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง | | |
| 1 บริษัท โตชิบา ไทยแลนด์ จำกัด | 17 บริษัท สเตอร์มเบรกเกอร์ เวนเจอร์ จำกัด | 64 บริษัท เจทีบี (ประเทศไทย) จำกัด |
| 2 บริษัท ซูเปอร์ไลฟ์ เรียดเอสเตท จำกัด | 18 - 57 ดูรายละเอียดในหัวข้อการดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนของนายสราวุฒิ อยู่วิทยา หน้า 173 - 174 | 65 บริษัท อุลเมท จำกัด |
| 3 บริษัท นิกรกิจและบุตร จำกัด | ภายใน บริษัท เอสทีแวน จำกัด บริษัท ทีซีที อินคิวเม้นเตอร์ จำกัด | 66 บริษัท สำนักกฎหมาย ปญญฤทธิ์ จำกัด |
| 4 บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) | บริษัท ควรรัน ทีซีที เบฟเวอเรจ แคนส์ จำกัด | 67 บริษัท คริสตัล ฟุตบอลคลับ จำกัด |
| 5 บริษัท เมืองไทยโฮลดิ้ง จำกัด | บริษัท กระทั่งแดง เอ็กเซลเลนซ์ เซ็นเตอร์ จำกัด | 68 บริษัท ซูเปอร์แนป (ประเทศไทย) จำกัด |
| 6 บริษัท ไทย อีสเทิร์น พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด | บริษัท เอสทีอาร์ พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลอปเม้นท์ จำกัด | 69 บริษัท ไทยดิทิล โอดี จำกัด |
| 7 บริษัท พี เอ็น ที 2015 จำกัด | บริษัท ปราชญ์วิไล อิมมูนิตี้ จำกัด | 70 บริษัท พหลนิศาดา จำกัด |
| 8 บริษัท พีที พอส จำกัด | บริษัท เสด บูล วอดามิน ดริงค์ (ประเทศไทย) จำกัด | 71 บริษัท เอส.บี.ไอ.เอ็นจีเมียร์ จำกัด |
| 9 บริษัท สกายไลน์ แลบบอราทอรี จำกัด | และบริษัท ที.ซี. ปานาคอนโด จำกัด | 72 บริษัท โฟล์วแอคเคาท์ จำกัด |
| 10 บริษัท กิฟฟารีน สกายไลน์ ยูนิค จำกัด | 58 บริษัท ทพพัน (ประเทศไทย) จำกัด | 73 บริษัท ฮอว์กไนซ์ จำกัด |
| 11 บริษัท กิฟฟารีน บิวตี้ แอนด์ เฮลท์ คลินิกเวชกรรม จำกัด | 59 บริษัท คูสธธานี จำกัด (มหาชน) | 74 บริษัท ปฐมศักดิ์ ร่วมกิจ จำกัด |
| 12 บริษัท เอ็น ดับบลิว เอ็น บิโเทค จำกัด | 60 บริษัท กัทธลิ่ง จำกัด (มหาชน) | 75 บริษัท ปฐมศักดิ์ โฮลดิ้ง จำกัด |
| 13 บริษัท ที.จี.เวนดิง แอนด์ โซลูชัน อินดัสทรี จำกัด | 61 บริษัท ยูพงษ์ จำกัด | 76 บริษัท กิวดา จำกัด |
| 14 บริษัท เดอบเบล จำกัด | 62 บริษัท ยูพงษ์ จำกัด | 77 บริษัท โปร ซิส (ไทยแลนด์) จำกัด |
| 15 บริษัท ที.ซี.ฟาร์มาซูติคอล อุตสาหกรรม จำกัด | 63 บริษัท ชนดีกและลูก จำกัด | |
| 16 บริษัท เครื่องดื่มกระดังงา จำกัด | | |

* ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้เป็นบริษัทลูกภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารสสิกรไทย

** เป็นกิจการร่วมค้า และธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้เป็นบริษัทลูกภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

1. นายสุรศักดิ์ ดุษฎีเมธา

รองกรรมการผู้จัดการ

ผู้บริหารสายงานตรวจสอบ

หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

อายุ 55 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์
- ปริญญาตรี (เศรษฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

การอบรม

- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่น 24/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 16/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 131/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์ สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ประจำปี 2562 สมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตรนักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามยาเสพติด ระดับสูง (นบส.ปปส.) รุ่นที่ 1/2561 สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามยาเสพติด
- หลักสูตรมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และมาตรา 16 รุ่น 1/2560 สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- หลักสูตร Audit Committee Seminar - Get Ready for the Year End ปี 2558 สภาวิชาชีพบัญชี สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2557 - ปัจจุบัน เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ
ธนาครกิจกรไทย จำกัด (มหาชน)

2553 - ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการ
ธนาครกิจกรไทย จำกัด (มหาชน)

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

2. นายไพศาล วรเศรษฐศิริ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

อายุ 47 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

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

การอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 215/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน สมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตรผู้เชี่ยวชาญทางด้านเทคโนโลยีการเงิน ภาคปฏิบัติ สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2562 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
ธนาครกิจกรไทย จำกัด (มหาชน)

2558 - 2561 ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงาน
ธนาครกิจกรไทย จำกัด (มหาชน)

2555 - 2558 ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงาน
ธนาครกิจกรไทย จำกัด (มหาชน)

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ กลสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

1. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ธนาคารได้อธิบายลักษณะสำคัญของทรัพย์สินถาวรหลักที่ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ในการประกอบธุรกิจได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ หน้า 38 - 39

2. รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

-ไม่มี-

เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ (ฉบับเต็ม)

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเปิดเผยนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม บนเว็บไซต์ธนาคาร www.kasikornbank.com โดยสามารถดูได้ที่หัวข้อ
นักลงทุนสัมพันธ์ หัวข้อย่อยการกำกับดูแลกิจการ หมวดหลักการกำกับดูแลกิจการ หรือสแกนคิวอาร์โค้ด



จรรยาบรรณธุรกิจ

ธนาคารเปิดเผยจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็ม บนเว็บไซต์ธนาคาร www.kasikornbank.com โดยสามารถดูได้ที่หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์
หัวข้อย่อยการกำกับดูแลกิจการ หมวดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการและพนักงาน หรือสแกนคิวอาร์โค้ด



เอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการชุดย่อย

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารกรสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระของธนาคารจำนวน 4 ท่าน โดยมีนายกลินท์ สารสิน เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ และ นายสราวุธ อภิวิทย์ยา นางศุภจี สุธรรมพันธุ์ และนางเจนนิสา คูวินิชกุล จักรพันธุ์ ณ อยุธยา เป็นกรรมการตรวจสอบ ในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 12 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- สอบทานงบการเงินรายไตรมาส รายงวดครึ่งปี และประจำปี ร่วมกับผู้บริหารของสายการเงินและควบคุม โดยพิจารณารายงานทางการเงิน นโยบายการบัญชีและประมาณการที่สำคัญ การเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน การบริหารความเสี่ยงด้านภาษี และการปฏิบัติตามมาตรฐานรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน (รวมทั้ง TFRS 9) และเรื่องสัญญาเช่า (TFRS 16) ที่มีผลบังคับใช้ในปี 2563 รวมทั้งพิจารณาผลกระทบจากสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ที่มีผลต่อรายงานทางการเงินและการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีของธนาคารอย่างสม่ำเสมอโดยไม่ฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม เพื่อรับทราบและหารือเกี่ยวกับความเห็นของผู้สอบบัญชีและประเด็นที่พบจากการสอบทานและตรวจสอบงบการเงิน รวมทั้งมาตรฐานการสอบบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงไป
- สอบทานการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ แนวทางการจัดการปัจจัยความเสี่ยง และเหตุการณ์ความเสียหาย รวมถึงติดตามภัยคุกคามรูปแบบใหม่ๆ ที่เกิดขึ้นทั้งภายในประเทศและต่างประเทศที่อาจส่งผลกระทบต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรสิกรไทย มีการพิจารณาข้อมูลการรายงานสถานะความเสี่ยงของธนาคารจากที่ประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง รวมทั้งมีการหารือร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสม จากความไม่แน่นอนของสภาวะเศรษฐกิจจากสถานการณ์การระบาดของโรคโควิด 19 คณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญกับการดำเนินการของธนาคารในการติดตามดูแลคุณภาพหนี้อย่างใกล้ชิด และความเพียงพอของการตั้งสำรองหนี้ อีกทั้งยังสนับสนุนด้านการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ รวมถึงการดำเนินการตามนโยบายของภาครัฐ และธนาคารแห่งประเทศไทย ในการปล่อยสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) เพื่อให้ผู้ประกอบการสามารถเข้าถึงเงินกู้ดอกเบี้ยต่ำ และแหล่งเงินทุนสำหรับใช้หมุนเวียนในกิจการ
- สอบทานการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงติดตามเหตุการณ์ภัยคุกคามทางไซเบอร์และความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงปลอดภัยและเสถียรภาพของระบบสารสนเทศของธนาคาร โดยมีการประชุมร่วมกับผู้บริหารและหน่วยงานที่รับผิดชอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศรวมถึงฝ่ายตรวจสอบ เพื่อพิจารณาความเหมาะสมของแนวทางการจัดการความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว ตลอดจนควบคุมดูแลให้มีการติดตามการดำเนินการแก้ไขประเด็นสำคัญที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสมและทันเวลา รวมทั้งมีการติดตามข้อมูลการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ในด้านธุรกิจและการให้บริการของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรสิกรไทยที่ตอบรับกับการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในยุคดิจิทัล และให้ความสำคัญในการเตรียมความพร้อมในการรับมือและตอบสนองต่อภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่อาจเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญกับการเตรียมความพร้อมของธนาคารในกำกับดูแลและปฏิบัติงานให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
- พิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยพิจารณาผลการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญของผู้ตรวจสอบภายใน ผลการประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายในที่ประเมินโดยฝ่ายจัดการและฝ่ายงานต่างๆ และผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานอื่นๆ ที่กำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรสิกรไทย พร้อมทั้งติดตามการปรับปรุงแก้ไขและความคืบหน้าของการดำเนินการต่อประเด็นที่สำคัญต่างๆ รวมถึงรับทราบรายงานเหตุการณ์ความเสียหายด้านปฏิบัติการที่มีนัยสำคัญเพื่อพิจารณาสาเหตุและความเหมาะสมของแนวทางป้องกันไม่ให้เกิดเหตุการณ์ดังกล่าวขึ้นอีกในอนาคต ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะในประเด็นต่างๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน โดยให้ฝ่ายจัดการไปพิจารณาดำเนินการ
- สนับสนุนให้ธนาคารมีการเสริมสร้างวัฒนธรรมความตระหนักรู้อย่างต่อเนื่องในเรื่องการบริหารความเสี่ยงให้แก่พนักงานทุกคนในองค์กรซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง อีกทั้งจัดให้มีการประเมินความเข้าใจต่อจรรยาบรรณของพนักงานธนาคารกรสิกรไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานและผู้บริหารทุกคนมีความรู้ ความเข้าใจต่อจรรยาบรรณ และหลักการที่ธนาคารมุ่งหวัง

- ให้ความเห็นชอบการทบทวนข้อบังคับการตรวจสอบ อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปีและการปรับแผนการตรวจสอบในระหว่างปี ติดตามผลการปฏิบัติงานตามแผนการตรวจสอบทุกไตรมาส และพิจารณาผลการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในที่ประเมินโดยฝ่ายตรวจสอบ รวมถึงกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมาตรฐานและแนวทางปฏิบัติที่ดีของสากล รวมทั้ง สนับสนุนให้มีการพัฒนาทั้งในด้านบุคลากร และกระบวนการ รวมถึงด้านเทคโนโลยีที่ใช้ในการตรวจสอบ โดยนำข้อมูลมาใช้ในการตรวจสอบ (Data Driven Audit) เพื่อยกระดับงานตรวจสอบภายใน โดยเพิ่มประสิทธิผลของการปฏิบัติงานตรวจสอบ และให้ทันต่อสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วในยุคดิจิทัล
- กำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติงานหรือการดำเนินการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการปฏิบัติงานตามนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ โดยพิจารณาผลการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบ ธนาคารแห่งประเทศไทย และผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ต่างๆ ข้อสังเกตหรือหนังสือแจ้งจากหน่วยงานทางการ และรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้เน้นย้ำให้มีการดำเนินการที่เหมาะสมและทันเวลาเพื่อรองรับกฎหมาย ข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไป
- อนุมัติแผนงานสอบทานประจำปีของฝ่ายสอบทานสินเชื่อ และติดตามการปฏิบัติงานตามแผนและผลการสอบทานของฝ่ายสอบทานสินเชื่อ ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะและติดตามการดำเนินการแก้ไขประเด็นที่สำคัญ เพื่อให้เกิดการกำกับดูแลที่ดีและเพื่อเพิ่มประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน รวมถึงยังให้ความสำคัญถึงความเหมาะสมของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และกระบวนการพิจารณาการให้สินเชื่อ
- ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบดูแลและรับทราบข้อร้องเรียนหรือเบาะแสที่ได้รับแจ้ง รวมทั้งได้พิจารณาการจัดการข้อร้องเรียนหรือเบาะแสดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดการอย่างเหมาะสมและเป็นธรรมต่อทุกฝ่าย
- พิจารณาคัดเลือก บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสำหรับปี 2564 โดยพิจารณาจากคุณสมบัติและความเป็นอิสระตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และแนวปฏิบัติตามมาตรฐานสากล รวมถึงผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีที่ผ่านมา รวมทั้งพิจารณาค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติการแต่งตั้งและกำหนดค่าสอบบัญชีต่อไป นอกจากนี้ ได้พิจารณาการใช้บริการอื่นของผู้สอบบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่าไม่กระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีในการให้บริการสอบบัญชี รวมทั้งมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานและแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี รวมถึงเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นกับบริษัทต่างๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ที่อาจเชื่อมโยงไปถึงการปฏิบัติหน้าที่ของผู้สอบบัญชีและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
- ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกระบวนการพิจารณาอนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่ธนาคารกำหนดไว้ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในปี 2563 ไม่มีการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เข้าเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ
- ทบทวนข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบและทำการประเมินตนเองสำหรับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
- ดูแลความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน ประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการตรวจสอบภายใน และการสอบทานสินเชื่อ พิจารณาความเหมาะสมของสายการบังคับบัญชาและความเพียงพอของทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิผล

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบนั้น คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ มีความเป็นอิสระ และโปร่งใส ตลอดจนได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ ในการบริหารจัดการความเสี่ยงในด้านต่างๆ และการควบคุมภายใน เพื่อประโยชน์สูงสุดของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

คณะกรรมการตรวจสอบเชื่อมั่นว่างบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะธนาคาร มีความถูกต้องในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยอยู่ภายใต้การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแลกิจการที่เหมาะสม และเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการที่เกี่ยวข้อง



(นายกลินท์ สารสิน)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

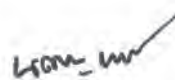
รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการธนาครทรีไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการธนาครจำนวน 5 คน โดยมี น.ต. พญ. นลินี ไพบูลย์ เป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ นายวิบูลย์ คูสกุล นายสาระ ล่ำซำ นายชนินทร์ ไทนวนิก และนางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรศารทูล เป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2563 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมรวม 4 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาครทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- พิจารณาอนุมัติแผนการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนและกิจกรรมเพื่อสังคม ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะและติดตามความคืบหน้าของผลการดำเนินงาน เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล อาทิ Dow Jones Sustainability Indices (DJSI), Carbon Disclosure Project และ United Nations Environment Programme Finance Initiative (UNEP FI)
- ให้ความเห็นชอบการปรับปรุงนโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน และการจัดลำดับประเด็นสาระสำคัญ (Materiality) ด้านความยั่งยืนของธนาคร เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนระดับโลก
- ให้ความเห็นชอบการเป็นสมาชิก UN Principle for Responsible Banking และการเข้าร่วมเป็นผู้สนับสนุนมาตรฐานการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับภูมิอากาศ (Task Force on Climate-related Financial Disclosures: TCFD Supporter) เพื่อยกระดับการเปิดเผยข้อมูลให้มีความโปร่งใส เป็นไปตามมาตรฐานสากล
- ให้ข้อเสนอแนะต่อการพิจารณาโครงการที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมและสังคม เพื่อให้มั่นใจว่าธนาครมีการจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างเหมาะสม และติดตามความคืบหน้าของโครงการอย่างสม่ำเสมอ
- พิจารณาอนุมัติแผนยุทธศาสตร์การดำเนินกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งเน้นส่งเสริมให้การปฏิบัติงานของกรรมการผู้บริหาร และพนักงาน สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการ และแนวปฏิบัติที่ดี รวมถึงสื่อสารแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาครทรีไทย เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปในทิศทางเดียวกัน
- ให้ข้อเสนอแนะต่อแนวทางการประเมินความเข้าใจต่อหลักการจรรยาบรรณในการปฏิบัติงานในหน้าที่ของพนักงานธนาครทรีไทย
- ทบทวนการปฏิบัติและการเปิดเผยข้อมูลของธนาครตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง
- ทบทวนข้อบังคับ หลักการ และนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ ข้อกำหนดของทางการ และแนวปฏิบัติที่ดี และให้ความเห็นชอบการปรับปรุงหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาครและข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ
- ทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานคณะกรรมการธนาคร คณะกรรมการอิสระ และคณะกรรมการชุดย่อย สำหรับใช้ในการพิจารณา ทบทวนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการแต่ละคณะ
- ทบทวนการดำเนินการของธนาครสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ให้สอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ และแนวปฏิบัติที่ดี รวมถึงการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- พิจารณาอนุมัติแนวทางการจัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของธนาครในรายงานแบบ 56-1 One Report และกรอบเนื้อหาการจัดทำรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการนั้น คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคร ผู้ถือหุ้น และคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม



(น.ต. พญ. นลินี ไพบูลย์)
ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

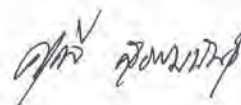
รายงานคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการธนาคารจำนวน 3 คน โดยมีนางศุภจี สุธรรมพันธุ์ เป็นประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ดร.อภิชาติ จันทรเสน และนายกสินท์ สารสิน เป็นกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

ในปี 2563 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีการประชุมรวม 10 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- ทบทวนข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เพื่อให้เป็นปัจจุบัน เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนดของทางการ และแนวปฏิบัติที่ดี
- ทบทวนหลักเกณฑ์การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมถึงแบบสอบถามคุณสมบัติของผู้ได้รับการเสนอชื่อ
- ทบทวนกระบวนการสรรหากรรมการธนาคาร และพิจารณาสรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระตามกระบวนการสรรหา รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยคำนึงถึงสัดส่วนจำนวนความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการที่เหมาะสมในด้านต่างๆ สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาและเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้ง และพิจารณาการแต่งตั้งกรรมการและกรรมการผู้จัดการ เพื่อทดแทนตำแหน่งที่ว่างลง ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณาเสนอชื่อกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการชุดย่อย รวมถึงทบทวนความเหมาะสมของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อย
- ทบทวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการ โดยพิจารณาความเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ เทียบเคียงกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน
- พิจารณาแนวทางการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลของธนาคารภายใต้ความท้าทายต่างๆ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ธนาคารกำหนด
- ให้ความเห็นชอบการปรับโครงสร้างองค์กร เพื่อสนับสนุนยุทธศาสตร์ของธนาคาร
- พิจารณาการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเปรียบเทียบกับเป้าหมาย และแผนงานที่กำหนดไว้ ตลอดจนการพิจารณาผลตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
- พิจารณาการเสนอว่าจ้าง แต่งตั้งและเปลี่ยนแปลงการมอบหมายงานผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารและแผนการสืบทอดตำแหน่ง และพิจารณาโครงสร้างผู้บริหารระดับสูงและกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ในการกำกับดูแลด้านธรรมาภิบาลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- ให้ความเห็นชอบการพิจารณาอัตราเงินเดือนและโบนัสของผู้บริหารและพนักงาน ซึ่งเชื่อมโยงกับผลประกอบการของธนาคาร และผลการปฏิบัติงานรายบุคคล เทียบเคียงกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน และคำนึงถึงอัตราเงินเฟ้อและแนวโน้ม

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนนั้น คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ โปร่งใส และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ



(นางศุภจี สุธรรมพันธุ์)

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

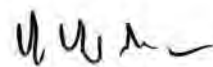
รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงธนาครกิจกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการธนาครจำนวน 8 คน และผู้บริหารอีก 1 คน เป็นสมาชิกคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยมี ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ เป็นประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง

ในปี 2563 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมรวม 6 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ซึ่งกำหนดให้มีประชุมอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาครทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- ทบทวนและพิจารณารายละเอียดของนโยบายการบริหารความเสี่ยงและการกำหนดขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาครกิจกรไทยประจำปี ซึ่งสอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์และแผนธุรกิจของธนาครกิจกรไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อมุ่งเพิ่มขีดความสามารถในการทำธุรกิจผ่านการสร้างมูลค่าเพิ่มจากการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ (Risk Efficiency) และการสร้างเสถียรภาพด้านความเสี่ยง (Risk Stability)
- ให้ความเห็นชอบและกลั่นกรองการทบทวนขอบเขตความเสี่ยงต่างๆ อาทิ กรอบความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวในระดับอุตสาหกรรม และระดับประเทศคู่สัญญา กรอบความเสี่ยงสำหรับกลุ่มธุรกิจและลูกค้าที่มีเครดิตขนาดใหญ่ และกรอบความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับธุรกิจเพื่อค้า เป็นต้น
- ให้ความเห็นชอบการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และอนุมัติแผนการกำกับกับการปฏิบัติงานประจำปี ข้อบังคับฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงานและรายงานการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปีตามข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
- กำกับดูแลและติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนกำกับกับการปฏิบัติงาน รวมถึงรับทราบประเด็นการปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ทางการและติดตามการดำเนินการเพื่อแก้ไขประเด็นดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่าธนาครมีการปฏิบัติที่สอดคล้องตามหลักเกณฑ์ทางการ
- ติดตามฐานะความเสี่ยงด้านต่างๆ และดูแลให้มีการวิเคราะห์ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจ สังคม การเมือง การเปลี่ยนแปลงของเกณฑ์ทางการ เทคโนโลยี ภัยคุกคามทางไซเบอร์ ต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงิน พร้อมทั้งให้คำแนะนำต่อคณะทำงานในเรื่องการทดสอบภาวะวิกฤติ ทั้งในส่วนของสมมติฐานการทดสอบ และการนำผลไปใช้ในการจัดการ รวมถึงการทบทวนและกำหนดกลยุทธ์ในการจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนไป
- ให้ความเห็นต่อการกำหนดกลยุทธ์และการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ของธนาคร เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางการทำธุรกิจให้บริการทางการเงินในโลกดิจิทัล โดยคำนึงถึงความปลอดภัยของข้อมูลของลูกค้า ความมั่นคงของระบบของธนาคร และพฤติกรรมของผู้ใช้บริการทางการเงินที่เปลี่ยนแปลง
- กำกับให้มีการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยให้มีการประเมินการบริหารความเสี่ยงสำหรับบริษัทของธนาครกิจกรไทย (K Companies) อย่างเป็นรูปธรรม เพื่อช่วยในการจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงแต่ละประเภท และกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกัน และเน้นย้ำถึงความสำคัญของการร่วมมือระหว่างธนาครและบริษัทของธนาครกิจกรไทย ในการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามมาตรฐานของธนาครและเน้นย้ำถึงความโปร่งใสในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงให้ความเห็นต่อการบริหารความเสี่ยงของบริษัทของธนาครกิจกรไทยอย่างสม่ำเสมอ

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงนั้น คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาครกิจกรไทย



(ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์)
ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง

เอกสารแนบ 7

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอและเหมาะสม ตลอดจนสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลได้ว่าการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะธนาคารที่แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ตลอดจนผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีความน่าเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ถูกต้องตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ขณะเดียวกันคณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการทบทวนระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ ที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร ตลอดจนป้องกันความเสี่ยงจากการดำเนินงานที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ โดยคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งสิ้น เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบคุณภาพของรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน การเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งกระบวนการต่างๆ อย่างครบถ้วน เพียงพอ และเหมาะสม

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

ทั้งนี้ งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และหมายเหตุประกอบงบการเงิน ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยธนาคารเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการอย่างรอบคอบ และสมเหตุสมผลในการจัดทำ จึงสะท้อนถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่เป็นจริง โปร่งใส และสมเหตุสมผล อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

ชัชวาล อินทรวิน

(นางสาวชัชวาล อินทรวิน)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

W/om

(นายพิพิธ เอนกนิธิ)
กรรมการผู้จัดการ

เอกสารแนบ 8

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารกรสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

รายงานการตรวจสอบ

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารกรสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“ธนาคารและบริษัทย่อย”) และของเฉพาะธนาคารกรสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่นๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารและบริษัทย่อย และของธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารและบริษัทย่อย และจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม และในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้อ 4.3.1(2), 5, 14 และ 16

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คิดเป็นร้อยละ 61.35 และร้อยละ 71.41 ของสินทรัพย์รวมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ตามลำดับ โดยมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวนเงิน 134,393 ล้านบาท และ 129,846 ล้านบาท ตามลำดับ

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ได้เปลี่ยนวิธีการบัญชีของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อยจากวิธีผลขาดทุนที่เกิดขึ้นแล้วเป็นวิธีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การประมาณการของผู้บริหารเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายขึ้นอยู่กับโมเดลด้านเครดิตใหม่ที่มีความซับซ้อน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณและการประมาณการที่สำคัญในการจัดทำโมเดลด้านเครดิตดังกล่าว ซึ่งรวมถึงวิธีการระบุระดับการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อจำนวนเงินของยอดหนี้ และประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ การใช้ปัจจัยทางเศรษฐกิจมหภาคและการปรับปรุงเชิงคุณภาพ รวมถึงการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร โดยเฉพาะอย่างยิ่ง เมื่อสภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันและโครงการความช่วยเหลือที่ให้กับลูกค้าซึ่งได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด - 19) ได้เพิ่มความซับซ้อนให้กับกระบวนการในการประมาณการของผู้บริหาร ดังนั้นจึงพิจารณาว่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

การจัดการเรื่องดังกล่าวอย่างไรในการตรวจสอบ

ในการวางแผนวิธีการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของลูกหนี้รายตัว กลุ่มอุตสาหกรรมหรือกลุ่มลูกค้าหรือปัจจัยอื่น ซึ่งอาจมีผลต่อการใช้ประมาณการและการใช้วิจารณญาณ

วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึงการทดสอบการออกแบบและประสิทธิภาพของการควบคุมภายใน เพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงที่สำคัญของกระบวนการให้สินเชื่อและการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ข้าพเจ้าได้ประเมินการควบคุมภายในที่สำคัญในการประเมินค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ และประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ และการพัฒนาวิธีการระบุระดับการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ปัจจัยทางเศรษฐกิจมหภาค และการปรับปรุงเชิงคุณภาพ

ข้าพเจ้าสุ่มตัวอย่างเพื่อปฏิบัติงานสอบทานเงินให้สินเชื่อ โดยสอบทานในรายละเอียดของประวัติสินเชื่อรายตัวและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งข้าพเจ้าปฏิบัติตามเป็นอิสระ ตัวอย่างที่เลือกรวมถึงลูกหนี้รายใหญ่ เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ รวมถึงเงินให้สินเชื่อที่ได้เลือกจากการประเมินความเสี่ยงของข้าพเจ้า

สำหรับการจัดชั้นและการระบุความเสี่ยงด้านเครดิตของสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ข้าพเจ้าประเมินและทดสอบความสมเหตุสมผลของเกณฑ์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ในการโอนเปลี่ยนความเสี่ยงด้านเครดิตประเภทต่างๆ ข้าพเจ้าได้ประเมินว่าเกณฑ์การโอนนั้นสอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อย

สำหรับการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าประเมินและทดสอบความสมเหตุสมผลของโมเดลด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งรวมถึง ข้อมูลที่ใช้ การออกแบบ และประสิทธิภาพของโมเดลสำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่สำคัญ ข้าพเจ้าประเมินความสมเหตุสมผลของปัจจัยทางเศรษฐศาสตร์มหภาคและความน่าจะเป็นที่ถ่วงน้ำหนักของสถานการณ์ที่แตกต่างกัน

ข้าพเจ้าประเมินวิธีการและข้อมูลที่ฝ่ายบริหารใช้ในการระบุและประมาณการปรับปรุงเชิงคุณภาพ

ข้าพเจ้าใช้ผู้เชี่ยวชาญด้านการบริหารความเสี่ยงทางการเงินในการปฏิบัติงานตรวจสอบที่จำเป็นต้องใช้ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ซึ่งรวมถึงการประเมินสมมติฐานและวิธีการที่ใช้ในการพัฒนาตัวแปรในโมเดล

ข้าพเจ้าใช้ผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในการทดสอบความครบถ้วนและความถูกต้องของข้อมูลที่ให้

ข้าพเจ้าได้ประเมินว่าการเปิดเผยในงบการเงินมีความเพียงพอและเหมาะสมที่จะสะท้อนความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยต่อความเสี่ยงด้านเครดิตตามมาตรฐานรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

การวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน และมูลค่ายุติธรรม อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคร ข้อ 4.15, 5 และ 29

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เครื่องมือทางการเงินบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบการเงินรวม เป็นสินทรัพย์จำนวน 412,145 ล้านบาท และหนี้สินจำนวน 45,924 ล้านบาท ตามลำดับ ในงบการเงินเฉพาะธนาครเป็นสินทรัพย์จำนวน 296,658 ล้านบาท และเป็นหนี้สินจำนวน 46,070 ล้านบาท ตามลำดับ

ในจำนวนดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่จัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมเป็นข้อมูลระดับ 2 และระดับ 3 ในงบการเงินรวมเป็นจำนวน 334,527 ล้านบาท และจำนวน 45,676 ล้านบาท ตามลำดับ และในงบการเงินเฉพาะธนาคร เป็นจำนวน 283,985 ล้านบาท และ 46,070 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากข้อมูลอื่นประกอบนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลดังกล่าว ดังนั้นธนาครและบริษัทย่อยได้ใช้วิจารณญาณในการประมาณมูลค่ายุติธรรม ซึ่งอาจมีผลต่อความเสี่ยงที่สูงขึ้นต่อจำนวนเงินของเครื่องมือทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินที่อาจแสดงราคาตลาดเคลื่อนไป ดังนั้นจึงพิจารณาการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

การจัดการเรื่องดังกล่าวอย่างไรในการตรวจสอบ

ในการวางแผนวิธีการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัย ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ทั้งในแง่ของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณ และความเหมาะสมของเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้

สำหรับเครื่องมือทางการเงิน ข้าพเจ้าได้เลือกตัวอย่างเพื่อตรวจสอบข้อมูลที่ใช้ในการกำหนดราคา เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน ซึ่งมาจากแหล่งข้อมูลภายนอก และทำการใส่ข้อมูลที่ถูกต้องในแบบจำลองการคำนวณราคา ข้าพเจ้าได้ใช้ผู้เชี่ยวชาญด้านการวัดมูลค่าของข้าพเจ้าในการประเมินความเหมาะสมของแบบจำลองดังกล่าว และได้วัดมูลค่าของตราสารทุน ตราสารหนี้ และตราสารอนุพันธ์ของธนาครและบริษัทย่อยที่สุ่มเลือกอย่างเป็นอิสระ และเปรียบเทียบกับมูลค่าที่ธนาครและบริษัทย่อยคำนวณได้

ข้าพเจ้าได้ประเมินว่าการเปิดเผยในงบการเงินมีความเพียงพอและเหมาะสมตามมาตรฐานรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาครแห่งประเทศไทย

การวัดมูลค่าของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

การเปิดเผยเกี่ยวกับสำรองประกันภัย อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 4.14, 5 และ 26

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่บันทึกของบริษัทย่อยในงบการเงินรวมมีจำนวนเงิน 472,015 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว (ประมาณร้อยละ 98.94 ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย) ซึ่งประมาณการดังกล่าวเกี่ยวข้องกับวิธีการ และสมมติฐานด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยที่มีการใช้วิจารณญาณที่มีความซับซ้อนอย่างมีนัยสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคตที่อาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อจำนวนเงินของหนี้สินและค่าใช้จ่ายที่บันทึก ดังนั้นจึงพิจารณาการวัดมูลค่าของสำรองประกันภัยเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

การจัดการเรื่องดังกล่าวอย่างไรในการตรวจสอบ

ในการวางแผนวิธีการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อสมมติฐานหลักในการคำนวณ และกรอบการควบคุม ทั้งนี้ สมมติฐานหลักเหล่านี้รวมถึงสมมติฐานทางเศรษฐกิจ ได้แก่ อัตราผลตอบแทนการลงทุน และอัตราคิดลด และสมมติฐานที่ไม่ใช่สมมติฐานทางเศรษฐกิจ ได้แก่ อัตราภาระหนี้ และการดำรงอยู่ของกรมธรรม์ประกันภัย

วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้านั้นมีผู้เชี่ยวชาญนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นผู้ช่วยในการประเมินวิธีการ และสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณสำรองดังกล่าว และการทดสอบข้อมูลนำเข้าที่สำคัญ รวมถึงการประเมินผลการออกแบบ การนำไปใช้ และประสิทธิภาพการปฏิบัติของการควบคุมที่เกี่ยวข้องกับสมมติฐานต่างๆ ด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ข้อมูล และกระบวนการวัดมูลค่า

ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องความถูกต้องของการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินที่จัดทำโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินความสมเหตุสมผลของอัตราคิดลดที่ใช้ การประมาณการกระแสเงินสด และข้อสมมติฐานต่างๆ ที่นำมาปรับใช้กับประสบการณ์ของบริษัทย่อย ลักษณะเฉพาะของผลิตภัณฑ์ และการปฏิบัติในอุตสาหกรรม อัตราคิดลดที่ผู้บริหารใช้ในการทดสอบดังกล่าว ซึ่งสอดคล้องกับการปฏิบัติของผู้ร่วมตลาด

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือการอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารหรือกับความถี่ที่รับรู้จากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีความขัดแย้งดังกล่าวที่ต้องรายงาน

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อย และของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย และของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้า รวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทย่อย และของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อย และของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในธนาคารและบริษัทย่อยเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบธนาคารและบริษัทย่อย ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีความเสี่ยงที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร
25 กุมภาพันธ์ 2564

