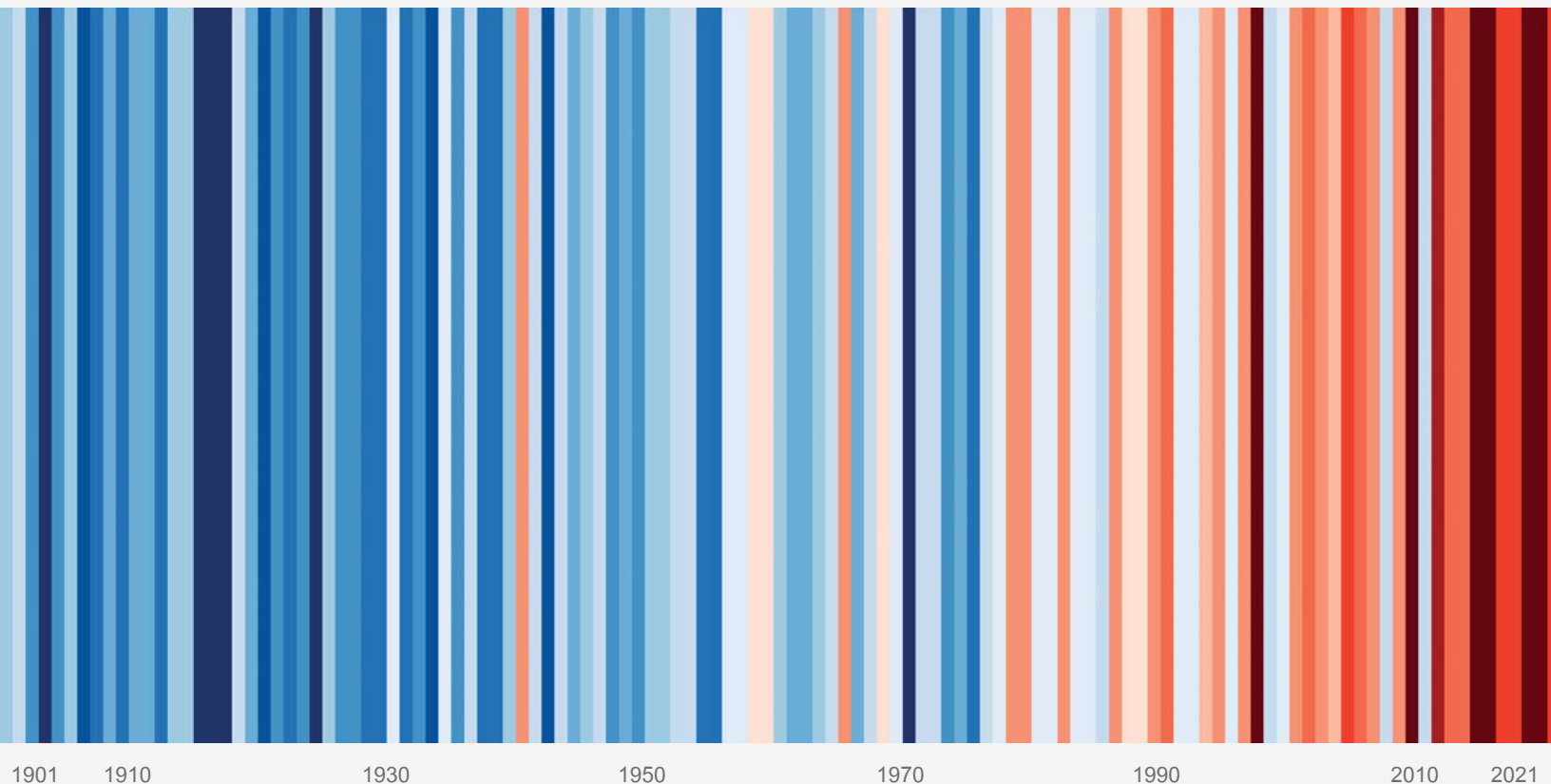




แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี  
และรายงานประจำปี 2564  
(แบบ 56-1 One Report)

## ธนาคารแห่งความยั่งยืน

STRIVE TOWARDS NET ZERO SOCIETY



Average Temperature Change in Thailand since 1901 - 2021

Warming Stripes Image by Professor Ed Hawkins (University of Reading)

<https://showyourstripes.info/s/asia/thailand>

ธนาคารกสิกรไทย  
开泰银行 KASIKORNBANK



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 เซครเทรียต**

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 อินฟรา**

开泰信息基础设施 KASIKORN INFRA



**กสิกร เซิร์ฟ**

开泰服务 KASIKORN SERVE



**กสิกร เอกซ์**

开泰爱科思有限公司 KASIKORN X





# ธนาคารแห่งความยั่งยืน

ธนาคารกสิกรไทยดำเนินธุรกิจตามครรลอง  
ของการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี  
การบริหารความเสี่ยง และการบริหารจัดการต้นทุนที่เหมาะสม  
เพื่อเสริมสร้างความสมดุลทั้งในมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม  
ด้วยยุทธศาสตร์ในการดำเนินธุรกิจที่ทำให้บรรลุเป้าหมาย  
ในการเจริญเติบโตและสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนในระยะยาว  
การดำเนินงานตามแนวทางของการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนนี้  
ได้ถูกปลูกฝังและหล่อหลอมในทุกกระบวนการปฏิบัติงานอย่างเป็นรูปธรรม  
จนเป็นกรีน ดีเอ็นเอ ขององค์กรที่อำนวยความสะดวกสูงสุด  
ให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย





**KASIKORNTHAI**

## CUSTOMER CENTRICITY

Multi-  
Corporate  
Business

Large  
Corporate  
Business

Medium  
Business

Small and  
Micro  
Business

High  
Net Worth  
Individual

Affluent

Middle  
Income

Mass





# วิสัยทัศน์

ธนาคารกสิกรไทย มุ่งมั่นเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงิน  
ที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ที่ริเริ่มในสิ่งใหม่ ก้าวทันการเปลี่ยนแปลง  
ผ่านการผสมผสานการใช้เทคโนโลยีและทรัพยากรมนุษย์  
เพื่อส่งมอบบริการทางการเงินที่มีคุณภาพ มาตรฐานสากล  
และสร้างความยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

# จุดมุ่งหมาย

เพื่อเพิ่มอำนาจให้ทุกชีวิตและธุรกิจของลูกค้า

# ค่านิยมหลัก

ลูกค้า  
คือหัวใจ

ร่วมมือ  
ร่วมใจ

ว่องไว  
คล่องตัว

สรรค์สร้าง  
อย่างยั่งยืน

ยึดมั่น  
ในจริยธรรม



## ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (งบการเงินรวม)

| ณ วันที่ หรือ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม   | 2564      | 2563      | 2562      | 2561      | 2560      |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| <b>ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นสามัญ</b>  |           |           |           |           |           |
| ต่อหุ้น (บาท)  |           |           |           |           |           |
| • กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน <sup>(1)</sup>  | 15.77     | 12.42     | 16.18     | 16.07     | 14.35     |
| • ราคาตามบัญชี   | 194.64    | 179.00    | 169.79    | 157.23    | 145.67    |
| • เงินปันผล  | 3.25      | 2.50      | 5.00      | 4.00      | 4.00      |
| ราคาหุ้น (บาท) <sup>(2)</sup>  |           |           |           |           |           |
| • ราคาสูงสุด   | 150.50    | 153.50    | 202.00    | 242.00    | 235.00    |
| • ราคาต่ำสุด   | 102.00    | 70.75     | 131.00    | 182.50    | 182.00    |
| • ราคาปิด  | 142.00    | 113.00    | 151.00    | 185.00    | 232.00    |
| จำนวนหุ้นสามัญคงเหลือ  |           |           |           |           |           |
| • จำนวนเฉลี่ย (ล้านหุ้น)   | 2,369.33  | 2,373.32  | 2,393.26  | 2,393.26  | 2,393.26  |
| • ณ สิ้นปี (ล้านหุ้น)  | 2,369.33  | 2,369.33  | 2,393.26  | 2,393.26  | 2,393.26  |
| มูลค่าตลาด (Market Capitalization) (ล้านบาท)   | 336,445   | 267,734   | 361,382   | 442,753   | 555,236   |
| <b>วัดมูลค่า</b>   |           |           |           |           |           |
| ราคาหุ้นต่อกำไรต่อหุ้น (PER)   | 9.00      | 9.10      | 9.33      | 11.51     | 16.17     |
| ราคาตลาดต่อราคาตามบัญชี (PBV)  | 0.73      | 0.63      | 0.89      | 1.18      | 1.59      |
| อัตราผลตอบแทนเงินปันผล (คำนวณจากราคาปิด)   | 2.29%     | 2.21%     | 3.31%     | 2.16%     | 1.72%     |
| อัตรการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ <sup>(3)</sup>  | 23.91%    | 23.73%    | 34.43%    | 29.40%    | 32.80%    |
| จำนวนพนักงาน <sup>(3)</sup>  | 19,153    | 19,862    | 20,443    | 20,681    | 20,839    |
| จำนวนสาขาในประเทศ <sup>(3)</sup>   | 839       | 860       | 886       | 958       | 1,026     |
| <b>ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)</b>  |           |           |           |           |           |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ  | 119,390   | 109,022   | 102,688   | 98,538    | 94,161    |
| รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย   | 43,959    | 45,869    | 57,803    | 56,945    | 62,695    |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ   | 35,316    | 33,004    | 36,740    | 38,117    | 41,306    |
| รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย  | (1,619)   | (436)     | (164)     | 3,537     | 5,935     |
| รายได้อื่น   | 10,262    | 13,301    | 21,227    | 15,291    | 15,454    |
| รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ  | 163,349   | 154,891   | 160,491   | 155,483   | 156,856   |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ  | 71,044    | 69,996    | 72,729    | 68,348    | 66,372    |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(4)</sup> และภาษีเงินได้ | 92,305    | 84,895    | 87,762    | 87,135    | 90,484    |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ   |           |           |           |           |           |
| และขาดทุนจากการด้อยค่า   | 40,332    | 43,548    | 34,012    | 32,532    | 41,810    |
| กำไรสุทธิ <sup>(5)</sup>   | 38,053    | 29,487    | 38,727    | 38,459    | 34,338    |
| <b>ข้อมูลเกี่ยวกับงบแสดงฐานะการเงิน (ล้านบาท)</b>  |           |           |           |           |           |
| เงินให้สินเชื่อ <sup>(6)</sup>   | 2,421,813 | 2,244,821 | 2,001,956 | 1,914,072 | 1,802,783 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ  |           |           |           |           |           |
| และค่าเผื่อฯ จากการปรับโครงสร้างหนี้   | 144,772   | 134,393   | 124,879   | 119,485   | 103,435   |
| เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ (NPL Gross)   | 104,036   | 101,007   | 84,038    | 74,400    | 69,674    |
| สินทรัพย์รวม   | 4,103,399 | 3,658,798 | 3,293,889 | 3,155,091 | 2,900,841 |
| เงินรับฝาก   | 2,598,630 | 2,344,999 | 2,072,049 | 1,995,001 | 1,878,672 |
| หนี้สินรวม   | 3,566,724 | 3,167,512 | 2,840,174 | 2,737,269 | 2,513,019 |
| ส่วนของเจ้าของหักตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุน <sup>(5)</sup>  | 461,165   | 424,121   | 406,358   | 376,298   | 348,625   |
| สินทรัพย์เสี่ยง - กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงไทย   | 2,630,858 | 2,404,276 | 2,210,881 | 2,081,697 | 1,949,783 |

หมายเหตุ:

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

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

<sup>(2)</sup> กระดานในประเทศ / ราคาหุ้นสูงสุด - ต่ำสุดเป็นราคากระหว่างปี

<sup>(3)</sup> เฉพาะธนาคาร

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

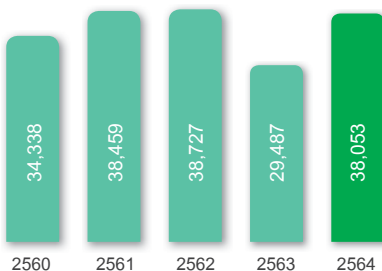
<sup>(5)</sup> ไม่รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

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



## กำไรสุทธิ

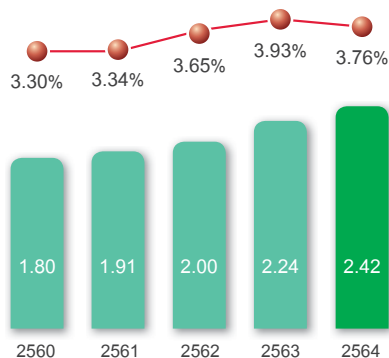
(หน่วย : ล้านบาท)

เงินให้สินเชื่อ  
ต่อคุณภาพ  
ต่อเงินให้สินเชื่อ

(หน่วย : ล้านล้านบาท)

เงินให้สินเชื่อ  
ต่อคุณภาพ  
ต่อเงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อ



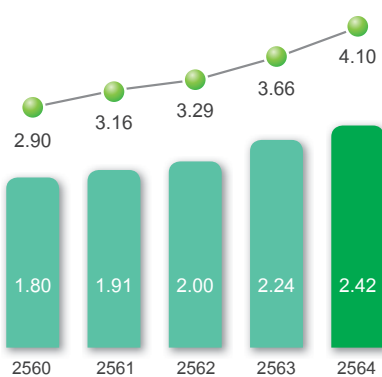
## สินทรัพย์รวม

(หน่วย : ล้านล้านบาท)



สินทรัพย์รวม

เงินให้สินเชื่อ



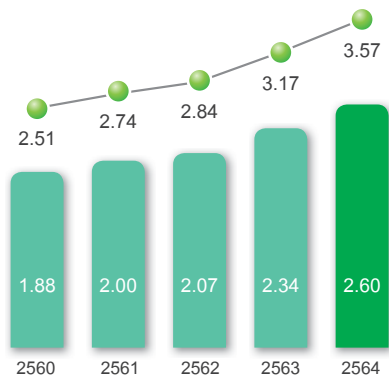
## หนี้สินรวม

(หน่วย : ล้านล้านบาท)



หนี้สินรวม

เงินรับฝาก



| ณ วันที่ หรือ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม                         | 2564    | 2563    | 2562    | 2561    | 2560    |
|--|---------|---------|---------|---------|---------|
| <b>ตัวชี้วัดผลการดำเนินงาน</b>   |         |         |         |         |         |
| กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)                                      | 0.98%   | 0.85%   | 1.20%   | 1.27%   | 1.20%   |
| กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) <sup>(7)</sup>               | 8.44%   | 7.10%   | 9.90%   | 10.61%  | 10.24%  |
| ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)                        | 3.21%   | 3.27%   | 3.31%   | 3.39%   | 3.44%   |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ          | 43.49%  | 45.19%  | 45.32%  | 43.96%  | 42.31%  |
| <b>อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ / อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน</b>   |         |         |         |         |         |
| เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก   | 93.20%  | 95.73%  | 96.62%  | 95.94%  | 95.96%  |
| เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL Gross) ต่อเงินให้สินเชื่อ <sup>(8)</sup> | 3.76%   | 3.93%   | 3.65%   | 3.34%   | 3.30%   |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ |         |         |         |         |         |
| ต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage Ratio) <sup>(9)</sup>            | 159.08% | 149.19% | 148.60% | 160.60% | 148.45% |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น / หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ       |         |         |         |         |         |
| ต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (Credit Cost) <sup>(10)</sup>                 | 1.73%   | 2.05%   | 1.74%   | 1.75%   | 2.39%   |
| อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น - กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย      | 18.77%  | 18.80%  | 19.62%  | 18.32%  | 17.96%  |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 - กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย     | 16.49%  | 16.13%  | 16.19%  | 15.90%  | 15.66%  |

หมายเหตุ:

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

<sup>(7)</sup> กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) = กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) / หักผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุนหลังหักภาษีเงินได้ / หารด้วยส่วนของผู้ถือหุ้นหักตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุนเฉลี่ย

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

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

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



# ธนาคารกรุงเทพ

## ธนาคารแห่งความยั่งยืน



ดัชนีแห่งความยั่งยืน  
Dow Jones Sustainability  
Indices (DJSI)  
ธนาคารไทยแห่งแรกในประเทศไทย  
และอาเซียนที่ได้รับคัดเลือก  
เป็นสมาชิก 6 ปีติดต่อกัน  
(2559 - 2564)



ดัชนีชี้วัดด้านความยั่งยืน  
Carbon Disclosure Project  
(CDP)  
ได้รับการประเมินผล  
ในระดับ A- (Leadership Level)  
(2562, 2564)



รางวัล Sustainability Award  
ประเภท Gold Class  
ในกลุ่มอุตสาหกรรมธนาคาร  
(2564)



การรับรองการปล่อย  
ก๊าซเรือนกระจกเท่ากับศูนย์  
ธนาคารพาณิชย์แห่งแรก  
ในประเทศไทยที่ได้รับการรับรอง  
4 ปีติดต่อกัน  
(2561 - 2564)



ดัชนี FTSE4Good  
Emerging Index  
ได้รับคัดเลือก  
เป็นสมาชิก 6 ปีติดต่อกัน  
(2559 - 2564)



ใบรับรอง 100 Certificate  
ได้รับคัดเลือก  
เป็นหนึ่งใน 100 บริษัท  
ที่โดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม  
สังคม และธรรมาภิบาล  
6 ปีติดต่อกัน  
(2559 - 2564)



MSCI ESG Ratings ที่ระดับ AA  
ซึ่งถือว่าเป็นระดับผู้นำ  
ในการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม  
สังคม และธรรมาภิบาล  
ในกลุ่มธนาคารของตลาดเกิดใหม่



Highly Commended in  
Sustainability Awards  
เป็นปีที่ 3  
(2561 - 2562, 2564)



Bloomberg  
Gender-Equality Index (GEI)  
บริษัทไทยแห่งแรก  
ที่ได้รับคัดเลือกเป็นสมาชิก  
4 ปีติดต่อกัน  
(2562 - 2565)



หุ้นยั่งยืน  
ได้รับเป็นปีที่ 6  
(2558, 2560 - 2564)



## สารบัญ

### 008 สารจากคณะกรรมการธนาคาร

### 010 สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

### 012 ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

- 013 1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท
- 046 2. การบริหารจัดการความเสี่ยง
- 062 3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน
- 070 4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
- 089 5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

### 092 ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

- 093 6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
- 096 7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ  
และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ  
คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ
- 114 8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ  
ด้านการกำกับดูแลกิจการ
- 140 9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

### 152 ส่วนที่ 3 งบการเงิน

(งบการเงินย้อนหลัง 3 ปี)

### 168 เอกสารแนบ

- 169 เอกสารแนบ 1  
รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการ ผู้บริหาร  
ผู้มีอำนาจควบคุม เลขานุการบริษัท และสมุห์บัญชีใหญ่
- 188 เอกสารแนบ 2  
รายละเอียดเกี่ยวกับการดำรงตำแหน่ง  
ของกรรมการและผู้บริหารธนาคารในบริษัทย่อย  
บริษัทร่วม กิจการร่วมค้า และบริษัทที่เกี่ยวข้อง
- 192 เอกสารแนบ 3  
รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน  
และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
- 193 เอกสารแนบ 4  
ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ  
และรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน
- 194 เอกสารแนบ 5  
นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ  
และจรรยาบรรณธุรกิจ (ฉบับเต็ม)
- 195 เอกสารแนบ 6  
รายงานคณะกรรมการชุดย่อย
- 200 เอกสารแนบ 7  
รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร  
ต่อรายงานทางการเงิน
- 201 เอกสารแนบ 8  
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- 206 เอกสารแนบ 9  
งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน
- 344 รางวัลเกียรติคุณ





## สารจากคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารกสิกรไทยเชื่ออย่างยิ่งว่าความมุ่งมั่นในการดำเนินงานตามครรลองของการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน รวมถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม เพื่อความสมดุลทั้งในมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม จนกลายเป็นจิตวิญญาณและวัฒนธรรมองค์กรที่เข้มแข็งของธนาคาร รวมทั้งการเป็นองค์กรที่มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม และสังคม ช่วยนำพาธนาคารบรรลุเป้าหมายการดำเนินธุรกิจให้เจริญก้าวหน้าอย่างมั่นคงตลอดระยะเวลากว่า 70 ปี และเป็นกลไกสำคัญที่ช่วยขับเคลื่อนระบบเศรษฐกิจของประเทศให้เจริญเติบโต

ในปีที่ผ่านมา นอกจากการเผชิญสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 แล้ว โลกยังเผชิญความเสี่ยงเกี่ยวกับภาวะโลกรวนจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญและได้อนุมัติให้ธนาคารประกาศความมุ่งมั่นในการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ สอดคล้องกับที่ธนาคารร่วมเป็นผู้พิทักษ์รักษาสีเขียวและลดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ เพื่อส่งต่อโลกที่ดีให้แก่อนุชนรุ่นต่อไป ตลอดจนตอบสนองเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติและความตกลงปารีส

คณะกรรมการธนาคารทุกท่านได้มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลธนาคารด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต และรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม ร่วมขับเคลื่อนการดำเนินงานของธนาคารให้มีความโปร่งใสและถูกต้องตามกฎหมาย รวมทั้งได้อนุมัติยุทธศาสตร์ เป้าหมายและนโยบายการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย ครอบคลุมนโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนและการบริหารความเสี่ยงทั้งในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) ที่รวมถึงผลกระทบจากความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ซึ่งได้ปลูกฝังเป็นวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงและโอกาสในการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของธนาคารมีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพ บรรลุตามวัตถุประสงค์ สร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนและสมดุลในทุกมิติ อำนวยประโยชน์สูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อให้ธนาคารพัฒนาสภาพรุดไป

ในฐานะตัวแทนของคณะกรรมการธนาคารทุกท่าน ขอขอบคุณที่ท่านได้มอบความเชื่อมั่นและความไว้วางใจต่อธนาคารกสิกรไทย ด้วยดีเสมอมา

(นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร)  
ประธานกรรมการ







## สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ในปี 2564 ภาพรวมเศรษฐกิจไทยค่อยๆฟื้นตัวดีขึ้น แต่ยังเป็นการฟื้นตัวที่ไม่กระจายตัวไปยังทุกภาคส่วนจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ซึ่งยังมีความไม่แน่นอนสูงจากการกลายพันธุ์ของไวรัสที่ส่งผลให้เป็นข้อจำกัดในการกลับสู่วิถีชีวิตและการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจตามปกติได้

จากการที่คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติยุทธศาสตร์ เป้าหมาย และนโยบายการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อขับเคลื่อนการดำเนินงานบนกรอบของหลักการธนาคารแห่งความยั่งยืน ควบคู่ไปกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยงและการบริหารจัดการต้นทุนที่เหมาะสม โดยดำเนินยุทธศาสตร์การเพิ่มอำนาจให้ทุกชีวิตและธุรกิจของลูกค้าทุกกลุ่มอย่างต่อเนื่อง ภายใต้หลักการดำเนินงานที่สำคัญเพื่อสร้างคุณค่าทางธุรกิจด้วยหลักเกณฑ์ทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) การให้บริการที่เบ็ดเสร็จตอบโจทย์ทุกด้านของลูกค้าได้อย่างครอบคลุมทุกที่ทุกเวลา การคำนึงถึงความต้องการของลูกค้าและสังคม การเป็นผู้ให้บริการที่ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้า ซึ่งประสานการทำงานร่วมกันระหว่างธนาคารกรุงไทย บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงไทย ธุรกิจสตาร์ทอัพ พันธมิตรทางธุรกิจ และร่วมกับสภากาชาดไทย บีซีเนสและเทคโนโลยี ภาครัฐ เพื่อยกระดับขีดความสามารถทางการแข่งขันในโลกธุรกิจที่มีนวัตกรรมทางเทคโนโลยีเป็นตัวนำ พร้อมกับการป้องกันภัยทางไซเบอร์และการรักษาความเป็นส่วนตัวของข้อมูลลูกค้า เพื่อสามารถให้บริการลูกค้าด้วยความปลอดภัย ก้าวทันการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี สอดคล้องกับพฤติกรรมผู้บริโภคและบริบทการดำเนินธุรกิจยุคใหม่ที่ไร้ขอบเขตในปัจจุบัน

ธนาคารดำเนินงานตามยุทธศาสตร์เพื่อการเติบโตทางธุรกิจและตอบโจทย์ลูกค้าอันประกอบด้วย การเป็นผู้นำในการให้บริการชำระเงินในทุกแพลตฟอร์มดิจิทัลและรองรับทุกประเภทของการชำระเงินใน Ecosystem ของลูกค้า การยกระดับการปล่อยสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อบุคคล การขยายบริการด้านการลงทุนและการรับประกันภัยไปยังลูกค้าที่ยังไม่เคยใช้บริการ การเจาะตลาดและขยายการเติบโตทางธุรกิจในประเทศ ภูมิภาค AEC+3 การยกระดับประสิทธิภาพการให้บริการและการขยายผ่านการประสานการให้บริการ การเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานเพื่อสร้างคุณค่าที่มากขึ้น การเคารพสิทธิมนุษยชน การสร้างการเข้าถึงบริการทางการเงินและการให้ความรู้ทางการเงิน ตลอดจนการบริหารจัดการงานทรัพยากรบุคคลให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจ เพื่อให้สามารถยกระดับขีดความสามารถ สร้างศักยภาพเพื่อการแข่งขันในระยะยาว สร้างมูลค่าที่มีความหมายและยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมทั้งเป็นองค์กรที่มีความหมายต่อสังคม

นอกจากนี้ ธนาคารยังร่วมเป็นผู้พิทักษ์รักษาสังแวดล้อมและลดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ โดยคณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติความมุ่งมั่นในการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์จากการดำเนินงานของธนาคาร (ขอบเขตที่ 1 และ 2) รวมถึงสนับสนุนด้านการเงินและการลงทุนเพื่อความยั่งยืนไม่น้อยกว่า 1 - 2 แสนล้านบาทภายในปี 2573 อีกทั้งกำหนดเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ในพอร์ตโฟลิโอของธนาคารให้สอดคล้องกับเป้าหมายของประเทศไทย พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ช่วยส่งเสริมให้ลูกค้าและสังคมเปลี่ยนผ่านไปสู่ระบบเศรษฐกิจ Net Zero Economy และสร้างโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ ในฐานะประธานเจ้าหน้าที่บริหารและบทบาท Chief Environmental Officer ได้ร่วมกับผู้บริหารและพนักงานของธนาคารในการวางแผนและขับเคลื่อนการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารจะสามารถดำเนินการได้ตามเป้าหมายและวัดผลได้อย่างเป็นรูปธรรม

ในปีที่ผ่านมา ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งเกิดจากการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลง โดยยังคงเป็นการตั้งสำรองบนหลักความระมัดระวังและสอดคล้องกับสถานการณ์แต่ละขณะ อีกทั้งมีการดำเนินการเชิงรุกในการให้ความช่วยเหลือลูกค้าผ่านมาตรการต่างๆ อย่างต่อเนื่อง และประเมินสถานการณ์อย่างใกล้ชิดเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของสภาวะเศรษฐกิจ นอกจากนี้ สถานะเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงไทยยังคงแข็งแกร่งและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤติท่ามกลางการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19

จากการดำเนินงานทั้งหมดนี้ ธนาคารยังได้รับการยอมรับจากทั้งในประเทศและต่างประเทศในการได้รับคัดเลือกเป็นสมาชิกดัชนีชี้วัดด้านความยั่งยืนที่สำคัญมากมาย อันสะท้อนถึงจิตวิญญาณและวัฒนธรรมองค์กรที่เข้มแข็งของธนาคารกรุงไทยในการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืนของประเทศไทยและของโลกอย่างเต็มภาคภูมิ

ในนามของคณะผู้บริหารและพนักงานทุกคน ขอขอบคุณที่ท่านได้มอบความเชื่อมั่นและความไว้วางใจให้กับธนาคารกรุงไทยด้วยดีเสมอมา

ชัชฎา อินทรวังษา

(นางสาวชัชฎา อินทรวังษา)

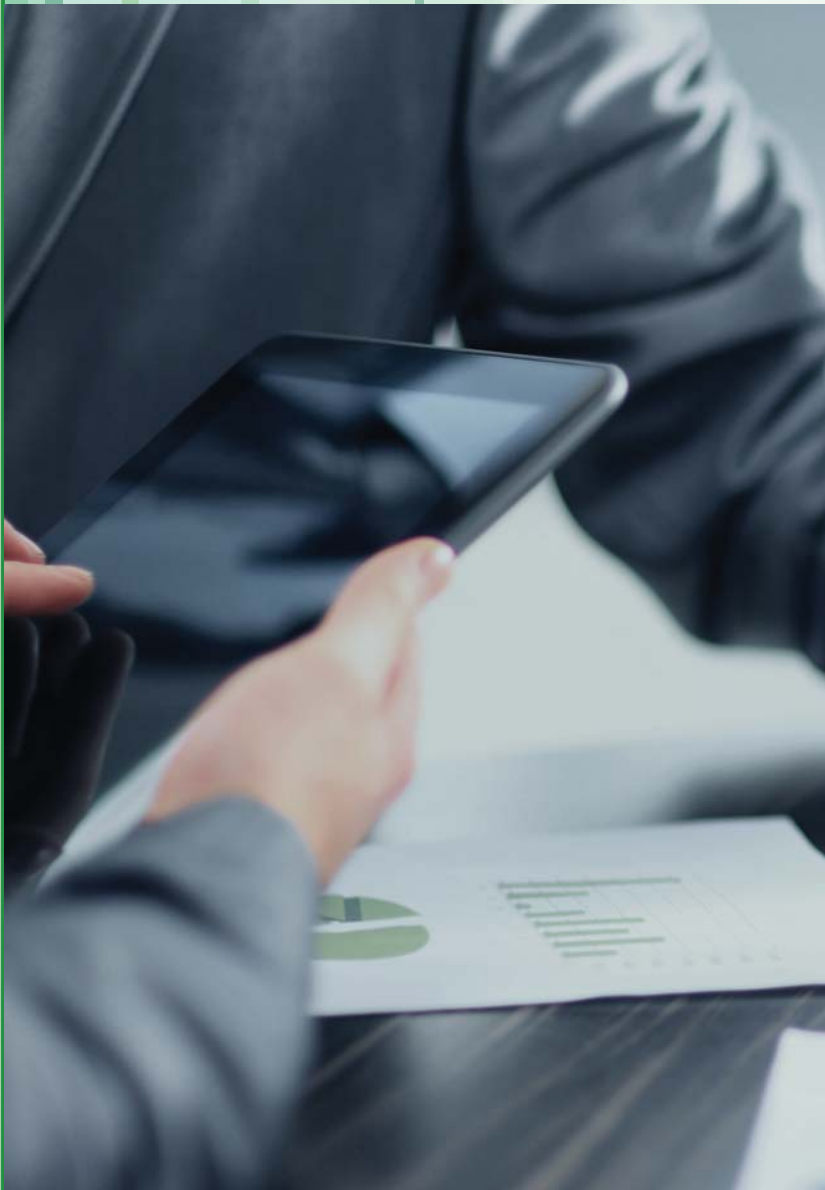
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



# ส่วนที่ 1

## การประกอบธุรกิจ และผลการดำเนินงาน

- 013 1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท
- 046 2. การบริหารจัดการความเสี่ยง
- 062 3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน
- 070 4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
- 089 5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น





# 1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

## 1.1 นโยบายและภาพรวมธุรกิจ

### ประวัติความเป็นมาของธนาคารกสิกรไทย

ธนาคารกสิกรไทยเป็นหนึ่งในสถาบันการเงินขนาดใหญ่ของไทยที่ดำเนินธุรกิจตามครรลองของการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยงและการบริหารจัดการต้นทุนที่เหมาะสม เพื่อให้บรรลุความมุ่งหมายในการเพิ่มอำนาจให้ทุกชีวิตและทุกธุรกิจของลูกค้า ด้วยแนวทางการให้บริการที่เปิดเผย โปร่งใส และใส่ใจทุกด้านของลูกค้าได้อย่างครอบคลุมทุกที่ทุกเวลา รวมทั้งคำนึงถึงความต้องการของลูกค้าและสังคม โดยมีผลการดำเนินงานที่เติบโตอย่างสมดุลในทุกมิติและสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนในระยะยาว เพื่ออำนวยประโยชน์สูงสุดให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ในปัจจุบันธนาคารประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเกี่ยวเนื่อง ตามที่ได้รับอนุญาตไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินฯ พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ และประกาศที่เกี่ยวข้อง ด้วยการให้บริการและนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินผ่านช่องทางสาขาและช่องทางดิจิทัลแบงก์กิ้งของธนาคาร พร้อมด้วยบริษัทของธนาคารกสิกรไทยที่มีความเชี่ยวชาญในการดำเนินธุรกิจ และการให้บริการทางการเงินในด้านต่างๆ อาทิ การจัดการกองทุน การวิจัยเศรษฐกิจการเงิน ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และที่ปรึกษาทางการเงิน รวมถึงธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์และสิ่งอื่น เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มผ่านการมอบประสบการณ์ที่ดีที่สุด ประกอบด้วย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด บริษัท ศูนย์วิจัยกสิกรไทย จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท ลิซซิงกสิกรไทย จำกัด และบริษัท แฟคเตอร์ แอนด์ อีควิเมนต์ กสิกรไทย จำกัด

ขณะเดียวกันธนาคารได้จัดตั้งกสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป เพื่อรองรับยุทธศาสตร์ทางธุรกิจเทคโนโลยีและตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญจากการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี โดยศึกษาและพัฒนาการใช้งานเทคโนโลยีสารสนเทศรูปแบบใหม่ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และรักษาความเป็นผู้นำการให้บริการดิจิทัลแบงก์กิ้ง ซึ่งประกอบด้วย 6 บริษัท ได้แก่ บริษัท กสิกร เทคโนโลยี กรุ๊ป เซกเตอร์เรียด จำกัด บริษัท กสิกร แล็บส์ จำกัด บริษัท กสิกร ซอฟต์แวร์ จำกัด บริษัท กสิกร อินฟรา จำกัด (ชื่อเดิมบริษัท กสิกร โปร จำกัด) บริษัท กสิกร เซิร์ฟ จำกัด และบริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด

ขณะที่การให้บริการในต่างประเทศ ธนาคารมีเครือข่ายการให้บริการ และพันธมิตรทางธุรกิจที่ครอบคลุมในกลุ่มประเทศ AEC+3 โดยมีธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนท้องถิ่นที่ให้บริการทางการเงินเต็มรูปแบบในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว คือ บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด และสาธารณรัฐประชาชนจีน คือ บริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด

นอกจากนี้ ธนาคารได้ย้ายที่ตั้งของสำนักงานใหญ่จากอาคารราชมารุมามายังอาคารพหลโยธิน ซึ่งได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว และได้จดทะเบียนแก้ไขต่อกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2564 เพื่อความสะดวกในการติดต่อธุรกิจกับลูกค้าและหน่วยงานต่างๆ

### ภาวะแวดล้อมที่มีผลต่อการดำเนินงาน

#### ภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในปี 2564 และแนวโน้มปี 2565

ในปี 2564 เศรษฐกิจโลกพลิกกลับมาขยายตัวได้หลังจากที่หดตัวลงอย่างหนักในปี 2563 จากผลกระทบของการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 อย่างไรก็ตามความสามารถในการประกอบกิจการฟื้นตัวของเศรษฐกิจของแต่ละประเทศมีความแตกต่างกันขึ้นอยู่กับการควบคุมสถานการณ์การระบาดของโรคโควิด 19 รวมถึงความคืบหน้าในการเร่งฉีดวัคซีนให้กับประชาชน

สำหรับแนวโน้มเศรษฐกิจโลกในปี 2565 กองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) มีมุมมองที่ระมัดระวังมากขึ้น โดยปรับลดตัวเลขคาดการณ์อัตราการเติบโตของเศรษฐกิจโลกลงมาที่ร้อยละ 4.4 (ณ วันที่ 25 มกราคม 2565) อันเป็นผลจากการระบาดของโรคโควิด 19 สายพันธุ์โอมิครอนที่กระทบต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจในช่วงไตรมาสแรกของปี รวมทั้งพบทวนตัวเลขคาดการณ์เศรษฐกิจสหรัฐฯ และจีน ลงมาที่ร้อยละ 4.0 และร้อยละ 4.8 ชะลอลงจากปี 2564 ที่เติบโตร้อยละ 5.6 และ 8.1 ตามลำดับ

ทั้งนี้ ประเด็นที่ต้องติดตามอย่างใกล้ชิดในปี 2565 คือ สถานการณ์การเงินเพื่อซึ่งมีแนวโน้มทรงตัวอยู่ในระดับสูง แม้มีทิศทางที่อาจจะเริ่มผ่อนคลายแรงกดดันลงบางส่วนในช่วงครึ่งหลังของปี 2565 ก็ตาม โดยอัตราเงินเฟ้อที่สูงนับเป็นหนึ่งในปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญร่วมกับความเสี่ยงจากการระบาดของโรคโควิด 19 ปัญหาการขาดแคลนอุปทาน และทิศทางการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารกลางสหรัฐฯ ซึ่งด้วย



สัญญาฉบับที่การขึ้นตัวของเศรษฐกิจสหรัฐฯ คงเชื่อให้ธนาคารกลางสหรัฐฯ กลับเข้าสู่วัฏจักรการคุมเข้มนโยบายการเงินได้ หลังจากที่มาตราการผ่อนคลายเชิงปริมาณ (มาตรการ QE) สิ้นสุดลง โดยอาจเห็นการทยอยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของสหรัฐฯ จากปัจจุบันที่อยู่ในกรอบร้อยละ 0.00 - 0.25 ควบคู่ไปกับการปรับลดระดับงบดุลในช่วงที่เหลือของปีเพื่อสกัดแรงกดดันเงินเฟ้อ ขณะเดียวกันธนาคารกลางในประเทศเศรษฐกิจหลักอื่นๆ อาจพิจารณาจังหวะการคุมเข้มนโยบายการเงินที่เหมาะสมกับบริบทเศรษฐกิจและเงินเฟ้อของแต่ละประเทศด้วยเช่นกัน

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2564 ขยายตัวร้อยละ 1.6 ปรับตัวดีขึ้นหลังจากที่หดตัวลงร้อยละ 6.2 ในปี 2563 ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับเศรษฐกิจโลก นำโดยการฟื้นตัวในภาคการส่งออกเป็นสำคัญ ขณะที่ภาคการผลิต การลงทุนรวม และการอุปโภคบริโภคภาคเอกชน ฟื้นตัวได้แตกต่างกัน ส่วนภาคการท่องเที่ยวและบริการ รวมถึงการขนส่ง ยังคงอยู่ภายใต้แรงกดดันจากผลกระทบของสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 โดยสถานการณ์ดังกล่าวทำให้ทางการไทยต้องมีมาตรการช่วยเหลือประชาชนกลุ่มเปราะบาง และประคองกำลังซื้อของภาคครัวเรือน รวมถึงช่วยเหลือภาคธุรกิจและเอสเอ็มอี ตลอดจนดูแลเสถียรภาพของตลาดการเงินและระบบการเงินของไทย ขณะที่สถาบันการเงินได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้า ปรับโครงสร้างหนี้ และให้สินเชื่อใหม่เพื่อบรรเทาปัญหาด้านสภาพคล่องทั้งลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคล

ด้านแนวโน้มเศรษฐกิจไทยในปี 2565 แม้ว่าอาจสามารถประคองการฟื้นตัวได้ดีขึ้นกว่าปี 2564 ที่ผ่านมา แต่คงต้องติดตามปัจจัยเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อภาพรวมเศรษฐกิจอย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะอย่างยิ่งสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ซึ่งเป็นหนึ่งในตัวแปรสำคัญของเงื่อนไขการเปิดรับนักท่องเที่ยวต่างชาติ และโอกาสการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจในประเทศอย่างต่อเนื่องและกระจายตัวดีขึ้น นอกจากนี้ การเร่งตัวของอัตราเงินเฟ้อและค่าครองชีพที่สูงขึ้น อาจส่งผลกระทบต่อบรรยากาศการใช้จ่ายของภาคครัวเรือน ท่ามกลางแรงกดดันจากกำลังซื้อและรายได้ที่ยังไม่ฟื้นตัวกลับมาเป็นปกติ สำหรับทิศทางการดำเนินนโยบายการเงินของไทย คาดว่า คณะกรรมการนโยบายการเงินมีแนวโน้มตรึงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 0.50 ในช่วงเวลาส่วนใหญ่ของปี 2565 เพื่อช่วยสนับสนุนเศรษฐกิจในภาพรวม

## ภาวะอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ไทย

ภาพรวมผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ในปี 2564 มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2563 อันเป็นผลจากการปรับตัวลงของค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ย ทั้งในส่วนของรายการกำไรพิเศษจากเงินลงทุน และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ โดยเฉพาะค่าธรรมเนียมจากการจัดการกองทุน นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง และการขายประกันผ่านช่องทางธนาคาร อย่างไรก็ตาม ไรก็ดี รายได้ดอกเบี้ยสุทธิขยับขึ้นได้เพียงเล็กน้อยเนื่องจากผลกระทบของการปรับลดอัตราดอกเบี้ยและการปรับลดเพดานดอกเบี้ยสินเชื่อรายย่อยบางประเภท ขณะที่สินเชื่อที่ขยายตัวได้ดีเป็นสินเชื่อธุรกิจซึ่งมีอัตราผลตอบแทนจากการปล่อยสินเชื่อไม่สูงจากภาพดังกล่าวส่งผลทำให้อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) ปรับตัวลดลง นอกจากนี้ อัตราส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมปรับตัวลดลงตามการเร่งจัดการปัญหาคูณภาพหนี้ในเชิงรุก และการเร่งปรับโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ 18 แห่ง มียอดคงค้างเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิรวมกันอยู่ที่ 13.512 ล้านล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 5.71 จาก ณ สิ้นปี 2563 ขณะที่ยอดคงค้างของเงินรับฝากอยู่ที่ 15.223 ล้านล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 4.04 จาก ณ สิ้นปี 2563 โดยธนาคารกรุงไทยมีส่วนแบ่งเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิเป็นอันดับที่ 2 ของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ ด้วยส่วนแบ่งตลาดที่ร้อยละ 15.52 และมีสัดส่วนเงินรับฝากและสินทรัพย์สูงเป็นอันดับที่ 3 ด้วยส่วนแบ่งตลาดที่ร้อยละ 16.15 และร้อยละ 15.16 ตามลำดับ

สำหรับแนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปี 2565 คาดว่าธนาคารพาณิชย์จะยังคงดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังท่ามกลางความไม่แน่นอนจากความเสี่ยงของสถานการณ์การระบาดของโรคโควิด 19 ซึ่งมีผลต่อจังหวะการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม ภาพรวมเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวได้ดีกว่าในปี 2564 ที่ผ่านมา จึงอาจมีส่วนช่วยสนับสนุนความสามารถในการทำกำไรของระบบธนาคารพาณิชย์ให้ทยอยฟื้นตัวขึ้นได้ ขณะที่ยังมีความท้าทายที่รออยู่ในประเด็นเกี่ยวกับการดูแลคุณภาพสินทรัพย์ การเตรียมกลยุทธ์เพื่อรับมือกับการแข่งขันภายใต้ภูมิทัศน์ของระบบการเงินที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งรวมถึงการชิงชิงโอกาสจากบริการทางการเงินรูปแบบใหม่ เพื่อขยายรายได้ที่สะสมไปในช่วงผลกระทบจากสถานการณ์โรคโควิด 19



### ส่วนแบ่งตลาดสินทรัพย์ เงินรับฝาก และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ ของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ

(หน่วย : ล้านบาท)

| ธนาคาร                                   | สินทรัพย์         | ส่วนแบ่ง<br>ตลาด<br>(ร้อยละ) | เงินรับฝาก        | ส่วนแบ่ง<br>ตลาด<br>(ร้อยละ) | เงินให้สินเชื่อ<br>แก่ลูกหนี้<br>สุทธิ | ส่วนแบ่ง<br>ตลาด<br>(ร้อยละ) |
|--|-------------------|------------------------------|-------------------|------------------------------|--|------------------------------|
| กรุงเทพ                                  | 3,753,832         | 16.55                        | 2,665,646         | 16.62                        | 2,025,671                              | 14.17                        |
| กรุงไทย                                  | 3,462,922         | 15.27                        | 2,619,066         | 16.33                        | 2,401,462                              | 16.80                        |
| <b>กสิกรไทย</b>                          | <b>3,437,504</b>  | <b>15.16</b>                 | <b>2,590,807</b>  | <b>16.15</b>                 | <b>2,219,173</b>                       | <b>15.52</b>                 |
| ไทยพาณิชย์                               | 3,300,014         | 14.55                        | 2,469,201         | 15.39                        | 2,160,070                              | 15.11                        |
| กรุงศรีอยุธยา                            | 2,331,179         | 10.28                        | 1,760,331         | 10.97                        | 1,641,531                              | 11.48                        |
| ทหารไทยธนชาต                             | 1,754,689         | 7.74                         | 1,343,728         | 8.38                         | 1,324,479                              | 9.26                         |
| ยูโอบี                                   | 725,455           | 3.20                         | 520,846           | 3.25                         | 476,263                                | 3.33                         |
| เกียรตินาคิน                             | 418,905           | 1.85                         | 288,904           | 1.80                         | 300,967                                | 2.11                         |
| ซีไอเอ็มบี ไทย                           | 394,879           | 1.74                         | 182,779           | 1.14                         | 202,709                                | 1.42                         |
| ไอซีบีซี (ไทย)                           | 253,732           | 1.12                         | 158,931           | 0.99                         | 107,455                                | 0.75                         |
| แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์                       | 251,531           | 1.11                         | 192,513           | 1.20                         | 170,144                                | 1.19                         |
| ทิสโก้                                   | 228,615           | 1.01                         | 167,925           | 1.05                         | 188,215                                | 1.32                         |
| สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)                | 168,051           | 0.74                         | 71,809            | 0.45                         | 39,948                                 | 0.28                         |
| ไทยเครดิต เพื่อรายย่อย                   | 115,580           | 0.51                         | 88,736            | 0.55                         | 95,513                                 | 0.67                         |
| ซูมิโตมิ มิตซูบิ ทรีสต์ (ไทย)            | 98,514            | 0.43                         | 21,838            | 0.14                         | 62,384                                 | 0.44                         |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย)                | 70,952            | 0.31                         | 44,605            | 0.28                         | 47,856                                 | 0.33                         |
| เอเอ็นแซด (ไทย)                          | 45,521            | 0.20                         | 16,598            | 0.10                         | 22,058                                 | 0.15                         |
| เมกะ สากลพาณิชย์                         | 29,519            | 0.13                         | 19,194            | 0.12                         | 26,177                                 | 0.18                         |
| <b>รวมธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ</b> | <b>20,841,394</b> | <b>91.89</b>                 | <b>15,223,457</b> | <b>94.89</b>                 | <b>13,512,075</b>                      | <b>94.51</b>                 |
| สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ              | 1,840,005         | 8.11                         | 819,367           | 5.11                         | 784,377                                | 5.49                         |
| <b>ระบบธนาคารพาณิชย์</b>                 | <b>22,681,399</b> | <b>100.00</b>                | <b>16,042,824</b> | <b>100.00</b>                | <b>14,296,452</b>                      | <b>100.00</b>                |

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





## กฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน\*

กฎเกณฑ์และกฎหมายที่สำคัญ ซึ่งอาจมีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารกรุงไทยและบริษัทของธนาคารกรุงไทย สรุปได้ดังนี้

### หลักเกณฑ์การรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้

ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร (ฉบับที่ 34) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไข ที่ต้องดำเนินการตามมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ ตามพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 721) พ.ศ. 2564 ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2564 และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 14 กรกฎาคม 2564 เป็นต้นไป สาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

1. ยกเว้นภาษีเงินได้ให้ลูกหนี้ของสถาบันการเงิน สำหรับเงินได้ที่ได้รับจากการปลดหนี้ของสถาบันการเงิน โดยมีเงื่อนไข ดังนี้

- ลูกหนี้ เจ้าของทรัพย์สิน และสถาบันการเงิน ต้องร่วมกันจัดทำหนังสือรับรองการเข้ามาตราการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้
- ลูกหนี้ แจ้งและส่งมอบหนังสือรับรองดังกล่าวต่ออธิบดีกรมสรรพากร ผ่านสรรพากรพื้นที่ในเขตพื้นที่ที่ลูกหนี้มีภูมิลำเนา หรือสถานประกอบการตั้งอยู่ หรือผ่านผู้อำนวยการกองบริหารภาษีธุรกิจขนาดใหญ่
- ต้องยื่นเอกสารดังกล่าวภายในวันสุดท้ายของปีภาษี หรือวันสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชีที่มีการปลดหนี้

2. ยกเว้นภาษีเงินได้ ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ และอากรแสตมป์ ให้ลูกหนี้ของสถาบันการเงิน หรือเจ้าของทรัพย์สิน สำหรับเงินได้ที่ได้รับจากการโอนทรัพย์สิน การขายสินค้า และการกระทำตราสาร ที่กระทำกับสถาบันการเงิน โดยมีเงื่อนไข ดังนี้

- ลูกหนี้หรือเจ้าของทรัพย์สิน แจ้งและส่งมอบแบบยืนยันการเข้ามาตราการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ ซึ่งออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทยต่อเจ้าพนักงานที่ดินผู้รับผิดชอบสิทธิและนิติกรรม ณ ขณะจดทะเบียน
- ลูกหนี้ เจ้าของทรัพย์สิน และสถาบันการเงิน ร่วมกันจัดทำหนังสือรับรองการเข้ามาตราการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้
- ลูกหนี้หรือเจ้าของทรัพย์สินแจ้งและส่งมอบหนังสือรับรองดังกล่าวต่ออธิบดีกรมสรรพากร ผ่านสรรพากรพื้นที่ในเขตพื้นที่ที่ลูกหนี้มีภูมิลำเนา หรือสถานประกอบการตั้งอยู่ หรือผ่านผู้อำนวยการกองบริหารภาษีธุรกิจขนาดใหญ่
- ต้องยื่นเอกสารดังกล่าวภายในวันสุดท้ายของของปีภาษี หรือวันสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชีที่มีการโอน

3. ยกเว้นภาษีเงินได้ ภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ และอากรแสตมป์ ให้สถาบันการเงิน สำหรับเงินได้ที่ได้รับจากการโอนทรัพย์สิน การขายสินค้า และการกระทำตราสาร ที่กระทำกับลูกหนี้หรือเจ้าของทรัพย์สิน โดยมีเงื่อนไข ดังนี้

- สถาบันการเงินแจ้งและส่งมอบแบบยืนยันการเข้ามาตราการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ ซึ่งออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทยต่อเจ้าพนักงานที่ดินผู้รับผิดชอบสิทธิและนิติกรรม ณ ขณะจดทะเบียน
- สถาบันการเงินจัดทำหนังสือรับรองการโอนทรัพย์สิน อันเป็นหลักประกันค้ำ ตามมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้
- สถาบันการเงินแจ้งและส่งมอบหนังสือรับรองดังกล่าวต่ออธิบดีกรมสรรพากร ผ่านสรรพากรพื้นที่ในเขตพื้นที่ที่สถาบันการเงินมีภูมิลำเนา หรือสถานประกอบการตั้งอยู่ หรือผ่านผู้อำนวยการกองบริหารภาษีธุรกิจขนาดใหญ่
- ต้องยื่นเอกสารดังกล่าวภายในวันสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชีที่มีการโอน

ธนาคารได้ดำเนินการตามประกาศดังกล่าวเรียบร้อยแล้ว

### มาตรการแก้หนี้รายย่อยระยะยาวด้วยการรีไฟแนนซ์ และการรวมหนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหนังสือเวียน ที่ ธปท.ผนส2.ว. 1079/2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้ระยะยาว ด้วยการรีไฟแนนซ์ (Refinance) และการรวมหนี้ (Debt Consolidation)) ลงวันที่ 16 พฤศจิกายน 2564 เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีประวัติการชำระหนี้ดี หรือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ให้ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ที่ยั่งยืน และลดภาระดอกเบี้ย โดยกำหนดแนวปฏิบัติที่สนับสนุนให้มีการทำรีไฟแนนซ์ และการรวมหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยกับสินเชื่อรายย่อย ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

1. ไม่เรียกเก็บค่าปรับจากการไถ่ถอนสินเชื่อก่อนครบกำหนด (Prepayment Fee) สำหรับกรณีไถ่ถอนสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หรือสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ โดยให้มีผลจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566

2. ขยายขอบเขตการรวมหนี้ โดยสามารถรวมหนี้ระหว่างสถาบันการเงินและ/หรือผู้ประกอบการได้ จากเดิมที่สามารถรวมหนี้ได้เฉพาะหนี้ภายในสถาบันการเงินเดียวกันเท่านั้น

3. กำหนดอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อรายย่อยประเภทอื่นที่นำมารวมหนี้ โดยให้เรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยเพิ่มจากอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยไม่เกินร้อยละ 2 ต่อปี

4. ลูกหนี้สามารถรวมหนี้ได้ไม่เกินมูลค่าของหลักประกัน

\* รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานในฉบับปี 2564 สามารถอ่านเพิ่มเติมได้ในรายงานคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ ประจำปีไตรมาสที่ 1 - 3 ปี 2564



ธนาคารอยู่ระหว่างดำเนินการออกแบบผลิตภัณฑ์และปรับปรุงกระบวนการต่างๆ ให้สอดคล้องตามแนวนโยบายที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

### แนวนโยบายด้านวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงของสถาบันการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกแนวนโยบายเรื่อง วัฒนธรรมด้านความเสี่ยง (Risk Culture) ของสถาบันการเงินลงวันที่ 11 พฤศจิกายน 2564 เพื่อให้สถาบันการเงินใช้เป็นแนวทางเสริมสร้างวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงที่เข้มแข็งและหลอมรวมเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร ครอบคลุมปัจจัยสำคัญ 4 ด้าน ได้แก่ การริเริ่มและผลักดันโดยผู้นำองค์กร ความรับผิดชอบต่อความเสี่ยง การสื่อสารและการแลกเปลี่ยนความคิดเห็นให้เกิดการถ่วงดุลอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งการสร้างแรงจูงใจและการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับโครงสร้างขนาดและความซับซ้อนในการดำเนินธุรกิจของตนเอง เพื่อเสริมสร้างภูมิคุ้มกันในการดำเนินธุรกิจที่เท่าทันกับความเสี่ยงและสภาพแวดล้อมทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว

ธนาคารดำเนินการปรับปรุงนโยบายการบริหารความเสี่ยงแบบรวมกลุ่มให้สอดคล้องกับแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว

### แนวทางการบริหารจัดการด้านการให้สินเชื่ออย่างเป็นธรรม

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกหนังสือเวียนที่ ธปท.ผคง.ว. 951/2564 เรื่อง แนวทางการบริหารจัดการด้านการให้สินเชื่ออย่างเป็นธรรม ลงวันที่ 4 ตุลาคม 2564 ซึ่งรวบรวมหลักการที่สำคัญและแนวทางการให้สินเชื่อที่เป็นธรรมตามหลักเกณฑ์และกฎหมายที่ธนาคารแห่งประเทศไทยใช้กำกับดูแลผู้ให้บริการอยู่ในปัจจุบัน เพื่อให้ผู้ให้บริการนำไปปรับใช้สำหรับดูแลลูกหนี้ ผู้ค้าประกัน และควบคุมดูแลบุคคลหรือนิติบุคคลที่ทำหน้าที่แทนผู้ให้บริการ เช่น การติดตามทวงถามหนี้ หรือการดำเนินคดี โดยให้ความสำคัญกับลูกค้ารายย่อยและธุรกิจเอสเอ็มอี โดยเฉพาะการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบปัญหานี้สินเชื่ออย่างตรงจุดและทันทั่วถึง โดยครอบคลุมตลอดทั้งกระบวนการให้สินเชื่อรวม 6 กระบวนการ ดังนี้

1. การพัฒนาและการเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อ: ให้มีเงื่อนไขราคาสอดคล้องกับความเสี่ยง รูปแบบการให้สินเชื่อมีความเหมาะสมและชี้แจงรายละเอียดครบถ้วน เพื่อให้ลูกค้าได้รับข้อมูลประกอบการตัดสินใจที่ครบถ้วนเพียงพอ
2. การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ: ให้มีการประเมินราคาหลักประกันที่เหมาะสม แจ้งสิทธิของลูกหนี้และผู้ค้าประกันอย่างชัดเจนถึงขอบเขตความรับผิดชอบตามกฎหมาย และไม่กำหนดเงื่อนไขที่สร้างภาระแก่ลูกหนี้เกินสมควร อาทิ การเรียกหลักประกัน หรือการค้าประกัน หรือการทำประกันเพื่อคุ้มครองความเสี่ยงเพิ่มเติม
3. การติดตามทวงถามหนี้และการเรียกเก็บค่าทวงถามหนี้: ควบคุมดูแลพฤติกรรมการติดตามทวงถามหนี้ที่เหมาะสม แจ้งอัตราค่าติดตามทวงถามหนี้และเรียกเก็บตามอัตราที่กำหนด โดยคำนึงถึง

ความเป็นธรรมต่อลูกค้าและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติในการติดตามทวงถามหนี้ตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลอดจนข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

4. การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีปัญหาการชำระหนี้ขึ้นโดยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และการไกล่เกลี่ยปัญหานี้ขึ้น: ให้ทางเลือกความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่เหมาะสมและไม่เพิ่มภาระหนี้เดิมเกินสมควร รวมทั้งสนับสนุนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เชิงป้องกันและการไกล่เกลี่ยหนี้

5. กระบวนการดำเนินคดี: กำกับดูแลการดำเนินคดีให้เป็นธรรมและแจ้งข้อมูลการดำเนินคดีให้ลูกค้าทราบในกรณีที่ลูกค้าสอบถามข้อมูลมายังธนาคาร

6. การขายและโอนหนี้ไปยังเจ้าหนี้รายอื่น: แจ้งข้อมูลการโอนขายหนี้ให้ครบถ้วนแก่ผู้ให้บริการที่รับซื้อหรือโอนหนี้ โดยผู้ให้บริการที่รับซื้อหนี้ควรพิจารณาถึงรูปแบบการผ่อนชำระของผู้ให้บริการเดิม โดยให้ลูกหนี้ได้รับสิทธิเทียบเท่าหรือดีกว่า หรือพิจารณาให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ และแจ้งการโอนเปลี่ยนเจ้าหนี้ให้ลูกหนี้ทราบ

ธนาคารอยู่ระหว่างดำเนินการให้สอดคล้องตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

### แนวนโยบายการรู้จักและการบริหารความเสี่ยงร้านค้าที่รับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหนังสือเวียนที่ ธปท.ผนช.(02) ว. 948/2564 เรื่อง นำส่งแนวนโยบายการรู้จักและการบริหารติดตามความเสี่ยงร้านค้าสำหรับการรับชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ (Policy Guideline: Know Your Merchant (KYM)) ลงวันที่ 4 ตุลาคม 2564 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 เพื่อใช้เป็นแนวปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานขั้นต่ำในการกำหนดกระบวนการรู้จักและการบริหารติดตามความเสี่ยงร้านค้า สำหรับดูแลให้ระบบการชำระเงินมีความปลอดภัยในการให้บริการ โดยมีหลักการที่สำคัญ ดังนี้

1. มีกระบวนการรู้จักและพิสูจน์ทราบร้านค้า รวมทั้งการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของร้านค้า โดยจัดให้มีการประเมินและจัดระดับความเสี่ยงร้านค้า (Merchant Categorization) เป็น 3 ระดับ ได้แก่ (1) ร้านค้าทั่วไป (2) ร้านค้าที่เข้าลักษณะความเสี่ยงสูง (3) ร้านค้าที่เข้าลักษณะต้องห้าม
  2. กำหนดนโยบาย แนวปฏิบัติและมาตรการบริหารความเสี่ยงกระบวนการควบคุมภายใน การติดตามตรวจสอบและทบทวนความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของร้านค้า ตั้งแต่เริ่มกระบวนการรู้จักร้านค้าจนถึงการยุติความสัมพันธ์
  3. กำหนดแนวปฏิบัติในการรู้จักและบริหารติดตามความเสี่ยงร้านค้าเป็น 3 ระดับ ได้แก่ แนวปฏิบัติขั้นต่ำสำหรับร้านค้าทั่วไป แนวปฏิบัติขั้นต่ำและแนวปฏิบัติเพิ่มเติมสำหรับร้านค้าที่เข้าลักษณะความเสี่ยงสูง และไม่ให้บริการใดๆ แก่ร้านค้าที่เข้าลักษณะต้องห้าม
- ธนาคารได้กำหนดนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องตามแนวนโยบายที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว



## หลักเกณฑ์การนำส่งเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศที่ สกส1. 4/2564 เรื่อง การกำหนดอัตราเงินนำส่ง หลักเกณฑ์และวิธีการในการส่งเงินนำส่ง และการนำส่งเงินเพิ่มเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ชดเชยความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (ฉบับที่ 3) ลงวันที่ 20 ตุลาคม 2564 มีผลใช้บังคับวันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป โดยขยายระยะเวลาการปรับลดอัตราเงินนำส่ง เป็นการชั่วคราวอีก 1 ปี สำหรับงวดเดือนมกราคมถึงธันวาคม 2565 จากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปี เป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี ของยอดเงินฝาก ถัวเฉลี่ยของบัญชีที่ได้รับการคุ้มครอง และยอดเงินที่ได้รับจากประชาชน เพื่อให้สถาบันการเงินมีภาระต้นทุนทางการเงินที่ลดลงและช่วยบรรเทาผลกระทบต่อภาคธุรกิจและประชาชนได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ กำหนดเงินนำส่งในอัตราร้อยละ 0.46 สำหรับงวดเดือนมกราคมถึงมิถุนายน 2566 เป็นต้นไป ธนาคารได้ดำเนินการให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเรียบร้อยแล้ว

## 1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

### โครงสร้างรายได้ธนาคารและบริษัทย่อย

โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อยตามงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

|  | ปี 2564 |        | ปี 2563 |        | ปี 2562 |        |
|--|---------|--------|---------|--------|---------|--------|
|  | จำนวน   | ร้อยละ | จำนวน   | ร้อยละ | จำนวน   | ร้อยละ |
| <b>รายได้ดอกเบี้ย</b>                        |         |        |         |        |         |        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน               | 2,078   | 1.27   | 3,118   | 2.01   | 6,390   | 3.98   |
| เงินฝาก                                      | (830)   | (0.51) | 179     | 0.12   | 1,249   | 0.78   |
| เงินให้สินเชื่อ (ไม่รวมธุรกรรมตลาดซื้อคืน)   | 1,214   | 0.74   | 736     | 0.48   | 506     | 0.32   |
| ธุรกรรมตลาดซื้อคืน                           | 1,694   | 1.04   | 2,203   | 1.42   | 4,635   | 2.89   |
| <b>เงินลงทุน</b>                             | 22,675  | 13.88  | 21,711  | 14.02  | 21,539  | 13.42  |
| เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า                  | 148     | 0.09   | 156     | 0.10   | 395     | 0.25   |
| เงินลงทุนเพื่อขาย                            | -       | -      | -       | -      | 4,707   | 2.93   |
| เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด                  | -       | -      | -       | -      | 16,437  | 10.24  |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า  |         |        |         |        |         |        |
| ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น          | 3,954   | 2.42   | 4,040   | 2.61   | -       | -      |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน |         |        |         |        |         |        |
| ตัดจำหน่าย                                   | 18,608  | 11.39  | 17,492  | 11.29  | -       | -      |
| อื่นๆ  | (35)    | (0.02) | 23      | 0.01   | -       | -      |
| <b>เงินให้สินเชื่อ</b>                       | 104,579 | 64.02  | 96,834  | 62.52  | 96,376  | 60.05  |
| การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน            | 6,073   | 3.72   | 5,913   | 3.82   | 5,859   | 3.65   |
| อื่นๆ  | 9       | 0.01   | 16      | 0.01   | 14      | 0.01   |
| <b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>                     | 135,414 | 82.90  | 127,592 | 82.38  | 130,178 | 81.11  |
| <b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>                 | 16,024  | 9.81   | 18,570  | 11.99  | 27,490  | 17.13  |
| <b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>                   | 119,390 | 73.09  | 109,022 | 70.39  | 102,688 | 63.98  |





(หน่วย : ล้านบาท)

|  | ปี 2564        |               | ปี 2563        |               | ปี 2562        |               |
|--|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|  | จำนวน          | ร้อยละ        | จำนวน          | ร้อยละ        | จำนวน          | ร้อยละ        |
| <b>รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>  |                |               |                |               |                |               |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ  | 48,628         | 29.77         | 45,699         | 29.50         | 50,580         | 31.52         |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ  | 13,312         | 8.15          | 12,695         | 8.20          | 13,840         | 8.63          |
| <b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>  | <b>35,316</b>  | <b>21.62</b>  | <b>33,004</b>  | <b>21.30</b>  | <b>36,740</b>  | <b>22.89</b>  |
| กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ                           | -              | -             | -              | -             | 8,362          | 5.21          |
| กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 5,539          | 3.39          | 8,119          | 5.24          | -              | -             |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน  | 817            | 0.50          | 1,308          | 0.84          | 8,412          | 5.24          |
| ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย                             | (694)          | (0.43)        | (193)          | (0.12)        | 44             | 0.03          |
| รายได้เงินปันผล  | 3,310          | 2.03          | 2,384          | 1.54          | 2,817          | 1.76          |
| รายได้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ   | 69,360         | 42.46         | 72,129         | 46.57         | 80,489         | 50.15         |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ   | 1,290          | 0.79          | 1,683          | 1.09          | 1,592          | 0.99          |
| <b>หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย</b>   | <b>70,979</b>  | <b>43.45</b>  | <b>72,565</b>  | <b>46.85</b>  | <b>80,653</b>  | <b>50.25</b>  |
| <b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>   | <b>43,959</b>  | <b>26.91</b>  | <b>45,869</b>  | <b>29.61</b>  | <b>57,803</b>  | <b>36.02</b>  |
| <b>รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ</b>   | <b>163,349</b> | <b>100.00</b> | <b>154,891</b> | <b>100.00</b> | <b>160,491</b> | <b>100.00</b> |

## ยุทธศาสตร์การทำธุรกิจของธนาคารกรุงไทย และบริษัทของธนาคารกรุงไทย ในปี 2564 และแนวโน้มในอีก 5 ปีข้างหน้า

ธนาคารกำหนดทิศทางและแผนยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจตามกรอบของการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน (Bank of Sustainability) ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการบริหารจัดการต้นทุนที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงความยั่งยืนทั้ง 3 มิติ อันได้แก่ สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล เพื่อให้บรรลุความมุ่งหมายในการเพิ่มอำนาจให้ทุกชีวิตและทุกธุรกิจของลูกค้า (To Empower Every Customer's Life and Business) ด้วยแนวทางการให้บริการที่เบ็ดเสร็จตอบโจทย์ทุกด้านของลูกค้าได้อย่างครอบคลุมทุกที่ทุกเวลา รวมทั้งคำนึงถึงความต้องการของลูกค้าและสังคมเพื่อเป็นผู้ให้บริการที่ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้า ภายใต้แบรนด์หนึ่งเดียวในชื่อธนาคารกรุงไทย (KASIKORNBANK) ซึ่งประสานการทำงานร่วมกันระหว่างธนาคารกรุงไทย บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธุรกิจสตาร์ทอัพ และพันธมิตรทางธุรกิจ

การดำเนินงานตามยุทธศาสตร์ธนาคารแห่งความยั่งยืนดังกล่าวธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาขีดความสามารถการแข่งขันในโลกธุรกิจที่มีนวัตกรรมทางเทคโนโลยีเป็นตัวนำ (Beyond Banking and Innovation) เพื่อต่อยอดการดำเนินธุรกิจธนาคารแบบเดิมให้สามารถตอบโจทย์การให้บริการที่สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลง



ธนาคารและ บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต ร่วมลงนามในสัญญาการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของ บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต พร้อมร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการขายใหม่ๆ เพื่อก้าวสู่การเป็นผู้เล่นสำคัญในตลาดประกันชีวิตในไทย และเพิ่มขีดความสามารถในการดำเนินธุรกิจ



ของเทคโนโลยี พหุกรรมผู้บริโภค และสภาพแวดล้อม โดยกำหนด ยุทธศาสตร์ทางธุรกิจที่สำคัญ ดังนี้

- **เป็นผู้นำในการให้บริการชำระเงินในทุกแพลตฟอร์มดิจิทัล และรองรับทุกประเภทของการชำระเงินใน Ecosystem ของลูกค้า:** โดยมุ่งพัฒนานวัตกรรมการชำระเงินรูปแบบใหม่ ทั้งในประเทศและระหว่างประเทศ ที่ตอบโจทย์ลูกค้าธุรกิจ และลูกค้าบุคคลได้ครบวงจรและมีความปลอดภัยเชื่อถือได้ นอกจากนี้ ยังใช้ประโยชน์จากการจัดเก็บข้อมูลการให้บริการ เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสม
- **ยกระดับการปล่อยสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อบุคคล:** โดยนำ ข้อมูลธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าและคู่ค้าในห่วงโซ่ธุรกิจ มาวิเคราะห์และคัดกรองลูกค้าที่มีความสนใจและมีศักยภาพ ในการชำระหนี้ เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการ ของลูกค้าในช่องทางที่เหมาะสม อาทิ นำเสนอสินเชื่อ ในช่องทางดิจิทัลเพื่อขยายฐานลูกค้าบุคคลรายเล็ก ร่วมกับการพิจารณาราคาตามความเสี่ยงของลูกค้า เพื่อบริหารจัดการ ต้นทุนและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- **ขยายบริการด้านการลงทุนและการรับประกันภัยไปยัง ลูกค้าที่ยังไม่เคยใช้บริการนี้:** สำหรับลูกค้าธุรกิจและลูกค้า รายใหญ่ มีผู้ดูแลความสัมพันธ์ในการให้คำปรึกษาด้วย แนวทางการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง และประสานความร่วมมือ ภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงไทย ร่วมกับ พันธมิตรทางธุรกิจของธนาคาร ส่วนลูกค้ารายเล็ก ธนาคาร ได้พัฒนาแพลตฟอร์มที่อำนวยความสะดวกในการลงทุน ด้วยตนเอง และมีข้อมูลประกอบการตัดสินใจให้ลูกค้า ได้ศึกษาอย่างเพียงพอบนต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ
- **เจาะตลาดและขยายการเติบโตทางธุรกิจในประเทศ ภูมิภาค AEC+3 ด้วยกลยุทธ์การเข้าถึงลูกค้าใน 3 แนวทาง:** ประกอบด้วย
  - (1) รุกขยายสินเชื่อให้กับลูกค้าธุรกิจ (Aggressive Play) โดยอาศัยความได้เปรียบด้านความสัมพันธ์ที่มีกับลูกค้า ธนาคาร โดยเฉพาะลูกค้าไทย-จีน ในสาธารณรัฐประชาชนจีน และกลุ่มลูกค้าธุรกิจท้องถิ่นขนาดใหญ่ของประเทศ ในภูมิภาค AEC
  - (2) ขยายฐานลูกค้าผ่านความร่วมมือกับพันธมิตรของธนาคาร ในสาธารณรัฐประชาชนจีน (Mass Acquisition Play) และพัฒนาช่องทางดิจิทัลด้านธุรกรรมทางการเงิน ของประเทศในภูมิภาค AEC ซึ่งเบี่ยงเบนมุ่งเน้นลูกค้า ในสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม
  - (3) พัฒนาโครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยีที่รองรับการให้ สินเชื่อดิจิทัล (Disruptive Play) โดยประมวลข้อมูลลูกค้า จากการทำธุรกรรมร่วมกับพันธมิตรของธนาคารและการทำ ธุรกรรมทางการเงินในธนาคาร ซึ่งมีการพัฒนาความสามารถ ของเครื่องมือการจัดการความเสี่ยง และสามารถต่อยอด เป็นธุรกิจ Lending-as-a-Service ทั้งในสาธารณรัฐ ประชาชนจีนและสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม



ธนาคารสื่อความออนไลน์ Regional Business Town Hall: THE METAMORPHOSIS กลายร่างธนาคารให้เติบโตมากกว่าเดิมแบบ “ไร้ขีดจำกัด ไร้รอยต่อ และไร้ขอบเขต” ซึ่งเป้าหมายขยายความแข็งแกร่ง ของธนาคารด้วย Banking as a Service ช่วยยกระดับสถาบันการเงินท้องถิ่นบนคอนเซ็ปต์ ESG Bank



KBTG ร่วมกับ LINE BK และดีแทค ออกแคมเปญใจดีมีเงินให้ยืม นำเสนอบริการสินเชื่อส่วนบุคคล รูปแบบดิจิทัลให้กับลูกค้าดีแทคผ่านโทรศัพท์มือถือ ด้วยวิธีง่ายๆ สะดวกรวดเร็วทุกที่ทุกเวลา

- **ยกระดับประสบการณ์บริการและการขาย:** ผ่านการประสาน การให้บริการอย่างไร้รอยต่อระหว่างช่องทางบริการของธนาคาร กับพันธมิตร เพื่อให้ลูกค้าทำธุรกรรมได้ทุกที่ทุกเวลา ด้วย รูปแบบการบริการและการขายที่เหมาะสมกับความต้องการ ของลูกค้าแต่ละราย

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังมีแนวทางในการเพิ่มประสิทธิภาพ การทำงานแบบ End to End เพื่อพัฒนาบริการที่มีคุณค่าเพิ่มสำหรับ ส่งมอบให้แก่ลูกค้า โดยเน้นการใช้ทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด ทั้งทรัพยากรบุคคล ข้อมูล การเงิน และเทคโนโลยี เพื่อยกระดับ ความสามารถในการแข่งขันในระยะยาวอย่างต่อเนื่องตามโครงการ Transformation ทั้ง 8 โครงการ ดังนี้



ธนาคารจัดงาน Data Power Day เปิดประสบการณ์  
แห่ง Data ในยุค Metaverse ผ่านระบบออนไลน์  
ให้กับพนักงานของธนาคาร

1. การร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจในการสร้าง Ecosystem ควบคู่กับการพัฒนาช่องทางการขายและให้บริการของธนาคาร เพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่ดีที่สุดให้กับลูกค้า
2. การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อเสนอสินเชื่อให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าแต่ละราย
3. การระบุนความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นและกำหนดแนวทางการป้องกันในเชิงรุก
4. การพัฒนาบริการรับชำระเงินระหว่างประเทศ
5. การพัฒนาความสามารถในการวิเคราะห์ข้อมูล เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ และประสิทธิภาพการดำเนินงาน
6. การรักษาความปลอดภัยด้านไซเบอร์
7. การพัฒนาศักยภาพของพนักงานเพื่อมุ่งสู่การเป็น Agile Organization
8. การใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัย เพื่อเป็นผู้ให้บริการทางการเงินชั้นนำในระดับภูมิภาค

ทั้งนี้ ธนาคารมีแนวทางการขับเคลื่อนสู่ความสำเร็จ ด้วยการกำหนดแนวปฏิบัติที่เป็นรูปธรรมและมีความต่อเนื่อง รวมทั้งให้ความสำคัญกับคุณลักษณะการเป็นผู้นำ (Purposeful and Practical Leadership) และวัฒนธรรมองค์กรธนาคารกรุงไทย (K-Culture) เพื่อหลอมรวมเป็นทัศนคติและพฤติกรรมของคนในองค์กรที่มุ่งสู่เป้าหมายเดียวกัน ด้วยค่านิยมที่ยึดถือลูกค้าคือหัวใจ (Customer at Heart) ปฏิบัติงานอย่างว่องไวคล่องตัว (Agility) ร่วมมือร่วมใจ (Collaboration) สร้างอย่างยั่งยืน (Innovativeness) และยึดมั่นในจริยธรรม (Integrity) ควบคู่ไปกับการสร้างแบรนด์ที่แข็งแกร่งบนความคาดหวังและความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ได้แก่ ลูกค้า สาธารณชน นักลงทุน องค์กรต่างๆ สื่อสารมวลชน รวมถึงพนักงานของธนาคาร

ในส่วนของการกำหนดกลยุทธ์ธุรกิจ ธนาคารเน้นให้ความสำคัญกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม กล่าวคือ

(1) **กลุ่มลูกค้าบุคคล** ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง: โดยมุ่งเน้นการใช้และวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าเพื่อให้เข้าใจความต้องการของลูกค้า และสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ได้เป็นราย

ปัจเจกบุคคล ผ่านกลยุทธ์การผสมผสานช่องทางบริการที่สาขาธนาคาร และช่องทางดิจิทัลอย่างไร้รอยต่อ เพื่อนำเสนอประสบการณ์ที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้า รวมทั้งสร้างระบบนิเวศทางธุรกิจ (Business Ecosystem) จากการร่วมมือกับพันธมิตรในธุรกิจต่างๆ เพื่อให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลาย ครอบคลุมชีวิตทุกด้านของลูกค้า และสร้างความสามารถในการแข่งขันในระยะยาวสู่การเติบโตของธุรกิจที่ยั่งยืน โดยเฉพาะการขยายโอกาสการเข้าถึงบริการสินเชื่อของลูกค้ารายย่อยผ่านช่องทางของธนาคารและพันธมิตร ตลอดจนการขยายการส่งเสริมการออมและลงทุนสู่ประชาชนในวงกว้างขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งมั่นพัฒนาคุณภาพบริการไพรเวทแบงก์ที่เทียบเท่ามาตรฐานสากลใน 3 ด้านหลัก คือ การให้คำแนะนำ ผลิตภัณฑ์ และการบริการที่เป็นเลิศ เพื่อให้สามารถตอบโจทย์ลูกค้าบุคคลสินทรัพย์สูงในทุกมิติแบบครบวงจร ตั้งแต่การวางแผนทรัพย์สิน การต่อยอดความมั่งคั่ง การเก็บรักษา จนถึงการส่งต่อจากรุ่นสู่รุ่น

(2) **กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการ** เป็นธนาคารเพื่อลูกค้าเอสเอ็มอี: โดยมุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้าแบบครบวงจร (Total Solution Provider) และขยายฐานลูกค้าอย่างมีคุณภาพ ภายใต้การบริหารจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างระมัดระวังเพื่อให้ธุรกิจของลูกค้าและธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน ผ่านการประสานงานระหว่างผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้าที่มีความรู้ในผลิตภัณฑ์ของธนาคาร กับผู้ให้บริการในพื้นที่สาขา ซึ่งมีความเข้าใจในธุรกิจและความต้องการของลูกค้า ควบคู่ไปกับการใช้นวัตกรรมดิจิทัลเทคโนโลยีและการวิเคราะห์ข้อมูล เพื่อช่วยสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของลูกค้า โดยครอบคลุมถึงการให้องค์ความรู้และการสร้างเครือข่ายคู่ค้า

(3) **กลุ่มลูกค้าบริษัท** ตอบโจทย์ทุกความต้องการทางธุรกิจแบบรอบด้าน: โดยให้การสนับสนุนธุรกิจของลูกค้าทั้งด้านเงินทุน และการให้คำแนะนำเกี่ยวกับการระดมทุน เพื่อช่วยให้ลูกค้าได้ต้นทุนที่ดีที่สุดภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ตลอดจนการทำธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ทุกรูปแบบ ควบคู่ไปกับการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ทุกฝ่ายในระบบนิเวศทางธุรกิจ (Business Ecosystem) ทั้งต่อกิจการ คู่ค้า เจ้าของกิจการ และพนักงาน ซึ่งช่วยยกระดับการบริหารจัดการธุรกิจของลูกค้าอย่างครบวงจร และเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการแข่งขันของธนาคารให้สามารถคงความเป็นธนาคารหลักที่ลูกค้าใช้บริการ

นอกจากนี้ เพื่อรักษาความมั่นคงในฐานะสถาบันการเงินชั้นนำ และสามารถรับมือกับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจได้อย่างทันทั่วทั้ง ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างสม่ำเสมอ และปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมถึงมีการบริหารจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนกำหนดหลักการและนโยบายในการบริหารความเสี่ยงเชิงรุกแบบบูรณาการ และการสร้างวัฒนธรรมให้ตระหนักถึงความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร อีกทั้งยังคำนึงถึงความพร้อมในการรองรับแนวโน้มนโยบายและมาตรการต่างๆ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานกำกับดูแลอื่นกำหนดขึ้น เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีความสามารถในการดำเนินการตามมาตรฐานต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและน่าองค์กรให้เติบโตได้อย่างยั่งยืน







## 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 / Collaboration / Agility / Innovativeness / Integrity   |                       |                      |             |
| Leadership       | PURPOSEFUL and PRACTICAL LEADERSHIP  |                       |                      |             |

K-Strategy aims to be sustainable and the most customer-empowerment bank

|                         |   |   |  |   |
|-------------------------|---|---|--|---|
| Purpose                 | To Empower Every Customer's Life and Business                                       |   |  |   |
| Sustainable Development | Sustainability  |   |  |   |
|                         | ESG   | Beyond Banking & Innovation   | Strong 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   |



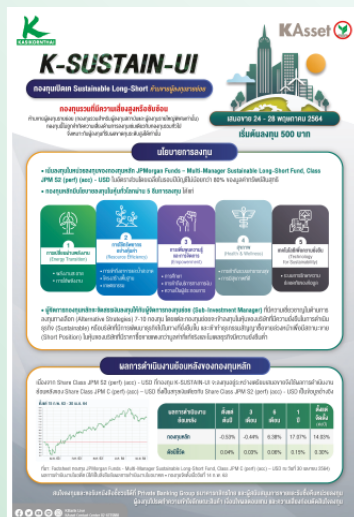


ผู้เชี่ยวชาญการเงินการลงทุน ชี 3 ปัจจัยส่งผลกระทบต่อโลก

- ลุ้นพลวัตรีนโควิด-19
- "Buy American Rules" ของประธานาธิบดี โจ ไบเดน
- อนาคตการเติบโตของสหภาพยุโรปและอาเซียนกับดอลลาร์จจีน-อเมริกา

ธนาคารจัดสัมมนา THE WISDOM The Symbol of Your Vision:

2021 Economic Outlook & Investment Forum ที่ประเด็นที่ต้องจับตา ความเคลื่อนไหวของเศรษฐกิจโลกและภูมิภาคอาเซียนที่มีอิทธิพลในเวทีการค้าโลก



กองทุน K-SUSTAIN-UI ที่เน้นลงทุนในหุ้นที่สร้างกำไร  
ทั้งจากหุ้นที่ได้รับประโยชน์และเสียประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลง  
แนวทางในการดำเนินธุรกิจที่มุ่งเน้นไปสู่ความยั่งยืน

## กลุ่มลูกค้าและการให้บริการ

ธนาคารกสิกรไทยและบริษัทของธนาคารกสิกรไทยยังคงดำเนินยุทธศาสตร์การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง โดยตระหนักถึงผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ที่มีต่อลูกค้าแตกต่างกันตามลักษณะธุรกิจและระดับรายได้ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมและความต้องการของผู้บริโภค ซึ่งเร่งให้เกิดการพัฒนาทางด้านเทคโนโลยีทั้งด้านการเงินและไม่ใช่การเงินอย่างรวดเร็ว ทั้งนี้ ในปี 2564 ธนาคารให้ความสำคัญในการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 เพื่อให้สามารถ

ประกอบชีวิตและธุรกิจได้ท่ามกลางความไม่แน่นอน รวมถึงมีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้วยความใส่ใจในทุกความต้องการของลูกค้าและสังคมอย่างครอบคลุมทุกที่ทุกเวลา เพื่อเป็นผู้ให้บริการที่ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าและเป็นธนาคารหลักที่ลูกค้าเลือกใช้บริการ

## กลุ่มลูกค้าบุคคล

ธนาคารมุ่งเน้นการใช้และวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าเพื่อให้เกิดความเข้าใจและสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้า โดยผลิตภัณฑ์และบริการที่นำเสนอหลักดังนี้

**ลูกค้าบุคคลสินทรัพย์สูง:** ธนาคารได้นำความเชี่ยวชาญด้านการลงทุนเป็นเครื่องมือที่ช่วยเสริมสร้างความสุขและชีวิตที่ไร้กังวลให้กับลูกค้า ตามปรัชญาการให้บริการเพื่อความมั่งคั่งที่สมบูรณ์ (Perfect Wealth) โดยได้พัฒนาช่องทางออนไลน์ KPB YouTube Channel เพื่อให้สามารถส่งมอบข้อมูลแก่ลูกค้าได้อย่างรวดเร็วภายใต้ข้อกำหนดของสถานการณ์โรคโควิด 19 ด้วยบริการใหม่ KPB What's Next วิดีโอขนาดสั้นที่สรุปสถานการณ์การลงทุนพร้อมทั้งคำแนะนำการลงทุนที่เหมาะสมเป็นรายสัปดาห์ และ KPB Game Changer ที่บอกเล่าเศรษฐกิจใหม่ (New Economy) และอุตสาหกรรมแห่งโลกอนาคตสำหรับการสร้าง S-Curve ใหม่ให้การลงทุน ขณะเดียวกัน ยังจัดให้มีไพรเวทแบงเกอร์ที่มีความเชี่ยวชาญในการลงทุนสำหรับให้คำปรึกษากับลูกค้าที่มีความต้องการพิเศษเพื่อก้าวสู่ความมั่งคั่งที่สมบูรณ์

ทั้งนี้ ในปี 2564 ธนาคารได้สานต่อกลยุทธ์หลัก "3S" ในการบริการ KBank Private Banking (KPB) โดยมุ่งนำเสนอรูปแบบการลงทุนที่สอดคล้องกับเป้าหมายของลูกค้าและสถานการณ์ในแต่ละขณะท่ามกลางความท้าทายจากความไม่แน่นอนของตลาดการลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ประกอบด้วย

1. Sustainability: การลงทุนในธุรกิจที่มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมเพื่อสร้างผลตอบแทนระยะยาวที่มีความยั่งยืน โดยนำเสนอกองทุนเปิดเค Sustainable Long-Short ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (K-SUSTAIN-UI) ที่ลงทุนในธุรกิจที่มุ่งเน้นไปสู่ความยั่งยืน ร่วมกับการผลักดันกองทุนยั่งยืนเดิม อาทิ กองทุนเปิดเค พอสซิทีฟ เซนจ์ หุ้นทุน (K-CHANGE) กองทุนเปิดเค โกลบอล ไฮ อิมแพ็ค ริมาติก หุ้นทุน (K-HIT) และกองทุนเปิดเค Climate Transition (K-CLIMATE) นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งสร้างความยั่งยืนในพอร์ตการลงทุนผ่านความร่วมมือกับบริษัทหลักทรัพ์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด และธนาคารลอมบาร์ด โอเดียร์ (Lombard Odier) พัฒนากองทุนเปิดเค ออลโรดส์ ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย (K-ALLROAD-UI) ที่สร้างผลตอบแทนที่สม่ำเสมอได้ในทุกสถานการณ์ และเป็นหนึ่งในกองทุนหลักของพอร์ตการลงทุน K-Alpha ที่ธนาคารแนะนำลูกค้าเพื่อสร้างผลตอบแทนที่สม่ำเสมอในระยะยาว

2. Sharing: การบริหารจัดการสินทรัพย์ในองค์กรสาธารณะกุศลเพื่อสร้างผลกระทบเชิงบวกให้กับสังคม โดยในปี 2564 ธนาคารได้สนับสนุนมูลนิธิและองค์กรสาธารณะกุศลมากกว่า 100 แห่ง ให้สามารถดำเนินกิจกรรม บริหารองค์กร และจัดการเงินทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ



3. S-Curve: นำเสนอรูปแบบการลงทุนใหม่ๆ เพื่อเพิ่มโอกาสการได้รับผลตอบแทนที่ดีให้แก่ลูกค้า โดยธนาคารได้แนะนำหุ้นกู้อนุพันธ์ (Structured Note) เป็นอีกหนึ่งทางเลือกในการลงทุนที่เหมาะสมภายใต้ภาวะตลาดหุ้นปรับตัวในช่วงแคบ (Sideway) รวมทั้งแนะนำทางเลือกอื่นในการลงทุนนอกตลาดหุ้น และผลิตภัณฑ์กองทุนรวมต่างๆ เพื่อเพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่มีความผันผวนต่ำ

**ลูกค้าบุคคลพิเศษ:** นำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองตลอดชีพ 80/4 ที่ให้ความคุ้มครองระยะยาวแต่จ่ายเบี้ยระยะสั้นสำหรับลูกค้าที่มีศักยภาพในการออมและต้องการสร้างหลักประกันให้ครอบครัว โดยมีเงินคืนร้อยละ 1 ของทุนประกันตั้งแต่ปีที่ 4 ของสัญญาจนครบกำหนด

**ลูกค้าบุคคลระดับกลางและลูกค้าบุคคลทั่วไป:** นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการ ดังนี้

- ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและสุขภาพป่วยมีจ่าย: โดยเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและสุขภาพที่มีเบี้ยประกันต่ำลงเมื่อเทียบกับแผนประกันอื่น แต่ให้ความคุ้มครองทั้งค่ารักษาพยาบาลในกรณีผู้ป่วยในและผู้ป่วยนอก ตลอดจนวงเงินคุ้มครองชดเชยการขาดรายได้ซึ่งครอบคลุมถึงการเจ็บป่วยจากโรคโควิด 19 โดยลูกค้าสามารถสมัครผ่านช่องทางออนไลน์ได้ด้วยตนเอง
- บัตรเดบิต KBank x PEANUTS: นำเสนอรูปลักษณ์การ์ตูนคาแรกเตอร์เพื่อขยายฐานผู้ถือบัตรเดบิตและสนับสนุนการเปลี่ยนบัตรใหม่ของลูกค้าเดิม โดยผู้สมัครจะได้รับบัตรเดบิต สมุดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ และหน้า K PLUS Theme รวมทั้งนำคะแนน K Point ที่ได้รับจากการสมัครและใช้จ่ายไปแลกกับสินค้าพรีเมียม Snoopy Limited Edition ผ่าน K+ market นอกจากนี้ ลูกค้าใหม่ที่เปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์อิเล็กทรอนิกส์ K-eSavings x PEANUTS ยังได้รับดอกเบี้ยเงินฝากสูงสุดร้อยละ 1.50 ต่อปี
- สินเชื่อบุคคล K PAY LATER: เป็นวงเงินเพื่อชำระค่าสินค้า/บริการ สามารถทำรายการสมัครด้วยตนเองในช่องทาง K PLUS โดยได้รับผลอนุมัติภายใน 3 นาที ระยะเวลาผ่อนชำระสูงสุด 5 เดือน วงเงินใช้จ่าย 2,000 - 20,000 บาท และดอกเบี้ยสูงสุดไม่เกินร้อยละ 25 ต่อปี ซึ่งเมื่อได้รับการอนุมัติวงเงิน ลูกค้าสามารถสแกนจ่ายค่าสินค้า/บริการ ผ่านคิวอาร์โค้ดของธนาคารในช่องทาง K PLUS
- บริการใหม่บน K+ market ใน K PLUS: ได้แก่ บริการให้เช่ารถจักรยานยนต์ไฟฟ้า เพื่อลดภาระค่าใช้จ่ายให้ผู้ประกอบอาชีพรับส่งอาหารและสร้างรายได้เสริมให้กับผู้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์โรคโควิด 19 รวมทั้งส่งเสริมการใช้รถจักรยานยนต์ไฟฟ้าเพื่อช่วยลดมลพิษทางอากาศและสนับสนุนการใช้พลังงานสะอาดในประเทศไทย โดยธนาคารร่วมมือกับบริษัท เอช เซม มอเตอร์ จำกัด สำนักงานจัดการทรัพย์สินจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และบริษัท ฟู้ดแพนด้า (ประเทศไทย) จำกัด นอกจากนี้ ยังร่วมกับห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล เปิดให้บริการเลือกซื้อสินค้าผ่าน K+ market บน K PLUS พร้อมทางเลือกในการชำระเงินผ่านบัญชีเงินฝากธนาคารหรือชำระด้วยคะแนนสะสม K Point และคะแนน The 1



ธนาคารร่วมกับ บจก. เอช เซม มอเตอร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และ บจก. ฟู้ดแพนด้า (ประเทศไทย) เดินหน้าช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายให้แก่ผู้ประกอบการที่รับส่งอาหารที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤติโรคโควิด 19 ด้วยการออกโปรโมชั่นให้เช่ารถจักรยานยนต์ไฟฟ้าผ่าน K+ market เพื่อประกอบอาชีพและยังช่วยลดมลพิษเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมจากการใช้ยานพาหนะพลังงานสะอาด



ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและสุขภาพ  
แอดมิททรีเซียได้ทุกโรงพยาบาล คุ้มครองทั้งผู้ป่วยนอกและผู้ป่วยใน



ธนาคารออกบัตรเดบิต KBank x PEANUTS  
คอลเลคชั่นสุดคิวท์เอาใจสาวกสนูปี้แอนดวูดเค้ก  
เป็นบัตรเดบิตใบแรกในไทยที่สะสมพอยท์ได้



ธนาคารกรุงไทยเชิญชวนคนไทย “รวมใจสู้ภัยโควิด”  
ร่วมบริจาคผ่าน QR e-Donation บน K PLUS  
ทั้งง่าย สะดวก และปลอดภัยแบบ Social Distancing  
เพื่อส่งผ่านน้ำใจและสนับสนุนการดำเนินงานของบุคลากรทางการแพทย์  
ในโรงพยาบาลและมูลนิธิที่ช่วยเหลือผู้ป่วยจากโรคโควิด 19

ธนาคารมุ่งเสริมศักยภาพ SME ให้เติบโตแบบเข้มแข็งสู้วิกฤติโรคโควิด 19  
พร้อมแจกฟรีโปรแกรมบัญชีออนไลน์ FlowAccount  
โปรแกรมบัญชีของธุรกิจสตาร์ทอัพที่ใช้งานง่ายให้กับลูกค้าเอสเอ็มอี  
เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการทำธุรกิจอย่างเป็นระบบ

- ส่งเสริมการใช้บัตร YouTrip Multi-Currency Card: โดยเน้นการใช้งานผ่านช่องทางดิจิทัล ระหว่างรอการฟื้นตัวของการเดินทางท่องเที่ยวระหว่างประเทศเมื่อสถานการณ์โรคโควิด 19 คลี่คลาย โดยจัดทำแคมเปญส่งเสริมการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสำหรับซื้อสินค้าและบริการผ่านช่องทางออนไลน์ ด้วยกลยุทธ์การกำหนดราคาอัตราแลกเปลี่ยนที่จูงใจและแข่งขันได้ ตลอดจนการยกเว้นอัตราค่าธรรมเนียมทุกประเภท ทั้งค่าธรรมเนียมแรกเข้า รายปี และค่าธรรมเนียมการถอนเงินที่เครื่องเอทีเอ็มในต่างประเทศ

- ส่งเสริมการบริจาคอิเล็กทรอนิกส์ (e-Donation): โดยสานต่อโครงการปี e-Donation สุขใจมีใจ ซึ่งธนาคารช่วยสมทบเงินบริจาคอีก 9 บาท สำหรับรายการที่มียอดบริจาคตั้งแต่ 99 บาทขึ้นไป รวมทั้งให้คะแนนสะสม K Point 50 คะแนน แก่ผู้บริจาค e-Donation ผ่าน K PLUS ตั้งแต่ 99 บาทต่อรายการขึ้นไป

### กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการ

ธนาคารมีเป้าหมายเป็นธนาคารเพื่อลูกค้าเอสเอ็มอี โดยมุ่งสนับสนุนลูกค้าผู้ประกอบการแบบครบวงจร (Total Solution Provider) ครอบคลุมทั้งด้านการเงินและนอกเหนือจากเรื่องการเงิน (Beyond Banking Solution) เพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้แก่ลูกค้า ดังนี้

- พัฒนา K Biz เว็บไซต์ธนาคารออนไลน์รูปแบบใหม่ที่ทันสมัยยิ่งขึ้น: เพื่อให้ผู้ประกอบการสามารถจัดการเรื่องเงินได้ครบจบในที่เดียวพร้อมมาตรฐานความปลอดภัยที่เพิ่มขึ้นเป็นสองเท่าเทียบเท่าบริการบน K PLUS โดยครอบคลุมบริการโอนเงินแบบกลุ่ม บริการจัดการเช็ค บริการรายการเดินบัญชี บริการโอนเงินต่างประเทศ นอกจากนี้ ยังกำหนดวงเงินธุรกรรมการโอนเงินได้สูงสุด 5 ล้านบาทต่อวัน และกรณีโอนภายในบัญชีตนเองที่ผูกบริการบน K Biz ได้สูงสุด 30 ล้านบาทต่อวัน
- สินเชื่อเงินด่วนเพื่อธุรกิจผ่าน K PLUS: โดยไม่จำเป็นต้องมีหลักทรัพย์และบุคคลค้ำประกัน รวมทั้งไม่ต้องมีทะเบียนการค้า รู้ผลอนุมัติทันทีภายใน 15 นาที สามารถรับวงเงินสูงสุด 1 ล้านบาท ผ่อนชำระได้นานสูงสุด 60 เดือน อัตราดอกเบี้ยคงที่สูงสุดไม่เกินร้อยละ 25 ต่อปี
- ขยายบริการรับชำระเงินบน K PLUS Shop: สำหรับร้านค้าที่มีหน้าร้านและร้านค้าออนไลน์ โดยรองรับการชำระเงินในช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Payment) และ QR API ในรูปแบบต่างๆ ทั้งคิวอาร์โค้ด (Thai QR Payment) คิวอาร์บาร์เครดิต กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ของอาลีเพย์และวีแชตเพย์สำหรับชาวจีน รวมถึงการรับชำระด้วยอุปกรณ์รับบัตร mPOS (Mobile Point of Sale) ด้วยมาตรฐานความปลอดภัยข้อมูลบัตรระดับสากล PCI SPoC นอกจากนี้ ยังรองรับการสแกนคิวอาร์จ่ายด้วยคะแนนสะสม K Point และการสแกนคิวอาร์ผ่อนชำระค่าสินค้าด้วย K PAY LATER โดยมีแผนส่งเสริมการตลาด QR สู้โควิด ไม่ต้องพกเงินสด ไม่ต้องพกบัตร ให้กับร้านค้าเป้าหมายอย่างต่อเนื่อง
- พัฒนาบริการร้านค้ารับบัตร (K-Merchant): โดยสนับสนุนและขยายจำนวนเครื่องรับบัตร (Android Electronics Data Capture: Android EDC) ให้เพียงพอกับธุรกรรมที่ฟื้นตัวขึ้นหลังการผ่อนคลายมาตรการล็อกดาวน์ในไตรมาสสุดท้าย โดยเฉพาะที่สถานบริการน้ำมันและร้านกาแฟในเครือบริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)





ขณะเดียวกัน ธนาคารได้เตรียมความพร้อมจัดระดับความเสี่ยงร้านค้าตามแนวนโยบายการรู้จักและการบริหารความเสี่ยงร้านค้าสำหรับการชำระเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ (Know Your Merchant: KYM) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 เพื่อให้ธนาคารมีแนวทางการปฏิบัติที่ชัดเจน มีประสิทธิภาพในการติดตามความเสี่ยง และสามารถหยุดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันทั่วถึง