(นางสาวสุริย์รัตน์ ทองอรุณแสง)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
เลขทะเบียน 4409

เอกสารแนบ 9

งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาครทิสกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคร	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
สินทรัพย์				
เงินสด	61,962,028	61,384,882	61,920,050	61,350,977
รายการระหว่างธนาครและตลาดเงินสุทธิ	9 417,419,545	385,940,044	421,151,618	382,401,383
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	10 46,666,317	-	24,741,742	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	11 59,986,346	41,779,104	55,591,660	38,108,237
เงินลงทุนสุทธิ	12 775,738,968	774,640,434	268,329,632	270,321,656
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าสุทธิ	13 2,051,175	2,059,168	36,062,557	30,519,624
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	14 2,121,700,105	1,879,907,006	2,066,637,672	1,828,588,142
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	17 28,034,547	24,988,217	28,011,870	24,900,232
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	18 57,629,924	52,697,530	46,191,969	42,394,517
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	19 23,834,166	23,477,175	17,429,868	17,304,093
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	20 10,255,761	8,434,941	7,081,985	6,505,708
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	53,518,877	38,580,488	28,256,508	21,660,876
รวมสินทรัพย์	3,658,797,759	3,293,888,989	3,061,407,131	2,724,055,445

งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารกลีกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	21	2,344,998,490	2,072,048,888	2,340,470,350	2,065,668,929
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22	87,797,449	81,628,362	109,510,714	90,337,364
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		26,443,268	21,678,948	26,443,268	21,678,948
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	23	286,816	-	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	11	46,826,209	30,244,242	47,144,356	31,548,047
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	24	69,389,789	81,824,302	68,771,154	81,666,443
ประมาณการหนี้สิน	25	40,382,546	29,292,247	38,031,210	27,235,020
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	20	1,694,649	1,512,456	-	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	26	472,015,127	446,094,859	-	-
หนี้สินอื่น		77,677,367	75,849,966	39,859,877	42,960,783
รวมหนี้สิน		3,167,511,710	2,840,174,270	2,670,230,929	2,361,095,534
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 3,024,682,097 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	33	30,246,821		30,246,821	
หุ้นสามัญ 3,048,614,697 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			30,486,147		30,486,147
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 2,369,327,593 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	33	23,693,276	-	23,693,276	-
หุ้นสามัญ 2,393,260,193 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		-	23,932,602	-	23,932,602
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		18,103,110	18,103,110	18,103,110	18,103,110
ตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุน	31	15,549,174	-	15,549,174	-
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		20,219,325	22,236,724	17,350,747	18,657,265
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	32	3,050,000	3,050,000	3,050,000	3,050,000
ยังไม่ได้จัดสรร		359,054,745	339,035,179	313,429,895	299,216,934
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		439,669,630	406,357,615	391,176,202	362,959,911
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		51,616,419	47,357,104	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		491,286,049	453,714,719	391,176,202	362,959,911
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		3,658,797,759	3,293,888,989	3,061,407,131	2,724,055,445

อังคณา อินทรวินัย

(นางสาวชัตติยา อินทรวินัย)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

W/om

(นายพิพิธ เอนกนิธิ)

กรรมการผู้จัดการ

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาकरสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2563	2562	2563	2562
หมายเหตุ					
รายได้ดอกเบี้ย	41	127,591,781	130,177,756	104,426,672	107,766,846
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	42	18,569,976	27,489,916	18,152,230	27,196,930
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		109,021,805	102,687,840	86,274,442	80,569,916
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		45,698,898	50,579,982	41,712,345	47,090,218
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		12,694,548	13,839,796	12,073,161	13,581,783
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	43	33,004,350	36,740,186	29,639,184	33,508,435
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	44	8,119,419	-	7,072,278	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	44	-	8,361,986	-	8,620,243
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	45	1,308,312	8,412,377	1,178,699	6,660,873
ส่วนแบ่ง (ขาดทุน) กำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		(193,346)	44,079	-	-
รายได้เงินปันผล		2,384,312	2,816,764	5,277,453	5,706,898
รายได้เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ		72,128,657	80,489,512	-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,682,381	1,591,716	3,108,401	3,044,293
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		227,455,890	241,144,460	132,550,457	138,110,658
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย		72,564,619	80,653,349	-	-
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		154,891,271	160,491,111	132,550,457	138,110,658
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		32,143,480	33,261,168	22,923,404	24,395,262
ค่าตอบแทนกรรมการ		160,006	158,743	108,079	101,628
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		12,165,157	12,909,579	12,453,092	12,969,360
ค่าภาษีอากร		5,088,132	5,031,256	4,410,450	4,412,611
อื่น ๆ		20,439,836	21,368,500	20,547,291	21,210,678
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		69,996,611	72,729,246	60,442,316	63,089,539
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	46	43,547,841	-	42,430,991	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	46	-	34,011,648	-	33,437,174
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		41,346,819	53,750,217	29,677,150	41,583,945
ภาษีเงินได้	47	7,656,326	10,309,253	4,712,226	7,138,292
กำไรสุทธิ		33,690,493	43,440,964	24,964,924	34,445,653

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	641,282	-	630,562	-
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	2,600,266	-	(1,753,305)
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับ				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(4,657,662)	-	(1,031,459)	-
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(477,546)	(198,573)	(545,479)	(16,260)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	872,158	(502,173)	189,275	351,718
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราคืนหลักทรัพย์	18	1,016,412	4,503,461	-
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(4,585,536)	-	(424,624)	-
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	25	(192,875)	(2,979,080)	(201,384)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	778,770	(326,508)	125,201	(343,836)
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(6,604,997)	3,097,393	(1,257,908)	(42,501)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	27,085,496	46,538,357	23,707,016	34,403,152
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	29,487,117	38,726,742	24,964,924	34,445,653
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	4,203,376	4,714,222	-	-
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	26,382,910	39,647,221	23,707,016	34,403,152
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	702,586	6,891,136	-	-
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	12.42	16.18	10.52	14.39
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	2,373,316	2,393,260	2,373,316	2,393,260

จันทิภา อินทรวีชัย

(นางสาวจันทิภา อินทรวีชัย)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

W/om

(นายพิพิธ เอนกนิธิ)

กรรมการผู้จัดการ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของ

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม																
	ส่วนของธนาคาร															ส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	รวม
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	ตราสารอื่น ที่มีลักษณะ คล้ายหุ้น (หมายเหตุ 31)	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้เจ้าของ						กำไรสะสม			หุ้นทุนซื้อคืน (หมายเหตุ 33)	รวมส่วน ของธนาคาร			
			ส่วนเกินทุน จากการ ซื้อตราค่า สินทรัพย์	ส่วนเกินทุน จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่า เงินลงทุน เพื่อขาย	ส่วนเกินทุน จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่า เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ ด้วยมูลค่า ยุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ส่วนเกินทุน จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่า เงินลงทุน ในตราสาร หนี้ที่กำหนด ไว้วัดมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ผลต่างจาก การแปลงค่า มูลค่า ยุติธรรม เครื่องมือ ที่ใช้สำหรับ การป้องกัน ความเสี่ยง ในกระแส เงินสด	ผลต่างจาก การแปลงค่า งบการเงิน ของหน่วยงาน ในต่าง ประเทศ	รวม องค์ประกอบ อื่น ของส่วน ของผู้เจ้าของ	จัดสรรแล้ว สำรอง ตามกฎหมาย	สำรองหุ้นทุน ซื้อคืน	ยังไม่ได้ จัดสรร					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562																	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	23,932,602	18,103,110	-	13,302,481	6,013,108	-	-	-	(194,073)	19,121,516	3,050,000	-	312,090,325	-	376,297,553	41,524,369	417,821,922
เงินปันผลจ่าย	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,573,041)	-	(9,573,041)	(1,221,466)	(10,794,507)
กำไรส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	175,000	175,000
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,726,742	-	38,726,742	4,714,222	43,440,964
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	3,602,769	(109,059)	-	-	-	(191,458)	3,302,252	-	-	(2,381,773)	-	920,479	2,176,914	3,097,393
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	3,602,769	(109,059)	-	-	-	(191,458)	3,302,252	-	-	36,344,969	-	39,647,221	6,891,136	46,538,357
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	(188,808)	-	-	-	-	-	(188,808)	-	-	188,808	-	-	-	-
อื่น ๆ	-	-	-	1,764	-	-	-	-	-	1,764	-	-	(15,882)	-	(14,118)	(11,935)	(26,053)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	23,932,602	18,103,110	-	16,718,206	5,904,049	-	-	-	(385,531)	22,236,724	3,050,000	-	339,035,179	-	406,357,615	47,357,104	453,714,719
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563																	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	23,932,602	18,103,110	-	16,718,206	5,904,049	-	-	-	(385,531)	22,236,724	3,050,000	-	339,035,179	-	406,357,615	47,357,104	453,714,719
การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี (ปรับปรุงใหม่)	3	-	-	-	(5,904,049)	2,757,730	3,096,939	1,209,328	-	1,159,948	-	-	3,651,775	-	4,811,723	3,996,708	8,808,431
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ที่ปรับปรุงแล้ว	23,932,602	18,103,110	-	16,718,206	-	2,757,730	3,096,939	1,209,328	(385,531)	23,396,672	3,050,000	-	342,686,954	-	411,169,338	51,353,812	462,523,150
เงินปันผลจ่าย	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,661,974)	-	(10,661,974)	(463,249)	(11,125,223)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นทุนซื้อคืน	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,207,966)	(3,207,966)	-	(3,207,966)
จัดสรรกำไรสะสมเป็นเงินสำรองหุ้นทุนซื้อคืน	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,207,966	(3,207,966)	-	-	-	-
ลดทุนจากการยกเลิกหุ้นทุนซื้อคืน	33	(239,326)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,207,966)	239,326	3,207,966	-	-	-
ออกตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้น	31	-	-	15,549,174	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,549,174	-	15,549,174
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,487,117	-	29,487,117	4,203,376	33,690,493
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	412,981	-	467,320	(1,666,489)	(1,793,653)	(366,109)	(2,945,950)	-	-	(158,257)	-	(3,104,207)	(3,500,790)	(6,604,997)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	412,981	-	467,320	(1,666,489)	(1,793,653)	(366,109)	(2,945,950)	-	-	29,328,860	-	26,382,910	702,586	27,085,496
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	(231,397)	-	-	-	-	-	(231,397)	-	-	231,397	-	-	-	-
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	438,148	-	438,148	23,270	461,418
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	23,693,276	18,103,110	15,549,174	16,899,790	-	3,225,050	1,430,450	(584,325)	(751,640)	20,219,325	3,050,000	-	359,054,745	-	439,669,630	51,616,419	491,286,049

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร														
	ส่วนของธนาคาร														
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	ตราสารอื่น ที่มีลักษณะ คล้ายหุ้น (หมายเหตุ 31)	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น						กำไรสะสม			หุ้นทุนซื้อคืน (หมายเหตุ 33)	รวม	
ส่วนเกินทุน จากการ ตราสารหนี้ สินทรัพย์				ส่วนเกินทุน จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่า เงินลงทุน เมื่อขาย	ส่วนเกินทุน จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน ในตราสารหนี้ ด้วยมูลค่า ยุติธรรม	ส่วนเกินทุน จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน ในตราสารหนี้ ที่กำหนดให้ วัดมูลค่า ยุติธรรมผ่าน ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ผลต่างจาก การแปลงค่า เครื่องมือ ที่ใช้สำหรับ การป้องกัน ความเสี่ยง ในกระแส เงินสด	ผลต่างจาก การแปลงค่า ของหน่วยเงา ในต่างประเทศ	รวม องค์ประกอบ อื่น ของผู้ถือหุ้น ของเจ้าของ	จัดสรรแล้ว สำรอง ตามกฎหมาย	สำรองหุ้นทุน ซื้อคืน	ยังไม่ได้จัดสรร			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562															
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	23,932,602	18,103,110	-	12,360,653	4,263,985	-	-	-	20,853	16,645,491	3,050,000	-	276,396,833	-	338,128,036
เงินปันผลจ่าย 34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,573,041)	-	(9,573,041)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,445,653	-	34,445,653
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	3,602,769	(1,402,644)	-	-	-	(15,203)	2,184,922	-	-	(2,227,423)	-	(42,501)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	3,602,769	(1,402,644)	-	-	-	(15,203)	2,184,922	-	-	32,218,230	-	34,403,152
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	(174,912)	-	-	-	-	-	(174,912)	-	-	174,912	-	-
อื่น ๆ	-	-	-	1,764	-	-	-	-	-	1,764	-	-	-	-	1,764
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	23,932,602	18,103,110	-	15,790,274	2,861,341	-	-	-	5,650	18,657,265	3,050,000	-	299,216,934	-	362,959,911
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563															
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	23,932,602	18,103,110	-	15,790,274	2,861,341	-	-	-	5,650	18,657,265	3,050,000	-	299,216,934	-	362,959,911
การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี 3	-	-	-	-	(2,861,341)	2,555,110	306,231	-	-	-	-	-	2,416,181	-	2,416,181
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ที่ปรับปรุงแล้ว	23,932,602	18,103,110	-	15,790,274	-	2,555,110	306,231	-	5,650	18,657,265	3,050,000	-	301,633,115	-	365,376,092
เงินปันผลจ่าย 34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,661,974)	-	(10,661,974)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นซื้อคืน 33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,207,966)	(3,207,966)
จัดสรรกำไรสะสมเป็นเงินสำรองหุ้นซื้อคืน 33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,207,966	(3,207,966)	-	-
ลดทุนจากการยกเลิกหุ้นซื้อคืน 33	(239,326)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,207,966)	239,326	3,207,966	-
ออกตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้น 31	-	-	15,549,174	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,549,174
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,964,924	-	24,964,924
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	-	504,449	(339,699)	(825,167)	(436,383)	(1,096,800)	-	-	(161,108)	-	(1,257,908)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	-	-	504,449	(339,699)	(825,167)	(436,383)	(1,096,800)	-	-	24,803,816	-	23,707,016
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	(209,718)	-	-	-	-	-	(209,718)	-	-	209,718	-	-
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	413,860	-	413,860
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	23,693,276	18,103,110	15,549,174	15,580,556	-	3,059,559	(33,468)	(825,167)	(430,733)	17,350,747	3,050,000	-	313,429,895	-	391,176,202

ชัชฎา อินทรวิชัย

(นางสาวชัชฎา อินทรวิชัย)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

พ/อณ

(นายพิพิธ เอนกนิธิ)
กรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

ธนาคารกรสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	41,346,819	53,750,217	29,677,150	41,583,945
รายการปรับปรุง				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	8,736,206	7,558,646	7,639,214	6,656,414
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	38,899,155	-	37,658,480	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	33,693,567	-	33,003,193
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขให้สินเชื่อ	9,100,343	-	9,112,882	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	3,454,177	-	3,448,991
ดอกเบี้ยรับจากการตัดจำหน่ายค่าเมื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(961,830)	(1,461,412)	(960,582)	(1,457,035)
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าของเงินกู้ยืมระยะยาว	-	(29,168)	-	(29,168)
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	5,343,390	-	4,796,589	-
กำไรจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	-	(18,518)	-	(9,056)
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	-	(80,000)	(60,000)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(1,308,312)	(8,412,377)	(1,098,699)	(6,600,874)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	1,125,161	1,145,719	1,141,314	1,130,534
ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	215,823	81,218	215,823	81,218
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	432,750	147,663	432,750	147,663
สำรองสำหรับสินทรัพย์อื่น	417,621	252,918	417,618	252,918
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(19,148)	(12,434)	(9,109)	3,302
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	24,468	9,866	7,891	8,575
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์อื่น	72	46,335	72	43,104
กลับรายการขาดทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	(4,245)	(39,748)	-	(39,748)
ส่วนแบ่งขาดทุน (กำไร) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	193,346	(44,079)	-	-
	103,541,619	90,122,590	88,951,393	78,163,976
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(109,021,805)	(102,687,840)	(86,274,442)	(80,569,916)
รายได้เงินปันผล	(2,384,312)	(2,816,764)	(5,277,453)	(5,706,898)
เงินสดรับดอกเบี้ย	116,043,076	127,421,756	93,240,128	106,570,592
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(21,297,620)	(26,536,168)	(21,059,273)	(26,361,248)
เงินสดรับเงินปันผล	2,425,317	2,880,840	5,225,071	5,709,445
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(10,536,978)	(11,590,939)	(6,657,205)	(7,609,540)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	78,769,297	76,793,475	68,148,219	70,196,411
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	(31,462,964)	70,082,444	(39,584,854)	46,867,465
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	13,716,889	-	9,740,327	-
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	2,913,148	-	3,523,515
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(282,430,231)	(123,618,491)	(278,725,246)	(114,334,525)
ทรัพย์สินรอการขาย	3,984,785	3,651,381	3,281,022	3,165,080
สินทรัพย์อื่น	(34,376,733)	(17,956,383)	(25,851,137)	(13,558,188)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

ธนาคารกลีกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	272,254,625	78,005,771	274,708,647	74,355,701
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	4,807,529	(44,756,951)	19,309,610	(45,052,160)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,764,525	(3,809,451)	4,764,525	(3,809,451)
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	286,816	-	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	460,776	37,168	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น	(2,099,214)	765,205	(2,010,689)	623,807
ประมาณการหนี้สิน	9,526,923	1,823,531	9,269,611	1,616,207
หนี้สินอื่น	47,533,280	58,283,379	14,191,308	15,251,631
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	85,736,303	102,214,226	57,241,343	38,845,493
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จอื่น	360,951,901	-	253,619,245	-
เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	25,567,639	-	10,482,722	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเมื่อขาย	-	335,211,340	-	225,172,980
เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	-	64,125,877	-	45,648,959
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	-	84,650	-	84,650
เงินสดรับจากการลดทุนของบริษัทย่อย	-	-	80,000	60,000
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	240	190	-	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(367,437,899)	-	(252,796,370)	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(79,251,074)	-	(40,120,084)	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนเมื่อขาย	-	(393,390,086)	-	(259,204,232)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	-	(109,657,086)	-	(54,963,389)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนทั่วไป	-	(570,351)	-	(124,722)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(4,863,698)	(999,773)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า	(250,814)	(1,186,957)	(814)	(160,962)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	64,155	32,354	26,002	9,703
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	104,111	-	104,111
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(6,403,502)	(3,426,002)	(5,744,980)	(2,524,856)
เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า	(16,115)	(50,536)	(12,863)	(50,536)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3,814,503)	(2,740,371)	(3,318,384)	(2,192,364)
เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมลงทุน	(70,589,972)	(111,462,867)	(42,649,224)	(49,140,431)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	8, 24	190,124	190,124	25,441,885
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	8, 24	(14,596,172)	(10,922,330)	(10,922,330)
เงินสดรับจากการได้มาซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		175,000	-	-
เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น	34	(10,661,974)	(9,573,041)	(9,573,041)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(463,249)	-	-
เงินสดรับจากการออกตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้น	31	15,579,650	-	15,579,650
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายจากการออกตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้น	31	(38,095)	-	(38,095)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นคืน	33	(3,207,966)	-	(3,207,966)
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า		(1,368,474)	-	-
เงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน		(14,566,156)	(14,023,179)	4,946,514
ผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศคงเหลือสิ้นปี		(3,029)	133	(3,096)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		577,146	569,073	(5,351,520)
เงินสด ณ วันต้นปี	8	61,384,882	61,350,977	66,702,497
เงินสด ณ วันสิ้นปี	8	61,962,028	61,920,050	61,350,977

ชัชฎา อินทรวินัย

(นางสาวชัชฎา อินทรวินัย)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

W/om

(นายพิพิธ เอนกนิธิ)

กรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาครทิสกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุ	เรื่อง	หน้า
1	ข้อมูลทั่วไป	211
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน	211
3	การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	214
4	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	220
5	การบริหารความเสี่ยงของธนาคร	247
6	เงินกองทุนตามกฎหมาย	269
7	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	272
8	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	274
9	รายการระหว่างธนาครและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	275
10	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	276
11	ตราสารอนุพันธ์	277
12	เงินลงทุนสุทธิ	280
13	เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าสุทธิ	284
14	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	292
15	เงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	299
16	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	302
17	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	304
18	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	306
19	ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	310
20	สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	313
21	เงินรับฝาก	317
22	รายการระหว่างธนาครและตลาดเงิน (หนี้สิน)	318
23	หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	319
24	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	320
25	ประมาณการหนี้สิน	322
26	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	324
27	หนี้สินตามสัญญาเช่า	325
28	เงินรับล่วงหน้าจากรูกรวมอิเล็กทรอนิกส์	326
29	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน	327
30	การหักลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน	332
31	ตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุน	333
32	ทุนสำรองตามกฎหมาย	334
33	หุ้นทุนซื้อคืน	334
34	เงินปันผลจ่าย	335
35	สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกันและมีข้อจำกัด	335
36	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน	336
37	รายการที่เกี่ยวข้องกัน	337
38	ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	339
39	สัญญา	340
40	ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน	341
41	รายได้ดอกเบี้ย	345
42	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	345
43	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	346
44	กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน / กำไรสุทธิจากรูกรวมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	347
45	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	348
46	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	349
47	ภาษีเงินได้	350
48	โควิด - 19	352
49	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	353

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารกลีกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564

1 ข้อมูลทั่วไป

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

ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ โดยมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศและในต่างประเทศบางแห่ง

รายละเอียดของบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 13

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

(ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ กฏระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง และได้แสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการตีความการจัดประเภทที่เหมาะสมสำหรับเงินลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และหน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน (กองทุนทรัสต์) ที่จดทะเบียนและจัดตั้งในประเทศไทยเป็นตราสารทุนที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ฯ เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2563

ธนาคารและบริษัทย่อยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า เป็นครั้งแรกซึ่งได้เปิดเผยผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยยังได้เปิดเผยผลกระทบของการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด - 19) ต่อนโยบายการบัญชีไว้ในหมายเหตุข้อ 48

(ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินดังต่อไปนี้

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

* ยกเว้นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงแบบพลวัต

(ค) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนองบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดแสดงเป็นสกุลเงินบาทโดยมีการเปิดเผยในงบการเงินให้แสดงเป็นหลักพันบาท และมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินให้แสดงเป็นหลักล้านบาท หรือยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

(ง) การประมาณการและใช้วิจารณญาณ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับปรุงประมาณการจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารและบริษัทย่อยขึ้นอยู่กับแบบจำลองและสมมติฐาน รวมถึงการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญของผู้บริหารในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งรวมถึงเกณฑ์ที่ชี้วัดการเพิ่มขึ้นของความเสียหายด้านเครดิต การพัฒนาโมเดล รวมถึงการเลือกตัวแปรเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค

ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติสำคัญที่นำมาใช้ในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารได้ถูกเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 เรื่องนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และในหมายเหตุเฉพาะเรื่องอื่น ๆ ดังนี้

หมายเหตุ	10	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
	11	ตราสารอนุพันธ์
	12	เงินลงทุนสุทธิ
	16	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
	23	หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
	26	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย
	29	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาครและบริษัทย่อยได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า เป็นครั้งแรก ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม			
งบแสดงฐานะการเงิน	การจัดประเภท และ		
	31 ธันวาคม 2562	การวัดมูลค่าใหม่ ^{(1) (2)}	1 มกราคม 2563
สินทรัพย์			
รายการระหว่างธนาครและตลาดเงินสุทธิ	385,940	(6)	385,934
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	68,635	68,635
สินทรัพย์อนุพันธ์	41,779	6,109	47,888
เงินลงทุนสุทธิ	774,640	(61,786)	712,854
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	52,698	2,750	55,448
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	8,435	(2,365)	6,070
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	35,378	(270)	35,108
รวม		13,067	
หนี้สิน			
หนี้สินอนุพันธ์	30,244	2,050	32,294
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	81,824	(328)	81,496
หนี้สินอื่น	75,850	2,537	78,387
รวม		4,259	
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น และกำไรสะสม	361,272	8,808	370,080
รวม		13,067	

⁽¹⁾ ก่อนการจัดสรรผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เปิดเผยไว้ใน 3.1(2) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

⁽²⁾ รวมผลกระทบจากการจัดประเภทการลงทุนในกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และหน่วยทรัสต์ที่จัดทะเบียนและจัดตั้งในประเทศไทยตามการตีความของสภาวิชาชีพบัญชีฯ

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
งบแสดงฐานะการเงิน	การจัดประเภท และ		
	31 ธันวาคม 2562	การวัดมูลค่าใหม่ ⁽¹⁾	1 มกราคม 2563
สินทรัพย์			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	382,401	(2)	382,399
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	40,647	40,647
สินทรัพย์อนุพันธ์	38,108	131	38,239
เงินลงทุนสุทธิ	270,322	(35,611)	234,711
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	42,395	2,462	44,857
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	6,506	(1,015)	5,491
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	18,458	(154)	18,304
รวม		<u>6,458</u>	
หนี้สิน			
หนี้สินอนุพันธ์	31,548	2,108	33,656
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	81,666	(328)	81,338
หนี้สินอื่น	42,961	<u>2,262</u>	45,223
รวม		<u>4,042</u>	
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น และกำไรสะสม	317,874	<u>2,416</u>	320,290
รวม		<u>6,458</u>	

⁽¹⁾ ก่อนการจัดสรรผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เปิดเผยไว้ใน 3.1(2) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินโดยใช้วิธีรับรู้ผลกระทบสะสมของการเริ่มใช้มาตรฐานฉบับนี้เป็นครั้งแรกกับเครื่องมือทางการเงินที่ยังไม่ได้มีการตัดรายการก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 โดยปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ดังนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ปรับปรุงข้อมูลที่น่าเสนอในปี 2562 ซึ่งได้เคยรายงานตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 101 มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 103 มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 104 มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 106 และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 107 ทั้งนี้ ข้อกำหนดในการเปิดเผยข้อมูลของมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินจะไม่ถูกนำมาใช้กับข้อมูลเปรียบเทียบ ดังนั้น งบการเงินบางรายการจึงไม่สามารถเปรียบเทียบได้กับปีก่อน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินนี้ให้ข้อกำหนดเกี่ยวกับนิยามสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ตลอดจนการรับรู้ การวัดมูลค่า การตัดค่าและการตัดรายการ รวมถึงหลักการบัญชีของอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง โดยการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน มีดังนี้

1) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 กำหนดการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยจัดประเภทตามลักษณะของกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินและโมเดลธุรกิจในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ตารางด้านล่างนี้ อธิบายการวัดมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 แนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย และ การวัดมูลค่าใหม่ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 โดยไม่รวมผลกระทบจากการจัดประเภทที่วิธีการวัดมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลง

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
		31 ธันวาคม		
การจัดประเภทเดิม	การจัดประเภทใหม่	2562	การวัดมูลค่าใหม่	1 มกราคม 2563
เงินลงทุนเผื่อขาย	วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	215	2	217
ตราสารหนี้ที่จะถือ				
จนครบกำหนด	วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,444	1,687	6,131
ตราสารหนี้ที่จะถือ				
จนครบกำหนด	วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	300	-	300
เงินลงทุนทั่วไป	วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,078	4,819	5,897
เงินลงทุนทั่วไป	วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,747	440	4,187

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคราภิรักษ์				
		31 ธันวาคม		1 มกราคม
การจัดประเภทเดิม	การจัดประเภทใหม่	2562	การจัดมูลค่าใหม่	2563
เงินลงทุนเพื่อขาย	วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนผ่านกำไรหรือขาดทุน	215	2	217
เงินลงทุนทั่วไป	วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนผ่านกำไรหรือขาดทุน	933	4,818	5,751
เงินลงทุนทั่วไป	วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,150	141	1,291

2) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 กำหนดให้พิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายหรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งไม่รวมเงินลงทุนในตราสารทุน โดยพิจารณาข้อมูลที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมดรวมถึงการคาดการณ์ปัจจัยทางเศรษฐกิจมหภาคโดยให้ประเมินว่าปัจจัยทางเศรษฐกิจมหภาคที่เปลี่ยนแปลงไป มีผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร ภายใต้โอกาสที่การเปลี่ยนแปลงนั้นจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคราภิรักษ์และบริษัทย่อยได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินมีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม			
	ค่าเผื่อการด้อยค่า		ค่าเผื่อผลขาดทุน
	ณ วันที่		ด้านเครดิต
	31 ธันวาคม 2562	จัดสรรใหม่	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
รายการระหว่างธนาคราภิรักษ์และตลาดเงิน	200	(20)	180
เงินลงทุน*	-	188	188
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	124,879	(7,311)	117,568
ภาระผูกพันวงเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันทางการเงิน	2,756	7,143	9,899
รวม	127,835	-	127,835

* ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงไว้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคร

	ค่าเผื่อการด้อยค่า		ค่าเผื่อผลขาดทุน
	ณ วันที่		ด้านเครดิต
	31 ธันวาคม 2562	จัดสรรใหม่	ณ วันที่
			1 มกราคม 2563
รายการระหว่างธนาครและตลาดเงิน	69	(20)	49
เงินลงทุน*	-	188	188
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	120,607	(7,152)	113,455
ภาระผูกพันวงเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันทางการเงิน	2,757	6,984	9,741
รวม	123,433	-	123,433

*ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงไว้ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

3) อนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงรวมถึงอนุพันธ์ทั้งหมดที่ไม่ได้จัดประเภทเป็นอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการค้ามูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาครและบริษัทย่อยได้กำหนดอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ใช่อนุพันธ์ที่เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไข ธนาครและบริษัทย่อยได้จัดทำเอกสารที่ระบุถึงความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงรวมถึงวัตถุประสงค์ของการป้องกันความเสี่ยง กลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง และวิธีการที่ใช้ในการประเมินความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงในความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ธนาครและบริษัทย่อยทำการประเมินประสิทธิภาพเมื่อเริ่มต้นความสัมพันธ์การป้องกันความเสี่ยงและประเมินอย่างต่อเนื่อง

ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงมีทั้งการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดและการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ สำหรับการป้องกันความเสี่ยงแบบพลวัต (Dynamic Risk Management) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ให้ทางเลือกในการใช้เกณฑ์คงค้างที่ปฏิบัติอยู่ต่อไปสำหรับเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง โดยการป้องกันความเสี่ยงแบบพลวัตมีลักษณะสำคัญ คือ เป็นการบริหารความเสี่ยงที่ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา (Open Portfolio) และการบริหารความเสี่ยงจะถูกปรับเปลี่ยนอย่างสม่ำเสมอเพื่อตอบสนองต่อฐานะความเสี่ยงสุทธิที่เปลี่ยนแปลงไป

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาครและบริษัทย่อยประเมินความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงตามเงื่อนไขมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงต่อไป โดยปรับปรุงผลกระทบสะสมกับกำไรสะสมและองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับก่อนไม่ได้กล่าวถึงข้อกำหนดของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงและอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยง สำหรับปี 2562 ธนาครและบริษัทย่อยบันทึกการดังกล่าวตามนโยบายการบัญชีข้อ 4.3.2(8)

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาครและบริษัทย่อยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 (IFRS 16) เป็นครั้งแรกกับสัญญาที่เคยระบุว่าเป็นสัญญาเช่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า (IAS 17) และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ (IFRIC 4) ด้วยวิธีปรับปรุงผลกระทบสะสมย้อนหลัง ผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานดังกล่าวทำให้สินทรัพย์และหนี้สินของธนาครและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น และไม่มีผลกระทบกับกำไรสะสม

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 (IFRS 16) ได้นำเสนอวิธีการบัญชีเดียวสำหรับผู้เช่า โดยผู้เช่าต้องรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าส่งผลกระทบต่อลักษณะของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าดังกล่าวเปลี่ยนแปลงไป โดยธนาครและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้และดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่าซึ่งเดิมธนาครและบริษัทย่อยในฐานะผู้เช่าจะรับรู้รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า ธนาครและบริษัทย่อยเลือกใช้ข้อยกเว้นไม่รับรู้รายการสำหรับสัญญาเช่าระยะสั้นหรือสินทรัพย์อ้างอิงที่มีมูลค่าต่ำ ส่วนวิธีการบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่เปลี่ยนแปลงไปจากเดิม เช่น ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าการเงินและสัญญาเช่าดำเนินงาน

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคร
ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าดำเนินงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
- ตามที่เปิดเผยในงบการเงิน	3,299	3,011
- คิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	2,999	2,705
ข้อยกเว้นในการรับรู้รายการ :		
- สัญญาเช่าระยะสั้น	(303)	(302)
- สัญญาเช่าสินทรัพย์อ้างอิงที่มีมูลค่าต่ำ	(38)	(36)
- สัญญาบริการ	(17)	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	2,641	2,367

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่าถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่นำมาคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า คือ ร้อยละ 1.25 - 4.85 ต่อปี

4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกกรอบระยะเวลาที่รายงาน ยกเว้นการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่องสัญญาเช่า ที่ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามที่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุข้อ 3

4.1 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาकरและบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) และส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัทในบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า

การรวมธุรกิจ

กลุ่มบริษัทบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจตามวิธีซื้อ เมื่อการควบคุมโอนไปยังกลุ่มบริษัท ยกเว้นในกรณีที่เป็นการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

การรวมธุรกิจบันทึกบัญชีโดยวิธีซื้อธุรกิจ ต้นทุนการซื้อธุรกิจบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ส่งมอบ ตราสารทุนที่ออกและหนี้สินที่เกิดขึ้นจนถึง ณ วันที่มีการแลกเปลี่ยน

การควบคุม หมายถึง อำนาจในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของกิจการเพื่อให้ได้มาซึ่งผลตอบแทนที่ผันแปรไปตามผลการดำเนินงาน ในการพิจารณาอำนาจในการควบคุม กิจการต้องนำสิทธิในการออกเสียงที่เกิดขึ้นมารวมในการพิจารณา

ค่าความนิยมจากการซื้อธุรกิจ

ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อธุรกิจ ได้แก่ ส่วนต่างระหว่างต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ซื้อที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อ กำไรจากการซื้อในราคาต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีเสมือนว่าเป็นวิธีการรวมส่วนได้เสีย โดยวิธีการดังกล่าวผู้ซื้อต้องรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินของธุรกิจที่ถูกซื้อด้วยมูลค่าตามบัญชีของธุรกิจดังกล่าวในงบการเงินรวมของธนาकर ณ วันที่เกิดรายการ ส่วนต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของธุรกิจที่ถูกนำมารวมดังกล่าวกับค่าตอบแทนที่จ่ายรับรู้เป็นส่วนเกินหรือส่วนขาดจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันในส่วนของผู้ถือหุ้น รายการส่วนเกินหรือส่วนขาดจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมเมื่อมีการขายเงินลงทุนในธุรกิจที่ซื้อดังกล่าวไป

ผลการดำเนินงานของธุรกิจที่ถูกซื้อจะรวมอยู่ในงบการเงินรวมของผู้ซื้อนับตั้งแต่วันที่ต้นงวดของงบการเงินเปรียบเทียบหรือวันที่ธุรกิจเหล่านั้นอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า จนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุด

บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคารและบริษัทย่อย การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรที่เกี่ยวข้องกับกิจการนั้น และมีความสามารถในการทำให้เกิดผลกระทบต่อผลตอบแทนจากอำนาจเหนือกิจการดังกล่าว งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมนับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง นโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยได้ถูกเปลี่ยนตามความจำเป็นเพื่อให้เป็นนโยบายเดียวกันกับของธนาคาร

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามอัตราส่วนได้เสียในสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาจากผู้ถูกซื้อ

การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อยของกลุ่มบริษัทที่ไม่ทำให้กลุ่มบริษัทสูญเสียอำนาจการควบคุมจะบันทึกบัญชีโดยถือเป็นรายการในส่วนของเจ้าของ

ธนาคารมีสิทธิในการออกเสียงน้อยกว่ากึ่งหนึ่งในบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบการเงินรวม เนื่องจากข้อตกลงอย่างเป็นทางการที่กำหนดให้ธนาคารมีอำนาจควบคุมในนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้ได้มาซึ่งผลตอบแทนที่ผันแปรไปตามผลการดำเนินงาน

บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญโดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมนโยบายดังกล่าว การร่วมค้าเป็นการร่วมการทำงานที่กลุ่มบริษัทมีการควบคุมร่วมในการงานนั้น โดยมีสิทธิในสินทรัพย์สุทธิของการร่วมการงานนั้นมากกว่าการมีสิทธิในสินทรัพย์และภาระผูกพันในหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการร่วมการงานนั้น

การบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าในงบการเงินรวมใช้วิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเริ่มแรกด้วยราคาทุนรวมถึงต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อ ภายหลังจากรับรู้รายการเริ่มแรก ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัทจะถูกบันทึกในงบการเงินรวม จนถึงวันที่สูญเสียการมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญหรือการควบคุมร่วมกันและเมื่อผลขาดทุนที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับปันส่วนจากบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้ามีจำนวนเกินกว่าส่วนได้เสียในบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าตามวิธีส่วนได้เสีย รวมถึงส่วนได้เสียระยะยาวใด ๆ จะถูกทอนลงจนเป็นศูนย์และหยุดรับรู้ส่วนผลขาดทุน เว้นแต่กรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือต้องจ่ายเงินเพื่อชำระภาระผูกพันแทนในนามบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า

การตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในกลุ่มบริษัท รวมถึงรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการกับบริษัทร่วมถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนได้เสียในกิจการที่ถูกลงทุนนั้น ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มีหลักฐานการด้อยค่าเกิดขึ้น

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของสาขาของธนาคารทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

4.2 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการในงบการเงินด้วยวิธี Settlement Date

4.3 เครื่องมือทางการเงิน

4.3.1 นโยบายการบัญชีที่ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

1) สินทรัพย์ทางการเงิน และหนี้สินทางการเงิน

การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์ในวันที่มีการชำระราคา (settlement date) ยกเว้นบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทหลักทรัพย์จะรับรู้วันที่มีการตกลงกัน (trade date) ภายใต้การซื้อหรือการขายตามวิธีปกติที่มีการส่งมอบภายในระยะเวลาที่กำหนดขึ้นจากหลักเกณฑ์หรือวิธีปฏิบัติทั่วไปของตลาดซื้อขายโดยปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมและคำนวณดอกเบี้ยของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินตั้งแต่วันที่มีการตกลงกัน ขณะที่ตราสารอนุพันธ์จะรับรู้ในวันที่มีการตกลงกัน (trade date)

สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทเป็น สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL)

ตราสารหนี้จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขสองข้อดังต่อไปนี้

- ธนาคารและบริษัทย่อยถือสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดเฉพาะเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้น

กรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่เลือกจัดประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จะสามารถจัดตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อเข้าเงื่อนไขสองข้อดังต่อไปนี้

- ธนาคารและบริษัทย่อยถือสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินที่สามารถระบุระยะเวลาชำระ ทำให้เกิดกระแสเงินสดเฉพาะเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นตามสัญญา

ณ วันที่รับรู้อย่างการเมื่อเริ่มแรกของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า ธนาครและบริษัทย่อยอาจเลือกให้แสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดขึ้นภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่สามารถรับรู้กำไรขาดทุนจากการขายในกำไรหรือขาดทุน โดยเมื่อเลือกแล้วจะไม่สามารถยกเลิกได้ การเลือกนี้จะถูกพิจารณาเป็นรายเงินลงทุน

สินทรัพย์ทางการเงินอื่นทั้งหมดถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม ณ วันที่รับรู้อย่างการเมื่อเริ่มแรก ธนาครและบริษัทย่อยอาจเลือกวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ถึงแม้ว่าสินทรัพย์ทางการเงินจะผ่านเงื่อนไขในการจัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นข้างต้นโดยเมื่อเลือกแล้วจะไม่สามารถยกเลิกได้ หากสามารถกำจัดหรือลดความไม่สอดคล้องของวิธีการบันทึกบัญชีของรายการที่เกี่ยวข้องกัน

การประเมินโมเดลธุรกิจ

ธนาครและบริษัทย่อยจะประเมินวัตถุประสงค์ของโมเดลธุรกิจจากกลุ่มของสินทรัพย์ที่ถือเพื่อให้อสอดคล้องกับการบริหารจัดการกลุ่มสินทรัพย์นั้น เพื่อให้สะท้อนการบริหารจัดการที่ดีที่สุด และข้อมูลที่ยังงานต่อผู้บริหารเพื่อใช้ในการพิจารณา ซึ่งประกอบด้วย

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

โดยโมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้าหรือถูกประเมินผลการดำเนินงานจากมูลค่ายุติธรรมจะถือเป็นสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การประเมินว่ากระแสเงินสดเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นตามสัญญา

เงินต้นกำหนดจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้อย่างการเมื่อเริ่มแรก ดอกเบี้ยครอบคลุมถึงสิ่งตอบแทนจากมูลค่าเงินตามเวลา ความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง รวมถึงความเสี่ยงและต้นทุนการให้กู้ยืมขั้นพื้นฐานอื่น เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและค่าใช้จ่ายในการบริหารในการประเมินกระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ ธนาครและบริษัทย่อยจะพิจารณาจากเงื่อนไขตามสัญญาของตราสาร ซึ่งครอบคลุมถึงเงื่อนไขที่ส่งผลให้มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินและเวลาของกระแสเงินสดซึ่งทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขหรือไม่

การจัดประเภทใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ภายหลังการรับรู้อย่างการเมื่อเริ่มแรก ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ในรอบระยะเวลาบัญชีหลังจากนั้นธนาครและบริษัทย่อยจะโอนเปลี่ยนประเภทตราสารหนี้เฉพาะเมื่อมีการเปลี่ยนโมเดลธุรกิจที่เป็นผลมาจากการเปลี่ยนโครงสร้างของการดำเนินงาน

หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงิน คือ ตราสารที่ออกและมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายเงินต้นหรือจ่ายชำระผลตอบแทนตามที่กำหนดในสัญญาก่อนการชำระบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทหนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

2) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

การวัดมูลค่า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณอย่างปราศจากอคติ คำนึงถึงค่าความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ปัจจัยทางเศรษฐกิจศาสตร์มหภาคในอนาคต

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

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

การประมาณจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงิน การจัดชั้นของการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

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

ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตประเมินโดยพิจารณาเปรียบเทียบความเสี่ยงในการผิดนัดชำระ ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก โดยใช้ปัจจัยเชิงปริมาณและปัจจัยเชิงคุณภาพ

สินทรัพย์ทางการเงินที่ผิดนัดชำระเท่ากับ 30 วันหรือมากกว่า แต่ยังไม่ใช้สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกประเมินว่าการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

ปัจจัยเชิงปริมาณครอบคลุมถึงเกณฑ์วันค้างชำระ และการเปรียบเทียบตัวชี้วัดความเสี่ยงที่เกินกว่าระดับที่มีนัยสำคัญ ขณะที่ปัจจัยเชิงคุณภาพครอบคลุมถึงการสอบทานปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น เงินให้สินเชื่อที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีการติดตามเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด ตัวชี้วัดอาจรวมถึงผลการดำเนินงานที่ไม่ดี หรือลูกหนี้มีปัญหาด้านสภาพคล่อง ร่วมกับปัจจัยเชิงคุณภาพอื่นๆ

ขั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิดนัดชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเกินกว่า 90 วัน หรือเมื่อมีความเป็นไปได้ว่าลูกหนี้จะไม่สามารถชำระหนี้ได้

โดยหลักฐานที่สะท้อนว่าสินทรัพย์ทางการเงิน มีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

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

สินทรัพย์ทางการเงินขั้นที่ 2 และ 3 สามารถปรับขั้นขึ้นไปเป็นขั้นที่ 1 เมื่อข้อบ่งชี้ในการเป็นสินทรัพย์ขั้นที่ 2 และ 3 หายไป สินทรัพย์ทางการเงินขั้นที่ 2 และ 3 จะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนที่คาดว่าจะไม่ได้รับจากการผิดนัดชำระหนี้ตลอดอายุสินทรัพย์ทางการเงินที่คาดว่าจะได้จากวันที่รายงาน

การใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิต

การประเมินผลขาดทุนด้านเครดิตต้องใช้ข้อสมมติและการคาดการณ์ปัจจัยทางเศรษฐกิจมหภาค ซึ่งอาจมีความไม่ชัดเจนหรือเป็นเหตุการณ์ที่เพิ่งเกิดขึ้นและยังไม่ได้รวมในแบบจำลอง ซึ่งในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่าเหตุการณ์นั้นจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการจ่ายชำระของลูกหนี้ ผู้บริหารจะประมาณการผลขาดทุนนี้เพิ่มเติมโดยใช้ดุลยพินิจและประสบการณ์

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงิน

เมื่อเงื่อนไขในสัญญาเดิมของสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงจากความเสี่ยงด้านเครดิตและไม่มีรายการสินทรัพย์นั้น ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่เกิดขึ้นจะรับรู้ในผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ลดลงตาม

ธนาคารและบริษัทย่อยจะจัดชั้นสินทรัพย์และประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตตามความสามารถในการจ่ายชำระของลูกหนี้ตามเงื่อนไขใหม่

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

การตัดจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและการกลับรายการด้อยค่า

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ เมื่อมีการประเมินแล้วคาดว่าจะมีโอกาสที่จะไม่ได้รับชำระคืนสูง สินทรัพย์นั้นจะถูกตัดจำหน่าย และรับรู้ผลขาดทุนรวมทั้งกลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบกำไรหรือขาดทุน

ถ้ามีผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงในรอบระยะเวลาถัดมา จะต้องปรับปรุงการรับรู้การด้อยค่าด้านเครดิตที่บันทึกก่อนหน้านี้ด้วย เช่น หากมีการปรับปรุงอันดับความน่าเชื่อถือของลูกหนี้ จะต้องบันทึกปรับปรุงโดยกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน

3) ตราสารอนุพันธ์เพื่อการบริหารความเสี่ยงและการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ตราสารอนุพันธ์ที่ถือเพื่อการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่ได้จัดประเภทเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถือไว้เพื่อค้า ซึ่งต้องผ่านการประเมินอย่างต่อเนื่องว่ามีความเกี่ยวเนื่องหรือเชื่อมโยงทางเศรษฐกิจกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ธนาคารและบริษัทย่อยระบุว่ามีความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมส่วนใหญ่ของธนาคารและบริษัทย่อย คือ การป้องกันความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนด้วยตราสารอนุพันธ์ หลัก ๆ ได้แก่ สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินสกุลต่างประเทศ

เมื่อตราสารอนุพันธ์หรือสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงสำหรับป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ได้รับรู้รายการแล้ว มูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงไปของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและรายการที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงจากความเสี่ยงที่มีการป้องกัน จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที ซึ่งรวมถึงมูลค่ายุติธรรมของส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพ

เมื่อมีการยกเลิกการป้องกันความเสี่ยง มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยงจะถือเป็นต้นทุนใหม่ที่แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายที่จะรับรู้รายได้/ค่าใช้จ่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหรือวิธีอื่นที่ใกล้เคียง

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

การบริหารจัดการความเสี่ยงในกระแสเงินสดของธนาคารและบริษัทย่อยเป็นไปตามแนวทางเดียวกับการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม คือ ป้องกันความผันผวนของเงินที่จะรับ/จ่ายในอนาคตที่เกิดจากอัตราดอกเบี้ยด้วยตราสารอนุพันธ์หลัก ๆ ได้แก่ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่จะเปลี่ยนเงินที่จะรับ/จ่ายให้เป็นจำนวนเงินคงที่

เมื่อตราสารอนุพันธ์หรือสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงเพื่อป้องกันความผันผวนของกระแสเงินสดจากความเสี่ยงเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ส่วนที่มีประสิทธิภาพจะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงในเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในส่วนของเจ้าของ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน จำนวนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนเมื่อกระแสเงินสดที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน และแสดงในรายการเดียวกันในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนธนาคารมีการเลือกกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าขององค์ประกอบราคาปัจจุบันของตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยนเท่านั้น โดยไม่รวมองค์ประกอบราคาล่วงหน้าหรือส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง ซึ่งจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะถูกจัดประเภทใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนเมื่อส่วนที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน และแสดงในรายการเดียวกันในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในขณะที่การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมขององค์ประกอบราคาล่วงหน้าหรือส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและทยอยตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาที่มีการป้องกันความเสี่ยงไปยังกำไรหรือขาดทุน

การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศของธนาคารและบริษัทย่อย คือ การป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนในสาขาหรือบริษัทย่อยในต่างประเทศที่มีสกุลเงินที่ใช้ดำเนินงาน แตกต่างจากสกุลเงินบาทที่เป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร โดยเครื่องมือที่ใช้หลัก ๆ ได้แก่ สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินสกุลต่างประเทศ

เมื่อตราสารอนุพันธ์หรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในการป้องกันความเสี่ยงของการลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศ ส่วนที่มีประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงในสำรองการแปลงค่าบัญชีการเงินในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน จำนวนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการขายหน่วยงานต่างประเทศ

กำไรหรือขาดทุนส่วนที่มีประสิทธิภาพจากการแปลงค่ารายการเครื่องมือทางการเงินที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศในส่วนที่เกิดจากการแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนทันที (Spot rate)

ให้รับรู้เข้าส่วนของเจ้าของโดยตรงและแสดงเป็นรายการหักกลับกับผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินของสาขาหรือบริษัทย่อยของธนาคารในประเทศในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จนกว่ามีการจำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป จึงจะรับรู้รายการดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน ส่วนรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่เกิดจากส่วนต่างระหว่างอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเครื่องมือทางการเงินที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงกับอัตราแลกเปลี่ยนปัจจุบัน (Forward Point) จะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างในกำไรหรือขาดทุน

ในส่วนของการตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงแบบพลวัต ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกตราสารอนุพันธ์ตามเกณฑ์คงค้างต่อไป

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

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าครอบคลุมตราสารอนุพันธ์ที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง มูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงไปจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

4) ดอกเบี้ย

รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการการรับ/จ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ย โดยไม่รวมความเสี่ยงด้านเครดิตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีเริ่มต้นของสินทรัพย์ทางการเงินหรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงธนาคารและบริษัทย่อยได้รวมต้นทุนและค่าธรรมเนียมที่รับ/จ่าย ที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

ราคาทุนตัดจำหน่ายของเครื่องมือทางการเงิน คือ มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก หักด้วยการจ่ายชำระคืนเงินต้น บวกหรือหักค่าตัดจำหน่ายสะสมที่คำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของส่วนต่างระหว่างมูลค่ารับรู้เมื่อเริ่มแรกและมูลค่า ณ วันสิ้นสุดสัญญา และปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับกรณีของสินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ในการคำนวณรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน อย่างไรก็ตาม สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนที่ตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไปการคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

การแสดงรายการ

รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่แสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมถึง

- ดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายที่คำนวณด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
- ดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
- ส่วนที่มีประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดในการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดของความผันผวนของกระแสเงินสดของดอกเบี้ยในช่วงเวลาเดียวกับกระแสเงินสดที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงส่งผลกระทบต่อรายได้หรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และ
- ส่วนที่มีประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยงที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในการป้องกันความเสี่ยงมูลค่ายุติธรรมของความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

สำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ ณ วันที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินจะใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตั้งแต่วันที่เปลี่ยนแปลงเป็นต้นไป

5) เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วย

- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยมีการวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำธุรกรรมทางตรงที่เพิ่มขึ้นและภายหลังจากการตัดจำหน่ายต้นทุนตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และ
- ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้ซึ่งจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนในลักษณะเดียวกับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

- ดอกเบี้ยรับโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การกลับรายการ และ
- กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน

เมื่อมีการตัดรายการตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่เคยบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะถูกจัดประเภทใหม่จากส่วนของผู้ถือหุ้นไปยังกำไรหรือขาดทุน

ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะถูกโอนเข้ากำไรสะสมเมื่อมีการขาย สำหรับรายได้เงินปันผลบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้เกณฑ์คงค้าง ณ วันที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับเงินปันผล

4.3.2 นโยบายการบัญชีที่ใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

1) เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน

ตราสารหนี้และตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดซึ่งถือไว้เพื่อค้า จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า และแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ตราสารหนี้ที่ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจและสามารถถือจนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด และแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหักด้วยขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาทุนที่ซื้อเท่ากับราคาไถ่ถอนของตราสารหนี้จะถูกตัดจ่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตราสารหนี้ที่เหลือ

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งเป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด นอกเหนือจากที่ถือไว้เพื่อค้าหรือตั้งใจถือไว้จนครบกำหนด จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขายและแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในกรณีที่เงินลงทุนประเภทที่มีดอกเบี้ยจะบันทึกดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ใช่หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปและแสดงด้วยราคาทุนหักขาดทุนจากการด้อยค่า

เงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดและหน่วยลงทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขาย แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือราคาปิดของตลาดหลักทรัพย์อื่นที่ตราสารนั้นมีการซื้อขาย ณ วันที่รายงาน

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่มีการซื้อขายคล่อง แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value) ณ วันที่รายงาน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลค้ำประกันที่ถูกต้องจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขาย แสดงมูลค่ายุติธรรมที่คำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Thai Bond Market Association Government Bond Yield Curve) ณ วันที่รายงาน ส่วนพันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลไม่ค้ำประกันและตราสารหนี้ภาคเอกชน แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาเสนอซื้อของสมาคมตลาดตราสารหนี้

ไทย ณ วันที่รายงาน กรณีไม่มีราคาเสนอซื้อดังกล่าว จะคำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ตามระยะเวลาเดียวกันปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม

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

เงินลงทุนในลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ใช้ในการแลกเปลี่ยน ภายหลังการรับรู้มูลค่าในครั้งแรกแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายคงเหลือสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า ทั้งนี้

- การซื้อหรือรับโอนลูกหนี้ที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2556 บันทึกลงเป็นเงินลงทุนในลูกหนี้ เมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกบัญชีเป็นเงินให้สินเชื่อด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทสินทรัพย์ทางการเงินในกำไรหรือขาดทุน
- การซื้อหรือรับโอนลูกหนี้ที่เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 บันทึกลงเป็นเงินลงทุนในลูกหนี้ สำหรับรายการที่มีเจตนาจะขายลูกหนี้ดังกล่าวในอนาคต หรือที่จะรับผลตอบแทนของลูกหนี้ดังกล่าวนอกเหนือจากการรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาของลูกหนี้อย่างมีสาระสำคัญ นอกเหนือจากรายการดังกล่าวข้างต้นจะรับรู้เป็นเงินให้สินเชื่อ

การจำหน่ายเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชี รวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการตีราคาหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของเจ้าของ จะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่มีการจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

2) เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชี ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

3) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารและบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อหรือบริหารสินทรัพย์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งการประมาณการค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อ สำหรับหนี้ที่มีปัญหาได้พิจารณาเฉพาะเจาะจงตามลักษณะของสินเชื่อ โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ หลักประกัน สถิติของค่าความสูญเสีย และค่าคาดการณ์ความสูญเสีย เป็นต้น ส่วนสินเชื่อปกติได้พิจารณาตามลักษณะทั่วไปของสินเชื่อจากปัจจัยที่เกี่ยวข้องในมิติต่าง ๆ เช่น ข้อมูลทางสถิติของค่าความสูญเสียในอดีต ความเสี่ยงของสินเชื่อ ภาวะเศรษฐกิจ และประสิทธิภาพของฝ่ายบริหาร เป็นต้น

ทั้งนี้สำหรับลูกหนี้รายใหญ่พิจารณาเป็นรายลูกหนี้และลูกหนี้รายย่อยพิจารณาเป็นกลุ่มลูกหนี้ที่มีลักษณะความเสี่ยงใกล้เคียงกัน

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารและบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อหรือบริหารสินทรัพย์ ได้จัดชั้นลูกหนี้เป็น 6 ประเภท โดยหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการจัดชั้นหนี้คือระยะเวลาค้างชำระ สำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยพิจารณามูลค่าหลักประกัน ซึ่งมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกันและวันที่มีการประเมินราคาล่าสุด ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ คำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตรา ร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งเป็นไปตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่สำรองประจำงวดและการตัดจำหน่ายหนี้สูญรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน หนี้สูญรับคืนรับรู้เป็นรายได้โดยแสดงยอดสุทธิกับค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจประกันชีวิตตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากประสบการณ์การเก็บเงินและการวิเคราะห์อายุลูกหนี้และราคาประเมินของหลักประกันของลูกหนี้แต่ละรายในปัจจุบัน

4) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์จะบันทึกสินทรัพย์ที่รับโอนมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญห ด้วยมูลค่ายุติธรรมหักประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย แต่ไม่เกินกว่าจำนวนเงินให้สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับตามสิทธิทางกฎหมายในกรณีที่การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ จะมีการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกหนี้คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตที่น้อยกว่าจำนวนเงินลงทุนในลูกหนี้ จะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และจะถูกตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์การรับชำระและระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้ในรูปแบบต่าง ๆ เช่น การลดเงินต้นและดอกเบี้ย การโอนสินทรัพย์ การแปลงหนี้เป็นทุนของลูกหนี้ และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

5) การด้อยค่า

เมื่อมีการลดลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย ซึ่งได้บันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และมีความชัดเจนว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีการด้อยค่า ยอดขาดทุนซึ่งเคยบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยไม่ต้องปรับกับยอดสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว ยอดขาดทุนที่บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมในปัจจุบันของสินทรัพย์ หักขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ๆ ซึ่งเคยรับรู้แล้วในกำไรหรือขาดทุน

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหลักทรัพย์ที่ถือไว้จนกว่าจะครบกำหนดและลูกหนี้ที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายคำนวณโดยการหามูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง สำหรับลูกหนี้ระยะสั้นไม่มีการคิดลด

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับหลักทรัพย์เผื่อขาย คำนวณโดยอ้างอิงถึงมูลค่ายุติธรรม

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน จะถูกกลับรายการเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพิ่มขึ้นในภายหลัง และการเพิ่มขึ้นนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับขาดทุนจากการด้อยค่าที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่บันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย การกลับรายการจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน ส่วนสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เผื่อขาย การกลับรายการจะถูกรับรู้โดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

6) การรับรู้รายได้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดจากเงินให้สินเชื่อโดยใช้เกณฑ์คงค้าง ยกเว้นดอกเบี้ยที่ค้างชำระเป็นระยะเวลา รวมกันเกินกว่า 3 เดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ จะรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ

ธนาคารบันทึกยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเป็นระยะเวลา รวมกันเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันเริ่มค้างชำระ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนใช้เกณฑ์คงค้างด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง เงินปันผลจากเงินลงทุนใช้เกณฑ์คงค้าง ณ วันที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล

บริษัทย่อยที่เป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ โดยใช้เกณฑ์เมื่อได้รับชำระ

รายได้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องของบริษัทย่อย รับรู้เป็นรายได้โดยใช้เกณฑ์คงค้าง

7) การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยใช้เกณฑ์คงค้าง

8) ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าทุกประเภทด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาตลาดที่มีสภาพคล่องสูง (Liquid Market Price) โดยอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ราคาเสนอของนายหน้าหรือตัวแทน ราคาซื้อขายของรายการที่คล้ายคลึงกัน หรือราคาที่คำนวณจากแบบจำลองโดยใช้ข้อมูลที่ได้จากตลาด (Observable Market Data) ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่ค้าแต่ละราย และค่าความเสี่ยงด้านอื่น ๆ โดยธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง และกำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงในกำไรหรือขาดทุน โดยแสดงรวมอยู่ในกำไรขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศคู่กับสินทรัพย์หรือ

หนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเพื่อให้สินทรัพย์/หนี้สิน ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินแสดงมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน

ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง ธนาकरและบริษัทย่อยป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดโดยการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swaps) สัญญาอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า (Interest Rate Futures) และสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Forward Exchange Contracts) ธนาकरและบริษัทย่อยรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ให้สอดคล้องกับการรับรู้รายได้หรือค่าใช้จ่ายของรายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยง (Hedged Items) ดังนี้

1. กรณีธนาकरรับรู้รายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงด้วยมูลค่ายุติธรรม ตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม
2. กรณีธนาकरและบริษัทย่อยรับรู้รายการที่ถูกป้องกันความเสี่ยงตามเกณฑ์คงค้าง ตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

9) หนี้สินประเภทมีดอกเบีย

หนี้สินประเภทมีดอกเบียรับรู้เริ่มแรกในมูลค่ายุติธรรมหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการกู้ยืมเงิน การรับรู้รายการในภายหลังจะบันทึกโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ผลต่างระหว่างยอดหนี้เริ่มแรกและยอดหนี้เมื่อครบกำหนดไถ่ถอน จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุการกู้ยืมตามเกณฑ์อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

4.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า

เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า ในงบการเงินเฉพาะธนาकरบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า ส่วนการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าในงบการเงินรวมใช้วิธีส่วนได้เสีย

4.5 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงด้วยราคาทุนที่ได้มาหรือราคาตลาดแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยราคาตลาดประมาณจากราคาประเมินครั้งสุดท้ายจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายและค่าใช้จ่ายในการถือครองทรัพย์สิน

ธนาकरและบริษัทย่อยมีการประเมินการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายทุกปี ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายบันทึกเป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นหรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเมื่อมีการจำหน่าย

4.6 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

การรับรู้และการวัดมูลค่า

สินทรัพย์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ

ที่ดินและอาคารแสดงด้วยราคาที่ดีที่สุด ราคาที่ดีที่สุดหมายถึงมูลค่ายุติธรรมซึ่งกำหนดจากเกณฑ์การใช้งานของสินทรัพย์ที่มีอยู่จริง ณ วันที่มีการตีราคาใหม่หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมที่คำนวณจากมูลค่ายุติธรรมนั้นและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสมของสินทรัพย์ อุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์เพื่อให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามความประสงค์ ต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้ายและการบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์และต้นทุนการกู้ยืมถือเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ การซื้อลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ที่เป็นส่วนสำคัญในระบบการทำงานของอุปกรณ์ถูกบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ส่วนประกอบของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันจะถูกบันทึกเป็นรายการแยกจากกันที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

กำไรและขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ คือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และรับรู้เป็นรายได้อื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่นในกำไรหรือขาดทุน เมื่อมีการจำหน่ายสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่ จำนวนเงินที่บันทึกอยู่ในส่วนเกินทุนจากการตีราคาของสินทรัพย์จะถูกโอนไปยังกำไรสะสมและไม่รวมในการคำนวณกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์

สินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่

ธนาคราภและบริษัทย่อยได้มีการประเมินมูลค่าที่ดินและอาคารโดยผู้เชี่ยวชาญในการประเมินราคาที่มีความเป็นอิสระตามหลักเกณฑ์ของธนาคราภแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ที่ดินและอาคารแสดงมูลค่าไม่แตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญจากมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน

มูลค่าของสินทรัพย์ส่วนที่เพิ่มขึ้นจะบันทึกไปยังกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นภายใต้ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ยกเว้นกรณีที่เคยประเมินมูลค่าของสินทรัพย์ลดลงและรับรู้ขาดทุนในกำไรหรือขาดทุนแล้ว จะบันทึกเฉพาะส่วนที่มูลค่าเพิ่มในครั้งหลังที่เกินกว่าส่วนที่เคยบันทึกมูลค่าลดลงของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกัน

ในกรณีที่มูลค่าของสินทรัพย์ลดลงจากการตีราคาใหม่จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเฉพาะจำนวนที่ลดลงมากกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้ครั้งก่อนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันนั้น

ส่วนเกินจากการตีราคาสินทรัพย์จะถูกตัดบัญชีเท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ในราคาทุนเดิมและโอนโดยตรงไปปรับเพิ่มบัญชีกำไรสะสม

รายจ่ายฝ่ายทุนที่เกิดขึ้นภายหลัง

รายจ่ายที่เกิดขึ้นภายหลังที่เกี่ยวข้องกับ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ จะถูกบันทึกเพิ่มในบัญชีของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์ดังกล่าวและสามารถวัดมูลค่าต้นทุนรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ในกรณีที่ไม่น่าเชื่อถือ ไซข้างต้นจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน 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

4.7 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

ค่าความนิยม

ค่าความนิยมที่ได้มาจากการซื้อกิจการของบริษัทย่อยแสดงรวมอยู่ในค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน การวัดมูลค่าค่าความนิยม ณ วันที่ซื้อแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1 การวัดมูลค่าค่าความนิยมในภายหลังวัดด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม การทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมอธิบายในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.8

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นที่มีอายุการใช้งานจำกัดแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม

รายจ่ายฝ่ายทุนที่เกิดขึ้นภายหลัง

รายจ่ายที่เกิดขึ้นภายหลังจะบันทึกเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการดังกล่าวและสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ในกรณีที่ไม่น่าเชื่อถือ ไซข้างต้นจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้น

คำตัดจำหน่าย

คำตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ซึ่งส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ในอนาคตจากสินทรัพย์นั้น ซึ่งไม่รวมค่าความนิยม โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ แต่ละประเภทมีดังนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5-15 ปี
ค่าใบอนุญาตที่ปรึกษาทางการเงิน	10 ปี

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ที่ไม่ทราบแน่นอนจะถูกประเมินการด้อยค่าอย่างมีระบบ ณ วันที่รายงาน

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือจะถูกทบทวนทุกปีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

4.8 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ วันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้การด้อยค่าจะทำการประมาณมูลค่าของสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน หรือยังไม่พร้อมใช้งาน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจะถูกประมาณในช่วงเวลาเดียวกันของแต่ละปี

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของเจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของเจ้าของ

การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์คำนวณโดยประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยมจะไม่มีการปรับปรุงกลับรายการ ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่และจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือคำตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

4.9 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินตามวัตถุประสงค์ในการนำเสนองบการเงินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาครและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ธนาครและบริษัทย่อยต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ ธนาครและบริษัทย่อยเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ภาษีเงินได้ค้างจ่ายเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี ประสบการณ์ในอดีต และการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สามารถหักกลับรายการได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและปรับลดลงเท่าที่ผลประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

4.10 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม การตัดจำหน่ายคำนวณด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

4.11 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้แก่ อาคารและพื้นที่เพื่อให้เช่าของธนาครและบริษัทย่อย วัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์อื่นสุทธิ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอาคารและพื้นที่เพื่อให้เช่าดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

4.12 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้เมื่อธนาครและบริษัทย่อยมีภาระหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน อันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณการได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว หากมูลค่าของเงินตามระยะเวลามีผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินอย่างมีสาระสำคัญ ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคต โดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบัน ก่อนคำนึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันวงเงินที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินพิจารณาโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับรายการที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาครและบริษัทย่อยทบทวนประมาณการหนี้สินอย่างสม่ำเสมอ และบันทึกการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินโดยการเพิ่มหรือลดค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

4.13 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

รับรู้มูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อพนักงานทำงานให้

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน – โครงการสมทบเงิน

โครงการสมทบเงิน เป็นโครงการผลประโยชน์ที่ธนาครและบริษัทย่อยจ่ายสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่เป็นอีกกิจการแยกต่างหาก โดยธนาครและบริษัทย่อยไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมาย หรือโดยอนุমানที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม จำนวนที่ธนาครและบริษัทย่อยจ่ายสมทบจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานทำงานให้ธนาครและบริษัทย่อย

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน – โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ตามกฎหมายแรงงานและนโยบายการจ้างงานของธนาครและบริษัทย่อย พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อเกษียณอายุ

ธนาครและบริษัทย่อยคำนวณประมาณการหนี้สินจากภาระผูกพันที่กำหนดในแผนการจ่ายชดเชย ซึ่งได้นำข้อมูลทางสถิติมาเป็นปัจจัยในการประมาณจำนวนผลประโยชน์ในอนาคตที่พนักงานจะได้รับจากการทำงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ และคิดลดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลที่มีระยะเวลาคงกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาคงกำหนดจ่ายชำระของหนี้สินจากภาระผูกพันโดยประมาณ ผลประโยชน์ตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุคำนวณตามวิธี Projected Unit Credit Method โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สิน และรับรู้ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าตอบแทนพนักงานเกษียณอายุในส่วนของผู้ให้บริการปัจจุบันและต้นทุนดอกเบี้ยเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำไรหรือขาดทุน

กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจากการปรับข้อสมมติรับรู้ทั้งจำนวนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิด

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาครและบริษัทย่อยรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

4.14 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 เนื่องจากนโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยกำหนดให้บริษัทย่อยรับรู้เบี้ยประกันภัย และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุน

(ข) การรับรู้และการวัดมูลค่าของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเป็นหนี้สินสำหรับผลประโยชน์และค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งจะถูกบันทึกเมื่อรับรู้เบี้ยประกันภัย และปรับลดเมื่อเกิดรายการผลประโยชน์และค่าสินไหมทดแทน สำรองดังกล่าววัดมูลค่าโดยใช้ข้อสมมติซึ่งได้พิจารณาถึงความเหมาะสมของกรรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลบังคับอยู่ และคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยภายในของบริษัทย่อย โดยใช้วิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยสุทธิ โดยใช้ข้อสมมติคือ อัตราภาระ อัตราพหุพลาภาพ และอัตราดอกเบี้ยคิดลด การเปลี่ยนแปลงของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่ยังไม่ได้ชำระ ณ วันที่รายงาน นอกจากนี้ บริษัทย่อยยังได้พิจารณาประมาณการค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้ว แต่ยังไม่ได้รับรายงาน โดยอาศัยประสบการณ์และข้อมูลในอดีตของบริษัทย่อย ผลต่างระหว่างมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนกับค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายจริงจะบันทึกรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนของปีถัดไป

สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัย คือ สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ คำนวณตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรับของสัญญาประกันภัยระยะสั้นตามระยะเวลาคุ้มครองที่เหลืออยู่

(ค) การทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

บริษัทย่อยทดสอบความเพียงพอของหนี้สินโดยเปรียบเทียบกับประมาณการปัจจุบันของกระแสเงินสดรวมในอนาคตที่เกิดจากสัญญาโดยใช้สมมติฐานที่เป็นปัจจุบันกับมูลค่าตามบัญชีรวมของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยก่อนการประกันภัยต่อ

หนี้สินส่วนที่ไม่เพียงพอจะถูกบันทึกเพิ่ม เมื่อสำรองที่คำนวณโดยใช้วิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมมากกว่าหนี้สินที่คำนวณโดยใช้วิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยสุทธิ อย่างไรก็ตาม การทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจะพิจารณาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งหมด ซึ่งรวมถึงสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย และสำรองเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลบังคับ ณ วันที่รายงาน

ข้อสมมติที่ใช้ในวิธีสำรองเบี้ยประกันแบบเบี้ยประกันภัยรวมเป็นไปตามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของประกันชีวิต พ.ศ. 2554 ยกเว้นอัตราดอกเบี้ยคิดลดซึ่งบริษัทย่อยได้ใช้อัตราดอกเบี้ยที่ปราศจากความเสี่ยง ณ ปัจจุบันที่ได้ปรับปรุงแล้ว สำหรับวัตถุประสงค์เพื่อการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินตามที่ได้ปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม

4.15 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

มูลค่ายุติธรรม คือ ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินระหว่างผู้มีส่วนร่วมในตลาดหลัก ณ วันที่วัดมูลค่า ในกรณีไม่มีตลาดหลัก จะใช้ตลาดที่ได้เปรียบมากที่สุดซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเข้าถึงตลาดได้ในวันที่วัดมูลค่า

ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินภายใต้สมมติฐานว่าทรัพย์สินนั้นจะสร้างประโยชน์เชิงเศรษฐกิจได้สูงสุด

การโอนเปลี่ยนแปลงลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมจะเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงแหล่งที่มาหรือระดับการสังเกตได้ของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมซึ่งสะท้อนความมีสาระสำคัญของข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าดังนี้

- ระดับ 1 อ้างอิงราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ระดับ 2 อ้างอิงจากข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ทั้งโดยตรงหรือโดยทางอ้อมที่นอกเหนือจากข้อมูลในระดับ 1 ของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน รวมถึงราคาเสนอซื้อขายไม่ว่าในตลาดที่มีหรือไม่มีสภาพคล่องของเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน หรือจากเทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลที่สังเกตได้โดยตรงหรือโดยทางอ้อม
- ระดับ 3 อ้างอิงข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ ซึ่งรวมถึงกรณีวัดมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินจากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยไม่ได้ใช้ข้อมูลที่สังเกตได้และข้อมูลนั้นมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรม

4.16 ตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุน

ตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุนรับรู้ในส่วนของเจ้าของ เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิและดุลยพินิจแต่เพียงผู้เดียวในการได้ถอนตราสารก่อนกำหนดตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อกำหนดของตราสาร และมีสิทธิเลื่อนการจ่ายชำระผลตอบแทนโดยไม่จำกัดระยะเวลาและจำนวนครั้ง และการจ่ายชำระผลตอบแทนนั้นขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของธนาคาร ดังนั้นการจ่ายชำระผลตอบแทนจะถือเสมือนการจ่ายเงินปันผลและจะรับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของ เมื่อมีภาระในการจ่ายชำระผลตอบแทนเกิดขึ้น การจ่ายชำระผลตอบแทนรับรู้ในงบกระแสเงินสดในลักษณะเดียวกันกับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

4.17 หุ้นทุนซื้อคืน

หุ้นทุนซื้อคืนแสดงด้วยมูลค่าเท่ากับจำนวนสิ่งตอบแทนที่จ่ายซื้อรวมถึงต้นทุนที่เกี่ยวข้องโดยตรงซึ่งแสดงเป็นรายการหักในส่วนของเจ้าของ และจัดสรรกำไรสะสมไปเป็นสำรองหุ้นทุนซื้อคืนภายใต้ส่วนของเจ้าของด้วยจำนวนเดียวกัน

เมื่อมีการจำหน่ายหุ้นทุนซื้อคืน จำนวนเงินที่ได้รับจะถูกรับรู้เป็นรายการเพิ่มขึ้นในส่วนของเจ้าของ โดยหักบัญชีหุ้นทุนซื้อคืนด้วยจำนวนต้นทุนของหุ้นทุนซื้อคืนที่จำหน่ายซึ่งคำนวณโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก และโอนจำนวนเดียวกันนี้จากบัญชีสำรองหุ้นทุนซื้อคืนไปกำไรสะสม ส่วนเกินทุนจากการจำหน่ายหุ้นทุนซื้อคืน แสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของเจ้าของ ขาดทุนสุทธิจากการจำหน่ายหรือยกเลิกหุ้นทุนซื้อคืนนำไปหักจากกำไรสะสมหลังจากที่หักจากส่วนเกินทุนจากการจำหน่ายหุ้นทุนซื้อคืนหมดแล้ว

เมื่อครบกำหนดระยะเวลาจำหน่ายหุ้นทุนซื้อคืน กรณีที่ไม่สามารถจำหน่ายหุ้นทุนซื้อคืนได้หมด ธนาคารและบริษัทย่อยต้องลดทุนจดทะเบียนโดยการตัดหุ้นทุนซื้อคืนที่จำหน่ายไม่ได้ทั้งหมดออก โดยแสดงผลต่างของราคาซื้อคืนและมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นในส่วนของกำไรสะสม และยกเลิกการจัดสรรกำไรสะสมที่ได้จัดสรรไว้เป็นสำรองหุ้นทุนซื้อคืน โดยรับรู้รายการดังกล่าวเป็นกำไรสะสม

4.18 การบัญชีสำหรับโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

รายได้ที่เกี่ยวข้องกับโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้ามีการปันส่วนจำนวนเงินที่ได้รับส่วนหนึ่งบันทึกเป็นรายได้รอการรับรู้ (Deferred Income) ตามมูลค่าภาระผูกพันที่ลูกค้าจะได้รับประโยชน์ในอนาคต และรับรู้เป็นรายได้เมื่อภาระผูกพันดังกล่าวสิ้นสุด

4.19 การรับรู้รายได้เบี่ยงประกันภัยรับสุทธิ

สัญญาประกันภัยระยะสั้น

เบี่ยงประกันภัยรับรู้ ณ วันที่กรมธรรม์มีผลบังคับ และแสดงมูลค่าก่อนค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

เบี่ยงประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ประกอบด้วยเบี่ยงประกันภัยรับ และการเปลี่ยนแปลงในสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และถูกรับรู้เป็นรายได้ตามสัดส่วนตลอดระยะเวลาความคุ้มครอง

สัญญาประกันภัยระยะยาว

เบี้ยประกันภัยปีแรกรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระเบี้ยประกันภัย และกรมธรรม์ประกันภัยได้รับการอนุมัติ สำหรับเบี้ยประกันภัยปีต่อรับรู้เป็นรายได้เมื่อถึงกำหนดชำระ และถูกประมาณการโดยพิจารณาถึงกรมธรรม์ที่ขาดผลบังคับจากประสบการณ์ของบริษัทย่อยในอดีต ทั้งนี้ เบี้ยประกันภัยปีแรก และเบี้ยประกันภัยปีต่อแสดงมูลค่าก่อนค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้ายังไม่รับรู้เป็นรายได้จนกว่ากรมธรรม์นั้นถึงวันที่ครบกำหนดชำระ

4.20 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

ค่าจ้าง และค่าบำเหน็จ

ค่าจ้าง และค่าบำเหน็จรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย และค่าสินไหมทดแทน

ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย และค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วยผลประโยชน์ ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนในระหว่างปี และการเปลี่ยนแปลงในประมาณการของสินไหมทดแทนจากสัญญาประกันภัยระยะสั้น ทั้งนี้ ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการหรือเมื่อได้รับการอนุมัติ

4.21 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจ หรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้เจ้าของ หรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน ๆ

4.22 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่ออกจำหน่ายในระหว่างปี

4.23 ตราสารทางการเงินแบบผสมสำหรับหนี้สินทางการเงิน

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

1. ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารทางการเงินหลักและตราสารอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิด
2. ตราสารอนุพันธ์แฝงที่แยกออกมาต้องมีคุณลักษณะครบถ้วนของตราสารอนุพันธ์ และ
3. ตราสารทางการเงินแบบผสมไม่ได้ถูกวัดด้วยมูลค่ายุติธรรม ในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่ไม่น่าจะเข้าเงื่อนไขดังกล่าว ธนาครจะบันทึกบัญชีตราสารทางการเงินแบบผสมโดยไม่แยกตราสารอนุพันธ์แฝง และใช้หลักการบัญชีตามประเภทของตราสารทางการเงินหลัก

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์แฝงที่แยกออกจากตราสารทางการเงินหลักจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Notes) เป็นตราสารทางการเงินแบบผสมประเภทหนึ่งที่ประกอบด้วยตราสารทางการเงินประเภทเงินกู้ยืม (Host Contract) และตราสารอนุพันธ์แฝง (Embedded Derivative) ธนาครมีแนวทางการบริหารจัดการเพื่อรองรับการทำธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Note) และมีการบันทึกบัญชีและประเมินมูลค่ายุติธรรมที่สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) โดยธนาครสามารถเลือกจัดประเภทหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ดังนี้

1. เป็นเครื่องมือสำหรับจัดหรือลดความผันผวนของกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากวิธีการบัญชีที่ต่างกันในการวัดมูลค่าหรือรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินอย่างมีสาระสำคัญ
2. เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงหรือการลงทุนเพื่อให้สอดคล้องกับ
 - นโยบายบริหารความเสี่ยงหรือการลงทุนที่ธนาครกำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และ
 - แนวทางการประเมินผลกลุ่มสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินบนพื้นฐานของมูลค่ายุติธรรม
3. เป็นตราสารการเงินที่มีอนุพันธ์แฝงที่สามารถเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดจากตราสารนั้นอย่างมีสาระสำคัญและเข้าเงื่อนไขการบันทึกแยกตราสารอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารทางการเงินหลัก

การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ผ่านกำไรหรือขาดทุนทั้งจำนวน โดยแสดงเป็นรายการกำไรขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมคู่กับหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และเมื่อจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม แล้วจะไม่สามารถโอนเปลี่ยนประเภทเพื่อรับรู้รายการด้วยหลักการบัญชีอื่นได้อีก

ทั้งนี้ หากธนาครไม่เลือกหรือไม่สามารถจัดประเภทหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมตามเงื่อนไขข้างต้น ธนาครจะดำเนินการตามหลักเกณฑ์การพิจารณาตราสารทางการเงินแบบผสม

การรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ (Day One Profit or Loss) สำหรับตราสารอนุพันธ์เพื่อค่า ธนาครรับรู้กำไร/ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการในกำไรหรือขาดทุนทันที กรณีที่มูลค่ายุติธรรมได้มาจากข้อมูลที่ได้จากตลาด (Observable Market Data) หรือรายการอื่นที่มีลักษณะเทียบเท่า หรือราคาที่คำนวณจากแบบจำลอง (Valuation Technique) ซึ่งใช้ข้อมูลอ้างอิงจากตลาดในการคำนวณ สำหรับตราสารทางการเงินแบบผสมและสำหรับตราสารอนุพันธ์เพื่อค่าที่มูลค่ายุติธรรมไม่เข้าหลักเกณฑ์ดังกล่าว (Unobservable Market) ธนาครทยอยรับรู้กำไร/ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาหรือวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) จนกว่าจะเข้าหลักเกณฑ์ Observable Market Data จึงจะรับรู้กำไร/ขาดทุนส่วนที่เหลือทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุน

4.24 รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

1. การแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

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

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่เป็นเงินตราต่างประเทศรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศในส่วนของผู้ถือหุ้นและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2. การแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ

งบแสดงฐานะทางการเงินของสาขาในต่างประเทศที่สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานไม่ใช่สกุลเงินบาทแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน สำหรับงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของสาขาของธนาคารในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่เกิดรายการ

ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินของสาขาของธนาคารในต่างประเทศให้รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและแสดงเป็นรายการผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินในส่วนของผู้ถือหุ้น

4.25 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล สำหรับรายการที่ไม่ได้ใช้ในการตัดสินใจด้านการดำเนินงานแยกตามส่วนงานได้แสดงไว้เป็นยอดรวม

รายงานทางการเงินจำแนกตามภูมิศาสตร์แสดงตามธุรกรรมของธนาคารและบริษัทย่อยที่เกิดขึ้นในประเทศและต่างประเทศ

4.26 สัญญาเช่า

นโยบายการบัญชีที่ใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

สัญญาเช่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยเป็นผู้เช่า และมีสิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งจะรับรู้สิทธิการใช้สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และทยอยตัดจำหน่ายสิทธิการใช้สินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงและบันทึกค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงไปตลอดอายุสัญญา ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้นหรือสินทรัพย์อ้างอิงที่มีมูลค่าต่ำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญา

สัญญาเช่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยเป็นผู้ให้เช่า และได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์อ้างอิงไปให้แก่ผู้เช่าจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าเงินทุน ซึ่งจะรับรู้ลูกหนี้สัญญาเช่าเงินทุน ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และทยอยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงไปตลอดอายุสัญญา และสัญญาเช่าที่ไม่มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์อ้างอิงไปให้แก่ผู้เช่าจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน ซึ่งจะรับรู้รายได้ค่าเช่าโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

นโยบายการบัญชีที่ใช้ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

สัญญาเช่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการครอบครองทรัพย์สินที่เช่านั้นเป็นส่วนใหญ่ จัดประเภทเป็นสัญญาเช่าการเงิน อุปกรณ์ที่ได้มาโดยทำสัญญาเช่าการเงินบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่าหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า ค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและส่วนที่หักจากหนี้ตามสัญญา เพื่อให้อัตราดอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจะบันทึกโดยตรงในกำไรหรือขาดทุน

สัญญาเช่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยเป็นผู้เช่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้รายจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานในกำไรหรือขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สัญญาเช่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยเป็นผู้ให้เช่า รายได้จากสัญญาเช่าของบริษัทย่อย มีการรับรู้รายได้ ดังนี้

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

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 ธนาคารยังมีการจัดทำทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อประเมินผลกระทบที่ลูกค้าอาจได้รับจากเศรษฐกิจที่มีความผันผวน เพื่อใช้ในการกำหนดนโยบายเครดิตและการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสมต่อไป

ในส่วนการพิจารณาให้สินเชื่อนั้น ธนาคารจะคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและวัตถุประสงค์ของการให้สินเชื่อเป็นหลักในการพิจารณา รวมทั้งอาจมีการเรียกเก็บหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่ผู้กู้ยืมผิดนัดชำระหนี้ โดยธนาคารได้แยกหน่วยงานที่ทำหน้าที่ดูแลความสัมพันธ์กับลูกค้าและหน่วยงานที่ทำหน้าที่วิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อออกจากกัน เพื่อให้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อมีประสิทธิภาพสูงสุด อีกทั้งธนาคารยังมีกระบวนการในการสอบทานสินเชื่อของลูกค้าและติดตามดูแลสินเชื่อทุกรายที่ผ่านการอนุมัติแล้วอย่างสม่ำเสมอ ในส่วนของสินเชื่อด้วยคุณภาพนั้น ธนาคารได้ทำการติดตามและแก้ไขหนี้เหล่านี้อย่างต่อเนื่องเพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคาร

การวิเคราะห์คุณภาพของเครดิต

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

- ลูกหนี้ความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ ได้แก่ ลูกหนี้ที่มีความสามารถชำระหนี้ดี
- ลูกหนี้ความเสี่ยงอยู่ในระดับปกติ ได้แก่ ลูกหนี้ที่มีความสามารถในการชำระหนี้ในระดับที่ยอมรับได้
- ลูกหนี้ความเสี่ยงอยู่ในระดับสูง ได้แก่ ลูกหนี้ที่มีความสามารถในการชำระหนี้ที่ไม่แน่นอน
- 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 2563 สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า	
	อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม
ความเสี่ยงต่ำ	1,465,270	16,182	-	1,481,452
ความเสี่ยงปกติ	441,719	95,828	-	537,547
ความเสี่ยงสูง	44,227	89,372	-	133,599
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	-	-	103,495	103,495
รวม	1,951,216	201,382	103,495	2,256,093
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(42,954)	(49,439)	(42,000)	(134,393)
มูลค่าตามบัญชี	1,908,262	151,943	61,495	2,121,700

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า	
	อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม
ความเสี่ยงต่ำ	1,448,156	12,700	-	1,460,856
ความเสี่ยงปกติ	418,016	91,659	-	509,675
ความเสี่ยงสูง	40,610	84,633	-	125,243
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	-	-	100,710	100,710
รวม	1,906,782	188,992	100,710	2,196,484
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(41,807)	(47,891)	(40,148)	(129,846)
มูลค่าตามบัญชี	1,864,975	141,101	60,562	2,066,638

หลักประกัน

หลักประกันใช้ในการลดความเสี่ยงในกระบวนการด้านเครดิต โดยเฉพาะการอนุมัติเครดิต การประมาณการผลขาดทุนทางด้านเครดิต และการยึดทรัพย์สินกรณีที่ผู้กู้ยืมผิดนัดชำระหนี้ หลักประกันของธนาคารและบริษัทย่อยประกอบด้วยสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน และสินทรัพย์ทางการเงิน หลักประกันที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร และยานพาหนะ ซึ่งมีการประเมินมูลค่าตามเวลาอย่างเหมาะสม โดยผู้ประเมินราคาซึ่งได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หลักประกันที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงิน ประกอบด้วยเงินฝากธนาคาร ลูกหนี้ และหลักทรัพย์ สำหรับลูกหนี้ชั้นที่ 3 หลักประกันส่วนใหญ่เป็นที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ซึ่งครอบคลุมมากกว่าร้อยละ 80 ของหลักประกันทั้งหมด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan-to-value - LTV) ของลูกหนี้ที่มีหลักประกันร้อยละ 76 โดยประมาณ ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ และเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

ปัจจัยนำเข้า ข้อสมมติ และเทคนิคที่ใช้ในการประมาณการต่อค่า

ปัจจัยนำเข้า และการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

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

ในการวัดมูลค่าปัจจัยความเสี่ยงที่กล่าวข้างต้น ธนาคารจะพิจารณาปัจจัยทางเศรษฐศาสตร์มหภาคและสถานการณ์ที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มธุรกิจของธนาคารทั้งในภาวะเศรษฐกิจปกติ (Base) เศรษฐกิจดี (Upside) และ เศรษฐกิจแย่ (Downside) และจะถูกถ่วงเฉลี่ยกับความน่าจะเป็นที่จะเกิดสถานการณ์เหล่านี้เพื่อวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยปราศจากอคติ (Unbias) ปัจจัยทางเศรษฐศาสตร์มหภาคได้ถูกสะท้อนในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยรวมในตัวแปรความเสี่ยง เช่น การพิจารณาความสัมพันธ์ของความเสี่ยงที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ตัวแปรความเสี่ยงจะถูกทบทวนอย่างใกล้ชิดและสม่ำเสมอ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงภาวะเศรษฐกิจที่มีความผันผวน อย่างไรก็ตาม จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่มีข้อจำกัดอย่างมากในเรื่องการคาดการณ์ภาวะเศรษฐกิจในอนาคตที่สมเหตุสมผล รวมถึงสถานการณ์การแพร่ระบาดยังมีความไม่แน่นอนสูง ธนาคารและบริษัทย่อยจึงพิจารณาใช้ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์ภาวะเศรษฐกิจในระยะยาว แทนที่จะใช้ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์ในช่วงภาวะเศรษฐกิจที่มีความผันผวน (point in time) โดยคาดการณ์ว่าภาวะเศรษฐกิจจะทยอยฟื้นตัวซึ่งจะใช้เวลาอย่างน้อย 3 ปี ในการกลับไปใกล้เคียงกับภาวะก่อนเกิดโควิด

การกำกับดูแล

เพื่อให้เกิดความมั่นใจในความถูกต้องและโปร่งใสในกระบวนการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารและบริษัท ย่อยได้กำหนดให้มีคณะทำงานในการวัดมูลค่าการด้อยค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 โดยคณะทำงานดังกล่าว รับผิดชอบในการพิจารณากระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นทั้งหมด รวมทั้งพิจารณา ความสมเหตุสมผลของปัจจัยที่ใช้ และผลลัพธ์ที่ได้จากการวัดมูลค่า โดยปัจจัยที่ใช้ ประกอบด้วย ตัวแปรความเสี่ยง ปัจจัยทาง เศรษฐศาสตร์มหภาค และ ค่าถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่เกี่ยวข้องสำหรับการประเมินความสมเหตุสมผลของผลลัพธ์ที่ได้รวมถึงการปรับ แบบจำลอง และการใช้ดุลยพินิจที่เหมาะสม โดยคณะทำงานประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงจากสายงานต่าง ๆ ตัวแทนฝ่ายงานที่ เกี่ยวข้อง และผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราตลาดต่าง ๆ ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และผลตอบแทนส่วนที่ชดเชยความเสี่ยงด้านเครดิต ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินการและผลประโยชน์ทางการเงิน ของธนาคาร ประกอบด้วยความเสี่ยงดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อันอาจมีผลทำให้มูลค่าของตราสารทาง การเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ เงินกองทุนของธนาคาร หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต โดยธนาคารมีเครื่องมือต่าง ๆ เพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย อาทิ Interest Rate Gap และการประเมินความอ่อนไหวต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Sensitivity) ในระยะ 12 เดือน ข้างหน้า รวมถึงมูลค่าความเสียหายโดยรวมสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ระดับความเชื่อมั่นทางสถิติที่กำหนด (Value-at-Risk) เป็นต้น

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

(หน่วย : ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2563	
	+100 จุด	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน*	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
สกุลเงินบาท	(586)	(734)
สกุลเงินตราต่างประเทศ	166	74
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย	(420)	(660)

* ไม่รวมบริษัทย่อยที่ดำเนินกิจการในธุรกิจประกัน

ธนาครและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย ซึ่งคำนวณโดยถัวเฉลี่ยรายเดือน และอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
	2563			2562		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยรับ/ ดอกเบี้ยจ่าย	อัตรา เฉลี่ย (%)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยรับ/ ดอกเบี้ยจ่าย	อัตรา เฉลี่ย (%)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาครและตลาดเงิน	402,873	3,118	0.77	389,672	6,390	1.64
เงินลงทุน	694,182	21,711	3.13	653,294	21,539	3.30
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	<u>1,979,934</u>	<u>102,763</u>	5.19	<u>1,818,002</u>	<u>102,249</u>	5.62
รวม	<u>3,076,989</u>	<u>127,592</u>	4.15	<u>2,860,968</u>	<u>130,178</u>	4.55
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	2,232,246	10,188	0.46	1,993,768	13,935	0.70
รายการระหว่างธนาครและตลาดเงิน	126,221	854	0.68	109,782	1,603	1.46
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>75,891</u>	<u>2,124</u>	2.80	<u>72,260</u>	<u>2,661</u>	3.68
รวม	<u>2,434,358</u>	<u>13,166</u>	0.54	<u>2,175,810</u>	<u>18,199</u>	0.84

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคร						
	2563			2562		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยรับ/ ดอกเบี้ยจ่าย	อัตรา เฉลี่ย (%)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยรับ/ ดอกเบี้ยจ่าย	อัตรา เฉลี่ย (%)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาครและตลาดเงิน	430,879	3,125	0.73	369,489	5,793	1.57
เงินลงทุน	273,175	4,934	1.81	257,368	5,522	2.15
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	<u>1,935,427</u>	<u>96,368</u>	4.98	<u>1,773,098</u>	<u>96,452</u>	5.44
รวม	<u>2,639,481</u>	<u>104,427</u>	3.96	<u>2,399,955</u>	<u>107,767</u>	4.49
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	2,227,345	9,951	0.45	1,990,117	13,789	0.69
รายการระหว่างธนาครและตลาดเงิน	140,291	785	0.56	117,246	1,598	1.36
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>75,700</u>	<u>2,118</u>	2.80	<u>72,094</u>	<u>2,659</u>	3.69
รวม	<u>2,443,336</u>	<u>12,854</u>	0.53	<u>2,179,457</u>	<u>18,046</u>	0.83

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	2563						รวม
	อัตราดอกเบี้ย เปลี่ยนได้ทันที	ไม่เกิน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	61,962	61,962
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,878	348,827	21,928	863	-	32,285	417,781
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	22,646	740	237	7,735	9,221	6,087	46,666
เงินลงทุน	-	99,583	17,480	211,312	371,024	77,475	776,874
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,644,512	234,550	11,885	212,199	141,675	11,272	2,256,093
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,681,036	683,700	51,530	432,109	521,920	189,081	3,559,376
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,751,510	347,608	93,228	22,124	-	130,529	2,344,999
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,160	24,112	1,021	44,529	58	8,917	87,797
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	26,443	26,443
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม							
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	269	18	-	-	-	287
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	4,373	-	-	63,762	1,255	69,390
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,760,670	376,362	94,267	66,653	63,820	167,144	2,528,916
ส่วนต่างรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	(79,634)	307,338	(42,737)	365,456	458,100	21,937	1,030,460

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม								
	2562							
	อัตราดอกเบี้ย เปลี่ยนได้ทันที	ไม่เกิน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	ระงับการ รับรู้รายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	61,385	-	61,385
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25,366	347,448	11,008	-	-	2,318	-	386,140
เงินลงทุน	-	114,621	30,559	157,751	360,783	97,286	-	761,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,336,289	172,761	54,659	126,965	83,512	40,964	186,806	2,001,956
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	2,830	-	2,830
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,361,655	634,830	96,226	284,716	444,295	204,783	186,806	3,213,311
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	1,471,591	367,373	95,133	24,520	-	113,432	-	2,072,049
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,359	47,875	5,194	11,269	444	7,487	-	81,628
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	21,679	-	21,679
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,927	-	24,113	52,123	1,661	-	81,824
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,480,950	419,175	100,327	59,902	52,567	144,259	-	2,257,180
ส่วนต่างรายการในงบแสดงฐานะ								
การเงิน	(119,295)	215,655	(4,101)	224,814	391,728	60,524	186,806	956,131

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2563					รวม
	อัตราดอกเบี้ย เปลี่ยนได้ทันที	ไม่เกิน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	-	61,920
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,165	345,734	26,816	9,254	-	30,341
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	12,077	700	120	7,662	2,702	1,481
เงินลงทุน	-	85,321	8,068	132,375	33,348	9,681
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,641,902	213,964	8,707	181,687	139,740	10,484
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,663,144	645,719	43,711	330,978	175,790	113,907
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,753,806	342,512	87,440	21,932	-	134,780
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	33,626	21,976	261	44,127	58	9,463
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	26,443
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,754	-	-	63,762	1,255
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,787,432	368,242	87,701	66,059	63,820	171,941
ส่วนต่างรายการในงบแสดงฐานะการเงิน	(124,288)	277,477	(43,990)	264,919	111,970	(58,034)

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
2562								
	อัตราดอกเบี้ย เปลี่ยนได้ทันที	ไม่เกิน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	ระงับการ รับรู้รายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	61,351	-	61,351
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,772	340,764	19,071	1,294	-	1,569	-	382,470
เงินลงทุน	-	97,011	23,810	95,323	25,720	24,978	-	266,842
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,328,383	153,155	14,606	123,146	102,689	40,964	184,185	1,947,128
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	2,068	-	2,068
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,348,155	590,930	57,487	219,763	128,409	130,930	184,185	2,659,859
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	1,472,461	363,377	90,644	24,319	-	114,868	-	2,065,669
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,174	54,203	62	11,218	444	8,236	-	90,337
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	21,679	-	21,679
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,769	-	24,113	52,123	1,661	-	81,666
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,488,635	421,349	90,706	59,650	52,567	146,444	-	2,259,351
ส่วนต่างรายการในงบแสดงฐานะ								
การเงิน	(140,480)	169,581	(33,219)	160,113	75,842	(15,514)	184,185	400,508

2. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ เงินกองทุนของธนาคร หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาครทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ทั้งนี้ เครื่องมือที่ธนาครใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน อาทิ ฐานะถือครองรวมสูงสุด และมูลค่าความเสียหายโดยรวมสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ระดับความเชื่อมั่นทางสถิติที่กำหนด (Value-at-Risk) เป็นต้น

ฐานะเงินตราต่างประเทศเทียบกับสกุลเงินบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
	2563					
	สกุลเงิน					
	ดอลลาร์สหรัฐ	เยน	ปอนด์	ยูโร	อื่น ๆ	รวม
สินทรัพย์						
เงินสด	273	202	37	73	351	936
รายการระหว่างธนาครและตลาดเงินสุทธิ	60,418	245	158	431	24,272	85,524
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	16,028	-	-	-	-	16,028
เงินลงทุนสุทธิ	94,125	5,494	1,536	17,166	28,811	147,132
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	76,122	837	115	13,832	19,066	109,972
สินทรัพย์อื่น	10,466	65	23	1,006	2,225	13,785
รวม	257,432	6,843	1,869	32,508	74,725	373,377
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	56,668	696	414	2,140	14,040	73,958
รายการระหว่างธนาครและตลาดเงิน	3,832	542	-	370	3,745	8,489
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	14,701	248	93	508	288	15,838
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	53,516	-	-	-	-	53,516
หนี้สินอื่น	8,201	96	35	28	889	9,249
รวม	136,918	1,582	542	3,046	18,962	161,050
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน - สุทธิ	120,514	5,261	1,327	29,462	55,763	212,327
ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบแสดงฐานะการเงิน* - สุทธิ	(83,458)	(3,920)	219	(25,718)	(47,777)	(160,654)

* สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน และสัญญาซื้อขายสิทธิในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม

2562

สกุลเงิน

ดอลลาร์สหรัฐฯ เยน ปอนด์ ยูโร อื่น ๆ รวม

สินทรัพย์

เงินสด	1,102	276	101	379	485	2,343
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	47,909	132	234	297	12,884	61,456
เงินลงทุนสุทธิ	124,713	6,409	1,133	15,385	18,324	165,964
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	62,386	883	163	6,431	16,354	86,217
สินทรัพย์อื่น	3,751	30	4	264	542	4,591
รวม	239,861	7,730	1,635	22,756	48,589	320,571

หนี้สิน

เงินรับฝาก	53,794	956	794	3,691	13,343	72,578
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,691	1,011	-	337	10,584	13,623
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	12,142	198	71	695	472	13,578
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	52,005	-	-	-	-	52,005
หนี้สินอื่น	5,734	54	17	266	582	6,653
รวม	125,366	2,219	882	4,989	24,981	158,437
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน - สุทธิ	114,495	5,511	753	17,767	23,608	162,134
ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบแสดงฐานะการเงิน* - สุทธิ	(92,744)	(4,834)	407	(16,099)	(20,955)	(134,225)

* สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน และสัญญาซื้อขายสิทธิในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
2563						
สกุลเงิน						
	ดอลลาร์สหรัฐ	เยน	ปอนด์	ยูโร	อื่น ๆ	รวม
สินทรัพย์						
เงินสด	247	202	37	73	346	905
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	63,794	244	158	431	29,318	93,945
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	12,726	-	-	-	-	12,726
เงินลงทุนสุทธิ	48,207	1,868	-	1,452	4,355	55,882
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	2,166	-	-	-	13,970	16,136
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	73,812	837	115	13,832	1,976	90,572
สินทรัพย์อื่น	9,243	29	15	687	76	10,050
รวม	210,195	3,180	325	16,475	50,041	280,216
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	55,157	696	414	2,140	1,439	59,846
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,924	542	-	370	373	5,209
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	14,701	248	93	508	288	15,838
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	53,516	-	-	-	-	53,516
หนี้สินอื่น	6,415	30	26	14	71	6,556
รวม	133,713	1,516	533	3,032	2,171	140,965
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน - สุทธิ	76,482	1,664	(208)	13,443	47,870	139,251
ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบแสดงฐานะการเงิน* - สุทธิ	(57,218)	(1,615)	219	(13,772)	(44,389)	(116,775)

* สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน และสัญญาซื้อขายสิทธิในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2562

สกุลเงิน

สินทรัพย์

	ดอลลาร์สหรัฐ	เยน	ปอนด์	ยูโร	อื่นๆ	รวม
เงินสด	1,093	276	101	379	480	2,329
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	44,995	132	234	295	17,231	62,887
เงินลงทุนสุทธิ	77,573	3,480	-	1,623	659	83,335
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	2,166	-	-	-	13,852	16,018
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	60,332	883	163	6,431	1,554	69,363
สินทรัพย์อื่น	2,851	8	-	9	46	2,914
รวม	189,010	4,779	498	8,737	33,822	236,846

หนี้สิน

เงินรับฝาก	51,070	956	794	3,691	3,385	59,896
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,550	1,011	-	337	4,514	8,412
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	12,142	198	71	695	472	13,578
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	52,005	-	-	-	-	52,005
หนี้สินอื่น	5,270	40	13	255	99	5,677
รวม	123,037	2,205	878	4,978	8,470	139,568
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน - สุทธิ	65,973	2,574	(380)	3,759	25,352	97,278
ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบแสดงฐานะการเงิน* - สุทธิ	(60,934)	(2,530)	407	(3,800)	(20,943)	(87,800)

* สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน และสัญญาซื้อขายสิทธิในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ

3. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน (Equity Price Risk)

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนที่มีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ เงินกองทุนของธนาคร หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาครทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

ธนาครมีการถือครองฐานะความเสี่ยงด้านตราสารทุนเพื่อรองรับธุรกิจรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารทุน (Equity Underwriting) ธุรกิจเพื่อค้าตราสารทุนที่มีการบริหารจัดการโดยไม่ถือครองความเสี่ยงด้านทิศทางราคาตราสารทุน (Non-Directional Equity Trading Business) เพื่อตอบสนองความต้องการด้านการลงทุนของลูกค้า รวมทั้งการลงทุนในตราสารทุน โดยอาจลงทุนในตราสารทุนโดยตรงหรือลงทุนผ่านกองทุน โดยปฏิบัติตามข้อกำหนดและระเบียบต่าง ๆ ของทางการที่เกี่ยวข้อง ภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ธนาครกำหนด

4. ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Price Risk)

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาของสินค้าโภคภัณฑ์ อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ เงินกองทุนของธนาคร หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาครทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

ธนาครไม่มีนโยบายที่จะถือครองความเสี่ยงด้านทิศทางของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ โดยมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าผ่านการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบปิดความเสี่ยงอย่างสมบูรณ์ (Back-to-back) โดยปฏิบัติตามข้อกำหนดและระเบียบต่าง ๆ ของทางการที่เกี่ยวข้อง

5. ความเสี่ยงด้านตลาดจากส่วนชดเชยความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Spread Risk)

ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงของ Credit Spread คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของผลตอบแทนส่วนที่ชดเชยความเสี่ยงด้านเครดิต อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ เงินกองทุนของธนาคร หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาครทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

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

ทั้งนี้ ธนาครมีการติดตามสถานะความเสี่ยงและภาวะตลาดอย่างใกล้ชิด เพื่อให้มีการบริหารจัดการอย่างเหมาะสมและสามารถควบคุมระดับความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันต่าง ๆ เมื่อครบกำหนดได้เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดและมีต้นทุนที่เหมาะสมซึ่งอาจจะทำให้เกิดความเสียหายได้

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

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

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล ผ่านช่องทางเว็บไซต์ของธนาคารภายใต้ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์

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

วันที่เปิดเผยข้อมูล ภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดในงบการเงินตามข้อตกลงในประกาศ

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา จำแนกได้ดังนี้
(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	2563						รวม
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	61,962	61,962
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	45,825	346,031	21,944	3,981	-	-	417,781
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	111	629	237	7,735	9,221	28,733	46,666
เงินลงทุน*	778	47,084	12,297	184,038	37,190	13,163	294,550
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	297,049	493,133	162,209	498,520	805,182	-	2,256,093
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	343,763	886,877	196,687	694,274	851,593	103,858	3,077,052
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,882,039	347,608	93,228	22,124	-	-	2,344,999
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,077	23,231	1,553	44,629	307	-	87,797
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	26,443	-	-	-	-	-	26,443
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	229	40	18	-	-	-	287
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,150	215	28,831	39,194	-	69,390
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,926,788	372,029	95,014	95,584	39,501	-	2,528,916
สภาพคล่องสุทธิ	(1,583,025)	514,848	101,673	598,690	812,092	103,858	548,136
สภาพคล่องสะสมสุทธิ	(1,583,025)	(1,068,177)	(966,504)	(367,814)	444,278	548,136	548,136

* เงินลงทุนของบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทประกันชีวิต ซึ่งส่วนใหญ่ถือไว้เพื่อให้สัมพันธ์กับหนี้สินจากสัญญาประกันภัยไม่ได้แสดงไว้ในตารางดังกล่าวข้างต้น

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม							
2562							
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	61,385	61,385
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	27,380	344,668	11,077	-	3,015	-	386,140
เงินลงทุน*	1	77,976	28,057	122,329	32,853	27,510	288,726
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	291,669	506,331	135,893	392,169	675,894	-	2,001,956
ดอกเบี้ยค้างรับ	193	1,954	672	8	3	-	2,830
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	319,243	930,929	175,699	514,506	711,765	88,895	2,741,037
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,585,023	367,373	95,133	24,520	-	-	2,072,049
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,846	43,457	5,194	15,687	444	-	81,628
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	21,679	-	-	-	-	-	21,679
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	396	257	29,048	52,123	-	81,824
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,623,548	411,226	100,584	69,255	52,567	-	2,257,180
สภาพคล่องสุทธิ	(1,304,305)	519,703	75,115	445,251	659,198	88,895	483,857
สภาพคล่องสะสมสุทธิ	(1,304,305)	(784,602)	(709,487)	(264,236)	394,962	483,857	483,857

* เงินลงทุนของบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทประกันชีวิต ซึ่งส่วนใหญ่ถือไว้เพื่อให้สัมพันธ์กับหนี้สินจากสัญญาประกันภัยไม่ได้แสดงไว้ในตารางดังกล่าวข้างต้น

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2563						รวม
		ไม่เกิน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	
	เมื่อทวงถาม						
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	61,920	61,920
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	39,035	342,267	26,971	13,037	-	-	421,310
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน							
ยูติลิตี้ผ่านกำไรหรือขาดทุน	111	589	120	7,662	2,703	13,557	24,742
เงินลงทุน	778	41,320	8,102	171,722	37,190	9,681	268,793
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	<u>284,811</u>	<u>486,885</u>	<u>132,147</u>	<u>488,866</u>	<u>803,775</u>	<u>-</u>	<u>2,196,484</u>
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>324,735</u>	<u>871,061</u>	<u>167,340</u>	<u>681,287</u>	<u>843,668</u>	<u>85,158</u>	<u>2,973,249</u>
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,888,586	342,512	87,440	21,932	-	-	2,340,470
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	43,089	21,095	793	44,227	307	-	109,511
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	26,443	-	-	-	-	-	26,443
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>-</u>	<u>531</u>	<u>215</u>	<u>28,831</u>	<u>39,194</u>	<u>-</u>	<u>68,771</u>
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>1,958,118</u>	<u>364,138</u>	<u>88,448</u>	<u>94,990</u>	<u>39,501</u>	<u>-</u>	<u>2,545,195</u>
สภาพคล่องสุทธิ	<u>(1,633,383)</u>	<u>506,923</u>	<u>78,892</u>	<u>586,297</u>	<u>804,167</u>	<u>85,158</u>	<u>428,054</u>
สภาพคล่องสะสมสุทธิ	(1,633,383)	(1,126,460)	(1,047,568)	(461,271)	342,896	428,054	428,054

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2562

	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 6 เดือน	มากกว่า 6 เดือนถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	61,351	61,351
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,011	336,998	19,615	1,831	3,015	-	382,470
เงินลงทุน	-	72,170	23,873	112,968	32,853	24,978	266,842
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	277,806	507,299	108,842	380,779	672,402	-	1,947,128
ดอกเบี้ยค้างรับ	191	1,877	-	-	-	-	2,068
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	299,008	918,344	152,330	495,578	708,270	86,329	2,659,859
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,587,329	363,377	90,644	24,319	-	-	2,065,669
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24,410	49,784	62	15,637	444	-	90,337
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	21,679	-	-	-	-	-	21,679
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	238	257	29,048	52,123	-	81,666
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,633,418	413,399	90,963	69,004	52,567	-	2,259,351
สภาพคล่องสุทธิ	(1,334,410)	504,945	61,367	426,574	655,703	86,329	400,508
สภาพคล่องสะสมสุทธิ	(1,334,410)	(829,465)	(768,098)	(341,524)	314,179	400,508	400,508

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงเนื่องจากความผิดพลาด หรือความไม่เพียงพอของกระบวนการทำงาน พนักงาน ระบบงาน หรือระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนเหตุการณ์ หรือปัจจัยภายนอก ซึ่งทำให้เกิดความเสียหายต่อรายได้ หรือเงินกองทุนของ ธนาครา ทั้งทางตรงและทางอ้อม

การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาครดำเนินการผ่านกระบวนการระบุ ประเมิน จัดการ และการรายงานระดับความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการในผลิตภัณฑ์ และกระบวนการต่าง ๆ ของธนาครอย่างเป็นระบบ ให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง ซึ่งหน่วยงานเจ้าของ ความเสี่ยงมีหน้าที่ต้องรายงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญของตนเอง ตัวควบคุม พร้อมทั้งดำเนินมาตรการเพื่อควบคุมความ เสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญ (Risk Prevention Initiative) รวมถึงมีการนำเครื่องมือบริหารความเสี่ยง มาใช้ อาทิ ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator) ระบบฐานข้อมูลความเสี่ยง (Risk Event Database) และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอื่น ๆ โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อเพิ่มศักยภาพในการควบคุม และการติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และสามารถจัดการความเสี่ยงได้ อย่างทันทั่วถึงก่อนที่จะเกิดความเสียหายต่อธนาครและลูกค้าของธนาคร รวมถึงการจัดการความเสี่ยงจากเหตุการณ์ทุจริตเพื่อ เสริมสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้าในบริการและผลิตภัณฑ์ของธนาครและการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management)

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของค่าความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่ เบี่ยงเบนไปจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย และการคำนวณเงินสำรอง

ความเสี่ยงด้านการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย คือ ความเสี่ยงที่อัตราเบี้ยประกันภัยไม่เพียงพอสำหรับภาระผูกพันในอนาคตตาม เงื่อนไขของสัญญาประกันภัย บริษัทย่อยจัดการความเสี่ยงด้านการกำหนดราคาเบี้ยประกันภัยผ่านกระบวนการอนุมัติผลิตภัณฑ์ โดย คณะอนุกรรมการพัฒนาผลิตภัณฑ์จะทบทวนการกำหนดราคา การออกแบบผลิตภัณฑ์ และการทดสอบความสามารถในการทำกำไร อย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงด้านการกำหนดเงินสำรอง คือ ความเสี่ยงที่จำนวนเงินสำรองประกันภัยซึ่งแสดงในงบการเงินของบริษัทย่อยจะไม่เพียงพอ ต่อภาระผูกพันที่บริษัทมีต่อผู้ถือกรมธรรม์ คณะกรรมการของบริษัทย่อยมีการพิจารณาความเพียงพอของเงินสำรองทุกวันสิ้นรอบ ระยะเวลารายงาน ตามข้อมูลที่ได้รับจากนักคณิตศาสตร์ประกันภัยและการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของสมมติฐานหลัก โดยเฉพาะ อัตราดอกเบี้ย

นอกจากนี้ บริษัทย่อยยังคำนึงถึงคุณภาพของข้อมูลกรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลบังคับอยู่และตัวแบบทางคณิตศาสตร์ประกันภัย เพื่อให้ แน่ใจว่าเงินสำรองเพียงพอสำหรับภาระผูกพันในอนาคต โดยฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทย่อยมีการตรวจสอบความถูกต้องและ ครบถ้วนของข้อมูลกรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลบังคับอยู่อย่างน้อย 2 ครั้งต่อปี

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

การกระจุกตัวของความเสี่ยงอาจเกิดจากเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่ง หรือหลายเหตุการณ์สืบเนื่องกันที่สามารถส่งผลกระทบต่ออย่างมากต่อหนี้สินจากสัญญาประกันภัยของบริษัท

สัญญาประกันภัยของบริษัทโดยส่วนใหญ่เป็นกรมธรรม์ประกันชีวิตชนิดไม่มีเงินปันผล และมีการประกันผลประโยชน์ที่จะได้รับ ซึ่งความเสี่ยงของบริษัทขึ้นอยู่กับระดับของการประกันผลประโยชน์ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาเปรียบเทียบกับอัตราดอกเบี้ย ณ ปัจจุบัน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะไม่ส่งผลกระทบต่อเปลี่ยนแปลงของหนี้สิน หากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มากพอที่จะส่งผลให้เกิดรายการปรับปรุงจากการทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผู้บริหารได้ติดตามความอ่อนไหวที่จะส่งผลกระทบต่อเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ยคิดลดโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินตามที่ได้ปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมอย่างสม่ำเสมอ อัตราดังกล่าวขึ้นอยู่กับเส้นอัตราผลตอบแทน ซึ่งสอดคล้องกับระยะเวลาโดยประมาณของกระแสเงินสดที่คาดหวังสุทธิจากสัญญาประกันภัย การลดลงจำนวน 100 จุดพื้นฐานจากอัตราดอกเบี้ยตลาด ณ ปัจจุบันจะไม่ส่งผลให้เกิดรายการปรับปรุงจากการทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

6 เงินกองทุนตามกฎหมาย

อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงไทย และอัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ซึ่งธนาคารเลือกคำนวณด้วยวิธี Standardised Approach ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยที่อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงไทย	
	2563	2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว และส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	41,796	42,036
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,050	3,050
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	341,444	322,283
รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	19,740	22,127
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(33,780)	(31,521)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	15,604	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	387,854	357,975
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	38,508	52,508
เงินสำรองทั่วไป	27,105	24,756
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	(1,372)	(1,486)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	64,241	75,778
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	452,095	433,753
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	2,404,276	2,210,881

(หน่วย : ร้อยละ)

กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรสิกรไทย				
	ขั้นต่ำและ		ขั้นต่ำและ	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ส่วนเพิ่ม*	2563	ส่วนเพิ่ม*	2562
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1	9.50	16.13	9.00	16.19
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	8.00	15.48	7.50	16.19
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 2	-	2.67	-	3.43
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	12.00	18.80	11.50	19.62

* ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม 2 ประเภท ประกอบด้วย

- เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer): ธปท. กำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมอีกในอัตรา 2.50% ตั้งแต่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป
- เงินกองทุนส่วนเพิ่มสำหรับธนาคารที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs Buffer): ธปท. กำหนดให้ธนาคารที่จัดเป็น D-SIBs ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายในรูปของเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นอีก 1% โดยทยอยดำรงที่อัตรา 0.50% ตั้งแต่ 1 มกราคม 2562 และเพิ่มเป็น 1% ตั้งแต่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2563	2562
เงินกองทุนขั้นที่ 1		
เงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว และส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	41,796	42,036
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,050	3,050
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	298,857	285,322
รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	17,132	18,618
หัก รายการหักจากเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(31,304)	(29,495)
เงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	15,604	-
รวมเงินกองทุนขั้นที่ 1	345,135	319,531
เงินกองทุนขั้นที่ 2		
ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนขั้นที่ 2	38,508	52,508
เงินสำรองทั่วไป	26,156	23,992
รวมเงินกองทุนขั้นที่ 2	64,664	76,500
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	409,799	396,031
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	2,310,674	2,138,259

(หน่วย : ร้อยละ)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	ขั้นต่ำและ		ขั้นต่ำและ	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	ส่วนเพิ่ม*	2563	ส่วนเพิ่ม*	2562
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1	9.50	14.94	9.00	14.94
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	8.00	14.26	7.50	14.94
อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 2	-	2.80	-	3.58
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	12.00	17.74	11.50	18.52

* ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม 2 ประเภท ประกอบด้วย

- เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer): ธปท. กำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมอีกในอัตรา 2.50% ตั้งแต่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป
- เงินกองทุนส่วนเพิ่มสำหรับธนาคารที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs Buffer): ธปท. กำหนดให้ธนาคารที่จัดเป็น D-SIBs ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายในรูปของเงินกองทุนขั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นอีก 1% โดยทยอยดำรงที่อัตรา 0.50% ตั้งแต่ 1 มกราคม 2562 และเพิ่มเป็น 1% ตั้งแต่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 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
	" https://www.kasikornbank.com/th/IR/FinanInfoReports/Pages/financial-reports.aspx "
วันที่เปิดเผยข้อมูล	ภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดในงบการเงินตามข้อตกลงในประกาศ
ข้อมูล ณ วันที่	31 ธันวาคม 2563

7 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
	เครื่องมือทางการเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินลงทุนในตราสารทุน				
	ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	ที่วัดมูลค่าด้วย	ที่กำหนดให้วัดมูลค่า	เครื่องมือทางการเงิน	
	ยุติธรรมผ่าน	มูลค่ายุติธรรมผ่าน	ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน	ที่วัดมูลค่าด้วย	
	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	61,962	61,962
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	417,420	417,420
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	46,666	-	-	-	46,666
สินทรัพย์อนุพันธ์	54,851	-	-	5,135	59,986
เงินลงทุนสุทธิ	-	233,153	77,475	465,111	775,739
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ					
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	2,121,700	2,121,700
รวม	101,517	233,153	77,475	3,071,328	3,483,473
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	2,344,999	2,344,999
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	87,797	87,797
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	26,443	26,443
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	287	-	-	-	287
หนี้สินอนุพันธ์	45,637	-	-	1,189	46,826
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	69,390	69,390
รวม	45,924	-	-	2,529,818	2,575,742

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	เงินลงทุนในตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุน ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	61,920	61,920
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	421,152	421,152
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	24,742	-	-	-	24,742
สินทรัพย์อนุพันธ์	50,516	-	-	5,076	55,592
เงินลงทุนสุทธิ	-	211,719	9,681	46,930	268,330
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	2,066,638	2,066,638
รวม	<u>75,258</u>	<u>211,719</u>	<u>9,681</u>	<u>2,601,716</u>	<u>2,898,374</u>
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	2,340,470	2,340,470
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	109,511	109,511
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	26,443	26,443
หนี้สินอนุพันธ์	46,070	-	-	1,074	47,144
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	68,771	68,771
รวม	<u>46,070</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,546,269</u>	<u>2,592,339</u>

8 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
การเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว*	(202)	(3,310)	(202)	(3,310)
ค่าตัดจำหน่ายของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	5	11	5	11

* ธนาคารและบริษัทย่อยมีการป้องกันความเสี่ยงโดยการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์

9 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
1. ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	282,730	301,948	282,730	301,948
ธนาคารพาณิชย์	48,148	22,859	44,117	19,231
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	167	909	1	1
สถาบันการเงินอื่น	<u>3,157</u>	<u>1,672</u>	<u>2,829</u>	<u>1,376</u>
รวม	334,202	327,388	329,677	322,556
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยัง				
ไม่ถึงกำหนดชำระ	50	103	41	90
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/				
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	<u>(36)</u>	<u>(76)</u>	<u>-</u>	<u>(45)</u>
รวมในประเทศ	<u>334,216</u>	<u>327,415</u>	<u>329,718</u>	<u>322,601</u>
2. ต่างประเทศ				
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	57,248	44,734	60,553	41,803
เงินเยน	245	132	244	132
เงินยูโร	431	297	431	295
เงินสกุลอื่น	<u>25,427</u>	<u>13,284</u>	<u>29,934</u>	<u>17,354</u>
รวม	83,351	58,447	91,162	59,584
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยัง				
ไม่ถึงกำหนดชำระ	178	202	430	240
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/				
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	<u>(325)</u>	<u>(124)</u>	<u>(158)</u>	<u>(24)</u>
รวมต่างประเทศ	<u>83,204</u>	<u>58,525</u>	<u>91,434</u>	<u>59,800</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>417,420</u>	<u>385,940</u>	<u>421,152</u>	<u>382,401</u>

10 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ดังนี้

10.1 สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,083	9,936
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,295	1,248
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	<u>4,320</u>	<u>23</u>
รวมสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า	<u>15,698</u>	<u>11,207</u>

10.2 สินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	58
รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	<u>58</u>

10.3 สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	14,058	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	15,085	12,077
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	176	176
อื่น ๆ	<u>1,591</u>	<u>1,282</u>
รวมสินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ	<u>30,910</u>	<u>13,535</u>
รวม	<u>46,666</u>	<u>24,742</u>

11 ตราสารอนุพันธ์

11.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่าตามบัญชีและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม										
	มูลค่าตามบัญชี				จำนวนเงินตามสัญญาตามระยะเวลาคงเหลือ					
	สินทรัพย์		หนี้สิน		ไม่เกิน 1 ปี		เกิน 1 ปี		รวม	
ประเภทความเสี่ยง	2563	2562	2563	2562	2563	2562	2563	2562	2563	2562
อัตราแลกเปลี่ยน	33,546	30,644	26,846	21,100	1,342,013	1,612,859	249,159	376,988	1,591,172	1,989,847
อัตราดอกเบี้ย	15,108	11,382	13,782	8,952	157,098	214,863	596,108	767,247	753,206	982,110
อื่น ๆ										
- โภคภัณฑ์	118	141	116	133	2,170	8,909	73	37	2,243	8,946
- ตราสารทุน	187	181	17	59	1,852	3,358	2,258	926	4,110	4,284
- ตราสารหนี้	-	-	2	-	-	-	200	-	200	-
- อื่น ๆ	(627)	(569)	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	48,332	41,779	40,763	30,244	1,503,133	1,839,989	847,798	1,145,198	2,350,931	2,985,187

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร										
	มูลค่าตามบัญชี				จำนวนเงินตามสัญญาตามระยะเวลาคงเหลือ					
	สินทรัพย์		หนี้สิน		ไม่เกิน 1 ปี		เกิน 1 ปี		รวม	
ประเภทความเสี่ยง	2563	2562	2563	2562	2563	2562	2563	2562	2563	2562
อัตราแลกเปลี่ยน	33,584	27,153	27,547	22,463	1,339,832	1,612,352	253,685	342,523	1,593,517	1,954,875
อัตราดอกเบี้ย	15,107	11,382	13,782	8,952	156,359	214,863	596,108	765,408	752,467	980,271
อื่น ๆ										
- โภคภัณฑ์	118	141	116	133	2,170	8,909	73	37	2,243	8,946
- ตราสารทุน	97	1	97	-	-	-	1,971	5	1,971	5
- ตราสารหนี้	-	-	2	-	-	-	200	-	200	-
- อื่น ๆ	(627)	(569)	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	48,279	38,108	41,544	31,548	1,498,361	1,836,124	852,037	1,107,973	2,350,398	2,944,097

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วยตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม และตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างซึ่งเป็นไปตามนโยบายการบัญชีเปิดเผยในหมายเหตุข้อ 4.3.1

11.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

11.2.1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมใช้บริหารฐานะเปิดต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการในบัญชีเพื่อการธนาคารที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และ/หรือเป็นสกุลเงินต่างประเทศ หลัก ๆ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) เงินลงทุน และเงินกู้ยืม ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นผลมาจากความเสี่ยงที่ได้รับการป้องกันเท่ากับ 32,989 ล้านบาท และ 40,550 ล้านบาท ตามลำดับ รายการดังกล่าวได้รับการป้องกันความเสี่ยงด้วยสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหรือสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศดังที่แสดงในตารางด้านล่าง ซึ่งส่งผลให้การรับรู้ขาดทุนจากความไม่มีประสิทธิภาพในการทำธุรกรรมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 25 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	มูลค่ายุติธรรม		
	สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงินตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	101	50	3,793
อัตราดอกเบี้ย	2,020	2,545	74,807
รวม	2,121	2,595	78,600

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 2563 คือ ขาดทุน 230 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้ลดลง 2,311 ล้านบาท และโอนไปกำไรขาดทุน 2,018 ล้านบาท และยอดคงเหลือของเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของงบการเงินเฉพาะธนาคาร คือ ขาดทุน 1,031 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้ลดลง 1,636 ล้านบาท และโอนไปกำไรขาดทุน 605 ล้านบาท ในขณะที่ส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพถูกรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับ ขาดทุน 71 ล้านบาท และขาดทุน 43 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	3,866	806	62,291	70	458	22,064
อัตราดอกเบี้ย	58	1,473	53,742	46	1,473	53,248
อื่น ๆ						
- ตราสารหนี้	474	-	-	-	-	-
รวม	4,398	2,279	116,033	116	1,931	75,312

11.2.3 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนในอัตราแลกเปลี่ยนของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศของบริษัทย่อยหรือสาขาในต่างประเทศที่มีสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานไม่ใช่สกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงได้รับการติดตามอย่างใกล้ชิดและปรับการป้องกันความเสี่ยงอย่างทันท่วงทีด้วยตราสารอนุพันธ์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศเพื่อให้เกิดความมีประสิทธิภาพตลอดช่วงเวลาที่มีการป้องกันความเสี่ยง

11.3 อนุพันธ์ป้องกันความเสี่ยงแบบพลวัต

มูลค่าตามบัญชีและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	จำนวนเงินตามสัญญา					จำนวนเงินตามสัญญา				
	มูลค่าตามบัญชี		ตามระยะเวลาคงเหลือ			มูลค่าตามบัญชี		ตามระยะเวลาคงเหลือ		
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม	สินทรัพย์	หนี้สิน	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	รวม
อัตราแลกเปลี่ยน	5,135	1,189	165,406	18,623	184,029	5,076	1,074	162,040	18,623	180,663
อัตราดอกเบี้ย	-	-	41,020	122,715	163,735	-	-	41,020	122,715	163,735
รวม	5,135	1,189	206,426	141,338	347,764	5,076	1,074	203,060	141,338	344,398

12 เงินลงทุนสุทธิ

12.1 ประเภทเงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ราคาทุนตัดจำหน่าย		ราคาทุนตัดจำหน่าย	
1. เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
1.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	284,870		35,142	
1.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน	138,426		12,251	
1.3 ตราสารหนี้ต่างประเทศ	42,950		-	
รวม	466,246		47,393	
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,135)		(463)	
รวม	465,111		46,930	

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่ายุติธรรม	
2. เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
2.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	149,696		146,061	
2.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน	15,470		13,420	
2.3 ตราสารหนี้ต่างประเทศ	67,987		52,238	
รวม	233,153		211,719	
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(229)		(208)	

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ
3. เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
3.1 ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	48,308	1,803	6,152	307
3.2 ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	25,012	451	2,621	64
3.3 อื่น ๆ	4,155	51	908	42
รวม	77,475	2,305	9,681	413
รวมเงินลงทุนสุทธิ	775,739		268,330	

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ ธนาคาร
1. เงินลงทุนเพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม		
1.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,911	10,911
1.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,290	1,290
1.3 ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	4,309	22
รวม	16,510	12,223
2. เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
2.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	154,863	143,939
2.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน	13,235	11,036
2.3 ตราสารหนี้ต่างประเทศ	70,951	60,606
2.4 ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	57,060	1,930
2.5 ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	40,598	20,839
รวม	336,707	238,350
3. ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
3.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	244,006	5,027
3.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน	127,448	11,603
3.3 ตราสารหนี้ต่างประเทศ	44,262	-
3.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	670	669
รวม	416,386	17,299
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(17)	-
รวม	416,369	17,299
4. เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
4.1 ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,656	1,350
4.2 ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	3,647	1,221
รวม	5,303	2,571
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(174)	(46)
ปรับปรุงบัญชีป้องกันความเสี่ยงเงินลงทุน	(75)	(75)
รวม	5,054	2,450
รวมเงินลงทุนสุทธิ	774,640	270,322

12.2 เงินลงทุนที่ถูกตัดรายการ

การตัดรายการเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร/ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นส่วนใหญ่เกิดจากการขายโดยการตัดรายการในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	มูลค่ายุติธรรม			มูลค่ายุติธรรม		
	ณ วันที่ตัดรายการ	เงินปันผลรับ	กำไร/(ขาดทุน)	ณ วันที่ตัดรายการ	เงินปันผลรับ	กำไร/(ขาดทุน)
เงินลงทุนที่ถูกตัดรายการ	21,846	128	571	94	1	58

12.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการและบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน รวมทั้งเงินลงทุนในลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้ ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2563			2562		
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อ การด้อยค่า
1. บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงาน ต่อเนื่องของกิจการและบริษัทอื่นที่มี ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูก เพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน						
- หลักทรัพย์หุ้นทุน	23	-	(12)	23	-	(12)
- ตราสารหนี้	778	-	(418)	-	-	-
2. เงินลงทุนในลูกหนี้ที่มีปัญหาในการ ชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	-	-	-	1	-	(1)
รวม	801	-	(430)	24	-	(13)

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2563			2562		
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อ การด้อยค่า
1. บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงาน ต่อเนื่องของกิจการและบริษัทอื่นที่มี ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูก เพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน						
- หลักทรัพย์หุ้นทุน	11	-	-	11	-	-
- ตราสารหนี้	778	-	(418)	-	-	-
รวม	789	-	(418)	11	-	-

12.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป แต่ไม่ได้เข้า
ข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม จำแนกเป็นกลุ่มอุตสาหกรรมได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
การเกษตรและเหมืองแร่	5	5	-	-
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,170	2,536	-	441
การสาธารณูปโภคและบริการ	86	254	45	201
อื่น ๆ	1,670	6,764	4	46
รวม	3,931	9,559	49	688

13 เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าสุทธิ

13.1 ประเภทเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม								
	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น		วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย	
			ทั้งทางตรงและทางอ้อม					
			2563	2562	2563	2562	2563	2562
บริษัทร่วม								
บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00%	30.00%	15	15	287	286
บริษัท เนชั่นเนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	25.48%	25.43%	104	103	583	457
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.17%	22.17%	118	118	97	110
Sovannaphum Life Assurance PLC ⁽³⁾	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	18.74%	18.74%	230	230	114	125
บริษัท โกโค จำกัด ⁽⁴⁾	พัฒนาระบบงานสารสนเทศและการสื่อสาร	หุ้นสามัญ	22.65%	22.65%	4	4	-	-
บริษัท ลอว์สัน มาร์ช อีเวนทิส จำกัด ⁽⁴⁾	รับจ้างดำเนินการจัดประชุม	หุ้นสามัญ	35.71%	35.71%	5	5	-	-
บริษัท โอ แอนด์ เอช ฮันนีคอมปีเปเปอร์ จำกัด ⁽⁴⁾	ผลิตและจำหน่ายผลิตภัณฑ์กระดาษแข็ง	หุ้นสามัญ	40.99%	40.99%	18	18	-	-
บริษัท แอลดี เรสเตอรองส์ จำกัด ⁽⁴⁾	ธุรกิจร้านอาหาร	หุ้นสามัญ	33.34%	35.30%	4	4	-	-
บริษัท ดี เอ็นเตอร์เทนเมนท์ จำกัด ⁽⁴⁾	รับจัดอีเวนท์ร้านอาหาร จำหน่ายสินค้าอุปโภค	หุ้นสามัญ	27.61%	27.61%	45	45	-	-
กิจการร่วมค้า								
บริษัท กสิกร ไลน์ จำกัด ⁽⁵⁾	ให้บริการสินเชื่อ	หุ้นสามัญ	50.00%	50.00%	1,350	1,100	970	1,081
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า					1,893	1,642	2,051	2,059
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(76)	(76)	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าสุทธิ					1,817	1,566	2,051	2,059

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น		วิธีราคาทุน		รายได้เงินปันผล	
			ทั้งทางตรงและทางอ้อม					
			2563	2562	2563	2562	2563	2562
บริษัทย่อยทางตรง								
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	2,003	2,003	2,842	2,810
บริษัท ศูนย์วิจัยกสิกรไทย จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	10	10	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	99.99%	99.99%	1,512	1,512	1,000	1,000
บริษัท ลีสซิงกสิกรไทย จำกัด	ให้เช่าซื้อและ ลีสซิงรถยนต์	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	900	900	480	180
บริษัท แฟคเตอร์ี แอนด์ อีควิเมนต์ กสิกรไทย จำกัด	ให้เช่าซื้อและ ลีสซิงเครื่องจักร	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	237	237	-	-
บริษัท กสิกร เทคโนโลยี กรุ๊ป เซเคเทเรียต จำกัด ¹⁾	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	5	5	-	-
บริษัท กสิกร แล็บส์ จำกัด ¹⁾	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	5	5	-	-
บริษัท กสิกร ซอฟต์แวร์ จำกัด ¹⁾	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	5	5	-	-
บริษัท กสิกร โปร จำกัด ¹⁾	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	5	5	-	-
บริษัท กสิกร เซิร์ฟ จำกัด ¹⁾	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	19	19	70	61
บริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด ¹⁾	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	5	5	-	-
บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด ²⁾	ลงทุนใน บริษัทอื่น	หุ้นสามัญ	51.00%	51.00%	7,575	7,575	281	538
บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด ⁶⁾	ธนาคารพาณิชย์	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	1,334	1,217	-	-
บริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด	ธนาคารพาณิชย์	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	14,802	14,802	-	-
บริษัท ร่วมทุน เค-เอสเอ็มอี จำกัด	ร่วมลงทุน	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	50	50	-	-
บริษัท ปิคอน เวนเจอร์ แคปิตอล จำกัด	ร่วมลงทุน	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	2,821	2,310	-	-
บริษัท กสิกร วิชั่น จำกัด	ลงทุนใน บริษัทอื่น	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	5,400	1,200	-	-
บริษัท กสิกร โกลบอล เพย์เมนต์ จำกัด	ให้บริการรับ ชำระเงิน	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	155	120	-	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์เพทาย จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	1,400	1,480	-	-
บริษัท โพรเกรส พลัส จำกัด	ขายสินค้าและ ให้บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	1	1	-	-
บริษัท โพรเกรส แอปไพร์ล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	5	5	10	10
บริษัท รักษาความปลอดภัย โพรเกรส กันภัย จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	21	21	65	130
บริษัท โพรเกรส แมเนจเม้นท์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	6	6	2	2
บริษัท โพรเกรส ฟาซิลิตีส์ แมเนจเม้นท์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	5	5	14	22
บริษัท รักษาความปลอดภัย โพรเกรส เซอร์วิส จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	2	2	25	28