- พัฒนาศักยภาพ Blue CONNECT: ธนาคารร่วมกับบริษัท ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก จำกัด (มหาชน) พัฒนาช่องทางการชำระเงินผ่าน Blue CONNECT โดยเปิดให้ลูกค้าสมัครใช้บริการสินเชื่อ K PAY LATER เพื่อชำระค่าน้ำมันที่สถานีบริการน้ำมัน ปตท. ผ่าน Blue CONNECT ได้ รวมทั้งอยู่ระหว่างการขยายขอบเขตการใช้วงเงินสินเชื่อไปยังร้านค้าอื่นๆ ในเครือบริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)

## กลุ่มลูกค้าธุรกิจ

ธนาคารมุ่งตอบใจทุกความต้องการทางธุรกิจของลูกค้าอย่างครบวงจร ผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่คำนึงถึงทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้อง ทั้งในมุมของบริษัท คู่ค้า เจ้าของธุรกิจ รวมถึงพนักงาน เพื่อช่วยยกระดับขีดความสามารถในการแข่งขันและเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการธุรกิจให้แก่ลูกค้า ตลอดจนรักษาความเป็นธนาคารหลักที่ลูกค้าเลือกใช้ใช้บริการ ขณะเดียวกัน ธนาคารยังคงให้ความช่วยเหลือลูกค้าธุรกิจในกลุ่มที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรการเฉพาะของธนาคาร เพื่อประคองสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจของลูกค้า

ในปี 2564 ธนาคารนำเสนอบริการในช่องทางออนไลน์ใหม่ ได้แก่ (1) บริการหักภาษี ณ ที่จ่ายแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Withholding Tax: e-WHT Solution) โดยระบบจะนำส่งข้อมูลภาษีพร้อมชำระค่าภาษีผ่านธนาคารเมื่อมีการชำระเงินให้แก่ผู้รับเงินทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งช่วยลดขั้นตอนและลดต้นทุนของลูกค้า (2) บริการ Payment Link โดยร้านค้าสามารถสร้าง Link การชำระเงิน สำหรับให้ลูกค้านำไปชำระเงินด้วยบัตรเครดิต บัตรเดบิต หรือ Thai QR พร้อมเพย์ ซึ่งช่วยให้ร้านค้าได้รับทราบผลการชำระเงินทันที (3) พัฒนาศักยภาพ KBank Fleet Card Online Self-Service ที่อำนวยความสะดวกให้ผู้แทนลูกค้าสามารถดำเนินการต่างๆ ได้ด้วยตนเอง เช่น ขอเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการใช้บัตร ขอระงับบัตร และขอออกบัตรใหม่ เป็นต้น ผ่านระบบออนไลน์ของธนาคาร โดยไม่ต้องใช้ใบคำขอและเอกสารประกอบ



ธนาคารร่วมกับห้างเซ็นทรัลมอบประสบการณ์ช้อปปิ้งออนไลน์แบบไร้รอยต่อให้ลูกค้าซื้อสินค้าทั้งที่ K+ market บน K PLUS พร้อมทางเลือกชำระเงินที่สะดวกสบายและปลอดภัย



ธนาคารลุยต่อเนื่องโครงการพิเศษช่วยเหลือลูกค้าฝ่าวิกฤติโควิด 19 เพื่อเสริมสภาพคล่อง รักษาการจ้างงาน และแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายให้กับลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคล

นอกจากนี้ ธนาคารได้ส่งเสริมให้ลูกค้าสมัครใช้บริการและทำธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้ได้รับความสะดวกและสามารถใช้บริการได้อย่างต่อเนื่องภายใต้สถานการณ์การควบคุมโรคระบาด อีกทั้งยังเป็นการลดต้นทุนและประหยัดเวลาในการทำธุรกรรม อาทิ การทำรายการจ่ายเงินผ่านช่องทาง K-Cash Connect Plus และการออกหนังสือค้ำประกันผ่านช่องทาง K CONNECT-LG ภายใต้การพัฒนาเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถรองรับปริมาณธุรกรรมของลูกค้าที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง





ธนาคารร่วมกับพาร์ทเนอร์ เซอร์วิส ขยายจุดให้บริการเคแบงก์ เซอร์วิส ด้วยบริการฝาก โอน ถอน และยืนยันตัวตน ที่ตู้บุญเติมผ่าน K PLUS ได้เป็นครั้งแรก เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า และสามารถทำธุรกรรมได้ตลอด 24 ชั่วโมง

## ช่องทางการให้บริการ

ในปี 2564 เพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่ดีที่สุดที่ทุกเวลาให้กับลูกค้า ธนาคารจึงมุ่งพัฒนาช่องทางบริการระหว่างออนไลน์และออฟไลน์อย่างไร้รอยต่อ ครอบคลุมทั้งธนาคารกสิกรไทยและพันธมิตรทางธุรกิจของธนาคาร โดยได้ร่วมกันพัฒนา Ecosystem ควบคู่กับการพัฒนาช่องทางหลักเพื่อเพิ่มศักยภาพในการเข้าถึงลูกค้า และส่งมอบประสบการณ์การให้บริการอันน่าประทับใจ ภายใต้การบริหารจัดการค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

**1. เครือข่ายสาขา:** การบริหารจัดการเครือข่ายสาขาในปี 2564 ที่สำคัญ ได้แก่

**ในประเทศ:** ธนาคารให้ความสำคัญกับทุกช่องทางบริการที่มีคุณค่าและบทบาทในการให้บริการลูกค้าที่แตกต่างกัน เพื่อให้ลูกค้าเลือกใช้บริการที่เข้ากับวิถีชีวิตประจำวันในทุกที่ทุกเวลาได้อย่างไร้รอยต่อ อีกทั้งยังมุ่งขยายช่องทางการให้บริการแต่ละประเภทและการขยายเครือข่ายการให้บริการไปสู่ภูมิภาค รวมทั้งได้ควบรวมสาขาในพื้นที่ทับซ้อนหรือมีปริมาณผู้ใช้บริการน้อยจำนวน 21 แห่ง เพื่อบริหารจัดการสาขาให้มีจำนวนเหมาะสมและครอบคลุมทุกพื้นที่ โดยปรับเปลี่ยนรูปแบบสาขาให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าในแต่ละพื้นที่ ขณะเดียวกันธนาคารยังให้บริการสาขารูปแบบใหม่ (Hybrid Branch) ที่ให้ลูกค้าทำรายการด้วยตนเองผ่านเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ จำนวน 15 แห่ง สาขาคอมมูนิตี้ (K PARK) 5 แห่ง และสาขานาขนาดเล็ก (Mini Branch) ที่ให้บริการขั้นพื้นฐานในพื้นที่บริการของพันธมิตรธุรกิจ จำนวน 2 แห่ง นอกจากนี้ยังส่งเสริมการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการพัฒนาบริการและกระบวนการภายในสาขา เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและบริหารต้นทุนอย่างเหมาะสม รวมทั้งสร้างประสบการณ์ด้านการขายและบริการที่สอดคล้องกับพฤติกรรมการใช้บริการในช่องทางดิจิทัลเพิ่มขึ้น

ธนาคารได้เพิ่มจุดบริการเคแบงก์ เซอร์วิส ผ่านตัวแทนทางการเงินใหม่ อาทิ ร้านขายเครื่องใช้ไฟฟ้า ภายใต้บริษัท ทวียนต์มาร์เก็ตติ้ง จำกัด ร้านขายปลีกเครื่องสำอาง ภายใต้บริษัท เซ็นทรัลและมัทลีโมโตะ คิโยชิ จำกัด ท็อปส์ ซูเปอร์มาร์เก็ต ภายใต้บริษัท เซ็นทรัล ฟู้ด รีเทล จำกัด และห้างเทศโก้ โลตัส ภายใต้บริษัท เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด ทั้งนี้ ธนาคารยังได้ขยายขอบเขตการให้บริการผ่านตัวแทนทางการเงินให้ครอบคลุมธุรกรรมการรับฝากและถอนเงินสด การชำระเงิน และการยืนยันตัวตนลูกค้า รวมทั้งเพิ่มจุดให้บริการถอนเงินสดจาก K PLUS ผ่านตู้บุญเติม ตลอดจนประชาสัมพันธ์สร้างการรับรู้ในการให้บริการเคแบงก์ เซอร์วิสแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

สำหรับธุรกิจบริการรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของธนาคาร ได้ทยอยเปิดให้บริการในบริเวณสนามบินและพื้นที่ที่มีปริมาณนักท่องเที่ยวเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ จำนวน 19 แห่ง และเปิดจุดบริการเครื่องแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศอัตโนมัติ จำนวน 8 แห่ง หลังจาก ที่สถานการณ์โรคโควิด 19 ในประเทศไทยมีแนวโน้มดีขึ้นและหน่วยงานทางการอนุญาตให้นักท่องเที่ยวต่างประเทศเดินทางเข้ามาในประเทศไทย ได้ในช่วงไตรมาสที่ 4 ของปี 2564 ขณะเดียวกัน ธนาคารได้ส่งเสริมการใช้บัตร YouTrip กระเป๋าเงินดิจิทัลรองรับหลายสกุลเพื่อการเดินทาง (Prepaid Multi-Currency Card) ด้วยการจัดโปรโมชันกระตุ้นการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสำหรับชำระค่าสินค้าและบริการผ่านช่องทางออนไลน์ในช่วงที่ยังไม่มีการเดินทางท่องเที่ยวต่างประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารอยู่ระหว่างพัฒนาช่องทางแลกเปลี่ยนเงินรูปแบบใหม่ รวมถึงบริการอื่นที่ตอบโจทย์พฤติกรรมการใช้จ่ายและครอบคลุมความต้องการของลูกค้านักท่องเที่ยวในอนาคต

**ต่างประเทศ:** ธนาคารมีเป้าหมายเป็นผู้ให้บริการทางการเงินชั้นนำแห่งภูมิภาค (Regional Digital Bank) ด้วยความเข้าใจลักษณะตลาดท้องถิ่นในแต่ละประเทศ โดยมีแผนยุทธศาสตร์เพื่อขยายธุรกิจ ในต่างประเทศ 3 แผน ดังนี้

1. การให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่แก่ลูกค้าท้องถิ่น
2. การร่วมลงทุนกับพันธมิตรท้องถิ่นเพื่อสร้างดิจิทัลแบงกิ้งที่มีศักยภาพเข้าถึงฐานลูกค้าท้องถิ่นจำนวนมากได้
3. การเป็นผู้ให้บริการโซลูชันและแพลตฟอร์มแก่บริษัทพันธมิตร เพื่อต่อยอดการพัฒนาและออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินผ่านระบบของธนาคาร (Banking as a Service: BaaS) โดยมีแผนระยะยาวในการสร้างแพลตฟอร์มออนไลน์สำหรับให้บริการแก่ธนาคารท้องถิ่นขนาดเล็กที่ไม่สามารถพัฒนาระบบของตนเอง

ปัจจุบัน ธนาคารมีเครือข่ายในต่างประเทศ จำนวน 17 แห่ง ใน 8 ประเทศ ได้แก่ สาธารณรัฐประชาชนจีน สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ราชอาณาจักรกัมพูชา สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม สาธารณรัฐอินโดนีเซีย สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา ประเทศญี่ปุ่น และหมู่เกาะเคย์แมนของสหราชอาณาจักร นอกจากนี้ ธนาคารยังเป็นพันธมิตรกับสถาบันการเงินทั้งในและนอกกลุ่มประเทศ AEC+3 รวม 82 แห่ง ใน 16 ประเทศ



ขณะเดียวกัน ธนาคารได้ขยายช่องทางการให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์ในต่างประเทศ โดยเปิดให้บริการแล้วใน 2 ประเทศ ดังนี้

- บริการกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) หรือ QR KBank ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว: เป็นบริการของธนาคารพาณิชย์ไทยแห่งแรก ภายใต้แนวคิด “สะดวกคนขาย สบายคนซื้อ ทั้งเติมเงิน จ่ายเงิน โอนเงิน และถอนเงิน” โดยในปี 2564 ธนาคารได้เพิ่มฟีเจอร์การโอนเงินระหว่างประเทศ (สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาวและประเทศไทย) ผ่านระบบ QR KBank รวมทั้งลงพื้นที่ศึกษาพฤติกรรมผู้บริโภคท้องถิ่นเพื่อขยายการบริการให้ครอบคลุมทั่วทั้งประเทศ เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้สะดวกขึ้น และมีต้นทุนในการทำธุรกรรมที่ไม่สูง โดยปัจจุบันมีจำนวนผู้ใช้บริการแอปพลิเคชัน QR KBank กว่า 130,000 ราย เป็นจำนวนธุรกรรมรวม 1.88 ล้านรายการ คิดเป็นมูลค่ากว่า 630,000 ล้านบาท

นอกจากนี้ ธนาคารเปิดบริการถอนเงินและโอนเงินภายในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาวผ่านเครื่องเอทีเอ็มของธนาคารที่ติดตั้งแล้ว จำนวน 30 เครื่อง ซึ่งให้บริการแก่บัตรเอทีเอ็มที่เป็นสมาชิกของ Lao National Payment Network (LAPNeT) ซึ่งปัจจุบันธนาคารเป็นธนาคารพาณิชย์ไทยแห่งเดียวที่เป็นสมาชิก ทั้งนี้ เครื่องเอทีเอ็มดังกล่าวยังให้บริการถอนเงินสดจาก QR KBank ด้วย

- บริการสินเชื่อส่วนบุคคล (Payday Loan) ในราชอาณาจักรกัมพูชาผ่านแอปพลิเคชัน Wing Mobile: โดยธนาคารให้สินเชื่อส่วนบุคคล (Salary Advance) ผ่านพันธมิตรธุรกิจ เพื่อส่งเสริมให้ชาวกัมพูชาสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์สินเชื่อในระบบและลดภาระการกู้ยืมจากสินเชื่อนอกระบบที่มีต้นทุนสูง โดยในระยะแรกเปิดให้บริการแก่ลูกค้าในกรุงเทพมหานครและเมืองกันดาล รวมถึงมีแผนจะขยายขอบเขตบริการให้ครอบคลุมทั่วราชอาณาจักรกัมพูชาภายใน 2 ปี ปัจจุบันมีจำนวนผู้ใช้บริการกว่า 4,000 ราย และมียอดสินเชื่อกว่า 950,000 ดอลลาร์สหรัฐฯ หรือประมาณ 30 ล้านบาท

### สาขาและเครือข่ายให้บริการทางการเงิน

| ในประเทศ                                     | จำนวน (แห่ง) |         | ต่างประเทศ                                 | จำนวน (แห่ง) |         |
|--|--------------|---------|--|--------------|---------|
|  | ปี 2564      | ปี 2563 |  | ปี 2564      | ปี 2563 |
| เครือข่ายสาขาธนาคาร <sup>(1)</sup>           | 839          | 860     | สาขานาครพาณิชย์ท้องถิ่นจดทะเบียนต่างประเทศ | 6            | 6       |
| สำนักงานแลกเปลี่ยนเงิน                       | 67           | 75      | บริษัท ธนาคารสิริไทย จำกัด (สปป.ลาว)       | 2            | 2       |
| ศูนย์บริการเดอวิสคอม                         | 95           | 95      | บริษัท ธนาคารสิริไทย (ประเทศจีน) จำกัด     | 4            | 4       |
| ศูนย์ธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ <sup>(2)</sup> | 156          | 167     | สาขา                                       | 4            | 3       |
| ศูนย์บริการธุรกิจต่างประเทศ                  | 58           | 58      | สำนักงานผู้แทน                             | 7            | 7       |
| บริการจ่ายเช็ค                               | 21           | 21      |  |              |         |

หมายเหตุ:

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

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

### ชื่อและสถานที่ตั้งของเครือข่ายการให้บริการในประเทศ



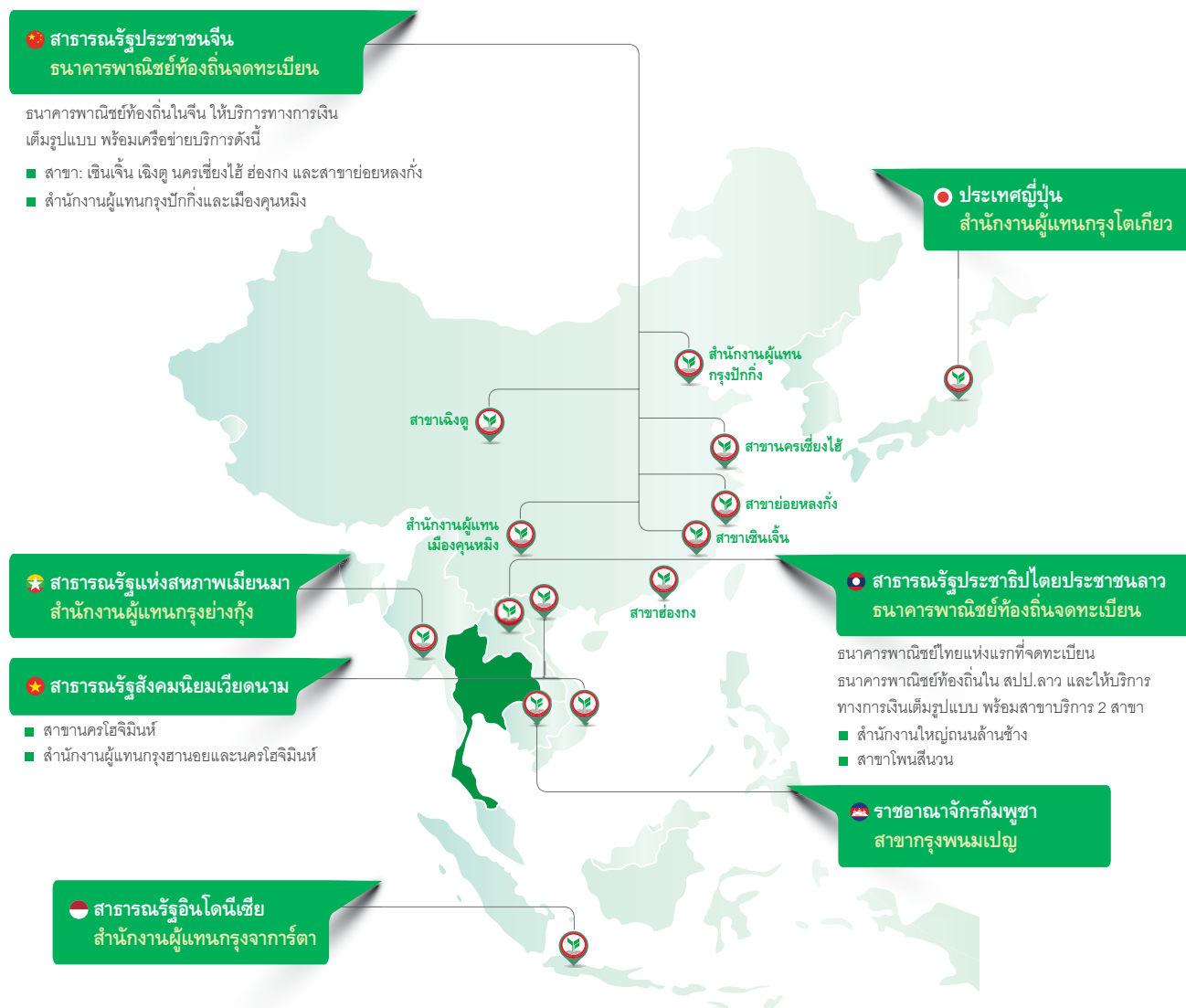
สามารถดูชื่อและสถานที่ตั้งของเครือข่ายการให้บริการได้ที่

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



## เครือข่ายการให้บริการในต่างประเทศ

ธนาคารพาณิชย์ท้องถิ่นจดทะเบียน สาขา สาขาย่อย และสำนักงานผู้แทน



## ชื่อและสถานที่ตั้งของเครือข่ายการให้บริการในต่างประเทศ



สามารถดูชื่อและสถานที่ตั้งของเครือข่ายการให้บริการได้ที่

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



## 2. เครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์: ประกอบด้วย

• **บริการ K-ATM และ K-CDM:** ธนาคารมุ่งบริหารจัดการติดตั้งเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ให้ครอบคลุมพื้นที่บริการและเพียงพอกับความต้องการลูกค้า ควบคู่กับการเพิ่มประสิทธิภาพของเครื่องเพื่อขยายโอกาสการเข้าถึงบริการของธนาคาร ด้วยการเพิ่มเมนูการสมัครสินเชื่อบนเครื่องเอทีเอ็ม และในกรณีที่ลูกค้ามีเงินเหลือในบัญชีไม่พอกับยอดที่ต้องการถอน ระบบจะแสดงคิวอาร์โค้ดให้ลูกค้าสแกนสมัครสินเชื่อได้ทันที ขณะเดียวกันยังอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ปกครองทางการเงินมองเห็นด้วยมุมมองพิเศษ และมีตัวเลือกภาษาที่แตกต่างกันสำหรับกลุ่มลูกค้าต่างชาติ โดยสามารถทำธุรกรรมได้ตลอด 24 ชั่วโมง พร้อมระบบรักษาความปลอดภัยในการทำธุรกรรมด้วยตนเอง

### บริการธนาคารทางอิเล็กทรอนิกส์

| บริการธนาคารทางอิเล็กทรอนิกส์                    | จำนวน (เครื่อง) |         |
|--|-----------------|---------|
|  | ปี 2564         | ปี 2563 |
| Self-Service Channel (K-ATM และ K-CDM)           | 10,911          | 10,981  |
| K-ATM (เครื่องเอทีเอ็มกรุงไทย)                   | 8,960           | 8,389   |
| K-CDM (เครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติกรุงไทย)      | 1,951           | 2,592   |
| K-PUM (เครื่องปรับรายการสมุดเงินรับฝากอัตโนมัติ) | 979             | 1,004   |
| เครื่องแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศอัตโนมัติ      | 8               | 9       |

• **บริการดิจิทัลแบงก์กิ้ง:** ธนาคารมุ่งพัฒนาแพลตฟอร์มทางการเงินให้มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น เพื่อขยายฐานผู้ใช้บริการและรักษาความเป็นผู้นำด้านดิจิทัลแบงก์กิ้งที่มีจำนวนผู้ใช้งานมากที่สุดในประเทศไทย โดยเชื่อมต่อบริการทางการเงินของธนาคารกับแพลตฟอร์มของพันธมิตรทางธุรกิจในทุก Ecosystem และพัฒนานวัตกรรมใหม่ที่สามารถรองรับรูปแบบการดำเนินชีวิตที่เปลี่ยนแปลงไป โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

- 1) **K PLUS:** มุ่งสู่การเป็นแพลตฟอร์มทางการเงินที่เชื่อมต่อข้อมูลกับแพลตฟอร์มของพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อเชื่อมโยงทุกมิติการใช้ชีวิตในยุคดิจิทัลเต็มรูปแบบ ด้วยการนำเสนอบริการใหม่ที่ตอบโจทย์ทุกจังหวะการใช้ชีวิตและส่งเสริมประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าในทุกที่ทุกเวลา โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้
- **บริการสมัครสินเชื่อด้วยตนเอง:** ได้แก่ สินเชื่อเงินด่วน Xpress Loan บัตรเงินด่วน Xpress Cash และบัตรเครดิตกรุงไทย โดยสามารถรับทราบผลการพิจารณาอนุมัติอย่างรวดเร็ว
- **K PAY LATER:** วงเงินสินเชื่อเพื่อชำระค่าสินค้าและบริการ ที่ให้ทางเลือกในการผ่อนชำระเป็นรายงวด สมัครบริการและใช้จ่ายผ่านช่องทาง K PLUS โดยไม่ต้องใช้เอกสาร
- **สแกนคิวอาร์โค้ดเพื่อชำระเงินด้วยคะแนนสะสม K Point:** สำหรับร้านค้าที่รองรับ Standard Thai QR และสามารถสแกนจ่ายด้วยคะแนน K Point ร่วมกับการตัดเงินในบัญชีได้ที่ร้าน K PLUS Shop



ธนาคารพัฒนา 3 บริการสินเชื่อบุคคลยออดิต ให้ลูกค้าสมัครใช้บริการด้วยตนเองผ่าน K PLUS ได้แก่ สินเชื่อเงินด่วน Xpress Loan บัตรเงินด่วน Xpress Cash และบัตรเครดิตกรุงไทย ตอบโจทย์ชีวิตยุคโควิด 19 ทั้งสะดวกและรู้ผลอนุมัติเร็ว



ธนาคารรุกเต็มแรงกับฟิวเจอร์ K Point ทั้งรับ แลก โอน พ้อยท์สุดคุ้มบน K PLUS เพิ่มมูลค่าพ้อยท์และตอบโจทย์ทุกไลฟ์สไตล์





ธนาคารและแอปพลิเคชัน เพย์ เปิดตัว LINE POINTS เครดิตการ์ด  
ตอบรับการใช้จ่ายแบบนิวนอร์มอล เจาะกลุ่มคนรุ่นใหม่  
ที่นิยมใช้บัตรเครดิตในการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน



ธนาคารออกแคมเปญช้อปดีมีคืน ชวนคนไทยออกมาใช้จ่าย กิน เที่ยว  
ช้อปกระตุ้นเศรษฐกิจและหวังให้คนไทยมีความสุขไปด้วยกัน  
เมื่อช้อปด้วยบัตรเดบิตกสิกรไทย หรือสแกน QR จ่ายด้วย K PLUS

- **พัฒนาพีเจอาร์ธุรกรรมการเงินต่างประเทศ:** ให้รองรับสกุลเงินเยนประเทศญี่ปุ่น และสกุลหยวนของสาธารณรัฐประชาชนจีน ตามแผนการยกระดับบริการให้รองรับสกุลเงินของประเทศในภูมิภาค AEC+3
- **พัฒนาบริการพร้อมเพย์-เพย์นาว (PromptPay-PayNow):** รองรับการเงินจากประเทศไทยไปยังสาธารณรัฐสิงคโปร์แบบทันทีด้วยหมายเลขโทรศัพท์มือถือ (PayNow ID) ที่ลงทะเบียนไว้
- **บริการ K PLUS Lobby:** เปิดให้ลูกค้าที่ไม่มีปัญชากับธนาคารเข้าสำรวจและทดลองใช้ฟีเจอร์บน K PLUS รวมทั้งค้นหาสินค้าราคาพิเศษบน K+ market ได้
- **บริการเปลี่ยนหมายเลขโทรศัพท์มือถือได้ด้วยตนเอง:** โดยไม่ต้องยกเลิกและสมัครใช้บริการใหม่

- 2) **K-Cyber:** มุ่งให้บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตที่มีความเสถียรสูง พร้อมด้วยระบบบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสำหรับสารสนเทศในระดับมาตรฐานสากล เพื่อสร้างความเชื่อมั่นในการทำธุรกรรมการเงินผ่านช่องทางดิจิทัลแบบกึ่ง
- 3) **K-Payment Gateway:** มุ่งพัฒนาบริการให้รองรับร้านค้าออนไลน์ทุกประเภทธุรกิจและทุกอุปกรณ์การเชื่อมต่อบริการ ทั้งโทรศัพท์มือถือ แท็บเล็ต และคอมพิวเตอร์ ด้วยมาตรฐานรักษาความปลอดภัยข้อมูลในระดับสากล (PCI-DSS) ควบคู่กับการเพิ่มประสิทธิภาพให้สามารถรองรับปริมาณธุรกรรมชำระเงินออนไลน์ผ่านแพลตฟอร์มต่างๆ ที่เพิ่มขึ้นได้ ทั้งการชำระด้วยบัตรเดบิต บัตรเครดิต คิวอาร์โค้ด (Thai QR Payment) กระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ของอาลีเพย์และวีแชตเพย์ รวมถึงการชำระด้วยแอปพลิเคชัน K PLUS (Pay with K PLUS)
- 4) **KBank Live (Facebook, Twitter, Instagram, YouTube, และ LINE):** พัฒนาบริการช่องทางการสื่อสารเพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ลูกค้า โดยได้เพิ่มการแจ้งเตือนรายการเงินเข้าและเงินออกที่แสดงรายละเอียดของรายการผ่านแอปพลิเคชัน LINE นอกเหนือจากบริการค้นหาและสอบถามข้อมูลผลิตภัณฑ์/บริการ โปรโมชัน ความรู้ทางการเงิน ตลอดจนข้อมูลข่าวสารของธนาคาร อาทิ โครงการกสิกรไทยรวมใจสู้ภัยโควิด โครงการร่วมด้วยช่วยเปย์ การนำเสนอสินค้าบุคคล การประชาสัมพันธ์แอปพลิเคชัน FinVest และ Blue CONNECT รวมทั้งการแนะนำธุรกรรมการเงินต่างประเทศและการลงทุนของธนาคาร
- 5) **บริการแพลตฟอร์มอื่น:** พัฒนาแพลตฟอร์มทางการเงินสำหรับพันธมิตรธุรกิจของธนาคารใช้เป็นช่องทางในการนำเสนอผลิตภัณฑ์/บริการและธุรกรรมอื่น โดยสามารถนำไปปรับใช้ได้หลากหลายธุรกิจ อาทิ
  - **KBank Open API:** บริการที่ให้พันธมิตรธุรกิจสามารถเชื่อมต่อเพื่อใช้งานพีเจอาร์ทางการเงินของธนาคารเพื่ออำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมของพันธมิตรธนาคารกับลูกค้า ซึ่งรองรับการใช้งานที่หลากหลาย ได้แก่ การรับชำระด้วยคิวอาร์โค้ด การรับชำระเงินออนไลน์ บริการเงินโอนต่างประเทศเข้า การใช้ข้อมูลร่วมกัน และการยืนยันรายการใช้จ่าย
  - **National Digital ID (NDID) Service:** บริการยืนยันตัวตนในรูปแบบดิจิทัล เพื่อสมัครหรือใช้บริการของภาครัฐและภาคเอกชนโดยอยู่ระหว่างให้บริการภายใต้ Regulatory Sandbox ของธนาคารแห่งประเทศไทย
  - **RP (Relying Party) Proxy:** บริการเชื่อมต่อกับแพลตฟอร์มกลางสำหรับการยืนยันและพิสูจน์ตัวตน (NDID Platform) โดยอยู่ระหว่างให้บริการภายใต้ Regulatory Sandbox ของธนาคารแห่งประเทศไทย



- Face API: บริการเปรียบเทียบใบหน้า เพื่อสนับสนุนพันธมิตรของธนาคารในการทำธุรกรรม เช่น การยืนยันตัวตนในการสมัครบริการ หรือการเข้าออกอาคาร เป็นต้น

• **บริการ K-Contact Center:** ธนาคารมุ่งยกระดับขีดความสามารถของศูนย์ให้บริการ เพื่อให้สามารถแก้ปัญหาแก่ลูกค้าแบบเบ็ดเสร็จครบวงจร และส่งมอบประสบการณ์เหนือความคาดหมายเพื่อเป็นอันดับหนึ่งในใจลูกค้า รวมทั้งต่อยอดสู่การสร้างและรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้า ท่ามกลางข้อจำกัดการให้บริการจากการมาตรการควบคุมการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 และการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมผู้บริโภคในยุคดิจิทัล โดยการดำเนินการที่สำคัญมีดังนี้

- 1) **พัฒนาโปรแกรมตอบคำถามอัตโนมัติ (Chatbot):** ขยายขอบเขตความสามารถในการให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการให้ครอบคลุม แม่นยำและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- 2) **บริการโทรศัพท์ผ่านอินเทอร์เน็ต (Internet Voice Call) บน K PLUS:** เพิ่มช่องทางการติดต่อใหม่ที่มีมาตรฐานความปลอดภัยสูง ด้วยระบบการยืนยันตัวตนลูกค้าผ่าน K PLUS ซึ่งช่วยให้ลูกค้าได้รับความสะดวกรวดเร็วและลดภาระค่าบริการ โดยเฉพาะลูกค้าที่อยู่ต่างประเทศ
- 3) **พัฒนาองค์ความรู้สำหรับพนักงาน:** เพื่อเพิ่มศักยภาพในการบริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- 4) **พัฒนาระบบการบริหารจัดการแก้ไขปัญหา:** ให้สามารถแก้ไขปัญหาของลูกค้าทุกกลุ่มทั้งออนไลน์และออฟไลน์ได้อย่างชัดเจนและรวดเร็ว รวมทั้งช่วยบรรเทาผลกระทบต่อลูกค้า ตลอดจนบรรเทาความตื่นตระหนกและข่าวลือในเชิงลบ เพื่อรักษาภาพลักษณ์ของอุตสาหกรรมธนาคารและเสถียรภาพของระบบการเงิน

## การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจ

### การจัดการงานทรัพยากรบุคคล

ธนาคารมุ่งบริหารจัดการงานทรัพยากรบุคคลให้เหมาะสมเพื่อรองรับการควบคุมสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 และสอดคล้องกับยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญดังนี้

**1. การสร้างความมั่นใจและสร้างวัฒนธรรมผู้นำองค์กรที่เหมาะสม:** โดยกำหนดคุณลักษณะของผู้นำที่องค์กรที่ธนาคารคาดหวังใน 4 มิติ ได้แก่ รู้ตนเอง (Self) ส่งมอบผลงาน (Result) สร้างทีม (Team) และผนึกกำลัง (Integration) เพื่อให้ตลอดกระบวนการทำงานอยู่บนการตระหนักถึงทุกปัจจัยเงื่อนไขอย่างเท่าทันทั้งตนเอง ทีมงาน ลูกค้า และองค์กร โดยธนาคารได้จัดกิจกรรมส่งเสริมการพัฒนาผู้นำอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ขั้นตอนการสรรหาบุคลากร โดยเพิ่มหลักเกณฑ์

ธนาคารจัดหลักสูตรออนไลน์ Design Thinking From Learning to Doing เสริมทักษะกระบวนการคิดเชิงออกแบบให้แก่พนักงาน เพื่อการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ โดยถ่ายทอดความรู้จากผู้ที่มีประสบการณ์จริงภายในธนาคาร

การสัมภาษณ์และเกณฑ์การวัดผลในระยะทดลองงานที่สอดคล้องกับความคาดหวังขององค์กร ตลอดจนการจัดตั้งผู้นำ Purposeful & Practical Leadership ให้กับผู้บริหารระดับผู้อำนวยการขึ้นไป เพื่อร่วมถอดรหัสความเป็นผู้นำจากตัวอย่างผู้นำระดับโลกและนำมาปรับใช้ให้ตรงกับความต้องการขององค์กร นอกจากนี้ ยังจัดการเรียนรู้ Hi Leaders in Action Season 2: Make Meeting Meaningful ผ่านรายการพูดคุย/แชร์ Tips Trick โดยกรรมการผู้จัดการของธนาคาร

**2. การสนับสนุนยุทธศาสตร์การเติบโตทางธุรกิจและตอบโจทย์ลูกค้า:** โดยดำเนินการปรับโครงสร้างองค์กรและการคัดเลือกบุคลากรให้สามารถตอบโจทย์การพัฒนาธุรกิจของธนาคาร ผ่านการมุ่งเน้นเพิ่มพูนทักษะ ความรู้ ประสบการณ์ ความสามารถในการรับมือกับความเปลี่ยนแปลง และแนวความคิดที่หลากหลาย โดยเฉพาะด้านการขยายธุรกิจธนาคารในประเทศภูมิภาค การใช้ข้อมูลและวิเคราะห์ (Data and Analytics) รวมถึงการคิดค้นกลยุทธ์ทางธุรกิจ ตลอดจนแนวทางการเพิ่มขีดความสามารถของพนักงานในสภาพการทำงานรูปแบบใหม่ (Agile Way of Work) ภายใต้การเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ปรับเปลี่ยนวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับการทำงานรูปแบบใหม่ด้วย



ธนาคารเปิดสอบชิงทุนการศึกษาต่อระดับปริญญาโท ทั้งสถาบันในประเทศและต่างประเทศ เพ้นหาคนรุ่นใหม่ ที่เปี่ยมศักยภาพ ร่วมขับเคลื่อนยุทธศาสตร์การเพิ่มอำนาจให้ทุกชีวิต และธุรกิจของลูกค้า พร้อมขยายสู่ตลาดระดับภูมิภาค AEC



ธนาคารจัดหาวัคซีน Moderna ซึ่งเป็นวัคซีนทางเลือก สำหรับฉีดกระตุ้นภูมิคุ้มกันโรคโควิด 19 ให้แก่พนักงาน

ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดแนวทางการทำงานรูปแบบ Agile ที่มีประสิทธิภาพเป็น 4 ขั้นตอนโดยคำนึงถึงการสร้างความผูกพันในองค์กร และจรรยาบรรณในการดำเนินงานอย่างเป็นระบบและเป็นธรรม ดังนี้

- 1) ส่งเสริมทักษะการทำงานที่เน้นความคล่องตัว กล้าคิด สร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ และเท่าทันกับการเปลี่ยนแปลง โดยจัดให้มีการอบรมหลักสูตรการเรียนรู้การทำงานแบบ Agile จากผู้เชี่ยวชาญ (Agile Center of Excellence)
- 2) ส่งเสริมให้เกิดการทำงานร่วมกันที่ปฏิบัติได้จริงและสอดคล้อง กับวิธีการทำงานรูปแบบใหม่ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19
- 3) กระตุ้นการทำงานแบบ Agile ข้ามหน่วยงานอย่างราบรื่น และรวดเร็ว โดยจัดกิจกรรมมอบรางวัล Way of Work Award (WoW Award) ให้แก่พนักงานที่มีผลการปฏิบัติงานโดดเด่น และสร้างกำลังใจแก่เพื่อนร่วมงาน
- 4) สนับสนุนให้เกิดชุมชนนักปฏิบัติซึ่งทำงานในรูปแบบ Agile เพื่อเป็นแหล่งเรียนรู้จากการปฏิบัติจริงสำหรับบุคลากรอื่น ที่ยังไม่เคยทำงานในรูปแบบ Agile

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังดำเนินการยกระดับศักยภาพพนักงาน ในกลุ่มงานธุรกิจในประเทศภูมิภาค โดยพัฒนาโครงการ Employee Value Proposition KBank (Best Place to Work, Learn and Lead) เพื่อรองรับยุทธศาสตร์การเป็นผู้นำในภูมิภาคของธนาคาร รวมทั้งผลักดัน แนวคิด "World of Borderless Growth" เพื่อสื่อสารให้คนรุ่นใหม่เห็นโอกาส ในการเติบโตอย่างไร้ขอบเขตทุกมิติ ภายใต้ความมุ่งมั่นขององค์กร ที่สามารถเป็นรากฐานให้แก่สังคมไทยและประเทศในภูมิภาค AEC

### 3. การดูแลพนักงานและแรงงานสัมพันธ์:

- **การบริหารงานทรัพยากรบุคคลในสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19:** ธนาคารช่วยเหลือและสง่ากำลังใจ ให้แก่พนักงานทุกคน ทั้งพนักงานในส่วนปฏิบัติการซึ่งต้องสัมผัสใกล้ชิดในการให้บริการลูกค้าและพนักงานส่วนสนับสนุน ที่อยู่เบื้องหลัง โดยสนับสนุนงบประมาณเพื่อเป็นกำลังใจสู้ภัย โควิดคนละ 10,000 บาท รวมถึงจัดหาวัคซีนทางเลือกสำหรับ ฉีดกระตุ้นคุ้มกันโรคและประสานความช่วยเหลือแก่พนักงาน ทั้งในการตรวจหาเชื้อแบบ RT-PCR ตลอดจนการจัดหา สถานรักษาพยาบาลและจัดการตรวจสุขภาพประจำปี โดยให้ ทางเลือกแก่พนักงานในการเข้ารับการตรวจที่โรงพยาบาล ที่ธนาคารจัดเตรียมไว้ หรือตรวจที่โรงพยาบาลอื่นได้
- **การบริหารแรงงานสัมพันธ์:** ธนาคารจัดการประชุมระหว่าง ผู้บริหารธนาคารกับสหภาพแรงงานธนาคารกสิกรไทย และ สหภาพแรงงานผู้บังคับบัญชาธนาคารกสิกรไทย รวมทั้งจัดการ ประชุมกลุ่มย่อยคณะกรรมการลูกจ้าง/ตัวแทนของลูกจ้าง ภายใต้มาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างพนักงานกับธนาคาร และเปิดโอกาสให้มีการปรึกษาหารือและแก้ไขปัญหาร่วมกัน





## การจัดการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ในปี 2564 บริษัท กสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป (KBTG) มุ่งศึกษาและพัฒนาการใช้งานเทคโนโลยีสารสนเทศด้านการเงินรูปแบบใหม่ ที่ตอบโจทย์การเข้าสู่สังคมไร้เงินสด ภายใต้โครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยียุคใหม่และการคิดค้นนวัตกรรมที่สอดคล้องกับเป้าหมายธนาคาร ด้วยกระบวนการทำงานที่มีประสิทธิภาพได้มาตรฐานสากล และมีระบบควบคุมความปลอดภัยด้านไซเบอร์ขั้นสูงสุด ตลอดจนมีการบริหารจัดการผลกระทบในช่วงการเปลี่ยนผ่านทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว เพื่อให้บรรลุผลตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร ในการรักษาความสามารถด้านการแข่งขัน และการเป็นผู้นำองค์กรเทคโนโลยีระดับภูมิภาคที่ลูกค้าไว้วางใจ โดยมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

**1. พัฒนาลิขสิทธิ์และบริการ:** เพื่อให้สอดคล้องกับ การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคและนวัตกรรมด้านเทคโนโลยี ดังนี้

- **พัฒนาแพลตฟอร์ม Coral:** ซึ่งเป็นแพลตฟอร์ม NFT Marketplace ที่พัฒนาโดยบริษัท กสิกร เอ็กซ์ จำกัด สำหรับเป็นสื่อกลางในการซื้อขายงานศิลปะและนวัตกรรมที่เกี่ยวข้องกับ NFT (Non-Fungible Token) ด้วยจุดเด่น ในด้านระบบการยืนยันตัวตนของศิลปิน การซื้อขาย NFT ด้วยสกุลเงินทั่วไปโดยไม่จำเป็นต้องแลกเหรียญคริปโตเคอเรนซี รวมถึงการเปิดประสบการณ์ทั้งในโลกออนไลน์และออฟไลน์ เพื่อเชื่อมโยงโลกจริงและโลกเสมือน (Multiverse) โดยในช่วงแรกมีพันธมิตร 2 ราย คือ บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด ที่นำเสนอนวัตกรรมด้านศิลปะ วัฒนธรรม และไลฟ์สไตล์ และ บริษัท จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ จำกัด (มหาชน) ที่นำเสนอสินค้า Music NFT ประเภทศิลปินขวัญใจมหาชน
- **พัฒนาบริการ THG HyCar:** ร่วมกับบริษัท ธนบุรี เฮลท์แคร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (THG) พัฒนาบริการรถรับส่งปลอดโควิด 19 ที่สามารถจองผ่าน Official LINE Account ของ THG
- **พัฒนาบริการ InsurTech ตรวจสอบสภาพรถยนต์ด้วยเทคโนโลยี AI:** ร่วมกับบริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) พัฒนาระบบตรวจสอบสภาพรถยนต์แบบใหม่ ก่อนทำประกันภัยเป็นรายแรกในประเทศไทย ซึ่งผสมผสานเทคโนโลยีการประมวลผลภาพ (Image Processing) และปัญญาประดิษฐ์ (AI) มาพัฒนารวมเป็น AI as a Service สำหรับสร้างโมเดล Car Damage Detection



KBTG ร่วมกับ บจก. กสิกร เอ็กซ์ เปิดตัว Coral แพลตฟอร์ม NFT Marketplace หนุนศิลปินไทยและเอเชีย ขายผลงานศิลปะ NFT ไปทั่วโลก โดยจับมือสยามพิวรรธน์ เปิดพื้นที่สยามพารากอนและไอคอนสยาม จัด NFT Innovation Digital Wall ให้ชมงานศิลปะ NFT ได้อย่างใกล้ชิด



KBTG ร่วมกับ บมจ. ธนบุรี เฮลท์แคร์ กรุ๊ป สร้างแพลตฟอร์ม THG HyCar บริการจองรถยนต์รับส่งปลอดเชื้อโควิด 19 จุดเด่นนิวนอร์มอลของการเดินทาง ตามมาตรฐานความปลอดภัยด้านสุขอนามัยให้แก่ผู้เดินทาง เพียงจองผ่านแอปพลิเคชัน LINE @THGInfo



KBTG ร่วมกับ บมจ. เมืองไทยประกันภัย พัฒนาแพลตฟอร์ม InsurTech นำเทคโนโลยี AI มาช่วยเพิ่มประสิทธิภาพ ระบบตรวจสอบสภาพรถยนต์ก่อนทำประกันภัยแบบ Self Service เป็นรายแรกในไทย





ธนาคารเปิดให้บริการสาขาโฮจิมินห์เป็นสาขาแรกในประเทศเวียดนาม  
สู่การเป็นธนาคารแห่งภูมิภาค AEC+3 เชื่อมต่อเครือข่ายการค้า  
และการลงทุนในภูมิภาคอาเซียนเข้าด้วยกันผ่านดิจิทัลแพลตฟอร์ม  
ด้วยกลยุทธ์ธนาคารดิจิทัลแห่งภูมิภาค

- **พัฒนาและปรับปรุงแอปพลิเคชัน K PLUS:** เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการใช้งาน ดังนี้
  - (1) เพิ่มเมนู “ธุรกรรมด่วน” เพื่อให้ผู้ใช้งานสามารถปรับเปลี่ยนการจัดลำดับเมนูด้วยตนเองในหน้าแรก ตลอดจนเพิ่มเมนู “ข้อเสนอพิเศษ” ที่สามารถคัดสรรโปรโมชั่นที่ตรงใจผู้ใช้

- (2) เพิ่มฟีเจอร์การใช้งานให้ตอบโจทย์ลูกค้ามากยิ่งขึ้น อาทิ
  - การสแกน QR Code จ่ายด้วยคะแนนสะสม K Point: โดยสามารถรับสแกนได้จากทุกธนาคารที่รองรับ สำหรับร้านค้า K PLUS Shop สามารถสแกนจ่ายด้วยคะแนนสะสม K Point พร้อมตัดเงินในบัญชี
  - สินเชื่อ K PAY LATER: ที่สามารถสแกนชำระค่าสินค้าและบริการผ่าน QR Code โดยแบ่งชำระได้นานสูงสุด 5 เดือน
  - การเรียกดูรายการเคลื่อนไหวในบัญชีธนาคารย้อนหลังได้สูงสุด 12 เดือน
- (3) ขยายบริการโอนเงินสกุลหยวน (CNY) ไปต่างประเทศ  
ขาออก (Outward Remittance) ไปยังธนาคาร DBS Bank  
แห่งสาธารณรัฐสิงคโปร์

## 2. ขยายการดำเนินการสู่ระดับภูมิภาค: โดยพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร ดังนี้

- ยกระดับการให้บริการในสาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม: จากสำนักผู้แทนนครโฮจิมินห์ เป็นสาขานครโฮจิมินห์ ซึ่งเป็นสาขาแรกของธนาคารกสิกรไทย ตลอดจนเพิ่มการให้บริการ Internet Banking บริการ Digital Lending รวมถึงบริการรับและโอนเงินจากสถาบันการเงินอื่นทั้งภาครัฐและเอกชน
- เพิ่มช่องทางการให้บริการผ่าน Internet Banking ในราชอาณาจักรกัมพูชา
- เพิ่มการให้บริการระบบตรวจลงตราอิเล็กทรอนิกส์ (e-Visa) ในสหพันธ์สาธารณรัฐเยอรมนี สาธารณรัฐออสเตรีย สาธารณรัฐฟินแลนด์ ราชอาณาจักรเนเธอร์แลนด์ ราชอาณาจักรเบลเยียม และสมาพันธรัฐสวิส



## ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

### สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

#### ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์โดยธนาคารและบริษัทย่อยเป็นเจ้าของและไม่ติดภาระจำนอง/จำนำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

| รายการ                             | 2564           | 2563           | 2562          |
|------------------------------------|----------------|----------------|---------------|
| ที่ดิน                             | 22,850         | 22,849         | 22,541        |
| อาคาร                              | 37,795         | 36,492         | 33,180        |
| อุปกรณ์                            | 39,592         | 41,520         | 38,611        |
| อื่นๆ                              | 186            | 60             | 259           |
| <b>รวม</b>                         | <b>100,423</b> | <b>100,921</b> | <b>94,591</b> |
| หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม              | 45,391         | 42,873         | 41,558        |
| ค่าเผื่อการด้อยค่า                 | 161            | 418            | 335           |
| <b>ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ</b> | <b>54,871</b>  | <b>57,630</b>  | <b>52,698</b> |

#### สัญญาระยะยาว

##### 1. สัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทำสัญญาเช่าทรัพย์สิน และรับรู้สิทธิการใช้สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่าโดยหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

| ระยะเวลา   | 2564         | 2563         |
|--|--------------|--------------|
| ภายใน 1 ปี   | 1,250        | 1,242        |
| เกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี                                   | 1,245        | 1,333        |
| เกินกว่า 5 ปี  | 96           | 69           |
| <b>รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ไม่คิดลด</b>                   | <b>2,591</b> | <b>2,644</b> |
| <b>หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในงบแสดงฐานะทางการเงิน</b> | <b>2,550</b> | <b>2,561</b> |

ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต 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        |
| <b>รวม</b>               | <b>3,299</b> | <b>3,784</b> |

##### 2. สัญญาบริการ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทำสัญญาให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยสัญญามีระยะเวลาถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2567 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 2563 และ 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการในอนาคต เป็นจำนวน 1,798 ล้านบาท 2,875 ล้านบาท และ 2,801 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 2564 ธนาคารได้ขยายการลงทุนในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ดังนี้

1. บริษัท คิวบิกซ์ ดิจิทัล แอสเสท จำกัด: โดย บริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียนรวม 70,000,000 บาท โดยประกอบธุรกิจให้บริการระบบอิเล็กทรอนิกส์เพื่อการเสนอขายโทเคนดิจิทัลที่ออกใหม่ (ICO Portal)
2. บริษัท KASIKORN VISION FINANCIAL PTE. LTD. ในสาธารณรัฐสิงคโปร์: โดยธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียนรวม 100,000 ดอลลาร์สหรัฐฯ เพื่อประกอบธุรกิจโฮลดิ้ง



## การลงทุนของธนาคารในบริษัทอื่น

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ธนาคารมีการลงทุนในบริษัทอื่น โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ดังต่อไปนี้

| ลำดับ | ชื่อบริษัท   | สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ | ประเภทธุรกิจ                     | ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท) | ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท) | จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้ว <sup>(1)</sup> | จำนวนหุ้นที่ถือ <sup>(1)</sup> | 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 02-7960009                                    | กรุงเทพฯ                | ธุรกิจหลักทรัพย์                 | 501.00                 | 500.01                | 100,001,877                                      | 99,996,096                     | 99.99            | หุ้นสามัญ   |
| 4     | บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด โทรศัพท์ 02-6969999 โทรสาร 02-6969966   | กรุงเทพฯ                | ให้เช่าซื้อและลีสซิ่งรถยนต์      | 900.00                 | 900.00                | 90,000,000                                       | 90,000,000                     | 100.00           | หุ้นสามัญ   |
| 5     | บริษัท แฟคเตอร์ แอนด์ อีคิวเปเมนต์ กสิกรไทย จำกัด โทรศัพท์ 02-2902900 โทรสาร 02-2903000                          | กรุงเทพฯ                | ให้เช่าซื้อและลีสซิ่งเครื่องจักร | 160.00                 | 160.00                | 1,600,000  | 1,600,000                      | 100.00           | หุ้นสามัญ   |
| 6     | บริษัท กสิกร โกลบอล เพย์เมนต์ จำกัด โทรศัพท์ 02-0088820  | กรุงเทพฯ                | บริการ                           | 200.00                 | 120.00                | 2,000,000  | 2,000,000                      | 100.00           | หุ้นสามัญ   |
| 7     | บริษัท กสิกร เทคโนโลยี กรุ๊ป เซอร์เวียต 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 อินฟรา 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                           | 150.00                 | 150.00                | 1,500,000  | 1,500,000                      | 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 กสิกร วิชั่น ไฟแนนเชียล จำกัด   | สิงคโปร์                | ลงทุนในบริษัทอื่น                | 3.37                   | 3.37                  | 100,000  | 100,000                        | 100.00           | หุ้นสามัญ   |
| 15    | 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   |
| 16    | บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด โทรศัพท์ (856) (21) 410 888 โทรสาร (856) (21) 410 889                                | สปป.ลาว                 | การธนาคาร                        | 1,607.98               | 1,607.98              | 42,000,000                                       | 37,800,000                     | 90.00            | หุ้นสามัญ   |
| 17    | บริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด <sup>(2)</sup> โทรศัพท์ (86) (755) 8229 1298 โทรสาร (86) (755) 8828 6897 | จีน                     | การธนาคาร                        | 14,765.73              | 14,765.73             | -  | -                              | 100.00           | หุ้นสามัญ   |
| 18    | บริษัท ร่วมทุน เค-เอสเอ็มอี จำกัด โทรศัพท์ 02-4702044  | กรุงเทพฯ                | ร่วมลงทุน                        | 50.00                  | 50.00                 | 5,000,000  | 5,000,000                      | 100.00           | หุ้นสามัญ   |
| 19    | บริษัท ปิคอน เวนเจอร์ แคปิตอล จำกัด โทรศัพท์ 02-0177110-1  | นนทบุรี                 | ร่วมลงทุน                        | 3,735.00               | 3,735.00              | 373,500,000                                      | 373,500,000                    | 100.00           | หุ้นสามัญ   |

หมายเหตุ:

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

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



| ลำดับ | ชื่อบริษัท  | สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ | ประเภทธุรกิจ                 | ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท) | ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท) | จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้ว <sup>(1)</sup> | จำนวนหุ้นที่ถือ <sup>(1)</sup> | อัตราถือหุ้น (%) | ชนิดของหุ้น |
|-------|---|-------------------------|------------------------------|------------------------|-----------------------|--|--------------------------------|------------------|-------------|
| 20    | บริษัท บริหารสินทรัพย์เพทาย จำกัด<br>โทรศัพท์ 02-5626401-25 โทรสาร 02-2733171             | กรุงเทพฯ                | บริหารสินทรัพย์              | 1,400.00               | 1,400.00              | 140,000,000                                      | 140,000,000                    | 100.00           | หุ้นสามัญ   |
| 21    | บริษัท โพรเกรส พลัส จำกัด<br>โทรศัพท์ 02-2252020 โทรสาร 02-2252021                        | กรุงเทพฯ                | บริการ                       | 6.00                   | 6.00                  | 60,000   | 60,000                         | 100.00           | หุ้นสามัญ   |
| 22    | บริษัท โพรเกรส แอฟโฟรซัล จำกัด<br>โทรศัพท์ 02-2706900 โทรสาร 02-2785035                   | กรุงเทพฯ                | บริการ                       | 5.00                   | 5.00                  | 5,000  | 5,000                          | 100.00           | หุ้นสามัญ   |
| 23    | บริษัท รักษาความปลอดภัย โพรเกรส กันภัย จำกัด<br>โทรศัพท์ 02-2733900 โทรสาร 02-9806265     | กรุงเทพฯ                | บริการ                       | 20.00                  | 20.00                 | 200,000  | 200,000                        | 100.00           | หุ้นสามัญ   |
| 24    | บริษัท โพรเกรส แมนเนจเม้นท์ จำกัด<br>โทรศัพท์ 02-2751880 โทรสาร 02-2751889-91             | กรุงเทพฯ                | บริการ                       | 20.00                  | 6.00                  | 60,000   | 60,000                         | 100.00           | หุ้นสามัญ   |
| 25    | บริษัท โพรเกรส ฟาซิลิตี้ส์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด<br>โทรศัพท์ 02-2733288-91 โทรสาร 02-2733292 | กรุงเทพฯ                | บริการ                       | 5.00                   | 5.00                  | 50,000   | 50,000                         | 100.00           | หุ้นสามัญ   |
| 26    | บริษัท รักษาความปลอดภัย โพรเกรส เซอร์วิส จำกัด<br>โทรศัพท์ 02-2733293-4 โทรสาร 02-2733292 | กรุงเทพฯ                | บริการ                       | 2.00                   | 2.00                  | 20,000   | 20,000                         | 100.00           | หุ้นสามัญ   |
| 27    | บริษัท โพรเกรส สโตร์เรจ จำกัด<br>โทรศัพท์ 02-2733833 โทรสาร 02-2714784                    | กรุงเทพฯ                | บริการ                       | 3.00                   | 3.00                  | 30,000   | 30,000                         | 100.00           | หุ้นสามัญ   |
| 28    | บริษัท โพรเกรส เอช อาร์ จำกัด<br>โทรศัพท์ 02-2701070-8 โทรสาร 02-2701068-9                | กรุงเทพฯ                | บริการ                       | 1.00                   | 1.00                  | 10,000   | 10,000                         | 100.00           | หุ้นสามัญ   |
| 29    | บริษัท โพรเกรส เซอร์วิส ซัพพอร์ท จำกัด<br>โทรศัพท์ 02-4705420 โทรสาร 02-8888882           | นนทบุรี                 | บริการ                       | 4.00                   | 4.00                  | 40,000   | 40,000                         | 100.00           | หุ้นสามัญ   |
| 30    | บริษัท โพรเกรส คอลเลคชั่น จำกัด<br>โทรศัพท์ 02-4705284 โทรสาร 02-4705288                  | กรุงเทพฯ                | บริการ                       | 5.00                   | 5.00                  | 50,000   | 50,000                         | 100.00           | หุ้นสามัญ   |
| 31    | บริษัท โพรเกรส เทนนิ่ง จำกัด<br>โทรศัพท์ 02-4706273 โทรสาร 02-4703198                     | กรุงเทพฯ                | บริการ                       | 1.70                   | 1.70                  | 17,000   | 17,000                         | 100.00           | หุ้นสามัญ   |
| 32    | บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด<br>โทรศัพท์ 02-0290290 โทรสาร 02-0290292                       | กรุงเทพฯ                | บริการ                       | 50.00                  | 50.00                 | 500,000  | 150,000                        | 30.00            | หุ้นสามัญ   |
| 33    | บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด<br>โทรศัพท์ 02-5587555                              | นนทบุรี                 | บริการ                       | 50.00                  | 50.00                 | 500,000  | 133,666                        | 26.73            | หุ้นสามัญ   |
| 34    | บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด<br>โทรศัพท์ 02-0290200                                    | นนทบุรี                 | บริการ                       | 530.00                 | 530.00                | 53,000,000                                       | 11,750,000                     | 22.17            | หุ้นสามัญ   |
| 35    | บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ดเวิร์ก จำกัด<br>โทรศัพท์ 02-017-9900 โทรสาร 02-0179928           | กรุงเทพฯ                | ให้บริการโครงข่ายการชำระเงิน | 786.00                 | 786.00                | 7,860,000  | 2,620,000                      | 33.33            | หุ้นสามัญ   |
| 36    | บริษัท เมืองไทย โฮลดิ้ง จำกัด<br>โทรศัพท์ 02-6932729, 02-2902214                          | กรุงเทพฯ                | ลงทุนในบริษัทอื่น            | 456.00                 | 456.00                | 45,600,000                                       | 4,560,000                      | 10.00            | หุ้นสามัญ   |
| 37    | บริษัท ซูเปอร์เนป (ประเทศไทย) จำกัด<br>โทรศัพท์ 033-125100 โทรสาร 033-125100              | ชลบุรี                  | บริการ                       | 2,000.00               | 2,000.00              | 200,000,000                                      | 20,000,000                     | 10.00            | หุ้นสามัญ   |
| 38    | บริษัท สหธร จำกัด<br>โทรศัพท์ 02-2626000, 02-2490491 โทรสาร 02-2626354                    | กรุงเทพฯ                | ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์       | 11.05                  | 5.53                  | 110,532  | 11,053                         | 10.00            | หุ้นสามัญ   |
| 39    | บริษัท ลินเลอปา จำกัด<br>โทรศัพท์ 02-2212841 โทรสาร 02-2215895                            | กรุงเทพฯ                | บริการ                       | 6.00                   | 3.00                  | 6,000  | 600                            | 10.00            | หุ้นสามัญ   |
| 40    | บริษัท เองลิสซิ่ง แอนด์ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)<br>โทรศัพท์ 02-1539587 โทรสาร 05-3350490   | เชียงใหม่               | ให้สินเชื่อ เช่าซื้อ ลีสซิ่ง | 3,810.00               | 3,810.00              | 3,810,000,000                                    | 381,000,000                    | 10.00            | หุ้นสามัญ   |

หมายเหตุ:

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

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





## โครงสร้างผู้ถือหุ้น

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

ธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลในวันที่ 9 กันยายน 2564 และกำหนดจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในวันที่ 23 กันยายน 2564

| ลำดับ | ชื่อผู้ถือหุ้น                                     | จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ | สัดส่วน (ร้อยละ) |
|-------|--|----------------------|------------------|
| 1     | บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด                       | 433,435,423          | 18.294           |
| 2     | STATE STREET EUROPE LIMITED                        | 173,157,647          | 7.308            |
| 3     | SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED       | 106,986,273          | 4.515            |
| 4     | สำนักงานประกันสังคม                                | 99,045,000           | 4.180            |
| 5     | THE BANK OF NEW YORK MELLON                        | 75,711,456           | 3.195            |
| 6     | STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY                | 35,659,437           | 1.505            |
| 7     | HSBC BANK PLC-PRUDENTIAL ASSURANCE COMPANY LIMITED | 27,958,700           | 1.180            |
| 8     | BNY MELLON NOMINEES LIMITED                        | 24,846,299           | 1.049            |
| 9     | SOUTH EAST ASIA UK (TYPE A) NOMINEES LIMITED       | 24,582,885           | 1.038            |
| 10    | SE ASIA (TYPE B) NOMINEES LLC                      | 22,035,720           | 0.930            |
|       | ผู้ถือหุ้นอื่น                                     | 1,345,908,753        | 56.806           |
|       | <b>ยอดรวมทุนชำระแล้ว</b>                           | <b>2,369,327,593</b> | <b>100.000</b>   |
|       | ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย                               | 1,506,890,365        | 63.600           |
|       | ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว                          | 862,437,228          | 36.400           |

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

### จำนวนหุ้นสามัญของธนาคาร ณ วันที่ 9 กันยายน 2564

ทุนจดทะเบียน 3,024,682,097 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมมูลค่า 30,246,820,970 บาท  
 ทุนชำระแล้ว 2,369,327,593 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมมูลค่า 23,693,275,930 บาท



## รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหารธนาคารในปี 2564

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

| ลำดับ | รายชื่อ                              | ตำแหน่ง                 | จำนวนหุ้น<br>ที่ถือ ณ วันที่<br>31 ธันวาคม<br>2563 | จำนวนหุ้น<br>ที่ถือ ณ วันที่<br>31 ธันวาคม<br>2564 | จำนวนหุ้น<br>ที่เปลี่ยนแปลง<br>เพิ่มขึ้น/(ลดลง)<br>ในปี 2564 | สัดส่วน<br>การถือหุ้น<br>ในบริษัท<br>(%) |
|-------|--------------------------------------|-------------------------|--|--|--|--|
| 1     | นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร             | ประธานกรรมการ           | 1,200  | 1,200  | 0  | 0.000                                    |
|       | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ |                         | -  | -  | -  | -  |
| 2     | นางสาวสุจิตพรณ ล้ำข้า                | รองประธานกรรมการ        | 3,000,000  | 3,000,000*   | (800,000)*<br>800,000  | 0.127                                    |
|       | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ |                         | -  | -  | -  | -  |
| 3     | นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย             | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | -  | -  | -  | -  |
|       | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ |                         | -  | -  | -  | -  |
| 4     | นายพิพิธ เอนกนิธิ                    | กรรมการผู้จัดการ        | -  | -  | -  | -  |
|       | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ |                         | -  | -  | -  | -  |
| 5     | นายพัชร สมะลาภา                      | กรรมการผู้จัดการ        | -  | -  | -  | -  |
|       | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ |                         | -  | -  | -  | -  |
| 6     | นายภุชงค์ จิตต์แจ้ง                  | กรรมการผู้จัดการ        | 920  | 920  | 0  | 0.000                                    |
|       | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ |                         | -  | -  | -  | -  |
| 7     | ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์             | กรรมการผู้จัดการ        | 35   | 35   | 0  | 0.000                                    |
|       | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ |                         | -  | -  | -  | -  |
| 8     | น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์                | กรรมการอิสระ            | -  | -  | -  | -  |
|       | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ |                         | -  | -  | -  | -  |
| 9     | นายสราวุฒิ อยู่วิทยา                 | กรรมการอิสระ            | 975,800  | 975,800  | 0  | 0.041                                    |
|       | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ |                         | -  | -  | -  | -  |
| 10    | ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์            | กรรมการอิสระ            | -  | -  | -  | -  |
|       | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ |                         | -  | -  | -  | -  |
| 11    | นายกลินท์ สารสิน                     | กรรมการอิสระ            | 1,200  | 1,200  | 0  | 0.000                                    |
|       | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ |                         | 260  | 260  | 0  | 0.000                                    |
| 12    | นายวิบูลย์ คูสกุล                    | กรรมการอิสระ            | -  | -  | -  | -  |
|       | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ |                         | -  | -  | -  | -  |
| 13    | นางศุภจี สุธรรมพันธุ์                | กรรมการอิสระ            | -  | -  | -  | -  |
|       | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ |                         | -  | -  | -  | -  |
| 14    | นายสาระ ล้ำข้า                       | กรรมการ                 | 721,240  | 721,240  | 0  | 0.030                                    |
|       | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ |                         | -  | -  | -  | -  |
| 15    | นายชินนินท์ โทวนนิก                  | กรรมการอิสระ            | -  | -  | -  | -  |
|       | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ |                         | -  | -  | -  | -  |



| ลำดับ | รายชื่อ                                     | ตำแหน่ง                        | จำนวนหุ้น<br>ที่ถือ ณ วันที่<br>31 ธันวาคม<br>2563 | จำนวนหุ้น<br>ที่ถือ ณ วันที่<br>31 ธันวาคม<br>2564 | จำนวนหุ้น<br>ที่เปลี่ยนแปลง<br>เพิ่มขึ้น/(ลดลง)<br>ในปี 2564 | สัดส่วน<br>การถือหุ้น<br>ในบริษัท<br>(%) |
|-------|---|--------------------------------|--|--|--|--|
| 16    | นางเจนนิสา คูวินิชกุล<br>จักรพันธ์ ญ อยุธยา | กรรมการอิสระ                   | -  | -  | -  | -  |
|       | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ        |                                | -  | -  | -  | -  |
| 17    | นางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรศารทูล                | กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย      | -  | -  | -  | -  |
|       | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ        |                                | -  | -  | -  | -  |
| 18    | นายสุรช ลำช้า                               | กรรมการ                        | N/A  | -  | N/A  | -  |
|       | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ        |                                | N/A  | -  | N/A  | -  |
| 19    | ดร.อดิศวร์ หลายชูไทย                        | รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส      | 284  | 284  | 0  | 0.000                                    |
|       | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ        |                                | -  | -  | -  | -  |
| 20    | นายธิตี ตันติกุลานันท์                      | ผู้บริหารสายงานธุรกิจตลาดทุน   | -  | -  | -  | -  |
|       | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ        |                                | -  | -  | -  | -  |
| 21    | นายจิรวัฒน์ สุภรณ์ไพบูลย์                   | Private Banking Group Head     | -  | -  | -  | -  |
|       | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ        |                                | -  | -  | -  | -  |
| 22    | นายจรงค์ รัตนเพียร                          | รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส      | -  | -  | -  | -  |
|       | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ        |                                | -  | -  | -  | -  |
| 23    | นายศีลวัต สันติวิสิฐ                        | รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส      | -  | -  | -  | -  |
|       | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ        |                                | -  | -  | -  | -  |
| 24    | นางสาววาสนา สุระกิจ                         | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ        | -  | -  | -  | -  |
|       | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ        |                                | -  | -  | -  | -  |
| 25    | นางสาวณัชชา อากาศฤกษ์                       | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ        | 220  | 220  | 0  | 0.000                                    |
|       | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ        |                                | -  | -  | -  | -  |
| 26    | นางสาวจาริน เมณฑกา                          | ผู้ร่วมบริหารฝ่ายวางแผนการเงิน | -  | -  | -  | -  |
|       | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ        |                                | -  | -  | -  | -  |
| 27    | นางประภาศรา อุตตะมะเวทิน                    | ผู้ร่วมบริหารฝ่ายวางแผนการเงิน | -  | -  | -  | -  |
|       | คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ        |                                | -  | -  | -  | -  |

หมายเหตุ:

\* มีรายการซื้อขายหุ้นธนาคารระหว่างปี 2564

N/A: นายสุรช ลำช้า ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2564 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เพื่อการเปรียบเทียบ



## 1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

### จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีทุนจดทะเบียน จำนวน 3,024,682,097 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท คิดเป็นจำนวน 30,246,820,970 บาท และมีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว จำนวน 2,369,327,593 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท คิดเป็นจำนวน 23,693,275,930 บาท

### พันธะผูกพันของธนาคารเกี่ยวกับการออกหุ้นสามัญในอนาคต

ธนาคารมีพันธะผูกพันที่จะออกหุ้นสามัญใหม่ จำนวน 50,000,000 หุ้น เพื่อรองรับการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารที่จะออกและเสนอขายให้แก่พนักงานของธนาคาร ยกเว้นพนักงานที่เป็นกรรมการ

## 1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

| ชื่อ   | ประเภท              | จำนวนเงิน<br>(หน่วย :<br>ล้านบาท) | สกุลเงิน | อายุ<br>(ปี) | อัตรา<br>ดอกเบี้ย<br>(ต่อปี) | การจ่าย<br>ดอกเบี้ย |
|--|---------------------|-----------------------------------|----------|--------------|------------------------------|---------------------|
| ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 บมจ. ธนาคารกรุงไทย ครั้งที่ 1/2559 ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2570 | ไม่มี<br>หลักประกัน | 7,500                             | บาท      | 10.5         | 3.50%                        | ปีละ 4 ครั้ง        |
| หุ้นกู้ชนิดไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2564   | ไม่มี<br>หลักประกัน | 10                                | USD      | 5.5          | LIBOR3M<br>+1.00%            | ปีละ 4 ครั้ง        |
| หุ้นกู้ชนิดไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2565   | ไม่มี<br>หลักประกัน | 400                               | USD      | 5.5          | 2.375%                       | ปีละ 2 ครั้ง        |
| หุ้นกู้ชนิดไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2566   | ไม่มี<br>หลักประกัน | 400                               | USD      | 5.5          | 3.256%                       | ปีละ 2 ครั้ง        |
| หุ้นกู้ชนิดไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2566 (หุ้นกู้เพื่อความยั่งยืน)                 | ไม่มี<br>หลักประกัน | 100                               | USD      | 5            | LIBOR3M<br>+0.95%            | ปีละ 4 ครั้ง        |
| หุ้นกู้ชนิดไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2566   | ไม่มี<br>หลักประกัน | 15                                | USD      | 5            | LIBOR3M<br>+0.95%            | ปีละ 4 ครั้ง        |
| ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2574                                      | ไม่มี<br>หลักประกัน | 800                               | USD      | 12           | 3.343%                       | ปีละ 2 ครั้ง        |
| ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1   | ไม่มี<br>หลักประกัน | 500                               | USD      | -            | 5.275%                       | ปีละ 2 ครั้ง        |
| ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1   | ไม่มี<br>หลักประกัน | 350                               | USD      | -            | 4%                           | ปีละ 2 ครั้ง        |



| ชื่อ  | ประเภท              | จำนวนเงิน<br>(หน่วย :<br>ล้าน) | สกุลเงิน | อายุ<br>(ปี) | อัตรา<br>ดอกเบี้ย<br>(ต่อปี) | การจ่าย<br>ดอกเบี้ย                   |
|---|---------------------|--------------------------------|----------|--------------|------------------------------|---------------------------------------|
| หุ้นกู้ระยะสั้นสกุลเงินยูโร บมจ. ธนาคารกสิกรไทย<br>ชุดที่ 5 ครบกำหนดไถ่ถอน วันที่ 7 มกราคม<br>พ.ศ. 2565             | ไม่มี<br>หลักประกัน | 80                             | EUR      | 0.54         | -0.28%                       | ครั้งเดียว<br>ในวันครบ<br>กำหนดไถ่ถอน |
| หุ้นกู้ระยะสั้นเพื่อความยั่งยืนสกุลเงินยูโร<br>บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ครบกำหนดไถ่ถอน<br>วันที่ 25 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565 | ไม่มี<br>หลักประกัน | 155                            | EUR      | 0.50         | -0.26%                       | ครั้งเดียว<br>ในวันครบ<br>กำหนดไถ่ถอน |
| หุ้นกู้ระยะสั้นสกุลเงินยูโร บมจ. ธนาคารกสิกรไทย<br>ชุดที่ 6 ครบกำหนดไถ่ถอน วันที่ 31 มีนาคม<br>พ.ศ. 2565            | ไม่มี<br>หลักประกัน | 130                            | EUR      | 0.50         | -0.26%                       | ครั้งเดียว<br>ในวันครบ<br>กำหนดไถ่ถอน |

## 1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

### นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยการจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 32 คือ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่ธนาคารยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป โดยการจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ

### นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

ธนาคารไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยที่ต้องจ่ายให้แก่ธนาคารไว้แต่อย่างใด

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้แก่ธนาคาร เป็นไปตามข้อบังคับของแต่ละบริษัทเรื่องการจ่ายเงินปันผล ซึ่งต้องได้รับมติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น กรณีขาดทุน ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล จนกว่าจะแก้ไขจนไม่ขาดทุนแล้ว นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลจะต้องมีการกันเงินสำรองไว้อย่างน้อยหนึ่งในยี่สิบ (1/20) ของกำไรสุทธิหลังหักขาดทุนสะสม จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนหนึ่งในสิบ (1/10) ของทุนจดทะเบียนของบริษัท โดยการจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ

### การจ่ายเงินปันผลของธนาคารในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

|  | 2564  | 2563  | 2562  | 2561  | 2560  |
|--|-------|-------|-------|-------|-------|
| อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)            | 15.77 | 12.42 | 16.18 | 16.07 | 14.35 |
| อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)            | 3.25  | 2.50  | 5.00  | 4.00  | 4.00  |
| อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)* | 23.91 | 23.73 | 34.43 | 29.40 | 32.80 |

หมายเหตุ: \* เฉพาะธนาคาร







## 2. การบริหารจัดการความเสี่ยง\*

### 2.1 ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

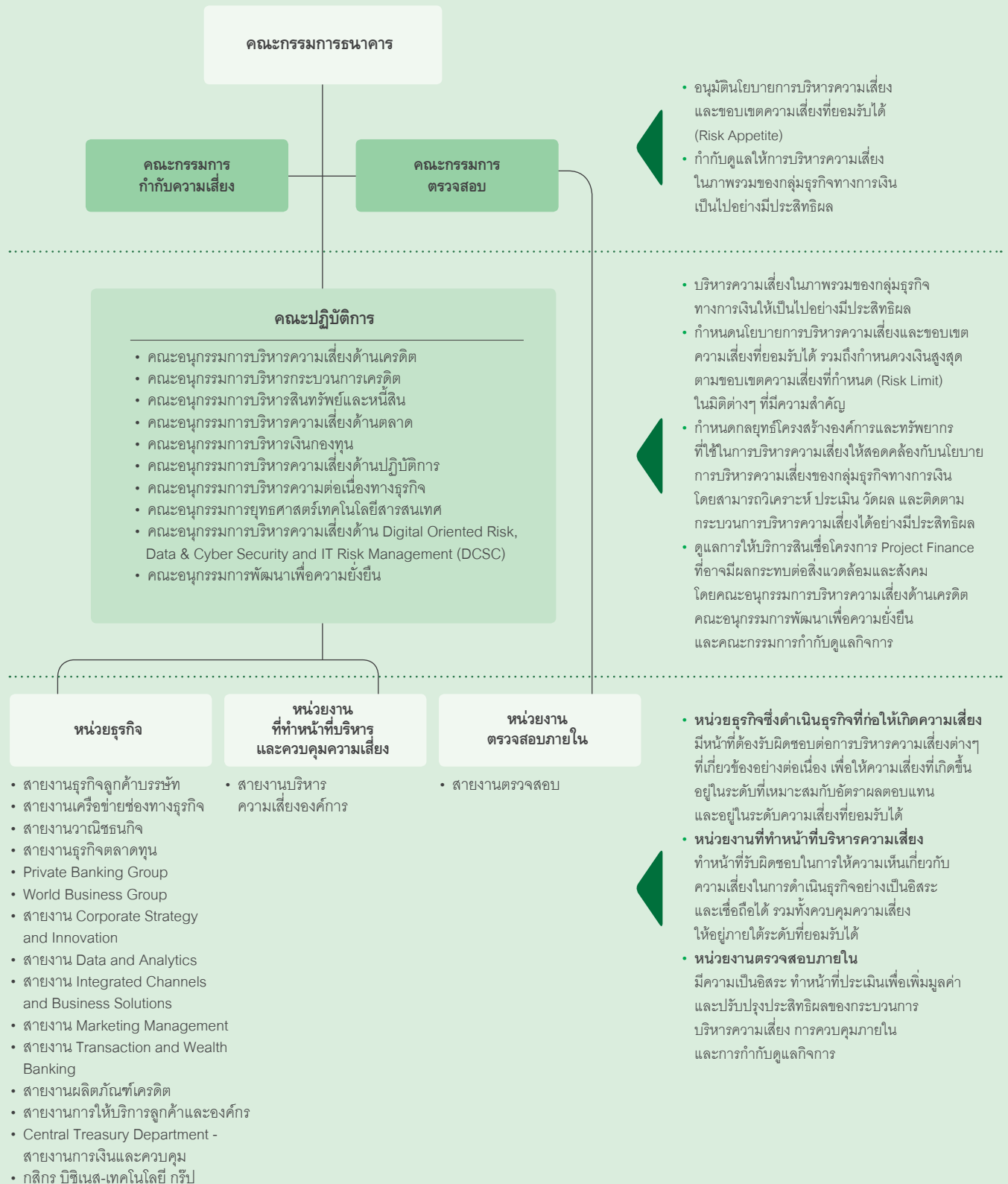
ธนาคารมุ่งเสริมสร้างการบริหารความเสี่ยงให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร ผ่านการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยนำแนวทางการบริหารความเสี่ยงมาเป็นส่วนหนึ่งในการกำหนดกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้ธุรกิจเติบโตและสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนในระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย โดยธนาคารได้กำหนดยุทธศาสตร์การบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่สอดคล้องกับแนวทางและหลักปฏิบัติสากล ครอบคลุมทั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงแบบรวมกลุ่ม อาทิ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านดิจิทัลและความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ภายใต้โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงซึ่งกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบไว้อย่างชัดเจน รวมทั้งมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงที่ทำหน้าที่ควบคุมดูแลความเสี่ยงอย่างเป็นอิสระ ขณะที่หน่วยธุรกิจจะถูกวัดผลตามการประเมินผลงานโดยคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงแล้ว

นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง การบริหารจัดการเงินกองทุนและสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารมีเงินกองทุนและสภาพคล่องอยู่ในระดับที่เหมาะสมและมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนและสภาพคล่องสำหรับรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยธนาคารได้จัดให้มีนโยบาย กระบวนการ รวมถึงระบบการควบคุมติดตามและรายงานระดับความเสี่ยง เงินกองทุน และสภาพคล่อง ตลอดจนการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบและสายการรายงานอย่างชัดเจน สอดคล้องกับหลักการควบคุมภายในที่ดี อีกทั้งยังให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลการบริหารความเสี่ยง เงินกองทุน และสภาพคล่องต่อสาธารณะ ให้มีความถูกต้องและครบถ้วนอย่างสม่ำเสมอ

\* รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ รวมถึงข้อมูลอื่นๆ ที่สอดคล้องกับเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลในหลักการที่ 3 (Pillar 3) ของธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักการเปิดเผยข้อมูลที่แสดงในรายงาน “การเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basell III หลักการที่ 3” บนเว็บไซต์ธนาคาร และรายละเอียดเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและลงทุนด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) สามารถอ่านเพิ่มเติมได้ในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน 2564



## โครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยง





## การพัฒนาเพื่อส่งเสริมการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและทันต่อสถานการณ์ จึงดำเนินการพัฒนาและทบทวนนโยบาย เครื่องมือ และกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถรองรับความเสี่ยงที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นตามความผันผวนของตลาด รวมทั้งมีการบริหารจัดการที่เหมาะสมกับกฎเกณฑ์ทางการที่เปลี่ยนแปลงไป ตลอดจนการดำเนินนโยบายเศรษฐกิจของประเทศไทยและต่างประเทศ ดังนี้

- **พัฒนาแนวทางการจัดการและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล และความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศตามแนวทางการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ** โดยการประเมินผลกระทบจากการสนับสนุนสินเชื่อของธนาคารในทุกมิติ การวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยง โอกาส และผลกระทบที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศภายใต้สมมติฐานต่างๆ และนำผลที่ได้มาใช่วงแผนกลยุทธ์ กำหนดนโยบายเครดิตด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล และแผนงานในการบริหารจัดการพอร์ตโฟลิโอ โดยมุ่งเน้นที่จะลดผลกระทบเชิงลบหรือเพิ่มผลกระทบเชิงบวกต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และเศรษฐกิจ เพื่อให้สอดคล้องและบรรลุเป้าหมายของธนาคาร
- **กำหนดมาตรการเชิงรุกในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากโรคโควิด 19** ทั้งเชิงการป้องกัน ติดตาม และรับมือกับสถานการณ์โควิด 19 ทำให้ธนาคารสามารถให้บริการและดำเนินงานสำคัญได้อย่างต่อเนื่องและปลอดภัย ครอบคลุมทั้งการดูแลสุขอนามัยและขวัญกำลังใจของพนักงาน การจัดการมาตรการด้านสุขอนามัยตามแนวทางของสาธารณสุข (Distancing, Mask wearing, Hand washing, Testing: D-M-H-T) การนำเทคโนโลยีเข้ามาสนับสนุนรูปแบบการทำงานจากที่บ้าน และการแบ่งกลุ่มพนักงานสำคัญที่จำเป็นต้องเข้าอาคารเพื่อแยกการปฏิบัติงาน อันเป็นการช่วยลดความเสี่ยงในการติดเชื้อเป็นกลุ่ม นอกจากนี้ มีการกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงจากโรคโควิด 19 และมาตรการช่วยเหลือผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งลูกค้า พนักงาน คู่ค้า ผู้ถือหุ้น สังคม และชุมชน
- **ยกระดับกระบวนการด้านการกันสำรองการด้อยค่าของสินทรัพย์ตามมาตรฐานบัญชี TFRS 9** โดยพัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิต เกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์ การกันเงินสำรอง และการกำหนดปัจจัยทางเศรษฐกิจ ให้เป็นไปตามมาตรฐาน TFRS 9 นอกจากนี้ ยังได้ยกระดับกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้สอดคล้องกับการจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองตาม TFRS 9 รวมถึงวางแผนการกันเงินสำรองในลักษณะ Dynamic Provisioning เพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการถดถอยของคุณภาพสินทรัพย์ในช่วงที่เศรษฐกิจมีความผันผวนจากสถานการณ์การแพร่ระบาดระลอกใหม่ของโรคโควิด 19

- **ยกระดับกระบวนการและแบบจำลองสำหรับการทดสอบภาวะวิกฤต** เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทิศทางการเติบโตของธนาคารจะอยู่ในขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการจัดการความเสี่ยง การบริหารเงินสำรอง และการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้ในลักษณะมองไปข้างหน้าและเป็นเชิงป้องกัน (Forward-Looking and Preventive Portfolio Management) ได้ดียิ่งขึ้นในสภาวะทางเศรษฐกิจปัจจุบันที่มีความผันผวนสูง และสอดคล้องกับข้อกำหนดและทิศทางการของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ได้พัฒนาแบบจำลองการระบาด (Susceptible-Exposed-Infectious-Recovered: SEIR Model) ที่พิจารณาถึงนโยบายของรัฐบาล อาทิ นโยบายการฉีดวัคซีน และนโยบายควบคุมการเดินทาง เพื่อคาดการณ์สถานการณ์การติดเชื้อ รวมถึงพิจารณาผลกระทบทางเศรษฐกิจผ่านเครื่องมือด้านการเดินทาง (Google Mobility Index) ที่มีความสัมพันธ์กับการบริโภคของเอกชน เพื่อระบุกลุ่มลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาด และเพื่อให้สามารถวิเคราะห์ ติดตาม และบริหารความเสี่ยงของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น
- **จัดการความเสี่ยงลูกค้าเครดิตเชิงรุก (Active Credit Portfolio Management: ACPM) ให้เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละกลุ่ม** เพื่อลดผลกระทบทางเศรษฐกิจจากโรคโควิด 19 โดยใช้ข้อมูลธุรกรรมของลูกค้า ประกอบการวิเคราะห์ และประเมินระดับความเสี่ยงของลูกค้า รวมทั้งจัดกลุ่มลูกค้าตามผลกระทบและความสามารถในการชำระหนี้ เพื่อให้ความช่วยเหลือลูกค้าได้อย่างเหมาะสม ผ่านการนำเสนอมาตรการทั้งด้านการปรับโครงสร้างหนี้ให้ลูกค้าผู้ประกอบการ และมาตรการผ่อนปรนการชำระหนี้สำหรับลูกค้ารายย่อย ซึ่งช่วยบรรเทาผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ต่อลูกค้า และให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจให้เติบโตภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่เหมาะสมภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต
- **จัดการความเสี่ยงลูกค้าเครดิตเชิงรุกผ่านการวิเคราะห์ผลตอบแทนปรับความเสี่ยง (Economic Value: EV) ของการปล่อยสินเชื่อใหม่** เพื่อประเมินความสามารถในการสร้างมูลค่าตามเป้าหมายทางธุรกิจที่กำหนดไว้ โดยมีการวิเคราะห์คุณภาพสินทรัพย์ของลูกค้ารายใหม่จากอัตราผิดนัดชำระหนี้สะสม (Vintage Analysis) เพื่อเป็นเครื่องมือช่วยให้นักธุรกิจสามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การเติบโต มุ่งเน้นไปในกลุ่มลูกค้าหรือผลิตภัณฑ์ที่สร้างผลตอบแทนปรับความเสี่ยงที่เหมาะสมภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้



- พัฒนามาตรฐานในการบริหารจัดการด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง โดยได้การรับรองมาตรฐานสากล ISO 27001:2013 เป็นปีที่ 8 ติดต่อกัน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับการรับรองมาตรฐาน PCI DSS V3.2.1 สำหรับระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลบัตรเครดิต ซึ่งครอบคลุมระบบงาน Payment Gateway On Cloud ที่ให้บริการแก่ผู้ประกอบการซึ่งเป็นร้านค้ารับบัตร และได้รับการรองรับมาตรฐาน PCI PIN Security V3.0 สำหรับระบบการรักษาความปลอดภัยในการใช้งานบัตรที่ตู้เอทีเอ็ม
- ยกระดับมาตรการในการป้องกันและการรักษาความเป็นส่วนตัวของข้อมูลลูกค้า โดยมีคณะทำงานดำเนินการเตรียมความพร้อมทั้งด้านนโยบาย กระบวนการทำงาน มาตรการในการให้ความยินยอมและการใช้สิทธิของลูกค้า ตลอดจนระบบงาน มาตรการควบคุม และโครงสร้างพื้นฐานต่างๆ เพื่อรองรับการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมทั้งจัดให้มีการสื่อสารความแก่พนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ที่จะเริ่มบังคับใช้ในเดือนมิถุนายน 2565 โดยมีการรายงานความคืบหน้าต่อผู้บริหารระดับสูงของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
- เสริมสร้างมาตรการควบคุมความเสี่ยงด้านดิจิทัลที่มีความซับซ้อน ทั้งการป้องกันภัยคุกคามที่มีความซับซ้อน อาทิ การเสริมประสิทธิภาพของระบบป้องกันภัยไซเบอร์เพื่อป้องกันการโจมตีที่ไม่รู้จัก การตรวจจับภัยคุกคามเชิงรุก อาทิ การเพิ่มขีดความสามารถในการตรวจจับภัยคุกคามจากภายนอก และการตอบสนองต่อเหตุการณ์ภัยคุกคามอย่างทันท่วงที และมีประสิทธิภาพ เพื่อให้เท่าทันการเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว รวมทั้งมีความหลากหลายและซับซ้อนมากขึ้น
- เสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรในการตระหนักรู้เท่าทันภัยไซเบอร์อย่างต่อเนื่องในทุกระดับ ตั้งแต่คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร พนักงาน ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจและคู่ค้า ผ่านการจัดทำสื่อต่างๆ อาทิ โครงการสติสำหรับลูกค้าการเรียนรู้ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ จดหมายข่าว ระบบแจ้งเตือนข่าวในแวดวงไซเบอร์ และสารสนเทศ รวมทั้งดำเนินการทดสอบอีเมลปลอมแบบเสมือนจริง เพื่อเตือนภัยความเสี่ยงจากอีเมลหรือเว็บไซต์ปลอม
- กำหนดกรอบการบริหารจัดการผลิตภัณฑ์ (Product Management Framework: PMF) แบบ End to End ตั้งแต่การคิดค้นพัฒนาจนถึงการยกเลิกผลิตภัณฑ์ เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการผลิตภัณฑ์เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สามารถตอบสนองความต้องการลูกค้าได้ และมีการควบคุมความเสี่ยง อย่างครบถ้วนและเหมาะสม



- การกำหนดแนวทางการดำเนินการและการควบคุมที่เหมาะสม ในการบริหารความเสี่ยงและการสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าร่วมกันระหว่างหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การทำงานเชิงบูรณาการและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยมีคณะทำงานพิจารณาความเสี่ยงและบริการลูกค้า (Risk and Customer Working Group: RCWG) ซึ่งประกอบด้วยตัวแทนของหน่วยงานที่ทำหน้าที่พิจารณาความเสี่ยงจากการให้บริการลูกค้าในด้านต่างๆ เพื่อให้ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และรองรับการเติบโตของบริการในโลกดิจิทัลได้อย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้การควบคุมความเสี่ยงอย่างครบถ้วน รัดกุม และเหมาะสม





- ยกระดับการบริหารความเสี่ยงจากพันธมิตรทางธุรกิจและบุคคลภายนอก (Business Partner and Third Party Risk Management) ให้ครอบคลุมตั้งแต่การประเมินความเสี่ยง การคัดเลือก การจัดทำสัญญา การติดตามความเสี่ยง และการยกเลิกบริการกับพันธมิตรทางธุรกิจและบุคคลภายนอก เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการใช้บริการ การเชื่อมต่อ หรือการเข้าถึงข้อมูลจากพันธมิตรทางธุรกิจและบุคคลภายนอกที่ปลอดภัย เหมาะสม และสอดคล้องกับเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- พัฒนาระบบ Fraud Management and Intelligent System อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ลูกค้าสามารถใช้งานธุรกรรมของธนาคารได้อย่างปลอดภัย และเพิ่มศักยภาพในการตรวจจับการทุจริตรูปแบบต่างๆ ให้ครอบคลุมมากขึ้น
- มีการบริหารจัดการด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct Management) โดยคำนึงถึงความต้องการ และศักยภาพของลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าได้รับข้อมูล บริการ ที่ครบถ้วน ถูกต้อง เป็นธรรม และมีประสบการณ์ที่ดีในการใช้บริการ
- การเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการยุติการเผยแพร่อัตราดอกเบี้ย LIBOR ธนาคารได้ดำเนินงานเพื่อเตรียมความพร้อมในด้านต่างๆ ทั้งด้านกฎหมายและสัญญา การสื่อสารกับลูกค้า ระบบและบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง โดยที่ผ่านมารธนาคารได้มีการทำธุรกรรมอ้างอิงอัตราดอกเบี้ย THOR (Thai Overnight Repurchase Rate) ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงตัวใหม่ที่จะมาทดแทน THBFI (Thai Baht Interest Rate Fixing) ในอนาคตเพิ่มขึ้น ในขณะเดียวกัน ยังได้เตรียมความพร้อมในการจัดการธุรกรรมที่ยังอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยเดิม เพื่อผลักดันให้การเปลี่ยนผ่านของตลาดการเงินในประเทศไทยเป็นไปอย่างราบรื่น