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

			สัดส่วนการถือหุ้น					
		ชนิด	ทั้งทางตรงและทางอ้อม		วิธีราคาทุน		รายได้เงินปันผล	
	ประเภทธุรกิจ	ของหุ้น	2563	2562	2563	2562	2563	2562
บริษัทย่อยทางตรง								
บริษัท โพรเกรส สโตร์เรจ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	3	3	11	19
บริษัท โพรเกรส เอช อาร์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	1	1	-	10
บริษัท โพรเกรส เซอร์วิส ซัพพอร์ท จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	4	4	-	15
บริษัท โพรเกรส คอลเลคชั่น จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	5	5	10	-
บริษัท โพรเกรส เทรนนิ่ง จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	2	2	-	-
บริษัทย่อยทางอ้อม								
บริษัทหลักทรัพย์จัดการเงินร่วมลงทุน	จัดการเงิน	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	-	-	-	-
ข้าวกล้า จำกัด	ร่วมลงทุน							
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ²⁾	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	38.25%	38.25%	-	-	-	-
บริษัท เมืองไทย โบรกเกอร์ จำกัด ²⁾	นายหน้าประกัน	หุ้นสามัญ	50.99%	50.98%	-	-	-	-
บริษัท เอ็มที อินชัวร์ โบรกเกอร์ จำกัด ³⁾	นายหน้าประกัน	หุ้นสามัญ	38.25%	38.25%	-	-	-	-
บริษัท ฟุเซีย เวนเจอร์ แคปิตอล จำกัด ²⁾	ร่วมลงทุน	หุ้นสามัญ	38.25%	38.25%	-	-	-	-
บริษัท ไอเซ็น จำกัด ²⁾	บริการ	หุ้นสามัญ	51.00%	51.00%	-	-	-	-
บริษัท บิคอน อินเตอร์เฟซ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	-	-	-	-
บริษัท โพรเกรส มัลติ อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกัน	หุ้นสามัญ	100.00%	100.00%	-	-	-	-
KASIKORN VISION INFORMATION TECHNOLOGY COMPANY LIMITED ⁵⁾	บริการ	หุ้นสามัญ	100.00%	-	-	-	-	-
บริษัทร่วม								
บริษัท ศูนย์ประมวลผลผล จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	30.00%	30.00%	15	15	16	60
บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	25.48%	25.43%	104	103	45	19
บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการ	หุ้นสามัญ	22.17%	22.17%	118	118	-	-
รวม					38,535	33,751	4,871	4,904
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(1,400)	(1,480)	-	-
ปรับปรุงบัญชีป้องกันความเสี่ยงเงินลงทุนในบริษัทย่อย					(1,072)	(1,751)	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมสุทธิ					36,063	30,520	4,871	4,904

¹⁾ บริษัทในกลุ่มกลีกร บีทีเอส-เทคโนโลยี กรุ๊ป

²⁾ ธนาคารมีสัดส่วนการถือหุ้นทางตรงใน บจก. เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง ร้อยละ 51 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด และ บจก. เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง ถือหุ้นใน บจก. ไอเซ็น ในสัดส่วนร้อยละ 100 ถือหุ้นใน บจก. เมืองไทย โบรกเกอร์ ในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ถือหุ้นใน บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต และ บจก. ฟุเซีย เวนเจอร์ แคปิตอล ในสัดส่วนร้อยละ 75

³⁾ ธนาคารลงทุนทางอ้อมผ่าน บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต

⁴⁾ ธนาคารลงทุนทางอ้อมผ่านบริษัท ร่วมทุน เค-เอสเอ็มอี จำกัด

⁵⁾ ธนาคารลงทุนทางอ้อมผ่านบริษัท กลีกร วิชั่น จำกัด

⁶⁾ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด ถือหุ้นใน บริษัท ธนาकरกลีกรไทย จำกัด ในสัดส่วนร้อยละ 10

เงินลงทุนในบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าใช้วิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม โดยใช้ข้อมูลทางการเงินจากงบการเงินที่ยังไม่ได้รับการตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชี

บริษัทย่อย บริษัทร่วม และกิจการร่วมค้าดำเนินธุรกิจในประเทศไทย เว้นแต่บริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด และ KASIKORN VISION INFORMATION TECHNOLOGY COMPANY LIMITED ดำเนินธุรกิจในสาธารณรัฐประชาชนจีน สำหรับบริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด และ Sovannaphum Life Assurance PLC ดำเนินธุรกิจในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว และราชอาณาจักรกัมพูชา ตามลำดับ

เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2563 และ วันที่ 31 มีนาคม 2563 บริษัท ปิคอน เวนเจอร์ แคปิทัล จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มจำนวน 140 ล้านบาท และวันที่ 23 มิถุนายน 2563 ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 1,085 ล้านบาท โดยได้ชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าว 271 ล้านบาท และวันที่ 30 ตุลาคม 2563 ได้ชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวอีก 100 ล้านบาท รวมเป็นทุนชำระแล้วจำนวนทั้งสิ้น 2,821 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียน 3,735 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 16 เมษายน 2563 บริษัท กสิกร วิชั่น จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 6,800 ล้านบาท โดยได้ชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าว 4,200 ล้านบาท รวมเป็นทุนชำระแล้วจำนวนทั้งสิ้น 5,400 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียน 8,000 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2563 บริษัท กสิกร โกลบอล เพย์เมนต์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มจำนวน 35 ล้านบาท รวมเป็นทุนชำระแล้วจำนวน 155 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 17 มิถุนายน 2563 ธนาคารได้อนุมัติการจัดตั้งบริษัทย่อยภายใต้ชื่อ KASIKORN VISION INFORMATION TECHNOLOGY COMPANY LIMITED ในสาธารณรัฐประชาชนจีน โดยบริษัท กสิกร วิชั่น จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 มีทุนจดทะเบียน 300 ล้านบาท โดยได้ชำระค่าหุ้นดังกล่าวแล้วเต็มจำนวนในวันที่ 17 กรกฎาคม 2563

เมื่อวันที่ 7 ตุลาคม 2563 บริษัท กสิกร วิชั่น จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร เพิ่มการลงทุนในบริษัท กสิกร ไลน์ จำกัด อีก 250 ล้านบาท โดยถือหุ้นในสัดส่วนเท่าเดิม

เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2563 บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 117 ล้านบาท โดยได้ชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวแล้วเต็มจำนวน

เมื่อวันที่ 2 ธันวาคม 2563 บริษัท บริหารสินทรัพย์เพทาย จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ลดทุนจดทะเบียน และทุนที่ออกและชำระแล้วของบริษัท จำนวน 80 ล้านบาท

13.2 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย

สัดส่วนการถือหุ้นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญต่อธนาคาร มีดังนี้

<u>บริษัทในกลุ่มบริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด</u>	<u>31 ธันวาคม 2563</u>
บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด	49.00%
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	61.75%
บริษัท เมืองไทย โบรกเกอร์ จำกัด	49.01%
บริษัท เอ็มที อินชัวร์ โบรกเกอร์ จำกัด	61.75%
บริษัท ฟูเซีย เวนเจอร์ แคปิทัล จำกัด	61.75%
บริษัท ไอเงิน จำกัด	49.00%

13.3 ฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัทย่อยและร่วม

13.3.1 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทย่อยที่มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่มีสาระสำคัญต่อธนาคาร มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบแสดงฐานะการเงิน					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	(ไม่ได้ตรวจสอบ)					
	รวมส่วนของ			รวมส่วนของ		
	<u>สินทรัพย์รวม</u>	<u>หนี้สินรวม</u>	<u>เจ้าของ</u>	<u>สินทรัพย์รวม</u>	<u>หนี้สินรวม</u>	<u>เจ้าของ</u>
บริษัทในกลุ่มบริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด***	572,594	485,072	87,522	546,048	465,917	80,131

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563			2562		
	(ไม่ได้ตรวจสอบ)					
	รายได้			รายได้		
	จากการ			จากการ		
	ดำเนินงานสุทธิ	ค่าใช้จ่าย*	กำไรสุทธิ	ดำเนินงานสุทธิ	ค่าใช้จ่าย*	กำไรสุทธิ
บริษัทในกลุ่มบริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด***	15,163	7,682	7,481	17,356**	7,498	9,858

* ค่าใช้จ่าย ได้แก่ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญขาดทุนจากการด้อยค่า และภาษีเงินได้

** รวมรายได้เงินปันผลระหว่างกันภายในกลุ่มบริษัท สำหรับปี 2563 และ 2562 เป็นจำนวน 581 ล้านบาท และ 2,114 ล้านบาท ตามลำดับ

***ส่วนใหญ่เกิดจาก บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต

(หน่วย : ล้านบาท)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(ไม่ได้ตรวจสอบ)

บริษัทในกลุ่มบริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด*

เงินสดสุทธิจาก กิจกรรมดำเนินงาน	เงินสดสุทธิจาก กิจกรรมลงทุน	เงินสดสุทธิจาก กิจกรรมจัดหาเงิน
3,008	(2,234)	(774)

(หน่วย : ล้านบาท)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(ไม่ได้ตรวจสอบ)

บริษัทในกลุ่มบริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด*

เงินสดสุทธิจาก กิจกรรมดำเนินงาน	เงินสดสุทธิจาก กิจกรรมลงทุน	เงินสดสุทธิจาก กิจกรรมจัดหาเงิน
4,664	(1,146)	(3,518)

* ส่วนใหญ่เกิดจาก บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต

13.3.2 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วมที่ไม่มีสาระสำคัญ มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

2563

2562

(ไม่ได้ตรวจสอบ)

บริษัทร่วม

กำไรสุทธิ	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จรวม	กำไรสุทธิ	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จรวม
594	554	365	345

13.3.3 การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์

บริษัท บริหารสินทรัพย์เพทาย จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

(หน่วย : ล้านบาท)

	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	8	7
รายการปรับปรุง		
ขาดทุน (กำไร) จากการขายทรัพย์สินหรือการขาย	4	(4)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(15)	(2)
เงินสดรับดอกเบี้ย	15	2
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1)	(1)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	17	2
สินทรัพย์ดำเนินงานเพิ่มขึ้น		
เงินให้สินเชื่อ	-	1
ทรัพย์สินหรือการขาย	34	18
สินทรัพย์อื่น	23	(2)
หนี้สินดำเนินงานลดลง		
หนี้สินอื่น	(1)	(4)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	73	15
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระจากการลงทุนเรือนหุ้น	(80)	(60)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(80)	(60)
เงินสดลดลงสุทธิ	(7)	(45)
เงินสด ณ วันต้นปี	20	65
เงินสด ณ วันสิ้นปี	13	20

13.4 ส่วนได้เสียในกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม ภายใต้เงื่อนไขทางธุรกิจตามปกติ

ธนาครและบริษัทย่อยมีการทำธุรกรรมกับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมในการมีส่วนร่วมจัดตั้งในฐานะผู้จัดการดูแลทรัพย์สิน รวมถึงการจัดหาเงินทุนให้กับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวดังกล่าว กิจการเหล่านี้อาจอยู่ในรูปแบบของกองทุน ทรัสต์ และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

การจัดหาเงินทุนอยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อที่มีการเบิกถอนภายใต้เงื่อนไขทางธุรกิจตามปกติ เงินให้สินเชื่อเหล่านี้มีแนวทางในการจัดการเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่ออื่น เงินให้สินเชื่อแก่กิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เป็นจำนวนเงิน 5,241 ล้านบาท และ 4,795 ล้านบาท ตามลำดับ

14 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ ประกอบด้วย

14.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย : ล้านบาท)

	2563	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคร
เงินเบิกเกินบัญชี	273,702	273,680
เงินให้กู้ยืม	1,284,356	1,339,786
ตัวเงิน	453,473	461,508
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	102,846	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	19,321	-
อื่น ๆ	111,123	111,026
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,244,821	2,186,000
บวก ดอกเบี่ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	11,272	10,484
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ	2,256,093	2,196,484
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(134,393)	(129,846)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	2,121,700	2,066,638

(หน่วย : ล้านบาท)

2562

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
เงินเบิกเกินบัญชี	294,606	294,580
เงินให้กู้ยืม	1,010,784	1,090,813
ตัวเงิน	447,077	456,364
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	112,308	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	23,830	-
อื่น ๆ	125,417	105,612
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(12,066)	(241)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	2,001,956	1,947,128
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2,830	2,068
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	2,004,786	1,949,196
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย	(34,273)	(33,629)
2. เงินสำรองส่วนเกิน	(88,654)	(85,310)
3. เงินให้กู้ยืมของธุรกิจประกันชีวิต	(276)	-
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,676)	(1,669)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,879,907	1,828,588

14.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
ในประเทศ	2,183,723	1,953,841	2,145,294	1,916,536
ต่างประเทศ	<u>61,098</u>	<u>48,115</u>	<u>40,706</u>	<u>30,592</u>
รวม	<u>2,244,821</u>	<u>2,001,956</u>	<u>2,186,000</u>	<u>1,947,128</u>

14.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย : ล้านบาท)

	2563	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
การเกษตรและเหมืองแร่	35,257	33,832
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	936,403	901,591
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	193,584	182,893
การสาธารณูปโภคและบริการ	317,600	276,139
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	385,722	385,657
อื่น ๆ	<u>376,255</u>	<u>405,888</u>
รวม	<u>2,244,821</u>	<u>2,186,000</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2562					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	31,212	1,535	576	446	778	34,547
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	806,600	28,636	11,566	11,632	22,022	880,456
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	166,944	6,107	1,933	1,998	2,841	179,823
การสาธารณูปโภคและบริการ	244,853	5,506	1,756	1,659	2,946	256,720
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	300,743	7,326	4,125	4,369	6,843	323,406
อื่น ๆ	<u>286,821</u>	<u>6,767</u>	<u>3,086</u>	<u>2,964</u>	<u>2,498</u>	<u>302,136</u>
รวม	<u>1,837,173</u>	<u>55,877</u>	<u>23,042</u>	<u>23,068</u>	<u>37,928</u>	1,977,088
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์						1,693
เงินให้กู้ยืมของธุรกิจประกันชีวิต						<u>23,175</u>
รวม						<u>2,001,956</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
2562						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	29,523	1,480	573	444	763	32,783
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	769,748	28,368	11,505	11,560	21,488	842,669
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	153,782	5,796	1,841	1,925	2,725	166,069
การสาธารณูปโภคและบริการ	214,716	5,082	1,723	1,593	2,766	225,880
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	300,743	7,325	4,125	4,369	6,798	323,360
อื่น ๆ	344,162	4,589	2,792	2,823	2,001	356,367
รวม	1,812,674	52,640	22,559	22,714	36,541	1,947,128

14.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย : ล้านบาท)

		เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ	
		2563	
		งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
ชั้นที่ 1	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,951,216	1,906,782
ชั้นที่ 2	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	201,382	188,992
ชั้นที่ 3	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	103,495	100,710
	รวม	2,256,093	2,196,484

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม

2562

	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญเสีย	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญเสีย
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธนาคารแห่งประเทศไทย				
จัดชั้นปกติ	1,839,131	572,886	1	5,729
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	56,035	10,857	2	217
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	23,075	9,218	100	9,218
จัดชั้นสงสัย	23,068	8,223	100	8,223
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	<u>37,931</u>	<u>10,886</u>	100	<u>10,886</u>
รวม	<u>1,979,240</u>	<u>612,070</u>		<u>34,273</u>
2. เงินสำรองส่วนเกิน				88,654
3. เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	1,693			-
4. เงินให้กู้ยืมของธุรกิจประกันชีวิต	<u>23,853</u>			<u>276</u>
รวม	<u>2,004,786</u>			<u>123,203</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2562

	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญเสีย	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญเสีย
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธนาคารแห่งประเทศไทย				
จัดชั้นปกติ	1,814,551	671,086	1	6,711
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	52,797	10,642	2	213
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	22,593	9,040	100	9,040
จัดชั้นสงสัย	22,714	8,070	100	8,070
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	<u>36,541</u>	<u>9,595</u>	100	<u>9,595</u>
รวม	<u>1,949,196</u>	<u>708,433</u>		<u>33,629</u>
2. เงินสำรองส่วนเกิน				<u>85,310</u>
รวม				<u>118,939</u>

14.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL)

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (รวมสถาบันการเงิน) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL gross) หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 23/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)

	2563			
	ธนาคารกรุงไทย	บปส. เพทาย	อื่นๆ	งบการเงินรวม
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (gross)				
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ⁽¹⁾	98,221	80	2,706	101,007
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราร้อยละของ NPL gross ⁽¹⁾	2,492,266	80	204,792	2,571,793 ⁽²⁾
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (ร้อยละ)	3.94	100.00	1.32	3.93

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL gross) หมายถึง เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย ชั้นสงสัยจะสูญ และชั้นสูญ ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 5/2559 ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)

	2562			
	ธนาคารกรุงไทย	บปส. เพทาย	อื่นๆ	งบการเงินรวม
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (gross)				
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ⁽¹⁾	81,814	89	2,135	84,038
เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราร้อยละของ NPL gross ⁽¹⁾	2,259,186	89	165,386	2,299,364 ⁽²⁾
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (ร้อยละ)	3.62	100.00	1.29	3.65

⁽¹⁾ ไม่รวมเงินให้สินเชื่อของ บมจ. หลักทรัพย์กรุงไทย และ บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต

⁽²⁾ ไม่รวมเงินให้สินเชื่อระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย

14.6 เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	2563			2562		
	ค่าเผื่อผล			ค่าเผื่อหนี้		
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่า หลักประกัน	ขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลค่า หลักประกัน	สงสัยจะสูญ
	24	24	12	336	336	-

14.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
2563				
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	45,544	84,097	4,363	134,004
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(11,837)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				122,167
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(3,445)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				118,722

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
2562				
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	46,172	86,027	3,939	136,138
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(11,824)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				124,314
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(3,328)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				120,986

15 เงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทำสัญญาที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของลูกหนี้ด้วยคุณภาพทั้งในรายที่มีหรือไม่มีส่วนสูญเสียและลูกหนี้ที่ยังไม่ด้วยคุณภาพแต่มีส่วนสูญเสีย ซึ่งมียอดเงินให้สินเชื่อตามบัญชีก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขโดยไม่รวมลูกหนี้ที่เข้ามาตรวจการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 14,162 ล้านบาท และมีผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขจำนวน 2,059 ล้านบาท

สำหรับลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขมีมูลค่าตามบัญชี 2,095 ล้านบาท ที่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่ได้ และโอนย้ายจากชั้นที่มีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เป็นชั้นที่มีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือน

ธนาคารและบริษัทย่อย ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้เฉพาะรายที่มีขาดทุนในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
รูปแบบการ ปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		สินทรัพย์ที่รับโอน		ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้
		ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิด	มูลค่ายุติธรรม	
การโอนสินทรัพย์	13,760	4,020	-	เงินสด ที่ดิน และ ที่ดินพร้อม สิ่งปลูกสร้าง	2,588	1,432
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	7,162	55,617	55,533	-	-	1,971
การปรับโครงสร้างหนี้ ในหลายลักษณะ	27	1,725	1,063	เงินสด ที่ดิน และ ที่ดินพร้อม สิ่งปลูกสร้าง	628	51
รวม	20,949	61,362	56,596		3,216	3,454

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
รูปแบบการ ปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		สินทรัพย์ที่รับโอน		ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้
		ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิด	มูลค่ายุติธรรม	
การโอนสินทรัพย์	13,760	4,020	-	เงินสด ที่ดิน และ ที่ดินพร้อม สิ่งปลูกสร้าง	2,588	1,432
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	7,030	55,255	55,171	-	-	1,966
การปรับโครงสร้างหนี้ ในหลายลักษณะ	27	1,725	1,063	เงินสด ที่ดิน และ ที่ดินพร้อม สิ่งปลูกสร้าง	628	51
รวม	<u>20,817</u>	<u>61,000</u>	<u>56,234</u>		<u>3,216</u>	<u>3,449</u>

ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของเงินให้สินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ กรณีเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขชำระหนี้ โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ระยะเวลาของสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กรณีเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้และการปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะของลูกหนี้เฉพาะรายที่มีผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
ระยะเวลาของสัญญา ปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	
ไม่เกิน 5 ปี	1,413	4,072	3,475	2,912
5 ถึง 10 ปี	939	11,597	11,597	9,866
มากกว่า 10 ปี	4,837	41,673	41,524	38,749
รวม	<u>7,189</u>	<u>57,342</u>	<u>56,596</u>	<u>51,527</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
ระยะเวลาของสัญญา ปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
		ปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	
ไม่เกิน 5 ปี	1,281	3,710	3,113	2,555
5 ถึง 10 ปี	939	11,597	11,597	9,866
มากกว่า 10 ปี	4,837	41,673	41,524	38,749
รวม	<u>7,057</u>	<u>56,980</u>	<u>56,234</u>	<u>51,170</u>

ธนาครและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ที่ได้รับโครงสร้างหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคร
ลูกหนี้รายที่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	3,677	3,673

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาครมีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ที่ได้รับโครงสร้างหนี้กู้เพิ่มเติมอีก ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคร
ลูกหนี้รายที่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	2,381

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาครและบริษัทย่อยมียอดคงค้างของบัญชีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้เฉพาะรายที่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี 2562 ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคร
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ	50,247	49,919
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ	<u>1,280</u>	<u>1,251</u>
รวม	<u>51,527</u>	<u>51,170</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาครและบริษัทย่อยมียอดคงค้างของบัญชีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้เฉพาะรายที่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้น ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคร
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่ไม่จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ	65,880	65,475
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ที่จัดชั้นเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ	<u>1,361</u>	<u>1,208</u>
รวม	<u>67,241</u>	<u>66,683</u>

16 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและคอกเบี้ยค้างรับ มีการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
	2563			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	40,492	40,836	36,240	117,568
การเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	(9,393)	(3,736)	13,129	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(4,799)	13,506	4,633	13,340
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	32,344	12,901	203	45,448
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(15,689)	(14,064)	(5,029)	(34,782)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	(1)	(4)	(7,176)	(7,181)
ยอดปลายปี	42,954	49,439	42,000	134,393

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2563			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	38,988	40,007	34,460	113,455
การเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	(9,541)	(3,521)	13,062	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(3,579)	12,794	4,306	13,521
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	31,140	12,440	50	43,630
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(15,201)	(13,829)	(4,748)	(33,778)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(6,982)	(6,982)
ยอดปลายปี	41,807	47,891	40,148	129,846

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมีการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม									
2562									
		กล่าวถึง	ต่ำกว่า				ค่าเผื่อฯ	ค่าเผื่อฯ	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	เงินสำรอง	ของธุรกิจ	ของธุรกิจ	รวม
						ส่วนเกิน	หลักทรัพย์	ประกัน	
ยอดต้นปี	5,743	151	8,093	10,418	14,067	78,952	-	265	117,689
หนี้สงสัยจะสูญ	29	66	1,125	(2,195)	25,024	9,702	-	8	33,759
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(25,947)	-	-	-	(25,947)
อื่น ๆ	(43)	-	-	-	(2,258)	-	-	3	(2,298)
ยอดปลายปี	5,729	217	9,218	8,223	10,886	88,654	-	276	123,203

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
2562									
		กล่าวถึง	ต่ำกว่า				เงินสำรอง		
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ส่วนเกิน	รวม		
ยอดต้นปี	6,702	149	7,979	10,240	12,967	75,812	113,849		
หนี้สงสัยจะสูญ	9	64	1,061	(2,170)	24,582	9,498	33,044		
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(25,696)	-	(25,696)		
อื่น ๆ	-	-	-	-	(2,258)	-	(2,258)		
ยอดปลายปี	6,711	213	9,040	8,070	9,595	85,310	118,939		

17 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	2563			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
1. ทรัพย์สินที่ได้มาจากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	27,830	7,309	(4,258)	30,881*
1.2 สิ่งหามิทรัพย์สิน	128	622	(667)	83
รวม	27,958	7,931	(4,925)	30,964
2. อื่น ๆ	103	501	(98)	506
รวมทรัพย์สินรอการขาย	28,061	8,432	(5,023)	31,470
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3,073)	(1,196)	834	(3,435)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	24,988	7,236	(4,189)	28,035

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้จากการชำระหนี้ แยกเป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 8,473 ล้านบาท และ 22,408 ล้านบาท ตามลำดับ

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	2562			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
1. ทรัพย์สินที่ได้มาจากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	24,589	7,408	(4,167)	27,830**
1.2 สิ่งหามิทรัพย์สิน	129	472	(473)	128
รวม	24,718	7,880	(4,640)	27,958
2. อื่น ๆ	132	-	(29)	103
รวมทรัพย์สินรอการขาย	24,850	7,880	(4,669)	28,061
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,637)	(1,181)	745	(3,073)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	22,213	6,699	(3,924)	24,988

** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้จากการชำระหนี้ แยกเป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 7,923 ล้านบาท และ 19,907 ล้านบาท ตามลำดับ

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	2563			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
1. ทรัพย์สินที่ได้มาจากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	27,760	7,309	(4,207)	30,862*
1.2 สงัหาริมทรัพย์	24	-	-	24
รวม	27,784	7,309	(4,207)	30,886
2. อื่น ๆ	103	501	(98)	506
รวมทรัพย์สินรอการขาย	27,887	7,810	(4,305)	31,392
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,987)	(1,135)	742	(3,380)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	24,900	6,675	(3,563)	28,012

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้จากการชำระหนี้ แยกเป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 8,454 ล้านบาท และ 22,408 ล้านบาท ตามลำดับ

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	2562			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
1. ทรัพย์สินที่ได้มาจากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	24,505	7,408	(4,153)	27,760**
1.2 สงัหาริมทรัพย์	24	-	-	24
รวม	24,529	7,408	(4,153)	27,784
2. อื่น ๆ	132	-	(29)	103
รวมทรัพย์สินรอการขาย	24,661	7,408	(4,182)	27,887
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,566)	(1,100)	679	(2,987)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	22,095	6,308	(3,503)	24,900

** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้จากการชำระหนี้ แยกเป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 7,853 ล้านบาท และ 19,907 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	57	57	177

18 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

การเปลี่ยนแปลงในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม															
	2563														
	การเปลี่ยนแปลงราคาทุน					การเปลี่ยนแปลงค่าเสื่อมราคาสะสม					ค่าเผื่อการด้อยค่า			ราคาตามบัญชี	
	ยอดต้นปี**	เพิ่มขึ้น/	จำหน่าย/	อื่น ๆ	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อม	จำหน่าย/	อื่น ๆ	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี**	ยอดสิ้นปี
		รับโอน	โอนออก				ราคา	โอนออก				(ลดลง)			
ที่ดิน															
ราคาทุนเดิม	3,982	6	(139)	-	3,849	-	-	-	-	-	-	-	-	3,982	3,849
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	18,684	634	(209)	-	19,109	-	-	-	-	-	-	-	-	18,684	19,109
ส่วนที่ตีราคาลดลง*	(125)	6	10	-	(109)	-	-	-	-	-	-	-	-	(125)	(109)
อาคาร															
ราคาทุนเดิม	20,343	1,010	(269)	-	21,084	8,869	412	(155)	-	9,126	15	(5)	10	11,459	11,948
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	13,080	382	(230)	-	13,232	6,369	285	(157)	-	6,497	-	-	-	6,711	6,735
ส่วนที่ตีราคาลดลง*	(243)	(2)	8	-	(237)	(126)	(9)	7	-	(128)	-	-	-	(117)	(109)
สิทธิการใช้อาคาร	1,584	944	(117)	2	2,413	-	821	(22)	-	799	-	-	-	1,584	1,614
อุปกรณ์															
ราคาทุน	38,611	6,091	(4,715)	9	39,996	26,446	3,237	(3,516)	5	26,172	320	88	408	11,845	13,416
สิทธิการใช้อุปกรณ์	1,205	378	(59)	-	1,524	-	407	-	-	407	-	-	-	1,205	1,117
อื่น ๆ	259	146	(346)	1	60	-	-	-	-	-	-	-	-	259	60
รวม	97,380	9,595	(6,066)	12	100,921	41,558	5,153	(3,843)	5	42,873	335	83	418	55,487	57,630

* บริษัทย่อยตีราคาในปี 2563

** รวมผลกระทบจากการใช้มาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 ตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทย่อยทำการตีราคาที่ดินและอาคารใหม่ โดยมีส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์เพิ่มขึ้น 1,016 ล้านบาท ซึ่งแสดงไว้ในการเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และมีการกลับรายการขาดทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคารเป็นจำนวน 4 ล้านบาท ซึ่งแสดงไว้ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ในกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม															
	2562														
	การเปลี่ยนแปลงราคาทุน					การเปลี่ยนแปลงค่าเสื่อมราคาสะสม					ค่าเผื่อการด้อยค่า			ราคาตามบัญชี	
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/	จำหน่าย/	อื่น ๆ	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อม	จำหน่าย/	อื่น ๆ	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี
		รับโอน	โอนออก				ราคา	โอนออก				(ลดลง)			
ที่ดิน															
ราคาทุนเดิม	3,976	6	-	-	3,982	-	-	-	-	-	-	-	-	3,976	3,982
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	15,111	3,573	-	-	18,684	-	-	-	-	-	-	-	-	15,111	18,684
ส่วนที่ตีราคาลดลง*	(169)	44	-	-	(125)	-	-	-	-	-	-	-	-	(169)	(125)
อาคาร															
ราคาทุนเดิม	19,982	384	(23)	-	20,343	8,455	423	(9)	-	8,869	9	6	15	11,518	11,459
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	11,961	1,119	-	-	13,080	5,909	460	-	-	6,369	-	-	-	6,052	6,711
ส่วนที่ตีราคาลดลง*	(239)	(4)	-	-	(243)	(118)	(8)	-	-	(126)	-	-	-	(121)	(117)
อุปกรณ์	37,986	3,234	(2,592)	(17)	38,611	25,615	3,187	(2,347)	(9)	26,446	457	(137)	320	11,914	11,845
อื่น ๆ	244	331	(316)	-	259	-	-	-	-	-	-	-	-	244	259
รวม	88,852	8,687	(2,931)	(17)	94,591	39,861	4,062	(2,356)	(9)	41,558	466	(131)	335	48,525	52,698

* ธนาครศึกษาในปี 2562

ธนาครและบริษัทย่อยมีค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เป็นจำนวน 5,153 ล้านบาท และ 3,873 ล้านบาท ตามลำดับ ได้แสดงไว้ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ในกำไรหรือขาดทุน และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีอาคารและอุปกรณ์ราคาทุนรวม 15,069 ล้านบาท และ 15,316 ล้านบาท ตามลำดับ ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร														
2563														
	การเปลี่ยนแปลงราคาทุน					การเปลี่ยนแปลงค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า			ราคาตามบัญชี	
	ยอดต้นปี*	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี*	ยอดสิ้นปี
ที่ดิน														
ราคาทุนเดิม	3,314	-	(139)	-	3,175	-	-	-	-	-	-	-	3,314	3,175
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	14,877	-	(209)	-	14,668	-	-	-	-	-	-	-	14,877	14,668
ส่วนที่ตีราคาลดลง	(95)	-	10	-	(85)	-	-	-	-	-	-	-	(95)	(85)
อาคาร														
ราคาทุนเดิม	17,209	501	(211)	-	17,499	7,433	363	(126)	7,670	15	(5)	10	9,761	9,819
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	10,383	-	(230)	-	10,153	5,537	207	(157)	5,587	-	-	-	4,846	4,566
ส่วนที่ตีราคาลดลง	(128)	-	5	-	(123)	(120)	(7)	6	(121)	-	-	-	(8)	(2)
สิทธิการใช้อาคาร	1,368	931	(113)	2	2,188	-	758	(19)	739	-	-	-	1,368	1,449
อุปกรณ์														
ราคาทุน	32,307	4,944	(3,422)	-	33,829	22,530	2,655	(3,265)	21,920	320	88	408	9,457	11,501
สิทธิการใช้อุปกรณ์	1,132	350	(59)	-	1,423	-	375	-	375	-	-	-	1,132	1,048
อื่น ๆ	243	124	(314)	-	53	-	-	-	-	-	-	-	243	53
รวม	80,610	6,850	(4,682)	2	82,780	35,380	4,351	(3,561)	36,170	335	83	418	44,895	46,192

*รวมผลกระทบจากการใช้มาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 ตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร															
2562															
	การเปลี่ยนแปลงราคาทุน					การเปลี่ยนแปลงค่าเสื่อมราคาสะสม					ค่าเผื่อการด้อยค่า			ราคาตามบัญชี	
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่นๆ	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ค่าเสื่อม ราคา	จำหน่าย/ โอนออก	อื่นๆ	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี
ที่ดิน															
ราคาทุนเดิม	3,314	-	-	-	3,314	-	-	-	-	-	-	-	-	3,314	3,314
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	11,304	3,573	-	-	14,877	-	-	-	-	-	-	-	-	11,304	14,877
ส่วนที่ตีราคาลดลง*	(139)	44	-	-	(95)	-	-	-	-	-	-	-	-	(139)	(95)
อาคาร															
ราคาทุนเดิม	16,890	338	(19)	-	17,209	7,091	349	(7)	-	7,433	9	6	15	9,790	9,761
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	9,264	1,119	-	-	10,383	5,141	396	-	-	5,537	-	-	-	4,123	4,846
ส่วนที่ตีราคาลดลง*	(124)	(4)	-	-	(128)	(113)	(7)	-	-	(120)	-	-	-	(11)	(8)
อุปกรณ์	32,341	2,326	(2,356)	(4)	32,307	22,000	2,652	(2,121)	(1)	22,530	457	(137)	320	9,884	9,457
อื่นๆ	198	303	(258)	-	243	-	-	-	-	-	-	-	-	198	243
รวม	73,048	7,699	(2,633)	(4)	78,110	34,119	3,390	(2,128)	(1)	35,380	466	(131)	335	38,463	42,395

* ธนาคารตีราคาในปี 2562

ธนาคารมีค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เป็นจำนวน 4,351 ล้านบาท และ 3,201 ล้านบาท ตามลำดับ ได้แสดงไว้ในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ในกำไรหรือขาดทุน และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีอาคารและอุปกรณ์ราคาทุนรวม 12,137 ล้านบาท และ 12,739 ล้านบาท ตามลำดับ ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่

มูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคารถูกประเมินโดยใช้วิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด และวิธีต้นทุนทดแทน ภายใต้สมมติฐานว่าทรัพย์สินนั้นจะสร้างประโยชน์เชิงเศรษฐกิจได้สูงสุด ทั้งนี้ มูลค่ายุติธรรมประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ ซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญที่มีคุณสมบัติทางวิชาชีพและประสบการณ์การประเมินที่เหมาะสม ระดับของมูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 จัดอยู่ในระดับ 3

19 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

การเปลี่ยนแปลงในค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม															
	2563														
	การเปลี่ยนแปลงราคาทุน				การเปลี่ยนแปลงค่าตัดจำหน่ายสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า			ราคาตามบัญชี			
	เพิ่มขึ้น/		จำหน่าย/		ค่าตัด		จำหน่าย/		ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี		
	ยอดต้นปี	รับโอน	โอนออก	อื่นๆ	ยอดต้นปี	จำหน่าย	โอนออก	อื่นๆ							
	ยอดต้นปี	รับโอน	โอนออก	อื่นๆ	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	จำหน่าย	โอนออก	อื่นๆ	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี
โปรแกรมคอมพิวเตอร์*	40,473	3,587	(281)	34	43,813	21,028	3,045	(248)	12	23,837	231	220	451	19,214	19,525
สินทรัพย์ค่าซื้อธุรกิจ	270	-	-	-	270	270	-	-	-	270	-	-	-	-	-
ค่าความนิยม	3,824	-	-	-	3,824	-	-	-	-	-	-	-	-	3,824	3,824
อื่นๆ	446	231	(1)	-	676	7	1	(1)	-	7	-	184	184	439	485
รวม	45,013	3,818	(282)	34	48,583	21,305	3,046	(249)	12	24,114	231	404	635	23,477	23,834

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม															
	2562														
	การเปลี่ยนแปลงราคาทุน					การเปลี่ยนแปลงค่าตัดจำหน่ายสะสม					ค่าเผื่อการด้อยค่า			ราคาตามบัญชี	
		เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	อื่น ๆ	ยอดสิ้นปี		ค่าตัด จำหน่าย	โอนออก	อื่น ๆ	ยอดสิ้นปี		เพิ่มขึ้น	ยอดสิ้นปี		ยอดสิ้นปี
	ยอดต้นปี					ยอดต้นปี					ยอดต้นปี			ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี
โปรแกรมคอมพิวเตอร์*	38,282	4,152	(1,912)	(49)	40,473	18,115	3,027	(94)	(20)	21,028	110	121	231	20,057	19,214
สินทรัพย์ค่าซื้อธุรกิจ	270	-	-	-	270	270	-	-	-	270	-	-	-	-	-
ค่าความนิยม	3,824	-	-	-	3,824	-	-	-	-	-	-	-	-	3,824	3,824
อื่น ๆ	214	233	-	(1)	446	6	1	-	-	7	-	-	-	208	439
รวม	42,590	4,385	(1,912)	(50)	45,013	18,391	3,028	(94)	(20)	21,305	110	121	231	24,089	23,477

* อยู่ระหว่างพัฒนา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 จำนวน 2,504 ล้านบาท และ 1,912 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เป็นจำนวน 3,046 ล้านบาท และ 3,028 ล้านบาท ตามลำดับ ได้แสดงรายการไว้ในอื่น ๆ ภายใต้ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในกำไรหรือขาดทุน และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนราคาทุนรวม 10,323 ล้านบาท และ 6,819 ล้านบาท ตามลำดับ ที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร														
2563														
	การเปลี่ยนแปลงราคาทุน				การเปลี่ยนแปลงค่าตัดจำหน่ายสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า			ราคาตามบัญชี		
	เพิ่มขึ้น/	จำหน่าย/			ค่าตัด	จำหน่าย/								
	ยอดต้นปี	รับโอน	โอนออก	อื่น ๆ	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	จำหน่าย	โอนออก	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี
โปรแกรมคอมพิวเตอร์*	36,690	3,088	(226)	(1)	39,551	19,572	2,759	(197)	22,134	231	220	451	16,887	16,966
อื่น ๆ	417	231	-	-	648	-	-	-	-	-	184	184	417	464
รวม	37,107	3,319	(226)	(1)	40,199	19,572	2,759	(197)	22,134	231	404	635	17,304	17,430

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร															
2562															
	การเปลี่ยนแปลงราคาทุน					การเปลี่ยนแปลงค่าตัดจำหน่ายสะสม					ค่าเผื่อการด้อยค่า			ราคาตามบัญชี	
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/	จำหน่าย/	อื่น ๆ	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	จำหน่าย	โอนออก	อื่น ๆ	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ยอดสิ้นปี	ยอดต้นปี	ยอดสิ้นปี
		รับโอน	โอนออก												
โปรแกรมคอมพิวเตอร์*	34,995	3,571	(1,874)	(2)	36,690	16,860	2,807	(94)	(1)	19,572	110	121	231	18,025	16,887
อื่น ๆ	184	233	-	-	417	-	-	-	-	-	-	-	-	184	417
รวม	35,179	3,804	(1,874)	(2)	37,107	16,860	2,807	(94)	(1)	19,572	110	121	231	18,209	17,304

* อยู่ระหว่างพัฒนา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 จำนวน 1,679 ล้านบาท และ 1,426 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เป็นจำนวน 2,759 ล้านบาท และ 2,807 ล้านบาท ตามลำดับ ได้แสดงรายการไว้ในอื่น ๆ ภายใต้ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในกำไรหรือขาดทุน และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนราคาทุนรวม 9,779 ล้านบาท และ 6,226 ล้านบาท ตามลำดับ ที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่

20 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	10,256	8,435	7,082	6,506
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,695)	(1,513)	-	-
สุทธิ	<u>8,561</u>	<u>6,922</u>	<u>7,082</u>	<u>6,506</u>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	บันทึกเป็นรายจ่าย / รายได้ใน				
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563*	กำไรหรือขาดทุน (หมายเหตุ 47)	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (หมายเหตุ 47)	อื่น ๆ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
ตราสารอนุพันธ์	1,155	(154)	207	-	1,208
เงินลงทุน	205	208	(10)	12	415
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และ กิจการร่วมค้า	295	(16)	-	-	279
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3,067	(1,502)	-	25	1,590
ทรัพย์สินรอการขาย	655	100	(45)	-	710
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	42	-	-	-	42
ประมาณการหนี้สิน	7,174	1,726	39	8	8,947
เงินสำรองประกันชีวิต	2,955	363	-	-	3,318
อื่น ๆ	<u>1,618</u>	<u>180</u>	<u>5</u>	<u>34</u>	<u>1,837</u>
รวม	<u>17,166</u>	<u>905</u>	<u>196</u>	<u>79</u>	<u>18,346</u>
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,486	(1,140)	-	-	346
ตราสารอนุพันธ์	1,982	(274)	(738)	-	970
เงินลงทุน	2,767	(70)	(704)	(19)	1,974
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	4,935	(114)	109	-	4,930
อื่น ๆ	<u>1,429</u>	<u>115</u>	<u>-</u>	<u>21</u>	<u>1,565</u>
รวม	<u>12,599</u>	<u>(1,483)</u>	<u>(1,333)</u>	<u>2</u>	<u>9,785</u>
สุทธิ	<u>4,567</u>	<u>2,388</u>	<u>1,529</u>	<u>77</u>	<u>8,561</u>

* รวมผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานรายงานทางการเงินใหม่ตามที่เปิดเผยในหมายเหตุ 3

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
	ณ วันที่	บันทึกเป็นรายจ่าย / รายได้ใน			ณ วันที่
	1 มกราคม	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม
	2562	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2562
				อื่น ๆ	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	140	(7)	-	-	133
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และ					
กิจการร่วมค้า	307	(12)	-	-	295
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,413	1,613	-	50	3,076
ทรัพย์สินรอการขาย	551	102	2	-	655
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	41	1	-	1	43
ประมาณการหนี้สิน	6,051	466	575	(3)	7,089
เงินสำรองประกันชีวิต	2,560	395	-	-	2,955
อื่น ๆ	<u>1,887</u>	<u>77</u>	<u>14</u>	<u>(75)</u>	<u>1,903</u>
รวม	<u>12,950</u>	<u>2,635</u>	<u>591</u>	<u>(27)</u>	<u>16,149</u>
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	2,371	(26)	517	-	2,862
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	4,076	(40)	903	(3)	4,936
อื่น ๆ	<u>1,423</u>	<u>6</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,429</u>
รวม	<u>7,870</u>	<u>(60)</u>	<u>1,420</u>	<u>(3)</u>	<u>9,227</u>
สุทธิ	<u>5,080</u>	<u>2,695</u>	<u>(829)</u>	<u>(24)</u>	<u>6,922</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	บันทึกเป็นรายจ่าย / รายได้ใน			ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	ณ วันที่ 1 มกราคม	กำไรหรือขาดทุน (หมายเหตุ 47)	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (หมายเหตุ 47)	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	2563*			2563
ตราสารอนุพันธ์	49	114	206	369
เงินลงทุน	164	116	(10)	270
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และ กิจการร่วมค้า	293	(16)	-	277
เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับสุทธิ	2,117	(1,702)	-	415
ทรัพย์สินรอการขาย	594	79	(45)	628
ประมาณการหนี้สิน	6,764	1,666	40	8,470
อื่น ๆ	967	97	5	1,069
รวม	10,948	354	196	11,498
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,030	(966)	-	64
เงินลงทุน	715	(42)	42	715
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	3,796	(102)	(57)	3,637
รวม	5,541	(1,110)	(15)	4,416
สุทธิ	5,407	1,464	211	7,082

* รวมผลกระทบจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานรายงานทางการเงินใหม่ตามที่เปิดเผยในหมายเหตุ 3

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	บันทึกเป็นรายจ่าย / รายได้ใน			
	ณ วันที่			ณ วันที่
	1 มกราคม	กำไรขาดทุน		31 ธันวาคม
	2562	กำไรหรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	2562
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม				
เงินลงทุน	114	(6)	-	108
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และ				
กิจการร่วมค้า	305	(12)	-	293
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	587	1,532	-	2,119
ทรัพย์สินรอการขาย	508	84	2	594
ประมาณการหนี้สิน	5,774	433	557	6,764
อื่น ๆ	1,091	(4)	1	1,088
รวม	8,379	2,027	560	10,966
หนี้สินภายใต้การควบคุม				
เงินลงทุน	1,023	(8)	(351)	664
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	2,925	(30)	901	3,796
รวม	3,948	(38)	550	4,460
สุทธิ	4,431	2,065	10	6,506

21 เงินรับฝาก

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 จำแนกได้ดังนี้

21.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	133,802	118,550	135,987	116,917
ออมทรัพย์	1,748,237	1,466,473	1,752,599	1,470,412
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	<u>462,960</u>	<u>487,026</u>	<u>451,884</u>	<u>478,340</u>
รวม	<u>2,344,999</u>	<u>2,072,049</u>	<u>2,340,470</u>	<u>2,065,669</u>

21.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2563			2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,161,145	109,896	2,271,041	1,909,195	90,276	1,999,471
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	49,310	7,358	56,668	44,588	9,206	53,794
เงินสกุลอื่น ๆ	<u>8,464</u>	<u>8,826</u>	<u>17,290</u>	<u>12,440</u>	<u>6,344</u>	<u>18,784</u>
รวม	<u>2,218,919</u>	<u>126,080</u>	<u>2,344,999</u>	<u>1,966,223</u>	<u>105,826</u>	<u>2,072,049</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2563			2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,171,873	108,751	2,280,624	1,915,978	89,795	2,005,773
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	49,310	5,847	55,157	44,588	6,482	51,070
เงินสกุลอื่น ๆ	<u>3,057</u>	<u>1,632</u>	<u>4,689</u>	<u>6,415</u>	<u>2,411</u>	<u>8,826</u>
รวม	<u>2,224,240</u>	<u>116,230</u>	<u>2,340,470</u>	<u>1,966,981</u>	<u>98,688</u>	<u>2,065,669</u>

22 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
1. ในประเทศ				
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	22,779	-	22,779	-
ธนาคารพาณิชย์	43,020	55,754	43,020	55,754
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	820	913	887	913
สถาบันการเงินอื่น	<u>11,160</u>	<u>10,522</u>	<u>36,198</u>	<u>24,391</u>
รวมในประเทศ	<u>77,779</u>	<u>67,189</u>	<u>102,884</u>	<u>81,058</u>
2. ต่างประเทศ				
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	3,832	1,691	3,850	2,550
เงินเยน	542	1,011	542	1,011
เงินยูโร	370	337	370	337
เงินสกุลอื่น	<u>5,274</u>	<u>11,400</u>	<u>1,865</u>	<u>5,381</u>
รวมต่างประเทศ	<u>10,018</u>	<u>14,439</u>	<u>6,627</u>	<u>9,279</u>
รวมในประเทศและต่างประเทศ	<u>87,797</u>	<u>81,628</u>	<u>109,511</u>	<u>90,337</u>

23 หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

23.1 หนี้สินทางการเงินเพื่อค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม	
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	229

23.2 หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม	
ตราสารหนี้ที่ออก	58

23.2.1 ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงทุกประเภทในกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม	
ส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าตามสัญญาที่ต้องจ่ายชำระเมื่อครบกำหนด	(3)

24 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม											
	สกุลเงิน	2563					2562				
		วันครบกำหนด	ไถ่ถอน	อัตราดอกเบี้ย	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	วันครบกำหนด	ไถ่ถอน	อัตราดอกเบี้ย	ในประเทศ
หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ.2574**	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2574	3.343%	-	25,194	25,194	2574	3.343%	-	24,123	24,123
หุ้นกู้ ชนิดไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน	ดอลลาร์สหรัฐฯ	2564-2566	2.375%-3.256%	-	28,322	28,322	2564-2566	2.375%-3.256%	-	27,882	27,882
ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย											
ครั้งที่ 1/2557 ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2568**	บาท	-	-	-	-	-	2568	5.00%	14,000	-	14,000
ครั้งที่ 1/2558 ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2569**	บาท	2569	3.95%	6,500	-	6,500	2569	3.95%	6,500	-	6,500
ครั้งที่ 1/2559 ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2570**	บาท	2570	3.50%	7,500	-	7,500	2570	3.50%	7,500	-	7,500
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์การเงินแฝงที่ไม่ได้กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	บาท	2564	1.33%-1.35%	619	-	619	2563	1.33%-1.35%	158	-	158
เงินกู้ยืมอื่น	บาท	2564-2568	0.00%	1,255	-	1,255	2563-2567	0.00%	1,661	-	1,661
รวม				15,874	53,516	69,390			29,819	52,005	81,824

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร											
		2563					2562				
		วันครบกำหนด					วันครบกำหนด				
สกุลเงิน		ไถ่ถอน	อัตราดอกเบี้ย	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ไถ่ถอน	อัตราดอกเบี้ย	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ.2574**	ดอลลาร์สหรัฐ	2574	3.343%	-	25,194	25,194	2574	3.343%	-	24,123	24,123
หุ้นกู้ ชนิดไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกัน	ดอลลาร์สหรัฐ	2564-2566	2.375%-3.256% ลอยตัว*	-	28,322	28,322	2564-2566	2.375%-3.256% ลอยตัว*	-	27,882	27,882
ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 1/2557 ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2568**	บาท	-	-	-	-	-	2568	5.00%	14,000	-	14,000
ครั้งที่ 1/2558 ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2569**	บาท	2569	3.95%	6,500	-	6,500	2569	3.95%	6,500	-	6,500
ครั้งที่ 1/2559 ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2570**	บาท	2570	3.50%	7,500	-	7,500	2570	3.50%	7,500	-	7,500
เงินกู้ยืมอื่น	บาท	2564-2568	0.00%	1,255	-	1,255	2563-2567	0.00%	1,661	-	1,661
รวม				15,255	53,516	68,771			29,661	52,005	81,666

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

** ที่นับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III

25 ประเมินการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน		
วงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	12,476	12,403
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	26,853	24,620
อื่น ๆ	<u>1,054</u>	<u>1,008</u>
รวม	<u>40,383</u>	<u>38,031</u>

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
ยอดต้นปี	25,576	21,339	23,584	19,754
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,997	2,002	1,748	1,767
ต้นทุนดอกเบี้ย	403	558	367	508
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
- จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(944)	2,951	(944)	2,756
- จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	1,137	28	1,145	28
ผลประโยชน์จ่าย	<u>(1,316)</u>	<u>(1,302)</u>	<u>(1,280)</u>	<u>(1,229)</u>
ยอดปลายปี	<u>26,853</u>	<u>25,576</u>	<u>24,620</u>	<u>23,584</u>

ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจากการปรับข้อสมมติรับรู้ทั้งจำนวนทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	(7,276)	(7,083)	(6,948)	(6,747)

ข้อสมมติในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2563	2562
อัตราคิดลด	0.36% – 2.90%	1.19% – 3.12%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	1% – 11%	2% – 12%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0% – 34%	0% – 34%
เกษียณอายุ	50 ปี – 60 ปี	50 ปี – 60 ปี

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
ผลกระทบต่อผลประโยชน์ตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุ				
อัตราคิดลดเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(2,551)	(2,507)	(2,308)	(2,277)
อัตราคิดลดลดลงร้อยละ 1	2,892	2,977	2,605	2,718
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1	2,833	2,761	2,546	2,514
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลดลงร้อยละ 1	(2,445)	(2,390)	(2,199)	(2,167)

26 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	2563	2562
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	467,030	441,079
อื่น ๆ	4,985	5,016
รวม	472,015	446,095

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวมีการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	2563	2562
ยอดต้นปี	441,079	405,978
สำรองที่เพิ่มขึ้นจากค่าธรรมเนียมประกันภัยใหม่ และค่าธรรมเนียมประกันภัยที่ยังมีผลบังคับในปี	64,330	71,566
สำรองที่ลดลงจากการจ่ายผลประโยชน์ตามค่าธรรมเนียมประกันภัยการขาดอายุ และการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยในปี	(38,379)	(36,465)
ยอดปลายปี	467,030	441,079

27 หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
ภายใน 1 ปี	1,242	1,108
เกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	1,333	1,234
เกินกว่า 5 ปี	<u>69</u>	<u>42</u>
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ไม่คิดลด	<u>2,644</u>	<u>2,384</u>
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน	2,561	2,335

ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่ต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
ภายใน 1 ปี	2	-
เกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	1,386	1,090
เกินกว่า 5 ปี	<u>1,911</u>	<u>1,921</u>
รวม	<u>3,299</u>	<u>3,011</u>

28 เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนช. 7/2561 ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมเงินอิเล็กทรอนิกส์ ธนาคารมีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมเงินอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 จำนวน 764 ล้านบาท และ 769 ล้านบาท ตามลำดับ

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนช. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ โดยธนาคารมีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 จำนวน 346 ล้านบาท และ 7,415* ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวโดยเป็นส่วนหนึ่งของเงินสดในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นจำนวน 2,715 ล้านบาท

* อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยฉบับเดิม ที่ สนช. 8/2561 ลงวันที่ 16 เมษายน 2561

29 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

29.1 สินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงิน และตราสารอนุพันธ์ ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ระดับของมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมที่เกิดขึ้นประจำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	2563				2562		
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	16,647	30,019	-	46,666	-	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์							
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	37,513	-	37,513	-	25,879	25,879
- อัตราดอกเบี้ย	-	16,559	-	16,559	-	10,813	10,813
- อื่น ๆ	6	773	-	779	-	280	280
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	60,965	249,345	318	310,628	-	-	-
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	-	-	-	4,052	12,458	16,510
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	-	-	77,530	259,177	336,707
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	77,618	334,209	318	412,145	81,582	308,607	390,189
หนี้สินทางการเงิน							
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	229	58	-	287	-	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์							
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	27,702	-	27,702	-	20,910	20,910
- อัตราดอกเบี้ย	-	17,800	-	17,800	-	8,952	8,952
- อื่น ๆ	19	116	-	135	34	158	192
รวมหนี้สินทางการเงิน	248	45,676	-	45,924	34	30,020	30,054

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคร						
	2563			2562		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	12,253	12,489	24,742	-	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์						
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	33,755	33,755	-	25,884	25,884
- อัตราดอกเบี้ย	-	16,546	16,546	-	10,813	10,813
- อื่น ๆ	-	215	215	-	142	142
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	420	220,980	221,400	-	-	-
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	-	-	-	12,223	12,223
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	-	22,714	215,636	238,350
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	12,673	283,985	296,658	22,714	264,698	287,412
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินตราสารอนุพันธ์						
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	28,055	28,055	-	22,322	22,322
- อัตราดอกเบี้ย	-	17,800	17,800	-	8,952	8,952
- อื่น ๆ	-	215	215	-	133	133
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	46,070	46,070	-	31,407	31,407

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทย่อยของธนาครมีการโอนระดับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมจากระดับ 1 เป็นระดับ 2 จำนวน 322 ล้านบาท และโอนจากระดับ 2 เป็นระดับ 1 จำนวน 457 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามการซื้อขายในตลาด

เทคนิคที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรมของรายการที่เกิดขึ้นเป็นประจำและจัดเป็นระดับ 2 มีดังนี้

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

เงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดและหน่วยลงทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนที่ไม่มีการซื้อขายคล่องที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 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)

ธนาकरและบริษัทย่อยวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแต่ละรายการแยกจากกัน ยกเว้นในกรณีที่บริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิตแบบกลุ่ม (Portfolio) จะนำกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินมาหักลบกับกลุ่มของหนี้สินทางการเงินเพื่อนำยอดสุทธิไปใช้ในการหามูลค่ายุติธรรม

ธนาकरและบริษัทย่อยพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 3 สำหรับตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด โดยใช้วิธีปรับปรุงสินทรัพย์สุทธิ

29.2 สินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงิน และตราสารอนุพันธ์ ที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและสำหรับรายการซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมแตกต่างจากราคาตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
	2563		2562	
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่ายุติธรรม	
	ราคาตามบัญชี	ระดับ 2	ราคาตามบัญชี	ระดับ 2
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (เพื่อป้องกันความเสี่ยงแบบพลวัต)*				
- อัตราแลกเปลี่ยน	5,135	4,977	4,765	9,078
- อัตราดอกเบี้ย	-	1,277	-	758
- อื่น ๆ	-	-	42	590
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	465,111	556,134	-	-
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	-	416,369	516,641
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	<u>470,246</u>	<u>562,388</u>	<u>421,176</u>	<u>527,067</u>
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (เพื่อป้องกันความเสี่ยงแบบพลวัต)*				
- อัตราแลกเปลี่ยน	1,189	1,643	190	377
- อัตราดอกเบี้ย	-	170	-	2,206
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	<u>69,390</u>	<u>69,732</u>	<u>81,824</u>	<u>82,867</u>
รวมหนี้สินทางการเงิน	<u>70,579</u>	<u>71,545</u>	<u>82,014</u>	<u>85,450</u>

* ในปี 2562 เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยง

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคร				
	2563		2562	
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่ายุติธรรม	
	ราคาตามบัญชี	ระดับ 2	ราคาตามบัญชี	ระดับ 2
สินทรัพย์ทางการเงิน				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (เพื่อป้องกันความเสี่ยงแบบพลวัต)*				
- อัตราแลกเปลี่ยน	5,076	4,918	1,269	1,063
- อัตราดอกเบี้ย	-	1,277	-	743
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	46,930	47,648	-	-
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	-	17,299	18,208
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	52,006	53,843	18,568	20,014
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (เพื่อป้องกันความเสี่ยงแบบพลวัต)*				
- อัตราแลกเปลี่ยน	1,074	1,529	141	377
- อัตราดอกเบี้ย	-	170	-	2,206
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	68,771	69,113	81,666	82,709
รวมหนี้สินทางการเงิน	69,845	70,812	81,807	85,292

* ในปี 2562 เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยง

วิธีการและข้อสมมติที่ธนาครใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินข้างต้น มีดังนี้

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

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาตลาดหรือประมาณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสด โดยใช้อัตราคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยซึ่งสะท้อนความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาครในปัจจุบันเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน หักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เนื่องจากเงินให้สินเชื่อมีอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามอัตราตลาด เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อระยะสั้น และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยส่วนใหญ่ประเมินตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อันได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และสินทรัพย์อื่น โดยรายการหลักได้แก่ ดอกเบี้ยค้างรับ และหนี้สินทางการเงิน อันได้แก่ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หนี้สิน จ่ายคืนเมื่อทวงถาม และหนี้สินอื่น โดยรายการหลักได้แก่ ดอกเบี้ยค้างจ่าย ได้สะท้อนมูลค่ายุติธรรมอย่างน่าเชื่อถือแล้ว เนื่องจากเป็นรายการที่มีอายุสั้นหรืออ้างอิงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

30 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม								
	มูลค่าที่นำมาหักกลบใน		มูลค่าสุทธิที่แสดงใน	มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบในงบแสดงฐานะการเงิน			รายการใน	หมายเหตุประกอบ
	งบแสดง	งบแสดง	เครื่องมือ	หลักประกัน			งบแสดง	ประกอบ
	มูลค่าขั้นต้น	ฐานะการเงิน	ฐานะการเงิน	ทางการเงิน	ทางการเงิน	มูลค่าสุทธิ	ฐานะการเงิน	งบการเงิน
สินทรัพย์ทางการเงิน								
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน	295,662	-	295,662	-	295,662	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	9
สินทรัพย์อนุพันธ์	43,122	-	43,122	13,749	13,388	15,985	ตราสารอนุพันธ์	11
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	4,518	1,069	3,449	-	3,449	-	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	-
รวม	343,302	1,069	342,233	13,749	312,499	15,985		
หนี้สินทางการเงิน								
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	15,100	-	15,100	-	15,100	-	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	22
หนี้สินอนุพันธ์	24,723	-	24,723	8,502	8,759	7,462	ตราสารอนุพันธ์	11
ธุรกรรมให้ยืมหลักทรัพย์	37	-	37	-	54	(17)	หนี้สินอื่น	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	3,253	1,312	1,941	-	-	1,941	หนี้สินอื่น	-
รวม	43,113	1,312	41,801	8,502	23,913	9,386		

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	มูลค่าที่นำมา	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลับ		รายการใน		หมายเหตุ	
	หักกลับใน	ที่แสดงใน	ในงบแสดงฐานะการเงิน		งบแสดง		ประกอบ	
	งบแสดง	งบแสดง	เครื่องมือ	หลักประกัน	งบแสดง	งบแสดง	งบการเงิน	
	มูลค่าขั้นต้น	ฐานะการเงิน	ฐานะการเงิน	ทางการเงิน	ทางการเงิน	มูลค่าสุทธิ	ฐานะการเงิน	งบการเงิน
สินทรัพย์ทางการเงิน								
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดย มีสัญญาว่าจะขายคืน	295,662	-	295,662	-	295,662	-	รายการระหว่าง ธนาคารและตลาด เงินสุทธิ (สินทรัพย์)	9
สินทรัพย์อนุพันธ์	38,811	-	38,811	13,403	9,530	15,878	ตราสารอนุพันธ์	11
รวม	334,473	-	334,473	13,403	305,192	15,878		
หนี้สินทางการเงิน								
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์ โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน	15,100	-	15,100	-	15,100	-	รายการระหว่าง ธนาคารและตลาด เงิน (หนี้สิน)	22
หนี้สินอนุพันธ์	25,603	-	25,603	8,502	9,600	7,501	ตราสารอนุพันธ์	11
รวม	40,703	-	40,703	8,502	24,700	7,501		

31 ตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุน

เมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2563 ธนาคารออกตราสารทางการเงินประเภทด้อยสิทธิและไม่มีผู้ถือแทนผู้ถือตราสารที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีข้อกำหนดให้ตราสารสามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคารได้ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด จำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือ 15,580 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายจากการออกตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุนสุทธิจากภาษีเงินได้จำนวน 31 ล้านบาท แสดงหักจากเงินที่ได้รับจากการออกตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุนในส่วนของผู้ถือหุ้น ตราสารไม่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน โดยธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนตราสารครั้งแรกในวันที่ 14 ตุลาคม 2568 และในครั้งต่อไป ทุกวันที่เป็นวันชำระผลตอบแทนของตราสารภายหลังจากนั้น โดยการไถ่ถอนต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน อัตราผลตอบแทนร้อยละ 5.275 ต่อปี กำหนดชำระผลตอบแทนทุก 6 เดือน และมีการเปลี่ยนแปลงอัตราผลตอบแทนทุก 5 ปี

32 ทูลสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน และตามบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทย่อยต้องจัดสรรกำไรสุทธิน้อยกว่าร้อยละห้า เป็นสำรองตามกฎหมายทุกครั้งที่ประกาศจ่ายปันผล จนกว่าสำรองตามกฎหมายจะมีจำนวนเท่ากับร้อยละสิบของทุนจดทะเบียนเงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายปันผลไม่ได้

33 หุ้นทุนซื้อคืน

เมื่อวันที่ 30 มกราคม 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารอนุมัติโครงการซื้อหุ้นคืนจำนวนไม่เกิน 23,932,601 หุ้น หรือคิดเป็นจำนวนไม่เกินร้อยละ 1 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้ว ในวงเงินไม่เกิน 4,600 ล้านบาท โดยเป็นการซื้อในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ระหว่างวันที่ 14 - 27 กุมภาพันธ์ 2563 หุ้นทุนซื้อคืนโครงการดังกล่าวมีเงื่อนไขจำหน่ายได้ภายหลัง 6 เดือน นับแต่ซื้อหุ้นคืนเสร็จสิ้น แต่ต้องไม่เกิน 3 ปี

ณ วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2563 ธนาคารได้ซื้อหุ้นซื้อคืนภายใต้โครงการดังกล่าวเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 23,932,600 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 1 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 3,208 ล้านบาท แสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของเจ้าของและแสดงเป็นรายการหักในส่วนของเจ้าของในงบการเงิน พร้อมกันนี้ได้จัดสรรกำไรสะสมไว้เป็นสำรองหุ้นทุนซื้อคืนในจำนวนเดียวกัน

เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารอนุมัติการจำหน่ายหุ้นที่ซื้อคืน โดยการเสนอขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ระหว่างวันที่ 31 สิงหาคม ถึงวันที่ 16 กันยายน 2563 ในราคาเสนอขายหุ้นที่ซื้อคืนไม่น้อยกว่าราคาปิดของหุ้นของธนาคารเฉลี่ย 5 วันทำการซื้อขายล่าสุดหักด้วยจำนวนร้อยละ 15 ของราคาปิดเฉลี่ยดังกล่าว

เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารอนุมัติให้ลดทุนที่ออกและชำระแล้ว โดยการตัดหุ้นที่ซื้อคืนและจำหน่ายไม่ได้ จำนวน 23,932,600 หุ้น มูลค่ารวมทั้งสิ้น 3,208 ล้านบาท และได้ดำเนินการจดทะเบียนลดทุนที่ออกและชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์แล้วในวันเดียวกัน ซึ่งมีผลทำให้ทุนที่ออกและชำระแล้วลดลงจาก 23,933 ล้านบาท เป็น 23,693 ล้านบาท และได้ปรับปรุงสำรองหุ้นทุนซื้อคืนกับกำไรสะสม

34 เงินปันผลจ่าย

เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดเดือนแรกของปี 2563 แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ ซึ่งเป็นไปตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส.(23)ว. 643/2563 เรื่อง การเสริมสร้างเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงจากสถานการณ์ไวรัสโคโรนา ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2563

เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2563 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2562 ในอัตราหุ้นละ 5.00 บาท เป็นจำนวนเงิน 11,859 ล้านบาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นจำนวนเงิน 1,197 ล้านบาท ในวันที่ 27 กันยายน 2562 ดังนั้นจึงจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 4.50 บาท เป็นจำนวนเงิน 10,662 ล้านบาท ในวันที่ 30 เมษายน 2563

เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดเดือนแรกของปี 2562 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นจำนวน 1,197 ล้านบาท โดยได้จ่ายในวันที่ 27 กันยายน 2562

เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2562 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2561 ในอัตราหุ้นละ 4.00 บาท เป็นจำนวนเงิน 9,573 ล้านบาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นจำนวนเงิน 1,197 ล้านบาท ในวันที่ 27 กันยายน 2561 ดังนั้นจึงจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 3.50 บาท เป็นจำนวนเงิน 8,376 ล้านบาท ในวันที่ 30 เมษายน 2562

35 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกันและมีข้อจำกัด

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินฝาก และหลักทรัพย์รัฐบาลที่มีการผูกพันในการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน การผูกพันกับส่วนราชการ และเงินสำรองประกันชีวิตวางไว้กับนายทะเบียน โดยมูลค่าตามบัญชีของงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 126,859 ล้านบาท และ 138,790 ล้านบาท ตามลำดับ และมูลค่าตามบัญชีของงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 21,381 ล้านบาท และ 33,655 ล้านบาท ตามลำดับ

36 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาระผูกพัน

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาระผูกพัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
การรับอวัลต์เงิน	1,527	4,324	1,527	4,324
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	12,460	9,116	12,460	9,116
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	39,602	37,407	39,602	37,407
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	34,392	31,935	34,393	31,984
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	282,403	251,176	283,011	251,484
- การค้าประกันอื่น	399,812	360,494	398,189	358,780
- อื่น ๆ*	<u>40,496</u>	<u>30,268</u>	<u>42,814</u>	<u>31,978</u>
รวม	<u>810,692</u>	<u>724,720</u>	<u>811,996</u>	<u>725,073</u>

*รวมรายการที่ทำสัญญาแล้วแต่ยังไม่ได้รับรู้

ในการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร ธนาคารได้ถูกฟ้องร้องในคดีแพ่ง ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นคดีละเมิดฟ้องเรียกค่าเสียหายจากธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารถูกฟ้องร้องเป็นทุนทรัพย์รวมจำนวน 1,691 ล้านบาท และจำนวน 1,654 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงิน หรือผลการดำเนินงานของธนาคาร

37 รายการที่เกี่ยวข้องกัน

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

ธนาคารใช้ราคาตลาดในการคิดราคาระหว่างกันอย่างยุติธรรมสำหรับรายการบัญชีระหว่างธนาคารกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน โดยเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันได้

รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

37.1 รายการสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน ระหว่างธนาคารกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
<u>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</u>				
บริษัทย่อย	-	-	34,141	17,362
<u>เงินให้สินเชื่อ (รวมสถาบันการเงิน)</u>				
บริษัทย่อย				
- บริษัท ลีสซิงกสิกรไทย จำกัด	-	-	103,331	105,150
- อื่น ๆ	-	-	22,013	20,147
กิจการร่วมค้า	2,957	-	2,957	-
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	20,979	1,416	20,979	1,416
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	271	276	265	270
<u>สินทรัพย์อื่น</u>				
บริษัทย่อย	-	-	2,214	2,605
บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า	10	94	10	94
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	40	-	40	-
<u>เงินรับฝาก (รวมสถาบันการเงิน)</u>				
บริษัทย่อย	-	-	39,970	24,661
บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า	1,955	2,767	1,955	2,767
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	19,565	9,135	19,565	9,135
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	21,366	20,144	21,326	20,015

⁽¹⁾ ผู้บริหารสำคัญ หมายถึง กรรมการ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป รวมถึงผู้บริหารฝ่ายจัดการบัญชีและผู้บริหารฝ่ายวางแผนการเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคร	
	2563	2562	2563	2562
<u>หนี้สินอื่น</u>				
บริษัทย่อย	-	-	745	646
บริษัทร่วม	42	25	42	25
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	28	5	28	5
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	9	18	9	18
<u>ภาระผูกพัน</u>				
บริษัทย่อย	-	-	3,124	2,952
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	4,380	1,269	4,380	1,269
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1	1	1	1
<u>ตราสารอนุพันธ์ (จำนวนเงินตามสัญญา)</u>				
บริษัทย่อย	-	-	5,524	5,976
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	5,318	3,250	5,318	3,250