## 2.2 ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต (Emerging Risks)

ในระยะ 5 ปีข้างหน้า ธนาคารได้เตรียมรับมือกับความเสี่ยงหลายประการที่จะมีความชัดเจนขึ้นในอนาคต ซึ่งมีผลกระทบต่อทิศทางเศรษฐกิจ และธุรกิจ ตลอดจนธนาคารทั้งทางตรงและทางอ้อม ดังนี้

| ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต                              | คำอธิบายความเสี่ยง   | ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร  | แผนบรรเทาผลกระทบ   |
|--|--|---|--|
| ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate-related Risk) | ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ แบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกายภาพ (Physical Risk) เช่น ความเสียหายที่เกิดจากน้ำท่วมภัยแล้ง เป็นต้น และความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายและกฎระเบียบของทางการ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี และการตลาด (Transition Risk) เช่น มาตรการภาษีคาร์บอน การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคที่หันมาคำนึงถึงสิ่งแวดล้อมมากขึ้น เป็นต้น | ความเสี่ยงด้านกายภาพจากภัยพิบัติที่มีสาเหตุจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ทั้งในลักษณะที่เกิดขึ้นอย่างฉับพลันหรือเป็นผลจากการสะสมเป็นระยะเวลานาน ต่างมีแนวโน้มความถี่ในการอุบัติที่เพิ่มสูงขึ้นและทวีความรุนแรงยิ่งขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบให้เกิดความเสียหายโดยตรงต่อภาคธุรกิจ ทั้งห่วงโซ่อุปทาน รวมทั้งความเสียหายต่อทรัพย์สินของลูกค้าและธนาคาร ตลอดจนมีผลให้ธุรกิจต้องหยุดชะงัก และมีต้นทุนในการป้องกันและเยียวยาผลกระทบเพิ่มขึ้น | ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงและความสำคัญของผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจของธนาคารต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ซึ่งอาจกลายเป็นความเสี่ยงต่อทั้งภาพลักษณ์และความเสียหายทางการเงินกับธนาคาร จึงกำหนดแนวทางการดำเนินงาน ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> <li>• ผนวกความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศในกระบวนการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร</li> <li>• กำหนดโครงสร้างนโยบายและการบริหารจัดการด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ</li> <li>• ประเมินความเสี่ยง โอกาส และผลกระทบที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศภายใต้สมมติฐานต่างๆ (Climate-related Scenario Analysis) ตามแนวทางการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ ของ Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)</li> </ul> |



| ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต                                    | คำอธิบายความเสี่ยง  | ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร  | แผนบรรเทาผลกระทบ   |
|--|---|---|--|
| ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate-related Risk) (ต่อ) |   | <p>ขณะที่การเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมเศรษฐกิจคาร์บอนเป็นศูนย์ที่นำมาซึ่งการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมายระเบียบนโยบาย และแนวปฏิบัติต่างๆ เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ล้วนส่งผลต่อการเพิ่มต้นทุนของภาคธุรกิจในรูปแบบต่างๆ อาทิ การลงทุนในอุปกรณ์เพิ่มเติม รายจ่ายค่าขนส่ง ค่าวิจัยและพัฒนา ค่าเสียโอกาสจากความล่าช้าในการเริ่มดำเนินการเชิงพาณิชย์ การถูกบังคับให้ต้องยกเลิกโครงการ การตัดจ่ายของสินทรัพย์ ตลอดจนผลทางอ้อมต่อภาพลักษณ์ของธุรกิจลูกค้าและผู้สนับสนุน ดังนั้น หากภาคธุรกิจไม่มีการปรับตัวที่เหมาะสมและรวดเร็วเพียงพอ จะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจและศักยภาพในการชำระหนี้ รวมทั้งมีผลกระทบต่อเนื่องไปยังคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคาร และส่งผลกระทบทางการเงินต่อธนาคารในท้ายที่สุด</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>ประเมินผลกระทบจากการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนธุรกิจต่างๆ ในระดับพอร์ตโฟลิโอครอบคลุมทั้งมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม</li> <li>ศึกษาแนวทางการกำหนดเป้าหมายการลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในอุตสาหกรรมที่มีการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อนำไปสู่การวางกลยุทธ์การบริหารจัดการในแต่ละอุตสาหกรรม</li> <li>สร้างความร่วมมือต่างๆ กับลูกค้าในการปรับตัวสู่สังคมคาร์บอนเป็นศูนย์</li> </ul> <p>ทั้งนี้ เพื่อลดผลกระทบจากความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และสามารถบรรลุเป้าหมายการลดปริมาณปล่อยก๊าซเรือนกระจกตามเป้าหมายของธนาคารและสอดคล้องกับเป้าหมายของประเทศไทย</p>   |
| ความเสี่ยงด้านภัยไซเบอร์ (Cyber Risk)                                  | ธนาคารมีเป้าหมายในการเติบโตและเป็นผู้ให้บริการดิจิทัลแบงก์กิ้ง จึงมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการรูปแบบใหม่ในช่องทางดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง เช่น ธุรกิจดิจิทัล ธุรกิจการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Payment) และสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Asset) เป็นต้น ซึ่งรวมถึงการเชื่อมโยงกับพันธมิตรทางธุรกิจ และการนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้เพื่อให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าและวิถีชีวิตที่พึ่งพาเทคโนโลยีดิจิทัลเพิ่มขึ้น | <p>การถูกโจมตีทางไซเบอร์จะส่งผลกระทบต่อธนาคารในหลายระดับ ได้แก่</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. การให้บริการของธนาคารหยุดชะงัก หากการโจมตีหวังผลให้ระบบคอมพิวเตอร์ของธนาคารเสียหาย</li> <li>2. ข้อมูลของธนาคารถูกนำไปเผยแพร่โดยมิได้รับอนุญาต</li> </ol> <p>สำหรับผลกระทบต่อธนาคาร นอกจากความเสียหายด้านการเงินแล้ว ยังอาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อบริการของธนาคาร รวมถึงกระทบต่อภาพลักษณ์ของธนาคาร อีกทั้งยังอาจมีบทลงโทษจากหน่วยงานทางการหากมีการละเมิดกฎเกณฑ์ทางการเกิดขึ้น</p>  | <p>ธนาคารกำหนดมาตรการเพื่อบริหารความเสี่ยงและจัดการภัยคุกคามด้านไซเบอร์ โดยครอบคลุมทั้งระบบงานและการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า ผ่านการระบุความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพทั้ง 4 กระบวนการ ได้แก่ การป้องกันภัยคุกคาม การตรวจจับและเฝ้าระวังภัยคุกคามเชิงรุก การตอบสนองต่อเหตุการณ์ภัยคุกคามอย่างทันท่วงทีและมีประสิทธิภาพ และการสร้างวัฒนธรรมองค์กร เพื่อให้ตระหนักรู้เท่าทันภัยไซเบอร์อย่างต่อเนื่องในทุกระดับ ตั้งแต่คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร พนักงาน ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจและคู่ค้า</p> <p>สำหรับการป้องกันและรับมือในระดับองค์กรของธนาคาร ได้มุ่งจัดหาเครื่องมือและพัฒนาเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถป้องกันการโจมตีที่ซับซ้อนหรือการโจมตีที่ไม่รู้จักรู้ได้</p> |



| ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต                     | คำอธิบายความเสี่ยง  | ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร   | แผนบรรเทาผลกระทบ  |
|---|---|--|---|
| ความเสี่ยงด้านภัยไซเบอร์ (Cyber Risk) (ต่อ)             | ภัยคุกคามทางไซเบอร์จึงมีแนวโน้มที่จะเกิดและก่อความเสียหายมากขึ้น โดยรูปแบบการโจมตีจะถูกพัฒนาควบคู่ไปกับการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีที่รวดเร็วและซับซ้อนขึ้นเช่นการโจมตีระบบบน Cloud Computing หรือการโจมตีที่มีเป้าหมายไปยังกลุ่มคนจำนวนมาก โดยใช้การหลอกลวงเพื่อขอข้อมูลสำคัญนำไปกระทำการทุจริต อาทิ การหลอกลวงด้วยฟิชชิ่ง การหลอกลวงโดยใช้หลักจิตวิทยาในการสร้างปฏิสัมพันธ์กับเหยื่อ (Social Engineering) ซึ่งหากเกิดความผิดพลาดขึ้น อาจส่งผลกระทบต่อตนเองและองค์กร   | ขณะเดียวกัน ภัยคุกคามทางไซเบอร์ ยังอาจทำให้ลูกค้าได้รับ ความเสียหายทางการเงิน หากการโจมตีมุ่งไปที่ลูกค้าของธนาคารด้วย  | นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนาการบริหารจัดการด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อยกระดับการบริการให้มีความปลอดภัยตามมาตรฐานสากล และสอดคล้องตามกฎเกณฑ์ทางการ อาทิ มาตรฐาน ISO 27001 มาตรฐาน PCI DSS มาตรฐาน PCI PIN Security และพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล  |
| ความเสี่ยงหลังการแพร่ระบาดของไวรัส (Post Pandemic Risk) | ความเสี่ยงหลังการระบาดของโรคติดต่อแพร่เชื้อ รวมถึงโอกาสเกิดการระบาดของโรคอุบัติใหม่ ยังคงเป็นความเสี่ยงสำคัญที่ธนาคารและองค์กรต่างๆ ทั่วโลกต้องติดตามและรับมือกับสถานการณ์ ทั้งกรณีเกิดการระบาดครั้งใหม่ และการเปลี่ยนแปลงทางสังคมและธุรกิจที่เกิดขึ้นหลังการระบาด ซึ่งยากต่อการกำหนดขอบเขตของผลกระทบได้ เนื่องจากความไม่แน่นอนทั้งด้านการกลายพันธุ์ของโรค ความรุนแรง ความรวดเร็วในการแพร่ระบาด และความยืดหยุ่นของสถานการณ์ ซึ่งหลายกรณีเกิดขึ้นที่มีอยู่ไม่สามารถป้องกันหรือควบคุมได้โดยสมบูรณ์ นอกจากนี้ ยังมีความท้าทายจากการเปลี่ยนแปลงวิถีชีวิตในรูปแบบใหม่ ซึ่งส่งผลกระทบต่อทั้งด้านพฤติกรรม ความต้องการของลูกค้า รวมถึงรูปแบบการทำงานของพนักงาน การปรับปรุงกระบวนการ และการควบคุมต่างๆ | สถานการณ์ความเสี่ยงจากโรคระบาดอาจมีแนวโน้มเกิดขึ้นซ้ำได้ ในอนาคตและอาจทวีความรุนแรงมากยิ่งขึ้น ส่งผลกระทบในวงกว้างต่อทั้งระบบเศรษฐกิจและสังคม รวมถึงการดำเนินงานของธนาคาร ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> <li>• การให้บริการลูกค้า ธนาคารต้องปรับรูปแบบการดำเนินธุรกิจ และการให้บริการลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าสามารถได้รับบริการอย่างต่อเนื่องและปลอดภัย ตอบโจทย์การใช้บริการและผลิตภัณฑ์ทางดิจิทัล รวมถึงมีมาตรการช่วยเหลือ และเยียวยาลูกค้าที่ได้รับผลกระทบ</li> <li>• การปรับกระบวนการปฏิบัติงาน และการควบคุม เพื่อให้ครอบคลุมถึงด้านผลิตภัณฑ์และบริการผ่านช่องทางต่างๆ การปฏิบัติงานของพนักงานที่คำนึงถึงความปลอดภัยในการทำงานและการสร้างขวัญกำลังใจของพนักงาน รวมทั้งเป็นไปตามแนวทางของภาครัฐ</li> </ul> | ธนาคารกำหนดมาตรการเชิงรุกในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากโรคระบาดสำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจ และให้บริการลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ได้อย่างต่อเนื่อง โดยมีแผนปฏิบัติการที่ครอบคลุมทั้งด้านการป้องกัน การติดตาม และการรับมือ ให้มีความยืดหยุ่น พร้อมปรับตามสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว รวมถึงการนำเทคโนโลยีเข้ามาสนับสนุนการให้บริการลูกค้าและการนำเสนอผลิตภัณฑ์ต่างๆ ของธนาคาร ตลอดจนการผลักดันรูปแบบการทำงานจากที่บ้าน และการแบ่งกลุ่มพนักงานสำคัญที่จำเป็นต้องเข้าอาคารเพื่อแยกการปฏิบัติงาน ภายใต้การควบคุมกระบวนการทำงานต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพและมีความปลอดภัยเทียบเท่ากับการปฏิบัติงานในอาคารสำนักงานของธนาคาร <p>ขณะเดียวกัน ธนาคารยังมีแผนการกันเงินสำรองที่ครอบคลุมถึงความเสี่ยงในระยะข้างหน้า (Dynamic Provisioning) เพื่อรองรับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการถดถอยของสภาพสินทรัพย์ในช่วงวิกฤต ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถดำเนินมาตรการให้ความช่วยเหลือ และบรรเทาผลกระทบให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ทั้งลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น สังคม และชุมชน</p> <p>นอกจากนี้ ธนาคารได้ยกระดับกระบวนการและแบบจำลองสำหรับการทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงในลักษณะมองไปข้างหน้าและเป็นเชิงป้องกันได้ดียิ่งขึ้น ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน</p> |



| ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต                                     | คำอธิบายความเสี่ยง   | ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร  | แผนบรรเทาผลกระทบ  |
|---|--|---|---|
| ความเสี่ยงด้านภูมิทัศน์ของระบบการเงินในอนาคต (Financial Landscape Risk) | <p>การพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลทางการเงิน ได้เปิดโอกาสให้ผู้ประกอบการที่ไม่ใช่สถาบันการเงินสามารถให้บริการธุรกรรมทางการเงินหลายประเภทได้เช่นเดียวกับสถาบันการเงิน ซึ่งในมิติหนึ่งได้ส่งเสริมให้เกิดนวัตกรรมบริการทางการเงินที่ต่อยอดออกไปนอกเหนือขอบเขตบริการทางการเงินเดิม แต่ในขณะเดียวกันยังทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงของภูมิทัศน์ระบบการเงินในอนาคต ไปสู่การทำธุรกรรมทางการเงินที่ไม่มีตัวกลาง (Decentralized Finance: DeFi) ซึ่งส่งผลกระทบโดยตรงต่อบทบาททางธุรกิจของสถาบันการเงิน</p> <p>นอกจากนี้ การพัฒนาสกุลเงินดิจิทัล ทั้งภาคเอกชนและธนาคารกลาง เพื่อเป็นสื่อกลางในการแลกเปลี่ยนมูลค่าแทนการใช้เงินสด อาจก่อให้เกิดการพลิกโฉมโครงสร้างระบบการเงินของโลกครั้งสำคัญ ทั้งต่อการลงทุนระดับบุคคล การรักษาสถิติทางเศรษฐกิจ และเสถียรภาพของระบบการเงินในระดับประเทศ ซึ่งอาจเพิ่มและส่งผ่านความเสี่ยงเชิงระบบในหลายรูปแบบต่อการดำเนินงานของธนาคาร</p> | <p>พัฒนาการทางเทคโนโลยีที่เชื่อมโยงทุกกลไกในระบบเศรษฐกิจและการเงิน เป็นทั้งโอกาสและความเสี่ยงของธนาคาร กล่าวคือ ธนาคารในฐานะองค์กรที่มีปัจจัยสนับสนุนทั้งด้านเงินทุน ขนาดธุรกิจ และฐานลูกค้าที่ครอบคลุมทั้งภาครัฐ ภาคเอกชนและบุคคลได้สร้างโอกาสการเป็นหนึ่งในองค์กรแนวหน้าที่มีความพร้อมสูงในการพัฒนาเทคโนโลยีที่เท่าทัน</p> <p>ขณะเดียวกัน การพัฒนาเทคโนโลยีด้านธุรกรรมทางการเงินในช่องทางดิจิทัล ได้เพิ่มความเสียหายหลักให้แก่ธนาคารจากบทบาทในการเป็นตัวกลางทางการเงินที่มีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากมีผู้ให้บริการที่ไม่ใช่ธนาคารเข้ามาแข่งขันมากขึ้น ด้วยต้นทุนทางการเงินที่ต่ำลง ซึ่งเป็นโจทย์สำคัญที่ธนาคารต้องดูแลควบคู่ไปกับการบริหารความเสี่ยงอย่างเท่าทัน เพื่อให้สามารถแข่งขันได้กับผู้เสนอรายใหม่ซึ่งอาจมีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่แตกต่างกันตามขอบเขตและลักษณะธุรกิจที่แตกต่างกัน</p> <p>นอกจากนี้ บทบาทของสกุลเงินดิจิทัลและการพัฒนาสกุลเงินดิจิทัลของธนาคารกลางในระดับรายย่อย (Retail Central Bank Digital Currency: Retail CBDC) รวมถึง Stablecoin ในระยะข้างหน้า ยังอาจกระทบรูปแบบการทำธุรกรรมและธุรกิจของธนาคาร อาทิ การระดมเงินฝากทั้งในมิติของราคาและปริมาณ ซึ่งเป็นโจทย์ใหม่ที่อาจเพิ่มความเสี่ยงในการบริหารจัดการความผันผวนในตลาดเงินตลาดทุน ตลอดจนการดูแลสภาพคล่องของธนาคาร</p> | <p>ธนาคารตระหนักถึงบริบทการทำธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป ทั้งพฤติกรรมผู้บริโภคและเทคโนโลยีใหม่ๆ จึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มขีดความสามารถในการตอบสนองความต้องการของลูกค้า ควบคู่ไปกับการรักษาความสามารถในการแข่งขันกับผู้เสนอรายใหม่จากหลากหลายอุตสาหกรรม โดยได้ดำเนินการศึกษาระบบการเงินแบบกระจายอำนาจผ่านบล็อกเชนที่ไม่ต้องอาศัยตัวกลางทางการเงิน (DeFi) เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับรองรับการพัฒนาแบบการให้บริการที่แตกต่างจากธุรกิจธนาคารแบบดั้งเดิม และรักษาความเป็นผู้นำด้านดิจิทัลแบงก์</p> <p>ขณะเดียวกัน ธนาคารยังได้ยื่นขอเข้าร่วมแผนทดสอบการใช้งานสกุลเงินดิจิทัลของธนาคารกลางในระดับรายย่อย (Retail CBDC) ที่พัฒนาโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีกำหนดทดสอบในปี 2565 เพื่อให้มีความเข้าใจและสามารถนำมาต่อยอดการใช้งานร่วมกับบริการต่างๆ ของธนาคาร รวมถึงสร้างนวัตกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้าของธนาคารต่อไป</p> <p>นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ขยายการลงทุนในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัลและเทคโนโลยีบล็อกเชนในหลายมิติ อาทิ จัดตั้งบริษัทย่อยเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้ให้บริการระบบเสนอขายโทเคนดิจิทัล (ICO Portal) ในตลาดแรก และการเข้าลงทุนในบริษัทที่ปรึกษาการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล รวมถึงการพัฒนา Marketplace Platform เพื่อสนับสนุนการสร้างและขาย Non-Fungible Token (NFT) ตลอดจนเข้าร่วมเป็นพันธมิตรกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในการจัดตั้งศูนย์ซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัลไทย (Thai Digital Assets Exchange: TDX) ทั้งนี้ เพื่อมุ่งสู่เป้าหมายในการเป็นแพลตฟอร์มกลางที่เชื่อมต่อการลงทุนไปยังสินทรัพย์ประเภทอื่น โดยยังคงให้ความสำคัญในเรื่องการบริหารจัดการความเสี่ยงเชิงรุกแบบบูรณาการ และการบริหารจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนเส้นทางพัฒนาแบบการให้บริการภายใต้สภาวะการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไป</p> |



## 2.3 ความเสี่ยงของผู้ถือหุ้น

การลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารสามารถก่อให้เกิดความเสี่ยงจากการลงทุนต่อผู้ถือหุ้นได้ เนื่องจากผลตอบแทนจากการลงทุนอาจไม่เป็นไปตามที่ผู้ถือหุ้นคาดหวัง โดยจะผันแปรไปตามราคาของหุ้น สภาพคล่องของหุ้น และภาวะการณ์ลงทุน ขณะที่ผลตอบแทนในรูปของเงินปันผลจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการของธนาคารในแต่ละขณะ ดังนั้นผู้ถือหุ้นอาจได้รับผลตอบแทนมากกว่าหรือน้อยกว่าที่คาดหวัง

ธนาคารได้ระบุความเสี่ยงหลักและแนวทางการบริหารความเสี่ยงไว้แล้ว อย่างไรก็ตาม อาจมีความเสี่ยงอื่นๆ เกิดขึ้นนอกเหนือจากที่ระบุไว้ ดังนั้น ผู้ถือหุ้นควรศึกษาความเสี่ยงและใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบในการตัดสินใจลงทุน เนื่องจากธนาคารอาจไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นได้ทั้งหมด ซึ่งรวมถึงความผันแปรของปัจจัยแวดล้อมต่างๆ อาทิ ภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ โรคระบาด สถานการณ์ทางการเมือง กระแสเงินทุนไหลเข้าออก การเปลี่ยนแปลงนโยบายของทางการ รวมทั้งเหตุการณ์ที่อยู่นอกเหนือความคาดหมาย อันอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและการจ่ายเงินปันผลของธนาคารได้ นอกจากนี้ การที่ธนาคารมีโครงสร้างผู้ถือหุ้นที่กระจายตัวและมีสัดส่วนการถือครองหุ้นโดยชาวต่างประเทศในอัตราส่วนที่สูง อาจส่งผลกระทบต่อความผันผวนของราคาหุ้นของธนาคาร โดยเฉพาะในช่วงที่ตลาดมีความกังวลเกี่ยวกับปัจจัยแวดล้อมทางเศรษฐกิจ โรคระบาด และการเมือง ซึ่งส่งผลกระทบต่อกระแสการเคลื่อนย้ายเงินทุนต่างประเทศ

## 2.4 การบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงทุกด้าน จึงมุ่งเน้นการพัฒนาและปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงในมิติต่างๆ อาทิ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านดิจิทัลและความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ดังนี้

### ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต เกิดจากการที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา หรือตั้งใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาอันส่งผลให้เกิดความเสียหาย ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง สอดคล้องกับมาตรฐานสากล และกฎระเบียบของทางการ โดยคำนึงถึงผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืน และให้ผลตอบแทนแก่ผู้มีส่วนได้เสียอย่างเหมาะสม

ในปี 2564 ธนาคารเน้นการให้บริการลูกค้าควบคู่ไปกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในทุกกลุ่มลูกค้าให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เนื่องจากลูกค้าหลายกลุ่มธุรกิจได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ที่ยืดเยื้อ รวมถึงสภาพเศรษฐกิจและการค้าโลกที่ไม่ฟื้นตัวทั่วถึง ขณะเดียวกัน การเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของการพัฒนาเทคโนโลยีที่มีผลต่อสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ (Digital Disruption) ทำให้ธนาคารต้องดำเนินการคัดกรอง ติดตาม และยกระดับมาตรการช่วยเหลือลูกค้าอย่างยั่งยืน โดยเฉพาะในกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการขนาดเล็กและขนาดย่อม และกลุ่มลูกค้ารายย่อย อีกทั้งยังต้องหาแนวทางในการขยายตลาดทดแทนไปยังกลุ่มลูกค้าที่มีความมั่นคงทางการเงินและมีความสามารถในการชำระหนี้ที่แข็งแกร่ง ประกอบกับธนาคารมีนโยบายผนวกความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate-Related Risk) ซึ่งอาจส่งผลการประกอบธุรกิจของลูกค้า ทั้งความเสี่ยงด้านกายภาพ (Physical Risk) และความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายและกฎระเบียบของทางการ ตลอดจนความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีและการตลาด (Transition Risk) เข้ามาเป็นปัจจัยหนึ่งในกระบวนการพิจารณาเครดิตและใช้เป็นองค์ประกอบหนึ่งในการประเมินผลกระทบต่อเครดิตพอร์ตโฟลิโอของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารยังมุ่งดูแลสัดส่วนเงินให้สินเชื่อให้กระจุกตัว และกำหนดเป้าหมายการเติบโตของเงินให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ ทั้งในมุมมองด้านกลุ่มลูกค้า กลุ่มผลิตภัณฑ์ และกลุ่มอุตสาหกรรม เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่ดีภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยธนาคารให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนล่วงหน้าและการติดตามพฤติกรรมลูกค้า เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพให้แก่กระบวนการบริหารและติดตามความเสี่ยง รวมถึงการติดตามหนี้ ตลอดจนการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสมเพียงพอ ตามแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวังโดยตระหนักถึงความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 โดยมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนี้

### นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารกำหนดยุทธศาสตร์ด้านเครดิตที่มุ่งเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนและรักษาสมดุลระหว่างการสร้างมูลค่าเพิ่มของพอร์ตโฟลิโอ (Value Creation) กับการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น (Value Protection) ภายใต้กรอบความเสี่ยงที่กำหนดไว้ โดยกำหนดนโยบายและกระบวนการด้านเครดิตที่สอดคล้องกับกฎหมาย กฎระเบียบ และแนวทางการบริหารจัดการด้านการให้สินเชื่ออย่างเป็นธรรมของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลอดจนการปรับตัวของนโยบายและแผนงานของภาครัฐที่ให้ความสำคัญกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ ซึ่งรวมถึงการรับมือผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่อาจส่งผ่านไปยังผู้ประกอบการทั้งในมุมความเสี่ยงและโอกาสทางธุรกิจ





ธนาคารได้ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่คำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ทั้งในกระบวนการออกผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ รวมถึงการดำเนินงานภายใต้สถานการณ์ไม่ปกติต่างๆ อาทิ การจัดการบรรเทาผลกระทบต่อลูกค้าจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าทุกกลุ่ม โดยเฉพาะลูกค้าผู้ประกอบการ เอสเอ็มอี สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ภายใต้การจัดการคุณภาพเครดิตอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ยังยกระดับมาตรฐานแนวทางการให้สินเชื่อที่เอื้อต่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร รวมทั้งมีการติดตามผลของการเปลี่ยนแปลงนโยบายดังกล่าวต่อพอร์ตโฟลิโอ และจัดทำเป็นคู่มืออ้างอิงไว้ในระบบฐานข้อมูลของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมถึงหลักเกณฑ์ในการให้เครดิต กระบวนการบริหารเครดิต และเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

## กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ได้ส่งผลกระทบอย่างรุนแรงและขยายตัวเป็นวงกว้าง ประกอบกับสถานการณ์ดังกล่าวมีความไม่แน่นอนสูงและเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา ธนาคารจึงได้ติดตามดูแลลูกค้าและดำเนินมาตรการช่วยเหลือลูกค้าอย่างต่อเนื่องควบคู่ไปกับการประเมินโอกาสการฟื้นตัวของธุรกิจต่างๆ ภายใต้สถานการณ์ปัจจุบัน เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงและจัดลำดับความสำคัญในการช่วยเหลือลูกค้า โดยนำเสนอแนวทางการดูแลลูกค้าแต่ละกลุ่มอย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายภาครัฐ ตั้งแต่การพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย การให้เงินเพิ่มสภาพคล่อง การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ รวมถึงมาตรการสนับสนุนสินเชื่อฟื้นฟูธุรกิจ และการพักทรัพย์ พักหนี้ (Asset Warehousing) โดยธนาคารมีการติดตามสถานะลูกค้าที่เข้ามามาตรการการให้ความช่วยเหลืออย่างใกล้ชิด รวมทั้งมุ่งขยายตลาดสินเชื่อเพิ่มเติมไปยังกลุ่มลูกค้าที่มีความมั่นคงทางการเงินและมีศักยภาพในการชำระหนี้

นอกจากนี้ การดำเนินธุรกิจของลูกค้าอาจได้รับผลกระทบจากความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ทั้งความเสี่ยงด้านกายภาพ (Physical Risk) และความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายและกฎระเบียบของทางการ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีและการตลาด (Transition Risk) ธนาคารจึงพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงที่คำนึงถึงปัจจัยเสี่ยงดังกล่าว เพื่อลดผลกระทบเชิงลบหรือเพิ่มผลกระทบเชิงบวก และมุ่งเน้นช่วยเหลือลูกค้าในการเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมคาร์บอนเป็นศูนย์

ธนาคารกำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างครอบคลุม ตั้งแต่การบริหารพอร์ตโฟลิโอจนถึงการติดตามหนี้ โดยมีการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมอย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับหลักปฏิบัติสากล เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำธุรกิจของธนาคารท่ามกลางผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 และเข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการเร่งแก้ไขปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ดังนี้

## การบริหารพอร์ตโฟลิโอ

ธนาคารมุ่งเน้นการจัดการพอร์ตโฟลิโอเชิงรุกเพื่อให้ทันต่อสถานการณ์ โดยเฉพาะจากความเสี่ยงของปัจจัยทางเศรษฐกิจที่ส่งผลกระทบต่อลูกค้าและสถานะของพอร์ตโฟลิโอ ผ่านกระบวนการ Active Credit Portfolio Management (ACPM) และการทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อให้สามารถบริหารจัดการ ระบุ และจัดลำดับการให้ความช่วยเหลือลูกค้า รวมถึงการนำเสนอมาตรการช่วยเหลือให้เหมาะสมกับลูกค้าในแต่ละกลุ่มได้อย่างทันท่วงที ขณะเดียวกันธนาคารได้บริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ โดยดูแลสัดส่วนเงินให้สินเชื่อมิให้กระจุกตัวในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมากเกินไป และติดตามสถานะของลูกค้าในแต่ละกลุ่มอย่างใกล้ชิด รวมทั้งกำหนดเป้าหมายการเติบโตของเงินให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจทั้งในมุมมองด้านกลุ่มลูกค้า กลุ่มผลิตภัณฑ์ และกลุ่มอุตสาหกรรม เพื่อให้ได้ผลตอบแทนสูงสุดภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ประเมินผลกระทบจากการสนับสนุนสินเชื่อของธนาคารให้กับธุรกิจต่างๆ รวมถึงการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยง โอกาส และผลกระทบที่เกี่ยวกับสภาพภูมิอากาศภายใต้สมมติฐานต่างๆ เพื่อนำมาใช้ในการวางแผนและกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารจัดการพอร์ตโฟลิโอ โดยกำหนดเป้าหมายและกรอบการให้สินเชื่อตามประเภทธุรกิจเพื่อควบคุมปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Financed Emission) ตามการปรับสัดส่วนพอร์ตโฟลิโอ เพื่อสนับสนุนการเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมคาร์บอนเป็นศูนย์ และสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนในระยะยาวแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

สำหรับกลไกที่ช่วยในการบริหารความเสี่ยงทางด้านเครดิตของธนาคาร มีดังนี้

- **คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และคณะอนุกรรมการบริหารกระบวนการเครดิต** ช่วยสร้างสมดุลระหว่างการจัดการความเสี่ยงกับกระบวนการให้เครดิต โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสอดคล้องกันทุกกระบวนการ อันจะทำให้ธนาคารสามารถส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า ตลอดจนเป็นไปตามแนวทางการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบและหลักการของการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน
- **การปรับปรุงหลักเกณฑ์ในการพิจารณาลูกค้าให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงอยู่เสมอ** โดยมีนโยบายเครดิตที่เหมาะสมสำหรับแต่ละกลุ่มลูกค้า พร้อมทั้งกำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกลูกค้าในแต่ละอุตสาหกรรม (Pre-Screening Criteria) และจัดกลุ่มอุตสาหกรรมตามระดับความเสี่ยงเพื่อเป็นเครื่องมือให้ผู้ปฏิบัติงานสามารถดำเนินการคัดเลือกลูกค้าได้อย่างชัดเจนยิ่งขึ้น



- **การกำหนดกลไกในการบริหารความเสี่ยงภายใต้สถานการณ์ที่คาดว่าจะกระทบกับลูกค้า** โดยส่งสัญญาณเตือนเพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องประเมินพอร์ตโฟลิโอของธุรกิจที่ถูกกระทบในเชิงลึก และทดสอบภาวะวิกฤตเพื่อประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารล่วงหน้า พร้อมทั้งระบุลูกค้ากลุ่มเสี่ยงเพื่อเข้าไปแก้ไขปัญหาได้อย่างทันทั่วถึง ก่อนที่ลูกค้าจะมีปัญหาในการชำระหนี้และส่งผลกระทบต่อคุณภาพเครดิตของธนาคาร
- **การกำหนดกระบวนการติดตามทบทวนการใช้จ่ายเงินสินเชื่อของลูกค้า พร้อมทั้งติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง** ผ่านสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า รวมถึงการติดตามพฤติกรรมการใช้เงิน (Behavioral Score) โดยกำหนดแนวทางการจัดการให้ผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้าติดต่อลูกค้าตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณที่ไม่ดี
- **การบริหารความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ** ทั้งในด้านการกระจุกตัวของกลุ่มลูกหนี้ การกระจุกตัวระดับอุตสาหกรรม และการกระจุกตัวของประเทศคู่สัญญา โดยมีความสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

## การพิจารณาและการอนุมัติเครดิต

ธนาคารกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อเพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทของธนาคารมีมาตรฐานการพิจารณาเครดิตที่ดีในแนวทางเดียวกันและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ยังกำหนดข้อพึงระวังและหลักเสี่ยงสำหรับผู้ปฏิบัติงานด้านเครดิต ตลอดจนข้อพึงสนับสนุนเพื่อให้การขยายเครดิตดำเนินไปอย่างมีคุณภาพ

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

สำหรับลูกค้าสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล อาทิ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย บัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลประเภทอื่นๆ รวมถึงสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดเล็กและขนาดย่อมนั้น ธนาคารดำเนินการอนุมัติเครดิตด้วยเครื่องมืออนุมัติเครดิต (Credit Scoring) โดยเน้นขั้นตอนการตรวจสอบความถูกต้องและความสอดคล้องของข้อมูลรายได้และหนี้สินของลูกค้าแต่ละราย ตลอดจนให้ความสำคัญกับการปรับปรุง

กระบวนการอนุมัติเครดิตให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยยึดหลักการควบคุมระดับความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตที่ยอมรับได้

นอกจากนี้ ธนาคารตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม โดยกำหนดให้มีการพิจารณาลักษณะของผู้ขอเครดิตและประเภทธุรกิจที่ต้องไม่จัดอยู่ในประเภทเครดิตที่อาจมีความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ซึ่งธนาคารไม่ให้การสนับสนุน (Exclusion List) และกำหนดให้การพิจารณาสินเชื่อโครงการ (Project Finance) ทั้งที่ดำเนินงานในประเทศและต่างประเทศ ต้องผ่านกระบวนการพิจารณาผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม และมีการติดตามดูแลในแนวทางที่กำหนดตลอดระยะเวลาที่ให้การสนับสนุนทางการเงิน ขณะที่การปล่อยสินเชื่อเชิงพาณิชย์ให้แก่ลูกค้าผู้ประกอบการขนาดกลางขึ้นไป ต้องผ่านการประเมินด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาแนวปฏิบัติในการประเมินนัยสำคัญของผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม เพื่อใช้เป็นแนวทางการพิจารณาสินเชื่อสำหรับอุตสาหกรรมเฉพาะ (Sector-Specific Guidelines) อีกด้วย

## การปฏิบัติการหลังการอนุมัติเครดิต

ธนาคารใช้หลักการรวมศูนย์งานปฏิบัติการด้านเครดิต ทั้งในเรื่องเอกสารสัญญา การจัดทำนิติกรรมด้านหลักประกัน การตั้งวงเงิน การเบิกใช้วงเงิน การเก็บรักษาเอกสาร และการสนับสนุนข้อมูลเครดิต โดยมีกระบวนการติดตามให้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาเครดิต เพื่อสร้างมาตรฐานและเพิ่มประสิทธิภาพให้งานปฏิบัติการหลังขั้นตอนการอนุมัติเครดิต

## การด้อยค่าของทรัพย์สินทางการเงิน

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินทางการเงิน คือ การประมาณจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับคืน ซึ่งธนาคารใช้หลักเกณฑ์ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยคำนึงถึงความเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ มูลค่าเงินตามเวลา ข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด และการคาดการณ์ปัจจัยทางเศรษฐศาสตร์มหภาคในอนาคต

## การติดตามคุณภาพหนี้

ธนาคารพัฒนาและปรับปรุงตัวชี้วัดสำหรับติดตามและควบคุมคุณภาพเครดิต (Risk Indicators) รวมทั้งตัวชี้วัดที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมทางการเงินของลูกค้า เพื่อเป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าในการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ก่อนที่จะเป็นหนี้มีปัญหา นอกจากนี้ ยังนำข้อมูลจากบริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติมาใช้เพื่อการบริหารเครดิตทั้งในด้านของการต่ออายุวงเงิน และการติดตามคุณภาพเครดิตของลูกค้า ซึ่งช่วยให้ระบบและกระบวนการติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น



สำหรับกลุ่มลูกค้ารายใหญ่ มีการประเมินสถานะของลูกค้าอย่างใกล้ชิดผ่านตัวชี้วัดต่างๆ ที่กำหนดขึ้น เพื่อให้สามารถแก้ไขปัญหาได้ทันเวลาก่อนที่จะกลายเป็นหนี้มีปัญหา โดยกำหนดแนวทางการจัดการที่แตกต่างกันในแต่ละกลุ่มลูกค้าตามระดับความเสี่ยง ตั้งแต่การทบทวนเครดิต จนถึงการระงับวงเงิน ขณะที่กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการขนาดเล็กและขนาดย่อม และกลุ่มลูกค้ารายย่อย ธนาคารได้ออกมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้า ตลอดจนกำหนดกลยุทธ์การติดตามหนี้ที่มีความแตกต่างและเหมาะสมในแต่ละกลุ่มตามระดับของความเสี่ยง โดยมุ่งเน้นในเรื่องของความรวดเร็วในการติดตามหนี้ และประสิทธิภาพในการจัดการก่อนที่ลูกค้าจะกลายเป็นหนี้ด้วยคุณภาพ และดำเนินการให้มีการติดตามหนี้ที่ค้างชำระอย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากขึ้น

### การทบทวนนโยบายและกระบวนการด้านเครดิต

ธนาคารทบทวนคุณภาพของนโยบายและกระบวนการเครดิต ตั้งแต่ขั้นตอนการนำเสนอ การอนุมัติ การทำสัญญา การทบทวนเครดิต รวมถึงการติดตามและทบทวนคุณภาพสินทรัพย์ เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากระบวนการเครดิตของธนาคารมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับต่างๆ และนโยบายของธนาคาร อีกทั้งยังสามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการจัดการและการพัฒนามาตรฐานการบริหารเครดิตของธนาคารต่อไป

### ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคา ตราสารทุน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และผลตอบแทนส่วนที่ขาดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Spread) ซึ่งทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ เงินกองทุน รวมถึงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยธนาคารบริหารความเสี่ยงแบบรวมกลุ่มด้วยการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานและกระบวนการที่จำเป็นอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถบริหารความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ ได้อย่างเหมาะสมและทันเหตุการณ์ โดยกำหนดกระบวนการในการบริหารผลิตภัณฑ์ ทั้งผลิตภัณฑ์ที่มีอยู่แล้วและผลิตภัณฑ์ใหม่ตามแผนธุรกิจให้ครอบคลุมถึงวัตถุประสงค์และขั้นตอนในการทำธุรกรรม ปัจจุบันความเสี่ยงด้านตลาดที่เกี่ยวข้องการวิเคราะห์ความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น ตลอดจนแนวทางการประเมินและควบคุมความเสี่ยงดังกล่าว

ในปี 2564 เศรษฐกิจโลกเผชิญแรงกดดันจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ในระดับที่แตกต่างกัน ทำให้เกิดความผันผวนจากเงื่อนไขทางเศรษฐกิจของแต่ละประเทศที่ไม่เป็นไปในทิศทางเดียวกัน โดยเฉพาะประเทศเศรษฐกิจหลักซึ่งมีอิทธิพลต่อภาพรวมสูง

โดยหลายประเทศประสบภาวะเงินเฟ้อที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับราคาลงทุนที่เพิ่มสูงขึ้นตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก ทำให้ธนาคารกลางในหลายประเทศส่งสัญญาณดำเนินนโยบายการเงินแบบตึงตัวเร็วขึ้นกว่าที่คาดไว้ ขณะเดียวกัน การผิวนด์ชำระหนี้ของบริษัทอสังหาริมทรัพย์ขนาดใหญ่ในจีน ก่อให้เกิดความกังวลของนักลงทุนเพิ่มขึ้นและส่งผลกระทบต่อความผันผวนในตลาดทุนและตลาดเงิน

สำหรับเศรษฐกิจไทยในปี 2564 ประสบความผันผวนทั้งจากปัจจัยภายนอกดังกล่าว และปัจจัยภายในที่มีการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 อย่างหนักและยืดเยื้อ ส่งผลให้ค่าเงินบาทอ่อนค่าลงและระดับต่ำสุดนับตั้งแต่ปี 2561 ที่ 33.99 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ สะท้อนปัญหาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจที่อ่อนแอลง ในขณะที่ความจำเป็นในการดำเนินนโยบายการคลังเพื่อเป็นรัฐสวัสดิการแก่ผู้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์โรคโควิด 19 และเพิ่มอำนาจซื้อให้แก่ประชาชน มีผลกดดันเสถียรภาพทางการคลังของประเทศในระยะยาว ซึ่งกระทบต่อการเคลื่อนไหวของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยที่แตกต่างกันในแต่ละขณะ

ทั้งนี้ ความเสี่ยงหลักจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 สายพันธุ์ใหม่ ยังเป็นปัจจัยที่ส่งผลให้แนวโน้มเศรษฐกิจในปี 2565 มีความไม่แน่นอนสูง ประกอบกับทิศทางเงินเฟ้อที่ยังอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง และแนวโน้มการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของสหรัฐฯ นอกจากนี้ ยังต้องติดตามประเด็นความขัดแย้งระหว่างสหรัฐฯ กับจีน ซึ่งล้วนส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยทั้งทางตรงและทางอ้อม ภายใต้การทยอยกลับเข้าสู่วิถีชีวิตปกติของกิจกรรมทางเศรษฐกิจและสังคมในไทย

### ความเสี่ยงจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อค้า

ปัจจุบันธนาคารมีความเสี่ยงด้านตลาดจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อค้า ประกอบด้วยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน และผลตอบแทนส่วนที่ขาดความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Spread) ขณะที่ธนาคารไม่มีนโยบายถือฐานะความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ จึงบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดภายใต้แนวทางการปิดความเสี่ยงด้านตลาดอย่างสมบูรณ์ (Back-to-Back) สำหรับความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนของธนาคารนั้น มาจากธุรกิจรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารทุน (Equity Underwriting) และธุรกิจเพื่อค้าตราสารทุนแบบไม่เก็งกำไรจากทิศทางราคา (Non-Directional Trading) ซึ่งเกิดจากการตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นหลักเท่านั้น โดยธนาคารมีกระบวนการเพื่อวัดและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตที่กำหนดไว้ ภายใต้การกำกับและควบคุมโดยสายงานบริหารความเสี่ยงองค์กร



## ความเสี่ยงจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงหลักด้านตลาดจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร ประกอบด้วยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน โดยมีรายละเอียดดังนี้

### ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร

ธนาคารมีการบริหารจัดการฐานะการเงิน เพื่อเพิ่มรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจ โดยคำนึงถึงระดับสภาพคล่องของธนาคาร ที่ต้องมีความเพียงพอ ดังนั้น กรอบการจัดการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคารจึงได้ถูกกำหนดขึ้นเพื่อใช้จัดการฐานะให้อยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่กำหนด และเพื่อจำกัดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังติดตามความเคลื่อนไหวของทิศทางอัตราดอกเบี้ยและพฤติกรรมของลูกค้าอย่างใกล้ชิด เพื่อนำข้อมูลดังกล่าวมาใช้ในการบริหารจัดการฐานะการเงิน และบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

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. 2564   |
|--|----------------|
|  | +100 จุด       |
| สกุลเงินบาท  | (2,263)        |
| สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ   | (40)           |
| สกุลเงินหยวน   | (281)          |
| สกุลเงินอื่นๆ  | (162)          |
| <b>รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย</b>                | <b>(2,746)</b> |
| <b>ร้อยละของประมาณการรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอีก 1 ปีข้างหน้า</b> | <b>(2.83)</b>  |

### ความเสี่ยงด้านตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านตราสารทุนจากการลงทุนในตราสารทุนโดยตรงหรือลงทุนผ่านกองทุน โดยปฏิบัติตามข้อกำหนดและระเบียบต่างๆ ของทางการที่เกี่ยวข้องภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนด อย่างไรก็ตาม ธนาคารไม่มีนโยบายที่จะขยายการลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มีความสัมพันธ์กับการทำธุรกิจของธนาคาร โดยธนาคารมีการวิเคราะห์ข้อมูลและประเมินสถานการณ์อย่างใกล้ชิดเพื่อบริหารจัดการให้เกิดผลประโยชน์สูงสุด

### ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเกิดจากการดำเนินงาน การลงทุนในต่างประเทศของธนาคาร หรือการดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับบัญชีเพื่อการธนาคารที่อาจทำให้เกิดฐานะเงินตราต่างประเทศ โดยธนาคารมีนโยบายที่จะไม่ถือครองฐานะความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนดังกล่าว ยกเว้นในกรณีที่มีข้อจำกัดของตลาดในการป้องกันความเสี่ยงหรือเพื่อบริหารจัดการต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงที่เหมาะสมในบางช่วงเวลา ซึ่งธนาคารได้กำหนดกระบวนการติดตามและการควบคุมอย่างใกล้ชิด เพื่อให้มั่นใจว่าระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ การบริหารจัดการความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนข้างต้น อยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีเป้าหมายเพื่อให้ธนาคารบริหารจัดการต้นทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคาร



## ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับปฏิบัติตามภาระผูกพันต่างๆ เมื่อครบกำหนดได้ด้วยต้นทุนที่เหมาะสม และ/หรือไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ที่มีอยู่เป็นเงินสด ซึ่งอาจจะก่อให้เกิดความเสียหายได้

ภาพรวมสภาพคล่องของธนาคารในช่วงปี 2564 ยังคงอยู่ในระดับสูง เนื่องจากยอดคงค้างเงินรับฝากเติบโตสูงกว่าการขยายตัวของสินเชื่อสุทธิ อย่างไรก็ตาม สถานการณ์ด้านสภาพคล่องและแนวทางการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งมีความแตกต่างกัน ซึ่งอาจมีผลต่อการจัดการสภาพคล่องของธนาคารในแต่ละขณะ ธนาคารจึงได้เตรียมความพร้อมและพิจารณาทางเลือกที่เหมาะสมในการจัดการสภาพคล่องทั้งสกุลเงินต่างประเทศและสกุลเงินบาทเพื่อป้องกันปัญหาการขาดสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นได้โดยมีกระบวนการในการติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องรวมถึงเหตุการณ์ต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงด้านสภาพคล่องของธนาคารอย่างใกล้ชิด รวมทั้งมีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) เพื่อบรรเทาความรุนแรงและลดผลกระทบจากเหตุการณ์หรือปัจจัยที่อาจทำให้การดำเนินงานและระบบงานที่สำคัญของธนาคารหยุดชะงัก ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีความสามารถที่จะปฏิบัติตามภาระผูกพันต่างๆ ได้ตามกำหนด

ธนาคารมีการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าจะมีสภาพคล่องเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ผ่านการวิเคราะห์ส่วนต่างสภาพคล่อง (Liquidity Gap Analysis) ทั้งในภาวะปกติ (Normal Situation) และภาวะวิกฤต (Crisis Situation) โดยมีการประเมินเหตุการณ์วิกฤตที่อาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อสภาพคล่องของธนาคารใน 3 กรณี คือ กรณีเกิดวิกฤตสภาพคล่องเฉพาะกับธนาคาร (Bank-specific Liquidity Crisis) กรณีเกิดวิกฤตกับทั้งระบบ (Market-wide Liquidity Crisis) และกรณีเกิดวิกฤตพร้อมกันทั้งกับธนาคารและระบบ (Combination Liquidity Crisis)

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังได้พัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอตามแนวทางที่สอดคล้องกับหลักสากล ได้แก่ หลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และอัตราส่วนแหล่งเงินที่มีความมั่นคงต่อความต้องการแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding Ratio: NSFR) นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงินยังได้พัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอตามแนวทางที่สอดคล้องกับหลักสากล เพื่อให้สามารถวางแผนการจัดการสภาพคล่องได้ดียิ่งขึ้น ทั้งสภาพคล่องในภาพรวมและสภาพคล่องสกุลเงินตราต่างประเทศ ตลอดจนมีการทบทวนและปรับปรุงกระบวนการจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมทั้งการปรับ

โครงสร้างแหล่งที่มาของเงินทุนให้เหมาะสมกับสภาวะตลาดและแนวโน้มสภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์ ตลอดจนพิจารณากลยุทธ์ในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสกุลเงินตราต่างประเทศชั้นต่ำที่เหมาะสม เพื่อเสริมสร้างปริมาณสภาพคล่องสกุลเงินตราต่างประเทศให้สอดคล้องกับการเติบโตของปริมาณเงินรับฝากสกุลต่างประเทศ และสามารถรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่อาจมีสูงขึ้นจากความผันผวนของเศรษฐกิจโลกและการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของราคาสินทรัพย์ทางการเงิน โดยคำนึงถึงศักยภาพการเติบโตทางธุรกิจ

ทั้งนี้ ธนาคารได้ติดตามปัจจัยสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในระยะต่อไปอย่างใกล้ชิด ประกอบด้วย

- แนวโน้มเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในระยะสั้นและระยะกลาง รวมถึงผลกระทบจากสงครามทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน และสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19
- แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารกลางของประเทศเศรษฐกิจสำคัญ
- การไหลเข้าและออกของกระแสเงินลงทุนจากต่างประเทศทั้งทางตรงและทางอ้อม จากปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในประเทศและภายนอกประเทศ
- การแข่งขันของผลิตภัณฑ์การออมและการลงทุนของสถาบันการเงินที่อาจปรับตัวสูงขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องโดยรวมของระบบธนาคารพาณิชย์
- แนวโน้มความต้องการสินเชื่อที่อาจส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์

## ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงจากความผิดพลาดหรือความไม่เพียงพอของกระบวนการทำงาน พนักงาน ระบบงาน และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนเหตุการณ์หรือปัจจัยภายนอก ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อรายได้ หรือเงินกองทุนของธนาคาร ทั้งทางตรงและทางอ้อม ธนาคารจึงกำหนดนโยบายและพัฒนากรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการทำงาน ตลอดจนควบคุมและบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบภายใต้มาตรฐานเดียวกัน อันเป็นการป้องกันความเสี่ยงก่อนที่จะเกิดความเสียหาย

ในปี 2564 ธนาคารมุ่งเน้นการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีความรัดกุมและมีประสิทธิภาพ โดยครอบคลุมทั้งกระบวนการตั้งแต่ต้นจนจบ โดยเร่งผลักดันการพัฒนาขีดความสามารถและยกระดับการจัดการหรือควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าจะได้รับบริการที่เป็นธรรมและตอบสนอง





ความต้องการของลูกค้าภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ อย่างครบถ้วน เหมาะสม และต่อเนื่อง ครอบคลุมทั้งการกำหนดมาตรการเชิงรุกในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากโรคโควิด 19 เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ การยกระดับการบริหารจัดการผลิตภัณฑ์แบบ End to End ตั้งแต่การคิดค้นจนถึงยกเลิกผลิตภัณฑ์ การปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดจากพันธมิตรทางธุรกิจและบุคคลภายนอก ตลอดจนความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการเชื่อมต่อระบบสำคัญหรือการเข้าถึงข้อมูลสำคัญของลูกค้าหรือธนาคาร การยกระดับการทำงานของหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และหน่วยงานที่ดูแลความเสี่ยงด้านต่างๆ ให้มีความเข้มแข็งและมีการทำงานเชิงบูรณาการมากขึ้น และการปรับปรุงภาพรวมการจัดการด้านการขายและการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)

ธนาคารมีกระบวนการพิจารณาความเสี่ยงโดยรวมขององค์กรที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศ ได้แก่ การระบุ ประเมิน และบรรเทาผลกระทบที่เกี่ยวข้องกับสภาพอากาศต่อธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง รวมถึงเพื่อความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยขั้นตอนการพิจารณาความเสี่ยงดังกล่าวเป็นกระบวนการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม ซึ่งดำเนินการเป็นประจำทุกปีหรือมากกว่าหนึ่งครั้งต่อปี เพื่อให้ทันกับแนวโน้มและสามารถรับมือกับผลกระทบด้านสภาพอากาศที่เกิดขึ้นใหม่ได้อย่างทันท่วงที

1. การระบุความเสี่ยง: ระบุสถานการณ์และ/หรือภัยคุกคามที่เกี่ยวข้องกับสภาพอากาศที่สำคัญ ทั้งความเสี่ยงทางกายภาพและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงต่างๆ โดยอิงตามแนวโน้มความเสี่ยงหลักทั่วโลก (Megatrend) รวมถึงพิจารณากฎเกณฑ์ใหม่ๆ ที่เกี่ยวข้อง

2. การประเมินความเสี่ยง: ประเมินความเสี่ยงโดยรวมขององค์กรเป็น 3 ระดับ ได้แก่ สูง ปานกลาง และต่ำ โดยพิจารณาจากการประเมินผลกระทบของความเสี่ยง โอกาสเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง และประสิทธิภาพของกลไกการควบคุมที่มีอยู่

3. การจัดการความเสี่ยง: ธนาคารมีบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งในด้านการป้องกัน ติดตาม และรับมือความเสี่ยง โดยความเสี่ยงที่มีระดับความเสี่ยงสูงหรือมีนัยสำคัญ ธนาคารจะดำเนินการวิเคราะห์เพิ่มเติมเพื่อป้องกัน แก้ไข หรือกำหนดมาตรการบริหารจัดการความเสี่ยงเพิ่มเติม นอกจากนี้ ธนาคารมีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) และแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Disaster Recovery Plan: IT DRP) เพื่อรองรับเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศที่อาจส่งผลกระทบต่อปฏิบัติงานและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

## ความเสี่ยงด้านดิจิทัล

ความเสี่ยงด้านดิจิทัล คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการให้บริการธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล การจัดการข้อมูล ภัยคุกคามทางไซเบอร์ และการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศสำหรับสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ โดยที่ความเสี่ยงดังกล่าวอาจเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกธนาคาร ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินต่อธนาคารและลูกค้าทั้งทางตรงและทางอ้อม

ทั้งนี้ ภายใต้ยุทธศาสตร์การเป็นผู้นำในการให้บริการดิจิทัลแบงก์กิ้งของไทย ธนาคารตระหนักถึงความจำเป็นในการสร้างความเชื่อมั่นและความปลอดภัยในการใช้บริการให้แก่ลูกค้า โดยมุ่งจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมทั้งกำหนดนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพิ่มเติม เพื่อให้มีมาตรฐานในการจัดการที่สอดคล้อง เท้าทัน และเพียงพอต่อสถานการณ์ความเสี่ยงที่มีความซับซ้อน รวมทั้งเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการทำงาน การควบคุม และการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ สอดคล้องกับมาตรฐานสากลที่เกี่ยวข้อง อาทิ ISO 27001 และ ISO 31000 ตลอดจนเป็นไปตามนโยบายและแนวทางการปฏิบัติที่ดีของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในปี 2564 ธนาคารได้ปรับปรุงแผนพัฒนาระบบการควบคุมความเสี่ยงด้านดิจิทัลให้สอดคล้องกับสถานการณ์ภัยคุกคามและผลการดำเนินการที่ผ่านมา โดยความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงในด้านปฏิบัติการและเทคโนโลยีสารสนเทศที่รองรับการให้บริการหรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินในรูปแบบใหม่ หรือช่องทางใหม่ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ความเสี่ยงในการเชื่อมต่อกับพันธมิตรทางธุรกิจที่มีมากขึ้น การนำนวัตกรรมทางเทคโนโลยีใหม่ๆ มาใช้ในการให้บริการ ภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่มีรูปแบบที่หลากหลายและมีผลกระทบที่รุนแรงขึ้น รวมทั้งกฎเกณฑ์ทางการที่มีการเปลี่ยนแปลงและมีความเข้มงวดมากขึ้น

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

- **ด้านการกำกับดูแล:** คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์ ภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้



- **ด้านนโยบาย:** มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับโครงสร้างองค์กร วิสัยทัศน์ของธนาคารในการรักษาการเติบโตและการเป็นผู้นำดิจิทัลแบงก์ของไทย รวมถึงกฎระเบียบทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนสามารถรับมือกับภัยคุกคามที่อาจเกิดขึ้นทั้งในปัจจุบันและอนาคต
- **ด้านกระบวนการและระบบเทคโนโลยี:** ให้ความสำคัญกับการขยายมาตรฐานการจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศให้ครอบคลุมถึงธุรกรรมและบริการทางการเงิน ควบคู่กับการวางมาตรการป้องกันการรักษาข้อมูล และเสริมสร้างขีดความสามารถในการป้องกันภัยคุกคามที่มีความซับซ้อนอย่างต่อเนื่อง
- **ด้านบุคลากรและวัฒนธรรมองค์กร:** เสริมสร้างความสามารถของบุคลากรให้สอดคล้องกับทิศทางของธุรกิจ ความเสี่ยง และภัยคุกคามใหม่ นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งสร้างวัฒนธรรมองค์กร ความตระหนักรู้เท่าทันต่อภัยไซเบอร์ และความเชื่อมั่นในความปลอดภัยทางไซเบอร์ของธนาคารแก่บุคลากรทั้ง 4 กลุ่ม ได้แก่ คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง พนักงาน ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจและคู่ค้า ผ่านการสื่อสารในรูปแบบต่างๆ เพื่อเตือนภัยไซเบอร์และให้ความรู้เกี่ยวกับแนวปฏิบัติที่ดี นอกจากนี้ มีการทดสอบการตอบสนองเมื่อพบอีเมลปลอมและเว็บไซต์ปลอมแบบเสมือนจริง เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานสามารถแยกแยะ ตอบสนอง และป้องกันได้ถูกต้อง

## ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการกำหนดและการดำเนินแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจที่ขาดประสิทธิภาพหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอกที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ตลอดจนความมั่นคงของธนาคาร ธนาคารจึงให้ความสำคัญในการกำหนดกระบวนการบริหารจัดการกลยุทธ์ที่มีประสิทธิภาพ ตั้งแต่ขั้นตอนการเก็บรวบรวมและวิเคราะห์ข้อมูลอย่างเป็นระบบ เพื่อทบทวนและกำหนดกลยุทธ์ของธนาคารให้เหมาะสม โดยแปลงกลยุทธ์ระดับธนาคารเป็นแผนกลยุทธ์ระดับธุรกิจและตัววัดความสำเร็จ (Objectives and Key Results: OKRs) รวมถึงการจัดสรรทรัพยากรในธนาคารให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ การสื่อสารแผนกลยุทธ์ให้เกิดความเข้าใจทั่วทั้งองค์กร การวางแผนปฏิบัติงานที่ชัดเจน ตลอดจนการติดตามความคืบหน้าตามแผนปฏิบัติงานและการระบุประเด็นปัญหาเพื่อแก้ไขอย่างทันท่วงที

ในปี 2564 ปัจจัยที่มีผลต่อความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ มาจากความไม่แน่นอนของสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ที่ยืดเยื้อและยกระดับความรุนแรงขึ้นจากปี 2563 ซึ่งส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจหลายภาคส่วน ขณะเดียวกัน ยังมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นจากการดำเนินงานตามนโยบายภาครัฐ รวมถึงกฎเกณฑ์และมาตรฐานใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลสถาบันการเงินเพื่อขยายความช่วยเหลือภาคธุรกิจและลูกค้ารายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ท่ามกลางความผันผวนของกระแสเงินทุนโลกที่เกิดจากจังหวะการฟื้นตัวแตกต่างกันของประเทศต่างๆ โดยเฉพาะประเทศเศรษฐกิจหลัก

ทั้งนี้ ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ภายใต้สถานการณ์ที่มีความไม่แน่นอน โดยแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ออกเป็น 2 ส่วน คือ

- **การบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการกำหนดแผนกลยุทธ์:** โดยกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ สำหรับขั้นตอนการกำหนดทิศทางยุทธศาสตร์ เพื่อใช้ในการทบทวนและปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ทั้งในระดับธนาคารและระดับธุรกิจได้อย่างเหมาะสมและทันกับการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทั้งภายนอกและภายในที่มีผลต่อการดำเนินธุรกิจ ภายใต้การคาดการณ์ทิศทางเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เพื่อเตรียมความพร้อมรับมือได้ในสถานการณ์ต่าง ๆ
- **การบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการนำแผนกลยุทธ์ไปปฏิบัติ:** มีการดำเนินงาน ดังนี้
  - จัดทำและรายงานผลการดำเนินงานด้านการเงินเป็นประจำทุกเดือน และรายงานผลประกอบการไตรมาสเป็นประจำทุก 6 เดือน นอกจากนี้ ยังจัดการประชุมเพื่อติดตามการดำเนินงานในด้านต่างๆ ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร รวมถึงจัดการประชุมการบริหารจัดการประเด็นปัญหาที่ทำให้ไม่สามารถบรรลุเป้าหมายได้เพื่อหาแนวทางแก้ไข
  - จัดทำและรายงานผลการดำเนินงานระดับธุรกิจและตัววัดความสำเร็จ (OKRs) เป็นรายไตรมาส เพื่อชี้วัดแนวทางการปฏิบัติ และสะท้อนถึงภาพแผนกลยุทธ์ที่กำหนด
  - กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงด้านกลยุทธ์สำหรับขั้นตอนการนำกลยุทธ์ของธนาคารไปสู่การปฏิบัติ ซึ่งครอบคลุมทั้งด้านโครงสร้างพื้นฐานและทรัพยากรของธนาคาร



### 3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

ธนาคารดำเนินธุรกิจตามหลักการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน ครอบคลุมทั้ง 3 มิติ ได้แก่ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดีและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยในปี 2564 ธนาคารมีการดำเนินงานด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนที่สำคัญ ดังนี้

#### 3.1 การปรับกรอบและนโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ในปี 2564 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้นำเสนอนโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา ทบทวนและอนุมัติ โดยปรับเปลี่ยนนโยบายให้มีความเป็นปัจจุบัน และมุ่งเน้นการบริหารจัดการด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเพิ่มมากขึ้น โดยเพิ่มนโยบายจากเดิม 10 ประเด็น เป็น 12 ประเด็น เพื่อร่วมบรรเทาผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ตอบสนองเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ขององค์การสหประชาชาติและความตกลงปารีส (Paris Agreement)

#### 3.2 การประกาศความมุ่งมั่นในการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero Commitment)

คณะกรรมการธนาคารอนุมัติความมุ่งมั่นในการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero Commitment) ดังนี้

1

ธนาคารกสิกรไทยมุ่งมั่นที่จะดำเนินการ เพื่อเพิ่มอำนาจให้ทุกชีวิตและธุรกิจของลูกค้า และพร้อมสนับสนุนลูกค้า ก้าวสู่เศรษฐกิจการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ ทั้งนี้ ความยั่งยืนได้ฝังแน่น ในวิถีการดำเนินธุรกิจและการให้บริการ ลูกค้าของธนาคาร

3

ธนาคารมุ่งมั่นเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืนชั้นนำของประเทศไทย โดยสนับสนุนด้านการเงินและการลงทุนเพื่อความยั่งยืน ไม่น้อยกว่า 1 - 2 แสนล้านบาท ภายในปี 2573 (ค.ศ. 2030) และจะเป็นผู้บุกเบิกการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

2

ธนาคารมุ่งมั่นให้การสนับสนุนประเทศไทย และลูกค้าของธนาคารที่อยู่ในระบบเศรษฐกิจทั้งภูมิภาค ในการลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก อีกทั้งจะสนับสนุนความพยายามของประชาคมโลก ในช่วงเปลี่ยนผ่านเข้าสู่การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ ภายในปี 2593 (ค.ศ. 2050) ซึ่งสอดคล้องกับเป้าหมายความตกลงปารีส

4

ธนาคารกำหนดเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ จากการดำเนินงานของธนาคาร (ขอบเขตที่ 1 และ 2)\* ภายในปี 2573 (ค.ศ. 2030) รวมทั้งกำหนดเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ ในพอร์ตโฟลิโอของธนาคารให้สอดคล้องกับเป้าหมายของประเทศไทย และจะเร่งดำเนินการในส่วนที่เป็นไปได้ให้รวดเร็วขึ้น

\* ขอบเขตที่ 1 ปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่ปล่อยออกจากกิจกรรมต่างๆ ขององค์กรโดยตรง (Direct Emissions) ได้แก่ การเผาไหม้ของเครื่องจักร การใช้พาหนะขององค์กร (ที่องค์กรเป็นเจ้าของ) การใช้สารเคมีในการ บำบัดน้ำเสีย การรั่วซึมรั่วไหล จากกระบวนการหรือกิจกรรม เป็นต้น  
ขอบเขตที่ 2 ปริมาณก๊าซเรือนกระจกทางอ้อมจากการใช้พลังงาน (Energy Indirect Emissions) ได้แก่ การซื้อพลังงานมาใช้ในองค์กร ได้แก่ พลังงานไฟฟ้า พลังงานความร้อน พลังงานไอน้ำ เป็นต้น



## กรอบและนโยบาย การดำเนินงาน ด้านการพัฒนา อย่างยั่งยืน

### เป้าหมาย

### ความมุ่งมั่น

### นโยบายการดำเนินงาน ด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ธนาคารให้ความสำคัญกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ โดยลำดับความสำคัญตามประเด็นสาระสำคัญของธนาคารเพื่อสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย



### เศรษฐกิจ

การเป็นธนาคาร  
ที่รับผิดชอบต่อสังคม  
และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน



เรามุ่งมั่นที่จะบรรลุหลักการ  
ESG เพื่อเป็นธนาคาร  
ที่มีส่วนรับผิดชอบต่อสังคม

- การดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี
- การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง โดยสร้างสรรค์นวัตกรรมทางการเงินที่ตอบโจทย์ทุกด้านของลูกค้า
- การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และพิจารณาประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล
- การให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม และรักษาความปลอดภัย และความเป็นส่วนตัวของข้อมูลลูกค้า

### สังคม

การเป็นพลเมือง  
ที่รับผิดชอบต่อสังคม  
เพื่อสร้างสังคมที่ยั่งยืน



เรามุ่งมั่นพัฒนาความสัมพันธ์  
อันดีกับพนักงานและชุมชน  
เพื่อสร้างความมั่งคั่งผาสุก  
และมีคุณภาพชีวิตที่ดี

- การสร้างการเข้าถึงบริการทางการเงิน และการให้ความรู้ทางการเงิน
- การเป็นสถานที่ทำงานที่ดีที่สุดสำหรับการทำงาน การเรียนรู้และการเป็นผู้นำ ด้วยการปลูกฝังค่านิยม กรีน ดีเอ็นเอ และสร้างให้พนักงานมีความพร้อมต่ออนาคต
- การเคารพสิทธิมนุษยชน และความแตกต่างหลากหลาย
- การพัฒนาศักยภาพเยาวชน และดำเนินกิจกรรมด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และสาธารณประโยชน์

### สิ่งแวดล้อม

การเป็นผู้พิทักษ์และรักษาสี  
สิ่งแวดล้อมเพื่อสร้าง  
สังคมการปล่อยก๊าซ  
เรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์

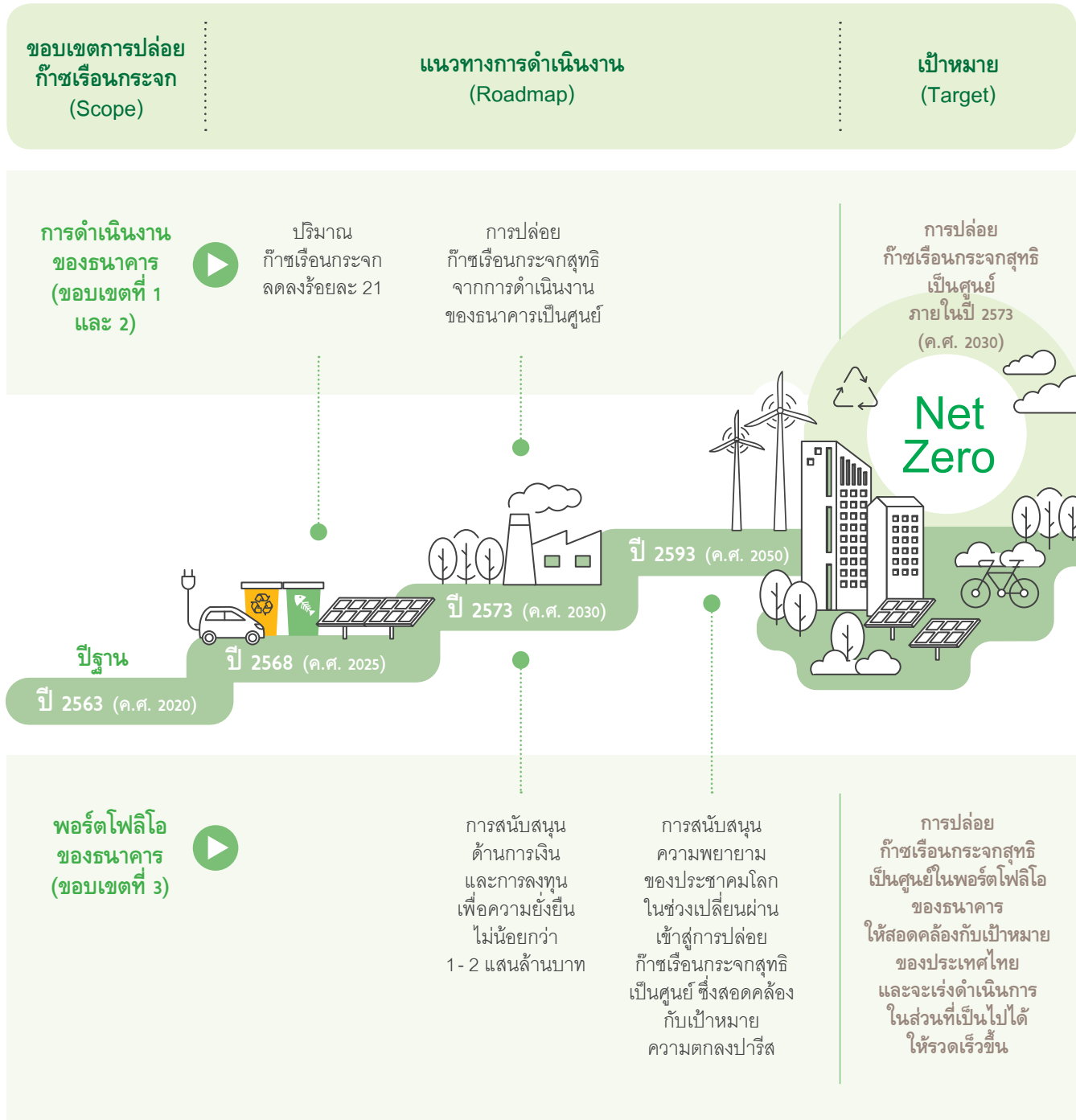


เรามุ่งมั่นที่จะพิทักษ์รักษาสี  
สิ่งแวดล้อมและลดผลกระทบ  
จากการเปลี่ยนแปลง  
สภาพภูมิอากาศ

- การเป็นธนาคารที่ปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิจากการดำเนินงานของธนาคารเป็นศูนย์ภายในปี 2573 (ค.ศ. 2030)
- การลดปริมาณก๊าซเรือนกระจกในพอร์ตโฟลิโอของธนาคารให้สอดคล้องตามเป้าหมายของประเทศไทย และดำเนินการลดปริมาณก๊าซเรือนกระจกในภาคอุตสาหกรรมที่มีนัยสำคัญในมิติของสัดส่วนการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และการปล่อยสินเชื่อบริษัทเร็วที่สุดภายในปี 2593 (ค.ศ. 2050)
- การเป็นผู้นำด้านนวัตกรรม การให้สินเชื่อที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมในประเทศไทย
- การให้บริการที่มากกว่าบริการทางการเงิน เพื่อสนับสนุนการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในประเทศไทย



## เส้นทางเพื่อมุ่งสู่การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์







### 3.3 การปรับโครงสร้างการบริหารงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ธนาคารวางโครงสร้างการบริหารงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่ดูแลการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน ซึ่งมีการจัดประชุมทุกไตรมาสเพื่อกำหนดแนวทางพิจารณาบทวนติดตามผลการดำเนินงาน และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารจัดตั้งคณะอนุกรรมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน เพื่อขับเคลื่อนการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ภายใต้กรอบนโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยมีการทบทวนการกำหนดกรอบและแผนงาน การกำกับ ดูแล ติดตาม และประเมินผลการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนให้สอดคล้องตามหลักการ ข้อกำหนด และมาตรฐานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนในระดับประเทศและระดับสากล ซึ่งจัดประชุมทุกไตรมาสเพื่อกำหนดแนวทางพิจารณาบทวนติดตามผลการดำเนินงาน และรายงานต่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและคณะกรรมการธนาคารต่อไป

### 3.4 การปรับยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจ K-Strategy

ธนาคารปรับกลยุทธ์ทางธุรกิจโดยนำ “หลักการธนาคารแห่งความยั่งยืน” เป็นวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้บรรลุความมุ่งหมายในการเพิ่มอำนาจให้ทุกชีวิตและทุกธุรกิจของลูกค้า และนำแนวทางการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล เป็นหนึ่งในทิศทางเชิงกลยุทธ์ที่ธนาคารให้ความสำคัญเพื่อสร้างความยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน หน้า 12 - 15

### กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายในและภายนอกธนาคาร





### 3.5 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่ธุรกิจ

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

## KBank Value Creation Model

### INPUT

#### Financial Capital

- Total Equity (attributable to KBank): Baht 476,714 million
- Deposits: Baht 2,598,630 million

#### Manufactured Capital

- Premises and Equipment - net: Baht 54,871 million

#### Intellectual Capital

- Goodwill and Other Intangible Assets: Baht 24,936 million

#### Human Capital

- Total Employee: 31,706 <sup>(1)</sup>
- Employee Expenses: Baht 34,481 million

#### Social and Relationship Capital

- Contribution to Social: Baht 625 million

#### Natural Capital

- Green Loan (Outstanding): Baht 17,433 million
- Green Investment: Baht 16,405 million
- Energy Consumption: 186,564 MWh
- Water Consumption: 615,550 m<sup>3</sup>

### BUSINESS ACTIVITIES

#### Vision

#### BANK OF SUSTAINABILITY

"KASIKORN BANK 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"

#### Sustainable Development Framework and Policy

(Please see details in Sustainability Report 2021 page 18 - 19)

#### The K-Strategy

(Please see details in Sustainability Report 2021 page 12 - 13)

#### Business Activities

KBank has conducted commercial banking business, securities business and other related businesses under the Financial Institution Business Act, Securities and Exchange Act and other related notifications. Our financial network provides service solutions in response to all financial requirements of customers, with respect to banking, fund management, economic and financial analyses, securities brokerage and financial advisory, as well as auto financing and leasing services. KBank endeavors to deliver excellent experience for our customers. (Please see details in Sustainability Report page 10 - 11)

### OUTPUT

#### Products and Services

- K PLUS, digital banking products, and other financial products and services as part of relief measures to ease the impact of COVID-19

#### Channels

- Branch: 839 branches
- Self-Service Channel: 10,911

#### CSR Projects:

(Please see details in Sustainability Report 2021 page 128 - 137)

- Credit Requests approved with ESG Assessment: Baht 419,829 million

(Please see details in Sustainability Report 2021 page 78)

#### Green Loan Products:

(Please see details in Sustainability Report 2021 page 157 - 160)

#### Green Investment Products:

(Please see details in Sustainability Report 2021 page 161 - 165)

- Waste: 5,495 metric tonnes

- GHG Emissions (Scope 1 and Scope 2): 90,173 tCO<sub>2</sub>e

- Water Discharge: 332,963 m<sup>3</sup>

#### Notes:

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



ขณะเดียวกัน ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยประเมินผลกระทบทั้งเชิงบวกและเชิงลบของกิจกรรมทางธุรกิจที่อาจส่งผลต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกธนาคาร ด้วยการสำรวจความคิดเห็นของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียที่มีอิทธิพลต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารผ่านแบบสอบถามและการสัมภาษณ์เป็นรายบุคคลหรือสัมภาษณ์ผ่านหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อระบุผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ อันประกอบด้วยผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคาร พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า/คู่ธุรกิจ คู่แข่ง เจ้าหนี้ หน่วยงานกำกับดูแล ชุมชนสิ่งแวดล้อม และสังคม

นอกจากนี้ ธนาคารยกระดับการเปิดเผยข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ให้สอดคล้องและเป็นไปตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ควบคู่กับการจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจตั้งแต่ต้นน้ำถึงปลายน้ำ ด้วยการสร้างคุณค่าให้แก่สินค้าและบริการเพื่อตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย รวมทั้งสอดคล้องกับแนวทางและหลักปฏิบัติสากล

## OUTCOME

### KBank

#### Financial Capital

- Total Operating Income - net: Baht 163,349 million
- Cost to Income Ratio: 43.49%
- Return on Average Equity (ROE): 8.44% <sup>(2)</sup>

#### Manufactured Capital

- Market Share (Loans): 15.52% <sup>(3)</sup>

#### Intellectual Capital

- New platforms e.g. Dofin Wallet, SMART OPD Application, Blue CONNECT, etc.

#### Human Capital

- Employee Engagement Score: 77%
- Turnover Rate: 6.77%
- Absentee Rate: 0.67%
- HCROI: 4.21

#### Social and Relationship Capital

- Overall Evaluation of KBank: NPS at 63
- NPS in Mobile Banking Channel at 83
- Employee Volunteer Hours: 210,937 hours
- PR Value: Baht 40.14 million

#### Natural Capital

- New Revenue Stream of Green Finance
- New Business Opportunities of Green Finance
- Mitigation to Climate Risks
- Reduction of GHG Emissions: 7.79% <sup>(4)</sup>

### Stakeholders

#### Financial Capital

- Dividend (Baht per share): 3.25

#### Manufactured Capital

- Transactions: 5.4 billion <sup>(5)</sup>
- Approved Projects (ESG Assessment): 34 projects
- Customers: 19.5 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: 78.76%
- Employees have higher competency and skill developments.

#### Social and Relationship Capital

- People Benefit from Social Service Activities: 714,965 people

#### Natural Capital

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



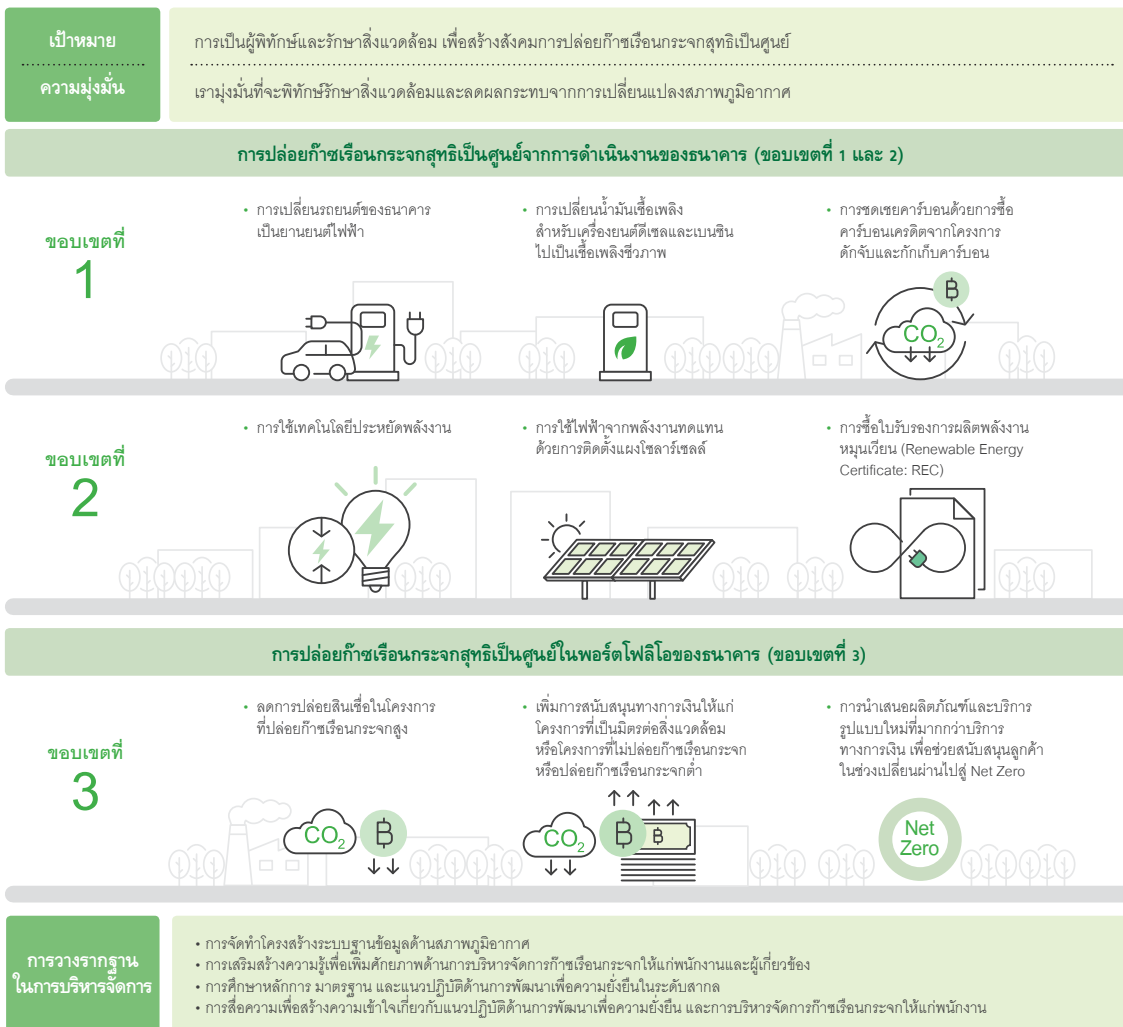
## 3.6 การปรับเปลี่ยนเป้าหมายระยะยาวด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ธนาคารกำหนดดัชนีวัดผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors KPIs) โดยใช้บาลานซ์สกอร์การ์ดเป็นเครื่องมือในการแปลงยุทธศาสตร์ไปสู่การปฏิบัติ และกำหนดตัวชี้วัดที่มุ่งเน้นความสำเร็จทั้ง 4 ด้าน ประกอบด้วยมุมมองด้านการเงิน มุมมองด้านลูกค้า มุมมองด้านกระบวนการภายใน และมุมมองด้านการเรียนรู้และการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อให้ยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจที่ดำเนินถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล มีความสอดคล้องและถูกขับเคลื่อนไปในทิศทางเดียวกันทั่วทั้งองค์กร โดยมีการถ่ายทอดตัวชี้วัดความสำเร็จเป็นลำดับขั้น ตั้งแต่ระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ระดับกรรมการผู้จัดการ ระดับผู้บริหารสายงาน และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องพร้อมติดตามผลการดำเนินงานให้บรรลุตามเป้าหมายที่วางไว้ โดยสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน 2564 หน้า 20 - 25

## 3.7 การจัดทำกลยุทธ์ในการดำเนินงาน เพื่อมุ่งสู่การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์

ตามที่ธนาคารประกาศความมุ่งมั่นในการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero Commitment) นั้น ธนาคารจึงได้วางแผนกลยุทธ์การดำเนินงานเพื่อให้บรรลุเป้าหมาย Net Zero ซึ่งสอดคล้องตามความตกลงปารีส และเป้าหมายของประเทศไทย โดยมีรายละเอียด ดังนี้

### แผนงานการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์





- นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ดำเนินงานด้านอื่นๆ เพื่อร่วมกับพันธมิตรและลูกค้าในการลดและปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ อาทิ
- ส่งเสริมการใช้แอปพลิเคชันธนาคารบนโทรศัพท์มือถือ K PLUS เพื่อลดการใช้พลังงานเชื้อเพลิงในการเดินทาง และการใช้กระดาษในการทำธุรกรรม ซึ่งจะส่งผลต่อเนื่องไปสู่การลดใช้พลังงานและทรัพยากรอื่นๆ รวมทั้งการจัดการของเสีย การจัดการป่าไม้ และการใช้ที่ดินอย่างยั่งยืน อันเป็นการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก
  - เข้าร่วมเป็นคณะทำงานร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทยและสมาคมธนาคารไทย เพื่อศึกษาความเป็นไปได้ในการจัดทำ Taxonomy เพื่อช่วยให้ภาคการเงินสามารถออกนโยบาย/พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม ซึ่งจะช่วยสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนของเศรษฐกิจไทย
  - ร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจในการอบรมให้ความรู้และการให้คำปรึกษา เพื่อหาแนวทางบรรเทาผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ อาทิ เครือข่ายคาร์บอนนิวทรัลประเทศไทย (Thailand Carbon Neutral Network: TCNN) และเครือข่าย Carbon Markets Club

### 3.8 ผลการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน ปี 2564

- ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม
  - เงินให้สินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อม (Green Loan) 17,433 ล้านบาท
  - เงินให้เงินลงทุนในหุ้นกู้เพื่อความยั่งยืนและหุ้นกู้สีเขียว 16,405 ล้านบาท
  - ก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงานของธนาคาร (ขอบเขตที่ 1 และ 2) ลดลงร้อยละ 7.79 (เทียบกับปี 2563)
- ผลการดำเนินงานด้านสังคม
  - เงินให้สินเชื่อเพื่อการเข้าถึงทางการเงินสำหรับผู้ประกอบการขนาดเล็กและขนาดย่อม 15,106 ล้านบาท
  - ระดับความผูกพันต่อองค์กร: ร้อยละ 77
  - อัตราส่วนของผู้บริหารหญิงระดับกลางที่ก้าวหน้าขึ้นสู่ผู้บริหารระดับสูง: ร้อยละ 76.35
  - สนับสนุนอาชีพแก่ผู้ทุพพลภาพทั่วประเทศ: 197 ราย และงบประมาณกว่า 22.50 ล้านบาท
  - โครงการช่วยเหลือเพื่อเป็นกำลังใจสู้ภัยโควิดแก่พนักงาน อาทิ สนับสนุนเงินกำลังใจจำนวน 10,000 บาท จัดหาวัคซีนทางเลือก จัดตั้งบริการ K-Care U ดูแลพนักงานที่ป่วยหรือได้รับเชื้อโควิด 19
  - จำนวนชั่วโมงการอบรมของพนักงาน: 712,474 ชั่วโมง
  - ยอดเงินสนับสนุนเพื่อสังคม: 625.20 ล้านบาท
  - การให้ความรู้ทางการเงินแก่ผู้ด้อยโอกาส: 15,473 คน
  - ประเมินความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน ครอบคลุมทุกกิจกรรมคิดเป็นร้อยละ 100 ของธนาคารกรุงไทย และกิจกรรมร่วมค้าของธนาคาร
- ผลการดำเนินงานด้านเศรษฐกิจ
  - ดัชนีชี้วัดความภักดีของลูกค้า (Net Promoter Score: NPS) ระดับภาพรวมธนาคาร: 63 สูงสุดของกลุ่มธุรกิจธนาคารในประเทศไทย
  - จำนวนผู้ใช้บริการ K PLUS 17.1 ล้านราย เติบโตร้อยละ 19 จากปี 2563
  - เงินให้สินเชื่อโครงการและเครดิตเชิงพาณิชย์ของลูกค้าผู้ประกอบการขนาดกลางขึ้นไป ที่อนุมัติในปี 2564 โดยผ่านการประเมินความเสี่ยงด้าน ESG: 419.83 พันล้านบาท แบ่งเป็น
    - เงินให้สินเชื่อโครงการ (Project Finance) 12.87 พันล้านบาท
    - เงินให้สินเชื่อลูกค้าผู้ประกอบการขนาดกลางขึ้นไป 406.96 พันล้านบาท
  - จัดทำโครงการ “สติ” เพื่อสื่อความให้ลูกค้ามีความตระหนักรู้ และสามารถป้องกันตนเองจากภัยไซเบอร์ต่างๆ เช่น ภัยจากฟิชซิง มิจฉาชีพทางสื่อสังคมออนไลน์ และภัยจากแก๊งคอลเซ็นเตอร์ เป็นต้น

สำหรับรายละเอียดการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน สามารถติดตามได้ในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน 2564





## 4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

### 4.1 บทสรุปผู้บริหารของรายงานคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2564 ขยายตัวร้อยละ 1.6 ปรับตัวดีขึ้นหลังจากที่หดตัวลงร้อยละ 6.2 ในปี 2563 แต่เป็นการฟื้นตัวแบบเปราะบางเนื่องจากการฟื้นตัวที่ไม่กระจายตัวไปยังทุกภาคเศรษฐกิจ โดยภาพรวมเศรษฐกิจยังได้รับแรงกดดันจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ในประเทศไทยที่ยกระดับความรุนแรงขึ้น และยังมีแนวโน้มสูงจากการกลายพันธุ์ของไวรัสที่ส่งผลให้เป็นข้อจำกัดในการกลับสู่วิถีชีวิตและการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจตามปกติ ซึ่งความยืดหยุ่นของสถานการณ์ดังกล่าวทำให้เป็นอุปสรรคต่อการฟื้นตัวของภาคธุรกิจ โดยเฉพาะที่มีส่วนสัมพันธ์กับห่วงโซ่อุปทานของธุรกิจท่องเที่ยวและบริการ และธุรกิจค้าปลีก รวมทั้งมีผลต่อการจ้างงานและเพิ่มความเปราะบางต่อรายได้ของครัวเรือน จึงกระทบต่อสถานะทางการเงินของลูกค้าธนาคารโดยรวมและมีผลส่งผ่านมายังผลการดำเนินงานของธนาคาร

ท่ามกลางสถานการณ์ที่มีความท้าทายสูงตามความเสี่ยงของเศรษฐกิจที่เพิ่มขึ้น ธนาคารกรุงไทยดำเนินธุรกิจตามกรอบของการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืนที่สร้างความสมดุลทั้ง 3 มิติ อันได้แก่ สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ควบคู่ไปกับการบริหารความเสี่ยงและการบริหารจัดการต้นทุนที่เหมาะสม เพื่อให้บรรลุความมุ่งหมายในการเพิ่มอำนาจให้ทุกชีวิตและทุกธุรกิจของลูกค้า ด้วยแนวทาง การให้บริการที่เบ็ดเสร็จตอบโจทย์ทุกด้านของลูกค้าได้อย่างครอบคลุมทุกที่ทุกเวลา รวมทั้งการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางด้วยปณิธาน “บริการทุกระดับประทับใจ” ธนาคารจึงดำเนินมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่มที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤติโรคโควิด 19 ตามแนวทางการแก้ไข หนื่อยั่งยืนของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อร่วมประคับประคองลูกค้าของธนาคารให้สามารถก้าวผ่านวิกฤติครั้งนี้ไปด้วยกัน

ขณะเดียวกัน ธนาคารยังมุ่งพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลทั้งบริการด้านการเงินและไม่ใช้การเงิน เพื่อยกระดับขีดความสามารถและความปลอดภัยไซเบอร์ในการให้บริการ ที่ตอบโจทย์การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของลูกค้าและการนำเสนอโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ ให้กับทุกภาคส่วนในระบบนิเวศของธนาคารภายใต้บริบทธุรกิจใหม่ที่ไร้ขอบเขต โดยตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการความเสี่ยงเชิงรุกแบบบูรณาการ และการสร้างวัฒนธรรมให้ตระหนักถึงความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร เพื่อรักษาความมั่นคงในฐานะสถาบันการเงิน

ชั้นนำให้มีความพร้อมรับมือกับความผันผวนของเศรษฐกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติได้อย่างทันท่วงที

ผลการดำเนินงานในปี 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 38,053 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 8,566 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.05 ส่วนหนึ่งเกิดจากการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) จำนวน 40,332 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 3,216 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.38 ซึ่งเป็นการตั้งสำรองที่อยู่บนหลักความระมัดระวัง สอดคล้องกับสถานการณ์แต่ละขณะ และมีความเพียงพอสำหรับรองรับการดำเนินการเชิงรุกของธนาคารและบริษัทย่อยในการให้ความช่วยเหลือลูกค้าผ่านมาตรการต่างๆ อย่างต่อเนื่อง สะท้อนจากอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ที่สูงขึ้นเป็นร้อยละ 159.08 จากระดับร้อยละ 149.19 ณ สิ้นปี 2563

โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้จำนวน 92,305 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 7,410 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.73 ตามการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 10,368 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.51 ซึ่งสอดคล้องกับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ ทั้งจากการขยายสินเชื่อใหม่ตามยุทธศาสตร์ของธนาคาร แก่ลูกค้าที่มีศักยภาพ และการให้สินเชื่อเสริมสภาพคล่องตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้า รวมทั้งสินเชื่อบางส่วนที่ยังอยู่ภายใต้มาตรการพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย ทำให้ธนาคารยังคงต้องมีการบริหารจัดการดอกเบี้ยค้างรับอย่างต่อเนื่อง โดยมีอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) อยู่ในระดับร้อยละ 3.21

ขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงจำนวน 1,910 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.17 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของรายได้จากการจำหน่ายหลักทรัพย์ และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 2,312 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.01 ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุน และค่านายหน้ารับจากการซื้อขายหลักทรัพย์ สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 1,048 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.50 ตามการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ในขณะที่ค่าใช้จ่าย



เกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายทางการตลาดลดลง โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) อยู่ในระดับร้อยละ 43.49

สำหรับสถานะเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงไทย มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นตามหลักเกณฑ์ Basel III อยู่ในระดับร้อยละ 18.77 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 16.49 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 15.46 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด อันสะท้อนถึงความแข็งแกร่งและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤติ โดยมีการบริหารเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้มีโครงสร้างเงินทุนที่เหมาะสม

ด้านภาพรวมผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยของธนาคารกรุงไทย อยู่ในเกณฑ์ที่น่าพอใจทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ จากการร่วมแรงร่วมใจของทุกหน่วยงาน โดยบริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ร่วมกับธนาคารกรุงไทย พัฒนาระบบการเปิดบัญชีหลักทรัพย์ออนไลน์ รวมทั้งพัฒนาเทคโนโลยีการติดตามและบริหารจัดการพอร์ตการลงทุนของลูกค้า ซึ่งสอดคล้องกับพฤติกรรมของนักลงทุนในยุคดิจิทัล ส่งผลให้บริษัทมีส่วนแบ่งทางการตลาดเพิ่มขึ้น ขณะที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด ยังคงครองอันดับ 1 ของธุรกิจจัดการกองทุนประเภทกองทุนรวม สำหรับบริษัท ลิสซิงกรุงไทย จำกัด สามารถขยายสินเชื่อใหม่ให้เติบโตได้ท่ามกลางการหดตัวของตลาดรถยนต์ในประเทศ ควบคู่กับการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ ขณะเดียวกัน บริษัท แฟคเตอร์ แอนด์ อีควิเมนต์ กรุงไทย จำกัด ยังประกอบยอดสินเชื่อคงค้างได้ นอกจากนี้ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) สามารถรักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันชีวิตผ่านช่องทางธนาคาร โดยมีส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันชีวิตรวบรวมผ่านช่องทางธนาคารสูงเป็นอันดับที่ 2 ของอุตสาหกรรม

ผลการดำเนินงานของธนาคารกรุงไทยและบริษัทของธนาคารกรุงไทยในปีที่ผ่านมา สามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจตามที่มุ่งหวัง สอดคล้องกับภาพรวมเศรษฐกิจ โดยการดำเนินงานต่างๆ ได้รับการยอมรับอย่างกว้างขวางจากหน่วยงานทั้งในประเทศและต่างประเทศ อันสะท้อนได้จากรางวัลแห่งความสำเร็จมากมาย ซึ่งการดำเนินงานของธนาคารกรุงไทยและบริษัทของธนาคารกรุงไทยทั้งหมดนี้ ยังอยู่ภายใต้กรอบการดำเนินงานอย่างระมัดระวัง และเท่าทันความเปลี่ยนแปลง โดยตระหนักถึงความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจในระยะถัดไปเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ที่ยังไม่ยุติ เพื่อให้สามารถวางแผนรับมือผลกระทบต่อธุรกิจที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงดูแลลูกค้าได้อย่างทันท่วงทีและมีประสิทธิภาพในอนาคต

## 4.2 ผลการดำเนินงาน

เศรษฐกิจไทยในปี 2564 ยังคงอยู่ภายใต้แรงกดดันของสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ภายใต้บริบทของการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจที่ยังเปราะบาง เนื่องจากการฟื้นตัวที่ยังไม่กระจายไปทั่วถึงทุกภาคเศรษฐกิจ อันเป็นโจทย์สำคัญที่ทางการและสถาบันการเงินยังจำเป็นต้องร่วมช่วยเหลือและดูแลเพื่อสนับสนุนให้เศรษฐกิจไทยสามารถฟื้นตัวได้อย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะภาคธุรกิจบริการและการท่องเที่ยว รวมถึงรายได้ของแรงงานบางกลุ่มที่ยังไม่กลับมา

ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 38,053 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 8,566 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.05 ส่วนหนึ่งเกิดจากการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) จำนวน 40,332 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากปีก่อนจำนวน 3,216 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.38 โดยมีอัตราส่วนค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สูงขึ้นเป็นร้อยละ 159.08 จากระดับร้อยละ 149.19 ณ สิ้นปี 2563 ซึ่งสะท้อนหลักความระมัดระวังและสอดคล้องกับสถานการณ์แต่ละขณะ รวมทั้งการดำเนินการเชิงรุกของธนาคารและบริษัทย่อยในการให้ความช่วยเหลือลูกค้าผ่านมาตรการต่างๆ อย่างต่อเนื่อง โดยมีการประเมินสถานการณ์อย่างใกล้ชิดเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของสถานะเศรษฐกิจ ภายใต้สถานการณ์โรคโควิด 19 ที่เกิดการแพร่ระบาดของไวรัสสายพันธุ์โอมิครอนขึ้นในช่วงปลายปี 2564

กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้สำหรับปี 2564 มีจำนวน 92,305 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 7,410 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.73 ตามการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 10,368 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.51 สอดคล้องกับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ ทั้งจากการขยายสินเชื่อใหม่ตามยุทธศาสตร์ของธนาคารแก่ลูกค้าที่มีศักยภาพ และการให้สินเชื่อเสริมสภาพคล่องตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าเพื่อสนับสนุนให้กลับมาดำเนินธุรกิจได้ปกติ รวมทั้งลูกค้าบางส่วนยังอยู่ภายใต้มาตรการพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย ทำให้อาคารยังคงต้องมีการบริหารจัดการดอกเบี้ยค้างรับอย่างต่อเนื่อง โดยอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (Net Interest Margin: NIM) อยู่ในระดับร้อยละ 3.21 ขณะที่รายได้ที่มี息ดอกเบี้ยลดลงจำนวน 1,910 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.17 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของรายได้จากการจำหน่ายหลักทรัพย์ และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 2,312 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.01 ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนและค่านายหน้ารับจากการซื้อขายหลักทรัพย์ สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 1,048 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.50 จากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ในขณะที่ค่าใช้จ่ายลดลงในรายการค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายกิจกรรมทางการตลาด โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) อยู่ในระดับร้อยละ 43.49



## สรุปผลการดำเนินงาน ปี 2564

(หน่วย : ล้านบาท)

|   | ปี 2564 | ปี 2563 | การเปลี่ยนแปลง |        |
|---|---------|---------|----------------|--------|
|   |         |         | เพิ่ม (ลด)     | ร้อยละ |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ                         | 119,390 | 109,022 | 10,368         | 9.51   |
| รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย                      | 43,959  | 45,869  | (1,910)        | (4.17) |
| รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ               | 163,349 | 154,891 | 8,458          | 5.46   |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ           | 71,044  | 69,996  | 1,048          | 1.50   |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น       | 40,332  | 43,548  | (3,216)        | (7.38) |
| กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร)            | 38,053  | 29,487  | 8,566          | 29.05  |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท) <sup>(1)</sup> | 15.77   | 12.42   | 3.35           | 26.97  |

หมายเหตุ:

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

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญซึ่งสะท้อนความสามารถในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยในปี 2564 และปี 2563 มีรายการที่สำคัญดังนี้

(หน่วย : ร้อยละ)

| อัตราส่วนทางการเงิน  | ปี 2564 | ปี 2563 | เพิ่ม (ลด) |
|--|---------|---------|------------|
| กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)                            | 0.98    | 0.85    | 0.13       |
| กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) <sup>(2)</sup>     | 8.44    | 7.10    | 1.34       |
| ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM)              | 3.21    | 3.27    | (0.06)     |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ | 43.49   | 45.19   | (1.70)     |

หมายเหตุ:

<sup>(2)</sup> กำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) = กำไรสุทธิ (ส่วนที่เป็นของธนาคาร) หักผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุนหลังหักภาษีเงินได้ หารด้วยส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย

(หน่วย : ร้อยละ)

| อัตราส่วนทางการเงิน   | ปี 2564 | ปี 2563 | เพิ่ม (ลด) |
|---|---------|---------|------------|
| เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต <sup>(3)</sup>   |         |         |            |
| ต่อเงินให้สินเชื่อ <sup>(4)</sup>   | 7.27    | 7.80    | (0.53)     |
| เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต และเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต <sup>(5)</sup> ต่อเงินให้สินเชื่อ <sup>(4)</sup> | 11.09   | 11.81   | (0.72)     |
| เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ <sup>(6)</sup> ต่อเงินให้สินเชื่อ <sup>(7)</sup>  | 3.76    | 3.93    | (0.17)     |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น <sup>(8)</sup> ต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ   | 159.08  | 149.19  | 9.89       |
| เงินให้สินเชื่อ <sup>(9)</sup> ต่อเงินรับฝาก  | 93.20   | 95.73   | (2.53)     |
| อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น <sup>(10)</sup>   | 18.77   | 18.80   | (0.03)     |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 <sup>(10)</sup>  | 16.49   | 16.13   | 0.36       |

หมายเหตุ:

<sup>(3)</sup> เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต<sup>(4)</sup> เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน และดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ<sup>(5)</sup> เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต<sup>(6)</sup> เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL Gross) ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินด้วยคุณภาพ ซึ่งไม่รวมเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และเงินให้สินเชื่อของธุรกิจประกันชีวิต<sup>(7)</sup> เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน<sup>(8)</sup> รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน เงินรับฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุน และสินทรัพย์ทางการเงินอื่น<sup>(9)</sup> เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้<sup>(10)</sup> อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงไทย



## รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับปี 2564 จำนวน 119,390 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 10,368 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.51 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 7,745 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.00 ซึ่งสอดคล้องกับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ ทั้งจากการให้สินเชื่อใหม่ตามยุทธศาสตร์ของธนาคารแก่ลูกค้าที่มีศักยภาพ และการให้สินเชื่อเสริมสภาพคล่องตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าเพื่อสนับสนุนให้กลับมาดำเนินธุรกิจได้ปกติ รวมทั้งลูกค้าบางส่วนที่ยังอยู่ภายใต้มาตรการพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย ทำให้ธนาคารยังคงต้องมีการบริหารจัดการดอกเบี้ยค้างรับอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 964 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.44 ตามการเพิ่มขึ้นของปริมาณเงินลงทุนเฉลี่ย ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยรับจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 1,040 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.33 จากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยและปริมาณธุรกรรมเฉลี่ย ส่วนค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงจำนวน 2,546 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.71 โดยหลักเป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากลง

สำหรับอัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NIM) ปี 2564 อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.21 ลดลงจากปีก่อนหน้าที่อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.27

(หน่วย : ล้านบาท)

|   | ปี 2564        | ปี 2563        | การเปลี่ยนแปลง |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   |                |                | เพิ่ม (ลด)     | ร้อยละ         |
| <b>รายได้ดอกเบี้ย</b>                                     |                |                |                |                |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                            | 2,078          | 3,118          | (1,040)        | (33.33)        |
| เงินรับฝาก  | (830)          | 179            | (1,009)        | (564.45)       |
| เงินให้สินเชื่อ (ไม่รวมธุรกรรมตลาดซื้อคืน)                | 1,214          | 736            | 478            | 65.03          |
| ธุรกรรมตลาดซื้อคืน  | 1,694          | 2,203          | (509)          | (23.11)        |
| เงินลงทุน   | 22,675         | 21,711         | 964            | 4.44           |
| เงินลงทุนเพื่อค้า   | 148            | 156            | (8)            | (5.21)         |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม       |                |                |                |                |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น                               | 3,954          | 4,040          | (86)           | (2.12)         |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย    | 18,608         | 17,492         | 1,116          | 6.37           |
| อื่นๆ   | (35)           | 23             | (58)           | (252.06)       |
| เงินให้สินเชื่อ   | 104,579        | 96,834         | 7,745          | 8.00           |
| การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน                         | 6,073          | 5,913          | 160            | 2.71           |
| อื่นๆ   | 9              | 16             | (7)            | (45.12)        |
| <b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>                                  | <b>135,414</b> | <b>127,592</b> | <b>7,822</b>   | <b>6.13</b>    |
| <b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>                              | <b>16,024</b>  | <b>18,570</b>  | <b>(2,546)</b> | <b>(13.71)</b> |
| <b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>                                | <b>119,390</b> | <b>109,022</b> | <b>10,368</b>  | <b>9.51</b>    |
| อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)        | 3.64           | 3.83           |                | (0.19)         |
| ต้นทุนทางการเงิน (ร้อยละ)                                 | 0.59           | 0.78           |                | (0.19)         |
| <b>ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (ร้อยละ)</b> | <b>3.21</b>    | <b>3.27</b>    |                | <b>(0.06)</b>  |

## รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสำหรับปี 2564 จำนวน 43,959 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 1,910 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.17 ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของรายได้จากการจำหน่ายหลักทรัพย์ และรายได้สุทธิจากการรับประกันภัย ซึ่งเป็นไปตามภาวะของธุรกิจประกันชีวิต ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้น ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมรับจากการจัดการกองทุน และค่านายหน้ารับจากการซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด



(หน่วย : ล้านบาท)

|  | ปี 2564       | ปี 2563       | การเปลี่ยนแปลง |               |
|--|---------------|---------------|----------------|---------------|
|  |               |               | เพิ่ม (ลด)     | ร้อยละ        |
| <b>รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>  |               |               |                |               |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ  | 48,628        | 45,699        | 2,929          | 6.41          |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ  | 13,312        | 12,695        | 617            | 4.86          |
| <b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>  | <b>35,316</b> | <b>33,004</b> | <b>2,312</b>   | <b>7.01</b>   |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 5,539         | 8,119         | (2,580)        | (31.78)       |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน  | 817           | 1,308         | (491)          | (37.54)       |
| ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย                                       | (694)         | (193)         | (501)          | (259.12)      |
| รายได้เงินปันผล  | 3,310         | 2,384         | 926            | 38.81         |
| รายได้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ   | 69,360        | 72,129        | (2,769)        | (3.84)        |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ   | 1,290         | 1,683         | (393)          | (23.36)       |
| หัก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย  | 70,979        | 72,565        | (1,586)        | (2.19)        |
| <b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>   | <b>43,959</b> | <b>45,869</b> | <b>(1,910)</b> | <b>(4.17)</b> |

## ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในปี 2564 จำนวน 71,044 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1,048 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.50 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายในโครงการที่ธนาคารช่วยเหลือลูกค้า ในขณะที่ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ค่าใช้จ่ายในการจัดการหนี้ และค่าใช้จ่ายทางการตลาดลดลง ซึ่งเป็นผลจากการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพในสภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว ทำให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 43.49 ลดลงจากปีก่อน ที่อยู่ที่ร้อยละ 45.19

(หน่วย : ล้านบาท)

|   | ปี 2564       | ปี 2563       | การเปลี่ยนแปลง |               |
|---|---------------|---------------|----------------|---------------|
|   |               |               | เพิ่ม (ลด)     | ร้อยละ        |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน  | 34,481        | 32,143        | 2,338          | 7.27          |
| ค่าตอบแทนกรรมการ  | 146           | 160           | (14)           | (8.53)        |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์  | 11,345        | 12,165        | (820)          | (6.74)        |
| ค่าภาษีอากร   | 5,443         | 5,088         | 355            | 6.98          |
| ค่าใช้จ่ายอื่นๆ   | 19,629        | 20,440        | (811)          | (3.97)        |
| <b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ</b>  | <b>71,044</b> | <b>69,996</b> | <b>1,048</b>   | <b>1.50</b>   |
| <b>อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (ร้อยละ)</b> | <b>43.49</b>  | <b>45.19</b>  |                | <b>(1.70)</b> |





## เงินให้สินเชื่อจัดชั้น และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

### เงินให้สินเชื่อจัดชั้น

ธนาคารจัดชั้นคุณภาพสินเชื่อเป็น 3 ระดับตาม TFRS 9 ซึ่งเงินให้สินเชื่อระดับที่ 2 จะครอบคลุมถึงเงินให้สินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่สูงขึ้นจากวันแรกที่ธนาคารให้สินเชื่อแต่ยังไม่ถึงระดับที่มีการด้อยคุณภาพ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และสถาบันการเงินรวมจำนวน 2,776,890 ล้านบาท สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ไม่รวมสถาบันการเงิน) ที่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ รวมทั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มีดังนี้

### เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย : ล้านบาท)

|  | 31 ธ.ค. 2564                                     |   | 31 ธ.ค. 2563                                     |   |
|--|--|---|--|---|
|  | เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>(1)</sup> | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>(1)</sup> | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |
| ระดับที่ 1 เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 2,130,347  | 47,459  | 1,951,216  | 42,954  |
| ระดับที่ 2 เงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต    | 201,878  | 51,060  | 201,382  | 49,439  |
| ระดับที่ 3 เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต                                  | 106,187  | 46,253  | 103,495  | 42,000  |
| <b>รวม</b>   | <b>2,438,412</b>                                 | <b>144,772</b>                                | <b>2,256,093</b>                                 | <b>134,393</b>                                |

หมายเหตุ:

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

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 7.27 และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 11.09 ปรับตัวดีขึ้นจากระดับร้อยละ 7.80 และ 11.81 ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

### เงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทำสัญญาที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของลูกหนี้ด้อยคุณภาพและลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพแต่มีส่วนสูญเสียโดยไม่รวมลูกหนี้ที่เข้ามาตมการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมียอดเงินให้สินเชื่อตามบัญชีก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในปี 2564 จำนวน 4,337 ล้านบาท และมีผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขจำนวน 506 ล้านบาท



## ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปี 2564 จำนวน 40,332 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 3,216 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.38 โดยที่ยังคงนโยบายตั้งสำรองภายใต้หลักความระมัดระวังและการประเมินสถานการณ์ความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจอย่างใกล้ชิด รวมทั้งรองรับการดำเนินการเชิงรุกในการให้ความช่วยเหลือลูกค้าผ่านมาตรการต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยสำหรับปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 1.73 ลดลงจากปีก่อนซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 2.05 และอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สูงขึ้นเป็นร้อยละ 159.08 จากร้อยละ 149.19 ณ สิ้นปี 2563

## ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย : ล้านบาท)

|   | ปี 2564 | ปี 2563 | การเปลี่ยนแปลง |        |
|---|---------|---------|----------------|--------|
|   |         |         | เพิ่ม (ลด)     | ร้อยละ |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น   | 40,332  | 43,548  | (3,216)        | (7.38) |
| อัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อเฉลี่ย (ร้อยละ) | 1.73    | 2.05    |                | (0.32) |

### ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 144,772 ล้านบาท

## เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพและทรัพย์สินรอการขาย

### เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 104,036 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.76 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน และธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 101,200 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.81 ของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน ดังนี้

### เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

(หน่วย : ล้านบาท)

| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่                           | 31 ธ.ค. 2564 | 31 ธ.ค. 2563 |
|---|--------------|--------------|
| เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย | 104,036      | 101,007      |
| ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน     | 3.76         | 3.93         |
| เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคาร              | 101,200      | 98,221       |
| ร้อยละของเงินให้สินเชื่อที่รวมสถาบันการเงิน     | 3.81         | 3.94         |

### ทรัพย์สินรอการขาย

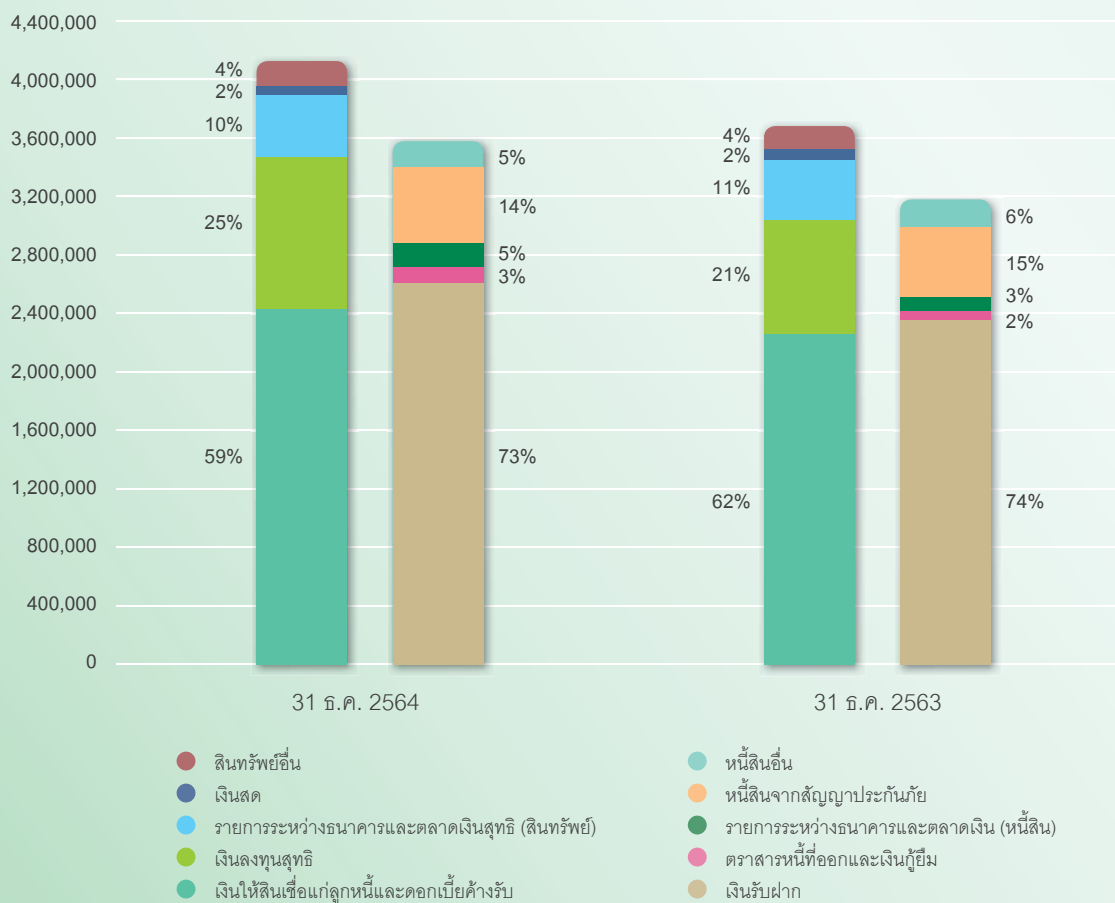
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิจำนวน 42,314 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.03 ของสินทรัพย์รวม



## 4.3 ฐานะทางการเงิน

### โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน

(หน่วย : ล้านบาท)



### สินทรัพย์

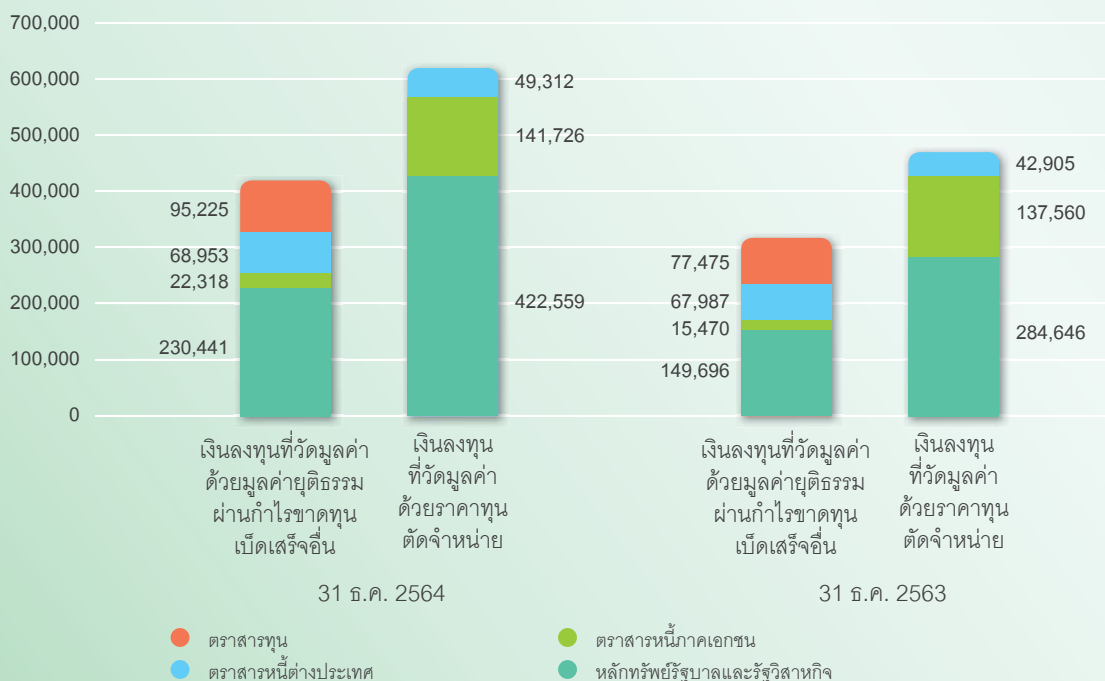
สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2564 มีจำนวน 4,103,399 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2563 จำนวน 444,601 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12.15 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนสุทธิและเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ โดยมีรายละเอียดที่สำคัญ ดังนี้

- เงินลงทุนสุทธิ ณ สิ้นปี 2564 มีจำนวน 1,030,534 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2563 จำนวน 254,795 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.85 ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนเพิ่มขึ้นในพันธบัตรรัฐบาล
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ณ สิ้นปี 2564 มีจำนวน 2,421,813 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2563 จำนวน 176,992 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.88 โดยส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์และเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งเป็นการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่มีศักยภาพ และการให้สินเชื่อเสริมสภาพคล่องตามมาตรการช่วยเหลือลูกค้าเพื่อให้กลับมาดำเนินธุรกิจได้ปกติ ภายใต้การติดตามดูแลคุณภาพลูกหนี้อย่างใกล้ชิด เพื่อให้ความช่วยเหลืออย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ยังมีลูกค้าบางส่วนอยู่ภายใต้มาตรการพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย ทำให้นักธนาคารต้องมีการบริหารจัดการดอกเบี้ยค้างรับเพิ่มขึ้น



### เงินลงทุนในหลักทรัพย์

(หน่วย : ล้านบาท)



### หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2564 มีจำนวน 3,566,724 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 399,212 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.60 จาก ณ สิ้นปี 2563 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม โดยรายการที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ มีดังนี้

- เงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2564 มีจำนวน 2,598,630 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2563 จำนวน 253,631 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.82 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากออมทรัพย์
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ณ สิ้นปี 2564 มีจำนวน 186,449 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2563 จำนวน 98,652 ล้านบาท หรือร้อยละ 112.36 เกิดจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ สิ้นปี 2564 มีจำนวน 103,886 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2563 จำนวน 34,496 ล้านบาท หรือร้อยละ 49.71 ส่วนใหญ่เกิดจากธนาคารออกหุ้นกู้ระยะสั้นและตราสารทางการเงินประเภทด้อยสิทธิที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และบริษัทย่อยออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

ทั้งนี้ ส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้น) ณ สิ้นปี 2564 มีจำนวน 476,714 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 37,044 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.43 จาก ณ สิ้นปี 2563 โดยส่วนใหญ่เกิดจากการกำไรสุทธิจากการดำเนินงานในปี 2564 จำนวน 38,053 ล้านบาท และการจ่ายปันผลของธนาคาร ตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย มีรายละเอียดที่สำคัญดังนี้

- ในเดือนเมษายน 2564 ธนาคารได้อนุมัติการจ่ายปันผลจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2563 จำนวน 5,923 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้จ่ายปันผลได้ไม่เกินอัตราการจ่ายในปี 2562 และต้องไม่เกินร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิในปี 2563
- ในเดือนกันยายน 2564 ธนาคารได้อนุมัติการจ่ายปันผลระหว่างกาลในปี 2564 จำนวน 1,185 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้จ่ายปันผลระหว่างกาลได้ไม่เกินอัตราการจ่ายปันผลในปี 2563 และไม่เกินร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิครั้งแรกของปี 2564

สำหรับการจ่ายปันผลจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2564 ธนาคารจะดำเนินการให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์สามารถจ่ายปันผลได้ไม่เกินร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิประจำปี 2564



## ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 3,566,724 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของ (เฉพาะส่วนของธนาคาร) จำนวน 476,714 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของเจ้าของเท่ากับ 7.48 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สินที่สำคัญ ได้แก่ เงินรับฝาก ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 2,598,630 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 63.33 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รวมทั้งตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมนั้น มีสัดส่วนร้อยละ 4.54 และร้อยละ 2.53 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมดตามลำดับ

### แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย

(หน่วย : ล้านบาท)

| ระยะเวลา   | เงินรับฝาก       |               |                  |               | เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ <sup>(1)</sup> |               |                  |               |
|------------|------------------|---------------|------------------|---------------|--|---------------|------------------|---------------|
|            | 31 ธ.ค. 2564     | ร้อยละ        | 31 ธ.ค. 2563     | ร้อยละ        | 31 ธ.ค. 2564                                     | ร้อยละ        | 31 ธ.ค. 2563     | ร้อยละ        |
| ≤ 1 ปี     | 2,581,587        | 99.34         | 2,322,875        | 99.06         | 980,901  | 40.23         | 952,391          | 42.21         |
| > 1 - 5 ปี | 17,043           | 0.66          | 22,124           | 0.94          | 529,714  | 21.72         | 498,520          | 22.10         |
| > 5 ปี     | -                | -             | -                | -             | 927,797  | 38.05         | 805,182          | 35.69         |
| <b>รวม</b> | <b>2,598,630</b> | <b>100.00</b> | <b>2,344,999</b> | <b>100.00</b> | <b>2,438,412</b>                                 | <b>100.00</b> | <b>2,256,093</b> | <b>100.00</b> |

หมายเหตุ:

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

จำนวนเงินรับฝากที่มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี มีจำนวนมากกว่าเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี ซึ่งถือว่าเป็นปกติของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ทั่วไปในประเทศไทย โดยเงินรับฝากส่วนใหญ่ของธนาคารมีแนวโน้มอยู่กับธนาคารเป็นเวลานานกว่าระยะเวลาตามสัญญา ทำให้ธนาคารสามารถใช้เป็นแหล่งเงินสนับสนุนการให้สินเชื่อได้

ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 2,421,813 ล้านบาท โดยอัตราส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 93.20 สำหรับสภาพคล่องส่วนที่เหลือ ธนาคารนำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่างๆ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมทั้งเงินลงทุนในหลักทรัพย์

### การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

เงินสดของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 59,972 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,990 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อน โดยมีเงินสดสุทธิได้มาและใช้ไปในกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 241,747 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานจำนวน 86,683 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ อันได้แก่ เงินรับฝากเพิ่มขึ้น 251,175 ล้านบาท และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) เพิ่มขึ้น 92,056 ล้านบาท ในขณะที่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าเพิ่มขึ้น 218,360 ล้านบาท และสินทรัพย์อื่นลดลง 15,582 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 251,224 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 371,529 ล้านบาท และเงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายจำนวน 184,492 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 276,129 ล้านบาท และเงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายจำนวน 36,638 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 7,482 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากเงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 14,500 ล้านบาท การจ่ายเงินปันผลจำนวน 7,108 ล้านบาท เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่าจำนวน 1,515 ล้านบาท เงินสดจ่ายผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้นจำนวน 858 ล้านบาท และเงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมจำนวน 467 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 31,930 ล้านบาท





## หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพัน

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาระผูกพันของธนาคารและบริษัทย่อยประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

|  | 31 ธ.ค. 2564   | 31 ธ.ค. 2563   |
|--|----------------|----------------|
| การรับอวัลต์เงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน     | 29,263         | 13,987         |
| ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด | 42,952         | 39,602         |
| เลตเตอร์ออฟเครดิต                                | 36,469         | 34,392         |
| ภาระผูกพันอื่น                                   | 741,818        | 722,711        |
| <b>รวม</b>                                       | <b>850,502</b> | <b>810,692</b> |

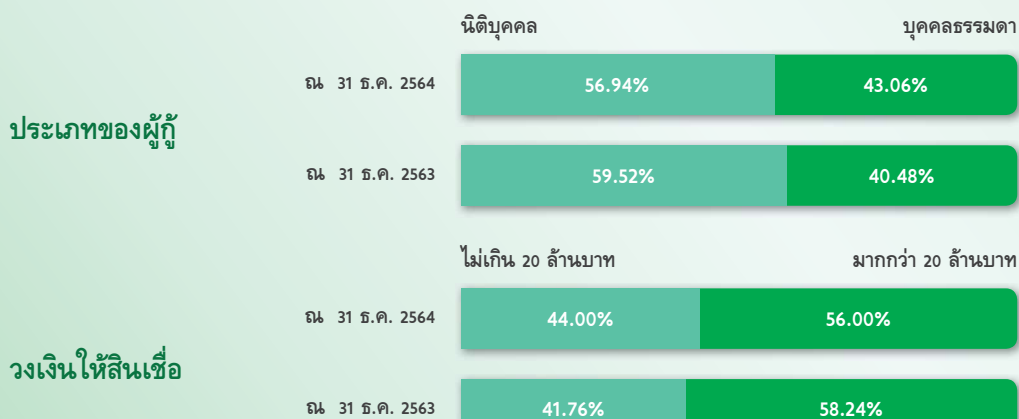
## 4.4 เงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก

### เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดคงค้างเงินให้สินเชื่อ ตามงบการเงินรวมของธนาคารจำนวน 2,421,813 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 176,992 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 7.88 จากยอดสินเชื่อจำนวน 2,244,821 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

เงินให้สินเชื่อตามงบการเงินเฉพาะของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ส่วนใหญ่คิดเป็นร้อยละ 56.94 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด เป็นลูกค้าประเภทนิติบุคคล และหากพิจารณาตามวงเงินให้สินเชื่อ ลูกค้าที่มีวงเงินกู้ยืมมากกว่า 20 ล้านบาท มีสัดส่วนร้อยละ 56.00 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

### เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทของผู้กู้ และวงเงินให้สินเชื่อ





## เงินให้สินเชื่อแยกตามกลุ่มธุรกิจลูกค้า

(หน่วย : ล้านบาท)

|                 | 31 ธ.ค. 2564                     |                                 | 31 ธ.ค. 2563                     |                                 |
|-----------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
|                 | กลุ่มลูกค้าธุรกิจ <sup>(1)</sup> | กลุ่มลูกค้าบุคคล <sup>(2)</sup> | กลุ่มลูกค้าธุรกิจ <sup>(1)</sup> | กลุ่มลูกค้าบุคคล <sup>(2)</sup> |
| เงินให้สินเชื่อ | 1,609,411                        | 711,243                         | 1,546,768                        | 637,910                         |

หมายเหตุ:

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

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

ธนาคารขยายมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ทุกกลุ่มที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์โรคโควิด 19 ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยพร้อมให้ความร่วมมือกับภาครัฐอย่างเต็มที่ในการช่วยเหลือและสนับสนุนการแก้ไขหนี้้อย่างยั่งยืน ทั้งลูกค้าภาคธุรกิจ ลูกค้าผู้ประกอบการ และลูกค้าบุคคลรายย่อย เพื่อประคับประคองการฟื้นฟูเศรษฐกิจท่ามกลางข้อจำกัดจากสถานการณ์ที่มีความไม่แน่นอนตลอดปี 2564 โดยคำนึงถึงแนวทางการบริหารอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อที่สอดคล้องกับภาพรวมเศรษฐกิจในประเทศ

ณ สิ้นปี 2564 สินเชื่อกลุ่มลูกค้าธุรกิจ (ธุรกิจลูกค้าบริษัทและธุรกิจลูกค้าผู้ประกอบการ) เพิ่มขึ้น 62,643 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.05 จาก ณ สิ้นปี 2563 จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อกลุ่มอุตสาหกรรมอุปโภคบริโภค อุตสาหกรรมขนส่ง และอุตสาหกรรมบริการก่อสร้าง ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการให้สินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องตามมาตรการให้ความช่วยเหลือจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ทั้งนี้ ธนาคารได้เริ่มขยายฐานลูกค้าใหม่ในกลุ่มผู้ประกอบการรายเล็กมากขึ้น โดยเพิ่มช่องทางการสมัครสินเชื่อได้ด้วยตนเองผ่านช่องทางดิจิทัล ในขณะที่ธนาคารยังคงมีแนวทางในการใช้ข้อมูลทั้งด้านการเงิน และไม่ใช้การเงินจากแหล่งต่างๆ อาทิ พันธมิตรทางธุรกิจของธนาคาร มาประกอบการวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytic) และประเมินพฤติกรรมของลูกค้า สำหรับพิจารณาสินเชื่อและเสนอผลิตภัณฑ์เครดิตทุกประเภทให้ตรงตามความต้องการของลูกค้า ภายใต้การกำหนดราคาตามระดับความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย

สำหรับสินเชื่อกลุ่มลูกค้าบุคคล ณ สิ้นปี 2564 ปรับตัวเพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2563 จำนวน 73,333 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 11.50 อันเป็นผลจากขยายฐานสินเชื่อส่วนบุคคลตามแนวนโยบายของธนาคาร โดยเฉพาะจากการเพิ่มช่องทางการสมัครสินเชื่อด้วยตนเองพร้อมรับเงินโอนเข้าบัญชีผ่าน K PLUS ได้ตลอด 24 ชั่วโมง ประกอบกับการนำเสนอจุดเด่นของบัตรเงินสด Xpress Cash ที่สามารถถอนเป็นเงินสด รูดซื้อสินค้า และเลือกผ่อนชำระได้ รวมทั้งการเพิ่มบริการ เปลี่ยนวงเงินคงเหลือของบัตรเครดิตเป็นเงินสดโอนเข้าบัญชีพร้อมแบ่งชำระรายเดือนในอัตราดอกเบี้ยพิเศษ (Smart CASH) ผ่านช่องทาง K PLUS ตลอดจนการเพิ่มช่องทางการสมัครสินเชื่อบัตรเครดิตด้วยตนเอง สำหรับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยนั้นเติบโตจากการนำเสนอสินเชื่อที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มทั้งสินเชื่อบ้านใหม่ สินเชื่อบ้านรีไฟแนนซ์ และสินเชื่อบ้านช่วยได้

## เงินรับฝาก

### เงินรับฝากแยกตามประเภทบัญชี

(หน่วย : ล้านบาท)

|                       | สัดส่วน<br>(ร้อยละ) | ยอดเงินรับฝาก |              | การเปลี่ยนแปลง |        |
|-----------------------|---------------------|---------------|--------------|----------------|--------|
|                       |                     | 31 ธ.ค. 2564  | 31 ธ.ค. 2563 | เพิ่ม (ลด)     | ร้อยละ |
| เงินรับฝากรวม         | 100.00              | 2,598,630     | 2,344,999    | 253,631        | 10.82  |
| เงินรับฝากกระแสรายวัน | 6.21                | 161,303       | 133,802      | 27,501         | 20.55  |
| เงินรับฝากออมทรัพย์   | 75.45               | 1,960,581     | 1,748,237    | 212,344        | 12.15  |
| เงินรับฝากประจำ       | 18.34               | 476,746       | 462,960      | 13,786         | 2.98   |



ภาพรวมระดับการแข่งขันด้านเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ในปี 2564 ยังอยู่ในระดับต่ำต่อเนื่องจากปีที่แล้ว เนื่องจากสภาพคล่องของธนาคารพาณิชย์ยังคงเพียงพอต่อการรองรับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยนโยบายทรงตัวอยู่ที่ระดับร้อยละ 0.50 ต่อปี ส่งผลให้ธนาคารสามารถควบคุมต้นทุนเงินฝาก ควบคู่กับการบริหารจัดการสภาพคล่องให้สอดคล้องกับความต้องการสินเชื่อ โดยที่สามารถแข่งขันในตลาดได้ ภายใต้การบริหารพอร์ตเงินรับฝากให้กระจายตัวครอบคลุมลูกค้าแต่ละกลุ่มอย่างสมดุล เพื่อตอบโจทย์ยุทธศาสตร์ธนาคารแห่งความยั่งยืนและการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง รวมทั้งรักษาความสัมพันธ์ของลูกค้าในการเลือกใช้ธนาคารเป็นธนาคารหลัก

ในปี 2564 ธนาคารนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากในโครงการ Deposit x PEANUTS เพื่อขยายฐานลูกค้าใหม่ ด้วยมีค่าธรรมเนียมการฝาก PEANUTS สำหรับเงินฝากออมทรัพย์อิเล็กทรอนิกส์ (K-eSavings) และเงินฝากทวีทรัพย์ KBank x PEANUTS รวมทั้งให้คะแนนสะสม K Point แก่ลูกค้าที่มียอดเงินฝากทวีทรัพย์ตามเงื่อนไข สำหรับนำไปแลกรับสินค้าลิขสิทธิ์ของ PEANUTS ผ่าน K+ market นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งสนับสนุนบริการบัญชีเงินฝากดิจิทัลผ่านแอปพลิเคชัน MAKE by KBank โดยให้อัตราดอกเบี้ยสูงสุดร้อยละ 1.5 ต่อปี และจัดแคมเปญส่งเสริมการเปิดบัญชีเงินฝากร่วมกับใช้บริการโอนเงิน เพื่อตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์ของลูกค้าที่ใช้บริการทางการเงินผ่านช่องทางออนไลน์ในชีวิตประจำวัน ขณะเดียวกัน ธนาคารยังนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำพิเศษที่มีอัตราดอกเบี้ยในระดับที่แข่งขันได้ เพื่อเป็นทางเลือกให้กับลูกค้า และเป็นเครื่องมือในการระดมทุนเพื่อบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคารตามช่วงเวลาที่เหมาะสม

นอกจากนี้ ธนาคารยังนำเสนอผลิตภัณฑ์กองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนและระดับความเสี่ยงในการลงทุนที่หลากหลาย โดยคำนึงถึงความเสี่ยงในตลาดเงินตลาดทุน และความต้องการใช้สิทธิประโยชน์ในการลดหย่อนภาษีของลูกค้า เพื่อเป็นทางเลือกในการลงทุนที่ให้โอกาสได้รับผลตอบแทนที่ดีขึ้น อาทิ กองทุนเปิดเค โกลบอล ไดนามิก บอนด์ (K-GDBOND) ที่ลงทุนตราสารหนี้ทุกประเภททั่วโลก กองทุนเปิดเค พอสซิทีฟ เซนจ์ หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (KCHANGERMF) ที่ลงทุนในหุ้นบริษัทที่สร้างประโยชน์ (Positive Impact) ใน 4 ด้าน คือ สิ่งแวดล้อม การแพทย์ การศึกษา และความเท่าเทียมทางสังคม กองทุนเปิดเค โกลบอล อินคัม ชนิดเพื่อการออม (K-GINCOME-SSF) ที่สร้างโอกาสรับผลตอบแทนในทุกสภาวะตลาด กองทุนเปิดเค ทาร์เก็ต รีโทรัเมนต์ 2035 เพื่อการเลี้ยงชีพ (K2035RMF) และกองทุนเปิดเค ทาร์เก็ต รีโทรัเมนต์ 2040 เพื่อการเลี้ยงชีพ (K2040RMF) ที่ปรับสัดส่วนการลงทุนจากสินทรัพย์เสี่ยงสูงไปสินทรัพย์เสี่ยงต่ำโดยอัตโนมัติเมื่อเข้าใกล้ปีเกษียณ และกองทุนเปิดเค สตาร์ หุ้นทุน ชนิดเพื่อการออม (K-STAR-SSF) ที่เน้นลงทุนหุ้นไทยที่มีแนวโน้มเติบโตสูง

## 4.5 การบริหารเงิน

ธุรกรรมการกู้ยืมระหว่างธนาคารประเภทข้ามคืนในปี 2564 มีอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยที่ร้อยละ 0.44 ต่อปี ลดลงจากปี 2563 ที่อยู่ในระดับเฉลี่ยร้อยละ 0.65 ต่อปี ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับการดำเนินนโยบายดอกเบี้ยต่ำของคณะกรรมการนโยบายการเงินที่คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 0.50 ต่อปี ตลอดปี 2564

ธนาคารมีแนวทางในการบริหารพอร์ตการลงทุนที่คำนึงถึงการดำรงสภาพคล่องเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจเป็นเป้าหมายหลัก โดยกำหนดกลยุทธ์การลงทุนที่สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสภาวะเศรษฐกิจและความเคลื่อนไหวของตลาดเงินและตลาดทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยในระหว่างปีธนาคารได้ปรับเพิ่มการถือครองพันธบัตรรัฐบาลไทยให้สอดคล้องกับทิศทางการคาดการณ์อัตราดอกเบี้ยนโยบาย เพื่อเพิ่มผลตอบแทนจากการลงทุนในพอร์ตสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม

### รายได้หลักจากการบริหารเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)

| โครงสร้างรายได้หลักจากการบริหารเงิน<br>(สำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร) | สัดส่วน<br>(ร้อยละ) | ปี 2564      | ปี 2563      | การเปลี่ยนแปลง |                |
|--|---------------------|--------------|--------------|----------------|----------------|
|  |                     |              |              | เพิ่ม (ลด)     | ร้อยละ         |
| <b>รายได้ดอกเบี้ยรับ<sup>(1)</sup></b>                             |                     |              |              |                |                |
| รายได้ระหว่างธนาคารและตลาดเงิน <sup>(2)</sup>                      | 27.38               | 1,873        | 2,940        | (1,067)        | (36.29)        |
| เงินลงทุน  | 72.62               | 4,967        | 4,669        | 298            | 6.38           |
| <b>รวม</b>   | <b>100.00</b>       | <b>6,840</b> | <b>7,609</b> | <b>(769)</b>   | <b>(10.11)</b> |

หมายเหตุ:

<sup>(1)</sup> เป็นตัวเลขในเชิงการจัดการ

<sup>(2)</sup> รวมรายการเงินให้สินเชื่อ



รายได้ดอกเบี้ยรับในปี 2564 รวมเป็นจำนวน 6,840 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 769 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.11 โดยมีสาเหตุหลักจากอัตราดอกเบี้ยนโยบายซึ่งทรงตัวในระดับต่ำตลอดทั้งปีที่ร้อยละ 0.50 ต่อปี

## อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารดำรงเงินฝากกระแสรายวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดโดยเฉลี่ยรายปีแล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1.00 ของยอดเงินฝากและเงินกู้ยืมบางประเภท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและเงินสดที่ศูนย์เงินสด รวมเป็นจำนวน 31,780 ล้านบาท

## 4.6 ผลการดำเนินงานบริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

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

(หน่วย : ล้านบาท)

|  | ผลการดำเนินงาน                 | ปี 2564               | ปี 2563   | ปี 2562   |
|--|--------------------------------|-----------------------|-----------|-----------|
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด      | สินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ | 1,575,362             | 1,477,369 | 1,431,243 |
|  | ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)       | 18.00                 | 17.84     | 18.50     |
| บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)          | ปริมาณการซื้อขาย               | 1,517,385             | 1,119,047 | 683,035   |
|  | ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)       | 3.70                  | 3.75      | 3.04      |
| บริษัท ลีส์ซิงกสิกรไทย จำกัด                     | ยอดคงค้างสินเชื่อ              | 121,166               | 114,895   | 114,769   |
| บริษัท แฟคเตอรี แอนด์ อีคิวิเมนต์ กสิกรไทย จำกัด | ยอดคงค้างสินเชื่อ              | 25,149                | 25,106    | 22,875    |
| บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)         | เบี้ยประกันชีวิตรับรวม         | 66,139 <sup>(2)</sup> | 75,327    | 83,840    |
|  | ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)       | 12.13 <sup>(2)</sup>  | 12.55     | 13.72     |

หมายเหตุ:

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

<sup>(2)</sup> ข้อมูลเดือนมกราคม - พฤศจิกายน 2564

ในปี 2564 บริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีภาพรวมผลการดำเนินงานเป็นที่น่าพอใจทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ อันเป็นผลจากการร่วมแรงร่วมใจของธนาคารกสิกรไทย บริษัทของธนาคารกสิกรไทย และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ดังนี้

- **บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด** ในปี 2564 บริษัทมีสินทรัพย์ภายใต้การจัดการเป็นอันดับ 1 ในประเภทธุรกิจจัดการกองทุนรวม ด้วยส่วนแบ่งการตลาดที่ร้อยละ 21.83 และมีส่วนแบ่งการตลาดสินทรัพย์ภายใต้การจัดการทั้งหมดที่ร้อยละ 18.00 อันเป็นผลจากความร่วมมือเป็นอย่างดีกับธนาคารในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า พร้อมสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าในช่วงที่มีการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 โดยนำเสนอกองทุนรวมที่หลากหลาย เพื่อเพิ่มทางเลือกและความครบถ้วนในการลงทุนให้แก่ลูกค้า อาทิ กองทุนเปิดเค เอเซีย เทคโนโลยี หุ้นทุน (K-ATECH) ที่ลงทุนในธุรกิจเกี่ยวกับเทคโนโลยีในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก กองทุนเปิดเค โกลบอล ไดนามิก บอนด์ (K-GDBOND) ที่ลงทุนในตราสารหนี้หลากหลายประเภททั่วโลก ด้วยกลยุทธ์การลงทุนที่ยึดหยุ่นตามภาวะตลาดและเน้นสร้างผลตอบแทนรวมทั้งดีอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงกองทุนเปิดเค หุ้นยูเอส พาสซีฟ (K-US500X) และกองทุนเปิดเค หุ้นเอเชีย พาสซีฟ (K-ASIA) สำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนใกล้เคียงดัชนีเอสแอนด์พี 500 (S&P 500 Index) และดัชนี MSCI All Country Asia ex Japan



ขณะเดียวกัน บริษัทได้ร่วมกับธนาคารกสิกรไทยในการพัฒนาช่องทางการขายให้มีประสิทธิภาพและถูกต้องตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งด้านความสามารถของพนักงานผู้ขายกองทุน และพัฒนาบริการในช่องทางดิจิทัลที่เข้าถึงลูกค้าได้ง่ายยิ่งขึ้นเพื่อสนับสนุนการขายโดยมุ่งให้ข้อมูลและคำแนะนำในการลงทุนผ่านช่องทางเว็บไซต์บริษัท สื่อออนไลน์ K PLUS และ K-My Funds ตลอดจนพัฒนาบริการหลังการขายซึ่งลูกค้าสามารถดำเนินการได้ด้วยตนเอง เพื่อเพิ่มความสะดวกและตอบสนองความต้องการลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว

- **บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)** มุ่งส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นเลิศ ด้วยการพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการติดตามและบริหารจัดการพอร์ตการลงทุนของลูกค้า รวมทั้งขยายฐานลูกค้าใหม่ผ่านความร่วมมือกับธนาคารกสิกรไทยในการพัฒนาระบบการเปิดบัญชีหลักทรัพย์ออนไลน์ นอกจากนี้ ยังส่งเสริมการให้ความรู้ด้านการลงทุนผ่านช่องทางออนไลน์ เพื่อตอบสนององพฤติกรรมของนักลงทุนในโลกยุคดิจิทัลให้สามารถเข้าถึงข้อมูลการลงทุนได้ทุกที่ทุกเวลา ส่งผลให้ในปี 2564 บริษัทมีปริมาณการซื้อขายกว่า 1.5 ล้านล้านบาท และมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 3.70

- **บริษัท ลิสซิงกสิกรไทย จำกัด** ในปี 2564 ภาคอุตสาหกรรมยานยนต์ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 และการขาดแคลนชิ้นส่วนยานยนต์ ส่งผลให้ยอดขายรถยนต์ใหม่โดยรวมหดตัวลงจากปีก่อน แต่บริษัทยังสามารถขยายสินเชื่อรถยนต์ใหม่ให้เติบโตได้โดยมีส่วนแบ่งการตลาดเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 5.3 ขณะเดียวกันบริษัทยังเน้นการปล่อยสินเชื่อที่ได้รับอัตราดอกเบี้ยสูง ประเภทสินเชื่อรถช่วยได้ และสินเชื่อรถยนต์ใช้แล้ว ซึ่งเติบโตได้ตามความต้องการสินเชื่อในกลุ่มลูกค้าที่มีความจำเป็นต้องใช้รถและบริหารจัดการรายได้ ค่าใช้จ่ายของตนภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ไม่แน่นอน นอกจากนี้ บริษัทได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง ซึ่งรวมถึงมาตรการกำหนดที่ยั่งยืน ส่งผลให้ภาพรวมยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อของบริษัทปรับตัวเพิ่มขึ้นในระดับที่น่าพอใจที่ร้อยละ 5.46 เมื่อเทียบกับปี 2563

- **บริษัท แฟคเตอร์ แอนด์ อีคิวเมนต์ กสิกรไทย จำกัด** มุ่งให้บริการลิสซิงและเช่าซื้อเครื่องจักร โดยในปี 2564 บริษัทรักษายอดคงค้างสินเชื่อได้ในระดับทรงตัวจากปีก่อนหน้า อันเป็นผลจากการดำเนินนโยบายสร้างพันธมิตรกับกลุ่มผู้จำหน่ายเครื่องจักรอย่างต่อเนื่อง และขยายบริการสินเชื่อในกลุ่มเครื่องจักรอุตสาหกรรมใหม่ ได้แก่ อุตสาหกรรมหุ่นยนต์ เทคโนโลยีดิจิทัล ซอฟต์แวร์ อุตสาหกรรมการแพทย์ และอุตสาหกรรมพลังงานสะอาด เช่น จักรยานยนต์ไฟฟ้า เป็นต้น ตลอดจนร่วมกับธนาคารกสิกรไทยในการออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโรคโควิด 19 เพื่อบรรเทาภาระการผ่อนชำระของลูกค้าอย่างทั่วถึง

- **บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)** มุ่งเน้นความร่วมมือกับธนาคารกสิกรไทย เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและสุขภาพที่มีความหลากหลาย และเพิ่มทางเลือกในการรับความคุ้มครองที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มในระดับปัจเจกบุคคล โดยในปี 2564 บริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดเบี้ยประกันชีวิตรวบรวมจากช่องทางขายประกันผ่านธนาคารร้อยละ 18.82 เป็นอันดับที่ 2 ของอุตสาหกรรม

ทั้งนี้ ผลิตภัณฑ์ที่พัฒนาร่วมกับธนาคารกสิกรไทย ได้แก่ ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและสุขภาพ อีลิท เฮลท์ (Elite Health) ดีไลท์ เฮลท์ (Delight Health) และปวยหายห่วง สำหรับผู้ที่ต้องการสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลแบบผู้ป่วยใน นอกจากนี้ ในปี 2564 บริษัทได้เพิ่มทางเลือกให้ลูกค้าเลือกซื้อสัญญาคุ้มครองค่ารักษาพยาบาลแบบผู้ป่วยนอก ทั้งรูปแบบสัญญาเดี่ยวและสัญญาเพิ่มเติมจากกรมธรรม์ประกันชีวิตหลัก รวมถึงเสนอโครงการประกันชีวิตและสุขภาพป่วยมีจ่าย (IPD+OPD) สำหรับกลุ่มลูกค้าอาชีพอิสระและผู้ประกอบการ เอสเอ็มอี ตลอดจนนำเสนอการประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit Linked) ทั้งแบบชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียวและแบบชำระเบี้ยประกันภัยรายงวด อีกทั้งยังมีแบบประกันชีวิต OnePlus 10/1 ซึ่งเสนอขายบน K PLUS และความคุ้มครองประกันชีวิต COVID-19 ฟรีสำหรับลูกค้าที่สมัครแจ้งยอดบัตรเครดิตผ่าน KBank Live บนแอปพลิเคชัน LINE

ขณะเดียวกัน เพื่อแก้ไขข้อจำกัดด้านการเดินทางภายใต้สถานการณ์การควบคุมการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 และสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนของช่องทางขายผ่านธนาคาร บริษัทและธนาคารกสิกรไทยได้พัฒนาเครื่องมือขายในรูปแบบ Sales Story สำหรับสนับสนุนการเสนอขายผลิตภัณฑ์ในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งพัฒนากระบวนการขายแบบ Digital Face-to-Face ที่คำนึงถึงแนวทางการให้บริการอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) การพัฒนาบริการพิเศษเพื่อให้ข้อมูลและความรู้ด้านสถานการณ์การลงทุน (Unit Linked Portfolio Review) แก่ลูกค้าที่มีกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน นอกจากนี้ ยังเพิ่มช่องทางการแจ้งเตือนการต่ออายุกรมธรรม์และการชำระเบี้ยประกันผ่าน K PLUS รวมถึงการแนะนำแอปพลิเคชัน MTL Click ที่ลูกค้าสามารถทำรายการได้ด้วยตนเอง





## 4.7 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของเงินกองทุนในฐานะที่เป็นแหล่งเงินทุนสำคัญที่สะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งทางการเงินและความน่าเชื่อถือของสถาบันการเงินนั้นๆ จึงได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการเงินกองทุนตามหลักสากล โดยมีคณะกรรมการบริหารเงินกองทุนทำหน้าที่วางแผนและดูแลความเสี่ยงของเงินกองทุน และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่กำกับดูแลให้การบริหารจัดการเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการวางแผนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนในอนาคต โดยคำนึงถึงภาวะเศรษฐกิจแผนธุรกิจของธนาคาร และการเปลี่ยนแปลงทางด้านกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีการทดสอบภาวะวิกฤติอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ

ณ สิ้นปี 2564 กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยมีเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น จำนวน 493,930 ล้านบาท แบ่งเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 406,642 ล้านบาท เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 433,959 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 59,971 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงรวมเท่ากับร้อยละ 18.77 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำและเงินกองทุนส่วนเพิ่มตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 12.00

### ภาพรวมหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุน

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

#### อัตราส่วนเงินกองทุนที่ต้องดำรงในปัจจุบัน ประกอบด้วย 2 ส่วน

1. อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรง (Minimum Capital Requirement): ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น (Total Capital Ratio) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีองค์ประกอบเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier1 Ratio) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.5 และร้อยละ 6.0 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตามลำดับ
2. การดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer): ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤติ (Conservation Buffer) โดยให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) เพิ่มเติมจากเกณฑ์ขั้นต่ำอีกเกินกว่าร้อยละ 2.5 และกำหนดให้ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยสำคัญต่อความเสี่ยงระบบในประเทศ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs Buffer) เพื่อรองรับความเสียหาย ในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น (CET1 Ratio) อีกร้อยละ 1.0 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ซึ่งธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีระดับเงินกองทุนที่สูงเพียงพอครอบคลุมทุกหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนดไว้



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

### • กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย <sup>(2)</sup>

(หน่วย : ร้อยละ)

| อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง              | Basel III                              |                 |                 |                  |                  |                 |
|--|--|-----------------|-----------------|------------------|------------------|-----------------|
|  | ขั้นต่ำและ<br>ส่วนเพิ่ม <sup>(3)</sup> | 31 ธ.ค.<br>2564 | 30 ก.ย.<br>2564 | 30 มิ.ย.<br>2564 | 31 มี.ค.<br>2564 | 31 ธ.ค.<br>2563 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1                       | 9.50                                   | 16.49           | 16.53           | 15.86            | 15.80            | 16.13           |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | 8.00                                   | 15.46           | 15.49           | 15.25            | 15.17            | 15.48           |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2                       | -                                      | 2.28            | 2.29            | 2.33             | 2.64             | 2.67            |
| <b>อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น</b>                 | <b>12.00</b>                           | <b>18.77</b>    | <b>18.82</b>    | <b>18.19</b>     | <b>18.44</b>     | <b>18.80</b>    |

### • งบการเงินเฉพาะธนาคาร

(หน่วย : ร้อยละ)

| อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง              | Basel III                              |                 |                 |                  |                  |                 |
|--|--|-----------------|-----------------|------------------|------------------|-----------------|
|  | ขั้นต่ำและ<br>ส่วนเพิ่ม <sup>(3)</sup> | 31 ธ.ค.<br>2564 | 30 ก.ย.<br>2564 | 30 มิ.ย.<br>2564 | 31 มี.ค.<br>2564 | 31 ธ.ค.<br>2563 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1                       | 9.50                                   | 15.42           | 15.37           | 14.68            | 14.65            | 14.94           |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | 8.00                                   | 14.32           | 14.28           | 14.03            | 13.99            | 14.26           |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2                       | -                                      | 2.41            | 2.42            | 2.45             | 2.77             | 2.80            |
| <b>อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น</b>                 | <b>12.00</b>                           | <b>17.83</b>    | <b>17.79</b>    | <b>17.13</b>     | <b>17.42</b>     | <b>17.74</b>    |

หมายเหตุ:

<sup>(1)</sup> ไม่นับรวมกำไรสุทธิของแต่ละงวด โดยธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้รวมกำไรสุทธิของงวดแรกเป็นเงินกองทุนหลังจากผ่านการประชุมคณะกรรมการธนาคารตามข้อบังคับของธนาคาร และรวมกำไรสุทธิของงวดครึ่งปีหลังเข้าเป็นเงินกองทุนหลังจากผ่านมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีมีผลขาดทุนสุทธิจะต้องนำไปหักทันที ณ วันสิ้นงวดบัญชี

<sup>(2)</sup> กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย หมายถึง กลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ซึ่งประกอบด้วยธนาคารกสิกรไทย บริษัทของธนาคารกสิกรไทย บริษัทให้บริการสนับสนุนงานต่อธนาคารกสิกรไทย บบส. เทพาย และบริษัทอื่นๆ ที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

<sup>(3)</sup> ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม 2 ประเภท ประกอบด้วย

- เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤติ (Conservation Buffer): ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ เพิ่มขึ้นอีกเกินกว่าร้อยละ 2.50
- เงินกองทุนส่วนเพิ่มสำหรับธนาคารที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic Systemically Important Banks: D-SIBs Buffer): ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารที่จัดเป็น D-SIBs ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของอีกร้อยละ 1

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

ในปี 2564 ธนาคารยังคงมุ่งเน้นนำหลักการบริหารจัดการเชิงมูลค่า (Value-based Management: VBM) มาเป็นแนวทางการดำเนินงาน โดยมีองค์ประกอบหลัก 2 ส่วน คือ การสร้างมูลค่าของบริษัท (Corporate Value Creation) ควบคู่กับการดูแลบรรษัทภิบาล เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มสูงสุดให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาวตามเป้าหมายขององค์กร โดยพิจารณาจากอัตราผลตอบแทนต่อเงินกองทุนเมื่อปรับค่าความเสี่ยงแล้ว (RAROC) และผลกำไรในเชิงเศรษฐศาสตร์ (EP) ซึ่งเป็นผลกำไรสุทธิหลังปรับค่าต้นทุนของเงินกองทุนตามความเสี่ยงแล้ว

ธนาคารมีการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตเชิงรุกผ่านการวิเคราะห์ผลตอบแทนปรับความเสี่ยงในทุกกระบวนการเครดิต ตั้งแต่การปล่อยสินเชื่อใหม่ เพื่อประเมินความสามารถในการสร้างมูลค่าตามเป้าหมายทางธุรกิจที่กำหนดไว้ โดยมีการวิเคราะห์คุณภาพสินทรัพย์และผลตอบแทนปรับความเสี่ยงของสินเชื่อที่ปล่อยใหม่ เพื่อเป็นเครื่องมือช่วยให้นักธุรกิจสามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ได้อย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับสภาวะทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยมุ่งเน้นไปในกลุ่มลูกค้าหรือผลิตภัณฑ์ที่สร้างผลตอบแทนปรับความเสี่ยงที่เหมาะสมภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้



นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการติดตามและวัดผลตอบแทนที่สอดคล้องและเชื่อมโยงกับการบริหารจัดการในด้านต่างๆ เพื่อจัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนการประเมินผลการดำเนินงานและการวิเคราะห์ผลกำไรเชิงมูลค่า ตามแนวคิดที่มุ่งเน้นการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง เพื่อให้เกิดความได้เปรียบในการแข่งขัน ทั้งในมิติของกลุ่มลูกค้า กลุ่มผลิตภัณฑ์ และมิติของการเชื่อมโยงความสัมพันธ์ระหว่างกลุ่มลูกค้ากับกลุ่มผลิตภัณฑ์ อันจะนำไปสู่ประสิทธิภาพสูงสุดในการใช้เงินกองทุน

## 4.8 อันดับความน่าเชื่อถือ

ในปี 2564 อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารกสิกรไทย ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือมูตส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส (Moody's Investors Service) และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือฟิทช์ เรตติ้งส์ (Fitch Ratings) ยังคงไม่เปลี่ยนแปลงเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2563 อย่างไรก็ดี ในไตรมาสที่ 4 ปี 2564 สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือสแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ (Standard & Poor's) ได้ปรับเพิ่มแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวของธนาคารกสิกรไทย สู่ระดับเชิงลบ จากมุมมองลบ เนื่องจากประเมินว่าธนาคารมีความสามารถในการรักษาสถานะเงินกองทุนได้เพียงพอและมีสภาพคล่องทางการเงินที่แข็งแกร่งเพื่อรองรับความไม่แน่นอนในสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19

รายละเอียดอันดับความน่าเชื่อถือในด้านต่างๆ ของธนาคาร เป็นดังนี้

### อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารกสิกรไทย

| สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ                             | 31 ธ.ค. 2564 | 31 ธ.ค. 2563 |
|--|--------------|--------------|
| <b>มูตส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส <sup>(1)</sup></b>           |              |              |
| <b>สกุลเงินต่างประเทศ</b>                                  |              |              |
| แนวโน้ม  | มีเสถียรภาพ  | มีเสถียรภาพ  |
| 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         |
| <b>สกุลเงินในประเทศ</b>                                    |              |              |
| แนวโน้ม  | มีเสถียรภาพ  | มีเสถียรภาพ  |
| ระยะยาว - เงินฝาก  | Baa1         | Baa1         |
| - ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)                | A3           | A3           |
| ระยะสั้น - ตราสารหนี้ / เงินฝาก                            | P-2          | P-2          |
| - ความเสี่ยงของคู่สัญญา (Counterparty Risk)                | P-2          | P-2          |
| <b>สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ <sup>(1)</sup></b>                |              |              |
| <b>อันดับความน่าเชื่อถือสากล</b>                           |              |              |
| แนวโน้ม  | เชิงลบ       | มุมมองลบ     |
| ระยะยาว  | BBB+         | BBB+         |
| บัตรเงินฝากระยะยาว   | BBB+         | BBB+         |
| ระยะสั้น   | A-2          | A-2          |
| บัตรเงินฝากระยะสั้น  | A-2          | A-2          |
| ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ (สกุลเงินต่างประเทศ) | BBB+         | BBB+         |

หมายเหตุ:

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



| สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ                                      | 31 ธ.ค. 2564 | 31 ธ.ค. 2563 |
|---|--------------|--------------|
| <b>ฟิทช์ เรทติ้งส์ <sup>(1)</sup></b>                               |              |              |
| <b>อันดับความน่าเชื่อถือสากล (สกุลเงินต่างประเทศ)</b>               |              |              |
| แนวโน้ม   | มีเสถียรภาพ  | มีเสถียรภาพ  |
| ระยะยาว   | BBB          | BBB          |
| ระยะสั้น  | F3           | F3           |
| ตราสารหนี้ไม่มีหลักประกันไม่ด้อยสิทธิ                               | BBB          | BBB          |
| ความแข็งแกร่งทางการเงิน (Viability)                                 | bbb          | bbb          |
| ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III | BB+          | BB+          |
| สนับสนุน  | 2            | 2            |
| สนับสนุนขั้นต่ำ   | BBB-         | BBB-         |
| <b>อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ</b>                             |              |              |
| แนวโน้ม   | มีเสถียรภาพ  | มีเสถียรภาพ  |
| ระยะยาว   | AA+(tha)     | AA+(tha)     |
| ระยะสั้น  | F1+(tha)     | F1+(tha)     |
| ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III | AA-(tha)     | AA-(tha)     |

หมายเหตุ:

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

## 4.9 ผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2564 ยังได้รับแรงกดดันจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 อย่างต่อเนื่องโดยส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ อันเป็นวิกฤตการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อวิถีชีวิตของคนทั้งประเทศ โดยธนาคารมีการออกมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงทุกด้านอย่างรอบคอบและระมัดระวัง ด้วยการติดตามความเสี่ยงของลูกค้าเชิงรุกเพื่อให้ความช่วยเหลือและบรรเทาผลกระทบอย่างเหมาะสม รวมทั้งมีการพิจารณาตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระดับที่เหมาะสมเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยคำนึงถึงความเสี่ยงสอดคล้องกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ

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

ทั้งนี้ ในปี 2564 ธนาคารยังคงมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสำหรับรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งมีการบริหารจัดการสภาพคล่องในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการให้สินเชื่อและสนับสนุนกิจกรรมทางเศรษฐกิจได้อย่างต่อเนื่อง

ธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดผลกระทบของการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report) รายงานคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ หมายเหตุประกอบงบการเงิน และรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน 2564



## 5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

### 5.1 ข้อมูลทั่วไป

#### ข้อมูลทั่วไป ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และเบอร์โทรศัพท์ติดต่อ

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



KBank Live  
K- Contact Center 02-8888888





## ชื่อที่ตั้งสำนักงาน หมายเลขโทรศัพท์ หมายเลขโทรสารของบุคคลอ้างอิงอื่นๆ

### นายทะเบียน

- หุ้นสามัญ : บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด  
เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400  
โทรศัพท์: 02-00990000 โทรสาร: 02-0099991  
SET Contact Center: 02-0099999  
อีเมล: SETContactCenter@set.or.th  
เว็บไซต์: www.set.or.th/tsd
- ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ครั้งที่ 1/2559  
ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2570
- หุ้นกู้ระยะสั้นสกุลเงินยูโร บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ชุดที่ 5  
ครบกำหนดไถ่ถอน วันที่ 7 มกราคม พ.ศ. 2565
- หุ้นกู้ระยะสั้นเพื่อความยั่งยืนสกุลเงินยูโร บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ครบกำหนดไถ่ถอน  
วันที่ 25 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2565
- หุ้นกู้ระยะสั้นสกุลเงินยูโร บมจ. ธนาคารกสิกรไทย ชุดที่ 6  
ครบกำหนดไถ่ถอน วันที่ 31 มีนาคม พ.ศ. 2565
- หุ้นกู้ชนิดไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน  
ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2564
- หุ้นกู้ชนิดไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน  
ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2565
- หุ้นกู้ชนิดไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน  
ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2566
- หุ้นกู้ชนิดไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน  
ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2566 (หุ้นกู้เพื่อความยั่งยืน)
- หุ้นกู้ชนิดไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน  
ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2566
- ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2  
ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2574
- ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1
- ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1
- : ส่วนบริการนายทะเบียนและปฏิบัติการบัญชีทรัพย์สิน  
ฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์  
บมจ. ธนาคารกสิกรไทย อาคารราชบุรีดิเรกฤทธิ์ ชั้น 19  
เลขที่ 1 ซอยราชบุรีดิเรกฤทธิ์ 27/1 ถนนราชบุรีดิเรกฤทธิ์  
แขวงราชบุรีดิเรกฤทธิ์ เขตราชบุรีดิเรกฤทธิ์ กรุงเทพมหานคร 10140  
โทรศัพท์: 02-4701994 และ 02-4705978 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

- : นางสาวสุวิทย์รัตน์ ทองอรุณแสง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4409
- นายชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6827
- นายเจริญ ผู้สัมฤทธิ์เลิศ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4068
- บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด
- อาคารเอ็มไพร์ ทาวเวอร์ ชั้น 48-50
- เลขที่ 1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
- โทรศัพท์: 02-6772000 โทรสาร: 02-6772222

### ที่ปรึกษากฎหมาย

- : นางสาวชนม์ชนัน สุทรศารทูล
- 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

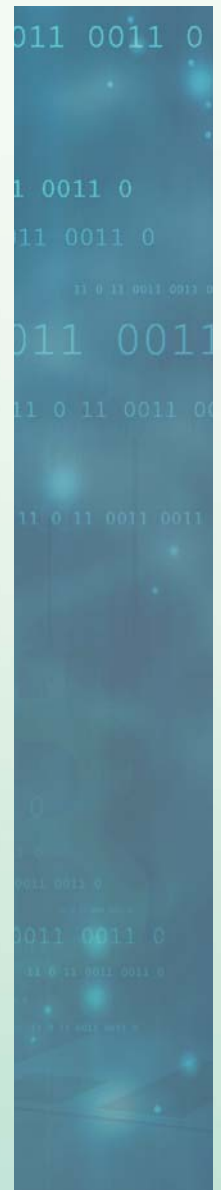
นอกจากนี้ ในส่วนของธนาคารมีคดีที่เกิดจากการดำเนินกิจการธนาคารพาณิชย์อันเป็นธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งเป็นคดีที่ยังไม่สิ้นสุดจำนวนรวมทั้งสิ้น 234 คดี คิดเป็นทุนทรัพย์รวมจำนวนประมาณ 1,598 ล้านบาท โดยเป็นคดีที่ศาลชั้นต้นได้ตัดสินให้ธนาคารชนะคดีแล้ว แต่คดียังอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์หรือศาลฎีกาจำนวน 33 คดี คิดเป็นทุนทรัพย์รวมจำนวนประมาณ 121 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารมีความเห็นว่าจำนวนทุนทรัพย์ของคดีที่พิพาทดังกล่าว ณ สถานะปัจจุบัน ไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของธนาคาร



# ส่วนที่ 2

## การกำกับดูแลกิจการ

- 093 6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
- 096 7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ  
และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ  
คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ
- 114 8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ
- 140 9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน





## 6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อ โปร่งใส เป็นธรรม โดยตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนและสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้อนุมัติ ประกาศใช้ และทบทวนนโยบายและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงส่งเสริมให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีด้วย

หลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ จุดมุ่งหมาย ค่านิยมหลัก และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ มีเนื้อหาครอบคลุมถึงโครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร องค์ประกอบคณะกรรมการธนาคาร บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการอิสระ และคณะกรรมการชุดย่อย การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน จรรยาบรรณของพนักงาน การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน แนวปฏิบัติในกรณีที่มีหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และสัมพันธ์กับผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงการให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน สำหรับรายละเอียดหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ธนาคาร [www.kasikombank.com](http://www.kasikombank.com) ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ หัวข้อย่อยการกำกับดูแลกิจการ หมวดหลักการกำกับดูแลกิจการ

นอกจากนี้ หลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องเป็นไปตามแนวทางของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ การกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ASEAN Corporate Governance Scorecard และดัชนีความยั่งยืนดาวโจนส์ (DJSI)

ธนาคารส่งเสริมให้ทุกคนในองค์กรยึดมั่นและปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้จัดกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการอย่างต่อเนื่อง มุ่งเน้นการรักษามาตรฐานและพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสร้างให้การกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นวัฒนธรรมองค์กร

ในปี 2564 ธนาคารได้ประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และได้ทบทวนและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้มีความเหมาะสม เป็นปัจจุบัน สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการและแนวปฏิบัติที่ดี และจัดกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการ อาทิ การจัดบรรยาย สื่อความ และให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณของพนักงาน นโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงและการป้องกันการทุจริต การควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ



## 6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

### 6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติสำคัญที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม ครอบคลุมตั้งแต่การสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ การพัฒนากรรมการ การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ รวมถึงการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

### 6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติสำคัญที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียเป็นไปอย่างเหมาะสม ครอบคลุมตั้งแต่การส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การแจ้งข้อมูล ข้อร้องเรียน หรือเบาะแส

## 6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมให้จัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) และจรรยาบรรณของพนักงาน (Code of Conduct) สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และค่านิยมหลักของธนาคาร ซึ่งจรรยาบรรณกำหนดเกี่ยวกับหลักการพื้นฐานในการปฏิบัติงาน ในหน้าที่และการปฏิบัติงานตามวิชาชีพของกรรมการและพนักงาน ภายใต้กรอบกฎหมายและกฎระเบียบของธนาคาร ตลอดจนอ้างอิงไว้ซึ่งแนวทาง การดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส สุจริต และเป็นธรรม เพื่อพัฒนาองค์กรสู่ระดับมาตรฐานสากล สำหรับรายละเอียดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงานได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ธนาคาร [www.kasikornbank.com](http://www.kasikornbank.com) ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ หัวข้อย่อยการกำกับดูแลกิจการ หมวดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและจรรยาบรรณของกรรมการและพนักงาน

ธนาคารกำหนดระเบียบและแนวปฏิบัติต่างๆ ที่สำคัญสอดคล้องกับจรรยาบรรณของพนักงานโดยมีรายละเอียดวิธีปฏิบัติงานเผยแพร่แก่พนักงาน ผู้ปฏิบัติงาน และสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดทำและทบทวนจรรยาบรรณและกำหนดระเบียบปฏิบัติต่างๆ โดยสอดคล้องกับลักษณะธุรกิจและข้อกำหนดของทางการที่กำกับดูแลบริษัทด้วย

ในปี 2564 ธนาคารได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบการลงนามรับทราบการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงานโดยผ่านระบบ e-Learning และทำแบบทดสอบก่อนการรับทราบ สื่อความเรื่องน่ารู้เกี่ยวกับจรรยาบรรณของพนักงานผ่านช่องทางเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ตลอดปี เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานได้รับทราบและส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติ จัดอบรมและเรียนรู้เกี่ยวกับจรรยาบรรณของพนักงานและนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบผ่านระบบ e-Learning เพื่อเสริมสร้างความเข้าใจแก่ผู้บริหารและพนักงานในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบอย่างถูกต้องและเหมาะสม และประเมินผลความรู้ความเข้าใจของพนักงานหลังการเรียนรู้ นอกจากนี้ได้จัดการประเมินความเข้าใจต่อจรรยาบรรณของพนักงานให้กับผู้บริหารและพนักงานของบริษัทให้บริการสนับสนุนงานธนาคารกรุงไทย (P Companies) เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารและพนักงานของบริษัทให้บริการสนับสนุนงานธนาคารมีความเข้าใจต่อจรรยาบรรณ และเพื่อส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

## 6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในปี 2564

### 6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ในปี 2564 ธนาคารได้ทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลและยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ และแนวปฏิบัติที่ดีที่เป็นมาตรฐานสากล โดยได้ดำเนินการที่สำคัญ สรุปดังนี้





- ปรับปรุงค่านิยมหลัก โดยเพิ่มเรื่องการยึดมั่นในจริยธรรมเป็นหนึ่งในค่านิยมหลัก
- ปรับปรุงอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ให้ครอบคลุมการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน
- ปรับปรุงนโยบายและกระบวนการสรรหากรรมการธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ ASEAN CG Scorecard
- กำหนดเป้าหมายเกี่ยวกับจำนวนกรรมการสตรีไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของกรรมการทั้งหมด เพื่อเพิ่มบทบาทสตรีและส่งเสริมการมีส่วนร่วมในระบบเศรษฐกิจ ตามประกาศ กส.ท.บ. (ว) 29/2564 ลงวันที่ 5 สิงหาคม 2564 เรื่องขอเชิญชวนบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เสริมสร้างประสิทธิภาพของคณะกรรมการ โดยคำนึงถึงการให้โอกาสแก่สตรี และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ ASEAN CG Scorecard
- กำหนดให้องค์ประชุมในที่ประชุมคณะกรรมการ ในขณะลงมติต้องมีกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์โครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย และ ASEAN CG Scorecard
- ปรับปรุงนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน เพื่อให้สอดคล้องกับเกณฑ์การประเมินด้านความยั่งยืน Dow Jones Sustainability Indices (DJSI)
- ปรับปรุงนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การประเมินเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย
- จัดสัมมนาเชิงปฏิบัติการแก่คณะกรรมการ “A Pioneer for the Better” เกี่ยวกับ Roles of Board of Directors on Sustainability and ESG, Holistic Views on Sustainability and ESG, and KBank’s 3-year Strategic Outlook เพื่อให้ข้อคิดเห็นเกี่ยวกับแผนงานและเสนอแนะกลยุทธ์ของธนาคารสำหรับปี 2565 และเพื่อสร้างความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการธนาคารกับฝ่ายจัดการของธนาคารให้ดียิ่งขึ้น
- กำหนดแนวปฏิบัติเรื่องการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล สำหรับกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้อง และสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562

### 6.3.2 การนำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาปรับใช้

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาการนำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาปรับใช้ โดยได้พิจารณาและตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ในฐานะผู้นำขององค์กร ซึ่งกรรมการทั้งหมดได้พิจารณาหลักปฏิบัติดังกล่าวอย่างละเอียดรอบคอบและเข้าใจถึงประโยชน์และความสำคัญของการนำหลักปฏิบัติไปใช้สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืนเป็นอย่างดีแล้ว รวมทั้งได้ประเมินการปฏิบัติตามหลักปฏิบัติในแต่ละข้อ เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการปฏิบัติตามหลักปฏิบัติดังกล่าวตามความเหมาะสมของธุรกิจแล้ว สำหรับหลักปฏิบัติที่ไม่ได้นำมาปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารนั้น คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาและบันทึกไว้เป็นส่วนหนึ่งของมติคณะกรรมการ

### 6.3.3 การปฏิบัติในเรื่องอื่นๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารให้ความสำคัญและยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงแนวปฏิบัติตามมาตรฐานสากล และนำมาปรับใช้โดยคำนึงถึงความโปร่งใสและความเหมาะสมในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยในปี 2564 เมื่อเทียบกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย มีบางประเด็นที่ธนาคารปฏิบัติแตกต่างไปจากหลักเกณฑ์ดังกล่าว ได้แก่

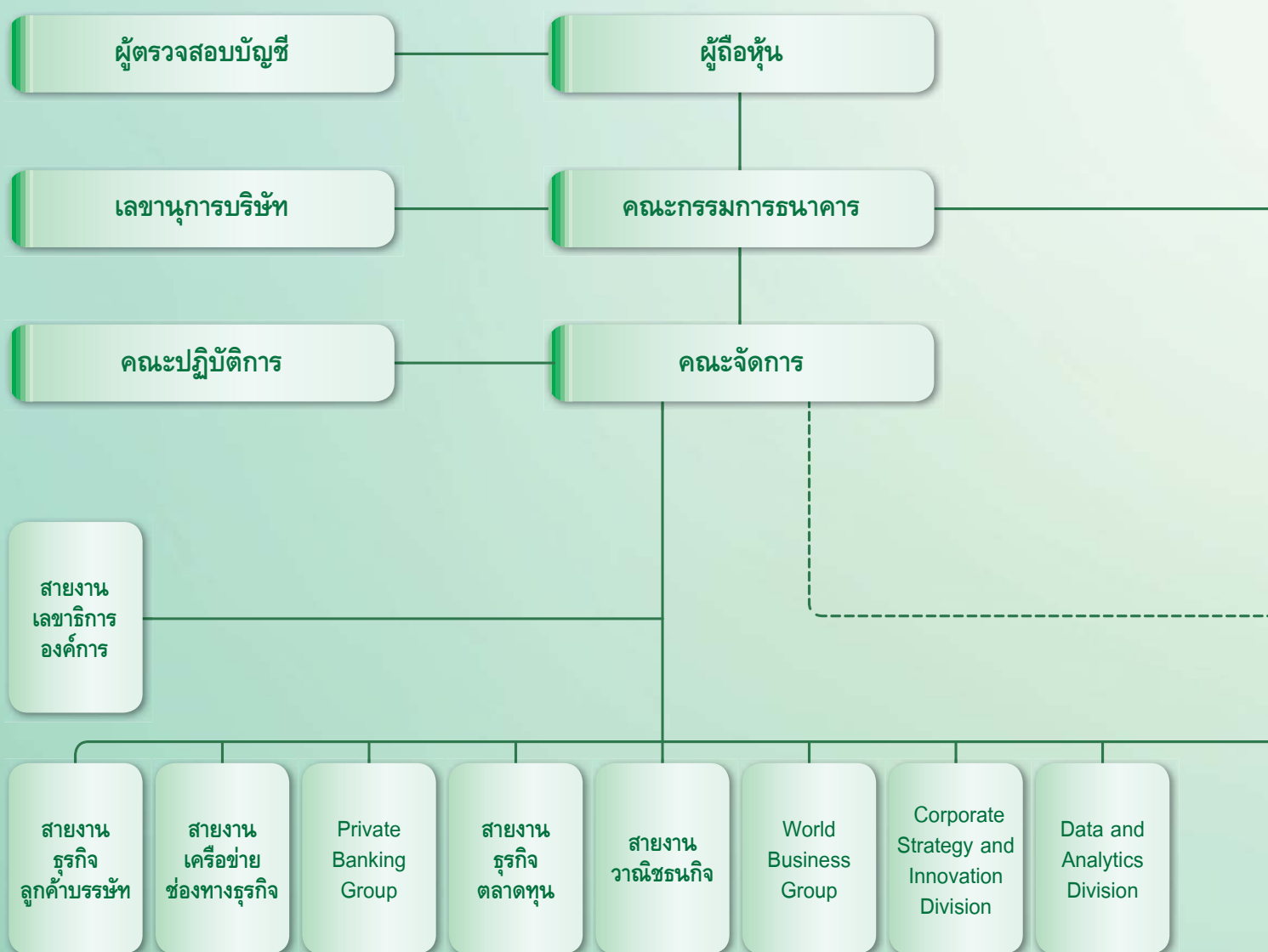
- คณะกรรมการควรมีขนาดที่เหมาะสม โดยต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่ควรมากเกิน 12 คน
- เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีกรรมการจำนวน 18 คน ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร โดยประสบการณ์และความชำนาญที่หลากหลายของคณะกรรมการสามารถกำกับดูแลการดำเนินการของธนาคารได้อย่างสมบูรณ์
- การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการด้วยวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting)

ข้อบังคับธนาคารกำหนดการออกเสียงลงคะแนนให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง และให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติ โดยผู้ถือหุ้นแต่ละรายมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถือ และผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลได้ ซึ่งบุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาแต่ไม่เกินจำนวนตำแหน่งที่เลือกตั้งเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้กำหนดแนวทางในการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการได้ล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

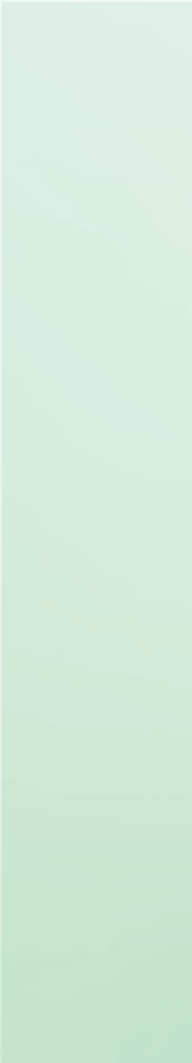
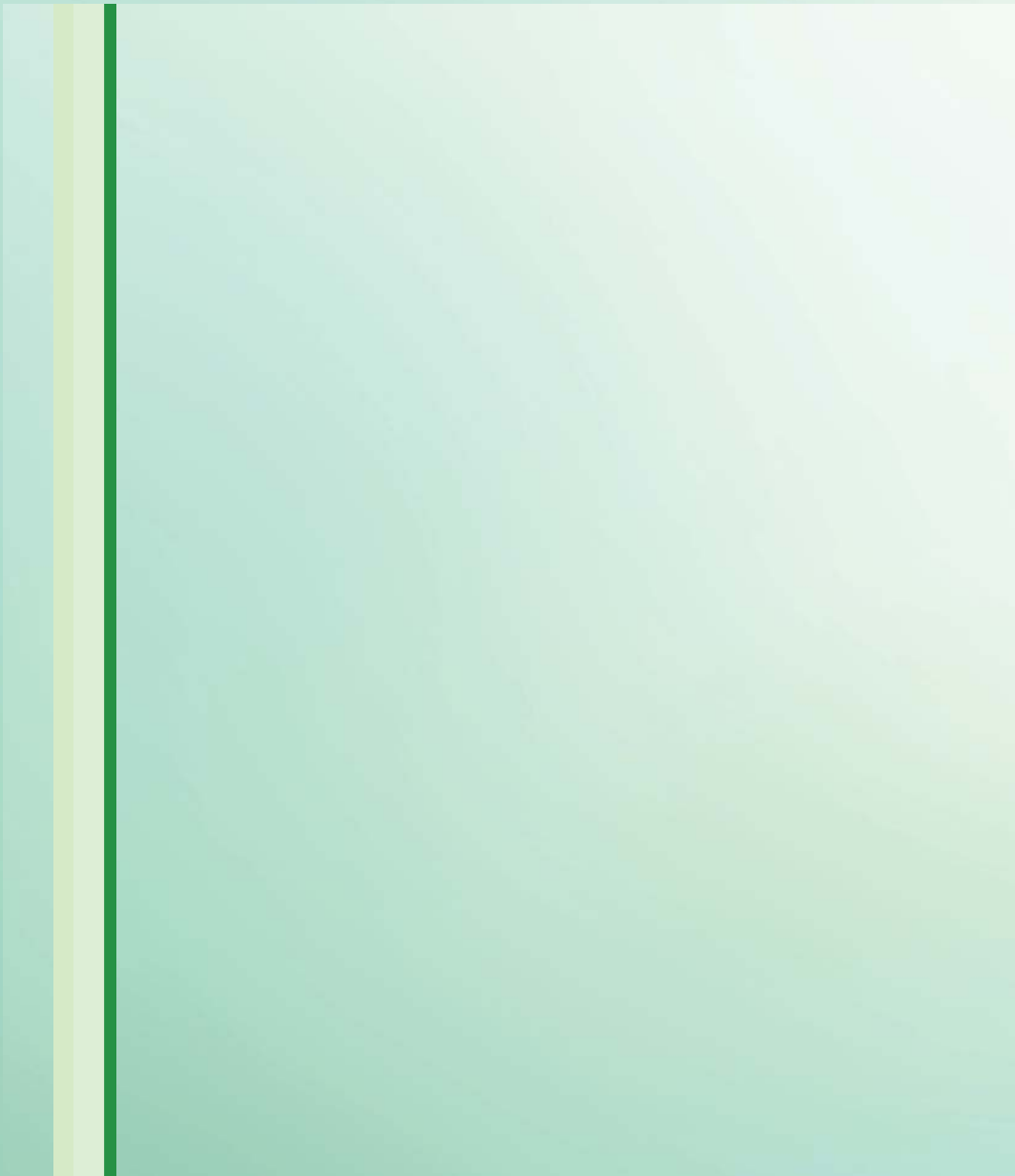


## 7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ

### 7.1 ผังโครงสร้าง บมจ. ธนาคารกสิกรไทย









ประธานกิตติมศักดิ์  
นายบรรยงค์ ลำซำ



## คณะกรรมการธนาคาร



7

4

14

15

9

10

8

2

1

1. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร
2. นางสาวสุจิตพรพรณ ลำซำ
3. นางสาวชัตติยา อินทวิชัย
4. นายพิพิธ เอนกนิธิ
5. นายพัชร สมะลาภา
6. นายภฤชณ์ จิตต์แจ้ง
7. ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์
8. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์
9. นายสราวุธ อัญญาวิทยา

ประธานกรรมการ  
รองประธานกรรมการ  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
กรรมการผู้จัดการ  
กรรมการผู้จัดการ  
กรรมการผู้จัดการ  
กรรมการผู้จัดการ  
กรรมการอิสระ  
กรรมการอิสระ





3

13

11

17

12

16

18

5

6

10. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์

11. นายกลินท์ สารสิน

12. นายวิบูลย์ คูสกุล

13. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์

14. นายสาระ ล่ำซำ

15. นายชนินทร์ โทณวนิก

16. นางเจนนิสา คุวินิชกุล จักรพันธ์ ณ ออยุธยา

17. นางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรสารทูล

18. นายสุรช ล่ำซำ

กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ

กรรมการ

กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ

กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย

กรรมการ

ดร.อดิสรณ์ หลายชูไทย

เลขานุการบริษัท

เลขานุการคณะกรรมการ

และเลขานุการคณะกรรมการอิสระ

นางสาวประยูรศรี กัตถัญญตานนท์

นางสาวนุชสรณ์ พลวิทย์

นายพรพัฒน์ กลิ่นพงษ์ศิริ

ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการ



## 7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

### 7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 7 คน และไม่เกิน 18 คน โดยกรรมการมีอายุไม่เกิน 72 ปี และมีกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน และมีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี

นอกจากนั้น คณะกรรมการธนาคารยังประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์และทักษะที่หลากหลาย เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร ความเสี่ยง รวมทั้งกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนในระยะยาว และต้องมีกรรมการที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 คน กรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินอย่างน้อย 1 คน กรรมการที่มีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจด้านความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงินอย่างน้อย 1 คน กรรมการที่มีประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงินอย่างน้อย 1 คน โดยควรมีจำนวนกรรมการสตรีไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ทั้งนี้ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการมีการถ่วงดุลอำนาจให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารไม่เป็นบุคคลเดียวกัน และมีภาระหน้าที่แยกจากกันอย่างชัดเจน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการมีจำนวน 18 คน ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับลักษณะธุรกิจและความเสี่ยง เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว และสอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการ มีจำนวน **18** คน



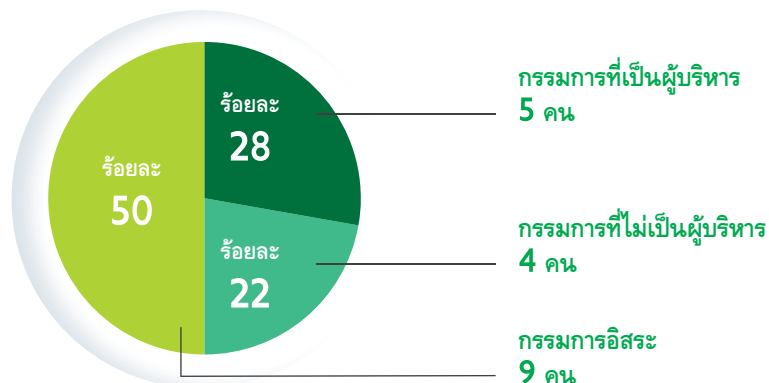
ผู้ชาย **11** คน

คิดเป็นร้อยละ **61**  
ของกรรมการทั้งหมด



ผู้หญิง **7** คน

คิดเป็นร้อยละ **39**  
ของกรรมการทั้งหมด



ช่วงอายุ  
ของกรรมการ

41 – 50 ปี **2** คน

51 – 60 ปี **10** คน

61 – 70 ปี **6** คน



## 7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการ

### คณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารมีนายบรรยงค์ ลำข้า เป็นประธานกิตติมศักดิ์ และนายบัณฑิต ลำข้า เป็นประธานกิตติคุณ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 18 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

| รายชื่อ                                       | ตำแหน่ง   | ประเภทกรรมการ              |
|---|---|----------------------------|
| 1. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร                   | ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการอิสระ  | กรรมการอิสระ               |
| 2. นางสาวสุจิตพร ณ ลำข้า                      | รองประธานกรรมการ / กรรมการกำกับความเสี่ยง   | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 3. นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย                   | 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. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์                      | กรรมการ / ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ  | กรรมการอิสระ               |
| 9. นายสราวุธ อยู่วิทยา                        | กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับความเสี่ยง   | กรรมการอิสระ               |
| 10. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์                 | กรรมการ / ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง  | กรรมการอิสระ               |
| 11. นายกลินท์ สารสิน                          | กรรมการ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน                           | กรรมการอิสระ               |
| 12. นายวิบูลย์ คุ้มกุล                        | กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ / กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน                         | กรรมการอิสระ               |
| 13. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์                     | กรรมการ / ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับความเสี่ยง | กรรมการอิสระ               |
| 14. นายสวระ ลำข้า                             | กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ  | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 15. นายชนินท์ โทณวนิก                         | กรรมการ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ  | กรรมการอิสระ               |
| 16. นางเจนนิสา คูวินิชกุล จักรพันธุ์ ณ อยุธยา | กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับความเสี่ยง   | กรรมการอิสระ               |
| 17. นางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรสารทูล              | กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย / กรรมการกำกับดูแลกิจการ / กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน       | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 18. นายสุรช ลำข้า                             | กรรมการ / กรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทน   | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |



สำหรับกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร คือ นางสาวชัตติยา อินทวิชัย นายพิเชฐ เอนกนิธิ นายพัชร สมะลาภา นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง และนายพิพัฒน์พงศ์ โพษานนท์ กรรมการสองในห้าคนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของธนาคาร

### 7.2.3 บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบต่องู้อื่นทั้งหมดของธนาคาร กรรมการแต่ละคนเป็นตัวแทนของกู้อื่นทั้งหมดและมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารด้วยความเป็นอิสระและเป็นกลาง เพื่อประโยชน์ของกู้อื่นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ทั้งนี้หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารถูกกำหนดอย่างชัดเจนในข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่และความรับผิดชอบโดยสรุปดังนี้

1. ดูแลและจัดการธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งมติของที่ประชุมกู้อื่น
2. ให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ จุดมุ่งหมาย ค่านิยมหลัก และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ
3. พิจารณาและหารือเกี่ยวกับกลยุทธ์ที่เสนอโดยฝ่ายจัดการและอนุมัติในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงไทย ซึ่งครอบคลุมการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน รวมทั้งพิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจงบประมาณ และเป้าหมายการปฏิบัติงานที่เสนอโดยฝ่ายจัดการ
4. ติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร ความคืบหน้าในการบรรลุวัตถุประสงค์ ซึ่งครอบคลุมการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง
5. ดูแลและพิจารณาความสมดุลของวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและระยะยาว
6. พิจารณามอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการ มีอำนาจดำเนินการในธุรกิจธนาคาร ภายใต้งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุน และงบประมาณค่าใช้จ่ายที่คณะกรรมการได้อนุมัติให้ดำเนินการในโครงการต่างๆ นอกจากนี้ คณะกรรมการจะพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่เกินกว่าอำนาจดำเนินการที่ได้กำหนดไว้
7. พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคลและแผนพัฒนาผู้บริหาร รวมถึงการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รวมทั้งดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูง
8. ดูแลกำกับให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

9. ดูแลให้มีการกำกับตรวจสอบ ทั้งจากผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีภายนอกให้ทำหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ

10. อนุมัติงบการเงินประจำปีไตรมาส รายงวด และประจำปี และดูแลให้มีการจัดการทางการเงินเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

11. กำหนดหรืออนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี และดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง

12. ดูแลให้มีเงินกองทุนในระดับที่เพียงพอ รวมถึงกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนที่เหมาะสม เพื่อรองรับการดำเนินงานธุรกิจทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

13. ดูแลให้มีการสื่อสารในเรื่องต่างๆ กับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารและสาธารณชน

นอกจากนี้ เรื่องดังต่อไปนี้ต้องเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

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

### อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

1. เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร และดูแลการจัดส่งหนังสือนัดประชุม รวมทั้งเอกสารต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอและทันเวลา
2. เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร
3. เสนอสร้างมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการธนาคาร
4. เป็นประธานที่ประชุมกู้อื่น และควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับธนาคารและตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้
5. ดูแลให้การติดต่อสื่อสารระหว่างกรรมการและกู้อื่นเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
6. ปฏิบัติหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดไว้โดยเฉพาะให้เป็นหน้าที่ของประธานกรรมการ

### การมอบอำนาจโดยคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารโดยกรรมการธนาคารได้ทำหนังสือมอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการเป็นผู้มีอำนาจกระทำการแทนหรือในนามธนาคารเพื่อการดำเนินกิจการใดๆ ทั้งปวงของธนาคาร ภายในวงเงินที่กำหนด โดยสามารถมอบอำนาจช่วงให้ผู้ปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคาร เป็นผู้มีอำนาจกระทำการแทนหรือในนามธนาคารได้ภายในขอบเขตความรับผิดชอบของแต่ละบุคคล และในกรณีที่ต้อง



ทำธุรกรรมใดสูงกว่าวงเงินดังกล่าว ให้นำเสนอเรื่องให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติวงเงินเป็นการเฉพาะสำหรับธุรกรรมนั้น

### บทบาทหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการมีหน้าที่จัดการงานและดำเนินกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด บริหารงานและขับเคลื่อนการดำเนินงานอย่างยั่งยืนให้เป็นไปตามนโยบาย ยุทธศาสตร์ และแผนงานที่กำหนดไว้ และตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบอำนาจ รวมทั้งตามที่กำหนดในอำนาจดำเนินการของธนาคาร

### ที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งผู้ทรงคุณวุฒิจำนวนหนึ่งเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 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
9. ดร.อภิชัย จันทระเสน

### บทบาทและการกิจของที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร

ให้คำปรึกษาและแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคารในเรื่องที่คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควร

### คณะกรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการอิสระเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2566 ประกอบด้วยกรรมการอิสระของธนาคารทั้งหมด มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร โดยสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 9 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการอิสระประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 9 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร  
ประธานกรรมการอิสระ
2. น.ต. พญ. นลินี ไพบูลย์  
กรรมการ
3. นายสราวุธ อยู่วิทยา  
กรรมการ

4. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์  
กรรมการ
5. นายกลินท์ สารสิน  
กรรมการ
6. นายวิบูลย์ คุ้มกุล  
กรรมการ
7. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์  
กรรมการ
8. นายชินนัท โทณวนิก  
กรรมการ
9. นางเจนนิสา คูวินชกุล จักรพันธุ์ ณ อยุธยา  
กรรมการ

คณะกรรมการอิสระมีการประชุมไม่น้อยกว่าไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยในปี 2564 ได้ประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

### อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการอิสระ

คณะกรรมการอิสระมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการอิสระ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. แสดงความเห็น หรือให้ข้อสังเกต หรือซักถาม ในที่ประชุมคณะกรรมการ โดยไม่ให้อิทธิพลใดๆ อยู่เหนือการตัดสินใจที่เป็นอิสระ เพื่อให้มั่นใจว่าการตัดสินใจนั้นเป็นไปเพื่อประโยชน์ของธนาคาร และไม่เป็นการลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะผู้ถือหุ้นรายย่อยและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ

กรณีที่กรรมการอิสระมีความเห็นแตกต่างจากที่ประชุมหรือมีข้อสังเกตอื่นใด ให้มีการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมด้วยทุกครั้ง หรือในกรณีที่ไมอาจเข้าร่วมประชุมได้และไม่เห็นด้วยในวาระใด อาจทำความเห็นแย้งของตนเป็นหนังสือแจ้งให้ประธานกรรมการทราบภายใน 3 วันนับแต่สิ้นสุดการประชุม

2. ให้คำแนะนำหรือให้ความเห็นในเรื่องที่สำคัญที่อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการธนาคาร อาทิ โครงการลงทุนขนาดใหญ่ นโยบายเครดิต ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อและธุรกรรมสินเชื่อตามอำนาจที่ธนาคารกำหนด

3. เสนอแนะวาระการประชุม กรณีที่เห็นว่ามีความสำคัญที่คณะกรรมการควรพิจารณา และยังไม่ได้รับการบรรจุไว้ในวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร

4. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

### อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการอิสระ

1. เป็นประธานการประชุมคณะกรรมการอิสระ
2. เป็นประธานการประชุมกรรมการที่ไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ซึ่งจัดขึ้นอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง



3. เป็นผู้นำและประสานความคิดเห็น และข้อสังเกตต่างๆ ของคณะกรรมการอิสระ เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคาร
4. ประสานการติดต่อระหว่างผู้ถือหุ้นกับคณะกรรมการอิสระ
5. รับผิดชอบในการปฏิบัติงานเฉพาะเรื่องที่ต้องดำเนินการ โดยกรรมการอิสระ

## 7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

### 7.3.1 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการที่มีความรู้ความชำนาญที่เหมาะสมเป็นคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยปฏิบัติงานในการศึกษาและกลั่นกรองเรื่องสำคัญที่ต้องการการดูแลอย่างใกล้ชิดในแต่ละด้าน และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้ตั้งคณะกรรมการคณะหนึ่ง เพื่อจัดการงานและดำเนินกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการกำหนด

### 7.3.2 รายชื่อและขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

#### คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบตั้งแต่วันที่ 2541 มีวาระการดำรงตำแหน่งตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 3 คน โดยเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. นายกลินท์ สารสิน  
ประธานกรรมการ
2. นายสุรวิทย์ อัญญา  
กรรมการ
3. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์  
กรรมการ
4. นางเจนนิสา คุวินิชกุล จักรพันธุ์ ณ อยุธยา  
กรรมการ

โดยนางศุภจี สุธรรมพันธุ์ เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์อย่างเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 6 ครั้ง และทบทวนการปฏิบัติงานตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2564 ได้ประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

#### อำนาจของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการจัดหาที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพภายนอกเพื่อขอความเห็นหรือคำแนะนำในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบได้ตามความจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการเข้าถึงข้อมูลต่างๆ ที่ต้องการ และเรียกให้ฝ่ายจัดการ เจ้าหน้าที่ของธนาคาร หรือบุคคลภายนอกเข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการตรวจสอบตามความเหมาะสม

#### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. สอบทานรายงานทางการเงินประจำปีไตรมาส งวดหกเดือน และประจำปี รวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านภาษีกับฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชีของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินถูกต้อง เพียงพอ น่าเชื่อถือ และเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของทางการ
2. สอบทานประสิทธิผลและความเหมาะสมของกระบวนการบริหารความเสี่ยงกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของธนาคารและหารือร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีของธนาคาร
3. อนุมัติแผนการสอบทานสินเชื่อก่อน และดูแลการสอบทานสินเชื่อให้มีประสิทธิผลและมีการดำเนินการอย่างเป็นอิสระ
4. สอบทานการดำเนินงานของธนาคารในการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดและมาตรฐานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์
5. สอบทานรายงานของผู้ตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการประเมินประสิทธิผลและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน และการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน หารือกับผู้ตรวจสอบภายในเกี่ยวกับประเด็นที่พบจากการตรวจสอบ และสอบทานการปฏิบัติตามข้อเสนอแนะในรายงานของผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี และหน่วยงานทางการ
6. สอบทานประสิทธิผลของหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยการสอบทานและอนุมัติข้อบังคับของหน่วยงานตรวจสอบภายใน แผนตรวจสอบประจำปี และการปรับแผนการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและความเพียงพอของทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน 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 ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือการปฏิบัติการอื่นของธนาคารที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญให้มีความโปร่งใสและถูกต้อง

11. ดำเนินการให้มีการตรวจสอบในเบื้องต้นเมื่อได้รับทราบรายงานจากผู้สอบบัญชีกรณีที่ผู้สอบบัญชีพบเหตุการณ์อันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริตหรือฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร และให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี

12. ดูแลและรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อมูลจากผู้มีส่วนได้เสียที่ส่งถึงคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงข้อมูล/เบาะแสกรณีพบเห็นการกระทำที่ไม่เหมาะสมหรือไม่ถูกต้องที่ส่งมายังฝ่ายตรวจสอบโดยตรง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการมีความเหมาะสม

13. สอบทานประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในและสอบทานความถูกต้องของผลการประเมินตนเองตามนโยบายการป้องกันการหลอกลวงประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ

14. รายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบทันทีที่มีข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายในที่ยังมีจุดอ่อนและเป็นข้อบกพร่องอย่างมีนัยสำคัญ และกำกับดูแลให้มีการแก้ไขข้อบกพร่องและจุดอ่อนในการควบคุมภายในที่พบนั้นในทันที

15. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารหลังจากการประชุมแต่ละครั้ง และจัดทำรายงานสรุปกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

16. ทบทวนความเหมาะสมของข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้ครอบคลุมหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอการเปลี่ยนแปลงที่จำเป็นให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา

17. จัดให้มีการประเมินตนเองสำหรับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบปีละ 1 ครั้ง และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร

18. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ทางการกำหนด หรือคณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย

## คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการตั้งแต่ปี 2545 มีวาระดำรงตำแหน่งตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 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 โทณวนิก  
กรรมการ
5. นางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรสารทูล  
กรรมการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 4 ครั้ง โดยในปี 2564 ได้ประชุมทั้งสิ้น 4 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

## อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

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



6. พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการธนาคาร หรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการที่ธนาคารแต่งตั้งทุกชุด

7. เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร

8. พิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ใช้ปฏิบัติให้มีความต่อเนื่องและเหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร

9. ทบทวนและเสนอประกาศข้อความเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารที่ออกสู่สาธารณะ

10. ดูแลการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

11. ทบทวนและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร และให้ความเห็นในแนวปฏิบัติและเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม

12. ดูแลให้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืนมีผลในทางปฏิบัติ

13. ดูแลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

## คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนตั้งแต่ปี 2545 มีวาระดำรงตำแหน่งตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการจำนวน 5 คน โดยเป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

- นางศุภจี สุธรรมพันธุ์  
ประธานกรรมการ
- นายกสินท์ สารสิน  
กรรมการ
- นายวิบูลย์ คุสกูล  
กรรมการ
- นางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรศารทูล  
กรรมการ
- นายสุรช ล่ำซำ  
กรรมการ

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 3 ครั้ง โดยในปี 2564 ได้ประชุมทั้งสิ้น 11 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

## อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. พิจารณาและให้ความเห็นต่อข้อเสนอสวของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและ/หรือกรรมการผู้จัดการ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับนโยบายด้านทรัพยากรบุคคล เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการทำธุรกิจของธนาคาร

2. สร้างความมั่นใจว่าแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งที่สำคัญ และรายชื่อผู้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะได้รับการพิจารณาได้รับการทบทวนอยู่เสมอเป็นระยะๆ

3. ทบทวนกลยุทธ์ในการให้ผลประโยชน์ตอบแทน และเสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อรับรองและจัดการให้มีสิ่งจูงใจ ดำรงไว้ซึ่งพนักงานที่มีศักยภาพ รวมถึงให้คำแนะนำในการประเมินผลงานและความสามารถในการทำงาน เพื่อพิจารณาเงินเดือนหรือผลประโยชน์ต่างๆ แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายในการทำธุรกิจของธนาคารซึ่งครอบคลุมเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืน

4. ดูแลให้มีระบบสำหรับคณะกรรมการธนาคารในการประเมินผลงานและความสามารถในการทำงาน เพื่อพิจารณาเงินเดือนหรือผลประโยชน์ต่างๆ แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายในการทำธุรกิจของธนาคารซึ่งครอบคลุมเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืน

5. กำหนดระยะเวลาและเงื่อนไขต่างๆ ในการว่าจ้างประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ รวมถึงผลประโยชน์ตอบแทนการสรรหาและเสนอแนะแก่คณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเมื่อถึงคราวจำเป็น

6. ทบทวนสัดส่วนจำนวน และความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงผลประโยชน์ตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการ ทั้งด้านทักษะ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร และให้ข้อเสนอแนะในการคัดเลือกผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

7. กำกับดูแลการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาและการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

8.หารือกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อให้นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญของสถาบันการเงิน



## คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2561 โดยสมาชิกที่เป็นกรรมการธนาคารมีวาระดำรงตำแหน่งตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร สำหรับสมาชิกที่เป็นผู้บริหารมีวาระดำรงตำแหน่งเป็นไปตามมติคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการธนาคารหรือผู้บริหารที่เหมาะสมไม่น้อยกว่า 3 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีสมาชิกจำนวน 9 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 4 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน และผู้บริหาร 1 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

1. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์  
ประธานกรรมการ
2. นางสาวสุจิตพรพรณ ลำข้า  
กรรมการ
3. นายสราวุฒิ อยู่วิทยา  
กรรมการ
4. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์  
กรรมการ
5. นางเจนนิสา คูวินิชกุล จักรพันธ์ ณ อยุธยา  
กรรมการ
6. นางสาวชัตติยา อินทวิชัย  
กรรมการ
7. นายพิพิธ เอนกนิธิ  
กรรมการ
8. นายเรืองโรจน์ พูนผล  
กรรมการ
9. นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง  
กรรมการ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมไม่น้อยกว่าไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยในปี 2564 ได้ประชุมทั้งสิ้น 4 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

## อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

3. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ

4. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ โดยควรมีการหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ รวมถึงมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

5. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง

6. มีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและหัวหน้าหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

7. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ทางการกำหนด หรือคณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

## คณะกรรมการ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และโดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 88 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2543 ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการประกอบด้วยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ พนักงานและบุคคลที่คณะกรรมการเห็นสมควร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการประกอบด้วยสมาชิก 7 คน ดังรายชื่อต่อไปนี้

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



คณะกรรมการมีการประชุมไม่น้อยกว่าเดือนละ 1 ครั้ง เว้นแต่จำเป็นหรือไม่มีการทำงานที่จะประชุมกัน หรือมีเหตุสมควรที่ว่าจะไม่มีการประชุม โดยในปี 2564 ได้ประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารทุกเดือน

### อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. จัดการงานและดำเนินกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด หรือได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำเนินการเฉพาะกรณี
2. บริหารธุรกิจของธนาคารตามนโยบายและแผนงานที่กำหนดไว้ และตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบอำนาจ รวมทั้งตามที่กำหนดในอำนาจดำเนินการของธนาคาร เพื่อบริหารธนาคารให้ประสบความสำเร็จและบรรลุเป้าหมายของธนาคาร
3. พิจารณออนุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะปฏิบัติการ ตลอดจนเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบของคณะปฏิบัติการ
4. ให้ประธานคณะกรรมการหรือบุคคลที่ประธานคณะกรรมการมอบหมาย รายงานให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบถึงกิจการที่คณะกรรมการได้ทำไปแล้ว อย่างไรก็ตาม เรื่องเกี่ยวกับนโยบายของธนาคาร เรื่องที่หากทำไปแล้วจะเกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างสำคัญแก่กิจการของธนาคาร เรื่องที่จะต้องปฏิบัติตามกฎหมายโดยคณะกรรมการธนาคารเองหรือจะต้องปฏิบัติตามระเบียบของธนาคาร และเรื่องที่คณะกรรมการเห็นสมควรเสนอเพื่ออนุมัติเป็นรายเรื่อง หรือตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ให้เสนอเพื่อรับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารก่อน

## 7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

### 7.4.1 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

รายชื่อผู้บริหาร ตามนิยาม ก.ล.ต. ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

1. นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายพิพิธ เอนกนิธิ  
กรรมการผู้จัดการ
3. นายพัชร สมะลาภา  
กรรมการผู้จัดการ
4. นายเกษม จิตต์แจ้ง  
กรรมการผู้จัดการ
5. ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์  
กรรมการผู้จัดการ
6. ดร.อดิสรณ์ หลายชูไทย  
รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
7. นายธิตี ตันติกุลนันท์  
ผู้บริหารสายงานธุรกิจตลาดทุน
8. นายจิรวัฒน์ สุภรณ์ไพบูลย์  
Private Banking Group Head
9. นายจรงค์ รัตนเพียร  
รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
10. นายศีลวัต สันติวิสิฐ  
รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
11. นางสาววาสนา สุระกิจ  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
12. นางสาวณัชชา อากาศฤกษ์  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
13. นางสาวชาวริน เมณฑกา  
ผู้ร่วมบริหารฝ่ายวางแผนการเงิน
14. นางประภาศรา อุตตะมะเวทิน  
ผู้ร่วมบริหารฝ่ายวางแผนการเงิน

### 7.4.2 นโยบายค่าตอบแทนของผู้บริหาร

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและนำเสนอค่าตอบแทนของผู้บริหารที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนตามนโยบายของธนาคาร โดยค่าตอบแทนของผู้บริหารรวมถึงค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาวที่สะท้อนการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน และสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน โดยผ่านตัววัดที่กำหนดในบาลานซ์สกอร์การ์ด (Balanced Scorecard) 4 ด้าน ได้แก่ ด้านการเงิน ด้านลูกค้า ด้านการพัฒนากระบวนการทำงานและการบริหารความเสี่ยง และด้านการพัฒนานวัตกรรม และตัววัดในการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน ได้แก่ ด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคม และด้านสิ่งแวดล้อม เช่น กำไรสุทธิ ต่อสินทรัพย์ กำไรสุทธิต่อส่วนของเจ้าของ ผลตอบแทนสินทรัพย์ ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ การเติบโตของรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ การเติบโตของเงินให้สินเชื่อ ความพึงพอใจของลูกค้า การเติบโตของเงินสินเชื่อ เพื่อสิ่งแวดล้อม การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ความพึงพอใจของพนักงาน ฯลฯ รวมถึงผลการดำเนินงานเมื่อเทียบกับผลการดำเนินงานของบริษัทที่อยู่ในระดับเดียวกันในทุกมิติ เช่น ผลตอบแทนผู้ถือหุ้นโดยรวม การจัดอันดับในบริการธนาคารดิจิทัลแพลตฟอร์มที่ต้องการมากที่สุด การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนในระยะยาว ฯลฯ เพื่อนำไปสู่ความสำเร็จอย่างยั่งยืนภายใต้



หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ซึ่งสะท้อนความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำในประเทศไทย

สำหรับรายละเอียดการกำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ธนาคาร [www.kasikornbank.com](http://www.kasikornbank.com) ภายใต้หัวข้อ นักลงทุนสัมพันธ์ หัวข้อย่อยการกำกับดูแลกิจการ หมวดความโปร่งใส และการเปิดเผยข้อมูล เรื่องค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

### 7.4.3 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

รายละเอียดค่าตอบแทนของผู้บริหารประกอบด้วย

#### 1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2564 ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่าขึ้นไป จำนวน 96 คน (รวมผู้บริหารที่ลาออกระหว่างปี 6 คน) ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน ค่าครองชีพ เงินบำเหน็จพิเศษ และโบนัส รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,016,006,004 บาท ซึ่งเป็นผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการอาวุโสหรือเทียบเท่าขึ้นไป จำนวน 11 คน (รวมผู้บริหารที่ลาออกระหว่างปี 1 คน) ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน ค่าครองชีพ เงินบำเหน็จพิเศษ และโบนัส รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 267,925,013 บาท

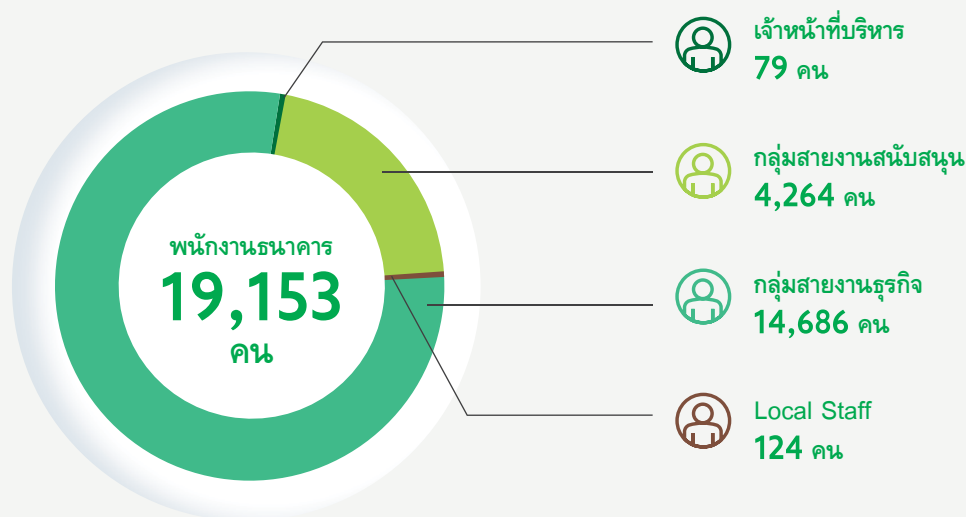
### 2. ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2564 ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่าขึ้นไป จำนวน 96 คน (รวมผู้บริหารที่ลาออกระหว่างปี 6 คน) ได้รับเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนของธนาคาร รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 31,374,500 บาท ซึ่งเป็นผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการอาวุโสหรือเทียบเท่าขึ้นไป จำนวน 11 คน (รวมผู้บริหารที่ลาออกระหว่างปี 1 คน) ได้รับเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนของธนาคาร รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 7,555,339 บาท นอกจากนี้ ผู้บริหารของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่นๆ ตามระเบียบของธนาคารเช่นเดียวกันกับพนักงาน เช่น สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ สวัสดิการเงินกู้ประเภทต่างๆ

ทั้งนี้ สัดส่วนค่าตอบแทนผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการอาวุโสหรือเทียบเท่าขึ้นไปต่อค่าตอบแทนของพนักงานทั้งหมด คิดเป็นร้อยละ 1.21

## 7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีพนักงานรวมทั้งสิ้น 19,153 คน สามารถแยกตามโครงสร้างของธนาคารได้ ดังนี้





ในปี 2564 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน อาทิ เงินเดือน ค่าจ้าง ค่าล่วงเวลา ค่าครองชีพ เงินบำเหน็จพิเศษ โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนที่ธนาคารเป็นผู้จ่ายให้ เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 24,331 ล้านบาท

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และใช้ชื่อว่า กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงาน บมจ.ธนาคารกรุงไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว สมาชิกจะได้เงินสะสมของตน พร้อมทั้งเงินสมทบของธนาคาร ตลอดจนผลประโยชน์ของเงินทั้งสองจำนวน เมื่อพ้นสภาพจากการเป็นพนักงาน ยกเว้นกรณีสมาชิกพ้นสภาพด้วยเหตุถูกเลิกจ้างโดยไม่จ่ายค่าชดเชย จะไม่ได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์ในส่วน of ธนาคาร

#### ในปี 2564 สมาชิกและธนาคารส่งเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังนี้

สมาชิกจ่ายเงิน  
เข้ากองทุนฯ  
เป็นเงินทั้งสิ้น  
**754 ล้านบาท**



ธนาคารจ่ายเงิน  
สมทบเข้ากองทุนฯ  
เป็นเงินทั้งสิ้น  
**747 ล้านบาท**



รวมเป็นเงินกองทุนฯ

**1,501 ล้านบาท**

#### ในปี 2564 พนักงานธนาคารเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพดังนี้



พนักงานธนาคาร

**19,153 คน**



พนักงาน  
ที่เป็นสมาชิกกองทุนฯ

**18,149 คน**

คิดเป็นร้อยละ **94.76**



พนักงาน  
ที่ไม่ได้เป็นสมาชิกกองทุนฯ

**1,004 คน**

คิดเป็นร้อยละ **5.24**

## 7.6 ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

### 7.6.1 เลขานุการบริษัท สมุห์บัญชีใหญ่ หัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

#### เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารมีมติแต่งตั้ง ดร.อดิศวร์ หลายชูไทย รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการ โดยมีสำนักเลขานุการบริษัท สายงานเลขานุการองค์การ เป็นหน่วยงานสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท โดยเลขานุการบริษัท ต้องมีความรู้พื้นฐานด้านธุรกิจ บัญชี กฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร หรือผ่านการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของเลขานุการบริษัท มีความรู้ ความเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของการกำกับดูแลกิจการ มีความเป็นอิสระ และตรงไปตรงมาในการปฏิบัติหน้าที่ ทั้งในด้านการให้ข้อเสนอแนะและข้อคิดเห็นต่างๆ และมีประสบการณ์ในงานเลขานุการคณะกรรมการหรือคุณสมบัติอื่นที่ช่วยให้งานเลขานุการบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ทั้งนี้ รายละเอียดคุณสมบัติ ประสิทธิภาพ หน้าที่และความรับผิดชอบหลักของเลขานุการบริษัทได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ธนาคาร [www.kasikornbank.com](http://www.kasikornbank.com) ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ หัวข้อย่อย การกำกับดูแลกิจการ หมวดยุทธศาสตร์ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ และรายละเอียดคุณสมบัติของเลขานุการบริษัทได้แสดงในเอกสารแนบ 1





โดยในปี 2564 เลขานุการบริษัทได้เข้าร่วมสัมมนา Independent Director Forum 1/2021: It's Time for Board Meeting Reformation จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และ Sustainable Thailand 2021 จัดโดยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ร่วมกับกระทรวงการคลัง องค์การสหประชาชาติ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารกรสิกรไทย

### สมุห์บัญชีใหญ่ หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ธนาคารมอบหมายให้

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

รายละเอียดคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งสมุห์บัญชีใหญ่ได้แสดงในเอกสารแนบ 1 และคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานได้แสดงในเอกสารแนบ 3

### 7.6.2 หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์

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

รายละเอียดคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่ง Chief Investor Relations Officer ได้แสดงในเอกสารแนบ 1

### 7.6.3 การแต่งตั้งและพิจารณาคำตอบแทนของสำนักงานสอบบัญชีและบริษัทในเครือ

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารในแต่ละปี รวมถึงคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีเพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อผู้สอบบัญชีที่เสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารจะต้องเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในรอบปี 2564 คำตอบแทนของสำนักงานสอบบัญชีและบริษัทในเครือ ประกอบด้วย

#### 1. คำตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fees)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 14,578,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 21,209,500 บาท

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

ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การใช้บริการอื่นของผู้สอบบัญชี และกำหนดกระบวนการพิจารณาอนุมัติไว้ใช้ในการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่าบริการดังกล่าวไม่กระทบต่อความเป็นอิสระในการให้บริการสอบบัญชีภายใต้การพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีการพิจารณาถึงความจำเป็นและความเหมาะสมของการใช้บริการ รวมถึงความสมเหตุสมผลของค่าบริการอื่นแล้ว

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ (Special Purpose Audit Engagement) การให้บริการด้านกฎหมายและการตรวจสอบตามวิธีที่ตกลงร่วมกัน (Engagement to Perform Agreed-upon Procedures) ให้แก่สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าวส่วนที่จ่ายไปในระหว่างปีบัญชี มีจำนวนเงินรวม 12,921,700 บาท และส่วนที่จะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จ มีจำนวนเงินรวม 6,780,000 บาท



## 8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ ด้านการกำกับดูแลกิจการ

### 8.1 สรุปผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2564 คณะกรรมการธนาคารได้ทบทวนวิสัยทัศน์ จุดมุ่งหมาย และค่านิยมหลัก เพื่อให้เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจในระยะยาว อนุมัติในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงไทย รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี ทบทวนความเพียงพอของกระบวนการควบคุมภายในและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม กำกับดูแล ทบทวนและติดตามให้การบริหารงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ และถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง และตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยให้ฝ่ายจัดการรายงานผลการดำเนินงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกเดือน

#### 8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

##### การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนทำหน้าที่ในการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่หลากหลาย เหมาะสมกับลักษณะธุรกิจและความเสี่ยง เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว และสอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและกรรมการชุดย่อย

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

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะสรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารจากการรับการเสนอชื่อ การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ และจากฐานข้อมูลบุคคลจากทำเนียบกรรมการอาชีพ (Director Pool) หรือรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ (Whitelist) และอาจเสนอให้คณะกรรมการธนาคารจัดตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจซึ่งประกอบด้วยกรรมการธนาคารหรือบุคคลภายนอก เพื่อทำหน้าที่สรรหากรรมการได้ กรณีกรรมการออกจากตำแหน่งตามวาระและเสนอกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะพิจารณาการอุทธรณ์ของกรรมการ ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ การพัฒนาตนเอง และผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมา ได้แก่ การเข้าร่วมประชุม การมีส่วนร่วมในการประชุม และการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบและซื่อสัตย์ตลอดระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง ฯลฯ ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารตามแต่กรณี เพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป



ธนาคารให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และเปิดเผยหลักเกณฑ์บนเว็บไซต์ธนาคาร โดยผู้ถือหุ้นที่จะเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการต้องถือหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 0.05 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร ซึ่งอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายรวมกันก็ได้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ทั้งนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ทบทวนหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการเป็นประจำทุกปี ในปี 2564 ได้ทบทวนและพิจารณาให้ความเห็นชอบการปรับปรุงนโยบายและกระบวนการสรรหากรรมการธนาคารซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 11/2564 เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2564 เพื่อให้มีความเหมาะสม เป็นปัจจุบัน สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดี โดยเพิ่มช่องทางการสรรหาจากรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ (Whitelist) ของสำนักงาน ก.ล.ด. ความรู้ความชำนาญที่ต้องมีในคณะกรรมการ และเป้าหมายในการสรรหากรรมการเพื่อให้มีความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการ ซึ่งคณะกรรมการธนาคารต้องประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 คน กรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินอย่างน้อย 1 คน กรรมการที่มีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจด้านความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงินอย่างน้อย 1 คน กรรมการที่มีประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงินอย่างน้อย 1 คน โดยควรมีจำนวนกรรมการสตรีไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด สำหรับรายละเอียดนโยบายการสรรหากรรมการธนาคารได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ธนาคาร [www.kasikornbank.com](http://www.kasikornbank.com) ภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ หัวข้อย่อยการกำกับดูแลกิจการ หมวดความโปร่งใสและการเปิดเผยข้อมูล เรื่องนโยบายการสรรหากรรมการธนาคาร

ในปี 2564 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ดำเนินการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติตามกระบวนการสรรหากรรมการและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด รวมถึงพิจารณาบุคคลจากทำเนียบกรรมการอาชีพ (Director Pool) รายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ (Whitelist) และรับการเสนอชื่อบุคคลจากผู้ถือหุ้น ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด ทั้งนี้ ได้สรรหาบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์หลักของธนาคาร ที่มุ่งพัฒนาบริการที่เบ็ดเสร็จและครอบคลุมทุกที่ทุกเวลาให้ตอบโจทย์

ความต้องการทุกด้านของลูกค้าและสังคม โดยต้องมีประสิทธิภาพที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร และเป็นไปตามนโยบายความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการ จากการพิจารณาเห็นว่า นายสุรช ลำข้า เป็นนักบริหารที่มีความรู้และประสบการณ์ทำงานในธุรกิจที่หลากหลาย เช่น การค้า เทคโนโลยีสารสนเทศ และธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบการเป็นกรรมการแล้ว ซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติเลือกตั้ง นายสุรช ลำข้า ดำรงตำแหน่งกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ซึ่งยังคงทำให้มีสัดส่วนกรรมการสตรี คิดเป็นร้อยละ 38.89 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในการพิจารณากรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสีย ได้พิจารณาจากการอุทิศเวลาของกรรมการ ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ การพัฒนาตนเอง และผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมา ได้แก่ การเข้าร่วมประชุม การมีส่วนร่วมในการประชุม และการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบและซื่อสัตย์ตลอดระยะเวลาการดำรงตำแหน่ง ฯลฯ โดยนางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร นางสาวสุจิตพรพรณ ลำข้า นายพิพิธ เอนกนิธิ ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์ และนายวิบูลย์ คูสกุล ได้รับการเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และผ่านการพิจารณาตามกระบวนการดังกล่าว สำหรับ ดร.อภิชัย จันทระเสน กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระได้แสดงความจำนงไม่รับการเสนอชื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับคณะกรรมการธนาคารที่กำหนดเรื่องอายุกรรมการ

สำหรับการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะพิจารณาจากผู้บริหารของธนาคาร หรือบุคคลภายนอกที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยพิจารณาจากผู้ที่ทักษะ ความรู้ ความสามารถ ความเป็นผู้นำ ประสบการณ์ที่จำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งได้แก่ ประสบการณ์ในอุตสาหกรรมการเงิน การธนาคาร ตลาดเงิน ตลาดทุน เศรษฐกิจการค้าและการลงทุน (Financial Industry) หรือในสาขาวิชาชีพที่เป็นประโยชน์ต่อการบริหารจัดการองค์กรอย่างน้อย 5 ปีขึ้นไป หรือมีผลงานการบริหารจัดการองค์กรและมีชื่อเสียงเป็นที่ประจักษ์ ทั้งจากภาครัฐ หรือภาคเอกชน ในองค์กร สถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงการมีคุณสมบัติที่เหมาะสม และไม่มีลักษณะต้องห้ามการเป็นกรรมการสถาบันการเงินตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องและข้อบังคับของธนาคาร และเป็นผู้มีวิสัยทัศน์ที่โดดเด่นสามารถนำพาองค์กรไปสู่ความสำเร็จและบรรลุเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร โดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป



นอกจากนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีหน้าที่สรรหา คัดเลือก หรือรับการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยพิจารณาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่จำเป็นสำหรับตำแหน่งงาน เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของธนาคารในตำแหน่งตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไปหรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่นตามกระบวนการสรรหา โดยร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาหลักเกณฑ์และเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนเสนอขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยต่อไป สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารในระดับต่ำกว่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานร่วมกับฝ่ายบริหารงานทรัพยากรบุคคลจะพิจารณาคัดเลือกกันเอง ก่อนนำเสนอต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

### คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระของธนาคารให้สอดคล้องตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่นักลงทุนและรักษาสถิติของการบริหารจัดการที่ดี โดยกรรมการอิสระมีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร และคุณสมบัติกรรมการอิสระของธนาคารเข้มงวดกว่าหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้รวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ 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 หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามข้างต้น รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นประจำ เพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม และให้นำรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

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

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย



9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

โดยในการพิจารณาคุณสมบัติกรรมการอิสระ สำหรับช่วงระยะเวลา ย้อนหลัง ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้างต้น เว้นแต่ได้รับผ่อนผัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

ทั้งนี้ ในปี 2564 ถึงปัจจุบัน ไม่มีกรรมการอิสระรายใดที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือให้บริการทางวิชาชีพกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

### การแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการธนาคาร

1. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการโดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 7 คน และไม่เกิน 18 คน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวน กรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และเป็นกรรมการ ที่มีสัญชาติไทยไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งจะเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารหรือไม่ก็ได้ ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้ง กรรมการ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

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

2. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารทุกๆ คราว ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกแบ่งเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ให้ออกโดยจำนวน ใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 ทั้งนี้ ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่ง นานที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งก่อน และถ้าตกลงกันในเรื่องของการออก จากตำแหน่งไม่ได้ ให้ใช้วิธีจับสลาก โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่ง อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

3. กรรมการย่อมพ้นจากตำแหน่งเมื่อถึงแก่กรรม ยื่นใบลาออก จากตำแหน่งก่อนถึงกำหนด ศาลมีคำสั่งให้ออก หรือที่ประชุมลงมติ ให้ถอดถอนจากตำแหน่ง หรือขาดคุณสมบัติตามที่ธนาคารกำหนด

4. หากตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราว ออกตามวาระ ให้คณะกรรมการที่เหลืออยู่เลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ เข้าเป็นกรรมการแทน ในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ เว้นแต่วาระของกรรมการ จะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน และบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนนี้จะอยู่ใน ตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนดำรงตำแหน่งแทน

### วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการธนาคาร

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

สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการ ชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแล กิจการ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง กำหนดให้มีวาระการดำรงตำแหน่ง ตามวาระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

### การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจำนวนบริษัท ที่กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหาร ระดับสูงจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนได้ไม่เกิน 5 บริษัท และเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการ ผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และจัดให้มีระบบ การรายงานการเป็นกรรมการในบริษัทอื่น โดยตรวจทานการเป็น กรรมการในบริษัทอื่นจากระบบเพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลทางธุรกิจ (Enlite)





และให้กรรมการยืนยันข้อมูลมายังสำนักเลขานุการบริษัททุกเดือน เพื่อนำข้อมูลลงระบบ สำหรับผู้บริหารระดับสูงให้รายงานข้อมูลทุกสิ้นเดือนผ่านระบบโดยตรง ทั้งนี้ รายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงแต่ละคน ได้เปิดเผยไว้ในเอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารธนาคารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม กิจการร่วมค้า และบริษัทที่เกี่ยวข้อง ปัจจุบันไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น และไม่มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารรายใดที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนเกิน 4 บริษัท และไม่มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารรายใดที่เป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทอื่นเกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

## การพัฒนากรรมการ

ธนาคารจัดให้มีการประชุมพิเศษหรือให้ข้อมูลแก่กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ เพื่อได้รับทราบบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ รวมทั้งข้อมูลเกี่ยวกับธนาคาร อาทิ ยุทธศาสตร์ธนาคารกสิกรไทย การกำกับดูแลกิจการที่ดี การพัฒนาอย่างยั่งยืน ทรัพยากรบุคคล เทคโนโลยีสารสนเทศ แนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คำชี้แจงเกี่ยวกับพันธะทางกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องในฐานะกรรมการบริษัทจดทะเบียน ข้อบังคับคณะกรรมการชุดต่างๆ นโยบายที่สำคัญของธนาคาร คู่มือกรรมการสถาบันการเงิน และบริษัทหลักทรัพย์ จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและจรรยาบรรณของกรรมการและพนักงาน ซึ่งเป็นกระบวนการเพื่อสร้างความเข้าใจแก่กรรมการเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของกรรมการและการประกอบธุรกิจของธนาคาร

นอกจากนี้ เพื่อพัฒนาความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงาน ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการเข้าอบรมหรือเข้าร่วมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการหรือสัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องตามแผนและงบประมาณที่กำหนดไว้ และจัดให้มีการให้ความรู้แก่คณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับธุรกิจของธนาคาร การกำกับดูแลกิจการที่ดี การพัฒนาอย่างยั่งยืน การบริหารความเสี่ยง ฯลฯ ทั้งในรูปเอกสารและการนำเสนอในที่ประชุมคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการส่งเสริมให้ผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานด้านสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน การตรวจสอบภายใน บัญชีและการเงิน นักลงทุนสัมพันธ์ การกำกับดูแลกิจการ เข้าร่วมสัมมนาและเข้ารับการอบรมหลักสูตรต่างๆ ด้วย



ธนาคารจัด KASIKORNBANK Directors Workshop:

A Pioneer for the Better

โดยมีวิทยากรจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย บริษัท แมคคินซี แอนด์ คอมพานี (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ดีลอยท์ คอนซัลติ้ง จำกัด

ในปี 2564 ธนาคารได้จัดประชุมพิเศษหรือให้ข้อมูลแก่กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ จำนวน 1 คน คือ นายสุรช ล่ำซำ เรียบร้อยแล้ว เพื่อรับทราบบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะเป็นกรรมการบริษัทจดทะเบียนและข้อมูลการประกอบธุรกิจของธนาคาร

ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านได้รับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการแล้ว และในปี 2564 ธนาคารได้จัด KASIKORNBANK Directors Workshop: A Pioneer for the Better ระหว่างวันที่ 10 - 11 กันยายน 2564 ในหัวข้อ Board Governance and Roles: Roles of Board of Directors on Sustainability and ESG, Holistic Views on Sustainability and ESG, and Objectives of 3-year Strategic Outlook โดยวิทยากรจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย บริษัท แมคคินซี แอนด์ คอมพานี (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ดีลอยท์ คอนซัลติ้ง จำกัด นอกจากนี้ กรรมการทุกท่านได้รับการสื่อสารและสร้างความตระหนักรู้ด้านจรรยาบรรณธุรกิจ ทิศทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร อาทิ บรรยายพิเศษ “วิกฤติ Evergrande: ทางสองแพร่งของจีน?” เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2564 สาธิตวิธีการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2564 และพัฒนาความรู้ด้านการกำกับดูแลกิจการ การพัฒนาอย่างยั่งยืน ข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการกรรมการ ได้แก่ การต่อต้านการคอร์รัปชัน นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล กรณีศึกษาการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารอย่างต่อเนื่อง สำหรับการเข้าอบรม ร่วมบรรยาย หรือสัมมนาเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงานของกรรมการ สรุปสาระสำคัญ ดังนี้





| รายชื่อกรรมการ              | หลักสูตรอบรม/สัมมนา  |
|-----------------------------|--|
| 1. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร | <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตร "Director Leadership Certification Program รุ่น 0/2564" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>สัมมนา "Cyber Armor: Capital Market Board Awareness" สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</li> <li>สัมมนา "KASIKORNBANK Directors Workshop: A Pioneer for the Better" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย บริษัท แมคคินซี แอนด์ คอมพานี (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ดีลอยท์ คอนซัลติ้ง จำกัด</li> </ul>   |
| 2. นางสาวสุจิตพรพรณ ล้ำข้า  | <ul style="list-style-type: none"> <li>สัมมนา "Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity" สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และธนาคารแห่งประเทศไทย</li> <li>สัมมนา "KASIKORNBANK Directors Workshop: A Pioneer for the Better" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย บริษัท แมคคินซี แอนด์ คอมพานี (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ดีลอยท์ คอนซัลติ้ง จำกัด</li> </ul>  |
| 3. นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย | <ul style="list-style-type: none"> <li>สัมมนา "วิสัยทัศน์ ความท้าทาย กับก้าวต่อไปของกรรมการหญิง" สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</li> <li>สัมมนา "Sustainable Thailand 2021" กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ร่วมกับกระทรวงการคลัง องค์การสหประชาชาติ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารกรุงไทย</li> <li>สัมมนา "KASIKORNBANK Directors Workshop: A Pioneer for the Better" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย บริษัท แมคคินซี แอนด์ คอมพานี (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ดีลอยท์ คอนซัลติ้ง จำกัด</li> </ul> |
| 4. นายพิพิธ เอนกนิธิ        | <ul style="list-style-type: none"> <li>สัมมนา "KASIKORNBANK Directors Workshop: A Pioneer for the Better" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย บริษัท แมคคินซี แอนด์ คอมพานี (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ดีลอยท์ คอนซัลติ้ง จำกัด</li> </ul>  |
| 5. นายพัชร สมะลาภา          | <ul style="list-style-type: none"> <li>สัมมนา "Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity" สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และธนาคารแห่งประเทศไทย</li> <li>สัมมนา "KASIKORNBANK Directors Workshop: A Pioneer for the Better" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย บริษัท แมคคินซี แอนด์ คอมพานี (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ดีลอยท์ คอนซัลติ้ง จำกัด</li> </ul>  |
| 6. นายภุชงค์ จิตต์แจ้ง      | <ul style="list-style-type: none"> <li>สัมมนา "Cyber Armor: Capital Market Board Awareness" สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</li> <li>สัมมนา "Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity" สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และธนาคารแห่งประเทศไทย</li> <li>สัมมนา "KASIKORNBANK Directors Workshop: A Pioneer for the Better" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย บริษัท แมคคินซี แอนด์ คอมพานี (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ดีลอยท์ คอนซัลติ้ง จำกัด</li> </ul>   |



| รายชื่อกรรมการ                | หลักสูตรอบรม/สัมมนา  |
|-------------------------------|--|
| 7. ดร.พิพัฒน์พงศ์ ไปษยานนท์   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• สัมมนา “Cyber Armor: Capital Market Board Awareness” สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</li> <li>• สัมมนา “Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity” สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และธนาคารแห่งประเทศไทย</li> <li>• สัมมนา “KASIKORNBANK Directors Workshop: A Pioneer for the Better” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย บริษัท แมคคินซี แอนด์ คอมพานี (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ดีลอยท์ คอนซัลติ้ง จำกัด</li> </ul> |
| 8. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์      | <ul style="list-style-type: none"> <li>• สัมมนา “Cyber Armor: Capital Market Board Awareness” สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</li> <li>• สัมมนา “Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity” สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และธนาคารแห่งประเทศไทย</li> <li>• สัมมนา “KASIKORNBANK Directors Workshop: A Pioneer for the Better” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย บริษัท แมคคินซี แอนด์ คอมพานี (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ดีลอยท์ คอนซัลติ้ง จำกัด</li> </ul> |
| 9. นายสราวุฒิ อยู่วิทยา       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• หลักสูตร “Introduction to Blockchain for Financial Services” INSEAD</li> <li>• หลักสูตร “Blockchain, Cryptoassets and Decentralized Finance” INSEAD</li> <li>• สัมมนา “KASIKORNBANK Directors Workshop: A Pioneer for the Better” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย บริษัท แมคคินซี แอนด์ คอมพานี (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ดีลอยท์ คอนซัลติ้ง จำกัด</li> </ul>   |
| 10. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ | <ul style="list-style-type: none"> <li>• สัมมนา “Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity” สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และธนาคารแห่งประเทศไทย</li> <li>• สัมมนา “KASIKORNBANK Directors Workshop: A Pioneer for the Better” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย บริษัท แมคคินซี แอนด์ คอมพานี (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ดีลอยท์ คอนซัลติ้ง จำกัด</li> </ul>  |
| 11. นายกิลนที สารสิน          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• สัมมนา “Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity” สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และธนาคารแห่งประเทศไทย</li> <li>• สัมมนา “KASIKORNBANK Directors Workshop: A Pioneer for the Better” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย บริษัท แมคคินซี แอนด์ คอมพานี (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ดีลอยท์ คอนซัลติ้ง จำกัด</li> </ul>  |
| 12. นายวิบูลย์ คุสกุล         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• สัมมนา “Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity” สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และธนาคารแห่งประเทศไทย</li> <li>• สัมมนา “Do's &amp; Don'ts กับการสื่อสารในความหลากหลายทางวัฒนธรรม” กระทรวงการต่างประเทศ</li> <li>• สัมมนา “KASIKORNBANK Directors Workshop: A Pioneer for the Better” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย บริษัท แมคคินซี แอนด์ คอมพานี (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ดีลอยท์ คอนซัลติ้ง จำกัด</li> </ul>                  |



| รายชื่อกรรมการ                                   | หลักสูตรอบรม/สัมมนา   |
|--|---|
| 13. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>สัมมนา “KASIKORNBANK Directors Workshop: A Pioneer for the Better” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย บริษัท แมคคินซี แอนด์ คอมพานี (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ดีลอยท์ คอนซัลติ้ง จำกัด</li> </ul>   |
| 14. นายสวระ ลำซำ                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>สัมมนา “Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity” สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และธนาคารแห่งประเทศไทย</li> <li>สัมมนา “KASIKORNBANK Directors Workshop: A Pioneer for the Better” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย บริษัท แมคคินซี แอนด์ คอมพานี (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ดีลอยท์ คอนซัลติ้ง จำกัด</li> </ul>   |
| 15. นายชนินทร์ โทณวนิก                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>สัมมนา “Cyber Armor: Capital Market Board Awareness” สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</li> <li>สัมมนา “KASIKORNBANK Directors Workshop: A Pioneer for the Better” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย บริษัท แมคคินซี แอนด์ คอมพานี (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ดีลอยท์ คอนซัลติ้ง จำกัด</li> </ul>  |
| 16. นางเจนนิสา คูวินิชกุล<br>จักรพันธุ์ ณ อยุธยา | <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตร “Director Leadership Certification Program รุ่น 0/2564” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>สัมมนา “Women on Boards - Why Now and How to?” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และ Accenture PLC</li> <li>สัมมนา “Cyber Armor: Capital Market Board Awareness” สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</li> <li>สัมมนา “KASIKORNBANK Directors Workshop: A Pioneer for the Better” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย บริษัท แมคคินซี แอนด์ คอมพานี (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ดีลอยท์ คอนซัลติ้ง จำกัด</li> </ul>  |
| 17. นางสาวชนม์ชนันต์ สุนทรสารทูล                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตร “Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่น 22/2564” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>หลักสูตร “Board Nomination and Compensation Program รุ่น 12/2564” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>สัมมนา “National Director Conference 2021: Leadership Behind Closed Door” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>สัมมนา “Cyber Armor: Capital Market Board Awareness” สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</li> <li>สัมมนา “KASIKORNBANK Directors Workshop: A Pioneer for the Better” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย บริษัท แมคคินซี แอนด์ คอมพานี (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ดีลอยท์ คอนซัลติ้ง จำกัด</li> </ul> |
| 18. นายสุรช ลำซำ                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>สัมมนา “Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity” สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และธนาคารแห่งประเทศไทย</li> <li>สัมมนา “KASIKORNBANK Directors Workshop: A Pioneer for the Better” สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย บริษัท แมคคินซี แอนด์ คอมพานี (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท ดีลอยท์ คอนซัลติ้ง จำกัด</li> </ul>   |



## การพัฒนาผู้บริหารและแผนสืบทอดตำแหน่ง

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

ทั้งนี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานทุกคนให้มีความพร้อม โดยมุ่งเน้นการกำหนดแผนพัฒนารายบุคคล ทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงดำเนินการในเรื่องการพัฒนาความรู้ และทักษะภาวะความเป็นผู้นำ ทักษะแห่งอนาคต ทักษะการบริหารและการจัดการปรับตัวเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลง และรูปแบบการทำงานใหม่ โดยมีรูปแบบการพัฒนา ทั้งในส่วนการพัฒนาตามโปรแกรมการพัฒนาผู้นำในระดับต่างๆ การเพิ่มสัดส่วนการพัฒนาผ่านการเรียนออนไลน์ Virtual Classroom การเรียนรู้ผ่านแพลตฟอร์มการเรียนรู้ของธนาคาร และการเรียนรู้ร่วมกับสถาบันภายนอก ให้แก่ผู้บริหารและพนักงานของธนาคารและบริษัทของธนาคารกสิกรไทยอย่างต่อเนื่อง รายละเอียดได้แสดงในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน 2564

## การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกปี โดยจัดทำประเมิน 2 รูปแบบ คือ การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ และการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล คณะกรรมการธนาคารได้ร่วมกันกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลเกี่ยวกับประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ และมอบหมายให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการทำหน้าที่ทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานดังกล่าวเพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดี โดยคณะกรรมการธนาคารจะนำผลการประเมินและข้อเสนอแนะต่างๆ มาใช้พิจารณาเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพในการทำงาน ตลอดจนพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบของคณะกรรมการ ทั้งนี้ธนาคารบริษัทจะส่งแบบประเมินให้กรรมการทุกคนเพื่อทำการประเมิน และรวบรวมสรุปผลการประเมินเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอิสระ และคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งจะดำเนินการเป็นประจำทุกปี โดยกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินเกี่ยวกับประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการอิสระและคณะกรรมการชุดย่อยนั้น เลขาธิการคณะกรรมการอิสระและคณะกรรมการชุดย่อยจะส่งแบบประเมินให้กรรมการแต่ละคณะเพื่อทำการประเมิน รวบรวมสรุปผลการประเมิน และข้อเสนอแนะเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร นอกจากนี้ในปี 2563 ธนาคารได้จ้างบริษัทที่ปรึกษาภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ในงานด้านการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่กำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทุก 3 ปี เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น และสอดคล้องกับมาตรฐานสากลและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยขอบเขตการดำเนินการของบริษัทที่ปรึกษาภายนอกในปีที่ผ่านมาครอบคลุมการประเมินกระบวนการ วิธีการและแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการอิสระ คณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการอิสระ และคณะกรรมการชุดย่อย

สำหรับปี 2564 ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการอิสระ และคณะกรรมการชุดย่อย ดังนี้

- การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งคณะ: ประเมินในหัวข้อโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ การประชุมคณะกรรมการ การทำหน้าที่ของกรรมการ ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร การบริหารความยั่งยืนขององค์กรและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล
- การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล ทั้งการประเมินตนเองและประเมินกรรมการท่านอื่น (ประเมินแบบไขว้): ประเมินในหัวข้อการประชุมของคณะกรรมการ บทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ทักษะและการมีส่วนร่วมต่อคณะกรรมการ
- การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอิสระ และคณะกรรมการชุดย่อย: ประเมินในหัวข้อการปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดในข้อบังคับของแต่ละคณะ กระบวนการจัดประชุม และประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่

แบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ และกรรมการรายบุคคล คณะกรรมการอิสระ และคณะกรรมการชุดย่อยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 1 ถึง 5 จากไม่เห็นด้วยอย่างมาก หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้นจนถึงเห็นด้วยอย่างมากหรือ



มีการดำเนินการในเรื่องนี้อย่างดีเยี่ยม และกำหนดบรรทัดฐานที่ระดับ 4 เพื่อใช้เปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงานโดยเฉลี่ยของแต่ละคณะ จากสรุปผลการประเมินการปฏิบัติงานประจำปี 2564 พบว่าผลการปฏิบัติงานโดยเฉลี่ยของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ และกรรมการรายบุคคล คณะกรรมการอิสระ และคณะกรรมการชุดย่อย มีระดับคะแนนเกินเป้าหมายที่กำหนดไว้

### การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเป็นประจำทุกปี และในปี 2564 คณะกรรมการธนาคารได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการในเดือนกุมภาพันธ์และสิงหาคม เพื่อประเมินการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายและแผนงานประจำปีตามที่ร่วมกันกำหนดไว้ การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ได้แก่ การประเมินผลการปฏิบัติงานตามตัววัดที่กำหนด การวางแผนและกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยงและการควบคุม ภาวะผู้นำ เป็นต้น โดยคณะกรรมการที่ไม่รวมกรรมการที่เป็นผู้บริหารได้เห็นชอบหลักเกณฑ์การประเมิน ซึ่งสอดคล้องกับยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจในระยะยาว และได้สื่อความให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการทราบเกณฑ์การประเมินล่วงหน้า ทั้งนี้ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้นำผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารแล้ว การประเมินนี้เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการที่กำหนดในข้อบังคับคณะกรรมการธนาคารและประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเป็นผู้แจ้งผลการประเมินและความคิดเห็นของกรรมการให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการทราบ ก่อนการอนุมัติค่าตอบแทนประจำปี

ส่วนการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการหรือเทียบเท่าขึ้นไปจะพิจารณาจากหลักเกณฑ์การประเมินที่กำหนดไว้ โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการจะพิจารณาประเมินผลและนำเสนอคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนเพื่อให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

## 8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

### การเข้าร่วมประชุมของกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกเดือน ซึ่งจะแจ้งกำหนดวันประชุมและวาระการประชุมทั้งปีล่วงหน้าแก่กรรมการตั้งแต่วันธันวาคม โดยปกติจะกำหนด

ทุกวันพฤหัสบดีสุดท้ายของเดือน (ยกเว้นเดือนมีนาคมและธันวาคม) และอาจมีการประชุมคณะกรรมการเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยเลขานุการบริษัทจะส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบที่มีสารสนเทศสำคัญครบถ้วนไปยังกรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุมเสมอ เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ เว้นแต่ในกรณีมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน โดยกรรมการแต่ละคนสามารถสอบถามข้อมูลหรือเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้จากเลขานุการบริษัทและมีความเป็นอิสระที่จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้ ทั้งนี้ วาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารจะแบ่งเป็นหมวดหมู่ชัดเจน และมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ ซึ่งการกำหนดวาระจะผ่านการพิจารณาจากประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยกรรมการทุกคนมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง หรือไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุจำเป็น และคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้ฝ่ายจัดการรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการทราบทุกเดือนด้วย ในกรณีที่กรรมการคนใดมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมในระเบียบวาระที่พิจารณา จะไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาวาระนั้น อีกทั้งคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดให้ต้องมีกรรมการอยู่ร่วมในที่ประชุมคณะกรรมการในขณะลงมติไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในระหว่างการประชุม ประธานกรรมการจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเพียงพอ และเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ รวมทั้งประเด็นการกำกับดูแลกิจการ และเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมและรับทราบนโยบายโดยตรง สามารถนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ สำหรับกรรมการที่ไม่สามารถมาประชุมได้ ธนาคารจัดให้มีระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กฎหมายกำหนด และระบบการนำเสนอผ่านระบบ WebEx และ MS Teams นอกจากนี้ จัดให้มีการจดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมสาระสำคัญอย่างครบถ้วนแล้วเสร็จในเวลาที่เหมาะสม และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ และเอกสารประกอบอย่างเป็นระบบ พร้อมให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบ และสะดวกในการสืบค้นอ้างอิงได้ ทั้งนี้ กรรมการธนาคารอาจขอคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญอิสระตามความเหมาะสมด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร มีการประชุมร่วมกันเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมอยู่ในการประชุมเพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่างๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจของธนาคาร เรื่องที่อยู่ในความสนใจ รวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ และแจ้งผลการประชุมให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการทราบด้วย

ในปี 2564 คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมร่วมกันทั้งสิ้น 13 ครั้ง โดยเป็นการประชุมด้วยตนเองและการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ อีกทั้งกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้ประชุมร่วมกันเองโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย 1 ครั้งในเดือนสิงหาคม



## การเข้าร่วมประชุมของกรรมการรายบุคคลในปี 2564

(หน่วย : ครั้ง)

| รายนามคณะกรรมการธนาคาร                      | คณะกรรมการธนาคาร (ประชุมทั้งหมด 13 ครั้ง) | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (ประชุมทั้งหมด 1 ครั้ง) | คณะกรรมการอิสระ (ประชุมทั้งหมด 12 ครั้ง) | คณะกรรมการตรวจสอบ (ประชุมทั้งหมด 12 ครั้ง) | คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (ประชุมทั้งหมด 4 ครั้ง) | คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน (ประชุมทั้งหมด 11 ครั้ง) | คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (ประชุมทั้งหมด 4 ครั้ง) | การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น | การประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น |
|---|---|--|--|--|---|--|---|--------------------------|----------------------------|
| นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร                    | 13/13                                     | 1/1  | 12/12                                    |  |   |  |   | 1/1                      | 1/1                        |
| นางสาวสุจิตพรพรณ ลำข้า                      | 12/13*                                    | 1/1  |  |  |   |  | 4/4   | 0/1                      | 1/1                        |
| นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย                    | 13/13                                     |  |  |  |   |  | 4/4   | 1/1                      | 1/1                        |
| นายพิพิธ เอนกนิธิ                           | 12/13*                                    |  |  |  |   |  | 4/4   | 1/1                      | 1/1                        |
| นายพัชร สมะลาภา                             | 12/13                                     |  |  |  |   |  |   | 1/1                      | 1/1                        |
| นายภุชงค์ จิตต์แจ้ง                         | 13/13                                     |  |  |  |   |  | 4/4   | 1/1                      | 1/1                        |
| ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์                    | 13/13                                     |  |  |  |   |  |   | 1/1                      | 1/1                        |
| ดร.อภิชัย จันทรเสน <sup>(1)</sup>           | 3/3                                       |  |  |  |   | 3/3  |   | 1/1                      |                            |
| น.ต. พญ. นลินี ไพบูลย์                      | 13/13                                     | 1/1  | 12/12                                    |  | 4/4   |  |   | 1/1                      | 1/1                        |
| นายสราวุธ อยู่วิทยา                         | 13/13                                     | 1/1  | 12/12                                    | 12/12                                      |   |  | 4/4   | 1/1                      | 1/1                        |
| ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์                   | 13/13                                     | 1/1  | 12/12                                    |  |   |  | 4/4   | 1/1                      | 1/1                        |
| นายกลินท์ สารสิน                            | 13/13                                     | 1/1  | 12/12                                    | 12/12                                      |   | 11/11  |   | 1/1                      | 1/1                        |
| นายวิบูลย์ คุสกูล <sup>(2)</sup>            | 13/13                                     | 1/1  | 12/12                                    |  | 4/4   | 8/8  |   | 1/1                      | 1/1                        |
| นางศุภจี สุธรรมพันธุ์                       | 12/13                                     | 1/1  | 12/12                                    | 12/12                                      |   | 11/11  | 4/4   | 1/1                      | 1/1                        |
| นายสาระ ลำข้า                               | 12/13*                                    | 1/1  |  |  | 4/4   |  |   | 1/1                      | 1/1                        |
| นายชนินทร โทณวนิก                           | 12/13                                     | 1/1  | 12/12                                    |  | 4/4   |  |   | 1/1                      | 1/1                        |
| นางเจนนิสา คุวินิชกุล จักรพันธุ์ ณ อยุธยา   | 13/13                                     | 1/1  | 12/12                                    | 12/12                                      |   |  | 4/4   | 1/1                      | 1/1                        |
| นางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรสารทูล <sup>(3)</sup> | 13/13                                     | 1/1  |  |  | 4/4   | 8/8  |   | 1/1                      | 1/1                        |
| นายสุรช ลำข้า <sup>(4)</sup>                | 9/10*                                     | 1/1  |  |  |   | 8/8  |   |                          | 1/1                        |

หมายเหตุ:

<sup>(1)</sup> ดร.อภิชัย จันทรเสน ไม่รับการเสนอชื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2564

<sup>(2)</sup> นายวิบูลย์ คุสกูล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2564

<sup>(3)</sup> นางสาวชนันท์ สุนทรสารทูล ได้รับแต่งตั้งเป็นที่ปรึกษากฎหมาย และกรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2564

<sup>(4)</sup> นายสุรช ลำข้า ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ และกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2564

\* กรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร 1 ครั้ง เนื่องจากเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน และมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับการประชุมในครั้งนั้น

จำนวนคณะกรรมการแต่ละคณะ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564):

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

## ค่าตอบแทนกรรมการ

ธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส มีคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนทำหน้าที่ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง กลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาว และเทียบเคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน





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

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 109 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2564 ได้อนุมัติอัตราค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการชุดย่อย รวมถึงเงินบำเหน็จคณะกรรมการ ประจำปี 2564 ในอัตราเดิมเท่ากับอัตราค่าตอบแทนประจำปี 2563 และปรับค่าตอบแทนที่ปรึกษากฎหมาย จากเดือนละ 330,000 บาท เป็นเดือนละ 300,000 บาท สำหรับที่ปรึกษากฎหมายของธนาคารที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ โดยให้มีผลใช้บังคับไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะกำหนดเป็นอย่างอื่น ซึ่งกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยได้รับค่าตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น ยกเว้นกรรมการที่เป็นผู้บริหารและผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนจากการเป็นกรรมการชุดย่อย สรุปดังนี้

(หน่วย : บาท)

1. ค่าตอบแทนกรรมการสำหรับการประชุมคณะกรรมการ
  - ประธานกรรมการ 250,000 ต่อคนต่อเดือน
  - รองประธานกรรมการ 200,000 ต่อคนต่อเดือน
  - กรรมการ 150,000 ต่อคนต่อเดือน
2. ค่าตอบแทนกรรมการอิสระ
  - ประธาน 100,000 ต่อคนต่อเดือน
  - กรรมการ 70,000 ต่อคนต่อเดือน

### 3. ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย

#### 3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

- ประธาน 90,000 ต่อคนต่อเดือน
- กรรมการ 60,000 ต่อคนต่อเดือน

#### 3.2 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

- ประธาน 50,000 ต่อคนต่อเดือน
- กรรมการ 36,000 ต่อคนต่อเดือน

#### 3.3 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และกำหนดอัตราค่าตอบแทน

- ประธาน 50,000 ต่อคนต่อเดือน
- กรรมการ 36,000 ต่อคนต่อเดือน

#### 3.4 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

- ประธาน 50,000 ต่อคนต่อเดือน
- กรรมการ 36,000 ต่อคนต่อเดือน

### 4. ค่าตอบแทนที่ปรึกษากฎหมาย 300,000 ต่อคนต่อเดือน

### 5. เงินบำเหน็จคณะกรรมการ ในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล

### รายละเอียดค่าตอบแทนของกรรมการประกอบด้วย

#### 1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2564 คณะกรรมการธนาคารได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน กรรมการกำกับความเสี่ยง ที่ปรึกษากฎหมายของธนาคาร รวมถึงเงินบำเหน็จในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผล รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 91,357,913.89 บาท

#### 2. ค่าตอบแทนอื่น

ไม่มี

## ผลประโยชน์ตอบแทนที่กรรมการได้รับจากธนาคาร ในรอบปีบัญชี 2564

|                                |   |
|--------------------------------|---|
| นายบัณฑิต ล่ำซำ <sup>(1)</sup> | มีเงินบำเหน็จ จำนวน 740,414.87 บาท  |
| นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร       | มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 3,000,000 บาท<br>ประธานกรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 1,200,000 บาท<br>และเงินบำเหน็จ จำนวน 3,528,134.49 บาท      |
| นางสาวสุจิตพรณ ล่ำซำ           | มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะรองประธานกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 2,400,000 บาท<br>กรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท<br>และเงินบำเหน็จ จำนวน 2,784,928.64 บาท |
| นางสาวชัตติยา อินทรวิชัย       | มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท<br>และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,856,619.11 บาท  |
| นายปรีดี ดาวฉาย <sup>(2)</sup> | มีเงินบำเหน็จ จำนวน 873,715.32 บาท  |
| นายพิพิธ เอนกนิธิ              | มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท<br>และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,856,619.11 บาท  |
| นายพัชร สมะลาภา                | มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท<br>และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,856,619.11 บาท  |



|  |   |
|--|---|
| นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง                     | มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 810,026.53 บาท   |
| ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์               | มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 810,026.53 บาท   |
| ดร.อภิชัย จันทรเสน <sup>(3)</sup>      | มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย เป็นจำนวนเงิน 1,440,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 108,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,704,739.12 บาท  |
| น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์                  | มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 600,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,856,619.11 บาท   |
| นายสราวุฒิ อยู่วิทยา                   | มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 720,000 บาท กรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,856,619.11 บาท  |
| ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์              | มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นจำนวนเงิน 600,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,856,619.11 บาท   |
| นายกิลนที สารสิน                       | มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 1,080,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,856,619.11 บาท  |
| นางพันธ์ทิพย์ สุรทินนท์ <sup>(4)</sup> | มีเงินบำเหน็จ จำนวน 370,207.44 บาท  |
| นายวิบูลย์ คูสกุล <sup>(5)</sup>       | มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 324,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,856,619.11 บาท  |
| นางศุภจี สุธรรมพันธุ์                  | มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 600,000 บาท กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 720,000 บาท กรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,856,619.11 บาท |
| นายสาระ ลำช้า                          | มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,856,619.11 บาท  |
| นายชนินทร์ โทณวนิก                     | มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท และเงินบำเหน็จ จำนวน 1,856,619.11 บาท   |



|   |  |
|---|--|
| นางเจนนิสา คุวินิชกุล จักรพันธ์ ณ อยุธยา    | มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,800,000 บาท<br>กรรมการอิสระ เป็นจำนวนเงิน 840,000 บาท<br>กรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวนเงิน 720,000 บาท<br>กรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท<br>และเงินบำนาญ จำนวน 1,856,619.11 บาท     |
| นางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรสารทูล <sup>(6)</sup> | มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย เป็นจำนวนเงิน 4,500,000 บาท<br>กรรมการกำกับดูแลกิจการ เป็นจำนวนเงิน 432,000 บาท<br>กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 324,000 บาท<br>และเงินบำนาญ จำนวน 1,486,411.67 บาท |
| นายสุรช ล้ำชา <sup>(7)</sup>                | มีผลประโยชน์ตอบแทนในฐานะกรรมการ เป็นจำนวนเงิน 1,350,000 บาท<br>กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เป็นจำนวนเงิน 324,000 บาท<br>และเงินบำนาญ จำนวน 151,879.96 บาท   |

หมายเหตุ:

<sup>(1)</sup> นายบัณฑิต ล้ำชา ได้รับเงินบำนาญจากการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานงวดหลังของปี 2563 ตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการ

<sup>(2)</sup> นายปริต ดาวฉาย ได้รับเงินบำนาญจากการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานงวดหลังของปี 2563 ตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการ

<sup>(3)</sup> ดร.อภิชัย จันทะเสน ไม่รับการเสนอชื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร มีผลวันที่ 9 เมษายน 2564

<sup>(4)</sup> นางพันทิพย์ สุรทินนท์ ได้รับเงินบำนาญจากการจ่ายเงินปันผล สำหรับผลการดำเนินงานงวดหลังของปี 2563 ตามระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการ

<sup>(5)</sup> นายวิบูลย์ คุสกุล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2564

<sup>(6)</sup> นางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรสารทูล ได้รับแต่งตั้งเป็นที่ปรึกษากฎหมาย และกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2564

<sup>(7)</sup> นายสุรช ล้ำชา ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ และกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2564

### 8.1.3 การบริหารความเสี่ยง

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

### 8.1.4 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

การแต่งตั้งกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดำเนินการโดยแต่ละหน่วยงานของธนาคารที่ดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ซึ่งการแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารในตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อดำรงตำแหน่งในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมต้องผ่านการพิจารณาจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และอนุมัติโดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนและรายงานคณะกรรมการธนาคารทราบ สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารในระดับต่ำกว่าผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการเพื่อไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม จะอนุมัติโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการ จากนั้นหน่วยงานนั้นๆ ของธนาคารที่ดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจะแจ้งไปยังบริษัท เพื่อให้บริษัทดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง เช่น นำเรื่องเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ จัดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ เป็นต้น โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการมีหน้าที่กำหนดทิศทางกลยุทธ์และนโยบายของบริษัท กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ และติดตามการบริหารงานเพื่อให้มั่นใจว่ากลยุทธ์และนโยบายของบริษัทได้ถูกนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามเป้าหมายและแผนงานที่กำหนด ควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการและข้อกำหนดของธนาคาร ธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง และบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งนั้น ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทก่อนที่จะลงมติหรือใช้สิทธิออกเสียงในเรื่องสำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารยังดูแลให้บริษัทมีข้อบังคับในเรื่องการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่สอดคล้องกับธนาคาร จัดเก็บข้อมูลและบันทึกบัญชีที่สามารถตรวจสอบและจัดทำงบการเงินรวมได้ทันตามกำหนด

สำหรับการเข้าร่วมลงทุนในกิจการอื่นอย่างมีนัยสำคัญที่มีสิทธิออกเสียงตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ธนาคารได้จัดให้มี Shareholders' Agreement เพื่อความชัดเจนในการบริหารจัดการและการตัดสินใจในเรื่องสำคัญ นอกจากนี้ หน่วยงานที่รับผิดชอบดูแลการเข้าร่วมลงทุนได้ติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างต่อเนื่อง



ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทย่อยตามแผนงานที่กำหนดเป็นประจำทุกปี เพื่อประเมินการบริหารจัดการงานตามวัตถุประสงค์ของบริษัทที่มีความสอดคล้องและสนับสนุนธุรกิจของธนาคาร มีการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ มีการปฏิบัติตามสอดคล้องกับกฎหมายและข้อกำหนดของทางที่เกี่ยวข้อง รวมถึงมีการรายงานข้อมูลทางการเงินให้ธนาคารเพื่อจัดทำและเปิดเผยงบการเงินรวม ซึ่งในปี 2564 จากการตรวจสอบไม่พบประเด็นที่มีนัยสำคัญด้านการปฏิบัติงานที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัทและของธนาคาร

### 8.1.5 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย และแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

#### การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ดำเนินธุรกิจหลักในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยยึดมั่นและให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงจัดให้มีการควบคุมดูแลและป้องกันการทำธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันอย่างเหมาะสมภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี โดยถือเป็นหนึ่งในจรรยาบรรณสำคัญที่กรรมการและพนักงานต้องยึดถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด เพื่อเป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งมีหลักเกณฑ์ที่สำคัญดังนี้

- คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย และนโยบายการบริหารความเสี่ยงสำหรับการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยเพื่อเป็นแนวปฏิบัติให้แก่หน่วยงานของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ในการทำธุรกรรมระหว่างกันอย่างเป็นระบบ มีการดำเนินการและการป้องกันความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และทบทวนให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์กฎหมายและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องอยู่บนพื้นฐานของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการพิจารณาเงื่อนไขของการทำธุรกรรม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน การรายงาน การเปิดเผยข้อมูล โดยยึดกรอบการปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน โดยปริมาณการทำธุรกรรมทั้งต่อรายและโดยรวมต้องสอดคล้องกับนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และกำหนดแนวทางการพิจารณาความเหมาะสมในการทำรายการที่ต้องผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการตรวจสอบ และดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทย
- คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักการให้สามารถทำรายการที่เกี่ยวข้องกันได้ระหว่างกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของธนาคาร ที่ทำกับธนาคาร หรือบริษัทย่อยของธนาคารได้ หากรายการนั้นมีข้อตกลงทางการค้าเหมือนกับที่กำกับคู่สัญญาทั่วไป และกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่ทำกับธนาคารหรือบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร จะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาหรืออนุมัติธุรกรรมดังกล่าว และให้การกำหนดราคาเป็นไปอย่างเหมาะสมยุติธรรมตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปเสมือนการทำรายการกับบุคคลทั่วไป
- ในการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคาร หรือธุรกรรมระหว่างกันของบริษัทย่อยของธนาคาร ธนาคารกำหนดให้เป็นธุรกรรมที่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเหมือนกับธุรกรรมที่ทำกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน หรือเป็นกรณีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริษัทย่อย และเป็นไปตามนโยบาย ระเบียบ และหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดและข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องตามแต่กรณี
- กำหนดให้มีการนำเสนอรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ความเห็น ในกรณีเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายต้องพิจารณาตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด
- กำหนดให้กรรมการ พนักงานที่ดำรงตำแหน่งระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในฝ่ายจัดการบัญชีหรือฝ่ายวางแผนการเงิน สายงานการเงินและควบคุม และผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว เปิดเผยข้อมูลการถือหุ้นในกิจการต่างๆ และการเข้าไปเป็นกรรมการ หรือมีอำนาจในการจัดการ หรือมีอำนาจควบคุมเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือมีอำนาจในการควบคุมการแต่งตั้ง/ถอดถอนกรรมการ หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นเป็นตัวแทนในการถือหุ้นหรือการบริหารงาน หรือมีอำนาจควบคุมในกิจการต่างๆ โดยเปิดเผยในระบบฐานข้อมูลของธนาคาร และมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลดังกล่าวไปใช้สำหรับการติดตามดูแลการให้สินเชื่อและลงทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานทางที่เกี่ยวข้อง และสำนัก



เลขานุการบริษัทแจ้งต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบข้อมูลส่วนได้เสียของบุคคลดังกล่าว เมื่อต้องมีการพิจารณาการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับบุคคลที่กรรมการหรือบุคคลดังกล่าวมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้อง

- กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องครั้งแรกต่อเลขานุการบริษัทเพื่อเสนอต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ และรายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงตามหลักเกณฑ์ที่พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด โดยในปี 2564 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เข้าดำรงตำแหน่งในระหว่างปี 2564 ได้มีการจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียเสนอต่อประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบแล้ว
- ธนาคารเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกัน ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) หรือแบบรายงานอื่นใดตามแต่กรณี และเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนรายการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารตามหลักเกณฑ์มาตรฐานการบัญชีและธนาคารแห่งประเทศไทย การเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงินเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการพิจารณาการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ธนาคารใช้เกณฑ์เงื่อนไขการค้าทั่วไป และเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสมตามความจำเป็น เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจการ และสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร โดยคำนึงถึงผลประโยชน์โดยรวมของธนาคาร ลูกค้า และผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ
- ในปีที่ผ่านมา ฝ่ายตรวจสอบได้ตรวจสอบการควบคุมการให้สินเชื่อ การทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือการประกันหนี้แก่กรรมการ/ผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และการกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงการทำธุรกรรมของธนาคารกับคู่ค้าที่สำคัญ พบว่าธนาคารมีการให้สินเชื่อและการทำธุรกรรมกับคู่ค้า เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด และมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเหมือนกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน และราคาเป็นไปอย่างเหมาะสมยุติธรรมและเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

นอกจากนี้ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง เลขานุการบริษัทได้ตรวจทานวาระและเอกสารการประชุมก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคาร โดยวาระการประชุมเกี่ยวกับการอนุมัติสินเชื่อ หรือการทำธุรกรรมใดๆ ของธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคารที่ต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร กรรมการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมที่ทำกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคารจะไม่ได้รับเอกสารการประชุมและไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาหรืออนุมัติธุรกรรมนั้นๆ

## การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน โดยมีหลักการที่สำคัญดังนี้

- ให้ทุกหน่วยงานจัดระบบงาน สถานที่ปฏิบัติงาน การเก็บรักษาข้อมูลภายในไม่ให้ถูกเปิดเผยไปยังบุคคลอื่น และการใช้ข้อมูลภายในหรือการส่งข้อมูลภายในให้กระทำได้เฉพาะผู้ที่จำเป็นต้องรู้หรือต้องใช้ในการปฏิบัติงานเท่านั้น
- ห้ามกรรมการและพนักงานทำรายการซื้อ ขาย โอนหรือรับโอนหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่จะเป็นการเอาเปรียบต่อบุคคลภายนอก โดยอาศัยข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนหรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะที่สามารถล่วงรู้ข้อเท็จจริง หรือการเป็นกรรมการหรือพนักงานของธนาคาร และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อมูลภายในนั้นเปิดเผยแก่บุคคลอื่น โดยรู้หรือควรรู้ว่าบุคคลดังกล่าวอาจนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ไม่ว่าเพื่อตนเองหรือผู้อื่น
- กรรมการ พนักงานที่ดำรงตำแหน่งระดับรองกรรมการผู้จัดการอาวุโสหรือเทียบเท่าขึ้นไป และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในฝ่ายจัดการบัญชีหรือฝ่ายวางแผนการเงิน สายงานการเงินและควบคุม มีหน้าที่ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารและสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ยังค้างอยู่ให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ของตน ของคู่สมรส หรือผู้ที่ยกขึ้นด้วยกันอันสามมิภริยา ของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบริษัทที่เกี่ยวข้อง ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และกรรมการต้องส่งสำเนารายงานข้างต้นต่อเลขานุการบริษัท ซึ่งในปี 2564 ได้รวบรวมและรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบแล้ว
- การกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายใน ธนาคารได้กำหนดช่วงระยะเวลาที่จำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารและสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ยังค้างอยู่ของ





ธนาคาร ของกรรมการและพนักงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงคู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กินกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ โดยให้งดเว้นการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าวในช่วง 1 เดือน ก่อนวันที่ธนาคารเปิดเผยข้อมูลลงการเงินหรือผลการดำเนินงาน รายไตรมาส หรือพิจารณาอนุมัติการทำรายการที่อาจมีผลต่อ ราคาหลักทรัพย์ธนาคารจนถึงวันที่ 2 นับแต่วันที่ธนาคารเปิดเผย ข้อมูลดังกล่าว และมีการแจ้งระเบียบ กฎเกณฑ์ในการป้องกันการ ใช้ข้อมูลภายในให้กรรมการและพนักงานที่เกี่ยวข้องได้ทราบ เป็นประจำทุกปีตั้งแต่ต้นปีและในทุกไตรมาสผ่านช่องทาง ต่างๆ ของธนาคาร นอกจากนี้ ได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับ บัญชีรายชื่อหลักทรัพย์ที่ห้ามพนักงานที่เกี่ยวข้องซื้อขาย รวมทั้งมีการติดตามผลการปฏิบัติตามอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งในปี 2564 ไม่พบว่ากรรมการและพนักงานที่เกี่ยวข้องมีการซื้อขาย หลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารและสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ที่อ้างอิงหุ้นสามัญของธนาคารโดยใช้ข้อมูลภายใน

## การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี และยึดมั่น ในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ โดยได้ดำเนินการดังนี้

1. ธนาคาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ได้ร่วมลงนาม ในคำประกาศเจตนารมณ์แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริต ซึ่งดำเนินการโดยสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย หอการค้าไทย หอการค้านานาชาติแห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมธนาคารไทย สมาคมธุรกิจตลาดทุนไทย และสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย และได้รับประกาศนียบัตรรับรอง สถานะเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติ จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติ ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตตั้งแต่ปี 2556 และได้รับ การรับรองต่ออายุสมาชิกเรียบร้อยแล้ว

2. ธนาคารกำหนดเรื่องการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ การห้ามรับหรือให้สินบนและสิ่งจูงใจไว้ในจรรยาบรรณของพนักงาน ซึ่งกรรมการและพนักงานจะต้องยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการงดรับของขวัญและนโยบาย การป้องกันการหลอกลวงในหน้าที่โดยมิชอบ ซึ่งครอบคลุมเรื่อง สินบนและสิ่งจูงใจ ของขวัญและผลประโยชน์ การบริจาคเพื่อการกุศล และการให้เงินสนับสนุน กิจกรรมและการมีส่วนร่วมทางการเมือง และ จัดให้มีการทบทวนนโยบายเป็นประจำทุกปี ในปี 2564 คณะกรรมการ ธนาคารได้อนุมัติการปรับปรุงนโยบายดังกล่าวเพื่อให้สอดคล้องกับ แบบประเมินตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของแนวร่วมต่อต้าน คอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย ทั้งนี้ ในปีที่ผ่านมาไม่มีการบริจาค แก่องค์กร หน่วยงาน โครงการหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องทางการเมือง



ธนาคารจัดทำสื่อประชาสัมพันธ์นโยบายการป้องกันการหลอกลวงในหน้าที่โดยมิชอบให้กับพนักงานตระหนักถึงการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ

3. ธนาคารให้ความสำคัญในการสื่อสารความนโยบายการป้องกันการ หลอกลวงในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อนำไปสู่การปฏิบัติและ ดำเนินการที่เหมาะสมทั้งภายในและภายนอกองค์กร ในปี 2564 ธนาคาร ได้จัดหลักสูตรอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายการป้องกันการ หลอกลวงในหน้าที่โดยมิชอบแก่ผู้บริหารและพนักงานต่อเนื่องจาก ปีที่ผ่านมา และสื่อสารและให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ทุกคนในองค์กรผ่านช่องทางการสื่อสารภายในของธนาคารอย่างต่อเนื่อง และเปิดเผยบนเว็บไซต์ธนาคาร รวมถึงจัดให้มีการประเมินความรู้ ความเข้าใจของพนักงานเกี่ยวกับการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ด้วย และเพื่อแสดงถึงเจตนารมณ์ที่เข้มแข็ง ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และให้เกิดความโปร่งใส ในการดำเนินงาน ตลอดจนส่งเสริมให้เกิดธรรมาภิบาลที่ดี ธนาคาร ได้สื่อสารความนโยบายการงดรับของขวัญให้พนักงานธนาคารและบริษัท ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารยึดถือปฏิบัติ

4. ธนาคารได้มีการประเมินความเสี่ยง กำกับดูแล และติดตาม ประเมินผลการปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ดังนี้

- การกำหนดกลยุทธ์ นโยบาย รวมถึงการประเมินและ ควบคุมความเสี่ยงของกระบวนการในการปฏิบัติงาน เพื่อให้การบริหารจัดการการป้องกัน และลดความเสี่ยง ด้านการทุจริตและการปฏิบัติงานผิดพลาดที่อาจส่ง ผลกระทบต่อธนาคารทั้งด้านตัวเงินและชื่อเสียงเป็นไป อย่างมีประสิทธิภาพ โดยประเมิน วิเคราะห์ ติดตาม





ควบคุม และรวบรวมสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ในภาพรวมให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ปัจจุบันธนาคารมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในและภายนอกครอบคลุมกลุ่มผลิตภัณฑ์สำคัญ รวมถึงมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งจะมีการทบทวนความเสี่ยงของฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการรายงานผลการจัดการ ความเสี่ยงและสถานะของการยกระดับการควบคุมและการเสริมสร้างศักยภาพด้านต่างๆ ในการจัดการความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นประจำทุกเดือน อีกทั้งมีการขออนุมัติกลยุทธ์ นโยบาย และแผนงานจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญ ต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดอบรมให้ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการให้กับพนักงานที่มีหน้าที่ดูแลหรือเกี่ยวข้อง ในการป้องกันการทุจริต รวมถึงการส่งบุคลากรไปอบรม ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการกับ หน่วยงานราชการและหน่วยงานภายนอกอย่างต่อเนื่อง

- การวางแผนและกำหนดกลยุทธ์ นโยบาย แนวทางและ กระบวนการในการจัดการการทุจริต โดยบริหารจัดการ และดำเนินการตรวจจับกรณีต้องสงสัยและมีความเสี่ยง ที่จะกระทำทุจริต รวมทั้งตรวจสอบและรวบรวมข้อมูล หรือหลักฐาน และประสานงานเพื่อบรรเทาความเสียหาย
- การกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายและข้อกำหนดของธนาคารรวมถึงหน่วยงาน ทางการที่เกี่ยวข้อง โดยธนาคารมีนโยบายให้การดำเนิน ธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยเป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มี นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Risk Management Policy) อนุมัติโดย คณะกรรมการธนาคาร ซึ่งได้กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ผู้บริหารระดับสูง ฝ่ายงานหรือหน่วยงาน และพนักงาน รวมถึง มีการสื่อสารความให้พนักงานได้ตระหนักรู้ว่าพนักงานทุกคน มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการศึกษา ทำความเข้าใจ ในกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ รวมถึงกฎระเบียบ ภายในของธนาคารในงานที่ได้รับมอบหมายและปฏิบัติให้ถูกต้อง ครบถ้วน เป็นไปตามกฎเกณฑ์อย่างเคร่งครัด
- การตรวจสอบใช้หลักการตรวจสอบที่เน้นความเสี่ยง รวมถึงความเสี่ยงจากการทุจริต และการหาผลประโยชน์ ในหน้าที่โดยมิชอบ โดยได้มีการประเมินและตรวจสอบ อย่างเหมาะสม รวมทั้งการให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการ ควบคุมภายในที่เกี่ยวข้อง

- การทบทวนนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่ โดยมิชอบให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีและมาตรฐานสากล และจัดอบรมและให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงการสื่อสารอย่างต่อเนื่อง ผ่านกิจกรรม ส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี ตลอดจน กำหนดแนวการติดตามและประเมินผลอย่างเป็นรูปธรรม

5. ธนาคารได้สนับสนุนและส่งเสริมการดำเนินธุรกิจที่ไม่มีส่วน เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันไปยังคู่ค้าอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2564 ได้ดำเนินการ ดังนี้

- สื่อความคู่มือคู่ค้าในเรื่องจรรยาบรรณคู่ค้าของธนาคาร กสิกรไทย ซึ่งครอบคลุมเรื่องจริยธรรมทางธุรกิจ สิทธิมนุษยชนและแรงงาน การป้องกันการหาผลประโยชน์ โดยมิชอบ ความปลอดภัยและอาชีวอนามัย และ สิ่งแวดล้อม ให้คู่ค้ารับทราบและเป็นแนวทางในการปฏิบัติ รวมถึงสนับสนุนให้คู่ค้าเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่าย ในการต่อต้านการทุจริต
- สื่อความนโยบายการงดรับของขวัญในทุกเทศกาลไปยังคู่ค้า
- สื่อความคู่มือเพื่อนำนโยบาย แนวปฏิบัติการจัดซื้อ จัดหาของธนาคาร การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนภายใต้ การกำกับดูแลที่ดีและการจัดซื้ออย่างรับผิดชอบ รวมถึง การดำเนินงานตามหลักการด้าน ESG และการสนับสนุน ให้คู่ค้าดำเนินนโยบายและแนวปฏิบัติที่จะไม่มีส่วน เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน



ธนาคารจัดทำสื่อประชาสัมพันธ์การงดรับของขวัญ ในทุกเทศกาล เพื่อส่งเสริมธรรมาภิบาลที่ดี ซึ่งเป็นรากฐาน ของการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน



- สื่อความเรื่องจรรยาบรรณของพนักงานและนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อเน้นย้ำความเข้าใจ การรับทราบและถือปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด
- จัดให้มีช่องทางที่หลากหลายในการรับแจ้งข้อมูลข้อร้องเรียน หรือเบาะแส

### การรับแจ้งข้อมูล ข้อร้องเรียน หรือเบาะแส

ธนาคารได้จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้มีส่วนได้เสียในการติดต่อสื่อสารกับธนาคารผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ K-Contact Center, K-BIZ Contact Center และสาขา และจัดให้มีสายด่วนร้องเรียน เพื่อเป็นศูนย์กลางในการรับและบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดนโยบายการรับแจ้งข้อมูลหรือเบาะแส (Whistle-blowing Policy) ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้จัดให้มีช่องทางในการแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำที่ไม่ถูกต้อง รวมถึงส่งเสริมให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีช่องทางในการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแส และได้ดำเนินการสื่อความนโยบายดังกล่าวผ่านทางช่องทางต่างๆ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารมีช่องทางในการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสที่เกี่ยวข้องกับการกระทำทุจริต และการกระทำที่ไม่เหมาะสมหรือไม่ถูกต้อง รวมถึงการกระทำที่ผิดกฎหมาย กฎระเบียบของหน่วยงานทางการเงินหรือระเบียบการปฏิบัติงานของธนาคาร หรือจุดอ่อนการควบคุมภายในที่อาจนำไปสู่ความเสียหาย โดยสามารถแจ้งมายังคณะกรรมการธนาคารได้โดยตรง ตามหลักเกณฑ์ที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ธนาคารภายใต้หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ หรือสามารถแจ้งโดยตรงมายังฝ่ายตรวจสอบ ซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ เป็นหนังสือหรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ โดยธนาคารมีกระบวนการจัดการ มาตรการคุ้มครองสิทธิของผู้ให้ข้อมูล การรักษาข้อมูลของผู้แจ้งไว้เป็นความลับ ให้จำกัดเฉพาะผู้ที่รับผิดชอบที่มีหน้าที่ตรวจสอบเท่านั้นที่จะเข้าถึงข้อมูลได้ และคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้พิจารณาสั่งการและรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความเสียหายจากการถูกละเมิดสิทธิตามกฎหมาย ธนาคารได้กำหนดมาตรการที่เป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้เสียด้วย

ในปี 2564 มีการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสมายังฝ่ายตรวจสอบรวมทั้งหมด 7 เรื่อง จากการตรวจสอบเรื่องที่ได้รับแจ้งทั้งหมดแล้วพบว่าเป็นเรื่องเกี่ยวกับการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามระเบียบของธนาคาร 5 เรื่อง ซึ่งธนาคารได้มีการดำเนินการในแต่ละเรื่องอย่างเหมาะสมตามกระบวนการที่กำหนดเรียบร้อยแล้ว

## 8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้แสดงในเอกสารแนบ 6 สำหรับการประชุมและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบ ได้แสดงในหัวข้อ 8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

## 8.3 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชด้อย่อยอื่นๆ

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้แสดงตามเอกสารแนบ 6 สำหรับการประชุมและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้แสดงในหัวข้อ 8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

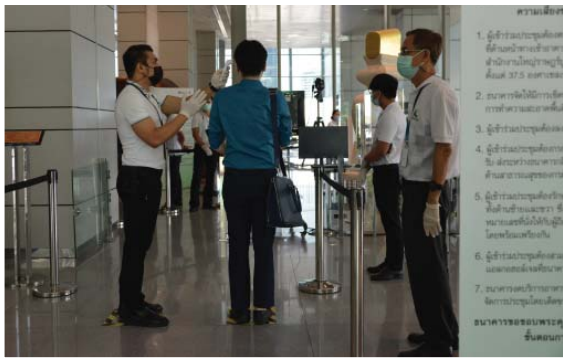
## 8.4 การส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม โดยกำหนดเรื่องสัมพันธ์ภาพกับผู้ถือหุ้นไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิพื้นฐานโดยเท่าเทียมกัน ได้แก่ สิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน สิทธิออกเสียงลงคะแนนเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล สิทธิออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดสินจ้างผู้สอบบัญชี สิทธิออกเสียงลงคะแนนในกิจการต่างๆ ที่สำคัญ สิทธิรับเงินปันผล สิทธิแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิที่จะได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลา นอกจากนี้ ได้ให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใสแก่ผู้ถือหุ้น โดยได้ส่งเสริมสิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. การจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2564 ได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงนักลงทุนสถาบันเข้าร่วมประชุม ซึ่งในปีนั้นธนาคารดำเนินมาตรการการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีในภาวะการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ตามมาตรฐานด้านสาธารณสุขของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข ในการป้องกันความเสี่ยงและเพื่อความปลอดภัยของผู้ถือหุ้นอย่างเคร่งครัด โดยได้ดำเนินการ ดังนี้



การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 109 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2564 ณ ธนาคารกสิกรไทย อาคารสำนักงานใหญ่



ธนาคารดำเนินการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ตามมาตรฐานของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข เพื่อป้องกันความเสี่ยงและความปลอดภัยของผู้ถือหุ้นอย่างเคร่งครัด

### 1.1 การดำเนินการก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

- เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพร้อมเอกสารประกอบการประชุมทั้งฉบับภาษาไทยและฉบับภาษาอังกฤษ ล่วงหน้ากว่า 30 วันก่อนวันประชุมบนเว็บไซต์ธนาคาร และจัดส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งระบุวัน เวลา สถานที่จัดประชุม แผนที่ของสถานที่จัดประชุม และระเบียบวาระการประชุมอย่างชัดเจน ครบถ้วน เพียงพอ โดยแนบหนังสือมอบฉันทะและเอกสารประกอบในแต่ละวาระการประชุม รวมทั้งข้อบังคับของธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและฉบับภาษาอังกฤษให้กับผู้ถือหุ้นต่างชาติได้พิจารณาล่วงหน้า ก่อนการประชุมมากกว่า 14 วัน โดยมีรายละเอียดของวาระการประชุมอย่างเพียงพอสำหรับใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในแต่ละวาระ ซึ่งระบุว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา

รวมทั้งมีความเห็นของคณะกรรมการเพียงพอและชัดเจนที่จะให้ผู้ถือหุ้นตัดสินใจในการใช้สิทธิออกเสียงได้ และได้ประกาศคำบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในหนังสือพิมพ์รายวันติดต่อกัน 3 วัน และล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน พร้อมทั้งได้มีหนังสือแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าก่อนวันประชุม เกี่ยวกับมาตรการการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ในภาวะการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ของธนาคาร ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้แจ้งหลักเกณฑ์ดังกล่าวบนเว็บไซต์ของธนาคาร และแจ้งผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้ผู้ถือหุ้นทราบ พร้อมการแจ้งเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- แจ้งรายละเอียดเอกสารหลักฐานที่จำเป็นที่ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องนำมาแสดงให้ครบถ้วน เพื่อรักษาสิทธิในการเข้าร่วมประชุม พร้อมแนบหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด และรายชื่อกรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือบุคคลใดๆ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้เข้าประชุมและลงคะแนนเสียงแทนได้ โดยหนังสือมอบฉันทะเป็นรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้

### 1.2 การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

- จัดประชุมที่อาคารสำนักงานใหญ่ของธนาคาร ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเดินทางได้สะดวก และมีบริการรถรับ-ส่งผู้ถือหุ้นระหว่างอาคารสำนักงานใหญ่และอาคารพลโยธิน
- เปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมมากกว่า 2 ชั่วโมง พร้อมกับอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นก่อนการประชุม อาทิ จัดเตรียมสถานที่และเจ้าหน้าที่ต้อนรับในจำนวนที่เหมาะสม
- แจ้งจำนวนและสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและโดยการมอบฉันทะ วิธีการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนอย่างชัดเจน ซึ่งการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างเปิดเผย โดยธนาคารได้นำระบบจัดการประชุมผู้ถือหุ้น โดยใช้ระบบบาร์โค้ดในการลงทะเบียน นับคะแนนและแสดงผล ซึ่งช่วยให้การดำเนินการประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว



- จัดให้มีที่ปรึกษากฎหมายจากภายนอกทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร รวมถึงการตรวจสอบความถูกต้องของการนับคะแนนเสียง และมีตัวแทนจากผู้ถือหุ้นเป็นพยานในการนับคะแนนเสียงด้วย
- ดำเนินการประชุมตามลำดับวาระการประชุมที่กำหนดและไม่เพิ่มวาระในที่ประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- จัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถามโดยกรรมการที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน ซึ่งมีกรรมการเข้าร่วมประชุม 17 คน พร้อมทั้งผู้บริหารระดับสูงและผู้สอบบัญชี
- ลงคะแนนเสียงโดยใช้บัตรลงคะแนนระบุเฉพาะกรณี โดยในแต่ละวาระได้เก็บบัตรลงคะแนนเฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วยหรือสงสัยเกี่ยวกับวาระนั้น และเพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้ขอให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมส่งคืนบัตรลงคะแนนที่เหลือทั้งหมดภายหลังการประชุมเสร็จสิ้น เพื่อเก็บไว้เป็นหลักฐานและสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง
- จัดให้มีเจ้าหน้าที่แปลภาษาอังกฤษ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ และบันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ เพื่อให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อไป
- ให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมผู้ถือหุ้นภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว สามารถออกเสียงลงคะแนนในระเบียบวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

อนึ่ง ธนาคารได้ดำเนินการมาตรการการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีในครั้งนี้ตามมาตรฐานด้านสาธารณสุขของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข ในการป้องกันความเสี่ยงและเพื่อความปลอดภัยของผู้ถือหุ้นอย่างเคร่งครัด โดยขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาขอรับบัตรเข้าประชุมให้แก่กรรมการอิสระ หรือประธานกรรมการ หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหารสำหรับผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ธนาคารขอความร่วมมือผู้ถือหุ้นปฏิบัติตามมาตรการป้องกันความเสี่ยงของการแพร่ระบาดอย่างเคร่งครัด อาทิ การตรวจวัดอุณหภูมิผ่านเครื่องและกล้องตรวจวัด การกำหนดจุดคัดกรองที่ด้านหน้าอาคารและก่อนขึ้นรถรับ-ส่งระหว่างอาคาร พhylยธินและอาคารสำนักงานใหญ่ การกรอกแบบคัดกรองตนเองก่อนเข้าอาคารและก่อนขึ้นรถรับ-ส่งระหว่างอาคาร การจัดที่นั่งให้มีระยะห่างทางสังคมที่เหมาะสม โดยเว้น 2 ที่นั่งทั้งด้านซ้ายและขวา การสวมหน้ากากอนามัยตลอดเวลาการประชุมและทำความสะอาดมือด้วยแอลกอฮอล์เจลที่ธนาคารจัดเตรียมไว้ตามจุดต่างๆ การงดจัดอาหารและเครื่องดื่มที่สัมผัสอากาศโดยตรง และการงดแจกของชำร่วย

### 1.3 การดำเนินการภายหลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

- แจ้งมติที่ประชุมและผลคะแนนในแต่ละวาระผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบนเว็บไซต์ธนาคารในวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบและสามารถตรวจสอบผลการลงมติได้อย่างรวดเร็ว
- บันทึกรายงานการประชุมอย่างครบถ้วน ประกอบด้วยข้อมูลสำคัญ ได้แก่ รายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม สัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วมประชุม มติที่ประชุมและผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยแบ่งเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งออกเสียง บัตรเสีย หรือไม่มีสิทธิออกเสียง คำถาม คำชี้แจง และความคิดเห็นของที่ประชุม และจัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายในระยะเวลา 14 วัน นับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้น และเผยแพร่บนเว็บไซต์ธนาคารด้วย

นอกจากนี้ธนาคารได้มีการจัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2564 ในวันที่ 26 สิงหาคม 2564 ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 รวมถึงกฎหมายและระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของ บมจ. เมืองไทย ประกันชีวิต ตามสัญญาจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต (Bancassurance Agreement) โดยจัดประชุมในรูปแบบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อความปลอดภัยของผู้ถือหุ้นจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19



ธนาคารจัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2564 ในรูปแบบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์





2. การให้ข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นต่อผู้ถือหุ้น โดยเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญบนเว็บไซต์ธนาคารและผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึง รวมถึงการจัดทำวารสารสารสัมพันธ์เป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อนำเสนอข้อมูลข่าวสารต่างๆ บนเว็บไซต์ธนาคาร อาทิ ภาพรวมเศรษฐกิจ การลงทุนในตลาดเงินและตลาดทุน ตลอดจนข้อมูลอื่นๆ ที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น

## 8.5 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน ซึ่งได้ดำเนินการ ดังต่อไปนี้

1. การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น
  - แจ้งการออกเสียงลงคะแนนโดยนับ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นกรณีการลงมติที่กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม หรือการลงมติที่กำหนดให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารและตามกฎหมาย
2. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น
  - เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้าม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นคราวเดียวกัน ตามหลักเกณฑ์ที่ทางการและคณะกรรมการธนาคารกำหนด ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน-30 พฤศจิกายน 2563 โดยธนาคารได้ประกาศแจ้งหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิและวิธีการเสนอผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ธนาคารด้วย ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระและเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

- จัดให้มีกระบวนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่โปร่งใสและมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การพิจารณาและลงคะแนนเสียงเป็นไปตามลำดับวาระการประชุมที่กำหนด มีการพิจารณาและลงมติเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และพิจารณาคำตอบแทนกรรมการ รวมทั้งแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าสอบบัญชี และวาระอื่นตามที่กำหนดในหนังสือเชิญประชุม

## 8.6 ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยได้กำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ อย่างชัดเจนในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและจรรยาบรรณของพนักงาน รวมถึงการกำหนดนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนและการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และจัดให้มีช่องทางการติดต่อสำหรับผู้มีส่วนได้เสียด้วย

### แนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

#### ผู้ถือหุ้น:

ธนาคารมุ่งมั่นให้มีการดำเนินธุรกิจซึ่งมีผลการดำเนินงานที่ดี มีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง มีความสามารถในการแข่งขันโดยคำนึงถึงสภาวะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ธนาคารมีหน้าที่ในการดำเนินงาน เปิดเผยมข้อมูลให้เกิดความโปร่งใส เป็นธรรม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สิน และดำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงของธนาคาร

#### คณะกรรมการธนาคาร:

คณะกรรมการธนาคารรับทราบและดำเนินการให้เป็นไปตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งรับรู้ถึงสิทธิและดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคารอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

#### หน่วยงานกำกับดูแล:

ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เป็นธรรม โปร่งใส ตรวจสอบได้ และตัดสินใจทางธุรกิจและดำเนินกิจการเป็นไปตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยปฏิบัติตามมาตรฐานจรรยาบรรณที่ดีของธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติที่ดีของพนักงาน



### พนักงาน:

พนักงานของธนาคารถือเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าอย่างยิ่ง โดยธนาคารสรรหาและว่าจ้างบุคลากรที่มีความสามารถและประสิทธิภาพเข้ามาปฏิบัติงานสัมพันธ์กันกับความเจริญเติบโตและความต้องการของธนาคาร ให้ค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยการวัดผลการปฏิบัติงานตามบาลานซ์สกอร์การ์ด (Balanced Scorecard) สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำทั่วไป และพิจารณาความเหมาะสมของค่าตอบแทนและหลักเกณฑ์การประเมินผลให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและการแข่งขันในปัจจุบันและสื่อสารให้พนักงานทราบ รวมถึงพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องให้มีความสามารถในระดับสูง นอกจากนี้ ธนาคารมุ่งเสริมสร้างวัฒนธรรมและบรรยากาศในการทำงานที่ดี และปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม ด้วยความเคารพในเกียรติ ศักดิ์ศรี และสิทธิส่วนบุคคลของพนักงาน อีกทั้งให้ความสำคัญในด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย การดูแลสุขภาพและสวัสดิการของพนักงาน เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การให้ทุนการศึกษาแก่พนักงาน และบุตรพนักงาน การตรวจสุขภาพประจำปี การจัดให้มีการซ้อมหนีไฟ และระบบป้องกันภัย เป็นต้น

### ลูกค้า:

ธนาคารมุ่งมั่นสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลาย ครบถ้วน มีคุณภาพและเป็นเลิศแก่ลูกค้า และพร้อมให้การตอบสนองที่ตรงความต้องการของลูกค้า โดยมีความเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายการบริหารจัดการด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct Policy) เพื่อสะท้อนถึงการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส และกำหนดนโยบายการคุ้มครองข้อมูลลูกค้า ซึ่งมุ่งเน้นให้ความสำคัญในการรักษาความลับของลูกค้า รวมทั้งการอธิบายให้ลูกค้าเข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในการใช้บริการทางการเงินต่างๆ ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามวัดผลความพึงพอใจและรับฟังข้อคิดเห็นของลูกค้าเพื่อนำมาพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการอยู่เสมอ

### คู่ค้า:

ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญของการปฏิบัติต่อคู่ค้าตามเงื่อนไขทางการค้าและปฏิบัติตามสัญญา มีการประพฤติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี และไม่ใช้วิธีการไม่สุจริต โดยในการคัดเลือกคู่ค้าธนาคารได้กำหนดกระบวนการคัดเลือกคู่ค้าอย่างเป็นธรรมและเสมอภาค จะไม่ทำธุรกิจกับคู่ค้าที่ทำธุรกิจผิดกฎหมาย และคู่ค้าต้องมีนโยบายเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ไม่เป็นองค์กรที่สร้างมลพิษต่อสิ่งแวดล้อม และต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณคู่ค้าของธนาคารกรุงไทย โดยธนาคารให้ความสำคัญและสนับสนุน

ให้คู่ค้าดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส คำนึงถึงสิทธิมนุษยชน ปฏิบัติต่อแรงงานด้วยความเป็นธรรม ปฏิบัติตามมาตรฐานความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม และจัดอบรมให้ความรู้แก่คู่ค้าอย่างต่อเนื่อง รวมถึงติดตาม ตรวจสอบ และประเมินผลคู่ค้า

### คู่แข่ง:

ธนาคารประพฤติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี ไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริตเพื่อทำลายคู่แข่งทางการค้า สนับสนุนให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างเสรีและแข่งขันอย่างเป็นธรรม เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน

### เจ้าหน้าที่:

ธนาคารปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ตามข้อตกลงอย่างเคร่งครัด ซึ่งรวมถึงเงื่อนไขการค้าประกัน การบริหารเงินทุน และการบริหารสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารมีความมั่นคง แข็งแกร่ง และมีความพร้อมในการชำระหนี้แก่เจ้าหน้าที่ภายในระยะเวลาที่กำหนด โดยธนาคารให้ข้อมูลแก่เจ้าหน้าที่อย่างถูกต้อง เหมาะสม และเป็นไปตามกฎหมาย เพื่อให้เข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในกรณีที่มีการใช้บริการทางการเงินอื่นที่มีใช้การฝากเงิน และกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ ธนาคารจะแจ้งเจ้าหน้าที่ทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขต่อไป

### ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม:

ธนาคารกรุงไทยดำเนินงานด้านสังคมตามยุทธศาสตร์ Corporate Citizenship ปี 2562 - 2566 โดยมุ่งหวังให้บรรลุเป้าหมายในการสร้างการเปลี่ยนแปลงเชิงบวกให้แก่สังคม นำหลักการ ESG มาใช้ในทุกกระบวนการทำงาน และดำเนินกิจกรรมในแนวทางที่สอดคล้องกับเป้าหมายในการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ของธนาคาร โดยกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคารเป็นกิจกรรมที่จะนำนโยบายด้านความยั่งยืนของธนาคารไปสู่การปฏิบัติ (SD in Action) มีการวัดผลการดำเนินงานที่สอดคล้องตามมาตรฐานระดับโลก Business for Societal Impact (B4SI) หรือชื่อเดิม London Benchmarking Group (LBG) เพื่อให้สามารถประเมินผลกิจกรรมได้อย่างเป็นรูปธรรมและสามารถวัดผลได้ตั้งแต่ผลลัพธ์จากการทำกิจกรรมไปจนถึงผลกระทบที่มีต่อผู้มีส่วนได้เสียในสังคม ด้วยการสนับสนุนทั้งด้านงบประมาณ การทำจิตอาสา การมอบสิ่งของ ตลอดจนการถ่ายทอดความรู้ความเชี่ยวชาญผ่านกิจกรรมในรูปแบบต่างๆ ร่วมกับพันธมิตร กลุ่มลูกค้า และมูลนิธิสิทธิไทย แม้ว่าในรอบปีที่ผ่านมา สถานการณ์โควิด 19 ภายในประเทศส่งผลกระทบต่อการทำงานที่ทางกิจกรรม ธนาคารได้ปรับรูปแบบการทำกิจกรรมผ่านออนไลน์เพื่อให้โครงการสามารถดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่องและคงไว้ซึ่งประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารได้ดำเนินโครงการสำคัญต่างๆ อาทิ





โครงการจิตอาสาทำทุกวันเป็นวันทำดีทำได้ โครงการน่านเพาะพันธุ์ปัญญา โครงการ AFTERCLASS โครงการสร้างมูลค่าเพิ่มให้ขยะอินทรีย์ผ่านกระบวนการชีววิทยาสังเคราะห์ และโครงการน่านแซนด์บ็อกซ์ นอกจากนี้ ธนาคารได้ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องผ่านการดำเนินโครงการต่างๆ อาทิ โครงการปรับปรุงระบบไฟฟ้าแสงสว่าง โครงการบริหารจัดการน้ำเสียเพื่อนำกลับมาใช้ใหม่ โครงการชดเชยคาร์บอนเป็นศูนย์ (Carbon Neutral Program) โครงการปรับการใช้เชื้อเพลิงไปสู่อุปกรณ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมมากขึ้น (E85 E20 Adoption) โครงการพลังงานหมุนเวียนพลังงานแสงอาทิตย์ (Solar Rooftop) และจัดให้มีการให้ความรู้และอบรมด้านสิ่งแวดล้อมแก่พนักงานผ่านหลักสูตรการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร และการเข้าร่วมอบรมหรือสัมมนาจากหน่วยงานภายนอก ได้แก่ หลักสูตรการบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก และการสัมมนา Thailand Carbon Neutral Network: Climate Action Partnership towards Carbon Neutrality ซึ่งจัดโดยองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) รวมถึงการจัดอบรมให้ความรู้พนักงานโดยผู้เชี่ยวชาญจากต่างประเทศ ได้แก่ Carbon Neutral, Net Zero and Initiatives to Increase Carbon Sink, Greenhouse Gas Protocol และ Internal Carbon Price เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารได้เข้าร่วมโครงการลดก๊าซเรือนกระจกภาคสมัครใจตามมาตรฐานของประเทศไทย (T-VER) และได้รับการรับรองขึ้นทะเบียน Carbon Neutral โดยองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน)

สำหรับรายละเอียดการดำเนินงานและผลการดำเนินงานได้จัดทำรายงานตามกรอบของ Global Reporting Initiative (GRI Standards) และแสดงในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน 2564

นอกจากนั้น ธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติอื่น ๆ ดังนี้

### ความยุติธรรม:

ธนาคารเชื่อมั่นในการให้ความยุติธรรมต่อทุกฝ่ายที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร และพยายามอย่างยิ่งในการหลีกเลี่ยงความลำเอียงหรือสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

### คุณธรรม:

ธนาคารยึดมั่นในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างแน่วแน่ในทุกๆ ด้าน

### ความสามารถและเชี่ยวชาญในการประกอบการ:

ธนาคารดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบเยี่ยงผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพ และมุ่งมั่นที่จะบรรลุผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ โดยการผสมผสานวิธีการและเทคโนโลยีใหม่ๆ

### ความพร้อมในการตอบสนอง:

ธนาคารพร้อมให้การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าต่อสังคม ต่อการเปลี่ยนแปลงทางเทคนิคและเศรษฐกิจ และปรับเปลี่ยนตามความต้องการของลูกค้าทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

### วินัยและการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับ:

ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและวินัย และรับรองว่าการตัดสินใจทางธุรกิจและการดำเนินกิจการเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยปฏิบัติตามมาตรฐานจรรยาบรรณที่ดีของธนาคารและข้อพึงปฏิบัติที่ดีของพนักงาน

### การไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์:

ธนาคารกำหนดเรื่องการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาไว้ในจรรยาบรรณของพนักงาน โดยพนักงานมีหน้าที่ปกป้องข้อมูลและต้องไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของธนาคารไม่ว่าด้วยวิธีการใดๆ และมีนโยบายไม่สนับสนุนการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของบุคคลอื่นด้วย ได้แก่ กำหนดนโยบายการใช้งานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมั่นคงปลอดภัย โดยให้ซอฟต์แวร์ใดๆ ที่นำมาใช้ในระบบสารสนเทศของธนาคาร ต้องได้รับอนุญาตและมีลิขสิทธิ์ถูกต้องตามกฎหมายเท่านั้น และห้ามมิให้พนักงานติดตั้งซอฟต์แวร์ที่ละเมิดลิขสิทธิ์บนระบบคอมพิวเตอร์ของธนาคาร รวมถึงได้มีการตรวจสอบการใช้ซอฟต์แวร์ในการทำงานของพนักงานด้วย

### การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน:

ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินงานตามกฎหมายและมาตรฐานสากลที่สำคัญ อาทิ หลักการชี้แนะว่าด้วยธุรกิจกับสิทธิมนุษยชนขององค์การสหประชาชาติ หลักการด้านมนุษยธรรมและสิทธิขององค์การแรงงานระหว่างประเทศ ตราสารสิทธิมนุษยชนระหว่างประเทศ และข้อตกลงโลกแห่งสหประชาชาติ จึงได้กำหนดนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนที่ครอบคลุมทั้งพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ และกำหนดเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชนไว้ในจรรยาบรรณของพนักงาน โดยสนับสนุนและเคารพในการปกป้องสิทธิมนุษยชน ด้วยการไม่เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน และให้ความรู้แก่พนักงาน เพื่อนำไปใช้ประกอบการปฏิบัติงาน รวมถึงจัดให้มีช่องทางในการแจ้งข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน และจัดให้มีการทบทวนนโยบายเป็นประจำทุกปี ซึ่งในปี 2564 ได้ดำเนินการทบทวนและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล



## 8.7 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

### การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ

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

ในปี 2564 ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญอย่างเพียงพอในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินโดยการเปิดเผยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และเผยแพร่ผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ธนาคาร ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการสอบทาน/ตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ โดยได้เปิดเผยรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ด้วย นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดเผยงบการเงินรายไตรมาสก่อนการสอบทาน/ตรวจสอบ งบการเงินรายไตรมาสที่ผ่านการสอบทาน/ตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ และการเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ Basel III หลักการที่ 3 รวมถึงข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอื่น ได้แก่ คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ การกำกับดูแลกิจการ และการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ รวมทั้งมีการประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ โดยในรอบ 5 ปี (พ.ศ. 2560 - 2564) ธนาคารถูกสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เปรียบเทียบปรับตามมาตรา 114 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ในปี 2562

รวม 1 ครั้ง ซึ่งจำนวนค่าปรับไม่มีนัยสำคัญและธนาคารได้ดำเนินการปรับปรุงการปฏิบัติงานของธนาคารแล้ว

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญผ่านช่องทางต่างๆ และผ่านสื่อมวลชนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียรับทราบข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างทั่วถึง อาทิ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กระทรวงพาณิชย์ หนังสือพิมพ์ นิตยสารและวารสาร ไททรีบี 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 วันก่อนการรายงานผลประกอบการรายไตรมาสต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Silent Period) โดยในระหว่างช่วงเวลาดังกล่าวจะงดการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการของธนาคารให้แก่บุคคลภายนอกในทุกช่องทาง อาทิ การรับนัดพบ ให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว การประชุมทางโทรศัพท์ การประชุมผ่านระบบ Video Conference หรือการประชุมแบบเป็นกลุ่ม ตลอดจนการตอบข้อซักถามที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการของธนาคาร

### นักลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารได้จัดตั้งส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations Unit) สังกัดสำนักเลขานุการบริษัท สายงานเลขานุการองค์การ เพื่อทำหน้าที่บริหารงานและจัดทำแผนงานของนักลงทุนสัมพันธ์ประจำปีให้สอดคล้องกับแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน รวมถึงเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศของธนาคารตามข้อกำหนดของทางการอย่างเป็นระบบ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และบริษัท จัดอันดับความน่าเชื่อถือ ทั้งชาวไทยและชาวต่างประเทศ รวมถึงการรับฟังความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และความคาดหวังของผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ เพื่อรวบรวมนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการของธนาคาร แบบ Two-way Communications เพื่อกำหนดเป้าหมายที่สอดคล้องกันในระยะยาว ขณะเดียวกันยังมีการบริหารจัดการดูแลสิทธิและผลประโยชน์ต่างๆ ของผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ตลอดจนเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ถือหุ้น อันเป็นการเสริมสร้างภาพลักษณ์ที่ดีและความน่าเชื่อถือของธนาคารในการสร้างมูลค่าที่สูงขึ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นอย่างยั่งยืนในระยะยาว อีกทั้งธนาคารได้จัดทำแบบสำรวจความพึงพอใจของผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่มีต่อการดำเนินงานของส่วนนักลงทุนสัมพันธ์เป็นประจำทุกปี เพื่อนำข้อมูลที่ได้มาวิเคราะห์ พัฒนาและ



ปรับปรุงนโยบาย การปฏิบัติงานและการจัดกิจกรรมให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุดและเป็นมาตรฐานสากล ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถติดตามงานนายทะเบียนหุ้นสามัญได้ที่บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และได้กำหนดจรรยาบรรณนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อให้การปฏิบัติงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนดของทางการ และระเบียบปฏิบัติของธนาคาร ซึ่งจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ในรอบปีที่ผ่านมา ทำให้มีการปรับรูปแบบการดำเนินกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ โดยผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลต่อผู้เกี่ยวข้องในรูปแบบต่างๆ อาทิ โทรศัพท์ ระบบ Virtual Conference ผ่านระบบต่างๆ ได้แก่ MS Teams และ Zoom ในโอกาสต่างๆ ดังนี้

| รูปแบบการเข้าพบผ่านระบบออนไลน์ (Online Virtual Meeting)                                 | จำนวนครั้ง | จำนวนบริษัท | จำนวนราย     |
|---|------------|-------------|--------------|
| 1. การประชุมให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (One-on-One Meeting)                                  | 43         | 43          | 86           |
| 2. การประชุมให้ข้อมูลแบบกลุ่ม (Group Meeting)   | 12         | 142         | 175          |
| 3. การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และผู้จัดการกองทุน (Analyst and Fund Manager Meeting) | 8          | 474         | 710          |
| 4. การเข้าร่วมงานประชุมพบนักลงทุน (Investor Conference)                                 | 22         | 254         | 344          |
| 5. การพบนักลงทุนในโครงการ Non-deal Roadshow   | 3          | 29          | 44           |
| <b>รวมทั้งสิ้น</b>  | <b>88</b>  | <b>942</b>  | <b>1,359</b> |

โดยในจำนวนข้างต้นนี้ เป็นการเข้าพบประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการ จำนวน 12 ครั้ง รวม 206 บริษัท หรือ 324 ราย และมีบางบริษัทที่เข้าพบมากกว่า 1 รูปแบบ หรือมากกว่า 1 ครั้ง ในแต่ละรูปแบบ

นอกจากนี้ ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ได้พัฒนารูปแบบการทำงานในรูปแบบดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง อาทิ การลดปริมาณการจัดพิมพ์เอกสาร การจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมในรูปแบบดิจิทัล สำหรับรายงานหรือเอกสารที่จำเป็นต้องพิมพ์ตามข้อกำหนดของทางการได้จัดพิมพ์โดยใช้กระดาษ หมึกพิมพ์ และกระบวนการพิมพ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม อันเป็นการร่วมดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมให้ดียิ่งขึ้นและมุ่งสู่เป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์จากการดำเนินงานของธนาคาร



ธนาคารจัดพบนักลงทุนในโครงการ Non-deal Roadshow ผ่านระบบออนไลน์ โดยมีผู้จัดการกองทุน นักลงทุน และนักวิเคราะห์ทั่วโลกเข้าร่วมประชุม

#### นักลงทุนและผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อธนาคารได้ที่

เลขานุการบริษัท ซึ่งทำหน้าที่ Chief Investor Relations Officer:  
โทรศัพท์: 02-4702673 ถึง 4

#### ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ สำนักเลขานุการบริษัท:

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

#### ที่อยู่:

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

#### งานนายทะเบียนหุ้นสามัญ:

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



## 9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

### 9.1 ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารของธนาคารให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในที่ดีและผูกพันในการดำรงไว้ซึ่งวัฒนธรรมในการมีจิตสำนึกต่อการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในสำหรับการดำเนินงานทุกด้านของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยกำหนดให้ทุกหน่วยงานของธนาคารยึดถือนโยบายแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายใน ซึ่งสอดคล้องตาม Internal Control - Integrated Framework ของ Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) ฉบับล่าสุด เพื่อเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติของพนักงาน ซึ่งจะทำให้เกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่า การดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ การดำเนินงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อสร้างผลตอบแทนในระยะยาว การรายงานข้อมูลทางการเงินและการดำเนินงานมีความน่าเชื่อถือ และการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ รวมทั้งป้องกันมิให้เกิดการกระทำอันอาจก่อความเสียหายต่อทรัพย์สินและชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงไทย

ธนาคารยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรงและจริยธรรม รวมถึงผูกพันในการสร้างและดำรงไว้ซึ่งวัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน โดยกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายใน มีการจัดทำข้อกำหนด นโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งนี้ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality) ที่อาจได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ และมุ่งเน้นด้านการขายและการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ตามนโยบายและระเบียบที่กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ ธนาคารยังเล็งเห็นถึงความสำคัญของการดูแลและการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Protection) โดยจัดให้มีกระบวนการในการจัดการข้อมูลอย่างบูรณาการ ตั้งแต่การขอความยินยอม การจัดเก็บ การเข้าถึง การใช้ และการเปิดเผยข้อมูล เพื่อให้มั่นใจได้ว่าข้อมูลต่างๆ ได้รับการดูแลอย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับกฎเกณฑ์และแนวปฏิบัติที่ดี รวมถึงธนาคารได้ยกระดับการป้องกันภัยคุกคามด้านไซเบอร์ (Cybersecurity) อย่างต่อเนื่อง

ธนาคารจัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอ มีการฝึกอบรมและให้ความรู้ เพื่อพัฒนาทักษะการปฏิบัติงานแก่พนักงาน อันเป็นการส่งเสริม

ให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สอดคล้องกับธุรกิจและสภาพการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ ยังจัดให้มีคู่มือพนักงาน ซึ่งกำหนดระเบียบวินัย จรรยาบรรณในวิชาชีพ และบทลงโทษกรณีกระทำความผิดระเบียบวินัยและความผิดขั้นร้ายแรงไว้ เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรม ต่อลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสีย นอกจากนี้ เพื่อส่งเสริมความแข็งแกร่งของการกำกับดูแล และเสริมสร้างวัฒนธรรมของการควบคุมที่สอดคล้องกันในทุกระดับขององค์กรอย่างต่อเนื่อง ธนาคารจึงพัฒนาและบรรจุหลักสูตรอบรมเรื่อง Governance, Risk Management and Compliance ไว้ในแผนการฝึกอบรมผู้บริหารของธนาคาร และหลักสูตร e-Learning เรื่องการควบคุมภายในสำหรับพนักงาน

ธนาคารมีกระบวนการและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารวัตถุประสงค์ของธนาคาร ครอบคลุมความเสี่ยงในระดับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ฝ่ายงานและหน้าที่งานต่างๆ และจัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยง รวมทั้งกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน

ธนาคารกำหนดให้กิจกรรมการควบคุมเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงานและจัดโครงสร้างการควบคุมที่เหมาะสมในทุกส่วนงาน โดยกำหนดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ปฏิบัติงานและผู้ติดตามควบคุมและประเมินผล เพื่อก่อให้เกิดการถ่วงดุล และการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม สำหรับกิจกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะได้รับกระบวนการและดำเนินการให้ตรงตามระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร

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





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

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญต่อหน้าที่และความรับผิดชอบในการดูแลกิจการให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยการกำกับดูแลให้มีระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทำหน้าที่สอบทานประสิทธิภาพและความเหมาะสมของกระบวนการดังกล่าว รวมถึงพิจารณาผลการตรวจสอบที่สำคัญของฝ่ายตรวจสอบ ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นๆ ที่กำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกลีกรไทย พร้อมทั้งติดตามการปรับปรุงแก้ไขและความคืบหน้าของการดำเนินการที่สำคัญต่างๆ และรับทราบรายงานความเสี่ยงด้านต่างๆ ภัยคุกคามรูปแบบใหม่ที่เกิดขึ้นทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงแนวทางการจัดการโดยมีฝ่ายจัดการทำหน้าที่จัดการงานและดำเนินกิจการต่างๆ รวมทั้งติดตามการปฏิบัติงานของพนักงานทุกระดับเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยง ประสิทธิภาพของการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งคณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอและเหมาะสม

การตรวจสอบภายในโดยฝ่ายตรวจสอบมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ให้หลักการตรวจสอบที่เน้นความเสี่ยงเพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและความเหมาะสมของการจัดการความเสี่ยง ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารทรัพยากร และประเมินความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูล รวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบ ข้อบังคับของทางการ นโยบาย ระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติงาน และจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน โดยมีการทบทวนและปรับแผนการตรวจสอบให้สามารถตอบสนองต่อความเสี่ยงที่สำคัญในแต่ละช่วงเวลาได้อย่างเหมาะสม (Flexible Audit Plan) รวมถึงความเสี่ยงใหม่ๆ ที่เกิดขึ้น เช่น ความเสี่ยงด้านไซเบอร์ (Cyber Risks) ซึ่งได้นำหลักการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง (Continuous Audit) การวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytics) และการตรวจสอบเชิงบูรณาการ (Integrated Audit) มาประยุกต์ใช้อย่างต่อเนื่อง อีกทั้งเพิ่มประสิทธิภาพในการวิเคราะห์ข้อมูลให้ดียิ่งขึ้น โดยพัฒนาให้เป็นการตรวจแบบอัตโนมัติ (Automated Data Analytics Rules) และเตรียมความพร้อม

สำหรับการตรวจสอบเทคโนโลยีใหม่ๆ เช่น Blockchain, Biometrics และ AI/ML โดยการออกแบบแนวการตรวจสอบในเรื่องดังกล่าว ฝ่ายตรวจสอบยังคงส่งเสริมให้พนักงานมีการพัฒนาความรู้ด้านเทคโนโลยี นวัตกรรมทางการเงินใหม่ๆ และเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development) เพื่อให้สามารถให้ข้อเสนอแนะในเรื่องดังกล่าว ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์และทิศทางของธนาคาร นอกจากนี้ ฝ่ายตรวจสอบยังได้ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการดำเนินงานแก่หน่วยงานผู้รับการตรวจสอบตามลักษณะและขอบเขตของงานที่เป็นไปตามความตกลงร่วมกัน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มมูลค่าและปรับปรุงการปฏิบัติงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกลีกรไทย ในปี 2564 ฝ่ายตรวจสอบได้จัดทำแบบสอบถามความคิดเห็นของผู้บริหารและพนักงานต่อวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง (Risk Culture) เพื่อรับทราบความคิดเห็นของผู้บริหารและพนักงานที่มีต่อวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง และจัดให้มีการประเมินความเข้าใจต่อจรรยาบรรณของพนักงานให้กับผู้บริหารและพนักงานของบริษัท ให้บริการสนับสนุนงานของธนาคารกลีกรไทย (P Companies) เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารและพนักงานมีความเข้าใจต่อจรรยาบรรณและหลักการที่มุ่งหวัง รวมทั้งการตรวจสอบในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainability-related Matters) ทั้งนี้ ฝ่ายตรวจสอบมีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องตามมาตรฐานสากลของการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน พร้อมทั้งจัดให้มีการประเมินและปรับปรุงคุณภาพของงานเทียบกับมาตรฐานสากลของการปฏิบัติงานของวิชาชีพตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงจัดให้มีการประเมินจากผู้สอบทานภายนอกที่มีความเป็นอิสระเป็นประจำทุก 5 ปี

ฝ่ายตรวจสอบซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระยังได้รับมอบหมายให้เป็นอีกหนึ่งช่องทางที่รับแจ้งข้อมูล รวมถึงเบาะแสที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคารโดยตรง ทำให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีกระบวนการจัดการข้อมูลหรือเบาะแสที่ได้รับรายงานเข้ามาอย่างโปร่งใสและเป็นธรรมตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีนายสุรศักดิ์ คุชฌิมธนา ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เหมาะสมต่อการปฏิบัติหน้าที่

ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ หรือกฎเกณฑ์ภายในของธนาคาร โดยกำกับการดำเนินการนโยบายและระเบียบปฏิบัติงานให้สอดคล้องตามข้อกำหนดของทางการ สื่อความข้อกำหนดทางการและอบรมพนักงานที่เกี่ยวข้อง ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับข้อกำหนดทางการ ติดตามกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย และสอบทานการปฏิบัติงาน มีการรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงหรือคณะกรรมการธนาคารโดยมีนายไพศาล วรเศรษฐศิริ ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน



## 9.2 รายการระหว่างกัน

### รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ

1. เงินรับฝาก เงินให้สินเชื่อ และภาระผูกพัน แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญของธนาคารและสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิด ซึ่งธนาคารใช้ราคาตลาดในการคิดราคาระหว่างกันอย่างยุติธรรม โดยเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

|                 | 2564   | 2563   |
|-----------------|--------|--------|
| เงินรับฝาก      | 34,084 | 21,366 |
| เงินให้สินเชื่อ | 265    | 271    |
| ภาระผูกพัน      | 1      | 1      |

2. รายการบัญชีเพิ่มเติมระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า ซึ่งธนาคารใช้ราคาตลาดในการคิดราคาระหว่างกัน โดยเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

#### 2.1 เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก และภาระผูกพัน ระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

|   | 2564                |                |                | 2563                |                |                | สัดส่วน<br>การถือหุ้น<br>(%) | กรรมการ/ผู้บริหาร   |
|---|---------------------|----------------|----------------|---------------------|----------------|----------------|------------------------------|---|
|   | เงินให้<br>สินเชื่อ | เงิน<br>รับฝาก | ภาระ<br>ผูกพัน | เงินให้<br>สินเชื่อ | เงิน<br>รับฝาก | ภาระ<br>ผูกพัน |                              |   |
| <b>บริษัทย่อย</b>                           |                     |                |                |                     |                |                |                              |   |
| บจก. หลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย         | -                   | 4,074          | -              | -                   | 4,801          | -              | 100                          | นายพัชร สมะลาภา<br>นายวศิน วณิชยวรนันต์<br>นายสุรเดช เกียรติธนากร<br>นางนิศานาถ อุ้วฒพิงษ์  |
| บจก. ศูนย์วิจัยกสิกรไทย                     | -                   | 147            | -              | -                   | 137            | -              | 100                          | นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง<br>ดร.อดิศักดิ์ หลายชูไทย  |
| บมจ. หลักทรัพย์ กสิกรไทย                    | -                   | 20,353         | -              | -                   | 20,293         | -              | 99.99                        | นายพิพิธ เอนกนิธิ<br>นายธิตี ตันติกุลานันท์<br>นายไพศาล วรเศรษฐศิริ   |
| บจก. ลีสซิงกสิกรไทย                         | 109,756             | 2,874          | -              | 103,331             | 2,408          | -              | 100                          | ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์<br>นางชลารัตน์ พิณจเบญจพล<br>ดร.เกษขณู สกาวรัตนานนท์<br>ดร.วิชัย ณรงค์วิชัย<br>นายปัญญา คงคาไพศาล          |
| บจก. แฟคเตอร์ แอนด์<br>อัครวิเมนท์ กสิกรไทย | 21,956              | 167            | 37             | 22,009              | 75             | 619            | 100                          | ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์<br>นางชลารัตน์ พิณจเบญจพล<br>ดร.เกษขณู สกาวรัตนานนท์<br>นายพงศ์พิเชษฐ์ นานานุกูล<br>นางสาวมณฑา วรประสิทธิ์ |
| บจก. กสิกร เทคโนโลยี กรุ๊ป<br>เซเครเทรีย    | -                   | 134            | -              | -                   | 88             | -              | 100                          | นายจรงค์ รัตนเพียร<br>นางสาววาสนา สุระกิจ<br>นางสาวหทัยพร เจริญประเสริฐ   |





|  | 2564                |                |                | 2563                |                |                | สัดส่วน<br>การถือหุ้น<br>(%) | กรรมการ/ผู้บริหาร   |
|--|---------------------|----------------|----------------|---------------------|----------------|----------------|------------------------------|---|
|  | เงินให้<br>สินเชื่อ | เงิน<br>รับฝาก | ภาระ<br>ผูกพัน | เงินให้<br>สินเชื่อ | เงิน<br>รับฝาก | ภาระ<br>ผูกพัน |                              |   |
| บจก. กสิกร แล็บส์                              | -                   | 65             | 68             | -                   | 41             | 51             | 100                          | นายจรงก์ รัตนเพียร<br>นางสาววาสนา สุระกิจ   |
| บจก. กสิกร ซอฟต์แวร์                           | -                   | 796            | 2,237          | -                   | 555            | 1,866          | 100                          | นายจรงก์ รัตนเพียร<br>นางสาววาสนา สุระกิจ   |
| บจก. กสิกร อินฟรา<br>(เดิมชื่อ บจก. กสิกร โปร) | -                   | 148            | -              | -                   | 73             | -              | 100                          | นายจรงก์ รัตนเพียร<br>นางสาววาสนา สุระกิจ   |
| บจก. กสิกร เซิร์ฟ                              | -                   | 16             | -              | -                   | 99             | -              | 100                          | นายจรงก์ รัตนเพียร<br>นางสาววาสนา สุระกิจ   |
| บจก. กสิกร เอกซ์                               | -                   | 20             | -              | -                   | 3              | -              | 100                          | นายภุชงค์ จิตต์แจ้ง<br>นายจรงก์ รัตนเพียร<br>นางสาววาสนา สุระกิจ  |
| บจก. เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง                    | -                   | 3,148          | -              | -                   | 1,416          | -              | 51                           | นางสุจิตพรรณ ลำข้า<br>นายพิพิธ เอนกนิธิ<br>นายสาระ ลำข้า<br>นายดิติชัย ลิ้มโปดม<br>นายอัคนันท์ รุ่งศิริวิทย์<br>นางสาวศุภนิวรรณ จุตระกูล                      |
| บจก. ธนาคารกสิกรไทย                            | -                   | 156            | -              | -                   | 97             | -              | 100                          | นายพจนารอด แสงพฤกษ์<br>ดร.กรินทร์ บุญเลิศวิเศษ<br>นางสุนันท์ ศิริอักษร<br>ดร.อนุวรรตน์ ศรีอุดม  |
| บจก. ธนาคารกสิกรไทย<br>(ประเทศจีน)             | -                   | 25             | 353            | -                   | 51             | 312            | 100                          | นายพิพิธ เอนกนิธิ<br>นายภัทรพงศ์ กัณหสุวรรณ<br>นายวรวิทย์ เกียรติทวีวัฒน์<br>นางสาวจิรภรณ์ กิจเจริญไพศาล<br>นางสาวหทัยพร เจริมประเสริฐ<br>นางสาวชาวจิน เมณฑกา |
| บจก. ร่วมทุน เค - เอสเอ็มอี                    | -                   | 166            | -              | -                   | 77             | -              | 100                          | นายสุรัตน์ ลีลาทวีวัฒน์<br>นายทวีธีระสุนทรวงศ์<br>นายวรวิทย์ เกียรติทวีวัฒน์  |
| บจก. บีคอน เวนเจอร์ แคปิตอล                    | -                   | 164            | -              | -                   | 94             | -              | 100                          | นายพิพิธ เอนกนิธิ<br>นายภุชงค์ จิตต์แจ้ง<br>นายจรงก์ รัตนเพียร<br>นายชัย เหลืองอาภา<br>ดร.กรินทร์ บุญเลิศวิเศษ<br>นายธนพงษ์ ณ ระนอง                           |
| บจก. กสิกร วิชั่น                              | -                   | 3,199          | -              | -                   | 2,613          | -              | 100                          | นายภัทรพงศ์ กัณหสุวรรณ<br>นายชัย เหลืองอาภา<br>นายพจนารอด แสงพฤกษ์<br>ดร.กรินทร์ บุญเลิศวิเศษ<br>นางสาวจิรภรณ์ กิจเจริญไพศาล                                  |
| บจก. กสิกร วิชั่น ไฟแนนเชียล**                 | -                   | -              | -              | -                   | -              | -              | 100                          | นายภัทรพงศ์ กัณหสุวรรณ<br>นายชัย เหลืองอาภา   |



|  | 2564                |                |                | 2563                |                |                | สัดส่วน<br>การถือหุ้น<br>(%) | กรรมการ/ผู้บริหาร   |
|--|---------------------|----------------|----------------|---------------------|----------------|----------------|------------------------------|---|
|  | เงินให้<br>สินเชื่อ | เงิน<br>รับฝาก | ภาระ<br>ผูกพัน | เงินให้<br>สินเชื่อ | เงิน<br>รับฝาก | ภาระ<br>ผูกพัน |                              |   |
| บจก. กสิกร โกลบอล<br>เพย์เมนต์                 | -                   | 163            | -              | -                   | 143            | -              | 100                          | -   |
| บปส. เพทาย                                     | -                   | 48             | -              | -                   | 13             | -              | 100                          | นายอดิพัฒน์ อัครจินดา   |
| บจก. โพรเกรส พลัส                              | -                   | 28             | -              | -                   | 29             | -              | 100                          | ดร.เกษขญง สกาวรัตนานนท์<br>นางสาววาสนา สุระกิจ<br>นายพรชัย ยงนพกุล  |
| บจก. โพรเกรส แอปไพร์ซัล                        | -                   | 190            | -              | -                   | 201            | -              | 100                          | ดร.เกษขญง สกาวรัตนานนท์<br>นายชิตโชติ ลอยประเสริฐ   |
| บจก. รักษาความปลอดภัยโพรเกรส<br>กันภัย         | 4                   | 271            | -              | 4                   | 377            | -              | 100                          | นายปรัชญา เกิดแก้วฟ้า   |
| บจก. โพรเกรส แมเนจเม้นท์                       | -                   | 34             | -              | -                   | 22             | -              | 100                          | นายสุรัตน์ ลีลาทวีวัฒน์<br>นางสาวสวคนธ์ เมฆาสวัสดิ์   |
| บจก. โพรเกรส ฟาซิลิตี้<br>แมเนจเม้นท์          | -                   | 56             | -              | -                   | 66             | -              | 100                          | ดร.เกษขญง สกาวรัตนานนท์<br>นายพรชัย ยงนพกุล   |
| บจก. รักษาความปลอดภัย<br>โพรเกรส เซอร์วิส      | -                   | 112            | -              | -                   | 111            | -              | 100                          | ดร.เกษขญง สกาวรัตนานนท์<br>นายพรชัย ยงนพกุล   |
| บจก. โพรเกรส สโตร์เรจ                          | -                   | 46             | -              | -                   | 37             | -              | 100                          | ดร.เกษขญง สกาวรัตนานนท์<br>นายชิตโชติ ลอยประเสริฐ   |
| บจก. โพรเกรส เฮช อาร์                          | -                   | 134            | -              | -                   | 101            | -              | 100                          | นางสาวคันสนา สุขะนันท์<br>นายกิตติพงศ์ คุ้มมัน<br>นางสาวหทัยพร เจริมประเสริฐ  |
| บจก. โพรเกรส เซอร์วิส<br>ซัพพอร์ท              | -                   | 194            | -              | -                   | 209            | -              | 100                          | นางสาวศุภณีย์วรรณ จูตระกูล  |
| บจก. โพรเกรส คอลเลคชั่น                        | -                   | 56             | -              | -                   | 66             | -              | 100                          | นายสุรัตน์ ลีลาทวีวัฒน์<br>นางสาวสวคนธ์ เมฆาสวัสดิ์   |
| บจก. โพรเกรส เทรนนิ่ง                          | -                   | 29             | -              | -                   | 22             | -              | 100                          | นางสาวคันสนา สุขะนันท์<br>นางสาวหทัยพร เจริมประเสริฐ  |
| บจก. หลักทรัพย์จัดการเงินร่วม<br>ลงทุนข้าวกล้า | -                   | 27             | -              | -                   | 26             | -              | 100                          | นายสุรัตน์ ลีลาทวีวัฒน์   |
| บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต                       | -                   | 13,715         | 943            | -                   | 5,263          | 275            | 38.25                        | นางสุจิตพรณ ลำข้า<br>นายสาระ ลำข้า<br>นายสุรัตน์ ลีลาทวีวัฒน์<br>นายพิภวัตร ภัทรนาวิก<br>นางสาวศุภณีย์วรรณ จูตระกูล |
| บจก. เมืองไทย โบรกเกอร์                        | 1                   | 26             | 3              | -                   | 14             | 1              | 50.99                        | -   |
| บจก. เอ็มที อินชัวร์ โบรกเกอร์                 | -                   | 1              | -              | -                   | 1              | -              | 38.25                        | -   |
| บจก. ฟู้ดเชย เวเนเจอร์ แคปิทัล                 | -                   | 33             | -              | -                   | 25             | -              | 38.25                        | นางสาวสุจิตพรณ ลำข้า<br>นายสาระ ลำข้า   |
| บจก. ไอเซ็น                                    | -                   | 84             | -              | -                   | 120            | -              | 51                           | -   |
| บจก. บิคอน อินเตอร์เฟซ                         | -                   | 9              | -              | -                   | 4              | -              | 100                          | -   |
| บจก. โพรเกรส มัลติ อินชัวร์นส์<br>โบรกเกอร์    | -                   | 114            | -              | -                   | 199            | -              | 100                          | ดร.เกษขญง สกาวรัตนานนท์   |



|  | 2564                |                |                | 2563                |                |                | สัดส่วน<br>การถือหุ้น<br>(%) | กรรมการ/ผู้บริหาร  |
|--|---------------------|----------------|----------------|---------------------|----------------|----------------|------------------------------|--|
|  | เงินให้<br>สินเชื่อ | เงิน<br>รับฝาก | ภาระ<br>ผูกพัน | เงินให้<br>สินเชื่อ | เงิน<br>รับฝาก | ภาระ<br>ผูกพัน |                              |  |
| KASIKORN VISION INFORMATION<br>TECHNOLOGY COMPANY<br>LIMITED | -                   | -              | -              | -                   | -              | -              | 100                          | นายจรัล รัตนเพียร<br>นายภัทรพงศ์ กัณหสุวรรณ<br>นางสาวจิรภรณ์ กิจเจริญไพศาล                             |
| บจก. คิวบิกซ์ ดิจิทัล แอสเสท*                                | -                   | 22             | -              | -                   | -              | -              | 100                          | นายศิววัฒน์ สันติวิสุทธิ<br>นายภานพ อังคสิงห์<br>นายปวเรศร์ เขษรพงศ์พันธุ์<br>ดร.กรินทร์ บุญเลิศวนิชย์ |
| <b>บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า</b>                            |                     |                |                |                     |                |                |                              |  |
| บจก. ศูนย์ประมวลผล   | -                   | 166            | -              | -                   | 103            | -              | 30                           | นางสาวศิริพร วงศ์ตรีภพ<br>นายอมร สุวจิตตานนท์  |
| บจก. เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์                                | -                   | 1,548          | -              | -                   | 936            | -              | 26.73                        | ดร.พิพัฒน์พงศ์ ปะยานนท์  |
| บจก. บีซีไอ (ประเทศไทย)                                      | -                   | 53             | -              | -                   | 94             | -              | 22.17                        | นายศิววัฒน์ สันติวิสุทธิ   |
| บจก. ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก                                | -                   | 252            | -              | -                   | -              | -              | 33.33                        | นายภัทรพงศ์ กัณหสุวรรณ   |
| Sovannaphum Life Assurance<br>PLC                            | -                   | -              | -              | -                   | -              | -              | 18.74                        | นายสาระ ลำข้า  |
| บจก. กสิกร โฉน   | 9,001               | 470            | -              | 2,957               | 822            | -              | 50                           | นายพัชร สมะลาภา<br>นางสาวศุภนิวรรณ จูตระกูล<br>นางสาวณัฏฐา อากาศฤกษ์                                   |

\* ในเดือน มีนาคม 2564 ธนาคารได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อยภายใต้ชื่อ บริษัท คิวบิกซ์ ดิจิทัล แอสเสท จำกัด โดยบริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 มีทุนจดทะเบียน 70 ล้านบาท ชำระแล้วจำนวน 42 ล้านบาท

\*\* ในเดือน ตุลาคม 2564 ธนาคารได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อยภายใต้ชื่อ บริษัท กสิกร วิชั่น ไฟแนนเชียล จำกัด ในสาธารณรัฐสิงคโปร์ โดยธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 มีทุนจดทะเบียน 100,000 ดอลลาร์สหรัฐฯ และในเดือน ธันวาคม 2564 บริษัท กสิกร วิชั่น ไฟแนนเชียล จำกัด เรียกชำระค่าหุ้น 100,000 ดอลลาร์สหรัฐฯ ซึ่งเป็นทุนชำระแล้วเต็มจำนวน



- 2.2 บริษัทย่อยบางแห่ง ได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่อาคารและรับบริการจากธนาคาร อายุตามสัญญา 1-2 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มูลค่าตามอายุสัญญาเช่าคงเหลือเป็นจำนวน 6 ล้านบาท และ 57 ล้านบาท ตามลำดับ
- 2.3 ธนาคารได้ทำสัญญาให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศกับกลุ่มบริษัทกสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป และบริษัท พีคอน อินเทอร์เน็ต จำกัด อายุสัญญา 1 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการในอนาคตเป็นจำนวน 2,277 ล้านบาท และ 1,913 ล้านบาท ตามลำดับ
- 2.4 ธนาคารได้ทำสัญญาจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตกับบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ("MTL") อายุสัญญา 10 ปี โดยจะมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ทั้งนี้ ธนาคารจะได้รับค่าตอบแทนจากการให้สิทธิในการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแก่ลูกค้าผ่านทางธนาคารและบริษัทย่อยแก่ MTL แต่เพียงผู้เดียวเป็นจำนวน 12,700 ล้านบาท ธนาคารยังได้รับค่าตอบแทนอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับผลการดำเนินการขายตามที่ระบุในสัญญา
- 2.5 ธนาคารได้ทำสัญญาให้บริการกับบริษัทร่วมและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน อายุสัญญา 1-5 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการในอนาคตเป็นจำนวน 159 ล้านบาท และ 121 ล้านบาท ตามลำดับ
- 2.6 รายได้และค่าใช้จ่าย ระหว่างธนาคารกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

|                                   | งบการเงินรวม |      | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |       |
|-----------------------------------|--------------|------|----------------------|-------|
|                                   | 2564         | 2563 | 2564                 | 2563  |
| <b>บริษัทย่อย</b>                 |              |      |                      |       |
| รายได้ :                          |              |      |                      |       |
| รายได้ดอกเบี้ย                    | -            | -    | 3,464                | 3,334 |
| เงินปันผลรับ                      | -            | -    | 5,015                | 4,810 |
| ค่าธรรมเนียมรับ                   | -            | -    | 5,029                | 4,191 |
| รายได้อื่น                        | -            | -    | 5,823                | 5,826 |
| ค่าใช้จ่าย :                      |              |      |                      |       |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย                | -            | -    | 118                  | 131   |
| ค่าธรรมเนียมจ่าย                  | -            | -    | 1,068                | 420   |
| ค่าใช้จ่ายอื่น                    | -            | -    | 6,063                | 6,454 |
| <b>บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า</b> |              |      |                      |       |
| รายได้ :                          |              |      |                      |       |
| รายได้ดอกเบี้ย                    | 105          | 3    | 105                  | 3     |
| เงินปันผลรับ                      | 104          | 61   | 104                  | 61    |
| ค่าธรรมเนียมรับ                   | 1            | 12   | 1                    | 12    |
| รายได้อื่น                        | 101          | 63   | 101                  | 63    |
| ค่าใช้จ่าย :                      |              |      |                      |       |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย                | 4            | 5    | 4                    | 5     |



(หน่วย : ล้านบาท)

|   | งบการเงินรวม |      | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |      |
|---|--------------|------|----------------------|------|
|   | 2564         | 2563 | 2564                 | 2563 |
| ค่าธรรมเนียมจ่าย                          | 3            | 2    | 3                    | 2    |
| ค่าใช้จ่ายอื่น                            | 587          | 326  | 587                  | 326  |
| <b>บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน</b> |              |      |                      |      |
| รายได้ :                                  |              |      |                      |      |
| รายได้ดอกเบี้ย                            | 358          | 394  | 358                  | 394  |
| ค่าใช้จ่าย :                              |              |      |                      |      |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย                        | 287          | 342  | 286                  | 342  |
| ค่าใช้จ่ายอื่น                            | 408          | 370  | 408                  | 370  |

3. เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก และภาระผูกพันระหว่างธนาคารกับกิจการที่กรรมการ ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร และสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดเข้าไปมีอำนาจจัดการและหรือถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการ โดยธนาคารใช้ราคาตลาดในการคิดราคาระหว่างกัน ซึ่งเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

|  | 2564                |                |                | 2563                |                |                | สัดส่วน<br>การถือหุ้น<br>(%) | กรรมการ/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้น<br>และความสัมพันธ์ |
|--|---------------------|----------------|----------------|---------------------|----------------|----------------|------------------------------|---|
|  | เงินให้<br>สินเชื่อ | เงิน<br>รับฝาก | ภาระ<br>ผูกพัน | เงินให้<br>สินเชื่อ | เงิน<br>รับฝาก | ภาระ<br>ผูกพัน |                              |   |
| บจก. 159 แคฟพิทอลส์**                    | -                   | 1              | -              | -                   | -              | -              | 75                           | บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ                    |
| บจก. กระทั่งแดง                          | -                   | 10             | -              | -                   | 7              | -              | 100                          | นายสราวุฒิ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง      |
| บจก. กระทั่งแดง เอ็กเซลเลนซ์ เซ็นเตอร์   | -                   | 17             | -              | -                   | 17             | -              | 95                           | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง     |
| บจก. กรีน เนเจอร์ล โปรดัคส์**            | -                   | 3              | -              | -                   | -              | -              | 84.85                        | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง     |
| บจก. กิฟฟารีน สกายไลน์ ยูนิตี้           | -                   | 506            | -              | -                   | 243            | -              | 80                           | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง     |
|  |                     |                |                |                     |                |                | -                            | น.ต.พญ.นลินี ไพบูลย์                            |
| บจก. กู๊ดเชอร์ฟ                          | -                   | 1              | -              | -                   | 4              | -              | 12                           | บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ                    |
| บจก. คานะบานะ                            | -                   | 2              | -              | -                   | 4              | -              | 80                           | นายสราวุฒิ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง      |
| บจก. คาร์ คอนวินี**                      | -                   | 4              | -              | -                   | -              | -              | 90.60                        | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง     |
| บจก. คาวาลลิโน เซอร์วิส                  | -                   | 12             | -              | -                   | 8              | -              | 21                           | บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ                    |
| บจก. คาวาลลิโน มอเตอร์                   | -                   | 259            | 40             | -                   | 216            | 21             | 21                           | บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ                    |
| บจก. เคทีดี พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ | -                   | 71             | -              | -                   | 36             | -              | 100                          | นายสราวุฒิ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง      |
| บจก. เครื่องดื่มกระทั่งแดง               | -                   | 562            | -              | -                   | 138            | -              | 99.97                        | นายสราวุฒิ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง      |
| บจก. เครื่องดื่มสปอนเซอร์                | -                   | -              | -              | -                   | 1              | -              | 16.67                        | นายสราวุฒิ อยู่วิทยา                            |
| บจก. แครายกอล์ฟ                          | -                   | 2              | -              | -                   | 3              | -              | 100                          | นายสราวุฒิ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง      |
| บจก. จานเด่น**                           | -                   | 1              | -              | -                   | -              | -              | 45                           | บุคคลที่เกี่ยวข้องของผู้บริหาร                  |
| บจก. เจทีบี (ประเทศไทย)                  | -                   | 15             | -              | -                   | 37             | -              | 24                           | นายชนินทร์ โทณวนิก                              |
|  |                     |                |                |                     |                |                | 23.95                        | บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ                    |
| บจก. เอลิมูสุขร่วมพัฒนา                  | -                   | 2              | -              | -                   | 3              | -              | 35                           | บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ                    |
| บจก. ชนภรณ์**                            | -                   | 1              | -              | -                   | -              | -              | 94                           | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง     |
|  |                     |                |                |                     |                |                | -                            | บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ                    |



|  | 2564                |                |                | 2563                |                |                | สัดส่วน<br>การถือหุ้น<br>(%) | กรรมการ/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้น<br>และความสัมพันธ์                             |
|--|---------------------|----------------|----------------|---------------------|----------------|----------------|------------------------------|---|
|  | เงินให้<br>สินเชื่อ | เงิน<br>รับฝาก | ภาระ<br>ผูกพัน | เงินให้<br>สินเชื่อ | เงิน<br>รับฝาก | ภาระ<br>ผูกพัน |                              |   |
| บจก. ขาวาฟูจิ อิเลคทริก (ประเทศไทย)**              | -                   | 6              | -              | -                   | -              | -              | 26                           | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง                                 |
| บจก. ซิมพอร์ต**                                    | -                   | 23             | -              | -                   | -              | -              | 100                          | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง                                 |
| บจก. ซีเอสแอล อีวี**                               | -                   | 2              | -              | -                   | -              | -              | 30<br>-                      | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง<br>นายสุรช ล่ำซำ                |
| บจก. เซ็นทรัลคอมเพล็กซ์                            | -                   | 8              | -              | -                   | 66             | -              | 100                          | นายสุรช ล่ำซำ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง   |
| บจก. เซอร์เคียวเฮลท์เมด                            | -                   | 9              | -              | -                   | 11             | -              | 71.40                        | นายสุรช ล่ำซำ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง   |
| บจก. ดาต้า มายนิ่ง**                               | -                   | 3              | -              | -                   | -              | -              | 100<br>-                     | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง<br>นายสุรช ล่ำซำ                |
| บจก. เดอเบล  | -                   | 1,225          | -              | -                   | 698            | -              | 98                           | นายสุรช ล่ำซำ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง   |
| บจก. เดอะ เพนินซูล่า ทราเวล เซอร์วิส               | 3                   | 8              | -              | 2                   | 4              | 3              | 12                           | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง                                 |
| บจก. ตลาดน้อยเจ้าพระยาวิฑูรย์เพอร์สแนล             | -                   | 2              | -              | -                   | 1              | -              | 100                          | นายสุรช ล่ำซำ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง   |
| บจก. ไทชิบา ไทยแลนด์                               | -                   | 4              | -              | -                   | 4              | -              | 10.72                        | บุคคลที่เกี่ยวข้องของประธานกรรมการ  |
| บจก. ทรัพย์เมืองไทย                                | -                   | 4              | -              | -                   | 8              | -              | 14.61<br>10.59               | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง<br>บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ |
| บจก. ทาจิโนกอล์ฟ                                   | -                   | 5              | -              | -                   | 27             | -              | 100                          | นายสุรช ล่ำซำ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง   |
| บจก. ที ซี - กรุงเทพฯ คอนโด                        | -                   | 13             | -              | -                   | 11             | -              | 100                          | นายสุรช ล่ำซำ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง   |
| บจก. ที ซี สารร คอนโด                              | -                   | 11             | -              | -                   | 9              | -              | 100                          | นายสุรช ล่ำซำ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง   |
| บจก. ที.จี.เวนดิง แอนด์ โซลูชัน<br>อินดัสทรีส์     | -                   | 24             | -              | -                   | 20             | -              | 93.75                        | นายสุรช ล่ำซำ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง   |
| บจก. ที.ซี. คอนโด แอนด์ ดีพาร์ตเมนต์โฮเต็ล         | -                   | 4              | -              | -                   | 4              | -              | 100                          | นายสุรช ล่ำซำ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง   |
| บจก. ที.ซี. ปิ่นเกล้า พร็อพเพอร์ตี้                | -                   | 8              | -              | -                   | 16             | -              | 90                           | นายสุรช ล่ำซำ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง   |
| บจก. ที.ซี. สมุทรปราการ คอนโด                      | -                   | -              | -              | -                   | 1              | -              | 100                          | นายสุรช ล่ำซำ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง   |
| บจก. ที.ซี.ฟาร์มมา-เคม                             | 1                   | 180            | -              | -                   | 120            | -              | 16.67                        | บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ  |
| บจก. ที.ซี.ฟาร์มมาฮิลล์ อุตสาหกรรม                 | -                   | 13,130         | 2              | -                   | 6,287          | 3              | 98                           | นายสุรช ล่ำซำ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง   |
| บจก. ที.ซี.ร่วมเกล้า คอนโด                         | -                   | 6              | -              | -                   | 43             | -              | 100                          | นายสุรช ล่ำซำ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง   |
| บจก. ที.ซี.สุขุมวิทคอนโด 101 แอนด์ คอนซัล<br>แดนซ์ | -                   | 74             | -              | -                   | 23             | -              | 14                           | นายสุรช ล่ำซำ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง   |
| บจก. ที.ซี.เทรดดิ้ง แอนด์ ลิสซิง                   | -                   | 14             | -              | -                   | 7              | -              | 100                          | นายสุรช ล่ำซำ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง   |
| บจก. ที.ซี. อินคิวเบเตอร์                          | -                   | 4              | -              | -                   | 4              | -              | 100                          | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง                                 |
| บจก. ที.ซี-มัยซิน                                  | -                   | 3              | -              | -                   | 3              | -              | 14                           | นายสุรช ล่ำซำ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง   |
| บจก. ที.ซี-มัยซิน อุตสาหกรรม                       | -                   | 17             | -              | -                   | 15             | -              | 14                           | นายสุรช ล่ำซำ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง   |
| บจก. ไทยเกษตร**                                    | -                   | 2              | 1              | -                   | -              | -              | 100<br>-                     | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง<br>นายสุรช ล่ำซำ                |
| บจก. ไทยเฉลิม                                      | -                   | 1              | -              | -                   | 3              | -              | 99.99                        | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง                                 |
| บจก. ไทยดิเจทัล ไอที                               | -                   | 4              | -              | -                   | 3              | -              | 100                          | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง                                 |
| บจก. ไทยวีวีวีเอชเรชั่น คอมพิวเตอร์**              | -                   | 1              | 1              | -                   | -              | -              | 31.71                        | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง                                 |
| บจก. ธนโชติ อพาร์ทเมนต์                            | -                   | 1              | -              | -                   | 1              | -              | 16.15                        | นายทิพากร สายพัฒนา  |
| บจก. ธัญญะ เทคโนโลยี**                             | -                   | 1              | -              | -                   | -              | -              | 30                           | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง                                 |
| บจก. นครชัยศรีก่อสร้าง                             | -                   | 2              | -              | -                   | 1              | -              | 100                          | นายสุรช ล่ำซำ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง   |
| บจก. นามะเชือก (ประเทศไทย)                         | -                   | 17             | -              | -                   | 12             | -              | 99.80                        | นายสุรช ล่ำซำ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง   |
| บจก. เนทวัน เน็ตเวิร์ค โซลูชัน**                   | -                   | 9              | 4              | -                   | -              | -              | 100                          | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง                                 |
| บจก. บางกอก อาร์คิเทคเชอรัล รีเสิร์ช               | -                   | 5              | -              | -                   | 6              | -              | 99.97                        | บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ  |





|   | 2564                |                |                | 2563                |                |                | สัดส่วน<br>การถือหุ้น<br>(%) | กรรมการ/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้น<br>และความสัมพันธ์   |
|---|---------------------|----------------|----------------|---------------------|----------------|----------------|------------------------------|---|
|   | เงินให้<br>สินเชื่อ | เงิน<br>รับฝาก | ภาระ<br>ผูกพัน | เงินให้<br>สินเชื่อ | เงิน<br>รับฝาก | ภาระ<br>ผูกพัน |                              |   |
| บจก. บางบอนผลิตภัณฑ์อาหาร                         | -                   | 1              | -              | -                   | 1              | -              | 100                          | นายสราวุฒิ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง  |
| บจก. บางปะกงผลไม้                                 | -                   | 1              | -              | -                   | 1              | -              | 100                          | นายสราวุฒิ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง  |
| บจก. บางปะกงผลิตภัณฑ์อาหาร                        | -                   | 1              | -              | -                   | 1              | -              | 100                          | นายสราวุฒิ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง  |
| บจก. บี.กริม บีไอพี เพาเวอร์ 1                    | -                   | 305            | 213            | -                   | 359            | 213            | 26                           | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง   |
| บจก. บี.กริม บีไอพี เพาเวอร์ 2                    | -                   | 404            | 230            | -                   | 243            | 235            | 26                           | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง   |
| บจก. บีที - คาสตรอล (ประเทศไทย)**                 | -                   | 283            | -              | -                   | -              | -              | 40                           | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง   |
| บมจ. บุรพาออสฟ                                    | -                   | 111            | 3              | -                   | 63             | 3              | 66.24                        | นายสราวุฒิ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง  |
| บจก. ปิยะศิริ                                     | -                   | 2              | -              | -                   | 1              | -              | 26.99<br>19.33               | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง<br>บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ                         |
| บจก. แปดริ้วผลไม้                                 | -                   | 2              | -              | -                   | 4              | -              | 100                          | นายสราวุฒิ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง  |
| บจก. แปดริ้วผลิตภัณฑ์อาหาร                        | -                   | 2              | -              | -                   | 1              | -              | 100                          | นายสราวุฒิ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง  |
| บจก. โปรเฟสชั่นแนล คอมพิวเตอร์**                  | -                   | 54             | 126            | -                   | -              | -              | 100                          | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง   |
| บจก. ผลิตภัณฑ์ผลไม้ไทย                            | -                   | 2              | -              | -                   | 12             | -              | 100                          | นายสราวุฒิ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง  |
| บจก. พัทธภัณฑ์แลนด์                               | -                   | 4              | -              | -                   | 3              | -              | 30.53                        | นายสราวุฒิ อยู่วิทยา  |
| บจก. พี แลนด์สเคป                                 | 26                  | 86             | -              | 30                  | 72             | -              | 98                           | บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ  |
| บจก. เพชรเกษมกรีนโฮลดิ้ง**                        | -                   | 3              | -              | -                   | -              | -              | 99.98                        | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง   |
| บจก. โพธิ์โก้ (ประเทศไทย)**                       | -                   | 7              | -              | -                   | -              | -              | 26                           | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง   |
| บจก. ภัทรสัมพันธ์**                               | -                   | 1              | -              | -                   | -              | -              | 13.50                        | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง   |
| บจก. มหาชัยผลิตภัณฑ์อาหาร                         | -                   | 1              | -              | -                   | -              | -              | 100                          | นายสราวุฒิ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง  |
| บมจ. เมืองไทย เรียด เอสเตท                        | -                   | 10             | -              | -                   | 8              | -              | 79.97                        | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง   |
| บมจ. เมืองไทยประกันภัย                            | -                   | 423            | -              | -                   | 416            | -              | 20<br>-                      | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง<br>บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ                         |
| บจก. โมบาย อินโนเวชั่น**                          | -                   | 6              | -              | -                   | -              | -              | 27.39                        | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง   |
| บจก. ยูพงษ์                                       | -                   | 13             | -              | -                   | 21             | -              | 38.26                        | นายสราวุฒิ อยู่วิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง  |
| บจก. ยูพงษ์                                       | -                   | 2              | -              | -                   | 2              | -              | 47.93<br>12                  | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง<br>นายสราวุฒิ อยู่วิทยา                                 |
| บจก. ยู เทคโนโลยี กรุ๊ป (ประเทศไทย)               | -                   | 8              | -              | -                   | 4              | -              | 51                           | บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ  |
| บจก. ร่วมสัมพันธ์**                               | -                   | 3              | -              | -                   | -              | -              | 30<br>20<br>-                | นายสราวุฒิ อยู่วิทยา<br>ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง<br>บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ |
| บจก. รักษาความปลอดภัย เมืองไทย<br>แมนเนจเม้นท์    | -                   | 24             | -              | -                   | 25             | -              | 99.99                        | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง   |
| บจก. รักษาความปลอดภัย เอ็มแลนด์เอ                 | -                   | 8              | -              | -                   | 4              | -              | 35                           | บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ  |
| บจก. รักษาความปลอดภัย เอเอสเอ็ม<br>แมนเนจเม้นท์** | -                   | 5              | -              | -                   | -              | -              | 100                          | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง   |
| บมจ. ลีอักษบิท**                                  | 74                  | 6              | 36             | -                   | -              | -              | 100                          | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง   |
| บจก. ลีอักษบิท พีอี**                             | -                   | 2              | -              | -                   | -              | -              | 100                          | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง   |
| บมจ. ลีอักษเลี่ย**                                | 327                 | 112            | 639            | -                   | -              | -              | 25.82<br>-                   | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง<br>นายสราวุฒิ อยู่วิทยา                                 |
| บจก. ลีอักษเลี่ย จี้อยท์ แอนด์ โฮลด์**            | -                   | 12             | -              | -                   | -              | -              | 100                          | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง   |
| บจก. ลีอักษเลี่ย ซิมูเลชั่น เทคโนโลยี**           | -                   | 5              | -              | -                   | -              | -              | 100                          | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง   |
| บจก. ลีอักษเลี่ย ซิสเต็ม อินทิเกรเตอร์**          | -                   | 89             | 149            | -                   | -              | -              | 100                          | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง   |



|  | 2564                |                |                | 2563                |                |                | สัดส่วน<br>การถือหุ้น<br>(%) | กรรมการ/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้น<br>และความสัมพันธ์  |
|--|---------------------|----------------|----------------|---------------------|----------------|----------------|------------------------------|--|
|  | เงินให้<br>สินเชื่อ | เงิน<br>รับฝาก | ภาระ<br>ผูกพัน | เงินให้<br>สินเชื่อ | เงิน<br>รับฝาก | ภาระ<br>ผูกพัน |                              |  |
| บจก. ลีอชเคย์ เทคดิง**                                   | -                   | 85             | -              | -                   | -              | -              | 94.98                        | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง  |
| บจก. ลีอชเคย์ บีซิเนส อินโนเวชั่น**                      | -                   | 22             | -              | -                   | -              | -              | 100                          | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง  |
| บจก. ลีอชเคย์ พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอป<br>मेंท์**          | -                   | 5              | -              | -                   | -              | -              | 92.95<br>-                   | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง<br>นายสุรข ล่ำซำ                                 |
| บจก. ลีอชเคย์ เพาเวอร์ ซิสเต็มส์**                       | -                   | 70             | 280            | -                   | -              | -              | 100                          | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง  |
| บจก. ลีอชเคย์ ไวโรเลส**                                  | -                   | 5              | -              | -                   | -              | -              | 85.33                        | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง  |
| บจก. ลีอชเคย์ ซีโวลูชั่น เทคโนโลยี**                     | -                   | 14             | -              | -                   | -              | -              | 100                          | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง  |
| บจก. ลีอชเคย์ เอ็นจิเนียรี**                             | -                   | 2              | -              | -                   | -              | -              | 100                          | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง  |
| บจก. วณธาร**   | -                   | 3              | -              | -                   | -              | -              | 42.08<br>15.83<br>-          | นายสุรข ล่ำซำ<br>ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง<br>บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ |
| บจก. วาปี สตูดิโอ  | -                   | 12             | -              | -                   | 10             | -              | 99.98                        | บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ   |
| บจก. เวสโก ฟาร์มสตูดิโอ                                  | -                   | 42             | 1              | -                   | 5              | 1              | 25.32                        | บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ   |
| บจก. ศาเลยาออลฟ์   | -                   | 2              | -              | -                   | 2              | -              | 100                          | นายสราวุฒิ อญูวิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง  |
| บจก. สตอร์มเบรกเกอร์ เวเนเจอร์                           | -                   | 4              | -              | -                   | 5              | -              | 60<br>30                     | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง<br>นายสราวุฒิ อญูวิทยา                           |
| บจก. สตูดิโอ เทคดิง                                      | 11                  | 17             | 1              | 8                   | 1              | -              | 40                           | บุคคลที่เกี่ยวข้องของผู้บริหาร   |
| บจก. สติระพัฒนา**  | -                   | 2              | -              | -                   | -              | -              | 12.50                        | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง  |
| บจก. สัมทำชอย  | -                   | 1              | -              | -                   | 1              | -              | 99.97                        | นายสราวุฒิ อญูวิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง  |
| บจก. สมุทรสงคราม ซูเปอร์มาร์เก็ต แอนด์<br>ฟู้ด เซ็นเตอร์ | -                   | 13             | -              | -                   | 12             | -              | 100                          | นายสราวุฒิ อญูวิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง  |
| บจก. สมุทรสาครผลไม้                                      | -                   | 1              | -              | -                   | 1              | -              | 100                          | นายสราวุฒิ อญูวิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง  |
| บจก. สมัย คาร์แลนด์                                      | -                   | 1              | -              | -                   | 1              | -              | 25.50                        | บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ   |
| บจก. สยาม เบฟเวอเรจ                                      | -                   | 6              | -              | -                   | 5              | -              | 99.67                        | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง  |
| บจก. สยาม ไวนอรี่  | -                   | 468            | 6              | -                   | 310            | 30             | 100                          | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง  |
| บจก. สยาม ไวนอรี่ เทคดิงพลัส                             | -                   | 106            | 2              | -                   | 122            | 2              | 74.66                        | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง  |
| บจก. สยาม ไวนอรี่คอมเมอร์เชียล                           | 2                   | 147            | -              | 1                   | 188            | -              | 98.85                        | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง  |
| บจก. สยาม ไวนอรี่โฮลดิ้ง                                 | -                   | 1              | -              | -                   | 5              | -              | 31.98                        | บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ   |
| บจก. สยาม แอร์เน็ท                                       | -                   | 6              | 3              | -                   | 6              | 4              | 98.57                        | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง  |
| บจก. สยามสมุทร วาริน**                                   | -                   | 15             | -              | -                   | -              | -              | 60                           | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง  |
| บจก. สอนสัตว์เปิดบ้านสร้าง                               | -                   | 5              | -              | -                   | 13             | -              | 99.97                        | นายสราวุฒิ อญูวิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง  |
| บจก. สำนักกฎหมาย ปุณยฤทธิ์                               | -                   | 3              | -              | -                   | 3              | -              | 99.99                        | น.ส.ชนม์ชนันมี สุนทรสารบูล   |
| บจก. สฤดี**  | -                   | 41             | -              | -                   | -              | -              | 27.50<br>25<br>-             | นายสุรข ล่ำซำ<br>ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง<br>บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ |
| บจก. สุวินทวงศ์ออลฟ์                                     | -                   | 1              | -              | -                   | 1              | -              | 100                          | นายสราวุฒิ อญูวิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง  |
| บจก. หนองปลาตะเพียนออลฟ์                                 | -                   | 17             | -              | -                   | 4              | -              | 100                          | นายสราวุฒิ อญูวิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง  |
| บจก. หนองโพออลฟ์   | -                   | 17             | -              | -                   | 17             | -              | 100                          | นายสราวุฒิ อญูวิทยา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง  |
| บจก. หาดแก้วโกลเด้นแลนด์                                 | -                   | 5              | 1              | -                   | 4              | 1              | 11.24                        | บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ   |
| บจก. อลูเม็ท   | 397                 | 6              | 310            | 519                 | 2              | 31             | 48<br>28                     | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง<br>บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ                  |
| บจก. อารุไทย**   | -                   | 4              | -              | -                   | -              | -              | 99.98                        | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง  |



|  | 2564                |                |                | 2563                |                |                | สัดส่วน<br>การถือหุ้น<br>(%) | กรรมการ/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้น<br>และความสัมพันธ์ |
|--|---------------------|----------------|----------------|---------------------|----------------|----------------|------------------------------|---|
|  | เงินให้<br>สินเชื่อ | เงิน<br>รับฝาก | ภาระ<br>ผูกพัน | เงินให้<br>สินเชื่อ | เงิน<br>รับฝาก | ภาระ<br>ผูกพัน |                              |   |
| บจก. อินเทอร์เน็ตโปรดัคท์                        | -                   | 1              | -              | -                   | 1              | -              | 100                          | นายสราวุฒิ อัญญา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง          |
| บจก. อินสปายเรชั่น สยาม**                        | -                   | 90             | -              | -                   | -              | -              | 99.99                        | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง     |
| บจก. เอ็กซ์เน็ท**                                | -                   | 9              | -              | -                   | -              | -              | 18.33                        | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง     |
| บจก. เอช อาร์ เซอร์วิสเชส                        | -                   | 2              | -              | -                   | 1              | -              | 99.93                        | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง     |
| บจก. เอ็นเอส บลูสโคป โลจิสติกส์<br>(ประเทศไทย)** | 1                   | 227            | -              | -                   | -              | -              | 20                           | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง     |
| บจก. เอซี วีส์อร์ท*                              | -                   | -              | -              | -                   | 4              | -              | -                            | -   |
| บจก. เอ็ม แอนด์ เอ คอนซัลแทนส์ เซอร์วิส          | -                   | 1              | -              | -                   | 1              | -              | 55                           | บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ                    |
| บจก. เอ็มไอแคป**                                 | -                   | 70             | -              | -                   | -              | -              | 24.64                        | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง     |
| บจก. เอสทีอาร์ พรอพเพอร์ตี้ ดีเวลอปเม้นท์        | -                   | 5              | -              | -                   | 3              | -              | 100                          | บุคคลที่เกี่ยวข้องของกรรมการ                    |
| บจก. เอ็มเอเซีย**                                | -                   | 1              | -              | -                   | -              | -              | 15.24                        | บุคคลที่เกี่ยวข้องของผู้บริหาร                  |
| บจก. แอล ไสลาร์ 3**                              | -                   | 2              | -              | -                   | -              | -              | 74                           | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง     |
| บจก. แอล ฟู้ดโซลูชั่นส์**                        | -                   | 8              | -              | -                   | -              | -              | 100                          | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง     |
| บจก. แอล เอลิเวเตอร์ แอนด์ เอ็นจิเนียริง**       | -                   | 9              | -              | -                   | -              | -              | 99.99                        | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง     |
| บจก. แอล ฮาร์ดแวร์ แอนด์ เซอร์วิส**              | -                   | 19             | -              | -                   | -              | -              | 100                          | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง     |
| บจก. แอลบี อีวี**                                | -                   | 10             | -              | -                   | -              | -              | 51                           | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง     |
|  |                     |                |                |                     |                |                | -                            | นายสุรช ลำข้า                                   |
| บจก. เฮลท์เว่น                                   | -                   | 1              | -              | -                   | 1              | -              | 99.99                        | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง     |
| บจก. แสบบี กิฟ**                                 | -                   | 1              | -              | -                   | -              | -              | 80                           | ถือหุ้นทางอ้อมผ่านกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง     |
| บจก. ไฮ-เกียร์**                                 | -                   | 43             | -              | -                   | -              | -              | 100                          | นายสราวุฒิ อัญญา และบุคคลที่เกี่ยวข้อง          |

\* ปี 2564 ไม่เป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

\*\* ปี 2563 ไม่เป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

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

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล

ผ่านช่องทางเว็บไซต์ของธนาคารภายใต้ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์

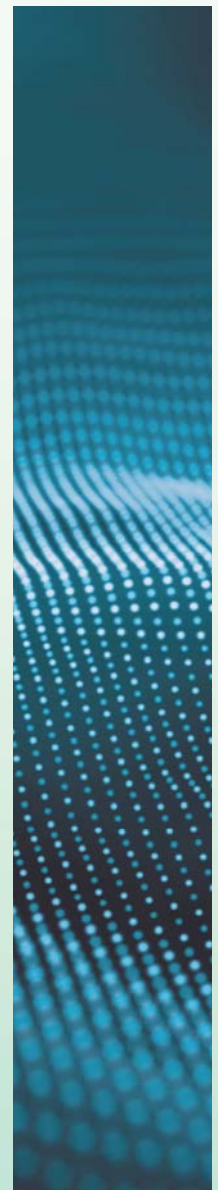
“<https://www.kasikornbank.com/th/IR/FinanInfoReports/Pages/financial-reports.aspx>”



# ส่วนที่ 3

## งบการเงิน

(งบการเงินย้อนหลัง 3 ปี)





## งบการเงิน

### สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีในระยะเวลา 3 ปี ที่ผ่านมา

ผู้สอบบัญชี คือ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูเก็ต สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2564 2563 และ 2562

### สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีปี 2564

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีปี 2563

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

### สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีปี 2562

ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ส่วนงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้จากเอกสารแนบ 9 งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน หน้า 206 - 342



## ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และงบกระแสเงินสด

### งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

|   | งบการเงินรวม         |                      |                      |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
|   | ณ วันที่ 31 ธันวาคม  |                      |                      |
|   | 2564                 | 2563                 | 2562                 |
| <b>สินทรัพย์</b>  |                      |                      |                      |
| เงินสด  | 59,971,933           | 61,962,028           | 61,384,882           |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ                                 | 420,493,772          | 417,419,545          | 385,940,044          |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 63,499,563           | 46,666,317           | -                    |
| สินทรัพย์อนุพันธ์   | 38,057,114           | 59,986,346           | 41,779,104           |
| เงินลงทุนสุทธิ  | 1,030,533,667        | 775,738,968          | 774,640,434          |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าสุทธิ               | 3,838,740            | 2,051,175            | 2,059,168            |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ                    | 2,293,639,598        | 2,121,700,105        | 1,879,907,006        |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ  | 42,313,680           | 28,034,547           | 24,988,217           |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ   | 54,870,969           | 57,629,924           | 52,697,530           |
| ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ                          | 24,936,336           | 23,834,166           | 23,477,175           |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี                                   | 11,130,020           | 10,255,761           | 8,434,941            |
| หลักประกันตามสัญญาเครดิตซ์พอร์ทแอนด์เน็กซ์                          | 14,589,143           | 9,956,135            | -                    |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ  | 45,523,985           | 43,562,742           | 38,580,488           |
| <b>รวมสินทรัพย์</b>   | <b>4,103,398,520</b> | <b>3,658,797,759</b> | <b>3,293,888,989</b> |





## งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

|   | งบการเงินรวม         |                      |                      |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
|   | ณ วันที่ 31 ธันวาคม  |                      |                      |
|   | 2564                 | 2563                 | 2562                 |
| <b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>                                |                      |                      |                      |
| เงินรับฝาก  | 2,598,629,803        | 2,344,998,490        | 2,072,048,888        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                    | 186,449,469          | 87,797,449           | 81,628,362           |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม   | 25,349,542           | 26,443,268           | 21,678,948           |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 1,613,857            | 286,816              | -                    |
| หนี้สินอนุพันธ์   | 37,927,060           | 46,826,209           | 30,244,242           |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                                     | 103,885,868          | 69,389,789           | 81,824,302           |
| ประมาณการหนี้สิน  | 43,053,019           | 40,382,546           | 29,292,247           |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี                                   | 1,576,205            | 1,694,649            | 1,512,456            |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย  | 498,789,728          | 472,015,127          | 446,094,859          |
| บัญชีลูกค้านักธุรกิจหลักทรัพย์                                    | 20,712,299           | 18,697,903           | -                    |
| หนี้สินอื่น   | 48,736,650           | 58,979,464           | 75,849,966           |
| <b>รวมหนี้สิน</b>   | <b>3,566,723,500</b> | <b>3,167,511,710</b> | <b>2,840,174,270</b> |
| <b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>  |                      |                      |                      |
| ทุนเรือนหุ้น  |                      |                      |                      |
| ทุนจดทะเบียน  |                      |                      |                      |
| หุ้นสามัญ 3,024,682,097 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท                  | 30,246,821           | 30,246,821           |                      |
| หุ้นสามัญ 3,048,614,697 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท                  |                      |                      | 30,486,147           |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว  |                      |                      |                      |
| หุ้นสามัญ 2,369,327,593 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท                  | 23,693,276           | 23,693,276           | -                    |
| หุ้นสามัญ 2,393,260,193 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท                  | -                    | -                    | 23,932,602           |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ   | 18,103,110           | 18,103,110           | 18,103,110           |
| ตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุน                                     | 15,549,174           | 15,549,174           | -                    |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น                                | 23,554,842           | 20,219,325           | 22,236,724           |
| กำไรสะสม  |                      |                      |                      |
| จัดสรรแล้ว  |                      |                      |                      |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย   | 3,050,000            | 3,050,000            | 3,050,000            |
| ยังไม่ได้จัดสรร   | 392,763,308          | 359,054,745          | 339,035,179          |
| <b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>                                       | <b>476,713,710</b>   | <b>439,669,630</b>   | <b>406,357,615</b>   |
| ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม                                    | 59,961,310           | 51,616,419           | 47,357,104           |
| <b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>                                       | <b>536,675,020</b>   | <b>491,286,049</b>   | <b>453,714,719</b>   |
| <b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>                             | <b>4,103,398,520</b> | <b>3,658,797,759</b> | <b>3,293,888,989</b> |



## งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

|   | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |                      |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|
|   | ณ วันที่ 31 ธันวาคม  |                      |                      |
|   | 2564                 | 2563                 | 2562                 |
| <b>สินทรัพย์</b>  |                      |                      |                      |
| เงินสด  | 59,920,148           | 61,920,050           | 61,350,977           |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ                                 | 416,758,217          | 421,151,618          | 382,401,383          |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 35,758,359           | 24,741,742           | -                    |
| สินทรัพย์อนุพันธ์   | 36,385,317           | 55,591,660           | 38,108,237           |
| เงินลงทุนสุทธิ  | 482,158,069          | 268,329,632          | 270,321,656          |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าสุทธิ               | 41,937,622           | 36,062,557           | 30,519,624           |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ                    | 2,219,172,926        | 2,066,637,672        | 1,828,588,142        |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ  | 42,291,283           | 28,011,870           | 24,900,232           |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ   | 43,696,083           | 46,191,969           | 42,394,517           |
| ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ                          | 18,084,928           | 17,429,868           | 17,304,093           |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี                                   | 8,795,553            | 7,081,985            | 6,505,708            |
| หลักประกันตามสัญญาเครดิตซ์พอร์ทแอนเน็กซ์                            | 14,890,143           | 10,800,135           | -                    |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ  | 17,655,312           | 17,456,373           | 21,660,876           |
| <b>รวมสินทรัพย์</b>   | <b>3,437,503,960</b> | <b>3,061,407,131</b> | <b>2,724,055,445</b> |



## งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

|  | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |                      |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
|  | ณ วันที่ 31 ธันวาคม  |                      |                      |
|  | 2564                 | 2563                 | 2562                 |
| <b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>               |                      |                      |                      |
| เงินรับฝาก                                       | 2,590,806,959        | 2,340,470,350        | 2,065,668,929        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                   | 200,949,040          | 109,510,714          | 90,337,364           |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม                          | 25,349,542           | 26,443,268           | 21,678,948           |
| หนี้สินอนุพันธ์                                  | 36,361,614           | 47,144,356           | 31,548,047           |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                    | 90,397,985           | 68,771,154           | 81,666,443           |
| ประมาณการหนี้สิน                                 | 40,695,840           | 38,031,210           | 27,235,020           |
| หนี้สินอื่น                                      | 33,940,185           | 39,859,877           | 42,960,783           |
| <b>รวมหนี้สิน</b>                                | <b>3,018,501,165</b> | <b>2,670,230,929</b> | <b>2,361,095,534</b> |
| <b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>                         |                      |                      |                      |
| ทุนเรือนหุ้น                                     |                      |                      |                      |
| ทุนจดทะเบียน                                     |                      |                      |                      |
| หุ้นสามัญ 3,024,682,097 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | 30,246,821           | 30,246,821           |                      |
| หุ้นสามัญ 3,048,614,697 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท |                      |                      | 30,486,147           |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว                             |                      |                      |                      |
| หุ้นสามัญ 2,369,327,593 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | 23,693,276           | 23,693,276           | -                    |
| หุ้นสามัญ 2,393,260,193 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | -                    | -                    | 23,932,602           |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ                          | 18,103,110           | 18,103,110           | 18,103,110           |
| ตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุน                    | 15,549,174           | 15,549,174           | -                    |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น               | 18,877,268           | 17,350,747           | 18,657,265           |
| กำไรสะสม   |                      |                      |                      |
| จัดสรรแล้ว                                       |                      |                      |                      |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย                                | 3,050,000            | 3,050,000            | 3,050,000            |
| ยังไม่ได้จัดสรร                                  | 339,729,967          | 313,429,895          | 299,216,934          |
| <b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>                      | <b>419,002,795</b>   | <b>391,176,202</b>   | <b>362,959,911</b>   |
| <b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>            | <b>3,437,503,960</b> | <b>3,061,407,131</b> | <b>2,724,055,445</b> |



## งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

|  | งบการเงินรวม                      |             |             |
|--|-----------------------------------|-------------|-------------|
|  | สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม |             |             |
|  | 2564                              | 2563        | 2562        |
| รายได้ดอกเบี้ย   | 135,414,597                       | 127,591,781 | 130,177,756 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย   | 16,024,111                        | 18,569,976  | 27,489,916  |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ  | 119,390,486                       | 109,021,805 | 102,687,840 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ  | 48,627,900                        | 45,698,898  | 50,579,982  |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ  | 13,311,515                        | 12,694,548  | 13,839,796  |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ   | 35,316,385                        | 33,004,350  | 36,740,186  |
| กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 5,539,225                         | 8,119,419   | -           |
| กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ                                | -                                 | -           | 8,361,986   |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน  | 817,188                           | 1,308,312   | 8,412,377   |
| ส่วนแบ่ง (ขาดทุน) กำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย                             | (694,344)                         | (193,346)   | 44,079      |
| รายได้เงินปันผล  | 3,309,622                         | 2,384,312   | 2,816,764   |
| รายได้เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ   | 69,359,913                        | 72,128,657  | 80,489,512  |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ  | 1,289,344                         | 1,682,381   | 1,591,716   |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน   | 234,327,819                       | 227,455,890 | 241,144,460 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย  | 70,978,874                        | 72,564,619  | 80,653,349  |
| รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ  | 163,348,945                       | 154,891,271 | 160,491,111 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ  |                                   |             |             |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน   | 34,480,637                        | 32,143,480  | 33,261,168  |
| ค่าตอบแทนกรรมการ   | 146,356                           | 160,006     | 158,743     |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์                                       | 11,345,266                        | 12,165,157  | 12,909,579  |
| ค่าภาษีอากร  | 5,443,210                         | 5,088,132   | 5,031,256   |
| อื่น ๆ   | 19,628,397                        | 20,439,836  | 21,368,500  |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ   | 71,043,866                        | 69,996,611  | 72,729,246  |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น  | 40,332,238                        | 43,547,841  | -           |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า                                    | -                                 | -           | 34,011,648  |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้   | 51,972,841                        | 41,346,819  | 53,750,217  |
| ภาษีเงินได้  | 9,728,519                         | 7,656,326   | 10,309,253  |
| กำไรสุทธิ  | 42,244,322                        | 33,690,493  | 43,440,964  |



## งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

|  | งบการเงินรวม                      |             |             |
|--|-----------------------------------|-------------|-------------|
|  | สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม |             |             |
|  | 2564                              | 2563        | 2562        |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  |                                   |             |             |
| รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง<br>(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม<br>ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (2,802,074)                       | 641,282     | -           |
| กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย   | -                                 | -           | 2,600,266   |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยง<br>ในกระแสเงินสด   | 364,049                           | (4,657,662) | -           |
| กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ  | 1,736,224                         | (477,546)   | (198,573)   |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น   | 218,552                           | 872,158     | (502,173)   |
| รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง  |                                   |             |             |
| การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสารหนี้  | 9,848                             | 1,016,412   | 4,503,461   |
| กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม<br>ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  | 9,788,583                         | (4,585,536) | -           |
| กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย<br>สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน   | 1,336,236                         | (192,875)   | (2,979,080) |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น   | (2,302,534)                       | 778,770     | (326,508)   |
| รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ  | 8,348,884                         | (6,604,997) | 3,097,393   |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม   | 50,593,206                        | 27,085,496  | 46,538,357  |
| การแบ่งปันกำไรสุทธิ  |                                   |             |             |
| ส่วนที่เป็นของธนาคาร   | 38,052,722                        | 29,487,117  | 38,726,742  |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม   | 4,191,600                         | 4,203,376   | 4,714,222   |
| การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม   |                                   |             |             |
| ส่วนที่เป็นของธนาคาร   | 42,688,718                        | 26,382,910  | 39,647,221  |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม   | 7,904,488                         | 702,586     | 6,891,136   |
| กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร   |                                   |             |             |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)   | 15.77                             | 12.42       | 16.18       |
| จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)  | 2,369,328                         | 2,373,316   | 2,393,260   |



## งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

|  | งบการเงินเฉพาะธนาคาร              |             |             |
|--|-----------------------------------|-------------|-------------|
|  | สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม |             |             |
|  | 2564                              | 2563        | 2562        |
| รายได้ดอกเบี้ย   | 110,368,852                       | 104,426,672 | 107,766,846 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย   | 15,283,649                        | 18,152,230  | 27,196,930  |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ  | 95,085,203                        | 86,274,442  | 80,569,916  |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ  | 42,439,762                        | 41,712,345  | 47,090,218  |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ  | 12,200,743                        | 12,073,161  | 13,581,783  |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ   | 30,239,019                        | 29,639,184  | 33,508,435  |
| กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 2,892,793                         | 7,072,278   | -           |
| กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ                                | -                                 | -           | 8,620,243   |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน  | 775,773                           | 1,178,699   | 6,660,873   |
| รายได้เงินปันผล  | 6,105,074                         | 5,277,453   | 5,706,898   |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ  | 2,838,069                         | 3,108,401   | 3,044,293   |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน   | 137,935,931                       | 132,550,457 | 138,110,658 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ  |                                   |             |             |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน   | 24,331,484                        | 22,923,404  | 24,395,262  |
| ค่าตอบแทนกรรมการ   | 91,358                            | 108,079     | 101,628     |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์                                       | 11,992,177                        | 12,453,092  | 12,969,360  |
| ค่าภาษีอากร  | 4,783,372                         | 4,410,450   | 4,412,611   |
| อื่น ๆ   | 18,557,982                        | 20,547,291  | 21,210,678  |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ   | 59,756,373                        | 60,442,316  | 63,089,539  |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น  | 38,534,778                        | 42,430,991  | -           |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า                                    | -                                 | -           | 33,437,174  |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้   | 39,644,780                        | 29,677,150  | 41,583,945  |
| ภาษีเงินได้  | 6,751,392                         | 4,712,226   | 7,138,292   |
| กำไรสุทธิ  | 32,893,388                        | 24,964,924  | 34,445,653  |





## งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

|  | งบการเงินเฉพาะธนาคาร              |             |             |
|--|-----------------------------------|-------------|-------------|
|  | สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม |             |             |
|  | 2564                              | 2563        | 2562        |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  |                                   |             |             |
| รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง<br>(ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม<br>ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (2,605,884)                       | 630,562     | -           |
| ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย   | -                                 | -           | (1,753,305) |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยง<br>ในกระแสเงินสด   | 960,762                           | (1,031,459) | -           |
| กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ  | 1,723,546                         | (545,479)   | (16,260)    |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น   | 22,849                            | 189,275     | 351,718     |
| รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง  |                                   |             |             |
| การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์   | -                                 | -           | 4,503,461   |
| กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม<br>ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น  | 2,100,395                         | (424,624)   | -           |
| กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย<br>สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน   | 1,136,504                         | (201,384)   | (2,784,279) |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น   | (647,380)                         | 125,201     | (343,836)   |
| รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ  | 2,690,792                         | (1,257,908) | (42,501)    |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม   | 35,584,180                        | 23,707,016  | 34,403,152  |
| กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร   |                                   |             |             |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)   | 13.59                             | 10.52       | 14.39       |
| จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)  | 2,369,328                         | 2,373,316   | 2,393,260   |



## งบกระแสเงินสด

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

|   | งบการเงินรวม                     |               |               |
|---|----------------------------------|---------------|---------------|
|   | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม |               |               |
|   | 2564                             | 2563          | 2562          |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>   |                                  |               |               |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้  | 51,972,841                       | 41,346,819    | 53,750,217    |
| รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน |                                  |               |               |
| ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี  | 7,328,530                        | 8,736,206     | 7,558,646     |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น   | 44,529,711                       | 47,999,498    | -             |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ  | -                                | -             | 33,693,567    |
| ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้   | -                                | -             | 3,454,177     |
| ดอกเบี้ยรับจากการตัดจำหน่ายค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้                   | (449,282)                        | (961,830)     | (1,461,412)   |
| กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าของเงินกู้ยืมระยะยาว                                   | -                                | -             | (29,168)      |
| ขาดทุนจากการปรับมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม                   |                                  |               |               |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน  | 3,397,555                        | 5,343,390     | -             |
| กำไรจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า   | -                                | -             | (18,518)      |
| กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน  | (817,026)                        | (1,308,312)   | (8,412,377)   |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย  | 1,222,028                        | 1,125,161     | 1,145,719     |
| (กลับรายการขาดทุน) ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์                              | (57,449)                         | 215,823       | 81,218        |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น  | 272,938                          | 432,750       | 147,663       |
| สำรองสำหรับสินทรัพย์อื่น  | (230,548)                        | 417,621       | 252,918       |
| กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์   | (17,772)                         | (19,148)      | (12,434)      |
| ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์  | 27,393                           | 24,468        | 9,866         |
| ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์อื่น   | 3,696                            | 72            | 46,335        |
| กลับรายการขาดทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร  | -                                | (4,245)       | (39,748)      |
| ส่วนแบ่งขาดทุน (กำไร) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย                                      | 694,344                          | 193,346       | (44,079)      |
|   | 107,876,959                      | 103,541,619   | 90,122,590    |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ   | (119,390,486)                    | (109,021,805) | (102,687,840) |
| รายได้เงินปันผล   | (3,309,622)                      | (2,384,312)   | (2,816,764)   |
| เงินสดรับดอกเบี้ย   | 125,866,147                      | 116,043,076   | 127,421,756   |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย  | (15,037,976)                     | (21,297,620)  | (26,536,168)  |
| เงินสดรับเงินปันผล  | 3,413,688                        | 2,425,317     | 2,880,840     |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้   | (12,735,812)                     | (10,536,978)  | (11,590,939)  |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน                       | 86,682,898                       | 78,769,297    | 76,793,475    |



## งบกระแสเงินสด

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

|   | งบการเงินรวม                     |               |               |
|---|----------------------------------|---------------|---------------|
|   | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม |               |               |
|   | 2564                             | 2563          | 2562          |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง   |                                  |               |               |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)  | 8,795,204                        | (31,462,964)  | 70,082,444    |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน                   | (20,078,583)                     | 13,716,889    | -             |
| เงินลงทุนเพื่อค้า   | -                                | -             | 2,913,148     |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้   | (218,361,822)                    | (282,430,231) | (123,618,491) |
| ทรัพย์สินรอการขาย   | 6,294,211                        | 3,984,785     | 3,651,381     |
| สินทรัพย์อื่น   | 15,582,403                       | (34,376,733)  | (17,956,383)  |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)  |                                  |               |               |
| เงินรับฝาก  | 251,175,049                      | 272,254,625   | 78,005,771    |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)  | 92,055,927                       | 4,807,529     | (44,756,951)  |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม   | (1,093,944)                      | 4,764,525     | (3,809,451)   |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน                     | 1,327,041                        | 286,816       | -             |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น   | 13,334,872                       | 460,776       | 37,168        |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น  | 3,436,386                        | (2,099,214)   | 765,205       |
| ประมาณการหนี้สิน  | (610,367)                        | 9,526,923     | 1,823,531     |
| หนี้สินอื่น   | 3,207,523                        | 47,533,280    | 58,283,379    |
| เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน   | 241,746,798                      | 85,736,303    | 102,214,226   |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>   |                                  |               |               |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม                         |                                  |               |               |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น   | 276,129,282                      | 360,951,901   | -             |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย                       | 36,638,346                       | 25,567,639    | -             |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเผื่อขาย   | -                                | -             | 335,211,340   |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด                                     | -                                | -             | 64,125,877    |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป   | -                                | -             | 84,650        |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม   | 78                               | 240           | 190           |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (371,528,740)                    | (367,437,899) | -             |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย                         | (184,492,499)                    | (79,251,074)  | -             |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนเผื่อขาย  | -                                | -             | (393,390,086) |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด                                       | -                                | -             | (109,657,086) |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนทั่วไป  | -                                | -             | (570,351)     |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า                              | (2,578,291)                      | (250,814)     | (1,186,957)   |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์  | 34,618                           | 64,155        | 32,354        |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน   | -                                | -             | 104,111       |
| เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์   | (920,674)                        | (6,403,502)   | (3,426,002)   |
| เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า   | (3,314)                          | (16,115)      | (50,536)      |
| เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน  | (4,503,185)                      | (3,814,503)   | (2,740,371)   |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน  | (251,224,379)                    | (70,589,972)  | (111,462,867) |



## งบกระแสเงินสด

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

|  | งบการเงินรวม                     |              |              |
|--|----------------------------------|--------------|--------------|
|  | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม |              |              |
|  | 2564                             | 2563         | 2562         |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>                      |                                  |              |              |
| เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว           | 31,929,703                       | 190,124      | 25,441,885   |
| เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว      | (14,499,950)                     | (14,596,172) | (10,922,330) |
| เงินสดรับจากการได้มาซึ่งส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม     | -                                | -            | 175,000      |
| เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น                              | (7,107,983)                      | (10,661,974) | (9,573,041)  |
| เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม          | (466,749)                        | (463,249)    | (1,221,466)  |
| เงินสดรับจากการออกตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุน            | -                                | 15,579,650   | -            |
| เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายจากการออกตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุน | -                                | (38,095)     | -            |
| เงินสดจ่ายผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุน         | (857,762)                        | -            | -            |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นทุนซื้อคืน                               | -                                | (3,207,966)  | -            |
| เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า                              | (1,515,599)                      | (1,368,474)  | -            |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน             | 7,481,660                        | (14,566,156) | 3,900,048    |
| ผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินตราต่างประเทศคงเหลือสิ้นปี | 5,826                            | (3,029)      | (6,123)      |
| เงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ                               | (1,990,095)                      | 577,146      | (5,354,716)  |
| เงินสด ณ วันต้นปี  | 61,962,028                       | 61,384,882   | 66,739,598   |
| เงินสด ณ วันสิ้นปี   | 59,971,933                       | 61,962,028   | 61,384,882   |



## งบกระแสเงินสด

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

|   | งบการเงินเฉพาะธนาคาร             |              |              |
|---|----------------------------------|--------------|--------------|
|   | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม |              |              |
|   | 2564                             | 2563         | 2562         |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>   |                                  |              |              |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้  | 39,644,780                       | 29,677,150   | 41,583,945   |
| รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน |                                  |              |              |
| ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี  | 6,305,805                        | 7,639,214    | 6,656,414    |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น   | 42,527,323                       | 46,771,362   | -            |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ  | -                                | -            | 33,003,193   |
| ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้   | -                                | -            | 3,448,991    |
| ดอกเบี้ยรับจากการตัดจำหน่ายค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้                   | (449,282)                        | (960,582)    | (1,457,035)  |
| กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่าของเงินกู้ยืมระยะยาว                                   | -                                | -            | (29,168)     |
| ขาดทุนจากการปรับมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม                   |                                  |              |              |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน  | 4,220,078                        | 4,796,589    | -            |
| กำไรจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า   | -                                | -            | (9,056)      |
| กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน  | -                                | (80,000)     | (60,000)     |
| กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน  | (775,773)                        | (1,098,699)  | (6,600,874)  |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย  | 1,215,149                        | 1,141,314    | 1,130,534    |
| (กลับรายการขาดทุน) ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์                              | (57,449)                         | 215,823      | 81,218       |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น  | 272,938                          | 432,750      | 147,663      |
| สำรองสำหรับสินทรัพย์อื่น  | (230,548)                        | 417,618      | 252,918      |
| (กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์  | (12,772)                         | (9,109)      | 3,302        |
| ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์  | 23,910                           | 7,891        | 8,575        |
| ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์อื่น   | 3,696                            | 72           | 43,104       |
| กลับรายการขาดทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร  | -                                | -            | (39,748)     |
|   | 92,687,855                       | 88,951,393   | 78,163,976   |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ   | (95,085,203)                     | (86,274,442) | (80,569,916) |
| รายได้เงินปันผล   | (6,105,074)                      | (5,277,453)  | (5,706,898)  |
| เงินสดรับดอกเบี้ย   | 102,071,797                      | 93,240,128   | 106,570,592  |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย  | (14,651,804)                     | (21,059,273) | (26,361,248) |
| เงินสดรับเงินปันผล  | 6,105,730                        | 5,225,071    | 5,709,445    |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้   | (9,056,943)                      | (6,657,205)  | (7,609,540)  |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน                       | 75,966,358                       | 68,148,219   | 70,196,411   |



## งบกระแสเงินสด

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

|   | งบการเงินเฉพาะธนาคาร             |               |               |
|---|----------------------------------|---------------|---------------|
|   | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม |               |               |
|   | 2564                             | 2563          | 2562          |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง   |                                  |               |               |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)  | 12,404,901                       | (39,584,854)  | 46,867,465    |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน                   | (15,232,792)                     | 9,740,327     | -             |
| เงินลงทุนเพื่อค้า   | -                                | -             | 3,523,515     |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้   | (201,883,011)                    | (278,725,246) | (114,334,525) |
| ทรัพย์สินรอการขาย   | 5,535,008                        | 3,281,022     | 3,165,080     |
| สินทรัพย์อื่น   | 12,834,046                       | (25,851,137)  | (13,558,188)  |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)  |                                  |               |               |
| เงินรับฝาก  | 250,117,751                      | 274,708,647   | 74,355,701    |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)  | 90,715,012                       | 19,309,610    | (45,052,160)  |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม   | (1,093,944)                      | 4,764,525     | (3,809,451)   |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น   | 13,831,602                       | -             | -             |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น  | 2,899,901                        | (2,010,689)   | 623,807       |
| ประมาณการหนี้สิน  | (816,425)                        | 9,269,611     | 1,616,207     |
| หนี้สินอื่น   | (18,439,792)                     | 14,191,308    | 15,251,631    |
| เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน   | 226,838,615                      | 57,241,343    | 38,845,493    |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>   |                                  |               |               |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม                         |                                  |               |               |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น   | 174,990,815                      | 253,619,245   | -             |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย                       | 17,460,947                       | 10,482,722    | -             |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย   | -                                | -             | 225,172,980   |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอนตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด                                     | -                                | -             | 45,648,959    |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป   | -                                | -             | 84,650        |
| เงินสดรับจากการลงทุนของบริษัทย่อย   | -                                | 80,000        | 60,000        |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (270,241,968)                    | (252,796,370) | -             |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย                         | (137,368,964)                    | (40,120,084)  | -             |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย  | -                                | -             | (259,204,232) |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด                                       | -                                | -             | (54,963,389)  |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนทั่วไป  | -                                | -             | (124,722)     |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย  | (3,702,235)                      | (4,863,698)   | (999,773)     |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม และการร่วมค้า                                | (291,455)                        | (814)         | (160,962)     |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์  | 11,038                           | 26,002        | 9,703         |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน   | -                                | -             | 104,111       |
| เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์   | (654,595)                        | (5,744,980)   | (2,524,856)   |
| เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า   | (2,260)                          | (12,863)      | (50,536)      |
| เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน  | (3,795,459)                      | (3,318,384)   | (2,192,364)   |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน  | (223,594,136)                    | (42,649,224)  | (49,140,431)  |





## งบกระแสเงินสด

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

|  | งบการเงินเฉพาะธนาคาร             |              |              |
|--|----------------------------------|--------------|--------------|
|  | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม |              |              |
|  | 2564                             | 2563         | 2562         |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>                      |                                  |              |              |
| เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว           | 18,563,725                       | 190,124      | 25,441,885   |
| เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว      | (14,499,950)                     | (14,596,172) | (10,922,330) |
| เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น                              | (7,107,983)                      | (10,661,974) | (9,573,041)  |
| เงินสดรับจากการออกตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุน            | -                                | 15,579,650   | -            |
| เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายจากการออกตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุน | -                                | (38,095)     | -            |
| เงินสดจ่ายผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุน         | (857,762)                        | -            | -            |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นทุนซื้อคืน                               | -                                | (3,207,966)  | -            |
| เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า                              | (1,351,596)                      | (1,288,746)  | -            |
| เงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน               | (5,253,566)                      | (14,023,179) | 4,946,514    |
| ผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินตราต่างประเทศคงเหลือสิ้นปี | 9,185                            | 133          | (3,096)      |
| เงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ                               | (1,999,902)                      | 569,073      | (5,351,520)  |
| เงินสด ณ วันต้นปี  | 61,920,050                       | 61,350,977   | 66,702,497   |
| เงินสด ณ วันสิ้นปี   | 59,920,148                       | 61,920,050   | 61,350,977   |



## เอกสารแนบ



- 169 เอกสารแนบ 1  
รายละเอียดเกี่ยวกับการคณะกรรมการ ผู้บริหาร  
ผู้มีอำนาจควบคุม เลขานุการบริษัท และสมุห์บัญชีใหญ่
- 188 เอกสารแนบ 2  
รายละเอียดเกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งของกรรมการ  
และผู้บริหารธนาคารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม  
กิจการร่วมค้า และบริษัทที่เกี่ยวข้อง
- 192 เอกสารแนบ 3  
รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน  
และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
- 193 เอกสารแนบ 4  
ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียด  
เกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน
- 194 เอกสารแนบ 5  
นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ  
และจรรยาบรรณธุรกิจ (ฉบับเต็ม)
- 195 เอกสารแนบ 6  
รายงานคณะกรรมการชุดย่อย
- 200 เอกสารแนบ 7  
รายงานความรับผิดชอบของ  
คณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน
- 201 เอกสารแนบ 8  
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- 206 เอกสารแนบ 9  
งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน
- 344 รางวัลเกียรติคุณ



## เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม เลขานุการบริษัท และสมุหบัญชีใหญ่

### คณะกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม เลขานุการบริษัท และสมุหบัญชีใหญ่

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

#### 1. นางกอบกาญจน์ วัฒนวรางกูร

ประธานกรรมการ

ประธานกรรมการอิสระ

อายุ 61 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

4 เมษายน 2561

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี (สถาปัตยกรรมศาสตร์)  
Rhode Island School of Design, USA
- ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (การจัดการ)  
มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- ปริญญาปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (การพัฒนทรัพยากรมนุษย์)  
มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (การจัดการการท่องเที่ยว)  
มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

การอบรม

- หลักสูตร Director Leadership Certification Program (DLCP)  
รุ่น 0/2564 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- 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
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่น 19  
วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 5/2551 สถาบันวิทยาการลาดหญ้า
- หลักสูตรผู้บริหารด้านเศรษฐกิจสร้างสรรค์ รุ่น 1  
สำนักงานบริหารและพัฒนาองค์ความรู้ (องค์การมหาชน)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่น 4  
สถาบันวิทยาการการค้า

- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่น 2  
สถาบันวิทยาการพลังงาน
- หลักสูตรนักบริหารการพัฒนาตามแนวพระราชดำริ รุ่น 2  
สำนักงานคณะกรรมการพิเศษเพื่อประสานงานโครงการ  
อันเนื่องมาจากพระราชดำริ
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรม  
และการลงทุน รุ่น 1 สถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านองค์ความรู้และความร่วมมือทางธุรกิจจีน  
รุ่น 1 มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

|                   |   |
|-------------------|---|
| 2563 - ปัจจุบัน   | ประธานกรรมการ<br>ธนาคารกรสิกรไทย จำกัด (มหาชน)  |
| 2561 - ปัจจุบัน   | ประธานกรรมการอิสระ<br>ธนาคารกรสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                                   |
| 2560 - มี.ค. 2564 | ที่ปรึกษา หอการค้าไทย   |
| 2561 - 2563       | ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง<br>ธนาคารกรสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                         |
| 2561 - 2563       | ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคล<br>และกำหนดอัตราค่าตอบแทน<br>ธนาคารกรสิกรไทย จำกัด (มหาชน) |
| 2561 - 2563       | รองประธานกรรมการ<br>ธนาคารกรสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                                     |
| 2561 - 2562       | ประธานกรรมการบริหารการพัฒนาฟิงคนคร<br>สำนักงานพัฒนาฟิงคนคร (องค์การมหาชน)             |
| 2561 - 2562       | กรรมการที่ปรึกษา คณะกรรมการที่ปรึกษา<br>ผู้ทรงคุณวุฒิพิเศษของนายกรัฐมนตรี             |
| 2561              | กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ<br>บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)           |
| 2557 - 2560       | รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการท่องเที่ยวและกีฬา   |

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี



### ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

|                 |  |
|-----------------|--|
| 2563 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท อุตสาหกรรมไฟฟ้าไทย จำกัด                  |
| 2563 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท นิกรกิจและบุตร จำกัด                      |
| 2563 - ปัจจุบัน | กรรมการ<br>บริษัท ซุปเปอร์โลท เอ็น.เค.เอส. โฮลดิ้ง จำกัด |
| 2563 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการบริหาร<br>บริษัท โตชิบา ไทยแลนด์ จำกัด      |
| 2561 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ซุปเปอร์โลท รีเลย์เอสเตท จำกัด            |
| 2561 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท โตชิบา ไทยแลนด์ จำกัด                     |
| 2561 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ไทยโตชิบาโลตติง จำกัด                     |
| 2561 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ไทยโตชิบา อุตสาหกรรม จำกัด                |
| 2561 - ปัจจุบัน | ที่ปรึกษา บริษัท สวนอุตสาหกรรมบางกะดี จำกัด              |

### ตำแหน่งอื่น

- ประธานกรรมการ มูลนิธิกสิกรไทย
- ประธาน มูลนิธิ ดร.กร-ท่านผู้หญิงนิรมล สุริยสัตย์
- ประธาน มูลนิธิหอศิลปวัฒนธรรมแห่งกรุงเทพมหานคร
- นายกิตติศักดิ์ สมาคมไทย-ญี่ปุ่น
- รองประธานกรรมการ หอการค้าไทย
- กรรมการอำนวยการ  
คณะกรรมการอำนวยการสถาบันเทคโนโลยีนานาชาติสิรินธร
- กรรมการอำนวยการ  
สถาบันวัฒนธรรมบูรณาการแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- กรรมการ คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านเศรษฐกิจ
- กรรมการ สภาเกษตรกรไทย
- กรรมการ มูลนิธิประเทศไทยใสสะอาด
- กรรมการ คณะกรรมการพาราลิมปิกแห่งประเทศไทย
- กรรมการ โรงเรียนนานาชาติรักบี้
- กรรมการ มูลนิธิข้าวไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์
- อนุกรรมการ คณะอนุกรรมการพัฒนาระบบราชการเกี่ยวกับการขับเคลื่อนระบบราชการเพื่ออนาคต
- ที่ปรึกษาประธานสหพันธ์สมาคมสตรีนักธุรกิจและวิชาชีพแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

## 2. นางสาวสุจิตพรณ ลำข้า

รองประธานกรรมการ

กรรมการกำกับความเสี่ยง

อายุ 63 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
- หลักสูตร Stanford Executive Program,  
Stanford Graduate School of Business, Stanford University

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

|                 |  |
|-----------------|--|
| 2561 - ปัจจุบัน | กรรมการกำกับความเสี่ยง<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                 |
| 2559 - ปัจจุบัน | รองประธานกรรมการ<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                       |
| 2559 - 2561     | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)    |
| 2551 - 2562     | ประธานคณะกรรมการบริหาร<br>บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)       |
| 2547 - 2559     | สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) |

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

|                 |   |
|-----------------|---|
| 2562 - ปัจจุบัน | รองประธานกรรมการ<br>บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)  |
| 2551 - ปัจจุบัน | ประธานคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน<br>และกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง<br>บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) |
| 2551 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)  |



### ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

|                 |   |
|-----------------|---|
| 2560 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ฟูเซีย เวนเจอร์ แคปิทัล จำกัด                        |
| 2552 - ปัจจุบัน | ประธานคณะกรรมการบริหาร<br>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<br>บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) |
| 2542 - ปัจจุบัน | กรรมการ<br>บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)                 |

### ตำแหน่งอื่น

- Advisory Board Member,  
MIT Golub Center for Finance and Policy

### ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- เป็นอาของนายสาระ ลำข้า และนายสุรช ลำข้า

## 3. นางสาวชัตติยา อินทวิชัย

กรรมการ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

กรรมการกำกับความเสี่ยง

(มีอำนาจลงนามผูกพัน)

อายุ 56 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

1 มกราคม 2559

### คุณวุฒิการศึกษา

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

### การอบรม

- วุฒิบัตร 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

- หลักสูตร Stanford Executive Program,  
Stanford Graduate School of Business, Stanford University
- หลักสูตร Essential IT for Non-IT Executives,  
MIT Sloan School of Management
- 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
- หลักสูตร Situational Leadership, Slingshot Group
- หลักสูตร The Extraordinary Coach, Slingshot Group
- หลักสูตร Storytelling for Leaders, Slingshot Group

### ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

|                 |  |
|-----------------|--|
| 2563 - ปัจจุบัน | กรรมการกำกับความเสี่ยง<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                 |
| 2563 - ปัจจุบัน | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                |
| 2559 - ปัจจุบัน | กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                                   |
| 2560 - 2563     | กรรมการ บริษัท บิคอน เวนเจอร์ แคปิทัล จำกัด                            |
| 2559 - 2563     | ประธานกรรมการ บริษัท ศูนย์วิจัยกสิกรไทย จำกัด                          |
| 2559 - 2563     | กรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                          |
| 2559 - 2563     | ประธานกรรมการ<br>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด           |
| 2556 - 2562     | กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด                            |
| 2553 - 2561     | สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) |

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน ไม่มี

### ตำแหน่งอื่น

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี



#### 4. นายพิพิธ เอนกนิธิ

กรรมการ

กรรมการผู้จัดการ

กรรมการกำกับความเสี่ยง

(มีอำนาจลงนามผูกพัน)

อายุ 54 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
- หลักสูตร Executive Program, Singularity University, USA
- หลักสูตร Executive Leadership Program,  
Cambridge University, UK
- หลักสูตร Senior Executive Program,  
Harvard Business School, USA
- หลักสูตร Senior Executive Program, Tsinghua University, China
- หลักสูตร Senior Executive Program,  
China European International Business School, China

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

|                 |  |
|-----------------|--|
| 2561 - ปัจจุบัน | กรรมการกำกับความเสี่ยง<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                 |
| 2560 - ปัจจุบัน | กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                                   |
| 2560 - ปัจจุบัน | กรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                          |
| 2560 - 2563     | ประธานกรรมการ บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด                             |
| 2560 - 2561     | สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) |
| 2558 - 2559     | รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)              |

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

|                 |  |
|-----------------|--|
| 2563 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ<br>บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) |
| 2562 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท บีคอน เวเนเจอร์ แคปิทัล จำกัด             |
| 2560 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด              |
| 2560 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ<br>บริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด |

ตำแหน่งอื่น ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

#### 5. นายพัชร สมะลาภา

กรรมการ

กรรมการผู้จัดการ

(มีอำนาจลงนามผูกพัน)

อายุ 51 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
- หลักสูตร 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<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                 |
| 2561            | สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) |
| 2560 - 2561     | รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)              |
| 2559 - 2561     | กรรมการ<br>บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                     |
| 2558 - 2561     | กรรมการ บริษัท ร่วมทุน เค-เอสเอ็มอี จำกัด                              |
| 2556 - 2562     | กรรมการ<br>บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)                    |
| 2555 - 2559     | รองกรรมการผู้จัดการ<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                    |





ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2563 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด

2561 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท กสิกร ไลน์ จำกัด

2556 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ไทย อีสเทิร์น พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด

ตำแหน่งอื่น ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

## 6. นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง

กรรมการ

กรรมการผู้จัดการ

กรรมการกำกับความเสี่ยง

(มีอำนาจลงนามผูกพัน)

อายุ 50 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

2563 - ปัจจุบัน กรรมการกำกับความเสี่ยง

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2563 - ปัจจุบัน กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2563 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2561 - 2563 กรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2561 - 2563 เลขาธิการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2561 สมาชิกและเลขานุการ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2558 - 2563 รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2558 - 2561 กรรมการ

บริษัท กสิกร เทคโนโลยี กรุ๊ป เซกเตอร์เรียล 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 - ก.พ. 2564 ประธานกรรมการ

บริษัท โพรเกรส แมเนจเม้นท์ จำกัด

2557 - ก.พ. 2564 ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส คอลเลคชั่น จำกัด

2557 - 2561 เลขาธิการคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล

และกำหนดอัตราค่าตอบแทน

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2556 - 2561 ประธานกรรมการ

บริษัท รักษาความปลอดภัย โพรเกรส เซอร์วิส จำกัด

2556 - 2561 ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส พลัส จำกัด

2556 - 2561 ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส แอปไพร์ซ จำกัด

2556 - 2561 ประธานกรรมการ

บริษัท โพรเกรส ฟาซิลิตี้ส์ แมเนจเม้นท์ จำกัด

2556 - 2561 ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส สโตร์เรจ จำกัด

2556 - 2561 ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส เอช อาร์ จำกัด

2556 - 2561 ประธานกรรมการ

บริษัท โพรเกรส เซอร์วิส ซัพพลาย จำกัด

2556 - 2561 ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส เทนนิ่ง จำกัด

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ก.พ. 2564 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ปิคอน เวนเจอร์ แคปิตอล จำกัด

2563 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท ศูนย์วิจัยกสิกรไทย จำกัด

2563 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด

2560 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด

ตำแหน่งอื่น ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี



## 7. ดร.พิพัฒน์พงศ์ โปษยานนท์

กรรมการ

กรรมการผู้จัดการ

(มีอำนาจลงนามผูกพัน)

อายุ 54 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

|                  |   |
|------------------|---|
| 2563 - ปัจจุบัน  | กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                            |
| 2563 - ปัจจุบัน  | กรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                   |
| 2561 - ก.พ. 2564 | ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส พลัส จำกัด                         |
| 2561 - ก.พ. 2564 | ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส แอฟไพร์ซ จำกัด                     |
| 2561 - ก.พ. 2564 | ประธานกรรมการ<br>บริษัท โพรเกรส ฟาซิลิตี้ส์ แมเนจเมนต์ จำกัด    |
| 2561 - ก.พ. 2564 | ประธานกรรมการ<br>บริษัท รักษาความปลอดภัย โพรเกรส เซอร์วิส จำกัด |
| 2561 - ก.พ. 2564 | ประธานกรรมการ บริษัท โพรเกรส สโตร์เรจ จำกัด                     |
| 2561 - ก.พ. 2564 | ประธานกรรมการ<br>บริษัท โพรเกรส เซอร์วิส ซัพพอร์ท จำกัด         |
| 2560 - 2563      | รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)       |
| 2559 - 2561      | กรรมการ บริษัท โพรเกรส พลัส จำกัด                               |
| 2556 - 2561      | กรรมการ บริษัท โพรเกรส แอฟไพร์ซ จำกัด                           |
| 2556 - 2561      | กรรมการ บริษัท โพรเกรส สโตร์เรจ จำกัด                           |
| 2556 - 2561      | กรรมการ บริษัท โพรเกรส เซอร์วิส ซัพพอร์ท จำกัด                  |
| 2553 - 2560      | รองกรรมการผู้จัดการ<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)             |

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

|                 |   |
|-----------------|---|
| 2563 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ บริษัท ลีสซิงกสิกรไทย จำกัด                         |
| 2563 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ<br>บริษัท แฟคเตอร์ี แอนด์ อีควิเมนต์ กสิกรไทย จำกัด |
| 2563 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด                     |
| 2560 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท พีพี พอส จำกัด                                     |
| 2558 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท พี เอ็น พี 2015 จำกัด                              |

ตำแหน่งอื่น ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

## 8. น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ

อายุ 63 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

22 สิงหาคม 2555

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาตรี (แพทยศาสตร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- วุฒิบัตรผู้เชี่ยวชาญด้านสูตินรีเวชวิทยา โรงพยาบาลภูมิพลอดุลยเดช
- 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  
และอุตสาหกรรมลงทุน รุ่น 4 สถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่น 11  
สถาบันวิทยาการการค้า
- หลักสูตรการบริหารการรักษาสภาพสงบเรียบร้อยของสังคม  
ภาครัฐร่วมเอกชน รุ่น 6 สำนักงานตำรวจแห่งชาติ
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านนวัตกรรมบริการ (ToPCATS) รุ่น 1  
มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่น 25  
สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม



### ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

|                 |   |
|-----------------|---|
| 2560 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ<br>ธนาคารกรสิกรไทย จำกัด (มหาชน)   |
| 2555 - ปัจจุบัน | กรรมการ ธนาคารกรสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                           |
| 2559 - 2563     | กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการเครื่องสำอาง<br>กระทรวงสาธารณสุข |
| 2556 - 2560     | กรรมการกำกับดูแลกิจการ<br>ธนาคารกรสิกรไทย จำกัด (มหาชน)         |

### ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

### ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

|                      |  |
|----------------------|--|
| ม.ย. 2564 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท สกายไลน์ ยูนิตี้ จำกัด  |
| 2563 - ปัจจุบัน      | กรรมการ บริษัท เอ็น ดับบลิว เอ็น ไบโอเทค จำกัด                                 |
| 2556 - ปัจจุบัน      | กรรมการผู้จัดการ<br>บริษัท กิฟฟารีน บิวตี้ แอนด์ เฮลท์<br>คลินิกเวชกรรม จำกัด  |
| 2555 - ปัจจุบัน      | กรรมการ บริษัท แอปป์ กิฟ จำกัด   |
| 2544 - ปัจจุบัน      | ประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ<br>บริษัท กิฟฟารีน สกายไลน์ ยูนิตี้ จำกัด    |
| 2544 - ปัจจุบัน      | ประธานกรรมการ<br>บริษัท กิฟฟารีน สกายไลน์ แลบบอราทอรี<br>แอนด์ เฮลท์แคร์ จำกัด |
| 2540 - ปัจจุบัน      | ประธานกรรมการ บริษัท สกายไลน์ เฮลท์แคร์ จำกัด                                  |
| 2538 - ปัจจุบัน      | ประธานกรรมการ<br>บริษัท สกายไลน์ แลบบอราทอรี จำกัด                             |

### ตำแหน่งอื่น ไม่มี

### ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

## 9. นายสรวิทย์ อภิวิทยา

กรรมการอิสระ

กรรมการตรวจสอบ

กรรมการกำกับความเสี่ยง

อายุ 51 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 (AAP) รุ่น 20/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 100/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Introduction to Blockchain for Financial Service, INSEAD
- หลักสูตร Blockchain, Cryptoassets, and Decentralized Finance, INSEAD

### ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

|                 |   |
|-----------------|---|
| 2563 - ปัจจุบัน | กรรมการกำกับความเสี่ยง<br>ธนาคารกรสิกรไทย จำกัด (มหาชน)               |
| 2558 - ปัจจุบัน | กรรมการตรวจสอบ<br>ธนาคารกรสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                       |
| 2555 - ปัจจุบัน | กรรมการ ธนาคารกรสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                                 |
| 2555 - 2560     | กรรมการ<br>บริษัท พุทธธรรมประกันภัย จำกัด (มหาชน)                     |
| 2554 - 2560     | ประธานกรรมการ บริษัท เดอเบล จำกัด                                     |
| 2553 - 2559     | กรรมการ บริษัท เครื่องดื่มซูเปอร์ลูฟ่ง จำกัด                          |
| 2539 - 2562     | กรรมการ<br>บริษัท วันเดอร์แลนด์ แอดเวนเจอร์ ปาร์ค จำกัด               |
| 2539 - 2560     | กรรมการผู้จัดการ<br>บริษัท ที.จี.เวนดิง แอนด์ โซลูชัน อินดัสทรี จำกัด |

### ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

### ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ธ.ค. 2564 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท บอดี้เทล คลีนเนอร์ จำกัด
- ธ.ค. 2564 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เครื่องดื่มสปอนเซอร์ จำกัด
- ธ.ค. 2564 - ปัจจุบัน กรรมการ  
บริษัท ที.ซี.สุภูมิวิทคอนโด 101  
แอนด์ คอนซัลแตนท์ จำกัด
- ธ.ค. 2564 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทีซี-มัยชิน อุตสาหกรรม จำกัด
- ม.ย. 2564 - ปัจจุบัน กรรมการ  
บริษัท เมย์ฟลาวเวอร์ เอ็ดดูเคชั่น พาร์ทเนอร์ส จำกัด
- 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทีซี-มัยชิน จำกัด
- 2562 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เฮลท์เวน จำกัด
- 2562 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทีซีพี อินคิวเบเตอร์ จำกัด
- 2562 - ปัจจุบัน กรรมการ  
บริษัท คราวน์ ทีซีพี เบฟเวอเรจ แคนส์ จำกัด
- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท สตอร์มเบรกเกอร์ เวนเจอร์ จำกัด
- 2560 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท พิกซ์แลนด์ จำกัด
- 2560 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท คานะบานะ จำกัด



|                 |  |
|-----------------|--|
| 2560 - ปัจจุบัน | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ที.จี.เวนดิง แอนด์ โซลิวชันส์ จำกัด   |
| 2560 - ปัจจุบัน | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เดอเบล จำกัด                          |
| 2558 - ปัจจุบัน | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ที.ซี.ฟาร์มาซูติคอล อุตสาหกรรม จำกัด  |
| 2558 - ปัจจุบัน | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เครื่องดื่มกระดังงา จำกัด             |
| 2558 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท กระดังงา เอ็กเซลเลนซ์ เซ็นเตอร์ จำกัด                 |
| 2557 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท เอสทีอาร์ พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลอปเมนต์ จำกัด            |
| 2554 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท เคทีดี พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลอปเมนต์ จำกัด               |
| 2550 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ปราจีนบุรีกลาส อินดัสทรี จำกัด                        |
| 2542 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท บุรพากอล์ฟ จำกัด (มหาชน)                              |
| 2539 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท กระดังงา จำกัด  |
| 2538 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท สวนสัตว์เปิดบ้านสร้าง 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 กระเจี๊ยบไทย จำกัด                                    |
| 2537 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท เซอร์เคียวเฮอบอลเมด จำกัด                             |
| 2537 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท นามะเชือกเทศ (ประเทศไทย) จำกัด                        |
| 2537 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท บางบอนผลไม้ จำกัด                                     |
| 2537 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท บางบอนผลิตภัณฑ์อาหาร จำกัด                            |
| 2537 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท บางปะกงผลไม้ 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 ส้มท่าซอย จำกัด                                       |
| 2537 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท สมุทรสาครผลไม้ จำกัด                                  |
| 2537 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท หนองจอกผลิตภัณฑ์อาหาร จำกัด                           |
| 2537 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท อินเตอร์ซีสโพรดักท์ จำกัด                             |
| 2537 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ไฮ-เกียร์ จำกัด                                       |
| 2537 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท แครายกอล์ฟ จำกัด                                      |
| 2537 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท เซ็นทรัลกอล์ฟ จำกัด                                   |
| 2537 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ท่าจีนกอล์ฟ จำกัด                                     |
| 2537 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท นครชัยศรีกอล์ฟ จำกัด                                  |
| 2537 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ศาลายากอล์ฟ จำกัด                                     |

|                 |  |
|-----------------|--|
| 2537 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท สุวินทวงศ์กอล์ฟ จำกัด                     |
| 2537 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท หนองปลาตะเพียนกอล์ฟ จำกัด                 |
| 2537 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท หนองโพกอล์ฟ จำกัด                         |
| 2537 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ตลาดน้อยเจ้าพระยาวิพรพพรเพอร์ติส จำกัด    |
| 2537 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ที.ซี. คอนโด แอนด์ ดีพาร์เม้นท์สโตร จำกัด |
| 2537 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ที.ซี. - กรุงเทพฯ คอนโด จำกัด             |
| 2537 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ที.ซี.เทรคคิง แอนด์ ลีสซิ่ง จำกัด         |
| 2537 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ที.ซี. ปากน้ำ คอนโด จำกัด                 |
| 2537 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ที.ซี.ร่วมเกล้า คอนโด จำกัด               |
| 2537 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ที.ซี. สมุทรปราการ คอนโด จำกัด            |
| 2537 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ที.ซี. สารคอนโด จำกัด                     |

#### ตำแหน่งอื่น

- ประธานคณะกรรมการยุทธศาสตร์พัฒนาศึกษา หอการค้าไทย
- รองประธานกรรมการ หอการค้าไทย
- ที่ปรึกษา สภามหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

## 10. ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง

อายุ 68 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

|                 |   |
|-----------------|---|
| 2563 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) |
| 2556 - ปัจจุบัน | กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                      |
| 2561 - 2563     | กรรมการกำกับความเสี่ยง ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)       |



|             |   |
|-------------|---|
| 2558 - 2563 | ประธานกรรมการตรวจสอบ<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                      |
| 2558 - 2563 | กรรมการ<br>บริษัท พัฒนาพลังงานเพื่อสิ่งแวดล้อม จำกัด                      |
| 2557 - 2561 | ประธานกรรมการ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)                                   |
| 2557 - 2561 | กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ<br>บริษัท พุกกา เรียวเอสเตท จำกัด (มหาชน) |

#### ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

|                 |   |
|-----------------|---|
| 2563 - ปัจจุบัน | กรรมการ ผู้ทำแผนฟื้นฟูกิจการ<br>และประธานผู้บริหารแผนฟื้นฟูกิจการ<br>บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) |
| 2561 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ<br>บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)   |
| 2559 - ปัจจุบัน | กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ<br>บริษัท พุกกา โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)                               |

#### ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

|                 |   |
|-----------------|---|
| 2561 - ปัจจุบัน | กรรมการ<br>Kiroro Resort Holdings Company Limited |
|-----------------|---|

#### ตำแหน่งอื่น

- ประธานกรรมการ มูลนิธิพลังงานเพื่อสิ่งแวดล้อม
- กรรมการ คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านพลังงาน

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

## 11. นายกลินท์ สารสิน

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการตรวจสอบ

กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

อายุ 60 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

3 เมษายน 2556

คุณวุฒิการศึกษา

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

การอบรม

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

#### ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

|                   |  |
|-------------------|--|
| 2563 - ปัจจุบัน   | ประธานกรรมการตรวจสอบ<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                           |
| 2556 - ปัจจุบัน   | กรรมการทรัพยากรบุคคล<br>และกำหนดอัตราค่าตอบแทน<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) |
| 2556 - ปัจจุบัน   | กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)   |
| 2563 - 2564       | กรรมการ คณะกรรมการนโยบายเขตพัฒนาพิเศษ<br>ภาคตะวันออก                           |
| 2562 - 2564       | กรรมการ<br>มูลนิธิองค์การต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย)                         |
| 2560 - มี.ค. 2564 | ประธานกรรมการ<br>หอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย                        |
| 2558 - 2560       | สมาชิกสภาขับเคลื่อนการปฏิรูปประเทศ   |
| 2558 - 2560       | รองประธานกรรมการ<br>หอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย                     |
| 2557 - 2561       | ประธานกรรมการ การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย                                       |
| 2557 - 2560       | กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ<br>คณะกรรมการวัฒนธรรมแห่งชาติ<br>สำนักงานวัฒนธรรมแห่งชาติ |
| 2557 - 2560       | กรรมการ บริษัท โอ เนเจอร์ กรุ๊ป จำกัด  |
| 2557 - 2560       | กรรมการ สภามหาวิทยาลัยหอการค้าไทย  |
| 2556 - 2564       | กรรมการ<br>บริษัท เอสซีจี อินเทอร์เน็ตชั้นนำ คอร์ปอเรชั่น จำกัด                |
| 2538 - 2561       | กรรมการ<br>บริษัท แพน ระยอง กลาส แพ็คเคจจิ้ง จำกัด                             |

#### ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

|                       |  |
|-----------------------|--|
| มี.ค. 2564 - ปัจจุบัน | กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ<br>บริษัท ไทยเพรซิเดนท์ฟูดส์ จำกัด (มหาชน)                 |
| 2556 - ปัจจุบัน       | Director-Government Liaison and Public Affairs<br>บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน) |

#### ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

|                       |   |
|-----------------------|---|
| มี.ค. 2564 - ปัจจุบัน | กรรมการ<br>บริษัท ไทย ดิจิทัล แพลตฟอร์ม<br>วิสาหกิจเพื่อสังคม จำกัด |
| 2563 - ปัจจุบัน       | กรรมการ BeerCo Limited, Singapore                                   |
| 2562 - ปัจจุบัน       | กรรมการ บริษัท ทบพัน (ประเทศไทย) จำกัด                              |
| 2562 - ปัจจุบัน       | ประธานกรรมการ<br>บริษัท โรงแรมท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ จำกัด           |
| 2560 - ปัจจุบัน       | กรรมการ บริษัท ไบโด้ มอเตอร์ ประเทศไทย จำกัด                        |
| 2547 - ปัจจุบัน       | กรรมการ บริษัท สารสิน จำกัด   |
| 2547 - ปัจจุบัน       | กรรมการ บริษัท ซีทราฟ พอร์ต จำกัด                                   |



## ตำแหน่งอื่น

- ประธานอาวุโส หอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
- ประธานกรรมการ มูลนิธิ พล.ต.อ. เกา สารสิน
- ประธานคณะกรรมการส่งเสริมกิจการศูนย์รับบริจาคอวัยวะ สภากาชาดไทย
- ประธานอนุกรรมการขับเคลื่อนการพัฒนาเศรษฐกิจ BCG Model สาขาการท่องเที่ยวและเศรษฐกิจสร้างสรรค์
- นายกสมาคมมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- นายกสมาคมไทย - ญี่ปุ่น
- กรรมการอำนวยการศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย
- กรรมการอำนวยการบริหารกิจการศูนย์ผลิตผลิตภัณฑ์จากพลาสมา ศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการภูมิสารสนเทศแห่งชาติ
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการนโยบายทรัพย์สินทางปัญญาแห่งชาติ
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านบริหารธุรกิจ คณะกรรมการดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ
- กรรมการ คณะกรรมการยุทธศาสตร์ชาติ
- กรรมการ คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านเศรษฐกิจ
- กรรมการ คณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน
- กรรมการ คณะกรรมการขับเคลื่อน 5G แห่งชาติ
- กรรมการ คณะกรรมการศูนย์บริหารสถานการณ์เศรษฐกิจจากผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19)
- กรรมการ คณะที่ปรึกษาด้านธุรกิจภาคเอกชน ในศูนย์บริหารสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19)
- กรรมการ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ สภากาชาดไทย
- กรรมการ มูลนิธิโรงพยาบาลตำรวจ ในพระบรมราชินูปถัมภ์
- อนุกรรมการ คณะอนุกรรมการกลั่นกรองกรมการรัฐวิสาหกิจ
- ผู้ทรงคุณวุฒิทางวิชาการ ด้านอุตสาหกรรม สำนักงานคณะกรรมการวิจัยแห่งชาติ
- คณะทำงานด้านการส่งเสริมการท่องเที่ยวและ MICE (D3) และหัวหน้าทีมภาคเอกชน คณะทำงานด้านการส่งเสริม SMEs และ Productivity (D2) ภายใต้คณะกรรมการสานพลังประชารัฐ

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

## 12. นายวิบูลย์ คูสกุล

กรรมการอิสระ

กรรมการกำกับดูแลกิจการ

กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

อายุ 67 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
- หลักสูตรรณรงค์บริหารระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

เม.ย. 2564 - ปัจจุบัน กรรมการทรัพยากรบุคคล

และกำหนดอัตราค่าตอบแทน

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2558 - ปัจจุบัน

กรรมการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2558 - ปัจจุบัน

กรรมการ 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
- กรรมการ มูลนิธิยุวสถิรยา
- กรรมการต่างประเทศ มหาวิทยาลัยฟudan นครเซี่ยงไฮ้

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี





### 13. นางศุภจี สุธรรมพันธุ์

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

กรรมการตรวจสอบ

กรรมการกำกับความเสี่ยง

อายุ 57 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

6 ตุลาคม 2558

คุณวุฒิการศึกษา

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

การอบรม

- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) 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

|                 |  |
|-----------------|--|
| 2563 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคล<br>และกำหนดอัตราค่าตอบแทน<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) |
| 2561 - ปัจจุบัน | กรรมการกำกับความเสี่ยง<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                               |
| 2558 - ปัจจุบัน | กรรมการตรวจสอบ<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                                       |
| 2558 - ปัจจุบัน | กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)   |
| 2562            | กรรมการ บริษัท ดุสิต โฮสปีดัลลิตี้ เซอร์วิสเชส จำกัด                                 |
| 2561 - 2563     | กรรมการ<br>บริษัท เอ็นอาร์ อินสแตนซ์ โปรดิวซ์ จำกัด (มหาชน)                          |
| 2560 - 2563     | กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ<br>มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์                          |
| 2560 - 2561     | กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี<br>บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)                  |
| 2559 - 2562     | กรรมการ บริษัท สวณภูมิ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด   |
| 2559 - 2562     | กรรมการ บริษัท พระราม 4 เดเวลอปเม้นท์ จำกัด  |
| 2559 - 2562     | กรรมการ บริษัท ดุสิต เวิลด์วายด์ จำกัด   |
| 2559 - 2561     | กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ<br>บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)                    |

|             |  |
|-------------|--|
| 2559 - 2560 | กรรมการในคณะกรรมการลงทุน<br>กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดุสิตธานี |
| 2559 - 2560 | กรรมการ<br>บริษัท ศาลาแดง พร็อพเพอร์ตี้ แมนเนจเม้นท์ จำกัด                   |
| 2558 - 2562 | อนุกรรมการเตรียมความพร้อม<br>การจัดตั้งบริษัทวิสาหกิจแห่งชาติ                |
| 2558 - 2562 | กรรมการ บริษัท ดุสิต เอ็กเซลเลนซ์ จำกัด                                      |

**ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น**

|                      |  |
|----------------------|--|
| ก.ย. 2564 - ปัจจุบัน | กรรมการ และกรรมการบริหารบริษัทภิบาลและสรวหา<br>บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน) |
| 2563 - ปัจจุบัน      | กรรมการการลงทุน บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน)   |
| 2559 - ปัจจุบัน      | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม<br>บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน)                         |
| 2558 - ปัจจุบัน      | กรรมการ บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน)   |

**ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

|                      |  |
|----------------------|--|
| ก.พ. 2564 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท เดอะ ฟู้ดเอ็ดดูเคชั่น แวงคอก จำกัด                    |
| ก.พ. 2564 - ปัจจุบัน | กรรมการ<br>บริษัท เดอะ คูกี้แอนด์แคปิตอล แวงคอก จำกัด                |
| 2562 - ปัจจุบัน      | กรรมการ บริษัท ดุสิต เรียวลิตี้ ฟู้ดส์ จำกัด                         |
| 2562 - ปัจจุบัน      | กรรมการ บริษัท ดุสิตธานี พร็อพเพอร์ตี้ส์ รีท จำกัด                   |
| 2562 - ปัจจุบัน      | กรรมการ<br>Dusit Fudu Hotel Management (Shanghai)<br>Company Limited |
| 2562 - ปัจจุบัน      | กรรมการ บริษัท เอ็มเพอริว เคเทอริง จำกัด                             |
| 2561 - ปัจจุบัน      | กรรมการ LVM Holdings Pte. Ltd.                                       |
| 2561 - ปัจจุบัน      | กรรมการ บริษัท ดุสิต กรุเมต 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 ไซน่า แคปิตอล จำกัด                             |
| 2559 - ปัจจุบัน      | กรรมการ Dusit Overseas Company Limited                               |
| 2559 - ปัจจุบัน      | กรรมการ<br>Dusit Hospitality Education Philippines, Inc.             |
| 2559 - ปัจจุบัน      | กรรมการ Dusit Thani Philippines, Inc.                                |
| 2559 - ปัจจุบัน      | กรรมการ<br>DMS Property Investment Private Limited                   |
| 2558 - ปัจจุบัน      | กรรมการ<br>บริษัท ดุสิต ไทยพร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด (มหาชน)             |



## ตำแหน่งอื่น

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

## 14. นายสาระ ลำข้า

### กรรมการ

#### กรรมการกำกับดูแลกิจการ

อายุ 52 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
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่น 63 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 4/2550 สถาบันวิทยาการตลาดทุน
- หลักสูตร Advanced Management Program (AMP 186), Harvard Business School
- หลักสูตรการปฏิบัติการจิตวิทยาฝ่ายอำนวยการ (สจว.) รุ่น 97 สถาบันจิตวิทยาความมั่นคง
- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่น 1 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการบริหารงานพัฒนาบ้านเมือง (มหานคร) รุ่น 1 สถาบันพัฒนาบ้านเมือง กรุงเทพมหานคร

- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่น 17 สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรม และการลงทุน (วธอ.) 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 | กรรมการกำกับดูแลกิจการ<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                     |
| 2559 - ปัจจุบัน | กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                                       |
| 2562 - 2564     | กรรมการ<br>มูลนิธิหอศิลปวัฒนธรรมแห่งกรุงเทพมหานคร<br>ที่ปรึกษา หอการค้าไทย |
| 2560 - 2563     | อุปนายกฝ่ายการตลาด สมาคมประกันชีวิตไทย                                     |
| 2559 - 2563     | นายกสมาคมนักวางแผนการเงินไทย   |
| 2559 - 2561     | สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)    |
| 2558 - 2560     | ประธาน สภาธุรกิจประกันภัยไทย   |
| 2558 - 2559     | ที่ปรึกษา สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย   |
| 2555 - 2559     | นายกสมาคมประกันชีวิตไทย  |
| 2553 - 2564     | กรรมการผู้จัดการ<br>บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)               |
| 2552 - 2559     | กรรมการ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)                            |
| 2550 - 2562     | กรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา<br>บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)        |

### ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

|                 |   |
|-----------------|---|
| 2559 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ<br>บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)                       |
| 2552 - ปัจจุบัน | ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ<br>บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)           |
| 2552 - ปัจจุบัน | กรรมการบริหารความเสี่ยง<br>บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)                   |
| 2551 - ปัจจุบัน | กรรมการ และกรรมการคณะอำนวยการบริหาร<br>บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) |
| 2550 - ปัจจุบัน | ประธานคณะอำนวยการบริหาร<br>บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)                   |
| 2547 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)                                      |



### ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

|                 |   |
|-----------------|---|
| 2562 - ปัจจุบัน | ประธานคณะกรรมการผลิตภัณฑ์<br>บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)                           |
| 2560 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ฟุเซีย เวเนเจอร์ แคปิตอล จำกัด   |
| 2559 - ปัจจุบัน | กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง<br>MB Ageas Life Insurance Company Limited          |
| 2558 - ปัจจุบัน | รองประธานกรรมการ<br>Sovannaphum Life Assurance PLC  |
| 2555 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ยูพงษ์ จำกัด   |
| 2553 - ปัจจุบัน | ประธานคณะกรรมการบริหารด้านการลงทุน<br>บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)                  |
| 2553 - ปัจจุบัน | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร<br>บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)                             |
| 2552 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ทรัพย์เมืองไทย จำกัด   |
| 2552 - ปัจจุบัน | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการ<br>บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด                       |
| 2552 - ปัจจุบัน | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการ<br>บริษัท เมืองไทยโฮลดิ้ง จำกัด                              |
| 2551 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป เซอร์วิส จำกัด  |
| 2550 - ปัจจุบัน | กรรมการ<br>บริษัท เมืองไทย เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน)   |
| 2550 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด  |
| 2548 - ปัจจุบัน | กรรมการบริหารความเสี่ยง<br>และกรรมการอำนวยการบริหาร<br>บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) |
| 2546 - ปัจจุบัน | กรรมการ<br>บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)   |
| 2541 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ยูพิงค์ จำกัด  |

### ตำแหน่งอื่น

- นายกสมาคมประกันชีวิตไทย
- นายกสมาคม YPO Gold  
สมาคมไทยแลนด์ แชนเปเตอร์ ยัง เพรสซิเดนทิส ออร์แกนไนเซชั่น อิงค์
- รองประธาน สภาธุรกิจประกันภัยไทย
- กรรมการกิตติมศักดิ์ มูลนิธิโรคมะเร็ง โรงพยาบาลศิริราช
- กรรมการบริหาร มูลนิธิโรงพยาบาลตำรวจ ในพระบรมราชานุเคราะห์
- กรรมการอำนวยการจัดหาทุน  
กองทุนอาคารเฉลิมพระเกียรติ ๘๐ พรรษามหาราชินี  
(อาคารศูนย์การแพทย์เฉพาะทางโรคเด็ก)  
มูลนิธิโรงพยาบาลเด็ก สถาบันสุขภาพเด็กแห่งชาติมหาราชินี
- กรรมการ สมาคมนักวางแผนการเงินไทย
- กรรมการ สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
- กรรมการ สภามหาวิทยาลัยกรุงเทพ
- กรรมการ มูลนิธิ พล.ต.อ. เผ่า ศารทิน
- ที่ปรึกษา สมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย

### ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- เป็นหลานของนางสาวสุจิตพรพรณ ลำช้า
- เป็นลูกพี่ลูกน้องกับนายสุรช ลำช้า

### 15. นายชนินท์ โทณวนิก

กรรมการอิสระ

กรรมการกำกับดูแลกิจการ

อายุ 65 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 | กรรมการกำกับดูแลกิจการ<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                       |
| 2560 - ปัจจุบัน | กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)   |
| 2559 - 2560     | กรรมการ<br>บริษัท ศาลาแดง พร็อพเพอร์ตี้ แมนเนจเม้นท์ จำกัด                   |
| 2559 - 2560     | กรรมการ บริษัท พระราม 4 เดเวลอปเม้นท์ จำกัด                                  |
| 2559 - 2560     | กรรมการ บริษัท สวณภูมิ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด                                   |
| 2558 - 2563     | รองประธานกรรมการ<br>Dusit Hospitality Education Philippines, Inc.            |
| 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<br>กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดุสิตธานี |
| 2551 - 2562     | กรรมการ บริษัท ดุสิต เวิลด์วายด์ จำกัด                                       |
| 2549 - 2562     | กรรมการ บริษัท เลอ กอร์ดอง เบลอ ดุสิต จำกัด                                  |
| 2543 - 2562     | กรรมการ บริษัท เทวรัณย์ สป่า จำกัด   |

### ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

|                 |   |
|-----------------|---|
| 2562 - ปัจจุบัน | กรรมการการลงทุน บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน)                                  |
| 2559 - ปัจจุบัน | รองประธานกรรมการ<br>และประธานคณะกรรมการบริหาร<br>บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน) |



### ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

|                 |   |
|-----------------|---|
| 2563 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ<br>บริษัท ไทย ดิจิทัล แพลตฟอร์ม<br>วิสาหกิจเพื่อสังคม จำกัด |
| 2561 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ดุสิต ฟู้ดส์ จำกัด   |
| 2560 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ<br>บริษัท ดุสิตธานี พร็อพเพอร์ตี้ส์ รีท จำกัด               |
| 2560 - ปัจจุบัน | กรรมการ D&J Company Limited   |
| 2559 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท วิมานสุริยา จำกัด  |
| 2558 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ปิยะศิริ จำกัด   |
| 2557 - ปัจจุบัน | กรรมการ<br>Dusit Fudu Hotel Management (Shanghai)<br>Company Limited      |
| 2556 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท เจทีบี (ประเทศไทย) จำกัด                                   |
| 2556 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ดุสิต ไชน่า แคปปิตอล จำกัด                                 |
| 2554 - ปัจจุบัน | กรรมการ<br>DMS Property Investment Private Limited                        |
| 2553 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ชนดท์และลูก จำกัด  |
| 2552 - ปัจจุบัน | กรรมการ<br>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 ธนจิรัง จำกัด  |

### ตำแหน่งอื่น

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

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

## 16. นางเจนนิสา ควินิชกุล จักรพันธ์ ณ อยุธยา

กรรมการอิสระ

กรรมการตรวจสอบ

กรรมการกำกับความเสี่ยง

อายุ 42 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

4 เมษายน 2562

คุณวุฒิการศึกษา

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

### การอบรม

- หลักสูตร Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่น 0/2564 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 278/2562 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 13/2554 สถาบันวิทยาการตลาดทุน

### ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

|                 |  |
|-----------------|--|
| 2563 - ปัจจุบัน | กรรมการตรวจสอบ<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)           |
| 2562 - ปัจจุบัน | กรรมการกำกับความเสี่ยง<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)   |
| 2562 - ปัจจุบัน | กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                     |
| 2560 - 2563     | กรรมการ บริษัท ธัญอารา จำกัด                             |
| 2559 - 2563     | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท แคนดี้ เครป จำกัด         |
| 2553 - 2563     | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร<br>บริษัท เอ็มเอสเซ็นเซียล จำกัด |
| 2551 - 2562     | ผู้อำนวยการบริหาร บริษัท อลูเมท จำกัด                    |

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไม่มี

### ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

|                 |                                  |
|-----------------|----------------------------------|
| 2562 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท อลูเมท จำกัด      |
| 2553 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท เมททา กรุ๊ป จำกัด |

ตำแหน่งอื่น ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

## 17. นางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรสารทูล

กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย

กรรมการกำกับดูแลกิจการ

กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

อายุ 53 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 Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่น 12/2564 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่น 22/2564 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- 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

เม.ย. 2564 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษากฎหมาย

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

เม.ย. 2564 - ปัจจุบัน กรรมการทรัพยากรบุคคล

และกำหนดอัตราค่าตอบแทน

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2563 - ปัจจุบัน กรรมการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2563 - ปัจจุบัน กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2543 - 2563 กรรมการ บริษัท เทพธัญญา จำกัด

**ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น** ไม่มี

**ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

2543 - ปัจจุบัน กรรมการและที่ปรึกษากฎหมาย  
บริษัท สำนักกฎหมาย ปุณยฤทธิ์ จำกัด

**ตำแหน่งอื่น**

- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านกฎหมาย  
คณะกรรมการบริหารกองทุนผู้สูงอายุ
- ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ ด้านกฎหมาย สภาเกษตรกรไทย
- ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ ด้านกฎหมาย สถานเสาวภา สภากาชาดไทย

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร** ไม่มี

## 18. นายสุรช ลำข้า

กรรมการ

กรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

อายุ 56 ปี

**วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ**

9 เมษายน 2564

**คุณวุฒิการศึกษา**

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ - การจัดการ)  
สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์
- ปริญญาโท (Communications) New York University, USA
- ปริญญาตรี (Marketing and Consumer Studies)  
Syracuse University, USA

### การอบรม

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 40/2548  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่น 61  
วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูงการบริหารเศรษฐกิจสาธารณะ  
สำหรับนักบริหารระดับสูง (ปศส.) รุ่น 1 สถาบันพระปกเกล้า

### ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

เม.ย. 2564 - ปัจจุบัน กรรมการทรัพยากรบุคคล

และกำหนดอัตราค่าตอบแทน

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

เม.ย. 2564 - ปัจจุบัน กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2562 - 2564 กรรมการผู้จัดการ บริษัท ซีเอสแอล อีวี จำกัด

2561 - 2562 กรรมการ

บริษัท ล็อกซ์เทรค สเปเชียลตี้ อินโนเวชั่น จำกัด

2560 - 2562 กรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัท ล็อกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน)

2555 - 2562 กรรมการผู้จัดการ บริษัท แอล ฟู้ดโซลูชันส์ จำกัด

2554 - 2559 กรรมการรองกรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัท ล็อกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน)

2542 - 2559 กรรมการ บริษัท ล็อกซ์เลย์ ออบิท จำกัด (มหาชน)

2540 - 2562 ประธานกรรมการ

บริษัท แอล บิสซิเนส โปรเซส เอ้าท์ซอร์ซซิง จำกัด

**ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น**

2563 - ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัท ล็อกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน)

2560 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท คิวทีซี เอนเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)

2547 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ล็อกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน)

**ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน**

2563 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท แอล ฟู้ดโซลูชันส์ จำกัด

2562 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท โดล ไทยแลนด์ จำกัด

2562 - ปัจจุบัน กรรมการ

บริษัท รักษาความปลอดภัย ท่าอากาศยานไทย จำกัด

2562 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บริษัท แอลบี อีวี จำกัด

2561 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท เดอะ ฟู้ดซอร์ส จำกัด

2561 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท สยามสมุทร วาริน จำกัด

2561 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ล็อกซ์เลย์ จี้อยท์ แอนด์ โฮลด์ จำกัด

2561 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท บีพี-คาสตรอล (ประเทศไทย) จำกัด

2560 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท คาร์ คอนวินี จำกัด

2560 - ปัจจุบัน กรรมการ

บริษัท ล็อกซ์เลย์ อินเทอร์เน็ต (กวางโจว) จำกัด

2560 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท ล็อกซ์บิท จำกัด (มหาชน)



|                 |  |
|-----------------|--|
| 2560 - ปัจจุบัน | กรรมการ<br>บริษัท รักษาความปลอดภัย เอเอสเอ็ม<br>แมนเนจเม้นท์ จำกัด       |
| 2559 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ลีอกซ์เลย์ จีเทค เทคโนโลยี จำกัด                          |
| 2559 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ลีอกซ์เลย์ เทคดิง จำกัด                                   |
| 2559 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ลีอกซ์เลย์ โกลบอล จำกัด                                   |
| 2554 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ลีอกซ์เลย์ โมบาย จำกัด                                    |
| 2551 - ปัจจุบัน | กรรมการผู้จัดการ<br>บริษัท ลีอกซ์เลย์ พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด |
| 2551 - ปัจจุบัน | กรรมการผู้จัดการ บริษัท ดาต้า มายนิ่ง จำกัด                              |
| 2548 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท เอกภาวี จำกัด   |
| 2543 - ปัจจุบัน | กรรมการผู้จัดการ บริษัท ไทยเกทเวย์ จำกัด                                 |
| 2542 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท ธนาคารผลิตภัณท์น้ำมันพืช จำกัด                            |
| 2542 - ปัจจุบัน | กรรมการ บริษัท สมบัติลำชา จำกัด  |
| ปัจจุบัน        | กรรมการ<br>บริษัท พอยท์ เอเชีย แลนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด                |
| ปัจจุบัน        | กรรมการ บริษัท สุรช จำกัด  |
| ปัจจุบัน        | กรรมการ บริษัท วนธาร จำกัด   |
| ปัจจุบัน        | กรรมการ บริษัท ชนภรณ์ จำกัด  |
| ปัจจุบัน        | กรรมการ บริษัท สติระพัฒนา จำกัด  |
| ปัจจุบัน        | กรรมการ บริษัท ร่วมสัมพันธ์ จำกัด  |
| ปัจจุบัน        | กรรมการ บริษัท สุฤดี จำกัด   |
| ปัจจุบัน        | กรรมการ บริษัท ภัทรสัมพันธ์ จำกัด  |

#### ตำแหน่งอื่น

- กรรมการ สภาหอการค้าไทย

#### ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- เป็นหลานของนางสาวสุจิตพรพรณ ลำชา
- เป็นลูกพี่ลูกน้องกับนายสวระ ลำชา

## 19. ดร.อดิษฐ์ หลายชูไทย

เลขานุการบริษัท

รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

ผู้บริหารสายงานเลขาธิการองค์การ

อายุ 57 ปี

#### คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก (วิทยาศาสตร์สาธารณสุข - การบริหารทรัพยากรสุขภาพ: 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
- วุฒิบัตร 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<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                   |
| 2558 - ปัจจุบัน | รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)             |
| 2556 - ปัจจุบัน | เลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการ<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) |
| 2556 - ปัจจุบัน | เลขานุการคณะกรรมการอิสระ<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)              |
| 2551 - ปัจจุบัน | เลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)    |
| 2542 - ปัจจุบัน | Chief Investor Relations Officer<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)      |
| 2558 - 2561     | กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ<br>มหาวิทยาลัยเนชั่น               |
| 2558 - 2560     | กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด                           |

#### การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- กรรมการ บริษัท ศูนย์วิจัยกสิกรไทย จำกัด

#### ตำแหน่งอื่น

- กรรมการและผู้จัดการ มูลนิธิกสิกรไทย
- กรรมการและเลขานุการ มูลนิธิรักษาน้ำในพระราชูปถัมภ์ สมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี
- กรรมการและเลขานุการ คณะกรรมการดำเนินงานพื้นที่จังหวัดน่าน
- กรรมการสภาสถาบันผู้ทรงคุณวุฒิ สถาบันวิทยสิริเมธี (VISTEC)

#### ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี





## 20. นายธิตี ตันติกุลานันท์

ผู้บริหารสายงานธุรกิจตลาดทุน\*

อายุ 52 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<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)           |
| 2562 - 2564     | กรรมการ บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด                                 |
| 2559 - 2562     | กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ<br>สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย                    |
| 2551 - 2561     | สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) |

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

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

ตำแหน่งอื่น

- กรรมการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- กรรมการ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

\* ตำแหน่งเทียบเท่ารองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

## 21. นายจิรวัฒน์ สุรธนโพนบูลย์

Private Banking Group Head\*

อายุ 53 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

|                 |  |
|-----------------|--|
| 2561 - ปัจจุบัน | Private Banking Group Head<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)             |
| 2558 - 2561     | ผู้บริหารสายงานธุรกิจบริการไพรเวทแบงก์<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) |

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- กรรมการ บริษัท คริสตัล ฟุตบอลคลับ จำกัด

ตำแหน่งอื่น ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

\* ตำแหน่งเทียบเท่ารองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

## 22. นายจงรัก รัตนเพียร

สมุหบัญชีใหญ่

รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

ผู้บริหารสายงานการเงินและควบคุม

อายุ 53 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

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

การอบรม

- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACCP) 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 (6 ชั่วโมง)
- หลักสูตรบัญชีบริหารเพื่อการวางแผนและตัดสินใจ รุ่นที่ 1/2563 สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ (7 ชั่วโมง)
- หลักสูตร TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 7/2563 หัวข้อ Data Privacy Law and Cyber Security Law สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (2 ชั่วโมง)
- หลักสูตร TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 1/2564 หัวข้อ Economic Update for CFO สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (2 ชั่วโมง)
- หลักสูตร TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 2/2564 หัวข้อ COVID-19 Implications for Financial Reporting and Audit สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (2 ชั่วโมง)
- หลักสูตร TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 3/2564 หัวข้อ How to Manage the Company's Finance & Accounting and Communicate with Stakeholders during COVID-19 Crisis สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (2 ชั่วโมง)
- สัมมนา Director's Briefing 11/2564: What Your Board Needs to Know about C - Suite Development สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย



### ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

|                 |   |
|-----------------|---|
| 2562 - ปัจจุบัน | รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)               |
| 2561 - 2563     | กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด                             |
| 2560 - 2562     | กรรมการ บริษัท สีสิ่งกสิกรไทย จำกัด                                     |
| 2559 - 2561     | สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) |
| 2555 - 2561     | รองกรรมการผู้จัดการ<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                     |

### การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- กรรมการ บริษัท กสิกร เทคโนโลยี กรุ๊ป เซกเตอร์เรียล จำกัด
- กรรมการ บริษัท กสิกร แล็บส์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท กสิกร ซอฟต์แวร์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท กสิกร อินฟรา จำกัด
- กรรมการ บริษัท กสิกร เซิร์ฟ จำกัด
- กรรมการ บริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท ปิคอน เวนเจอร์ แคปิตอล จำกัด
- กรรมการ

KASIKORN VISION INFORMATION TECHNOLOGY  
COMPANY LIMITED

- กรรมการ บริษัท ซุปเปอร์เนป (ประเทศไทย) จำกัด

ตำแหน่งอื่น ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

## 23. นายศีลวัต สันติวิสิฐ

รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

Transaction and Wealth Banking Co-Division Head

อายุ 58 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

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

การอบรม

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 303/2564  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- 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<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) |
| 2562 - 2564     | ประธานกรรมการ บริษัท พีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด             |

|             |  |
|-------------|--|
| 2561 - 2564 | กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ<br>คณะกรรมการบริหารงบประมาณและการเงิน<br>มหาวิทยาลัยนครสวรรค์ |
| 2561 - 2564 | รองประธานกรรมการ<br>และประธานกรรมการตรวจสอบ<br>บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด          |
| 2561 - 2563 | กรรมการ บริษัท ไทยดิเจทัล ไอดี จำกัด   |
| 2559 - 2561 | รองกรรมการผู้จัดการ<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                                |

### การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- กรรมการ บริษัท คิวบิกซ์ ดิจิทัล แอสเสท จำกัด
- กรรมการ บริษัท พีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด
- กรรมการ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
- กรรมการ บริษัท เนชั่นแนลดิเจทัล ไอดี จำกัด
- กรรมการ บริษัท ซีเอ็มดีเอฟ โครงสร้างพื้นฐานทางดิจิทัล จำกัด

### ตำแหน่งอื่น

- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการอำนวยการ  
สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านการพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์  
ภายใต้คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์  
กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม
- อนุกรรมการ คณะอนุกรรมการยุทธศาสตร์และการส่งเสริม  
ภายใต้คณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์  
กระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม
- ที่ปรึกษาคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง  
กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
- ที่ปรึกษาคณะอนุกรรมการอำนวยการบริหารจัดการ  
การให้วัคซีนป้องกันโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

## 24. นางสาววาสนา สุระกิจ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

อายุ 54 ปี

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (การบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- หลักสูตรการวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน เพื่อการตัดสินใจของผู้บริหาร  
ปี 2562 บริษัท เอ็น วาย ซี แมนเนจเม้นท์ จำกัด (7 ชั่วโมง)
- หลักสูตรการป้องกันการทุจริตในองค์กร รุ่น 17/2562 (หลักสูตรที่ 2)  
สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ (6 ชั่วโมง)
- หลักสูตรรู้ทัน รู้ครบ กฎหมายใหม่ ปี 62 และแนวโน้ม ปี 63 (ปี 2562)  
บริษัท เอ็น วาย ซี แมนเนจเม้นท์ จำกัด



- หลักสูตรสารสนเทศทางการบัญชี 2 ปี 2563  
สถาบันการอบรม DBD Academy (9 ชั่วโมง)
- หลักสูตรการวิเคราะห์งบการเงิน ปี 2563  
สถาบันการอบรม DBD Academy (7 ชั่วโมง)
- หลักสูตรศาสตร์การเงินนำรู้ สำหรับนักบัญชี ปี 2564  
บริษัท เลิร์น ซีพีดี จำกัด (7 ชั่วโมง)
- หลักสูตร TFRS 16 สัญญาเช่า ปี 2564 บริษัท เลิร์น ซีพีดี จำกัด (7 ชั่วโมง)
- หลักสูตร TFRS 9 เครื่องมือทางการเงิน ปี 2564 บริษัท เลิร์น ซีพีดี จำกัด (7 ชั่วโมง)

#### ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

|                 |   |
|-----------------|---|
| 2560 - ปัจจุบัน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)               |
| 2551 - 2559     | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายจัดการบัญชี<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) |

#### การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- กรรมการ บริษัท กสิกร เทคโนโลยี กรุ๊ป เซเคเทรียต จำกัด
- กรรมการ บริษัท กสิกร แล็บส์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท กสิกร ซอฟต์แวร์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท กสิกร อินฟรา จำกัด
- กรรมการ บริษัท กสิกร เซิร์ฟ จำกัด
- กรรมการ บริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท โพรเกรส พลัส จำกัด

ตำแหน่งอื่น ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

### 25. นางสาวณัฏฐา อากาศฤกษ์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

อายุ 46 ปี

#### คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

#### ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

|                 |   |
|-----------------|---|
| 2562 - ปัจจุบัน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)                 |
| 2559 - 2561     | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายวางแผนการเงิน<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) |
| 2558 - 2559     | ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายวางแผนการเงิน<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)       |

#### การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- กรรมการ บริษัท กสิกร ไลน์ จำกัด

ตำแหน่งอื่น ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

### 26. นางสาวจาริน เมณฑกา

ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส

ผู้ร่วมบริหารฝ่ายวางแผนการเงิน

อายุ 42 ปี

#### คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท (บริหารธุรกิจ) International University of Japan

#### การอบรม

- หลักสูตร Director Refreshment Training Program (RFP) รุ่น 3/2564  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AAPC) 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

|                 |   |
|-----------------|---|
| 2563 - ปัจจุบัน | ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายวางแผนการเงิน<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) |
| 2558 - 2563     | ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายวางแผนการเงิน<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)       |

#### การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- กรรมการ บริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด

ตำแหน่งอื่น ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

### 27. นางประภาศรา อุตตมะเวทิน

ผู้อำนวยการฝ่าย

ผู้ร่วมบริหารฝ่ายวางแผนการเงิน

อายุ 49 ปี

#### คุณวุฒิการศึกษา

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

#### ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

|                 |  |
|-----------------|--|
| 2562 - ปัจจุบัน | ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายวางแผนการเงิน<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)    |
| 2555 - 2562     | รองผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายวางแผนการเงิน<br>ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) |

#### การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

ตำแหน่งอื่น ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี



เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับการดำรงตำแหน่ง  
ของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารในบริษัทย่อย  
บริษัทร่วม กิจการร่วมค้า และบริษัทที่เกี่ยวข้อง

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

[illegible]

[illegible]

[illegible]





| รายชื่อ | ธนาคารกสิกรไทย          | ตำแหน่ง                 |                                    |                     |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |    |
|---------|-------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|----|
|         |                         | บริษัทย่อย              | บริษัทร่วม<br>และกิจการ<br>ร่วมค้า | บริษัทที่เกี่ยวข้อง |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |    |
|         |                         |                         |                                    | 1                   | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | 34 | 35 | 36 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |    |
| 97      | นายสิทธิโชค เตชะพาหพงษ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ |                                    |                     |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | </ |

หมายเหตุ:

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

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

#### 3) รายชื่อบริษัทย่อย

- 1 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด
- 2 บริษัท ศูนย์วิจัยกสิกรไทย จำกัด
- 3 บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 4 บริษัท สีสิ่งกสิกรไทย จำกัด
- 5 บริษัท แฟคเตอร์ แอนด์ อีคิวโปรแกรม กสิกรไทย จำกัด
- 6 บริษัท กสิกร เทคโนโลยี กรุ๊ป เซเคียวริตี้ จำกัด
- 7 บริษัท กสิกร แล็บส์ จำกัด
- 8 บริษัท กสิกร ซอฟต์แวร์ จำกัด
- 9 บริษัท กสิกร อินฟรา จำกัด
- 10 บริษัท กสิกร เซิร์ฟ จำกัด
- 11 บริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด
- 12 บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด

#### 4) รายชื่อบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า

- 1 บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด
- 2 บริษัท เนชั่นแนล โอเพอริ่ง จำกัด

#### 5) รายชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้อง

- 1 บริษัท โคชิบา ไทยแลนด์ จำกัด
- 2 บริษัท ซูเปอร์โลท เซียเอสเค จำกัด
- 3 บริษัท ซูเปอร์โลท เอ็น.เค.เอส. โฮลดิ้ง จำกัด
- 4 บริษัท นิกกิงและบุตร จำกัด
- 5 บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- 6 บริษัท เมืองไทยโฮลดิ้ง จำกัด
- 7 บริษัท ไทย ฮัสเทิร์น พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
- 8 บริษัท พี เอ็น พี 2015 จำกัด
- 9 บริษัท พีที พอส จำกัด
- 10 บริษัท สกายไลน์ แลบบอราทอรี จำกัด
- 11 บริษัท สกายไลน์ เฮลท์แคร์ จำกัด
- 12 บริษัท กิฟฟารีน สกายไลน์ แลบบอราทอรี แอนด์ เฮลท์แคร์ จำกัด
- 13 บริษัท กิฟฟารีน สกายไลน์ ยูนิตี้ จำกัด
- 14 บริษัท กิฟฟารีน บิวตี้ แอนด์ เฮลท์ คลินิกเวชกรรม จำกัด
- 15 บริษัท เอ็น ดับบลิว เอ็น บีโอเทค จำกัด
- 16 บริษัท สกายไลน์ ยูนิตี้ จำกัด
- 17 บริษัท เครื่องดื่มกระดังงา จำกัด
- 18 บริษัท ที.ซี.ฟาร์มาซูติคอล อุตสาหกรรม จำกัด
- 19 บริษัท เดอเบล จำกัด
- 20 บริษัท ที.จี.เวเนดิง แอนด์ โซลูชัน อินดัสทรี จำกัด

#### 6) กรรมการอิสระไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

\* ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้เป็นบริษัทลูกภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

\*\* เป็นกิจการร่วมค้า และธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้เป็นบริษัทลูกภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

- 13 บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- 14 บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด
- 15 บริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด
- 16 บริษัท ร่วมทุน เค-เอสเอ็มอี จำกัด
- 17 บริษัท หลักทรัพย์จัดการเงินร่วมลงทุน ข้าวกล้า จำกัด
- 18 บริษัท ปิคอน เวเนเจอร์ แคปิตอล จำกัด
- 19 บริษัท กสิกร วิชั่น จำกัด
- 20 KASIKORN VISION INFORMATION TECHNOLOGY CO., LTD.
- 21 บริษัท คิวบิกซ์ ดิจิทัล แอสเสท จำกัด
- 22 KASIKORN VISION FINANCIAL PTE. LTD.
- 23 บริษัท บริหารสินทรัพย์เพทาย จำกัด
- 24 บริษัท โพรเกรส พลัส จำกัด

- 3 บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด
- 4 Sovannaphum Life Assurance PLC\*

- 21 บริษัท สดอร์มเบรกอเกอร์ เวเนเจอร์ จำกัด
- 22 - 66 ดูรายละเอียดในหัวข้อการดำรงตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนของนายสุรวุฒิ อยู่วิทยา หน้า 175 - 176
- ยกเว้น บริษัท เรด บูล ไวตามิน ดริงค์ (ประเทศไทย) จำกัด
- บริษัท ปราชญ์บุรีกลาส อินดัสทรี จำกัด
- บริษัท เอสทีอาร์ พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลอปเม้นท์ จำกัด
- บริษัท กระดังงา เอ็กเซลเลนซ์ เซ็นเตอร์ จำกัด
- บริษัท คราวิน ทีซีที เมฟเวอเรจ แคนส์ จำกัด
- บริษัท ทีซีที อินคิวเบเตอร์ จำกัด
- บริษัท เอสทีเวน จำกัด
- และบริษัท เมย์ฟลาวเวอร์ เอ็ดดูเคชั่น พาร์ตเนอร์ส จำกัด
- 67 บริษัท โรงแรมท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ จำกัด
- 68 บริษัท ทบพัน (ประเทศไทย) จำกัด
- 69 บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน)
- 70 บริษัท ดุสิตธานี พร็อพเพอร์ตี้ส์ รีท จำกัด
- 71 บริษัท ยูเพนซ์ จำกัด
- 72 บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
- 73 บริษัท ยูเพนซ์ จำกัด
- 74 Dusit Thani Philippines, Inc.
- 75 บริษัท ชนดัดและลูก จำกัด

- 25 บริษัท โพรเกรส แอฟโฟรซัล จำกัด
- 26 บริษัท รักษาความปลอดภัย โพรเกรส กันภัย จำกัด
- 27 บริษัท โพรเกรส แมเนจเม้นท์ จำกัด
- 28 บริษัท โพรเกรส ฟาซิลิตี้ส์ แมเนจเม้นท์ จำกัด
- 29 บริษัท รักษาความปลอดภัย โพรเกรส เซอร์วิส จำกัด
- 30 บริษัท โพรเกรส สโตร์เรจ จำกัด
- 31 บริษัท โพรเกรส เอส อาร์ท จำกัด
- 32 บริษัท โพรเกรส เซอร์วิส ซัพพอร์ท จำกัด
- 33 บริษัท โพรเกรส คอลเลกชั่น จำกัด
- 34 บริษัท โพรเกรส เทรนนิง จำกัด
- 35 บริษัท โพรเกรส มัลติ อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด
- 36 บริษัท ฟู้ดเชย เวเนเจอร์ แคปิตอล จำกัด

- 5 บริษัท กสิกร โกลด์ จำกัด\*\*
- 6 บริษัท ไทย เพย์เม้นท์ เน็ตเวิร์ก จำกัด
- 76 บริษัท เจทีบี (ประเทศไทย) จำกัด
- 77 บริษัท ล้านกัญญาหมาย บุญฤทธิ์ จำกัด
- 78 บริษัท สูดิต จำกัด
- 79 บริษัท ร่วมสัมพันธ์ จำกัด
- 80 บริษัท วรธรา จำกัด
- 81 บริษัท สุทธ จำกัด
- 82 บริษัท ล็อกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน)
- 83 บริษัท ไทยเกทเวย์ จำกัด
- 84 บริษัท ดาต้า มายนิ่ง จำกัด
- 85 บริษัท ล็อกซ์เลย์ พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
- 86 บริษัท ล็อกซ์บิท จำกัด (มหาชน)
- 87 บริษัท เดอะ ฟู้ดชอร์ส จำกัด
- 88 บริษัท แอลบี อีวี จำกัด
- 89 บริษัท แอล ฟู้ดโซลูชันส์ จำกัด
- 90 บริษัท คริสตัล ฟู้ดสโกลบ จำกัด
- 91 บริษัท พุดดิ้ง จำกัด
- 92 บริษัท เอส.บี.ไอ.เอ็นจิเนียริ่ง จำกัด
- 93 บริษัท สอร์เกไนซ์ จำกัด
- 94 บริษัท กิวดา จำกัด
- 95 บริษัท โปร ซิล (ไทยแลนด์) จำกัด



## เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้าหน่วยงาน ตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

### 1. นายสุรศักดิ์ ดุษฎีเมธา

รองกรรมการผู้จัดการ

ผู้บริหารสายงานตรวจสอบ

หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

อายุ 56 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
- หลักสูตร Audit Committee Seminar - Get Ready for the Year End ปี 2558 สภาวิชาชีพบัญชี สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- หลักสูตรมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และมาตรา 16 รุ่น 1/2560 สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- หลักสูตรนักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามยาเสพติด ระดับสูง (นบส.ปปส.) รุ่นที่ 1/2561 สำนักงานคณะกรรมการป้องกัน และปราบปรามยาเสพติด
- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์ สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ประจำปี 2562 สมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์ สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ประจำปี 2564 สมาคมธนาคารไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2557 - ปัจจุบัน เลขาธิการคณะกรรมการตรวจสอบ  
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2553 - ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ไม่มี

ตำแหน่งอื่น ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

### 2. นายไพศาล วรเศรษฐศิริ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

อายุ 48 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
- หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์ สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน สมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตรผู้เชี่ยวชาญทางด้านเทคโนโลยีการเงิน ภาคปฏิบัติ สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- 2562 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ  
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2558 - 2561 ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน  
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

- กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งอื่น ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี



## เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

### 1. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ธนาคารได้อธิบายลักษณะสำคัญของทรัพย์สินถาวรหลักที่ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ในการประกอบธุรกิจได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ หน้า 36

### 2. รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

-ไม่มี-



## เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติ การกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ (ฉบับเต็ม)

### นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเปิดเผยนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็มบนเว็บไซต์ธนาคาร [www.kasikornbank.com](http://www.kasikornbank.com) โดยสามารถดูได้ที่หัวข้อ  
นักลงทุนสัมพันธ์ หัวข้อย่อยการกำกับดูแลกิจการ หมวดหลักการกำกับดูแลกิจการ หรือสแกนคิวอาร์โค้ด



### จรรยาบรรณธุรกิจ

ธนาคารเปิดเผยจรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็มบนเว็บไซต์ธนาคาร [www.kasikornbank.com](http://www.kasikornbank.com) โดยสามารถดูได้ที่หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์  
หัวข้อย่อยการกำกับดูแลกิจการ หมวดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการและพนักงาน หรือสแกนคิวอาร์โค้ด





## เอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการชุดย่อย

### รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระของธนาคารจำนวน 4 คน โดยมี นายกณิศ สารสิน เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นายสราวุธ อัญญา นามสุภกิจ สุธรรมพันธุ์ และนางเจนนิสา คุวินิชกุล จักรพันธุ์ ณ ออยุธยา เป็นกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 12 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- สอบทานงบการเงินรายไตรมาส รายงวดครึ่งปี และประจำปี ร่วมกับผู้บริหารของสายงานการเงินและควบคุม โดยพิจารณารายงานทางการเงิน นโยบายการบัญชีและประมาณการที่สำคัญ การเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน การบริหารความเสี่ยงด้านภาษีรวมถึงให้ความสำคัญเรื่องการจัดการภาษี และ Transfer Pricing ให้มีความเหมาะสม เป็นไปตามข้อกำหนดของทางทั้งในประเทศและต่างประเทศ และการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมทั้งพิจารณาผลกระทบจากสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ที่มีผลต่อรายงานทางการเงินและการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีของธนาคารอย่างสม่ำเสมอโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม เพื่อรับทราบและหารือเกี่ยวกับความเห็นของผู้สอบบัญชีและประเด็นที่พบจากการสอบทานและตรวจสอบงบการเงิน รวมทั้งมาตรฐานการสอบบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงไป
- สอบทานการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ แนวทางการจัดการปัจจัยความเสี่ยง และเหตุการณ์ความเสียหาย รวมถึงติดตามภัยคุกคามรูปแบบใหม่ๆ ที่เกิดขึ้นทั้งภายในประเทศและต่างประเทศที่อาจส่งผลกระทบต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย มีการพิจารณาข้อมูลการรายงานสถานะความเสี่ยงของธนาคารจากที่ประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง รวมทั้งมีการหารือร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสม จากความไม่แน่นอนของสถานะเศรษฐกิจจากสถานการณ์การระบาดของโรคโควิด 19 คณะกรรมการตรวจสอบยังคงให้ความสำคัญกับการดำเนินการของธนาคารในการติดตามดูแลคุณภาพหนี้อย่างใกล้ชิด และความเพียงพอของการตั้งสำรองหนี้ รวมถึงกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ อีกทั้งยังสนับสนุนด้านการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ รวมถึงการดำเนินการตามนโยบายของภาครัฐ และธนาคารแห่งประเทศไทย ในโครงการต่างๆ เช่น สินเชื่อฟื้นฟู โครงการพัสดุพัสดุภัณฑ์ (Asset Warehousing)
- สอบทานการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงติดตามเหตุการณ์ภัยคุกคามทางไซเบอร์และความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงปลอดภัยและเสถียรภาพของระบบสารสนเทศของธนาคาร โดยมีการประชุมร่วมกับผู้บริหารที่รับผิดชอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและฝ่ายตรวจสอบ เพื่อพิจารณาความเหมาะสมของแนวทางการจัดการความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว ตลอดจนควบคุมดูแลให้มีการติดตามการดำเนินการแก้ไขประเด็นสำคัญที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสมและทันเวลา รวมทั้งมีการติดตามข้อมูลการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ในด้านธุรกิจและการให้บริการของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยที่ตอบรับกับการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในยุคดิจิทัล การให้ความสำคัญในการเตรียมความพร้อมต่อภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่อาจเกิดขึ้นทั้งในด้านการป้องกันการตรวจสอบภัยคุกคาม การรับมือ และตอบสนองเมื่อเกิดเหตุการณ์ การให้ความสำคัญกับการเตรียมความพร้อมของธนาคารในการกำกับดูแลและปฏิบัติงานให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
- พิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยพิจารณาผลการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญของผู้ตรวจสอบภายใน ผลการประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายในที่ประเมินโดยฝ่ายจัดการและฝ่ายงานต่างๆ และผลการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานอื่นๆ ที่กำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย พร้อมทั้งติดตามการปรับปรุงแก้ไขและความคืบหน้าของการดำเนินการต่อประเด็นที่สำคัญต่างๆ รวมถึงรับทราบรายงานเหตุการณ์ความเสียหายด้านปฏิบัติการที่มีนัยสำคัญเพื่อพิจารณาสาเหตุและความเหมาะสมของแนวทางป้องกันไม่ให้เกิดเหตุการณ์ดังกล่าวขึ้นอีกในอนาคต ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะในประเด็นต่างๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน โดยให้ฝ่ายจัดการไปพิจารณาดำเนินการ
- สนับสนุนให้ธนาคารมีการเสริมสร้างความตระหนักรู้อย่างต่อเนื่องในเรื่องการบริหารความเสี่ยงให้แก่พนักงานทุกคนในองค์กร ซึ่งเป็นการส่งเสริมให้ธนาคารมีวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงที่เข้มแข็ง อีกทั้งจัดให้มีการประเมินความเข้าใจต่อจรรยาบรรณของพนักงานธนาคารกสิกรไทยและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานและผู้บริหารทุกคนมีความรู้ ความเข้าใจต่อจรรยาบรรณและหลักการที่ธนาคารมุ่งหวัง



- ให้ความเห็นชอบการทบทวนข้อบังคับการตรวจสอบ อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปีและการปรับแผนการตรวจสอบในระหว่างปี ติดตามผลการปฏิบัติงานตามแผนการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ และพิจารณาผลการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในที่ประเมินโดยฝ่ายตรวจสอบ รวมถึงกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมาตรฐานและแนวทางปฏิบัติที่ดีของสากล และสนับสนุนให้มีการพัฒนาทั้งในด้านบุคลากร กระบวนการ และด้านเทคโนโลยีที่ใช้ในการตรวจสอบ โดยนำข้อมูลมาใช้ในการตรวจสอบ (Data Driven Audit) ให้ความสำคัญกับการตรวจสอบในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainability-related Matters) เพื่อให้ผลงานตรวจสอบภายในมีคุณค่าเพิ่มขึ้น และเพื่อให้มีความพร้อมกับการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็วและคาดการณ์ได้ยาก เช่น รูปแบบธุรกิจและความก้าวหน้า/ซับซ้อนของเทคโนโลยีใหม่ๆ
- กำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติงานหรือการดำเนินการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางราชการและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการปฏิบัติงานตามนโยบายการป้องกันการหลอกลวงในหน้าที่โดยมิชอบ และการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยพิจารณาผลการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบ ธนาคารแห่งประเทศไทย และผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ต่างๆ ข้อสังเกตหรือหนังสือแจ้งจากหน่วยงานทางการ และรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้เน้นย้ำให้มีการดำเนินการที่เหมาะสมและทันเวลาเพื่อรองรับกฎหมาย ข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไป
- อนุมัติแผนงานสอบทานประจำปีของฝ่ายสอบทานสินเชื่อ และติดตามการปฏิบัติงานตามแผน รวมถึงพิจารณาผลการสอบทาน ตลอดจนให้ข้อแนะนำและติดตามการดำเนินการแก้ไขประเด็นที่สำคัญ ส่งเสริมให้มีการพัฒนาความรู้ของบุคลากรในการนำเทคโนโลยีมาช่วยในการทำงานมากขึ้น เพื่อให้เกิดการกำกับดูแลที่ดีและเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน รวมถึงยังให้ความสำคัญถึงความเหมาะสมของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และกระบวนการพิจารณาการให้สินเชื่อ
- ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบดูแลและรับทราบข้อร้องเรียนหรือเบาะแสที่ได้รับแจ้ง รวมทั้งได้พิจารณาการจัดการข้อร้องเรียนหรือเบาะแสดังกล่าว เพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดการอย่างเหมาะสมและเป็นธรรมต่อทุกฝ่าย
- พิจารณาคัดเลือก บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสำหรับปี 2565 โดยพิจารณาจากคุณสมบัติและความเป็นอิสระ ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และแนวปฏิบัติตามมาตรฐานสากล รวมถึงผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีที่ผ่านมา รวมทั้งพิจารณาค่าสอบบัญชีที่เหมาะสมเพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติการแต่งตั้งและกำหนดค่าสอบบัญชีต่อไป นอกจากนี้ ได้พิจารณาการให้บริการอื่นของผู้สอบบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่าไม่กระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีในการให้บริการสอบบัญชี รวมทั้งมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานและแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี รวมถึงเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นกับสำนักงานสอบบัญชีและบริษัทต่างๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ที่อาจเชื่อมโยงไปถึงการปฏิบัติหน้าที่ของผู้สอบบัญชีและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
- ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกระบวนการพิจารณาอนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่ธนาคารกำหนดไว้ในปี 2564 ธนาคารมีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาให้เป็นไปตามข้อกำหนดของทางราชการและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้มั่นใจว่าการตกลงเข้าทำรายการดังกล่าวเป็นประโยชน์ต่อธนาคารและเป็นรายการที่สมเหตุสมผล มีราคาและเงื่อนไขที่เป็นธรรม ไม่ก่อให้เกิดการถ่ายเทผลประโยชน์
- ทบทวนข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบและทำการประเมินตนเองสำหรับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการธนาคารทราบ
- ดูแลความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน ประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการตรวจสอบภายใน และการสอบทานสินเชื่อ พิจารณาความเหมาะสมของสายการบังคับบัญชาและความเพียงพอของทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพ

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบนั้น คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ มีความเป็นอิสระ และโปร่งใส ตลอดจนได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ ในการบริหารจัดการความเสี่ยงในด้านต่างๆ และการควบคุมภายใน เพื่อประโยชน์สูงสุดของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงไทย

คณะกรรมการตรวจสอบเชื่อมั่นว่างบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะธนาคาร มีความถูกต้องในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของทางราชการ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรุงไทยอยู่ภายใต้การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแลกิจการที่เหมาะสม และเป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางราชการที่เกี่ยวข้อง

(นายกลินท์ สารสิน)  
ประธานกรรมการตรวจสอบ





## รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 5 คน โดยมี น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์ เป็นประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ นายวิบูลย์ คูสกุล นายสวระ ล้าชา นายชนินท์ โทณวนิก และนางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรศารทูล เป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2564 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมรวม 4 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- ให้ความเห็นชอบการกำหนดเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์จากการดำเนินงาน (ขอบเขต 1 และ 2) ภายในปี 2573 และกำหนดเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ในพอร์ตโฟลิโอของธนาคารสอดคล้องกับเป้าหมายประเทศ
- อนุมัติเป้าหมาย KBank Corporate Sustainability Target ปี 2564 - 2568 และแผนการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน และกิจกรรมเพื่อสังคม ปี 2564
- ให้ความเห็นชอบการจัดลำดับประเด็นสาระสำคัญ (Materiality) ด้านความยั่งยืนของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ และเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนระดับโลก และอนุมัติกรอบเนื้อหาการจัดทำรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน
- ให้ความเห็นชอบให้บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด เข้าร่วมรับหลักการลงทุนด้วยความรับผิดชอบต่อ หรือ United Nations Principles for Responsible Investment (UN PRI) ตามกรอบระยะเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับการเป็นสมาชิก UN Principle for Responsible Banking (UN PRB) ของธนาคาร
- ให้ข้อเสนอแนะต่อการพิจารณาโครงการที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมและสังคม เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างเหมาะสม และติดตามความคืบหน้าของโครงการอย่างสม่ำเสมอ
- อนุมัติแผนการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการและกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการ อาทิ การสร้างความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณของพนักงาน และนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ ผ่านช่องทางหรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงการสื่อสารแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารกรุงไทยเพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปในทิศทางเดียวกัน
- ทบทวนข้อบังคับ หลักการ นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน และให้ความเห็นชอบการปรับปรุง ข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร ข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ ข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน ข้อบังคับคณะจัดการ หลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร นโยบายด้านสิทธิมนุษยชน และนโยบายด้านภาษีของธนาคาร เพื่อให้เป็นปัจจุบัน สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ ข้อกำหนดทางการ หลักการกำกับดูแลกิจการ และมาตรฐานสากล อาทิ โครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ASEAN CG Scorecard และ Dow Jones Sustainability Indices
- ให้ความเห็นชอบการปรับปรุงนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การประเมิน และการเป็นสมาชิกตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย
- อนุมัติแบบประเมินผลการปฏิบัติงานคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการอิสระ และคณะกรรมการชุดย่อยซึ่งได้รับการปรับปรุงจากที่ปรึกษาภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญด้านการกำกับดูแลกิจการ สำหรับใช้ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการแต่ละคณะและเพิ่มประสิทธิผลในการทำงาน ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- พิจารณาการดำเนินการของธนาคารสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ให้สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อกำหนดทางการ และแนวปฏิบัติที่ดี รวมถึงการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- อนุมัติแนวทางการจัดทำข้อมูลการกำกับดูแลกิจการของธนาคารในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการนั้น คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ผู้ถือหุ้น และคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

(น.ต. พญ.นลินี ไพบูลย์)  
ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ



## รายงานคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 5 คน โดยมีนางศุภจี สุธรรมพันธุ์ เป็นประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน นายกลินท์ สารสิน นายวิบูลย์ คุ้มสกุล นางสาวชนม์ชนันท์ สุนทรสารทูล และนายสุรช ล้ำชา เป็นกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน

ในปี 2564 คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนมีการประชุมรวม 11 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- ให้ความเห็นชอบการปรับปรุงแผนยุทธศาสตร์การบริหารทรัพยากรบุคคลธนาคารกสิกรไทย ปี 2564 - 2566 เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ธนาคารกำหนดและส่งมอบคุณค่าให้กับพนักงาน และติดตามความคืบหน้าของกลยุทธ์ด้านบุคลากร
- ให้ความเห็นชอบการปรับปรุงข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การประเมินด้าน ESG
- ให้ความเห็นชอบการปรับปรุงนโยบายและกระบวนการสรรหากรรมการธนาคาร เพื่อให้มีความเหมาะสม เป็นปัจจุบัน สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการและแนวปฏิบัติที่ดี รวมถึงทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ และการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร
- ทบทวนหลักเกณฑ์การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ รวมถึงแบบสอบถามคุณสมบัติของผู้ได้รับการเสนอชื่อ
- พิจารณาคณะสมบัติของกรรมการที่ออกตามวาระและผลการปฏิบัติงานที่ผ่านมาเพื่อเสนอกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง และสรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระตามกระบวนการสรรหา รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยคำนึงถึงสัดส่วน จำนวน ความหลากหลายขององค์ประกอบของคณะกรรมการที่เหมาะสมในด้านต่างๆ สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาและเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งต่อไป
- พิจารณาเสนอชื่อกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการชุดย่อย รวมถึงทบทวนความเหมาะสมของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อย
- ทบทวนอัตราค่าตอบแทนกรรมการ โดยพิจารณาความเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง เทียบเคียงกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน
- ให้ความเห็นชอบการปรับโครงสร้างองค์กร เพื่อสนับสนุนยุทธศาสตร์ของธนาคาร
- ให้ความเห็นชอบแนวทางการประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารและมาตรฐานสากล
- พิจารณาการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง เปรียบเทียบกับเป้าหมายและแผนงานที่กำหนดไว้ ตลอดจนการพิจารณาผลตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
- พิจารณาการเสนอว่าจ้าง แต่งตั้งและเปลี่ยนแปลงการมอบหมายงานผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารและแผนการสืบทอดตำแหน่ง และพิจารณาโครงสร้างผู้บริหารระดับสูงและกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ในการกำกับดูแลด้านธรรมาภิบาลของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- ให้ความเห็นชอบการพิจารณาการขึ้นเงินเดือนและจ่ายโบนัสของผู้บริหารและพนักงาน ซึ่งเชื่อมโยงกับผลประกอบการของธนาคาร และผลการปฏิบัติงานรายบุคคล เทียบเคียงกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน และคำนึงถึงอัตราเงินเฟ้อและแนวโน้ม รวมถึงการพิจารณาแนวทางการให้ผลประโยชน์ตอบแทนพนักงานเป็นกรณีพิเศษ

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนนั้น คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ โปร่งใส และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

(นางศุภจี สุธรรมพันธุ์)

ประธานกรรมการทรัพยากรบุคคลและกำหนดอัตราค่าตอบแทน



## รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวน 8 คน และผู้บริหารอีก 1 คน เป็นสมาชิกคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยมี ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์ เป็นประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง

ในปี 2564 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมรวม 4 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ซึ่งกำหนดให้มีประชุมอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- ทบทวนและพิจารณารายละเอียดของนโยบายการบริหารความเสี่ยงและการกำหนดขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยประจำปี ซึ่งสอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์และแผนธุรกิจของธนาคารกสิกรไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อมุ่งเพิ่มขีดความสามารถในการทำธุรกิจผ่านการสร้างมูลค่าเพิ่มจากการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ (Risk Efficiency) และการสร้างเสถียรภาพด้านความเสี่ยง (Risk Stability)
- ให้ความเห็นชอบและกลั่นกรองการทบทวนขอบเขตความเสี่ยงต่างๆ อาทิ กรอบความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวในระดับอุตสาหกรรม และระดับประเทศคู่สัญญา กรอบความเสี่ยงสำหรับกลุ่มธุรกิจและลูกค้าที่มีเครดิตขนาดใหญ่ และกรอบความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับธุรกิจเพื่อค้า เป็นต้น
- ให้ความเห็นชอบการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และอนุมัติแผนการกำกับกับการปฏิบัติงานประจำปี ข้อบังคับฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงานและรายงานการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปีตามข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
- กำกับดูแลและติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนกำกับกับการปฏิบัติงาน รวมถึงรับทราบประเด็นการปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ทางการและติดตามการดำเนินการเพื่อแก้ไขประเด็นดังกล่าวเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการปฏิบัติที่สอดคล้องตามหลักเกณฑ์ทางการ
- ติดตามฐานะความเสี่ยงด้านต่างๆ และดูแลให้มีการวิเคราะห์ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจ สังคม การเมือง การเปลี่ยนแปลงของเกณฑ์ทางการ เทคโนโลยี ภัยคุกคามทางไซเบอร์ ต่อกลุ่มธุรกิจทางการเงิน พร้อมทั้งให้คำแนะนำต่อคณะทำงานในเรื่องการทดสอบภาวะวิกฤติ ทั้งในส่วนของการประเมินสถานการณ์ทดสอบ และการนำผลไปใช้ในการจัดการ รวมถึงการทบทวนและกำหนดกลยุทธ์ในการจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนไป
- ให้ความเห็นต่อการกำหนดกลยุทธ์ และการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางการทำธุรกิจให้บริการทางการเงินในโลกดิจิทัล โดยคำนึงถึงความปลอดภัยของข้อมูลของลูกค้า ความมั่นคงของระบบของธนาคาร และพฤติกรรมของผู้ใช้บริการทางการเงินที่เปลี่ยนแปลง
- กำกับให้มีการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยให้มีการประเมินการบริหารความเสี่ยงสำหรับบริษัทของธนาคารกสิกรไทย (K Companies) อย่างเป็นรูปธรรม เพื่อช่วยในการจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงแต่ละประเภท และกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกัน และเน้นย้ำถึงความสำคัญของการร่วมมือระหว่างธนาคารและบริษัทของธนาคารกสิกรไทย ในการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามมาตรฐานของธนาคารและเน้นย้ำถึงความโปร่งใสในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงให้ความเห็นต่อการบริหารความเสี่ยงของบริษัทของธนาคารกสิกรไทยอย่างสม่ำเสมอ

ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในข้อบังคับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงนั้น คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง และคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทย

(ดร.ปิยสวัสดิ์ อัมระนันทน์)

ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง



## เอกสารแนบ 7 รายงานความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

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

โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวปรากฏในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบที่แสดงไว้ในรายงานแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ปีนี้แล้ว โดยคณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญต่อหน้าที่และความรับผิดชอบในการดูแลกิจการให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมทั้งรับผิดชอบต่อการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยและงบการเงินเฉพาะธนาคาร รวมถึงข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานแบบ 56-1 One Report ทั้งนี้ งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และหมายเหตุประกอบงบการเงิน ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยธนาคารเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผลในการจัดทำ จึงสะท้อนถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่เป็นจริง โปร่งใส และสมเหตุสมผล อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

ขณะเดียวกันคณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอและเหมาะสม ตลอดจนสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลได้ว่างบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะธนาคารที่แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตลอดจนผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีความน่าเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ถูกต้องตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง

จันทิภา อินทรวิชัย

(นางสาวจัตติยา อินทรวิชัย)  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

กฤษณ์ จิตต์แจ้ง

(นายกฤษณ์ จิตต์แจ้ง)  
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 2564 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่นๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารและบริษัทย่อย และของธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

#### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารและบริษัทย่อย และจากธนาคารตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

#### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม และในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

#### ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้อ 3.3.(2), 4, 13 และ 15



## เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คิดเป็นร้อยละ 59.02 และร้อยละ 68.15 ของสินทรัพย์รวมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ตามลำดับ โดยมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวนเงิน 144,772 ล้านบาท และ 139,252 ล้านบาท ตามลำดับ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกการด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ด้วยวิธีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การประมาณการของผู้บริหารเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายขึ้นอยู่กับโมเดลด้านเครดิตที่มีความซับซ้อน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณและการประมาณการที่สำคัญในการจัดทำโมเดลด้านเครดิตดังกล่าว ซึ่งรวมถึงวิธีการระบุระดับการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อจำนวนเงินของยอดหนี้ และประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ การใช้จ่ายทางเศรษฐกิจมหภาคและการปรับปรุงเชิงคุณภาพรวมถึงการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งเมื่อสภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันและโครงการความช่วยเหลือที่ให้กับลูกค้าได้เพิ่มความซับซ้อนให้กับกระบวนการในการประมาณการของผู้บริหาร ดังนั้นจึงพิจารณาว่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

## การจัดการเรื่องดังกล่าวอย่างไรในการตรวจสอบ

ในการวางแผนวิธีการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกซึ่งอาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของลูกหนี้รายตัว กลุ่มอุตสาหกรรมหรือกลุ่มลูกค้าหรือปัจจัยอื่นซึ่งอาจมีผลต่อการใช้ประมาณการและการใช้วิจารณญาณ

วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึงการทดสอบการออกแบบ และประสิทธิภาพของการควบคุมภายในเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงที่สำคัญของกระบวนการให้สินเชื่อ และการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ข้าพเจ้าได้ประเมินการควบคุมภายในที่สำคัญในการประเมินค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ และประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ และการพัฒนาวิธีการระบุระดับการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ปัจจัยทางเศรษฐกิจมหภาค และการปรับปรุงเชิงคุณภาพ

ข้าพเจ้าสุ่มตัวอย่างเพื่อปฏิบัติงานสอบทานเงินให้สินเชื่อ โดยสอบทานในรายละเอียดของประวัติสินเชื่อรายตัวและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องซึ่งข้าพเจ้าปฏิบัติอย่างเป็นอิสระ ตัวอย่างที่เลือกรวมถึงลูกหนี้รายใหญ่ เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ รวมถึงเงินให้สินเชื่อที่ได้เลือกจากการประเมินความเสี่ยงของข้าพเจ้า

สำหรับการจัดขึ้นและการระบุความเสี่ยงด้านเครดิตของสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ข้าพเจ้าประเมินและทดสอบความสมเหตุสมผลของเกณฑ์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ในการโอนเปลี่ยนความเสี่ยงด้านเครดิตประเภทต่างๆ ข้าพเจ้าได้ประเมินว่าเกณฑ์การโอนนั้นสอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อย

สำหรับการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าประเมินและทดสอบความสมเหตุสมผลของโมเดลด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่ใช้ การออกแบบ และประสิทธิภาพของโมเดลสำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่สำคัญ ข้าพเจ้าประเมินความสมเหตุสมผลของปัจจัยทางเศรษฐศาสตร์มหภาค และค่าความน่าจะเป็นที่ถ่วงน้ำหนักของสถานการณ์ที่แตกต่างกัน

ข้าพเจ้าประเมินวิธีการและข้อมูลที่ฝ่ายบริหารใช้ในการระบุและประมาณการปรับปรุงเชิงคุณภาพ

ข้าพเจ้าใช้ผู้เชี่ยวชาญด้านการบริหารความเสี่ยงทางการเงินในการปฏิบัติงานตรวจสอบที่จำเป็นต้องใช้ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านซึ่งรวมถึงการประเมินสมมติฐานและวิธีการที่ใช้ในการพัฒนาตัวแปรในโมเดล

ข้าพเจ้าใช้ผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในการทดสอบความครบถ้วนและความถูกต้องของข้อมูลที่ใช้

ข้าพเจ้าได้ประเมินว่าการเปิดเผยในงบการเงินมีความเพียงพอและเหมาะสมที่จะสะท้อนความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยต่อความเสี่ยงด้านเครดิตตามมาตรฐานรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

## การวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน และมูลค่ายุติธรรม อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ข้อ 3.15, 4 และ 28





## เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เครื่องมือทางการเงินบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบการเงินรวม เป็นสินทรัพย์จำนวน 520,709 ล้านบาท และหนี้สินจำนวน 121,583 ล้านบาท ตามลำดับ ในงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นสินทรัพย์จำนวน 389,882 ล้านบาท และเป็นหนี้สินจำนวน 118,614 ล้านบาท ตามลำดับ

ในจำนวนดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่จัดลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมเป็นข้อมูลระดับ 2 และระดับ 3 ในงบการเงินรวมเป็นจำนวน 414,563 ล้านบาท และจำนวน 121,339 ล้านบาท ตามลำดับ และในงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวน 367,138 ล้านบาท และ 118,614 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากข้อมูลอื่นประกอบนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลดังกล่าว ดังนั้นธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้วิจารณญาณในการประมาณมูลค่ายุติธรรม ซึ่งอาจมีผลต่อความเสี่ยงที่สูงขึ้นต่อจำนวนเงินของเครื่องมือทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินที่อาจแสดงราคาตลาดเคลื่อนไป ดังนั้นจึงพิจารณาการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

## การจัดการเรื่องดังกล่าวอย่างไรในการตรวจสอบ

ในการวางแผนวิธีการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัย ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินทั้งในแง่ของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณ และความเหมาะสมของเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้

สำหรับเครื่องมือทางการเงิน ข้าพเจ้าได้เลือกตัวอย่างเพื่อตรวจสอบข้อมูลที่ใช้ในการกำหนดราคา เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน ซึ่งมาจากแหล่งข้อมูลภายนอก และทำการใส่ข้อมูลที่ถูกต้องในแบบจำลองการคำนวณราคา ข้าพเจ้าได้ใช้ผู้เชี่ยวชาญด้านการวัดมูลค่าของข้าพเจ้าในการประเมินความเหมาะสมของแบบจำลองดังกล่าว และได้วัดมูลค่าของตราสารทุน ตราสารหนี้ และตราสารอนุพันธ์ของธนาคารและบริษัทย่อยที่สุ่มเลือกอย่างเป็นอิสระ และเปรียบเทียบกับมูลค่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณได้

ข้าพเจ้าได้ประเมินว่าการเปิดเผยในงบการเงินมีความเพียงพอและเหมาะสมตามมาตรฐานรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

## การวัดมูลค่าของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

การเปิดเผยเกี่ยวกับสำรองประกันภัย อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 3.14, 4 และ 25

## เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 หนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่บันทึกของบริษัทย่อยในงบการเงินรวมมีจำนวนเงิน 498,790 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว (ประมาณร้อยละ 98.78 ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย) ซึ่งประมาณการดังกล่าวเกี่ยวข้องกับวิธีการ และสมมติฐานด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยที่มีการใช้วิจารณญาณที่มีความซับซ้อนอย่างมีนัยสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคตที่อาจมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อจำนวนเงินของหนี้สินและค่าใช้จ่ายที่บันทึก ดังนั้นจึงพิจารณาการวัดมูลค่าของสำรองประกันภัยเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

## การจัดการเรื่องดังกล่าวอย่างไรในการตรวจสอบ

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

วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้านั้นมีผู้เชี่ยวชาญนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นผู้ช่วยในการประเมินวิธีการ และสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณสำรองดังกล่าว และการทดสอบข้อมูลนำเข้าที่สำคัญ รวมถึงการประเมินผลการออกแบบ การนำไปใช้ และประสิทธิภาพการปฏิบัติของการควบคุมที่เกี่ยวข้องกับสมมติฐานต่างๆ ด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ข้อมูล และกระบวนการวัดมูลค่า



ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องความถูกต้องของการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินที่จัดทำโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินความสมเหตุสมผลของอัตราคิดลดที่ใช้ การประมาณการกระแสเงินสด และข้อสมมติฐานต่างๆ ที่นำมาปรับใช้กับประสบการณ์ของบริษัทย่อยลักษณะเฉพาะของผลิตภัณฑ์ และการปฏิบัติในอุตสาหกรรม อัตราคิดลดที่ผู้บริหารใช้ในการทดสอบดังกล่าว ซึ่งสอดคล้องกับการปฏิบัติของผู้ร่วมตลาด

### ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น มีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีความจำเป็นต้องรายงาน

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อย และของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย และของธนาคาร

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน



- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคารและบริษัทย่อย และของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารและบริษัทย่อย และของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารและบริษัทย่อย และธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของธนาคารภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในธนาคารและบริษัทย่อยเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบธนาคารและบริษัทย่อย ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร  
24 กุมภาพันธ์ 2565

ปิยนุช น.