บริษัทย่อยบางแห่ง ได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่อาคารและรับบริการจากธนาคร อายุตามสัญญา 1-2 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มูลค่าตามอายุสัญญาเช่าคงเหลือเป็นจำนวน 57 ล้านบาท และ 43 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาครได้ทำสัญญาให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศกับกลุ่มบริษัททิสกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป และบริษัท พีคอน อินเทอร์เน็ต จำกัด อายุสัญญา 1 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาครมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการในอนาคตเป็นจำนวน 1,913 ล้านบาท และ 1,651 ล้านบาท ตามลำดับ

37.2 รายได้และค่าใช้จ่าย ระหว่างธนาคารกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
<u>รายได้ดอกเบี้ย</u>				
บริษัทย่อย	-	-	3,334	3,067
กิจการร่วมค้า	3	-	3	-
<u>รายได้อื่น</u>				
บริษัทย่อย	-	-	14,827	14,890
บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า	136	90	136	90
<u>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</u>				
บริษัทย่อย	-	-	131	152
บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า	5	10	5	10
<u>ค่าใช้จ่ายอื่น</u>				
บริษัทย่อย	-	-	6,874	7,533
บริษัทร่วม	328	281	328	281

37.3 ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ⁽¹⁾

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	2,055	2,080	1,214	1,251
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	106	131	75	70
รวม	2,161	2,211	1,289	1,321

⁽¹⁾ ผู้บริหารสำคัญ หมายถึง กรรมการ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป รวมถึงผู้บริหารฝ่ายจัดการบัญชีและผู้บริหารฝ่ายวางแผนการเงิน

38 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เบี้ยประชุมกรรมการ บำเหน็จกรรมการ เงินเดือนและโบนัสของผู้บริหาร

39 สัญญา

39.1 สัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานและสาขา และสัญญาเช่ารถยนต์ โดยมีค่าใช้จ่ายและกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า	35	29
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้นและสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำ	976	636
กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่า	2,379	1,945

39.2 สัญญาบริการ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทำสัญญาให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยสัญญามีระยะเวลาถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2568 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการระบุพื้นที่ที่ต้องจ่ายค่าบริการในอนาคต ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
รายการที่ทำสัญญาแล้วแต่ยังไม่ได้รับรู้	2,875	2,801	4,756	4,425

40 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน

40.1 ข้อมูลตามส่วนงานที่รายงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยนำเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามกลุ่มธุรกิจหลัก 4 กลุ่ม ที่รายงานเพื่อการบริหารจัดการตามประเภทของกลุ่มลูกค้า กลุ่มธุรกิจ ผลิตภัณฑ์และบริการ โดยวัดผลการดำเนินงานจากผลกำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า และภาษีเงินได้ ดังต่อไปนี้

กลุ่มลูกค้าธุรกิจ (Corporate Business)

กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ประกอบด้วยลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจ ที่ทำธุรกิจในนามบริษัทจดทะเบียน และในนามบุคคลธรรมดา รวมถึงรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน ฯลฯ โดยธนาคารและบริษัทย่อยให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า ดังนี้ เงินกู้ระยะยาว เงินทุนหมุนเวียน การออกหนังสือค้ำประกัน บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ การร่วมให้สินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น (Syndicated Loan) การจัดการสภาพคล่องแบบครบวงจร (Cash Management Solution) รวมไปถึงการเพิ่มมูลค่าทางธุรกิจตั้งแต่ต้นน้ำถึงปลายน้ำ (Value Chain Solution)

กลุ่มลูกค้าบุคคล (Retail Business)

กลุ่มลูกค้าบุคคล ได้แก่ ลูกค้าบุคคลธรรมดาที่ใช้ผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ ของธนาคารและบริษัทย่อย ได้แก่ บัญชีเงินฝาก บัตรเดบิต บัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย บริการด้านการลงทุนและที่ปรึกษาด้านการลงทุน รวมไปถึงบริการธุรกรรมทางการเงินต่าง ๆ

กลุ่มธุรกิจตลาดเงินและตลาดทุน (Treasury and Capital Markets Business)

ธุรกิจตลาดเงินและตลาดทุน ประกอบด้วยธุรกิจตลาดเงินและตลาดทุนของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งมีกิจกรรมหลักได้แก่ การระดมเงินทุน การจัดการความเสี่ยงโดยรวม การลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่อง สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และการบริหารตรา รวมถึงการดูแลธุรกิจในประเทศของธนาคารและบริษัทย่อย

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 2563							
	กลุ่มธุรกิจ		กลุ่มธุรกิจบริษัท			รายการ ระหว่างกัน	ยอดรวม
	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ	กลุ่มลูกค้า บุคคล	ตลาดเงินและ ตลาดทุน	เมืองไทย กสิป โฮลดิ้ง จำกัด	อื่น ๆ		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	50,600	38,416	2,761	18,018	(511)	(262)	109,022
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	19,764	24,028	3,741	(2,855) ⁽¹⁾	14,036	(12,845)	45,869
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	70,364	62,444	6,502	15,163	13,525	(13,107)	154,891
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	25,943	31,969	2,277	5,480	11,230	(6,903)	69,996
กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและ ภาษีเงินได้	44,421	30,475	4,225	9,683	2,295	(6,204)	84,895
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น							43,548
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้							41,347

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม							
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562							
	กลุ่มธุรกิจ		กลุ่มธุรกิจบริษัท			รายการ ระหว่างกัน	ยอดรวม
	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ	กลุ่มลูกค้า บุคคล	ตลาดเงินและ ตลาดทุน	เมืองไทย กสิป โฮลดิ้ง จำกัด	อื่น ๆ		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	45,054	29,338	11,136	17,749	(311)	(278)	102,688
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	23,050	26,436	8,513	(400) ⁽¹⁾	14,386	(14,182)	57,803
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	68,104	55,774	19,649	17,349	14,075	(14,460)	160,491
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	26,986	33,592	2,286	5,652	10,999	(6,786)	72,729
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก การด้อยค่า และภาษีเงินได้	41,118	22,182	17,363	11,697	3,076	(7,674)	87,762
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก การด้อยค่า							34,012
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้							53,750

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม							
31 ธันวาคม 2563							
	กลุ่มลูกค้า		กลุ่มธุรกิจ		กลุ่มธุรกิจบริษัท		รายการระหว่างกัน ยอดรวม
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	ตลาดเงินและตลาดทุน	เมืองไทย	กรุง	อื่น ๆ	
ส่วนงานที่รายงาน - เงินให้สินเชื่อ ⁽²⁾	1,546,768	637,910	25,615	22,379	137,463	(125,314)	2,244,821
สินทรัพย์ที่ไม่ได้ปันส่วน							1,413,977
สินทรัพย์รวม							3,658,798
เงินรับฝากและตัวแลกเงิน ⁽³⁾	783,880	1,555,080	18,143	-	1	(12,105)	2,344,999

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม							
31 ธันวาคม 2562							
	กลุ่มลูกค้า		กลุ่มธุรกิจ		กลุ่มธุรกิจบริษัท		รายการระหว่างกัน ยอดรวม
	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	ตลาดเงินและตลาดทุน	เมืองไทย	กรุง	อื่น ๆ	
ส่วนงานที่รายงาน - เงินให้สินเชื่อ ⁽²⁾	1,363,221	555,451	23,904	23,175	161,502	(125,297)	2,001,956
สินทรัพย์ที่ไม่ได้ปันส่วน							1,291,933
สินทรัพย์รวม							3,293,889
เงินรับฝากและตัวแลกเงิน ⁽³⁾	683,643	1,379,473	15,715	-	1	(6,783)	2,072,049

⁽¹⁾ สรุทิจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

⁽²⁾ เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

⁽³⁾ ไม่รวมตัวแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง

40.2 ข้อมูลเกี่ยวกับภูมิศาสตร์

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563				
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รายการระหว่างกัน	ยอดรวม
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	153,398 ⁽¹⁾	1,517	(24)	154,891
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	68,947	1,073	(24)	69,996
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	41,180	167	-	41,347
ภาษีเงินได้	7,674	(18)	-	7,656

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562				
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รายการระหว่างกัน	ยอดรวม
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	159,310 ⁽¹⁾	1,758	(577)	160,491
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	72,336	970	(577)	72,729
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	53,034	716	-	53,750
ภาษีเงินได้	10,273	36	-	10,309

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2563				
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รายการระหว่างกัน	ยอดรวม
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ⁽²⁾	115,404	723	-	116,127

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2562				
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รายการระหว่างกัน	ยอดรวม
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ⁽²⁾	104,632	614	-	105,246

⁽¹⁾ สุทธิจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

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

41 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,118	6,390	3,125	5,793
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	156	395	157	342
เงินลงทุนในตราสารหนี้	21,555	21,144	4,777	5,180
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	96,834	96,376	96,368	96,452
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	5,913	5,859	-	-
อื่น ๆ	16	14	-	-
รวม	127,592	130,178	104,427	107,767

42 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
เงินรับฝาก	10,188	13,935	9,951	13,789
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	854	1,603	785	1,598
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	5,303	9,155	5,298	9,151
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	1,467	1,219	1,467	1,219
- อื่น ๆ	651	1,442	651	1,440
เงินกู้ยืม	6	-	-	-
อื่น ๆ	101	136	-	-
รวม	18,570	27,490	18,152	27,197

43 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	3,672	3,462	3,664	3,456
อื่น ๆ	42,027	47,118	38,048	43,634
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	45,699	50,580	41,712	47,090
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	12,695	13,840	12,073	13,582
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	33,004	36,740	29,639	33,508

44 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน / กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้
(หน่วย : ล้านบาท)

	2563	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
1. กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	9,021	6,842
- อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(230)	(230)
- ตราสารหนี้	59	143
- ตราสารทุน	(315)	-
- หนี้สินทางการเงิน	(23)	-
- อื่น ๆ	156	(22)
รวม	8,668	6,733
2. กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน		
2.1 การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ		
- เงินลงทุน (เฉพาะตราสารหนี้)	(2)	-
- อื่น ๆ	2	-
รวม	-	-
3. ขาดทุนจากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง	(2,016)	(653)
4. อื่น ๆ	1,467	992
รวม	8,119	7,072

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2562	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	7,870	7,059
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	1,109	1,109
- ตราสารหนี้	(713)	422
- ตราสารทุน	(65)	24
- อื่น ๆ	161	6
รวม	8,362	8,620

45 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่แสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	2563	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
กำไรจากการตัดรายการ		
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,137	1,099
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	171	-
รวม	1,308	1,099
กลับรายการจากการด้อยค่าและตัดจำหน่ายเงินลงทุน		
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	80
รวม	-	80
รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,308	1,179

(หน่วย : ล้านบาท)

	2562	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย		
เงินลงทุนเพื่อขาย	8,591	6,583
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(197)	-
เงินลงทุนทั่วไป	18	18
รวม	8,412	6,601
กลับรายการจากการด้อยค่าและตัดจำหน่ายเงินลงทุน		
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	60
รวม	-	60
รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	8,412	6,661

46 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2563	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคร
รายการระหว่างธนาครและตลาดเงิน	167	110
เงินลงทุน	946	462
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	40,798	40,269
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	1,371	1,325
อื่น ๆ	<u>266</u>	<u>265</u>
รวม	<u>43,548</u>	<u>42,431</u>

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2562	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคร
รายการระหว่างธนาครและตลาดเงิน	(41)	(41)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้*	30,599	30,029
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>3,454</u>	<u>3,449</u>
รวม	<u>34,012</u>	<u>33,437</u>

* รวมการกลับรายการหนี้สงสัยจะสูญเป็นขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

47 ภาษีเงินได้

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

47.1 ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
ภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบัน	10,044	13,004	6,176	9,203
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(2,388)	(2,695)	(1,464)	(2,065)
รวมภาษีเงินได้	<u>7,656</u>	<u>10,309</u>	<u>4,712</u>	<u>7,138</u>

47.2 ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2563	2562	2563	2562
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	1,529	(829)	211	10
การเปลี่ยนแปลงอื่นซึ่งรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	<u>122</u>	<u>-</u>	<u>103</u>	<u>-</u>
รวม	<u>1,651</u>	<u>(829)</u>	<u>314</u>	<u>10</u>

47.3 การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
	2563		2562	
	อัตราภาษี		อัตราภาษี	
	(ร้อยละ)	จำนวน	(ร้อยละ)	จำนวน
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		<u>41,347</u>		<u>53,750</u>
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ย*	20.00	8,269	20.00	10,750
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย				
ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี - สุทธิ		<u>(613)</u>		<u>(441)</u>
รวม	18.52	<u>7,656</u>	19.18	<u>10,309</u>

(หน่วย : ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2563		2562	
	อัตราภาษี		อัตราภาษี	
	(ร้อยละ)	จำนวน	(ร้อยละ)	จำนวน
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		<u>29,677</u>		<u>41,584</u>
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.00	5,935	20.00	8,317
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย				
ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี - สุทธิ		<u>(1,223)</u>		<u>(1,179)</u>
รวม	15.88	<u>4,712</u>	17.17	<u>7,138</u>

* อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยคำนวณโดยถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักอัตราภาษีเงินได้ต่อยกกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ของแต่ละประเทศที่ธนาคารดำเนินธุรกิจ

48 โควิด - 19

จากผลของการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด - 19) ที่มีผลกระทบในวงกว้างต่อภาคธุรกิจและกลุ่มลูกค้าในประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการต่าง ๆ ครอบคลุมถึงการพักชำระหนี้ การค้ำประกันของรัฐบาล รวมถึงมาตรการชะลอการชำระหนี้ เพื่อให้ธนาคารสามารถช่วยเหลือผู้กู้และกลุ่มอุตสาหกรรมที่กำลังประสบปัญหากระแสเงินสดในระยะสั้นให้กลับมาชำระหนี้ได้ โดยส่วนที่เกี่ยวข้องกับการรายงานทางการเงิน ธนาคารให้ความสนใจในข้อมูลคาดการณ์ในอนาคตและความผันผวนตามสภาพเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสภาวิชาชีพบัญชีประกาศแนวปฏิบัติเพื่อที่จะปรับใช้เป็นเวลา 2 ปี ระหว่างปี 2563 – 2564 ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

- การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกค้าที่ไม่ด้อยคุณภาพ (Non NPL) ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre-emptive) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ทันที เมื่อผ่านกระบวนการคัดเลือกอย่างดี โดยพิจารณาจากลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะจ่ายชำระได้ หรือลูกหนี้ยังจัดประเภทเป็นหนี้ชั้นเดิมก่อนจะเข้าสู่การปรับโครงสร้างหนี้
- การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกค้าที่ด้อยคุณภาพ (NPL) ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring : TDR) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ หากสามารถชำระหนี้ติดต่อกัน 3 งวดการชำระหนี้

สำหรับผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงให้ความช่วยเหลือลูกค้าอย่างต่อเนื่อง แม้ว่ามาตรการช่วยเหลือลูกค้าตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ทยอยสิ้นสุดลงซึ่งลูกค้ายังสามารถชำระได้ดีกว่าที่คาดการณ์ไว้ รวมทั้งในปลายไตรมาส 4 มีการแพร่ระบาดของโควิด - 19 ระลอกใหม่ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ยอดคงค้างของสินเชื่อที่ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้า มีจำนวนเงิน 427,764 ล้านบาท ซึ่งเป็นการพักชำระหนี้ต้นหรือดอกเบี้ย

ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามเพื่อประเมินความสามารถในการผ่อนชำระของลูกค้าอย่างใกล้ชิด รวมถึงได้ประมาณการความเสี่ยงจากสถานการณ์เศรษฐกิจเพิ่มเติมผ่านกระบวนการ Management Overlay เพื่อให้ประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอยู่ในระดับที่สามารถรองรับความเสียหายต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสม

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันเข้าเงินกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) จากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปีเป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี เป็นการชั่วคราว โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2564 การปรับลดอัตราดังกล่าวได้แสดงให้เห็นงบการเงินโดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

49 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 8 มกราคม 2564 บริษัท ปิคอน เวนเจอร์ แคปิทัล จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มจำนวน 443 ล้านบาท รวมเป็นทุนชำระแล้วจำนวนทั้งสิ้น 3,264 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียน 3,735 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 25 มกราคม 2564 บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ได้เพิ่มการลงทุนใน Sovannaphum Life Assurance PLC จำนวน 37 ล้านบาท โดยถือหุ้นในสัดส่วนเท่าเดิม

เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2564 ธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ดำเนินการไถ่ถอนตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 บมจ. ธนาकरกสิกรไทย ครั้งที่ 1/2558 ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2569 จำนวน 6,500 ล้านบาททั้งจำนวน ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน โดยธนาคารจะใช้สิทธิในการไถ่ถอนตราสารเงินกองทุนดังกล่าวในวันที่ 9 เมษายน 2564

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารมีมติเห็นชอบให้นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2563 ในอัตราหุ้นละ 2.50 บาท ทั้งนี้ มติดังกล่าวจะต้องได้รับการเสนอขออนุมัติในการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นของธนาคารในวันที่ 9 เมษายน 2564

รางวัลเกียรติคุณ

ธนาคารกสิกรไทย

รางวัลด้านการบริหารจัดการ

S&P Dow Jones Indices

- ได้รับการคัดเลือกเป็นสมาชิกดัชนีแห่งความยั่งยืน Dow Jones Sustainability Indices (DJSI) ทั้งในระดับโลก (World) และกลุ่มตลาดเกิดใหม่ (Emerging Markets) ปีที่ 5 ติดต่อกัน
- รางวัล Sustainability Award ประเภท Silver Class ในกลุ่มอุตสาหกรรมธนาคาร

FTSE ร่วมกับ Russell

- ได้รับการคัดเลือกเป็นสมาชิกดัชนี FTSE4Good Emerging Index ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environment, Social and Governance: ESG) ปีที่ 5 ติดต่อกัน

MSCI

- ได้รับการจัดอันดับ AA ซึ่งเป็นระดับผู้นำการดำเนินด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ในกลุ่มธนาคารของกลุ่มตลาดเกิดใหม่

Carbon Disclosure Project (CDP)

- ผลการประเมินการบริหารจัดการการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศในระดับ B (Management Level)

นิตยสาร The Asset

- รางวัล Platinum Award: Excellence in Environmental Social and Governance

Bloomberg

- ได้รับเลือกเป็นสมาชิก 2021 Bloomberg Gender-Equality Index (GEI)

ASEAN Capital Markets Forum (ACMF) และธนาคารพัฒนาเอเชีย (ADB)

- ASEAN Asset Class Publicly Listed Companies จากการประเมิน ASEAN CG Scorecard

นิตยสาร Institutional Investor

- รางวัล Best CEO: Mr. Banthoon Lamsam (อันดับ 3)
- รางวัล Best CFO: Mr. Chongrak Rattanapian (อันดับ 2)
- รางวัล Best IR Professionals (อันดับ 3)
- รางวัล Best IR Team (อันดับ 2)

Brandon Hall Group

- รางวัลเหรียญทองประเภท Best Advance in Competencies and Skill Development
- รางวัลเหรียญเงินประเภท Best Advance in Leadership Development

นิตยสาร Retail Banker International

- รางวัล Best Staff Training and Development Programme

นิตยสาร HR Asia

- รางวัล HR Asia Most Caring Companies Award (Thailand Edition)
- รางวัล HR Asia Best Companies to Work for in Asia (Thailand Edition)

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- ได้รับการประเมินในระดับ "ดีเลิศ" จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย

สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

- ได้รับการประเมินในระดับ "ดีเลิศ" จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

สถาบันไทยพัฒน์

- รางวัลเกียรติคุณการเปิดเผยข้อมูลความยั่งยืน
- ได้รับใบรับรอง ESG 100 Certificate เป็นหนึ่งใน 100 บริษัทที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจ ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยร่วมกับมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

- รางวัลหุ้นขวัญใจมหาชนประจำกลุ่มธุรกิจการเงิน

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- ได้รับการคัดเลือกให้เป็นหนึ่งในบริษัทที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยให้อยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน”

องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน)

- การรับรองการปล่อยก๊าซเรือนกระจกเท่ากับศูนย์ ปีที่ 3 ติดต่อกัน

คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- รางวัล Thailand's Top Corporate Brand Values ปีที่ 4 ติดต่อกัน

กระทรวงแรงงาน

- รางวัลเชิดชูเกียรติสถานประกอบกิจการดีเด่นด้านแรงงานสัมพันธ์และสวัสดิการแรงงาน ปีที่ 15 ติดต่อกัน

รางวัลด้านการให้บริการ

นิตยสาร The Asset

- รางวัล Innovation Leader of the Year
- รางวัล Best Bond Adviser - Thailand
- รางวัล Triple A Best Private Bank in Thailand
- รางวัล Triple A Best Private Bank - HNWS in Thailand
- รางวัล Best Service Provider-Transaction Bank
- รางวัล Best Service Provider-Cash Management
- รางวัล Best Service Provider-E-Solutions Partner
- รางวัล Top arrangers - Investors' Choice for primary issues - Corporate bonds THB อันดับ 1
- รางวัล Top arrangers - Investors' Choice for primary issues - Government bonds THB อันดับ 4
- รางวัล Top sellside firms in the secondary market - Corporate bonds THB อันดับ 4
- รางวัล Top sellside firms in the secondary market - Government bonds THB อันดับ 3
- รางวัล Best Individual Thailand - Research อันดับ 4
- รางวัล Best Individual Thailand - Sale อันดับ Highly Commended



ธนาคารรับรางวัล Thailand's Top Corporate Brand Values จากคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



ธนาคารรับรางวัลหุ้นขวัญใจมหาชนประจำกลุ่มธุรกิจการเงินจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยร่วมกับมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย



ธนาคารรับรางวัล HR Asia Most Caring Companies Award (Thailand Edition) และรางวัล HR Asia Best Companies to Work for in Asia (Thailand Edition) จากนิตยสาร HR Asia

วารสาร The DIGITAL BANKER

- รางวัล Winner: Best Private Bank- Digitally Empowering RMs
- รางวัล Winner: Best Digital Customer Experience in Wealth Management
- รางวัล Winner: Outstanding Customer Experience for Loans (MADFUND by KBank for Lazada Sellers)
- รางวัล Winner: Loan Offering of the Year (MADFUND by KBank for Lazada Sellers)
- รางวัล Winner: Best Customer Experience - Debit Card (JOURNEY Card)
- รางวัล Highly Acclaimed: Outstanding Private Bank Growth Strategy
- รางวัล Highly Acclaimed: Best Private Bank - Digital Client Communication
- รางวัล Highly Acclaimed: Best Private Bank for HNWIs
- รางวัล Highly Acclaimed: Best Digital Customer Experience in Private Banking
- รางวัล Highly Acclaimed: Best Digital Customer Experience - Loan Application (MADFUND by KBank for Lazada Sellers)

นิตยสาร Retail Banker International

- รางวัล Winner - Excellence in Client On-Boarding
- รางวัล Highly Commended - Best Mobile Wallet Initiative
- รางวัล Highly Commended - Best Payment Innovation สำหรับ GrabPay Wallet Powered by KBank
- รางวัล Highly Commended - Excellence in Service Innovation
- รางวัล Highly Commended - Excellence in SME Banking สำหรับ K SME DIGIBIZ
- รางวัล Highly Commended - Best Debit Card Initiative (JOURNEY Card)
- รางวัล Highly Commended - Best Loan Offering (MADFUND by KBANK for Lazada Sellers)

นิตยสาร Alpha Southeast Asia

- รางวัล Best Wealth Management Bank in Thailand
- รางวัล Best FX Bank for Structured Products: Commodities, Credit, Equity, FX and Multi-Assets
- รางวัล Best Corporate Treasury Sales and Structuring Team
- รางวัล Best FX Bank for Retail Clients
- รางวัล Best ESG Green Financing in Southeast Asia: Thailand - PTT Greenbond
- รางวัล Best Local Currency Bond Deal of the Year, Thailand - CPF
- รางวัล Best Bond Deal for Retail Investors in Southeast Asia - CPF

วารสาร IFR Asia

- รางวัล Thailand Capital Markets Deal of the Year - Asset World's Billion Baht 48 IPO
- รางวัล Thailand Bond House of the Year

สถาบัน Private Banker International

- รางวัล Winner - Most Innovative Digital Offering
- รางวัล Highly Commended Achievement - Most Effective Investment Service Offering

วารสาร The Asian Banker

- รางวัล Best Retail Bank in Thailand ปีที่ 11 ติดต่อกัน
- รางวัล Best Home Loan Product สำหรับโครงการ New Income Verification Standard for Business Owner, Freelance and Refinance Customers

นิตยสาร Finance Asia

- รางวัล Best DCM House in Thailand
- รางวัล Best Private Bank in Thailand

นิตยสาร Asia Money

- รางวัล Best for ESG in Thailand

Professional Wealth Management ในเครือ นิตยสาร Financial Times

- รางวัล Best Private Bank for Portfolio Management Technology - Asia

วารสาร The Banker

- รางวัล Best Private Bank in Thailand

นิตยสาร Marketeer ร่วมกับบริษัท Kadence International (Thailand)

- รางวัล No. 1 Brand Thailand หมวดบัตรเครดิต
- รางวัล No. 1 Brand Thailand หมวดบัตรเครดิต
- รางวัล No. 1 Brand Thailand หมวดเงินฝาก
- รางวัล No. 1 Brand Thailand หมวดธนาคารเพื่อเอสเอ็มอี

สมาคมตราสารหนี้ไทย

- รางวัล Top Underwriting Bank
- รางวัล Deal of the Year
- รางวัล Best Outright Primary Dealer

สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย และสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- รางวัลความเป็นเลิศด้านการบริหารทางการเงิน
- รางวัล SMEs Excellence Awards ซึ่งร่วมกับบริษัท แลนด์ แอนด์ พร็อพเพอร์ตี้ กรุ๊ป จำกัด ลูกค้านาคา
- รางวัลความเป็นเลิศด้านนวัตกรรมและการสร้างสรรค์สิ่งใหม่ๆ

นิตยสาร BrandAge

- รางวัล Thailand's Most Admired Brand จากผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตธนาคารกรุงไทย ปีที่ 6 ติดต่อกัน
- รางวัล Thailand's Most Admired Brand จากแอปพลิเคชัน K PLUS

นิตยสาร Business+ ร่วมกับวิทยาลัยการจัดการมหาวิทยาลัยมหิดล

- รางวัลสุดยอดนวัตกรรมสินค้าและบริการแห่งปี ประเภทสินค้าไลฟ์สไตล์ ประเภทบัตรเครดิต (บัตรเครดิต THE PASSION ธนาคารกรุงไทย)
- รางวัลสุดยอดนวัตกรรมสินค้าและบริการแห่งปี ประเภทสินค้าไลฟ์สไตล์ ประเภทบัตรเครดิต (บัตรเครดิต KBank x BLACKPINK)

ธนาคารแห่งประเทศไทย

- รางวัล Top Outright Primary Dealer

LINE THAILAND

- รางวัล Best LINE TODAY in Finance & Insurance สำหรับแคมเปญ KBank x BLACKPINK

บริษัท ไวซ์ไซท์ (ประเทศไทย) จำกัด ผู้ให้บริการด้านการวิเคราะห์ข้อมูลโซเชียลมีเดีย

- รางวัล Best Brand Performance on Social Media สาขา Banking



ธนาคารรับรางวัล Best FX Bank for Structured Products: Commodities, Credit, Equity, FX and Multi-Assets รางวัล Best Corporate Treasury Sales and Structuring Team และรางวัล Best FX Bank for Retail Clients จากนิตยสาร Alpha Southeast Asia



ธนาคารรับรางวัล Deal of the Year รางวัล Top Underwriter Bank และรางวัล Best Outright Primary Dealer จากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย



ธนาคารรับรางวัล Best Private Bank for Portfolio Management Technology - Asia จาก Professional Wealth Management ในเครือนิตยสาร Financial Times

บริษัทของธนาครกสิกรไทย

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด

นิตยสาร The Asset

- รางวัล Asset Management Company of the Year (Thailand)
- รางวัลชนะเลิศประเภท Top Investment House Asian Currency Bonds, Thailand ปีที่ 7 ติดต่อกัน
- รางวัลประเภท Most Astute Investors in Thailand (อันดับ 4)
- รางวัลประเภท Most Astute Investors in Thailand (อันดับ 5)
- รางวัลประเภท Most Astute Investors in Thailand (อันดับ 10)

นิตยสาร Asia Asset Management

- รางวัล Best Pension Fund Manager (Thailand) ปีที่ 5 ติดต่อกัน
- รางวัล Best Fund House (Thailand) ปีที่ 3 ติดต่อกัน
- รางวัล Best House for Alternatives (Thailand)

บริษัท มอร์นิ่งสตาร์ รีเสิร์ช (ประเทศไทย) จำกัด

- รางวัลบริษัทจัดการกองทุนยอดเยี่ยม ประเภทการลงทุนหุ้นไทย
- รางวัลกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพยอดเยี่ยม ประเภทตราสารหนี้ จากกองทุนเปิดเค หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (KEQRMF)
- รางวัลกองทุนหุ้นระยะยาวยอดเยี่ยม จากกองทุนเปิดเค 20 ซีเล็คท์ หุ้นระยะยาวปันผล (K20SLTF)

นิตยสารการเงินธนาคาร

- รางวัลกองทุนยอดเยี่ยมในประเภทกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตราสารหนี้ (RMF Equity) จากกองทุนเปิดเค หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (KEQRMF)
- รางวัลกองทุนยอดเยี่ยมในประเภทกองทุนตราสารหนี้ทั่วไป (Fixed Income General) จากกองทุนเปิดเค เค คอร์ปอเรท บอนด์ (KACB)

สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

- รางวัล Most Prominent Fund House in Corporate Bond Market ปีที่ 3 ติดต่อกัน

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยร่วมกับนิตยสารการเงินธนาคาร

- SET Award - รางวัลดีเด่น Asset Management Company

นิตยสาร Marketeer ร่วมกับบริษัท Kadence International (Thailand)

- รางวัล No. 1 Brand Thailand หมวดกองทุนรวม

บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

นิตยสาร The Asset

- รางวัล Best Equity Adviser in Thailand
- รางวัล Best IPO in Thailand
- รางวัล Best Privatization in Thailand

นิตยสาร Alpha Southeast Asia

- รางวัล Best Financial Institution Awards - Best Retail Broker in Thailand
- รางวัล Best Equity Deal of the Year, Thailand
- รางวัล Best IPO Deal of the Year, Thailand

นิตยสาร FinanceAsia

- รางวัล Best Investment Bank in Thailand
- รางวัล Best ECM House in Thailand

สมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน

- รางวัลยอดเยี่ยมนักวิเคราะห์กลุ่มอสังหาริมทรัพย์ วัสดุก่อสร้าง และรับเหมา
- รางวัลยอดเยี่ยมนักวิเคราะห์กลุ่มสินค้าอุตสาหกรรมไม่รวมปิโตรเคมี
- รางวัลยอดเยี่ยมนักวิเคราะห์กลุ่มเทคโนโลยี
- รางวัลที่มีวิเคราะห์การลงทุนยอดเยี่ยม

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร

- SET Award - รางวัลยอดเยี่ยมด้านการให้บริการแก่นักลงทุนบุคคล
- SET Award - รางวัลยอดเยี่ยม Deal of the Year Awards ด้านการระดมทุนจากการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) ของ บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ (BAM) โดยมีหลักทรัพย์กสิกรไทยเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน

กสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป

App Annie

- รางวัล K PLUS as #1 Top 10 of Finance Apps by MAU in Thailand iOS & Google Play

International Data Corporation (IDC)

- รางวัล Top 20 APAC Best Bank in Thailand for Digital Transformation and Financial Technology

Red Hat, Inc

- รางวัล Red Hat Innovation Awards APAC for Outstanding Digital Transformation

LinkedIn Thailand

- รางวัล Best Company Recruiters (Runner Up)

สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย

- รางวัล Thailand Corporate Excellence Awards 2020 for Innovation Excellence

บริษัท บีคอน เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด

สำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ (องค์การมหาชน)

- รางวัล Prime Minister Award: National Startup ประเภท Investor of the Year



บมจ. หลักทรัพย์กสิกรไทย รับรางวัล SET Award - รางวัลยอดเยี่ยมด้านการให้บริการแก่นักลงทุนบุคคล จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร



บลจ. กสิกรไทย รับรางวัล Best Pension Fund Manager (Thailand) รางวัล Best Fund House (Thailand) และรางวัล Best House for Alternatives (Thailand) จากนิตยสาร Asia Asset Management



บทความบางบทความที่ปรากฏอยู่ในรายงานฉบับนี้เป็นบทความคาดการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statement) เกี่ยวกับฐานะทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งธนาคารได้จัดทำขึ้นโดยอาศัยสมมติฐานหลายประการ รวมทั้งอาศัยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ ที่ได้มาจากแหล่งข้อมูลภายนอกเท่าที่มีอยู่ ณ วันที่บทความดังกล่าวได้ถูกจัดทำขึ้น บทความที่มีคำว่า “คาดว่า” “เชื่อว่า” “ประมาณว่า” เป็นต้น และข้อความอื่นในทำนองเดียวกันนั้นจัดเป็นบทความคาดการณ์ในอนาคต ซึ่งอาจมีความไม่แน่นอนและเปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลา อันเนื่องมาจากเหตุการณ์ในอนาคตต่างๆ รวมถึงแต่ไม่จำกัดอยู่เพียงการเปลี่ยนแปลงในภาวะเศรษฐกิจ การเมือง หรือกฎระเบียบระดับโลกหรือระดับประเทศ ดังนั้น ผู้อ่านหรือผู้รับข้อมูลจึงต้องศึกษาบทความด้วยความระมัดระวังและใช้วิจารณญาณของตนเอง รวมทั้งพิจารณาข้อเท็จจริง/ข้อมูลที่สามารถเปลี่ยนแปลงไปให้รอบคอบก่อนการตัดสินใจลงทุนหรือเข้าทำธุรกรรม

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 1 ซอยราษฎร์บูรณะ 27/1 ถนนราษฎร์บูรณะ
แขวงราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กรุงเทพมหานคร 10140
โทรศัพท์ : 02-2220000
โทรสาร : 02-4701144
K-Contact Center : 02-8888888
สวิตช์ : KASITHBK
อีเมล : info@kasikornbank.com
เว็บไซต์ : www.kasikornbank.com

ด้วยเจตนารมณ์ “กรีน ดีเอ็นเอ” รายงานฉบับนี้ใช้กระดาษจากต้นไม้ที่ปลูก
โดยการบริหารจัดการป่าไม้อย่างยั่งยืน และกระบวนการผลิตกระดาษ
ที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม ตลอดจนใช้หมึกพิมพ์ที่ทำจากถั่วเหลือง
ช่วยลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม



ธนาคารกสิกรไทย
开泰银行 KASIKORNBANK