(นางสาวสุรีย์รัตน์ ทองอรุณแสง)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต  
เลขทะเบียน 4409



## เอกสารแนบ 9

### งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

#### งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

| สินทรัพย์   | หมายเหตุ | งบการเงินรวม         |                      | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                      |
|---|----------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|   |          | 31 ธันวาคม 2564      | 31 ธันวาคม 2563      | 31 ธันวาคม 2564      | 31 ธันวาคม 2563      |
| เงินสด  |          | 59,971,933           | 61,962,028           | 59,920,148           | 61,920,050           |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ                                 | 8        | 420,493,772          | 417,419,545          | 416,758,217          | 421,151,618          |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 9        | 63,499,563           | 46,666,317           | 35,758,359           | 24,741,742           |
| สินทรัพย์อนุพันธ์   | 10       | 38,057,114           | 59,986,346           | 36,385,317           | 55,591,660           |
| เงินลงทุนสุทธิ  | 11       | 1,030,533,667        | 775,738,968          | 482,158,069          | 268,329,632          |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าสุทธิ               | 12       | 3,838,740            | 2,051,175            | 41,937,622           | 36,062,557           |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ                    | 13       | 2,293,639,598        | 2,121,700,105        | 2,219,172,926        | 2,066,637,672        |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ  | 16       | 42,313,680           | 28,034,547           | 42,291,283           | 28,011,870           |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ   | 17       | 54,870,969           | 57,629,924           | 43,696,083           | 46,191,969           |
| ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ                          | 18       | 24,936,336           | 23,834,166           | 18,084,928           | 17,429,868           |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี                                   | 19       | 11,130,020           | 10,255,761           | 8,795,553            | 7,081,985            |
| หลักประกันตามสัญญาเครดิตซ์พอร์ทัลแอนเน็กซ์                          |          | 14,589,143           | 9,956,135            | 14,890,143           | 10,800,135           |
| สินทรัพย์อื่นสุทธิ  |          | 45,523,985           | 43,562,742           | 17,655,312           | 17,456,373           |
| <b>รวมสินทรัพย์</b>   |          | <b>4,103,398,520</b> | <b>3,658,797,759</b> | <b>3,437,503,960</b> | <b>3,061,407,131</b> |



## งบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

|   |    | งบการเงินรวม    |                 | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                 |
|---|----|-----------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| หมายเหตุ  |    | 31 ธันวาคม 2564 | 31 ธันวาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2564      | 31 ธันวาคม 2563 |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น                                       |    |                 |                 |                      |                 |
| เงินรับฝาก  | 20 | 2,598,629,803   | 2,344,998,490   | 2,590,806,959        | 2,340,470,350   |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                                    | 21 | 186,449,469     | 87,797,449      | 200,949,040          | 109,510,714     |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม   |    | 25,349,542      | 26,443,268      | 25,349,542           | 26,443,268      |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 22 | 1,613,857       | 286,816         | -                    | -               |
| หนี้สินอนุพันธ์   | 10 | 37,927,060      | 46,826,209      | 36,361,614           | 47,144,356      |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                                     | 23 | 103,885,868     | 69,389,789      | 90,397,985           | 68,771,154      |
| ประมาณการหนี้สิน  | 24 | 43,053,019      | 40,382,546      | 40,695,840           | 38,031,210      |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี                                   | 19 | 1,576,205       | 1,694,649       | -                    | -               |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย  | 25 | 498,789,728     | 472,015,127     | -                    | -               |
| บัญชีลูกค้านักธุรกิจหลักทรัพย์                                    |    | 20,712,299      | 18,697,903      | -                    | -               |
| หนี้สินอื่น   |    | 48,736,650      | 58,979,464      | 33,940,185           | 39,859,877      |
| รวมหนี้สิน  |    | 3,566,723,500   | 3,167,511,710   | 3,018,501,165        | 2,670,230,929   |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น   |    |                 |                 |                      |                 |
| ทุนเรือนหุ้น  |    |                 |                 |                      |                 |
| ทุนจดทะเบียน  |    |                 |                 |                      |                 |
| หุ้นสามัญ 3,024,682,097 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท                  |    | 30,246,821      | 30,246,821      | 30,246,821           | 30,246,821      |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว  |    |                 |                 |                      |                 |
| หุ้นสามัญ 2,369,327,593 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท                  |    | 23,693,276      | 23,693,276      | 23,693,276           | 23,693,276      |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ   |    | 18,103,110      | 18,103,110      | 18,103,110           | 18,103,110      |
| ตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุน                                     | 30 | 15,549,174      | 15,549,174      | 15,549,174           | 15,549,174      |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น                                       |    | 23,554,842      | 20,219,325      | 18,877,268           | 17,350,747      |
| กำไรสะสม  |    |                 |                 |                      |                 |
| จัดสรรแล้ว  |    |                 |                 |                      |                 |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย   | 31 | 3,050,000       | 3,050,000       | 3,050,000            | 3,050,000       |
| ยังไม่ได้จัดสรร   |    | 392,763,308     | 359,054,745     | 339,729,967          | 313,429,895     |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น  |    | 476,713,710     | 439,669,630     | 419,002,795          | 391,176,202     |
| ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม                                    |    | 59,961,310      | 51,616,419      | -                    | -               |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น  |    | 536,675,020     | 491,286,049     | 419,002,795          | 391,176,202     |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น                                    |    | 4,103,398,520   | 3,658,797,759   | 3,437,503,960        | 3,061,407,131   |

จัตติกา อินทวิชัย

(นางสาวจัตติกา อินทวิชัย)  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายเกษม จิตต์แจ้ง

(นายเกษม จิตต์แจ้ง)  
กรรมการผู้จัดการ



## งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

|  |    | งบการเงินรวม                     |             | งบการเงินเฉพาะธนาคาร             |             |
|--|----|----------------------------------|-------------|----------------------------------|-------------|
|  |    | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม |             | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม |             |
|  |    | 2564                             | 2563        | 2564                             | 2563        |
| หมายเหตุ   |    |                                  |             |                                  |             |
| รายได้ดอกเบี้ย   | 39 | 135,414,597                      | 127,591,781 | 110,368,852                      | 104,426,672 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย   | 40 | 16,024,111                       | 18,569,976  | 15,283,649                       | 18,152,230  |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ  |    | 119,390,486                      | 109,021,805 | 95,085,203                       | 86,274,442  |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ  |    | 48,627,900                       | 45,698,898  | 42,439,762                       | 41,712,345  |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ  |    | 13,311,515                       | 12,694,548  | 12,200,743                       | 12,073,161  |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ   | 41 | 35,316,385                       | 33,004,350  | 30,239,019                       | 29,639,184  |
| กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 42 | 5,539,225                        | 8,119,419   | 2,892,793                        | 7,072,278   |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน  | 43 | 817,188                          | 1,308,312   | 775,773                          | 1,178,699   |
| ส่วนแบ่ง (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย                                 |    | (694,344)                        | (193,346)   | -                                | -           |
| รายได้เงินปันผล  |    | 3,309,622                        | 2,384,312   | 6,105,074                        | 5,277,453   |
| รายได้เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ   |    | 69,359,913                       | 72,128,657  | -                                | -           |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ  |    | 1,289,344                        | 1,682,381   | 2,838,069                        | 3,108,401   |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน   |    | 234,327,819                      | 227,455,890 | 137,935,931                      | 132,550,457 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย  |    | 70,978,874                       | 72,564,619  | -                                | -           |
| รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ  |    | 163,348,945                      | 154,891,271 | 137,935,931                      | 132,550,457 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ  |    |                                  |             |                                  |             |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน   |    | 34,480,637                       | 32,143,480  | 24,331,484                       | 22,923,404  |
| ค่าตอบแทนกรรมการ   |    | 146,356                          | 160,006     | 91,358                           | 108,079     |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์                                       |    | 11,345,266                       | 12,165,157  | 11,992,177                       | 12,453,092  |
| ค่าภาษีอากร  |    | 5,443,210                        | 5,088,132   | 4,783,372                        | 4,410,450   |
| อื่น ๆ   |    | 19,628,397                       | 20,439,836  | 18,557,982                       | 20,547,291  |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ   |    | 71,043,866                       | 69,996,611  | 59,756,373                       | 60,442,316  |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น  | 44 | 40,332,238                       | 43,547,841  | 38,534,778                       | 42,430,991  |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้   |    | 51,972,841                       | 41,346,819  | 39,644,780                       | 29,677,150  |
| ภาษีเงินได้  | 45 | 9,728,519                        | 7,656,326   | 6,751,392                        | 4,712,226   |
| กำไรสุทธิ  |    | 42,244,322                       | 33,690,493  | 32,893,388                       | 24,964,924  |





## งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

| หมายเหตุ  | งบการเงินรวม                     |                    | งบการเงินเฉพาะธนาคาร             |                    |
|---|----------------------------------|--------------------|----------------------------------|--------------------|
|   | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม |                    | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม |                    |
|   | 2564                             | 2563               | 2564                             | 2563               |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น   |                                  |                    |                                  |                    |
| รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง        |                                  |                    |                                  |                    |
| (ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม   |                                  |                    |                                  |                    |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น   | (2,802,074)                      | 641,282            | (2,605,884)                      | 630,562            |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกัน |                                  |                    |                                  |                    |
| ความเสี่ยงในกระแสเงินสด   | 364,049                          | (4,657,662)        | 960,762                          | (1,031,459)        |
| กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานใน                 |                                  |                    |                                  |                    |
| ต่างประเทศ  | 1,736,224                        | (477,546)          | 1,723,546                        | (545,479)          |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น              | 218,552                          | 872,158            | 22,849                           | 189,275            |
| รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง     |                                  |                    |                                  |                    |
| การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์                      | 9,848                            | 1,016,412          | -                                | -                  |
| กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า  |                                  |                    |                                  |                    |
| ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น                                   | 9,788,583                        | (4,585,536)        | 2,100,395                        | (424,624)          |
| กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย               |                                  |                    |                                  |                    |
| สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน                                     | 1,336,236                        | (192,875)          | 1,136,504                        | (201,384)          |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น              | (2,302,534)                      | 778,770            | (647,380)                        | 125,201            |
| <b>รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ</b>                                | <b>8,348,884</b>                 | <b>(6,604,997)</b> | <b>2,690,792</b>                 | <b>(1,257,908)</b> |
| <b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม</b>   | <b>50,593,206</b>                | <b>27,085,496</b>  | <b>35,584,180</b>                | <b>23,707,016</b>  |
| การแบ่งปันกำไรสุทธิ   |                                  |                    |                                  |                    |
| ส่วนที่เป็นของธนาคาร  | 38,052,722                       | 29,487,117         | 32,893,388                       | 24,964,924         |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม                          | 4,191,600                        | 4,203,376          | -                                | -                  |
| การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม                                      |                                  |                    |                                  |                    |
| ส่วนที่เป็นของธนาคาร  | 42,688,718                       | 26,382,910         | 35,584,180                       | 23,707,016         |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม                          | 7,904,488                        | 702,586            | -                                | -                  |
| กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร  |                                  |                    |                                  |                    |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)  | 15.77                            | 12.42              | 13.59                            | 10.52              |
| จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)                          | 2,369,328                        | 2,373,316          | 2,369,328                        | 2,373,316          |

จัตติกา อินทรวิชัย

(นางสาวจัตติกา อินทรวิชัย)  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายเกษม จิตต์แจ้ง

(นายเกษม จิตต์แจ้ง)  
กรรมการผู้จัดการ



## แบบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

[illegible]

หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้





## งบกระแสเงินสด

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

| หมายเหตุ  | งบการเงินรวม                     |               | งบการเงินเฉพาะธนาคาร             |               |
|---|----------------------------------|---------------|----------------------------------|---------------|
|   | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม |               | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม |               |
|   | 2564                             | 2563          | 2564                             | 2563          |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน  |                                  |               |                                  |               |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้  | 51,972,841                       | 41,346,819    | 39,644,780                       | 29,677,150    |
| รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น                                     |                                  |               |                                  |               |
| เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน  |                                  |               |                                  |               |
| ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี  | 7,328,530                        | 8,736,206     | 6,305,805                        | 7,639,214     |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น   | 44,529,711                       | 47,999,498    | 42,527,323                       | 46,771,362    |
| ดอกเบี้ยรับจากการตัดจำหน่ายค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้                   | (449,282)                        | (961,830)     | (449,282)                        | (960,582)     |
| ขาดทุนจากการปรับมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 3,397,555                        | 5,343,390     | 4,220,078                        | 4,796,589     |
| กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน  | -                                | -             | -                                | (80,000)      |
| กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน  | (817,026)                        | (1,308,312)   | (775,773)                        | (1,098,699)   |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย  | 1,222,028                        | 1,125,161     | 1,215,149                        | 1,141,314     |
| (กลับรายการขาดทุน) ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์                              | (57,449)                         | 215,823       | (57,449)                         | 215,823       |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น  | 272,938                          | 432,750       | 272,938                          | 432,750       |
| สำรองสำหรับสินทรัพย์อื่น  | (230,548)                        | 417,621       | (230,548)                        | 417,618       |
| กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์   | (17,772)                         | (19,148)      | (12,772)                         | (9,109)       |
| ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์  | 27,393                           | 24,468        | 23,910                           | 7,891         |
| ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์อื่น   | 3,696                            | 72            | 3,696                            | 72            |
| กลับรายการขาดทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร  | -                                | (4,245)       | -                                | -             |
| ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย  | 694,344                          | 193,346       | -                                | -             |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ   | 107,876,959                      | 103,541,619   | 92,687,855                       | 88,951,393    |
| รายได้เงินปันผล   | (119,390,486)                    | (109,021,805) | (95,085,203)                     | (86,274,442)  |
| เงินสดรับดอกเบี้ย   | 125,866,147                      | 116,043,076   | 102,071,797                      | 93,240,128    |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย  | (15,037,976)                     | (21,297,620)  | (14,651,804)                     | (21,059,273)  |
| เงินสดรับเงินปันผล  | 3,413,688                        | 2,425,317     | 6,105,730                        | 5,225,071     |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้   | (12,735,812)                     | (10,536,978)  | (9,056,943)                      | (6,657,205)   |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน                       | 86,682,898                       | 78,769,297    | 75,966,358                       | 68,148,219    |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง   |                                  |               |                                  |               |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)  | 8,795,204                        | (31,462,964)  | 12,404,901                       | (39,584,854)  |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน                       | (20,078,583)                     | 13,716,889    | (15,232,792)                     | 9,740,327     |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้   | (218,361,822)                    | (282,430,231) | (201,883,011)                    | (278,725,246) |
| ทรัพย์สินรอการขาย   | 6,294,211                        | 3,984,785     | 5,535,008                        | 3,281,022     |
| สินทรัพย์อื่น   | 15,582,403                       | (34,376,733)  | 12,834,046                       | (25,851,137)  |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## งบกระแสเงินสด

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(หน่วย : พันบาท)

| หมายเหตุ   | งบการเงินรวม                          |                     | งบการเงินเฉพาะธนาคาร                  |                     |
|--|---------------------------------------|---------------------|---------------------------------------|---------------------|
|  | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 | 2563                | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 | 2563                |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)   |                                       |                     |                                       |                     |
| เงินรับฝาก   | 251,175,049                           | 272,254,625         | 250,117,751                           | 274,708,647         |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)   | 92,055,927                            | 4,807,529           | 90,715,012                            | 19,309,610          |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม  | (1,093,944)                           | 4,764,525           | (1,093,944)                           | 4,764,525           |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน                        | 1,327,041                             | 286,816             | -                                     | -                   |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น  | 13,334,872                            | 460,776             | 13,831,602                            | -                   |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น   | 3,436,386                             | (2,099,214)         | 2,899,901                             | (2,010,689)         |
| ประมาณการหนี้สิน   | (610,367)                             | 9,526,923           | (816,425)                             | 9,269,611           |
| หนี้สินอื่น  | 3,207,523                             | 47,533,280          | (18,439,792)                          | 14,191,308          |
| <b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>   | <b>241,746,798</b>                    | <b>85,736,303</b>   | <b>226,838,615</b>                    | <b>57,241,343</b>   |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน   |                                       |                     |                                       |                     |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 276,129,282                           | 360,951,901         | 174,990,815                           | 253,619,245         |
| เงินสดรับจากการได้ถอนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย                          | 36,638,346                            | 25,567,639          | 17,460,947                            | 10,482,722          |
| เงินสดรับจากการลงทุนของบริษัทย่อย  | -                                     | -                   | -                                     | 80,000              |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม  | 78                                    | 240                 | -                                     | -                   |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น    | (371,528,740)                         | (367,437,899)       | (270,241,968)                         | (252,796,370)       |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย                            | (184,492,499)                         | (79,251,074)        | (137,368,964)                         | (40,120,084)        |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย   | -                                     | -                   | (3,702,235)                           | (4,863,698)         |
| เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในบริษัทร่วม และการร่วมค้า                                   | (2,578,291)                           | (250,814)           | (291,455)                             | (814)               |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์   | 34,618                                | 64,155              | 11,038                                | 26,002              |
| เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์  | (920,674)                             | (6,403,502)         | (654,595)                             | (5,744,980)         |
| เงินสดจ่ายเพื่อสิทธิการเช่า  | (3,314)                               | (16,115)            | (2,260)                               | (12,863)            |
| เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน   | (4,503,185)                           | (3,814,503)         | (3,795,459)                           | (3,318,384)         |
| <b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>  | <b>(251,224,379)</b>                  | <b>(70,589,972)</b> | <b>(223,594,136)</b>                  | <b>(42,649,224)</b> |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน   |                                       |                     |                                       |                     |
| เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว   | 31,929,703                            | 190,124             | 18,563,725                            | 190,124             |
| เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว                                    | (14,499,950)                          | (14,596,172)        | (14,499,950)                          | (14,596,172)        |
| เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น  | (7,107,983)                           | (10,661,974)        | (7,107,983)                           | (10,661,974)        |
| เงินปันผลจ่ายให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม  | (466,749)                             | (463,249)           | -                                     | -                   |
| เงินสดรับจากการออกตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้น   | -                                     | 15,579,650          | -                                     | 15,579,650          |
| เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายจากการออกตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้น                              | -                                     | (38,095)            | -                                     | (38,095)            |
| เงินสดจ่ายผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้น                                      | (857,762)                             | -                   | (857,762)                             | -                   |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นซื้อคืน  | -                                     | (3,207,966)         | -                                     | (3,207,966)         |
| เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า  | (1,515,599)                           | (1,368,474)         | (1,351,596)                           | (1,288,746)         |
| <b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>                                    | <b>7,481,660</b>                      | <b>(14,566,156)</b> | <b>(5,253,566)</b>                    | <b>(14,023,179)</b> |
| ผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินตราต่างประเทศคงเหลือสิ้นปี                               | 5,826                                 | (3,029)             | 9,185                                 | 133                 |
| <b>เงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ</b>  | <b>(1,990,095)</b>                    | <b>577,146</b>      | <b>(1,999,902)</b>                    | <b>569,073</b>      |
| เงินสด ณ วันต้นปี  | 61,962,028                            | 61,384,882          | 61,920,050                            | 61,350,977          |
| <b>เงินสด ณ วันสิ้นปี</b>  | <b>59,971,933</b>                     | <b>61,962,028</b>   | <b>59,920,148</b>                     | <b>61,920,050</b>   |

จัตติกา อินทรวีชัย

(นางสาวจัตติกา อินทรวีชัย)  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายคุณ รัตนวิชัย

(นายคุณ รัตนวิชัย)  
กรรมการผู้จัดการ



## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

| หมายเหตุ | เรื่อง   | หน้า |
|----------|--|------|
| 1        | ข้อมูลทั่วไป   | 215  |
| 2        | เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน   | 215  |
| 3        | นโยบายการบัญชีที่สำคัญ   | 217  |
| 4        | การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร   | 239  |
| 5        | เงินกองทุนตามกฎหมาย  | 263  |
| 6        | การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน                              | 266  |
| 7        | ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด  | 270  |
| 8        | รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)                                  | 271  |
| 9        | สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน              | 272  |
| 10       | ตราสารอนุพันธ์   | 273  |
| 11       | เงินลงทุนสุทธิ   | 277  |
| 12       | เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าสุทธิ                            | 281  |
| 13       | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ                                 | 288  |
| 14       | เงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข                          | 291  |
| 15       | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น                                    | 292  |
| 16       | ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ   | 294  |
| 17       | ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ  | 296  |
| 18       | ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ                                    | 300  |
| 19       | สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี             | 303  |
| 20       | เงินรับฝาก   | 307  |
| 21       | รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)   | 308  |
| 22       | หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน                | 309  |
| 23       | ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม  | 310  |
| 24       | ประมาณการหนี้สิน   | 312  |
| 25       | หนี้สินจากสัญญาประกันภัย   | 314  |
| 26       | หนี้สินตามสัญญาเช่า  | 315  |
| 27       | เงินรับล่วงหน้าจากรูกรวมอิเล็กทรอนิกส์   | 315  |
| 28       | มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน   | 316  |
| 29       | การหักลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน                                  | 321  |
| 30       | ตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุน  | 324  |
| 31       | ทุนสำรองตามกฎหมาย  | 325  |
| 32       | เงินปันผลจ่าย  | 325  |
| 33       | สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกันและมีข้อจำกัด                                       | 325  |
| 34       | หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าและภาวะผูกพัน                                      | 326  |
| 35       | รายการที่เกี่ยวข้องกัน   | 327  |
| 36       | ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ                          | 330  |
| 37       | สัญญา  | 330  |
| 38       | ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน   | 331  |
| 39       | รายได้ดอกเบี้ย   | 335  |
| 40       | ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย   | 335  |
| 41       | รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ   | 336  |
| 42       | กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 337  |
| 43       | กำไรสุทธิจากเงินลงทุน  | 338  |
| 44       | ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น  | 338  |
| 45       | ภาษีเงินได้  | 339  |
| 46       | โควิด - 19   | 341  |
| 47       | มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้  | 342  |
| 48       | เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน  | 342  |





## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ธนาคารกลีกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2565

### 1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารกลีกรไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทย และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2519 โดยในวันที่ 24 พฤษภาคม 2564 ธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขที่ทำการสำนักงานใหญ่ต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ โดยมีสำนักงานใหญ่ใหม่ตั้งอยู่เลขที่ 400/22 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร

ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ โดยมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศ สาขาในเขตบริหารพิเศษฮ่องกงแห่งสาธารณรัฐประชาชนจีน หมู่เกาะเคย์แมน และราชอาณาจักรกัมพูชา และมีบริษัทย่อยในประเทศไทย สาธารณรัฐประชาชนจีน สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว และสาธารณรัฐสิงคโปร์

รายละเอียดของบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12

### 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

#### (ก) เกณฑ์การถือปฏิบัติ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี กฏระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง และได้แสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

#### (ข) เกณฑ์การวัดมูลค่า

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นโดยถือหลักเกณฑ์การบันทึกตามราคาทุนเดิม ยกเว้นรายการที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินดังต่อไปนี้

- ตราสารอนุพันธ์\* วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม
- เครื่องมือทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน วัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น วัดมูลค่าด้วยราคายุติธรรม
- ที่ดินและอาคาร วัดมูลค่าด้วยราคาที่เป็นธรรม
- ผลประโยชน์ตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุ วัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบัน

\* ยกเว้นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงแบบพลวัต



### (ค) สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานและนำเสนอการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดแสดงเป็นสกุลเงินบาทโดยมีการปิดเศษในงบการเงินระหว่างกาลให้แสดงเป็นหลักพันบาท และมีการปิดเศษในหมายเหตุประกอบงบการเงินให้แสดงเป็นหลักล้านบาท หรือยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

### (ง) การประมาณการและใช้วิจารณญาณ

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณ การประมาณการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายการบัญชีและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของธนาคารและบริษัทย่อยขึ้นอยู่กับแบบจำลองและข้อสมมติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญของผู้บริหารในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งรวมถึงเกณฑ์ที่วัดการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาโมเดล รวมถึงการเลือกตัวแปรเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค

ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณความไม่แน่นอนและข้อสมมติสำคัญที่นำมาใช้ในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารได้ถูกเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 เรื่อง นโยบายการบัญชีที่สำคัญ และในหมายเหตุเฉพาะเรื่องอื่น ๆ ดังนี้

|          |    |   |
|----------|----|---|
| หมายเหตุ | 9  | สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน |
|          | 10 | ตราสารอนุพันธ์  |
|          | 11 | เงินลงทุนสุทธิ  |
|          | 15 | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น                       |
|          | 22 | หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน   |
|          | 25 | หนี้สินจากสัญญาประกันภัย  |
|          | 28 | มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน                                |



### 3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

#### 3.1 เกณฑ์การจัดทำงานการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) และส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัทในบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า

##### การรวมธุรกิจ

กลุ่มบริษัทบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจตามวิธีซื้อ เมื่อการควบคุมโอนไปยังกลุ่มบริษัท ยกเว้นในกรณีที่เป็นารรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

การรวมธุรกิจบันทึกบัญชีโดยวิธีซื้อธุรกิจ ต้นทุนการซื้อธุรกิจบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ส่งมอบ ตราสารทุนที่ออกและหนี้สินที่เกิดขึ้นจนถึง ณ วันที่มีการแลกเปลี่ยน

การควบคุม หมายถึง อำนาจในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของกิจการเพื่อให้ได้มาซึ่งผลตอบแทนที่ผันแปรไปตามผลการดำเนินงาน ในการพิจารณาอำนาจในการควบคุม กิจการต้องนำสิทธิในการออกเสียงที่เกิดขึ้นมารวมในการพิจารณา

##### ค่าความนิยมจากการซื้อธุรกิจ

ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อธุรกิจ ได้แก่ ส่วนต่างระหว่างต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ซื้อที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อ ถ้าใดจากการซื้อในราคาต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

##### การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีเสมือนว่าเป็นวิธีการรวมส่วนได้เสีย โดยวิธีการดังกล่าวผู้ซื้อต้องรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินของธุรกิจที่ถูกซื้อด้วยมูลค่าตามบัญชีของธุรกิจดังกล่าวในงบการเงินรวมของธนาคาร ณ วันที่เกิดรายการ ส่วนต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของธุรกิจที่ถูกนำมารวมดังกล่าวกับค่าตอบแทนที่จ่ายรับรู้เป็นส่วนเกินหรือส่วนขาดจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันในส่วนของผู้ถือหุ้น รายการส่วนเกินหรือส่วนขาดจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมเมื่อมีการขายเงินลงทุนในธุรกิจที่ซื้อดังกล่าวไป

ผลการดำเนินงานของธุรกิจที่ถูกซื้อจะรวมอยู่ในงบการเงินรวมของผู้ซื้อนับตั้งแต่วันที่ต้นงวดของงบการเงินเปรียบเทียบหรือวันที่ธุรกิจเหล่านั้นอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า จนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุด



### บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคารและบริษัทย่อย การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรที่เกี่ยวข้องกับกิจการนั้น และมีความสามารถในการทำให้เกิดผลกระทบต่อผลตอบแทนจากอำนาจเหนือกิจการดังกล่าว งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมนับแต่วันที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง นโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยได้ถูกเปลี่ยนตามความจำเป็นเพื่อให้เป็นนโยบายเดียวกันกับของธนาคาร

### ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามอัตราส่วนได้เสียในสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาจากผู้ถูกซื้อ

การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อยของกลุ่มบริษัทที่ไม่ทำให้กลุ่มบริษัทสูญเสียอำนาจการควบคุมจะบันทึกบัญชีโดยถือเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีสิทธิในการออกเสียงน้อยกว่ากึ่งหนึ่งในบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบการเงินรวม เนื่องจากข้อตกลงอย่างเป็นทางการที่กำหนดให้ธนาคารมีอำนาจควบคุมในนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้ได้มาซึ่งผลตอบแทนที่ผันแปรไปตามผลการดำเนินงาน

### บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญโดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมนโยบายดังกล่าว การร่วมค้าเป็นการร่วมการงานที่กลุ่มบริษัทมีการควบคุมร่วมในการงานนั้น โดยมีสิทธิในสินทรัพย์สุทธิของการร่วมการงานนั้นมากกว่าการมีสิทธิในสินทรัพย์และภาระผูกพันในหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการร่วมการงานนั้น

การบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าในงบการเงินรวมใช้วิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเริ่มแรกด้วยราคาทุนรวมถึงต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อ ภายหลังจากรับรู้รายการเริ่มแรก ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัทจะถูกบันทึกในงบการเงินรวม จนถึงวันที่สูญเสียการมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญหรือการควบคุมร่วมกันและเมื่อผลขาดทุนที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับปันส่วนจากบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้ามีจำนวนเกินกว่าส่วนได้เสียในบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า มูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าตามวิธีส่วนได้เสีย รวมถึงส่วนได้เสียระยะยาวใด ๆ จะถูกทอนลงจนเป็นศูนย์และหยุดรับรู้ส่วนผลขาดทุน เว้นแต่กรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือต้องจ่ายเงินเพื่อชำระภาระผูกพันแทนในนามบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า

### การตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในกลุ่มบริษัท รวมถึงรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการกับบริษัทร่วมถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนได้เสียในกิจการที่ถูกลงทุนนั้น ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มีหลักฐานการด้อยค่าเกิดขึ้น



งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารที่เสนอ ได้รวมรายการบัญชีของสาขาของธนาคารทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

### 3.2 เงินสด

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

ธนาคารรับรู้รายการและตัดรายการในงบการเงินด้วยวิธี Settlement Date

### 3.3 เครื่องมือทางการเงิน

#### 1) สินทรัพย์ทางการเงิน และหนี้สินทางการเงิน

*การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก*

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

*สินทรัพย์ทางการเงิน*

ในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทเป็น สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL)

ตราสารหนี้จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขสองข้อดังต่อไปนี้

- ธนาคารและบริษัทย่อยถือสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดเฉพาะเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้น

กรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่เลือกจัดประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จะสามารถจัดตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อเข้าเงื่อนไขสองข้อดังต่อไปนี้

- ธนาคารและบริษัทย่อยถือสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินที่สามารถระบุระยะเวลารับชำระ ทำให้เกิดกระแสเงินสดเฉพาะเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นตามสัญญา



ณ วันที่รับรู้อย่างการเมื่อเริ่มแรกของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า ธนาคารและบริษัทย่อยอาจเลือกให้แสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เกิดขึ้นภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะไม่สามารถรับรู้กำไรขาดทุนจากการขายในกำไรหรือขาดทุน โดยเมื่อเลือกแล้วจะไม่สามารถยกเลิกได้ การเลือกนี้จะถูกพิจารณาเป็นรายเงินลงทุน

สินทรัพย์ทางการเงินอื่นทั้งหมดถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม ณ วันที่รับรู้อย่างการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารและบริษัทย่อยอาจเลือกวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ถึงแม้ว่าสินทรัพย์ทางการเงินจะผ่านเงื่อนไขในการจัดประเภทและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นข้างต้นโดยเมื่อเลือกแล้วจะไม่สามารถยกเลิกได้ หากสามารถกำจัดหรือลดความไม่สอดคล้องของวิธีการบันทึกบัญชีของรายการที่เกี่ยวข้องกัน

#### การประเมินโมเดลธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินวัตถุประสงค์ของโมเดลธุรกิจจากกลุ่มของสินทรัพย์ที่ถือเพื่อให้สอดคล้องกับการบริหารจัดการกลุ่มสินทรัพย์นั้น เพื่อให้สะท้อนการบริหารจัดการที่ดีที่สุด และข้อมูลที่ยรายงานต่อผู้บริหารเพื่อใช้ในการพิจารณา ซึ่งประกอบด้วย

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

โดยโมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้าหรือถูกประเมินผลการดำเนินงานจากมูลค่ายุติธรรมจะถือเป็นสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

#### การประเมินว่ากระแสเงินสดเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นตามสัญญา

เงินต้นกำหนดจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้อย่างการเมื่อเริ่มแรก ดอกเบี้ยครอบคลุมถึงสิ่งตอบแทนจากมูลค่าเงินตามเวลา ความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระในระยะเวลาใดเวลาหนึ่ง รวมถึงความเสี่ยงและต้นทุนการให้กู้ยืมขั้นพื้นฐานอื่น เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและค่าใช้จ่ายในการบริหารในการประเมินกระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ ธนาคารและบริษัทย่อยจะพิจารณาจากเงื่อนไขตามสัญญาของตราสาร ซึ่งครอบคลุมถึงเงื่อนไขที่ส่งผลให้มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินและเวลาของกระแสเงินสดซึ่งทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขหรือไม่





### การจัดประเภทใหม่

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ ในรอบระยะเวลาบัญชีหลังจากนั้นธนาคารและบริษัทย่อยจะโอนเปลี่ยนประเภทตราสารหนี้เฉพาะเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างที่เป็นผลมาจากการเปลี่ยนโครงสร้างของการดำเนินงาน

### หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงิน คือ ตราสารที่ออกและมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายเงินต้นหรือจ่ายชำระผลตอบแทนตามที่กำหนดในสัญญาก่อนการชำระบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทหนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หรือหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

## 2) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

### การวัดมูลค่า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณอย่างปราศจากอคติ คำนึงถึงค่าความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ปัจจัยทางเศรษฐกิจมหภาคในอนาคต

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

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

การประมาณจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงิน

### การจัดชั้นของการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

#### ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

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



### ขั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตประเมินโดยพิจารณาเปรียบเทียบความเสี่ยงในการผิดนัดชำระ ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก โดยใช้ปัจจัยเชิงปริมาณและปัจจัยเชิงคุณภาพ

สินทรัพย์ทางการเงินที่ผิดนัดชำระเท่ากับ 30 วันหรือมากกว่า แต่ยังไม่ใช้สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

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 หดไปสินทรัพย์ทางการเงินขั้นที่ 2 และ 3 จะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนที่คาดว่าจะไม่ได้รับจากการผิดนัดชำระหนี้ตลอดอายุสินทรัพย์ทางการเงินที่คาดไว้จากวันที่รายงาน

### การใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญด้านเครดิต

การประเมินผลขาดทุนด้านเครดิตต้องใช้ข้อสมมติและการคาดการณ์ปัจจัยทางเศรษฐกิจศาสตร์มหภาค ซึ่งอาจมีความไม่ชัดเจนหรือเป็นเหตุการณ์ที่เพิ่งเกิดขึ้นและยังไม่ได้รวมในแบบจำลอง ซึ่งในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่าเหตุการณ์นั้นจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการจ่ายชำระของลูกหนี้ ผู้บริหารจะประมาณการผลขาดทุนนี้เพิ่มเติมโดยใช้ดุลยพินิจและประสบการณ์



### การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงิน

เมื่อเงื่อนไขในสัญญาเดิมของสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงจากความเสี่ยงด้านเครดิตและไม่มีการตัดรายการสินทรัพย์นั้น ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขที่เกิดขึ้นจะรับรู้ในผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์เพิ่มขึ้นหรือลดลงตาม

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 เมื่อมีการประเมินแล้วคาดว่าจะมีโอกาสดังกล่าวจะไม่ได้รับชำระคืนสูงสินทรัพย์นั้นจะถูกตัดจำหน่าย และรับรู้ผลขาดทุนพร้อมทั้งกลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบกำไรหรือขาดทุน

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/จ่ายในอนาคตที่เกิดจากอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนด้วยตราสารอนุพันธ์หลัก ๆ ได้แก่ สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่จะเปลี่ยนเงินที่จะรับ/จ่ายให้เป็นจำนวนเงินคงที่

เมื่อตราสารอนุพันธ์หรือสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงเพื่อป้องกันความผันผวนของกระแสเงินสดจากความเสี่ยงเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ส่วนที่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงในเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในส่วนของเจ้าของ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน จำนวนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนเมื่อกระแสเงินสดที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน และแสดงในรายการเดียวกันในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนธนาคารมีการเลือกกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าขององค์ประกอบราคาปัจจุบันของตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยนเท่านั้น โดยไม่รวมองค์ประกอบราคาล่วงหน้าหรือส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเป็นเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง ซึ่งจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะถูกจัดประเภทใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนเมื่อส่วนที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน และแสดงในรายการเดียวกันในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในขณะที่การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมขององค์ประกอบราคาล่วงหน้าหรือส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและทยอยตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาที่มีการป้องกันความเสี่ยงไปยังกำไรหรือขาดทุน

#### การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศของธนาคารและบริษัทย่อย คือ การป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนในสาขาหรือบริษัทย่อยในต่างประเทศที่มีสกุลเงินที่ใช้ดำเนินงาน แตกต่างจากสกุลเงินบาทที่เป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร โดยเครื่องมือที่ใช้หลัก ๆ ได้แก่ สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินสกุลต่างประเทศ



เมื่อตราสารอนุพันธ์หรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในการป้องกันความเสี่ยงของการลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศ ส่วนที่มีประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และแสดงในสำรองการแปลงค่าทางการเงินในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน จำนวนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการขายหน่วยงานต่างประเทศ

กำไรหรือขาดทุนส่วนที่มีประสิทธิภาพจากการแปลงค่ารายการเครื่องมือทางการเงินที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศในส่วนที่เกิดจากการแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนทันที (Spot rate) ให้รับรู้เข้าส่วนของเจ้าของโดยตรงและแสดงเป็นรายการหักกลับกับผลต่างจากการแปลงค่าทางการเงินของสาขาหรือบริษัทย่อยของธนาคารในต่างประเทศในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จนกว่ามีการจำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป จึงจะรับรู้รายการดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน ส่วนรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่เกิดจากส่วนต่างระหว่างอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเครื่องมือทางการเงินที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงกับอัตราแลกเปลี่ยนปัจจุบัน (Forward Point) จะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างในกำไรหรือขาดทุน

ในส่วนของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงแบบพลวัต ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกตราสารอนุพันธ์ตามเกณฑ์คงค้าง

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

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

#### ตราสารอนุพันธ์เพื่อค่า

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค่าครอบคลุมตราสารอนุพันธ์ที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง มูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงไปจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

#### 4) เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วย



- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยมีการวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำธุรกรรมทางตรงที่เพิ่มขึ้นและภายหลังจากการตัดจำหน่ายต้นทุนตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และ
- ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นรายการดังต่อไปนี้ซึ่งจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนในลักษณะเดียวกับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

- ดอกเบี้ยรับโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การกลับรายการ และ
- กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน

เมื่อมีการตัดรายการตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่เคยบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะถูกจัดประเภทใหม่จากส่วนของผู้ถือหุ้นไปยังกำไรหรือขาดทุน

ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะถูกโอนเข้ากำไรสะสมเมื่อมีการขาย สำหรับรายได้เงินปันผลบันทึกในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้เกณฑ์คงค้าง ณ วันที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับเงินปันผล

### 3.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า

เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า ในงบการเงินเฉพาะธนาคารบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า ส่วนการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าในงบการเงินรวม ใช้วิธีส่วนได้เสีย

### 3.5 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงด้วยราคาทุนที่ได้มาหรือราคาตลาดแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยราคาตลาดประมาณจากราคาประเมินครั้งล่าสุดสุทธิจากประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายและค่าใช้จ่ายในการถือครองทรัพย์สิน

ทรัพย์สินรอการขายที่ตีโอนตามมาตรฐานการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย มีเงื่อนไขให้ลูกหนี้มีสิทธิซื้อคืนในราคาที่โอนรวมค่าใช้จ่ายในการดูแลรักษา ภายในระยะเวลาที่ตกลงกัน โดยต้องไม่เกิน 5 ปีนับจากวันที่โอน และลูกหนี้มีสิทธิเช่าทรัพย์สินนั้นกลับไปใช้ในการประกอบธุรกิจ

รายได้จากการให้เช่าทรัพย์สินรอการขายบันทึกเป็นรายได้อื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการประเมินการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายทุกปี ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายบันทึกเป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่นหรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นเมื่อมีการจำหน่าย





### 3.6 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

ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการประเมินมูลค่าที่ดินและอาคารโดยผู้เชี่ยวชาญในการประเมินราคาที่มีความเป็นอิสระตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ที่ดินและอาคารแสดงมูลค่าไม่แตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญจากมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน

มูลค่าของสินทรัพย์ส่วนที่เพิ่มขึ้นจะบันทึกไปยังกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นภายใต้ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ยกเว้นกรณีที่เคยประเมินมูลค่าของสินทรัพย์ลดลงและรับรู้ขาดทุนในกำไรหรือขาดทุนแล้ว จะบันทึกเฉพาะส่วนที่มูลค่าเพิ่มในครั้งหลังที่เกินกว่าส่วนที่เคยบันทึกมูลค่าลดลงของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกัน

ในกรณีที่มูลค่าของสินทรัพย์ลดลงจากการตีราคาใหม่จะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเฉพาะจำนวนที่ลดลงมากกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้ครั้งก่อนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันนั้น

ส่วนเกินจากการตีราคาทรัพย์สินจะถูกตัดบัญชีเท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ในราคาทุนเดิมและโอนโดยตรงไปปรับเพิ่มบัญชีกำไรสะสม



### รายจ่ายฝ่ายทุนที่เกิดขึ้นภายหลัง

รายจ่ายที่เกิดขึ้นภายหลังที่เกี่ยวข้องกับ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ จะถูกบันทึกเพิ่มในบัญชีของสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์ดังกล่าวและสามารถวัดมูลค่าต้นทุนรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ในกรณีที่ไม่น่าจะเข้าเงื่อนไขข้างต้นจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้น

### ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากมูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคารและอุปกรณ์ ซึ่งประกอบด้วยราคาทุนของสินทรัพย์หรือต้นทุนในการเปลี่ยนแทนอื่น หักด้วยมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์

ค่าเสื่อมราคามันถูกบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ

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

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

วิธีการคำนวณค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์มีการทบทวนทุกปีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

## 3.7 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

### ค่าความนิยม

ค่าความนิยมที่ได้มาจากการซื้อกิจการของบริษัทย่อยแสดงรวมอยู่ในค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน การวัดมูลค่าค่าความนิยม ณ วันที่ซื้อแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1 การวัดมูลค่าค่าความนิยมในภายหลังวัดด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม การทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมอธิบายในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.8

### สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นที่มีอายุการใช้งานจำกัดแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม

### รายจ่ายฝ่ายทุนที่เกิดขึ้นภายหลัง

รายจ่ายที่เกิดขึ้นภายหลังจะบันทึกเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการดังกล่าวและสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ในกรณีที่ไม่น่าจะเข้าเงื่อนไขข้างต้นจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้น



### คำตัดจำหน่าย

คำตัดจำหน่ายบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ซึ่งส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ในอนาคตจากสินทรัพย์นั้น ซึ่งไม่รวมค่าความนิยม โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ แต่ละประเภทมีดังนี้

|                                |         |
|--------------------------------|---------|
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์             | 5-15 ปี |
| ค่าใบอนุญาตที่ปรึกษาทางการเงิน | 10 ปี   |

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ที่ไม่ทราบแน่นอนจะถูกประเมินการด้อยค่าอย่างมีระบบ ณ วันที่รายงาน

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือจะถูกทบทวนทุกปีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

### 3.8 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ วันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้การด้อยค่าจะทำการประมาณมูลค่าของสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน หรือยังไม่พร้อมใช้งาน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจะถูกประมาณในช่วงเวลาเดียวกันของแต่ละปี

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุนวันแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของผู้เจ้าของ

#### การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์คำนวณโดยประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่น จะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

#### การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยมจะไม่มีการปรับปรุงกลับรายการ ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ที่ออกรายงานว่าข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่และจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือคำตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน



### 3.9 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินตามวัตถุประสงค์ในการนำเสนองบการเงินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยต้องคำนึงถึงผลกระทบของสถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ ธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคต ภาษีเงินได้ค้างจ่ายเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึงการตีความทางกฎหมายภาษี ประสบการณ์ในอดีต และการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สามารถหักกลบรายการได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและปรับลดลงเท่าที่ผลประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

### 3.10 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม การตัดจำหน่ายคำนวณด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

### 3.11 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้แก่ อาคารและพื้นที่เพื่อให้เช่าของธนาคารและบริษัทย่อย วัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์อื่นสุทธิ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอาคารและพื้นที่เพื่อให้เช่าดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

### 3.12 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีการหนี้สินตามกฎหมายที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน อันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณการได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว หากมูลค่าของเงินตามระยะเวลามีผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินอย่างมีสาระสำคัญ ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคต โดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน



ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันวงเงินที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินพิจารณาโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับรายการที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทย่อยทบทวนประมาณการหนี้สินอย่างสม่ำเสมอ และบันทึกการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินโดยการเพิ่มหรือลดค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

### 3.13 ผลประโยชน์พนักงาน

*ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน*

รับรู้มูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อพนักงานทำงานให้

*ผลประโยชน์หลังออกจากงาน – โครงการสมทบเงิน*

โครงการสมทบเงิน เป็นโครงการผลประโยชน์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่เป็นอีกกิจการแยกต่างหาก โดยธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมาย หรือโดยอนุมาณที่จะต้องจ่ายสมทบเพิ่มเติม จำนวนที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานทำงานให้ธนาคารและบริษัทย่อย

*ผลประโยชน์หลังออกจากงาน – โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้*

ตามกฎหมายแรงงานและนโยบายการจ้างงานของธนาคารและบริษัทย่อย พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อเกษียณอายุ

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณประมาณการหนี้สินจากภาระผูกพันที่กำหนดในแผนการจ่ายชดเชย ซึ่งได้นำข้อมูลทางสถิติมาเป็นปัจจัยในการประมาณจำนวนผลประโยชน์ในอนาคตที่พนักงานจะได้รับจากการทำงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ และคิดลดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลที่มีระยะเวลาคงกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาคงกำหนดจ่ายชำระของหนี้สินจากภาระผูกพันโดยประมาณ ผลประโยชน์ตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุคำนวณตามวิธี Projected Unit Credit Method โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สิน และรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับค่าตอบแทนพนักงานเกษียณอายุในส่วนของต้นทุนบริการปัจจุบันและต้นทุนดอกเบี้ยเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในกำไรหรือขาดทุน

กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจากการปรับข้อสมมติรับรู้ทั้งจำนวนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิด

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือ กำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น



### 3.14 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

#### (ก) การจัดประเภทของสัญญาประกันภัยและสัญญาลงทุน

บริษัทย่อยได้ออกสัญญาซึ่งมีการโอนความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย หรือทั้งความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยและความเสี่ยงทางการเงิน

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

บริษัทย่อยได้นิยามความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญว่าเป็นโอกาสภายใต้สถานการณ์ใด ๆ ที่การจ่ายผลประโยชน์ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่เอาประกันภัยจะมีจำนวนเงินมากกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนดไว้ เมื่อเปรียบเทียบกับการจ่ายผลประโยชน์หากไม่มีเหตุการณ์ที่เอาประกันภัยเกิดขึ้น

สัญญาการลงทุน คือ สัญญาที่ได้โอนความเสี่ยงทางการเงินซึ่งไม่มีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญ

บริษัทย่อยมีการออกเฉพาะสัญญาประกันภัย

ทั้งนี้ บริษัทย่อยไม่ได้ทำการแยกองค์ประกอบของสัญญาประกันภัย เนื่องจากนโยบายการบัญชีของบริษัทย่อยกำหนดให้บริษัทย่อยรับรู้เบี้ยประกันภัย และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุน

#### (ข) การรับรู้และการวัดมูลค่าของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเป็นหนี้สินสำหรับผลประโยชน์และค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งจะถูกบันทึกเมื่อรับรู้เบี้ยประกันภัย และปรับลดเมื่อเกิดรายการผลประโยชน์และค่าสินไหมทดแทน สำรองดังกล่าววัดมูลค่าโดยใช้ข้อสมมติซึ่งได้พิจารณาถึงความเหมาะสมของกรรมสิทธิ์ประกันภัยที่มีผลบังคับอยู่ และคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยภายในของบริษัทย่อย โดยใช้วิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยสุทธิ และใช้ข้อสมมติคือ อัตราความรุนแรง อัตราทุพพลภาพ และอัตราดอกเบี้ยคิดลด การเปลี่ยนแปลงของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่ยังไม่ได้ชำระ ณ วันที่รายงาน นอกจากนี้ บริษัทย่อยยังได้พิจารณาประมาณการค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้ว แต่ยังไม่ได้รับรายงาน โดยอาศัยประสบการณ์และข้อมูลในอดีตของบริษัทย่อย ผลต่างระหว่างมูลค่าประมาณการค่าสินไหมทดแทนกับค่าสินไหมทดแทนที่จ่ายจริงจะบันทึกรวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนของปีถัดไป





### สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัย คือ สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ คำนวณตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรับของสัญญาประกันภัยระยะสั้นตามระยะเวลาคุ้มครองที่เหลืออยู่

#### (ค) การทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

บริษัทย่อยทดสอบความเพียงพอของหนี้สินโดยเปรียบเทียบกับประมาณการปัจจุบันของกระแสเงินสดรวมในอนาคตที่เกิดจากสัญญาโดยใช้สมมติฐานที่เป็นปัจจุบันกับมูลค่าตามบัญชีรวมของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยก่อนการประกันภัยต่อ

หนี้สินส่วนที่ไม่เพียงพอจะถูกบันทึกเพิ่ม เมื่อสำรองที่คำนวณโดยใช้วิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมมากกว่าหนี้สินที่คำนวณโดยใช้วิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยสุทธิ อย่างไรก็ตาม การทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจะพิจารณาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งหมด ซึ่งรวมถึงสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย และสำรองเบี้ยประกันภัยของกรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลบังคับ ณ วันที่รายงาน

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

### 3.15 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



ในส่วนของคุณค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยใหม่จากผลกระทบของการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ย อ้างอิงจะจัดอยู่ในระดับ 2

### 3.16 ตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุน

ตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุนรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิและดุลยพินิจแต่เพียงผู้เดียวในการได้ถอนตราสารก่อนกำหนดตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อกำหนดของตราสาร และมีสิทธิเลื่อนการจ่ายชำระผลตอบแทนโดยไม่จำกัดระยะเวลาและจำนวนครั้ง และการจ่ายชำระผลตอบแทนนั้นขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของธนาคาร ดังนั้นการจ่ายชำระผลตอบแทนจะถือเสมือนการจ่ายเงินปันผลและจะรับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น เมื่อมีการะในการจ่ายชำระผลตอบแทนเกิดขึ้น การจ่ายชำระผลตอบแทนรับรู้ในงบกระแสเงินสดในลักษณะเดียวกันกับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

### 3.17 รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการการรับ/จ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ย โดยไม่รวมความเสี่ยงด้านเครดิตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินหรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงธนาคารและบริษัทย่อยได้รวมต้นทุนและค่าธรรมเนียมที่รับ/จ่าย ที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

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

ราคาทุนตัดจำหน่ายของเครื่องมือทางการเงิน คือ มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก หักด้วยการจ่ายชำระคืนเงินต้น บวกหรือหักค่าตัดจำหน่ายสะสมที่คำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ของส่วนต่างระหว่างมูลค่ารับรู้เมื่อเริ่มแรกและมูลค่า ณ วันสิ้นสุดสัญญา และปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับกรณีของสินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ในการคำนวณรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกปรับใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน อย่างไรก็ตามสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยการใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนที่ตัด



จำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไปการคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

#### การแสดงรายการ

รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่แสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมถึง

- ดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายที่คำนวณด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
- ดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น คำนวณด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
- ส่วนที่มีประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดในการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดของความผันผวนของกระแสเงินสดของดอกเบี้ย ในช่วงเวลาเดียวกันกับกระแสเงินสดที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงส่งผลกระทบต่อรายได้หรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย และ
- ส่วนที่มีประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยงที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในการป้องกันความเสี่ยงมูลค่ายุติธรรมของความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

### 3.18 รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงแสดงไว้ในรายได้หรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่นจะรับรู้เมื่อลูกค้าได้รับบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะมีสิทธิได้รับและมีการใช้วิจารณญาณในการพิจารณาจังหวะเวลาในการให้บริการเพื่อประเมินจังหวะเวลาในการรับรู้รายได้

### 3.19 การบัญชีสำหรับโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

รายได้ที่เกี่ยวข้องกับโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้ามีการปันส่วนจำนวนเงินที่ได้รับส่วนหนึ่งบันทึกเป็นรายได้รอการรับรู้ (Deferred Income) ตามมูลค่าภาระผูกพันที่ลูกค้าจะได้รับประโยชน์ในอนาคต และรับรู้เป็นรายได้เมื่อภาระผูกพันดังกล่าวสิ้นสุด

### 3.20 การรับรู้รายได้เบี่ยงแปรกันภัยรับสุทธิ

สัญญาประกันภัยระยะสั้น

เบี่ยงแปรกันภัยรับถูกรับรู้ ณ วันที่กรมธรรม์มีผลบังคับ และแสดงมูลค่าก่อนค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

เบี่ยงแปรกันภัยที่ถือเป็นรายได้ประกอบด้วยเบี่ยงแปรกันภัยรับ และการเปลี่ยนแปลงในสำรองเบี่ยงแปรกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้และถูกรับรู้เป็นรายได้ตามสัดส่วนตลอดระยะเวลาความคุ้มครอง



### สัญญาประกันภัยระยะยาว

เบี้ยประกันภัยปีแรกรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระเบี้ยประกันภัย และกรมธรรม์ประกันภัยได้รับการอนุมัติ สำหรับเบี้ยประกันภัยปีต่อรับรู้เป็นรายได้เมื่อถึงกำหนดชำระ และถูกประมาณการโดยพิจารณาถึงกรมธรรม์ที่ขาดผลบังคับจากประสบการณ์ของบริษัทย่อยในอดีต ทั้งนี้ เบี้ยประกันภัยปีแรก และเบี้ยประกันภัยปีต่อแสดงมูลค่าก่อนค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้ายังไม่รับรู้เป็นรายได้จนกว่ากรมธรรม์นั้นถึงวันที่ครบกำหนดชำระ

### 3.21 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

#### ค่าจ้าง และค่าบำเหน็จ

ค่าจ้าง และค่าบำเหน็จรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

#### ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย และค่าสินไหมทดแทน

ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย และค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วยผลประโยชน์ ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนในระหว่างปี และการเปลี่ยนแปลงในประมาณการของสินไหมทดแทนจากสัญญาประกันภัยระยะสั้น ทั้งนี้ ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนดังกล่าวจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการหรือเมื่อได้รับการอนุมัติ

### 3.22 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจ หรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น หรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน ๆ

### 3.23 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณจากกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารหักผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายหุ้นหลัก ภาษีเงินได้และหารด้วยจำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ถือโดยบุคคลภายนอก

### 3.24 ตราสารทางการเงินแบบผสมสำหรับหนี้สินทางการเงิน

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



1. ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารทางการเงินหลักและตราสารอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิด
2. ตราสารอนุพันธ์แฝงที่แยกออกมาต้องมีคุณลักษณะครบถ้วนของตราสารอนุพันธ์ และ
3. ตราสารทางการเงินแบบผสมไม่ได้ถูกวัดด้วยมูลค่ายุติธรรม ในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่ไม่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมดังกล่าว ธนาคราถจะบันทึกบัญชีตราสารทางการเงินแบบผสมโดยไม่แยกตราสารอนุพันธ์แฝง และใช้หลักการบัญชีตามประเภทของตราสารทางการเงินหลัก

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์แฝงที่แยกออกจากตราสารทางการเงินหลักจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

**ธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Notes)** เป็นตราสารทางการเงินแบบผสมประเภทหนึ่งที่ประกอบด้วยตราสารทางการเงินประเภทเงินกู้ยืม (Host Contract) และตราสารอนุพันธ์แฝง (Embedded Derivative) ธนาครามีแนวทางบริหารจัดการเพื่อรองรับการทำธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Note) และมีการบันทึกบัญชีและประเมินมูลค่ายุติธรรมที่สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) โดยธนาคราถสามารถเลือกจัดประเภทหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ดังนี้

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

การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ผ่านกำไรหรือขาดทุนทั้งจำนวน โดยแสดงเป็นรายการกำไรขาดทุนสุทธิจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมคู่กับหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และเมื่อจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมแล้วจะไม่สามารถโอนเปลี่ยนประเภทเพื่อรับรู้รายการด้วยหลักการบัญชีอื่นได้อีก

ทั้งนี้ หากธนาคราถไม่เลือกหรือไม่สามารถจัดประเภทหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมตามเงื่อนไขข้างต้น ธนาคราถจะดำเนินการตามหลักเกณฑ์การพิจารณาตราสารทางการเงินแบบผสม

**การรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันแรกที่ทำรายการ (Day One Profit or Loss)** สำหรับตราสารอนุพันธ์เพื่อค่า ธนาคราถรับรู้กำไร/ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันแรกที่ทำรายการในกำไรหรือขาดทุนทันที กรณีที่มูลค่ายุติธรรมได้มาจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ (Observable Market Data) หรือรายการอื่นที่มีลักษณะเทียบเท่า หรือราคาที่คำนวณจากแบบจำลอง (Valuation Technique) ซึ่งใช้ข้อมูลอ้างอิงจากตลาดในการคำนวณ สำหรับตราสารทางการเงินแบบผสมและสำหรับตราสารอนุพันธ์เพื่อค่าที่มีมูลค่ายุติธรรมไม่เข้าหลักเกณฑ์ดังกล่าว (Unobservable Market) ธนาคราถทยอยรับรู้กำไร/ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันแรกที่ทำรายการด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาหรือวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) จนกว่าจะเข้าหลักเกณฑ์ Observable Market Data จึงจะรับรู้กำไร/ขาดทุนส่วนที่เหลือทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุน



### 3.25 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

### 3.26 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล สำหรับรายการที่ไม่ได้ใช้ในการตัดสินใจด้านการดำเนินงานแยกตามส่วนงานได้แสดงไว้เป็นยอดรวม

รายงานทางการเงินจำแนกตามภูมิศาสตร์แสดงตามธุรกรรมของธนาคารและบริษัทย่อยที่เกิดขึ้นในประเทศและต่างประเทศ

### 3.27 สัญญาเช่า

สัญญาเช่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยเป็นผู้เช่า และมีสิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งจะรับรู้สิทธิการใช้สินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และทยอยตัดจำหน่ายสิทธิการใช้สินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงและบันทึกค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงไปตลอดอายุสัญญา ยกเว้นสัญญาเช่าระยะสั้นหรือสินทรัพย์อ้างอิงที่มีมูลค่าต่ำจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญา





สัญญาเช่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยเป็นผู้ให้เช่า และได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์อ้างอิงไปให้แก่ผู้เช่าจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าเงินทุน ซึ่งจะรับรู้หนี้สัญญาเช่าเงินทุน ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และทยอยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงไปตลอดอายุสัญญา และสัญญาเช่าที่ไม่มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์อ้างอิงไปให้แก่ผู้เช่าจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน ซึ่งจะรับรู้รายได้ค่าเช่าโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

#### 4 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 ธนาคารยังมีการจัดทำการศึกษาทดสอบภาวะวิกฤต 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 ประเภทย่อย 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 2564 สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินรวม  |   |  |  |           |
|---|---|--|--|-----------|
|   | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น<br>อย่างมีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่มีการเพิ่มขึ้น<br>อย่างมีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่มีการด้อยค่า<br>ด้านเครดิต | รวม       |
| ความเสี่ยงต่ำ   | 1,632,496   | 15,675   | -  | 1,648,171 |
| ความเสี่ยงปกติ  | 463,890   | 101,516  | -  | 565,406   |
| ความเสี่ยงสูง   | 33,961  | 84,687   | -  | 118,648   |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า<br>ด้านเครดิต      | -   | -  | 106,187  | 106,187   |
| รวม   | 2,130,347   | 201,878  | 106,187  | 2,438,412 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต<br>ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (47,459)  | (51,060)   | (46,253)   | (144,772) |
| มูลค่าตามบัญชี  | 2,082,888   | 150,818  | 59,934   | 2,293,640 |

(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร                                  |   |  |  |           |
|---|---|--|--|-----------|
|   | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น<br>อย่างมีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่มีการเพิ่มขึ้น<br>อย่างมีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่มีการด้อยค่า<br>ด้านเครดิต | รวม       |
| ความเสี่ยงต่ำ   | 1,604,117   | 12,657   | -  | 1,616,774 |
| ความเสี่ยงปกติ  | 427,712   | 96,345   | -  | 524,057   |
| ความเสี่ยงสูง   | 32,927  | 81,319   | -  | 114,246   |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า<br>ด้านเครดิต      | -   | -  | 103,347  | 103,347   |
| รวม   | 2,064,756   | 190,321  | 103,347  | 2,358,424 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต<br>ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (44,920)  | (49,730)   | (44,601)   | (139,251) |
| มูลค่าตามบัญชี  | 2,019,836   | 140,591  | 58,746   | 2,219,173 |



ตารางต่อไปนี้จะแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินรวม  |   |  |  |           |
|---|---|--|--|-----------|
|   | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่มีการเพิ่มขึ้น   | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่มีการด้อยค่า |           |
|   | อย่างมีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้านเครดิต  | อย่างมีนัยสำคัญของ<br>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<br>ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (42,954)                                    | (49,439)                                   | (42,000)                               | (134,393) |
| มูลค่าตามบัญชี  | 1,908,262                                   | 151,943                                    | 61,495                                 | 2,121,700 |

(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร                                  |   |  |  |           |
|---|---|--|--|-----------|
|   | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่มีการเพิ่มขึ้น   | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่มีการด้อยค่า |           |
|   | อย่างมีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้านเครดิต  | อย่างมีนัยสำคัญของ<br>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<br>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 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 สำหรับลูกหนี้ชั้นที่ 3 หลักประกันส่วนใหญ่เป็นที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ซึ่งครอบคลุมร้อยละ 81 และร้อยละ 80 ของหลักประกันของลูกหนี้ชั้นที่ 3 ทั้งหมด ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 31 ธันวาคม 2563 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan-to-value - LTV) ของลูกหนี้ที่มีหลักประกันคิดเป็นร้อยละ 72 และร้อยละ 76 โดยประมาณ ตามลำดับ ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ และเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

### **ปัจจัยนำเข้า ข้อสมมติ และเทคนิคที่ใช้ในการประมาณการด้อยค่า**

*ปัจจัยนำเข้า และการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น*

ปัจจัยที่สำคัญที่ใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ประกอบด้วยค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default: PD) ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default: LGD) และประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ (Exposure at the time of default: EAD) โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า วัดมูลค่าจาก PD , LGD และ EAD ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า 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 แทนที่จะใช้ปัจจัยเกี่ยวกับการคาดการณ์ในช่วงภาวะเศรษฐกิจที่มีความผันผวน (point in time) โดยคาดการณ์ว่าภาวะเศรษฐกิจจะทยอยฟื้นตัวซึ่งจะใช้เวลาอย่างน้อย 2 ปี ในการกลับไปใกล้เคียงกับภาวะก่อนเกิดโควิด



### การกำกับดูแล

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

### ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราตลาดต่าง ๆ ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และผลตอบแทนส่วนที่ชดเชยความเสี่ยงด้านเครดิต ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินการและผลประกอบการทางการเงินของธนาคาร ประกอบด้วยความเสี่ยงดังนี้

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

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

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

(หน่วย : ล้านบาท)

+100 จุด

|  | กลุ่มธุรกิจทางการเงิน* |                 | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                 |
|--|------------------------|-----------------|----------------------|-----------------|
|  | 31 ธันวาคม 2564        | 31 ธันวาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2564      | 31 ธันวาคม 2563 |
| สกุลเงินบาท                              | (2,112)                | (586)           | (2,263)              | (734)           |
| สกุลเงินตราต่างประเทศ                    | (386)                  | 166             | (483)                | 74              |
| รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย | (2,498)                | (420)           | (2,746)              | (660)           |

\* ไม่รวมบริษัทย่อยที่ดำเนินกิจการในธุรกิจประกัน





ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย ซึ่งคำนวณโดยถัวเฉลี่ยรายเดือน และอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินรวม                             |                         |                              |                     |                         |                              |                     |
|--|-------------------------|------------------------------|---------------------|-------------------------|------------------------------|---------------------|
|  | 2564                    |                              |                     | 2563                    |                              |                     |
|  | ยอดคงเหลือ<br>ถัวเฉลี่ย | ดอกเบี้ยรับ/<br>ดอกเบี้ยจ่าย | อัตรา<br>เฉลี่ย (%) | ยอดคงเหลือ<br>ถัวเฉลี่ย | ดอกเบี้ยรับ/<br>ดอกเบี้ยจ่าย | อัตรา<br>เฉลี่ย (%) |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้   |                         |                              |                     |                         |                              |                     |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน           | 438,160                 | 2,078                        | 0.47                | 402,873                 | 3,118                        | 0.77                |
| เงินลงทุน                                | 802,228                 | 22,675                       | 2.83                | 694,182                 | 21,711                       | 3.13                |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้                | <u>2,225,209</u>        | <u>110,661</u>               | 4.97                | <u>1,979,934</u>        | <u>102,763</u>               | 5.19                |
| รวม                                      | <u>3,465,597</u>        | <u>135,414</u>               | 3.91                | <u>3,076,989</u>        | <u>127,592</u>               | 4.15                |
| หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย |                         |                              |                     |                         |                              |                     |
| เงินรับฝาก                               | 2,465,702               | 7,380                        | 0.30                | 2,232,246               | 10,188                       | 0.46                |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน           | 187,892                 | 877                          | 0.47                | 126,221                 | 854                          | 0.68                |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม            | <u>82,256</u>           | <u>1,837</u>                 | 2.23                | <u>75,891</u>           | <u>2,124</u>                 | 2.80                |
| รวม                                      | <u>2,735,850</u>        | <u>10,094</u>                | 0.37                | <u>2,434,358</u>        | <u>13,166</u>                | 0.54                |

(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร                     |                         |                              |                     |                         |                              |                     |
|--|-------------------------|------------------------------|---------------------|-------------------------|------------------------------|---------------------|
|  | 2564                    |                              |                     | 2563                    |                              |                     |
|  | ยอดคงเหลือ<br>ถัวเฉลี่ย | ดอกเบี้ยรับ/<br>ดอกเบี้ยจ่าย | อัตรา<br>เฉลี่ย (%) | ยอดคงเหลือ<br>ถัวเฉลี่ย | ดอกเบี้ยรับ/<br>ดอกเบี้ยจ่าย | อัตรา<br>เฉลี่ย (%) |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้   |                         |                              |                     |                         |                              |                     |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน           | 434,923                 | 2,051                        | 0.47                | 430,879                 | 3,125                        | 0.73                |
| เงินลงทุน                                | 350,150                 | 5,123                        | 1.46                | 273,175                 | 4,934                        | 1.81                |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้                | <u>2,161,697</u>        | <u>103,195</u>               | 4.77                | <u>1,935,427</u>        | <u>96,368</u>                | 4.98                |
| รวม                                      | <u>2,946,770</u>        | <u>110,369</u>               | 3.75                | <u>2,639,481</u>        | <u>104,427</u>               | 3.96                |
| หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย |                         |                              |                     |                         |                              |                     |
| เงินรับฝาก                               | 2,459,597               | 7,082                        | 0.29                | 2,227,345               | 9,951                        | 0.45                |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน           | 200,535                 | 622                          | 0.31                | 140,291                 | 785                          | 0.56                |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม            | <u>79,004</u>           | <u>1,747</u>                 | 2.21                | <u>75,700</u>           | <u>2,118</u>                 | 2.80                |
| รวม                                      | <u>2,739,136</u>        | <u>9,451</u>                 | 0.35                | <u>2,443,336</u>        | <u>12,854</u>                | 0.53                |



สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย จำแนกได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

|   | งบการเงินรวม                     |                    |                            |                          |                 |                   | รวม       |
|---|----------------------------------|--------------------|----------------------------|--------------------------|-----------------|-------------------|-----------|
|   | อัตราดอกเบี้ย<br>เปลี่ยนได้ทันที | ไม่เกิน<br>6 เดือน | มากกว่า<br>6 เดือนถึง 1 ปี | มากกว่า<br>1 ปี ถึง 5 ปี | มากกว่า<br>5 ปี | ไม่มี<br>ดอกเบี้ย |           |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                        |                                  |                    |                            |                          |                 |                   |           |
| เงินสด  | -                                | -                  | -                          | -                        | -               | 59,972            | 59,972    |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                    | 32,297                           | 346,033            | 1,101                      | 1,882                    | -               | 39,564            | 420,877   |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม |                                  |                    |                            |                          |                 |                   |           |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน                                | 12,204                           | 3,995              | 3,998                      | 3,270                    | 9,859           | 30,173            | 63,499    |
| เงินลงทุน   | 34                               | 226,474            | 56,642                     | 245,128                  | 408,219         | 96,022            | 1,032,519 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ       | 1,744,830                        | 234,707            | 90,966                     | 229,690                  | 121,620         | 16,599            | 2,438,412 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                            | 1,789,365                        | 811,209            | 152,707                    | 479,970                  | 539,698         | 242,330           | 4,015,279 |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                          |                                  |                    |                            |                          |                 |                   |           |
| เงินรับฝาก  | 1,964,622                        | 374,733            | 84,970                     | 17,043                   | -               | 157,262           | 2,598,630 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                    | 17,712                           | 93,490             | 15,959                     | 54,209                   | 9               | 5,070             | 186,449   |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                         | -                                | -                  | -                          | -                        | -               | 25,350            | 25,350    |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม   |                                  |                    |                            |                          |                 |                   |           |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน                                | -                                | 1,397              | 217                        | -                        | -               | -                 | 1,614     |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                     | -                                | 31,298             | -                          | 13,581                   | 58,223          | 784               | 103,886   |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                              | 1,982,334                        | 500,918            | 101,146                    | 84,833                   | 58,232          | 188,466           | 2,915,929 |
| ส่วนต่างรายการในงบแสดงฐานะการเงิน                 | (192,969)                        | 310,291            | 51,561                     | 395,137                  | 481,466         | 53,864            | 1,099,350 |



(หน่วย : ล้านบาท)

|   | งบการเงินรวม                     |                    |                            |                          |                 |                   | รวม              |
|---|----------------------------------|--------------------|----------------------------|--------------------------|-----------------|-------------------|------------------|
|   | อัตราดอกเบี้ย<br>เปลี่ยนได้ทันที | ไม่เกิน<br>6 เดือน | มากกว่า<br>6 เดือนถึง 1 ปี | มากกว่า<br>1 ปี ถึง 5 ปี | มากกว่า<br>5 ปี | ไม่มี<br>ดอกเบี้ย |                  |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                        |                                  |                    |                            |                          |                 |                   |                  |
| 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       | <u>1,644,512</u>                 | <u>234,550</u>     | <u>11,885</u>              | <u>212,199</u>           | <u>141,675</u>  | <u>11,272</u>     | <u>2,256,093</u> |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                            | <u>1,681,036</u>                 | <u>683,700</u>     | <u>51,530</u>              | <u>432,109</u>           | <u>521,920</u>  | <u>189,081</u>    | <u>3,559,376</u> |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                          |                                  |                    |                            |                          |                 |                   |                  |
| 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           |
| หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม                           | -                                | -                  | -                          | -                        | -               | 26,443            | 26,443           |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม   |                                  |                    |                            |                          |                 |                   |                  |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน                                | -                                | 269                | 18                         | -                        | -               | -                 | 287              |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                     | <u>-</u>                         | <u>4,373</u>       | <u>-</u>                   | <u>-</u>                 | <u>63,762</u>   | <u>1,255</u>      | <u>69,390</u>    |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                              | <u>1,760,670</u>                 | <u>376,362</u>     | <u>94,267</u>              | <u>66,653</u>            | <u>63,820</u>   | <u>167,144</u>    | <u>2,528,916</u> |
| ส่วนต่างรายการในงบแสดงฐานะการเงิน                 | <u>(79,634)</u>                  | <u>307,338</u>     | <u>(42,737)</u>            | <u>365,456</u>           | <u>458,100</u>  | <u>21,937</u>     | <u>1,030,460</u> |



(หน่วย : ล้านบาท)

|   | งบการเงินเฉพาะธนาคาร             |                    |                            |                          |                 |                   | รวม       |
|---|----------------------------------|--------------------|----------------------------|--------------------------|-----------------|-------------------|-----------|
|   | อัตราดอกเบี้ย<br>เปลี่ยนได้ทันที | ไม่เกิน<br>6 เดือน | มากกว่า<br>6 เดือนถึง 1 ปี | มากกว่า<br>1 ปี ถึง 5 ปี | มากกว่า<br>5 ปี | ไม่มี<br>ดอกเบี้ย |           |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                        |                                  |                    |                            |                          |                 |                   |           |
| เงินสด  | -                                | -                  | -                          | -                        | -               | 59,920            | 59,920    |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                    | 27,295                           | 322,016            | 10,764                     | 19,880                   | -               | 37,270            | 417,225   |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม |                                  |                    |                            |                          |                 |                   |           |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน                                | -                                | 2,814              | 3,664                      | 3,229                    | 3,918           | 22,133            | 35,758    |
| เงินลงทุน   | 34                               | 202,711            | 40,354                     | 173,431                  | 53,908          | 12,502            | 482,940   |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ       | 1,737,911                        | 195,805            | 66,058                     | 192,626                  | 150,233         | 15,791            | 2,358,424 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                            | 1,765,240                        | 723,346            | 120,840                    | 389,166                  | 208,059         | 147,616           | 3,354,267 |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                          |                                  |                    |                            |                          |                 |                   |           |
| เงินรับฝาก  | 1,965,228                        | 367,354            | 78,171                     | 17,233                   | -               | 162,821           | 2,590,807 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                    | 51,378                           | 80,013             | 10,755                     | 53,808                   | 9               | 4,986             | 200,949   |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                         | -                                | -                  | -                          | -                        | -               | 25,350            | 25,350    |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                     | -                                | 31,176             | -                          | 13,581                   | 44,857          | 784               | 90,398    |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                              | 2,016,606                        | 478,543            | 88,926                     | 84,622                   | 44,866          | 193,941           | 2,907,504 |
| ส่วนต่างรายการในงบแสดงฐานะการเงิน                 | (251,366)                        | 244,803            | 31,914                     | 304,544                  | 163,193         | (46,325)          | 446,763   |



(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร                              |                                  |                    |                            |                          |                 |                   |                  |
|---|----------------------------------|--------------------|----------------------------|--------------------------|-----------------|-------------------|------------------|
|   | 2563                             |                    |                            |                          |                 |                   |                  |
|   | อัตราดอกเบี้ย<br>เปลี่ยนได้ทันที | ไม่เกิน<br>6 เดือน | มากกว่า<br>6 เดือนถึง 1 ปี | มากกว่า<br>1 ปี ถึง 5 ปี | มากกว่า<br>5 ปี | ไม่มี<br>ดอกเบี้ย | รวม              |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                        |                                  |                    |                            |                          |                 |                   |                  |
| เงินสด  | -                                | -                  | -                          | -                        | -               | 61,920            | 61,920           |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                    | 9,165                            | 345,734            | 26,816                     | 9,254                    | -               | 30,341            | 421,310          |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม |                                  |                    |                            |                          |                 |                   |                  |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน                                | 12,077                           | 700                | 120                        | 7,662                    | 2,702           | 1,481             | 24,742           |
| เงินลงทุน   | -                                | 85,321             | 8,068                      | 132,375                  | 33,348          | 9,681             | 268,793          |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ       | <u>1,641,902</u>                 | <u>213,964</u>     | <u>8,707</u>               | <u>181,687</u>           | <u>139,740</u>  | <u>10,484</u>     | <u>2,196,484</u> |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                            | <u>1,663,144</u>                 | <u>645,719</u>     | <u>43,711</u>              | <u>330,978</u>           | <u>175,790</u>  | <u>113,907</u>    | <u>2,973,249</u> |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                          |                                  |                    |                            |                          |                 |                   |                  |
| เงินรับฝาก  | 1,753,806                        | 342,512            | 87,440                     | 21,932                   | -               | 134,780           | 2,340,470        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                    | 33,626                           | 21,976             | 261                        | 44,127                   | 58              | 9,463             | 109,511          |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                         | -                                | -                  | -                          | -                        | -               | 26,443            | 26,443           |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                     | <u>-</u>                         | <u>3,754</u>       | <u>-</u>                   | <u>-</u>                 | <u>63,762</u>   | <u>1,255</u>      | <u>68,771</u>    |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                              | <u>1,787,432</u>                 | <u>368,242</u>     | <u>87,701</u>              | <u>66,059</u>            | <u>63,820</u>   | <u>171,941</u>    | <u>2,545,195</u> |
| ส่วนต่างรายการในงบแสดงฐานะการเงิน                 | <u>(124,288)</u>                 | <u>277,477</u>     | <u>(43,990)</u>            | <u>264,919</u>           | <u>111,970</u>  | <u>(58,034)</u>   | <u>428,054</u>   |



## 2. ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Rate Risk)

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

ฐานะเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

|  | งบการเงินรวม |         |       |         |          |           |
|--|--------------|---------|-------|---------|----------|-----------|
|  | 2564         |         |       |         |          |           |
|  | สกุลเงิน     |         |       |         |          |           |
|  | ดอลลาร์สหรัฐ | เยน     | ปอนด์ | ยูโร    | อื่น ๆ   | รวม       |
| <b>สินทรัพย์</b>                                   |              |         |       |         |          |           |
| เงินสด   | 381          | 186     | 38    | 220     | 420      | 1,245     |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ                | 50,068       | 653     | 166   | 556     | 30,408   | 81,851    |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม  |              |         |       |         |          |           |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน                                 | 23,146       | 856     | 326   | 651     | 473      | 25,452    |
| เงินลงทุนสุทธิ                                     | 112,517      | 3,865   | 2,046 | 19,014  | 37,606   | 175,048   |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ            | 166          | -       | -     | -       | -        | 166       |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ        | 104,298      | 896     | 144   | 5,683   | 37,312   | 148,333   |
| สินทรัพย์อื่น                                      | 13,346       | 61      | 57    | 453     | 3,954    | 17,871    |
| รวม  | 303,922      | 6,517   | 2,777 | 26,577  | 110,173  | 449,966   |
| <b>หนี้สิน</b>                                     |              |         |       |         |          |           |
| เงินรับฝาก   | 55,300       | 833     | 415   | 2,320   | 20,208   | 79,076    |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                     | 18,104       | 1       | -     | 261     | 20,634   | 39,000    |
| หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม                            | 13,272       | 279     | 56    | 899     | 373      | 14,879    |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม    |              |         |       |         |          |           |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน                                 | 188          | -       | -     | -       | -        | 188       |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                      | 81,648       | -       | -     | 13,832  | -        | 95,480    |
| หนี้สินอื่น  | 4,087        | 40      | 60    | 106     | 1,310    | 5,603     |
| รวม  | 172,599      | 1,153   | 531   | 17,418  | 42,525   | 234,226   |
| ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน - สุทธิ   | 131,323      | 5,364   | 2,246 | 9,159   | 67,648   | 215,740   |
| ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบแสดงฐานะการเงิน* - สุทธิ | (114,024)    | (4,072) | (163) | (4,213) | (44,992) | (167,464) |

\* สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน และสัญญาซื้อขายสิทธิในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ





(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินรวม                                       |              |         |       |          |          |           |
|--|--------------|---------|-------|----------|----------|-----------|
| 2563   |              |         |       |          |          |           |
|  | สกุลเงิน     |         |       |          |          | รวม       |
|  | ดอลลาร์สหรัฐ | เยน     | ปอนด์ | ยูโร     | อื่นๆ    |           |
| <b>สินทรัพย์</b>                                   |              |         |       |          |          |           |
| เงินสด   | 273          | 202     | 37    | 73       | 351      | 936       |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ                | 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   |
| <b>หนี้สิน</b>                                     |              |         |       |          |          |           |
| เงินรับฝาก   | 56,668       | 696     | 414   | 2,140    | 14,040   | 73,958    |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                     | 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)

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร                               |              |         |       |         |          |           |
|--|--------------|---------|-------|---------|----------|-----------|
|  | 2564         |         |       |         |          |           |
|  | สกุลเงิน     |         |       |         |          |           |
|  | ดอลลาร์สหรัฐ | เยน     | ปอนด์ | ยูโร    | อื่นๆ    | รวม       |
| <b>สินทรัพย์</b>                                   |              |         |       |         |          |           |
| เงินสด   | 359          | 186     | 38    | 220     | 406      | 1,209     |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ                | 53,855       | 652     | 163   | 556     | 26,295   | 81,521    |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม  |              |         |       |         |          |           |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน                                 | 17,731       | 856     | 326   | 651     | 473      | 20,037    |
| เงินลงทุนสุทธิ                                     | 56,010       | 290     | -     | 1,134   | 3,477    | 60,911    |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ            | 2,169        | -       | -     | -       | 14,082   | 16,251    |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยยค้างรับ       | 101,927      | 896     | 144   | 5,683   | 2,892    | 111,542   |
| สินทรัพย์อื่น                                      | 11,325       | 36      | 32    | 56      | 89       | 11,538    |
| รวม  | 243,376      | 2,916   | 703   | 8,300   | 47,714   | 303,009   |
| <b>หนี้สิน</b>                                     |              |         |       |         |          |           |
| เงินรับฝาก   | 54,296       | 833     | 415   | 2,320   | 2,004    | 59,868    |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน                     | 18,373       | 1       | -     | 261     | 1,334    | 19,969    |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                          | 13,272       | 279     | 56    | 899     | 373      | 14,879    |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                      | 68,282       | -       | -     | 13,832  | -        | 82,114    |
| หนี้สินอื่น  | 2,194        | 30      | 43    | 81      | 135      | 2,483     |
| รวม  | 156,417      | 1,143   | 514   | 17,393  | 3,846    | 179,313   |
| ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน - สุทธิ   | 86,959       | 1,773   | 189   | (9,093) | 43,868   | 123,696   |
| ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบแสดงฐานะการเงิน* - สุทธิ | (76,701)     | (1,767) | (163) | 8,418   | (44,992) | (115,205) |

\* สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน และสัญญาซื้อขายสิทธิในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ



(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร                               |              |         |       |          |          |           |
|--|--------------|---------|-------|----------|----------|-----------|
| 31 ธันวาคม 2563                                    |              |         |       |          |          |           |
|  | สกุลเงิน     |         |       |          |          | รวม       |
|  | ดอลลาร์สหรัฐ | เยน     | ปอนด์ | ยูโร     | อื่น ๆ   |           |
| <b>สินทรัพย์</b>                                   |              |         |       |          |          |           |
| 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    |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ        | 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   |
| <b>หนี้สิน</b>                                     |              |         |       |          |          |           |
| 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



### 3. ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน (Equity Price Risk)

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนที่มีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ เงินกองทุนของธนาคาร หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

ธนาคารมีการถือครองฐานะความเสี่ยงด้านตราสารทุนเพื่อรองรับธุรกิจรับประกันการจัดจำหน่ายตราสารทุน (Equity Underwriting) ธุรกิจเพื่อค้าตราสารทุนที่มีการบริหารจัดการโดยไม่ถือครองความเสี่ยงด้านทิศทางราคาตราสารทุน (Non-Directional Equity Trading Business) เพื่อตอบสนองความต้องการด้านการลงทุนของลูกค้า รวมทั้งการลงทุนในตราสารทุนโดยตรงหรือลงทุนผ่านกองทุน โดยปฏิบัติตามข้อกำหนดและระเบียบต่าง ๆ ของทางการที่เกี่ยวข้อง ภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนด

### 4. ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Price Risk)

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาของสินค้าโภคภัณฑ์ อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ เงินกองทุนของธนาคาร หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

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

### 5. ความเสี่ยงด้านตลาดจากส่วนชดเชยความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Spread Risk)

ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงของ Credit Spread คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของผลตอบแทนส่วนที่ชดเชยความเสี่ยงด้านเครดิต อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ เงินกองทุนของธนาคาร หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

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

### 6. การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

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



ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน รวมถึงตราสารอนุพันธ์ที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ยังมีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงที่ยังปฏิรูปไม่เสร็จสิ้นจึงยังมีความไม่แน่นอนในเรื่องเวลาและวิธีการในการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

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

ทั้งนี้ ธุรกิจทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยที่ได้รับผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง แบ่งออกเป็น

#### 1. ธุรกิจรวมในบัญชีเพื่อธนาคาร โดย

ธุรกิจรวมที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย LIBOR 5 สกุลเงิน และ THBFX ซึ่งได้รับผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ ธุรกิจการเงินลงทุน เงินให้สินเชื่อ เงินกู้ยืม และตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง ได้แก่ สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ จากนโยบายการป้องกันความเสี่ยงธุรกิจรวมเพื่อธนาคาร ผลกระทบต่อกำไรขาดทุนจะเกิดขึ้นในกรณีที่มีความแตกต่างในรายละเอียดของธุรกิจรวมที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงและตราสารอนุพันธ์ที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงเท่านั้น เช่น ระยะเวลาของกระแสเงินสด วันเริ่มต้นสัญญา วันสิ้นสุดสัญญา ส่งผลให้การเปลี่ยนสู่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่ไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อธนาคารและบริษัทย่อย

#### 2. ธุรกิจรวมในบัญชีเพื่อการค้า

ธุรกิจรวมที่ได้รับผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ได้แก่ สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่อ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย LIBOR 5 สกุลเงิน และ THBFX โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีแนวทางการจัดการความเสี่ยงด้านตลาดของธุรกิจรวมในบัญชีเพื่อค้าอย่างสมบูรณ์ (Back-to-Back) รวมทั้งมีการสร้างกระบวนการที่ใช้ควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตที่กำหนดไว้ ส่งผลให้การเปลี่ยนสู่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่ไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อธนาคารและบริษัทย่อย

ปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างแก้ไขหรือเจรจากับคู่สัญญาเพื่อเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงจาก LIBOR 5 สกุลเงิน และ THBFX มาเป็นอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่ หรือเจรจาเพื่อเพิ่มข้อความในสัญญาเดิมให้ครอบคลุมการเปลี่ยนไปอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ยอื่นหลังจากวันยุติการเผยแพร่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเดิม (Fallback provision) หรือแสดงตนว่ายอมรับข้อความของ ISDA (Adhere to ISDA protocol) โดยคาดว่าธุรกิจรวมทางการเงินทั้งหมดที่ได้รับผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ย จะได้รับการดำเนินการเสร็จภายในกรอบเวลาที่ผู้กำกับดูแลกำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างเตรียมความพร้อมในด้านระบบงานให้รองรับการเปลี่ยนผ่านไปยังอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงใหม่ โดยคาดว่าจะเสร็จสิ้นภายในกรอบเวลาที่ผู้กำกับดูแลกำหนด

สำหรับการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงการบริหารจัดการภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ใช้สำหรับการดำเนินงานปกติ

ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามสถานะความเสี่ยงและภาวะตลาดอย่างใกล้ชิด 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.kasikornbank.com/th/IR/FinanInfoReports/Pages/financial-reports.aspx>”

วันที่เปิดเผยข้อมูล ภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดในงบการเงินตามข้อตกลงในประกาศ

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2564

การเปิดเผยข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จะถูกเปิดเผยภายในวันที่ 30 เมษายน 2565 ตามเว็บไซต์ธนาคารข้างต้น



สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา จำแนกได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

|   | งบการเงินรวม           |                    |                            |                          |                 |                        |           |
|---|------------------------|--------------------|----------------------------|--------------------------|-----------------|------------------------|-----------|
|   | 2564                   |                    |                            |                          |                 |                        |           |
|   | ไม่เกิน<br>เมื่อทวงถาม | ไม่เกิน<br>6 เดือน | มากกว่า<br>6 เดือนถึง 1 ปี | มากกว่า<br>1 ปี ถึง 5 ปี | มากกว่า<br>5 ปี | ไม่มีกำหนด<br>ระยะเวลา | รวม       |
| สินทรัพย์ทางการเงิน   |                        |                    |                            |                          |                 |                        |           |
| เงินสด  | -                      | -                  | -                          | -                        | -               | 59,972                 | 59,972    |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน  | 71,741                 | 330,636            | 9,922                      | 5,925                    | 2,653           | -                      | 420,877   |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า<br>ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 1,438                  | 3,995              | 3,998                      | 3,270                    | 9,859           | 40,939                 | 63,499    |
| เงินลงทุน*  | 797                    | 60,795             | 42,942                     | 328,165                  | 57,827          | 17,680                 | 508,206   |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ                             | 299,153                | 495,795            | 185,953                    | 529,714                  | 927,797         | -                      | 2,438,412 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน  | 373,129                | 891,221            | 242,815                    | 867,074                  | 998,136         | 118,591                | 3,490,966 |
| หนี้สินทางการเงิน   |                        |                    |                            |                          |                 |                        |           |
| เงินรับฝาก  | 2,121,884              | 374,733            | 84,970                     | 17,043                   | -               | -                      | 2,598,630 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน  | 22,782                 | 90,294             | 18,835                     | 54,309                   | 229             | -                      | 186,449   |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม   | 25,350                 | -                  | -                          | -                        | -               | -                      | 25,350    |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า<br>ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน   | 240                    | 1,157              | 217                        | -                        | -               | -                      | 1,614     |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม   | -                      | 27,656             | 182                        | 17,825                   | 46,707          | 11,516                 | 103,886   |
| รวมหนี้สินทางการเงิน  | 2,170,256              | 493,840            | 104,204                    | 89,177                   | 46,936          | 11,516                 | 2,915,929 |
| สภาพคล่องสุทธิ  | (1,797,127)            | 397,381            | 138,611                    | 777,897                  | 951,200         | 107,075                | 575,037   |
| สภาพคล่องสะสมสุทธิ  | (1,797,127)            | (1,399,746)        | (1,261,135)                | (483,238)                | 467,962         | 575,037                | 575,037   |

\* เงินลงทุนของบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทประกันชีวิต ซึ่งส่วนใหญ่ถือไว้เพื่อให้สัมพันธ์กับหนี้สินจากสัญญาประกันภัยไม่ได้แสดงไว้ในตารางดังกล่าวข้างต้น





(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินรวม                                |             |                    |                            |                          |                 |                        |           |
|---|-------------|--------------------|----------------------------|--------------------------|-----------------|------------------------|-----------|
| 2563  |             |                    |                            |                          |                 |                        |           |
|   | เมื่อทวงถาม | ไม่เกิน<br>6 เดือน | มากกว่า<br>6 เดือนถึง 1 ปี | มากกว่า<br>1 ปี ถึง 5 ปี | มากกว่า<br>5 ปี | ไม่มีกำหนด<br>ระยะเวลา | รวม       |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                  |             |                    |                            |                          |                 |                        |           |
| เงินสด                                      | -           | -                  | -                          | -                        | -               | 61,962                 | 61,962    |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน              | 45,825      | 346,031            | 21,944                     | 3,981                    | -               | -                      | 417,781   |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า   |             |                    |                            |                          |                 |                        |           |
| ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน                  | 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 |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                    |             |                    |                            |                          |                 |                        |           |
| 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    |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า     |             |                    |                            |                          |                 |                        |           |
| ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน                  | 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)

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร                        |                    |                |                 |                |                |               |                  |
|---|--------------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
|   | 2564               |                |                 |                |                |               | รวม              |
|   |                    | ไม่เกิน        | มากกว่า         | มากกว่า        | มากกว่า        | ไม่มีกำหนด    |                  |
|   | เมื่อทวงถาม        | 6 เดือน        | 6 เดือนถึง 1 ปี | 1 ปี ถึง 5 ปี  | 5 ปี           | ระยะเวลา      |                  |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                  |                    |                |                 |                |                |               |                  |
| เงินสด                                      | -                  | -              | -               | -              | -              | 59,920        | 59,920           |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน              | 63,824             | 314,800        | 11,196          | 24,752         | 2,653          | -             | 417,225          |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า   |                    |                |                 |                |                |               |                  |
| ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน                  | 1,438              | 2,814          | 3,664           | 3,229          | 3,918          | 20,695        | 35,758           |
| เงินลงทุน                                   | 797                | 56,769         | 40,816          | 315,026        | 57,827         | 11,705        | 482,940          |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | <u>286,437</u>     | <u>479,693</u> | <u>152,024</u>  | <u>516,547</u> | <u>923,723</u> | <u>-</u>      | <u>2,358,424</u> |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                      | <u>352,496</u>     | <u>854,076</u> | <u>207,700</u>  | <u>859,554</u> | <u>988,121</u> | <u>92,320</u> | <u>3,354,267</u> |
|   |                    |                |                 |                |                |               |                  |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                    |                    |                |                 |                |                |               |                  |
| เงินรับฝาก                                  | 2,128,049          | 367,354        | 78,171          | 17,233         | -              | -             | 2,590,807        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน              | 56,364             | 76,817         | 13,631          | 53,908         | 229            | -             | 200,949          |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม                   | 25,350             | -              | -               | -              | -              | -             | 25,350           |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม               | <u>-</u>           | <u>27,534</u>  | <u>182</u>      | <u>17,825</u>  | <u>33,341</u>  | <u>11,516</u> | <u>90,398</u>    |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                        | <u>2,209,763</u>   | <u>471,705</u> | <u>91,984</u>   | <u>88,966</u>  | <u>33,570</u>  | <u>11,516</u> | <u>2,907,504</u> |
| สภาพคล่องสุทธิ                              | <u>(1,857,267)</u> | <u>382,371</u> | <u>115,716</u>  | <u>770,588</u> | <u>954,551</u> | <u>80,804</u> | <u>446,763</u>   |
|   |                    |                |                 |                |                |               |                  |
| สภาพคล่องสะสมสุทธิ                          | (1,857,267)        | (1,474,896)    | (1,359,180)     | (588,592)      | 365,959        | 446,763       | 446,763          |



(หน่วย : ล้านบาท)

## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

|   |                    | 2563               |                            |                          |                 |                        |                  |
|---|--------------------|--------------------|----------------------------|--------------------------|-----------------|------------------------|------------------|
|   | เมื่อทวงถาม        | ไม่เกิน<br>6 เดือน | มากกว่า<br>6 เดือนถึง 1 ปี | มากกว่า<br>1 ปี ถึง 5 ปี | มากกว่า<br>5 ปี | ไม่มีกำหนด<br>ระยะเวลา | รวม              |
| สินทรัพย์ทางการเงิน                         |                    |                    |                            |                          |                 |                        |                  |
| เงินสด                                      | -                  | -                  | -                          | -                        | -               | 61,920                 | 61,920           |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน              | 39,035             | 342,267            | 26,971                     | 13,037                   | -               | -                      | 421,310          |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า   |                    |                    |                            |                          |                 |                        |                  |
| ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน                  | 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          |



### ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

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

### ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของค่า ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนไปจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย และการคำนวณเงินสำรอง

ความเสี่ยงด้านการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย คือ ความเสี่ยงที่อัตราเบี้ยประกันภัยไม่เพียงพอสำหรับภาระผูกพันในอนาคตตามเงื่อนไขของสัญญาประกันภัย บริษัทย่อยจัดการความเสี่ยงด้านการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยผ่านกระบวนการอนุมัติผลิตภัณฑ์ โดยคณะอนุกรรมการพัฒนาผลิตภัณฑ์จะทบทวนการกำหนดราคา การออกแบบผลิตภัณฑ์ และการทดสอบความสามารถในการทำกำไรอย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงด้านการกำหนดเงินสำรอง คือ ความเสี่ยงที่จำนวนเงินสำรองประกันภัยซึ่งแสดงในงบการเงินของบริษัทย่อยจะไม่เพียงพอต่อภาระผูกพันที่บริษัทมีต่อผู้ถือกรมธรรม์ คณะกรรมการของบริษัทย่อยมีการพิจารณาความเพียงพอของเงินสำรองทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ตามข้อมูลที่ได้รับจากนักคณิตศาสตร์ประกันภัยและกาวีวิเคราะห์ความอ่อนไหวของสมมติฐานหลัก โดยเฉพาะอัตราดอกเบี้ย

นอกจากนี้ บริษัทย่อยยังคำนึงถึงคุณภาพของข้อมูลกรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลบังคับอยู่และตัวแบบทางคณิตศาสตร์ประกันภัย เพื่อให้แน่ใจว่าเงินสำรองเพียงพอสำหรับภาระผูกพันในอนาคต โดยฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทย่อยมีการตรวจสอบความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลกรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลบังคับอยู่อย่างน้อย 2 ครั้งต่อปี



### การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

การกระจุกตัวของความเสี่ยงอาจเกิดจากเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่ง หรือหลายเหตุการณ์สืบเนื่องกันที่สามารถส่งผลกระทบต่ออย่างมากต่อหนี้สินจากสัญญาประกันภัยของบริษัท

สัญญาประกันภัยของบริษัทโดยส่วนใหญ่เป็นกรมธรรม์ประกันชีวิตชนิดไม่มีเงินปันผล และมีการประกันผลประโยชน์ที่จะได้รับ ซึ่งความเสี่ยงของบริษัทขึ้นอยู่กับระดับของการประกันผลประโยชน์ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาเปรียบเทียบกับอัตราดอกเบี้ย ณ ปัจจุบัน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะไม่ส่งผลกระทบต่อค่าเปลี่ยนแปลงของหนี้สิน หากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่มากพอที่จะส่งผลให้เกิดรายการปรับปรุงจากการทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผู้บริหารได้ติดตามความอ่อนไหวที่จะส่งผลกระทบต่อค่าเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ยคิดลดโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินตามที่ได้ปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมอย่างสม่ำเสมอ อัตราดังกล่าวขึ้นอยู่กับเส้นอัตราผลตอบแทน ซึ่งสอดคล้องกับระยะเวลาโดยประมาณของกระแสเงินสดที่คาดหวังสุทธิจากสัญญาประกันภัย การลดลงจำนวน 100 จุดพื้นฐานจากอัตราดอกเบี้ยตลาด ณ ปัจจุบันจะไม่ส่งผลให้เกิดรายการปรับปรุงจากการทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน



## 5 เงินกองทุนตามกฎหมาย

องค์ประกอบของเงินกองทุน และอัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมายต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรสิกรไทย และของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ซึ่งธนาคารเลือกคำนวณด้วยวิธี Standardised Approach ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยที่อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

| กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรสิกรไทย                         |           |           |
|--|-----------|-----------|
|  | 2564      | 2563      |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1  |           |           |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น                 |           |           |
| ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว และส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ         | 41,796    | 41,796    |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย  | 3,050     | 3,050     |
| กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร                                | 372,447   | 341,444   |
| รายการอื่นของผู้ถือหุ้น                                      | 23,172    | 19,740    |
| รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น    | 16        | -         |
| หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | (33,839)  | (33,780)  |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น              | 406,642   | 372,250   |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน                  | 27,317    | 15,604    |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1                                       | 433,959   | 387,854   |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2  |           |           |
| ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2                | 32,008    | 38,508    |
| เงินสำรองทั่วไป  | 29,539    | 27,105    |
| หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2                          | (1,576)   | (1,372)   |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2                                       | 59,971    | 64,241    |
| รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น                               | 493,930   | 452,095   |
| รวมสินทรัพย์เสี่ยง   | 2,630,858 | 2,404,276 |

(หน่วย : ร้อยละ)

| กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกรสิกรไทย                  |                      |       |       |
|---|----------------------|-------|-------|
| อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง                 | ขั้นต่ำและส่วนเพิ่ม* | 2564  | 2563  |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1                          | 9.50                 | 16.49 | 16.13 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | 8.00                 | 15.46 | 15.48 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2                          | -                    | 2.28  | 2.67  |
| อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น                           | 12.00                | 18.77 | 18.80 |

\* ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม 2 ประเภท ประกอบด้วย

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



(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร   |           |           |
|--|-----------|-----------|
|  | 2564      | 2563      |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1  |           |           |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น                 |           |           |
| ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว และส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ         | 41,796    | 41,796    |
| ทุนสำรองตามกฎหมาย  | 3,050     | 3,050     |
| กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร                                | 324,562   | 298,857   |
| รายการอื่นของผู้ถือหุ้น                                      | 18,755    | 17,132    |
| รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น    | 56        | -         |
| หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | (31,003)  | (31,304)  |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น              | 357,216   | 329,531   |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงิน                   | 27,317    | 15,604    |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1                                       | 384,533   | 345,135   |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2  |           |           |
| ตราสารทางการเงินที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2                | 32,008    | 38,508    |
| เงินสำรองทั่วไป  | 28,114    | 26,156    |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2                                       | 60,122    | 64,664    |
| รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น                               | 444,655   | 409,799   |
| รวมสินทรัพย์เสี่ยง   | 2,493,784 | 2,310,674 |

(หน่วย : ร้อยละ)

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร                                  |                      |       |
|---|----------------------|-------|
|   | ชั้นต่ำและส่วนเพิ่ม* |       |
| อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง                 |                      |       |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1                          | 9.50                 | 15.42 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น | 8.00                 | 14.32 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2                          | -                    | 2.41  |
| อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น                           | 12.00                | 17.83 |

\* ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม 2 ประเภท ประกอบด้วย

- เงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer): ธปท. กำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมอีกเกินกว่าร้อยละ 2.50
- เงินกองทุนส่วนเพิ่มสำหรับธนาคารที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Domestic Systematically Important Banks: D-SIBs Buffer): ธปท. กำหนดให้ธนาคารที่จัดเป็น D-SIBs ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นอีกร้อยละ 1

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารกสิกรไทยไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อฯ แก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่





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<br>“ <a href="https://www.kasikornbank.com/th/IR/FinanInfoReports/Pages/financial-reports.aspx">https://www.kasikornbank.com/th/IR/FinanInfoReports/Pages/financial-reports.aspx</a> ” |
| วันที่เปิดเผยข้อมูล     | ภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดในงบการเงินตามข้อตกลงในประกาศ  |
| ข้อมูล ณ วันที่         | 30 มิถุนายน 2564  |

การเปิดเผยข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จะถูกเปิดเผยภายในวันที่ 30 เมษายน 2565 ตามเว็บไซต์ธนาคารข้างต้น



## 6 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินรวม  |  |  |  |   |   |           |
|---|--|--|--|---|---|-----------|
| 2564  |  |  |  |   |   |           |
|   | เครื่องมือทางการเงิน<br>ที่วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรมผ่าน<br>กำไรหรือขาดทุน | เครื่องมือทางการเงิน<br>ที่กำหนดให้วัดมูลค่า<br>ด้วยมูลค่ายุติธรรม<br>ผ่านกำไรหรือขาดทุน | เงินลงทุนในตราสารหนี้<br>ที่วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรมผ่าน<br>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | เงินลงทุนในตราสารทุน<br>ที่กำหนดให้วัดมูลค่า<br>ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน<br>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | เครื่องมือทางการเงิน<br>ที่วัดมูลค่าด้วย<br>ราคาทุนตัดจำหน่าย | รวม       |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>  |  |  |  |   |   |           |
| เงินสด  | -  | -  | -  | -   | 59,972  | 59,972    |
| รายการระหว่างธนาคาร<br>และตลาดเงินสุทธิ                                     | -  | -  | -  | -   | 420,494   | 420,494   |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด<br>มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม<br>ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 63,499   | -  | -  | -   | -   | 63,499    |
| สินทรัพย์อนุพันธ์   | 36,893   | -  | -  | -   | 1,164   | 38,057    |
| เงินลงทุนสุทธิ  | -  | -  | 321,712  | 95,225  | 613,597   | 1,030,534 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ<br>ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ                        | -  | -  | -  | -   | 2,293,640   | 2,293,640 |
| รวม   | 100,392  | -  | 321,712  | 95,225  | 3,388,867   | 3,906,196 |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>  |  |  |  |   |   |           |
| เงินรับฝาก  | -  | -  | -  | -   | 2,598,630   | 2,598,630 |
| รายการระหว่างธนาคาร<br>และตลาดเงิน  | -  | -  | -  | -   | 186,449   | 186,449   |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม   | -  | -  | -  | -   | 25,350  | 25,350    |
| หนี้สินทางการเงินที่วัด<br>มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม<br>ผ่านกำไรหรือขาดทุน   | 240  | 1,374  | -  | -   | -   | 1,614     |
| หนี้สินอนุพันธ์   | 33,806   | -  | -  | -   | 4,121   | 37,927    |
| ตราสารหนี้ที่ออกและ<br>เงินกู้ยืม   | -  | -  | -  | -   | 103,886   | 103,886   |
| รวม   | 34,046   | 1,374  | -  | -   | 2,918,436   | 2,953,856 |



(หน่วย : ล้านบาท)

## งบการเงินรวม

2563

|   | เครื่องมือทางการเงิน<br>ที่วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรมผ่าน<br>กำไรหรือขาดทุน | เครื่องมือทางการเงิน<br>ที่กำหนดให้วัดมูลค่า<br>ด้วยมูลค่ายุติธรรม<br>ผ่านกำไรหรือขาดทุน | เงินลงทุนในตราสารหนี้<br>ที่วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรมผ่าน<br>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | เงินลงทุนในตราสารทุน<br>ที่กำหนดให้วัดมูลค่า<br>ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน<br>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | เครื่องมือทางการเงิน<br>ที่วัดมูลค่าด้วย<br>ราคาทุนตัดจำหน่าย | รวม       |
|---|--|--|--|---|---|-----------|
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>  |  |  |  |   |   |           |
| เงินสด  | -  | -  | -  | -   | 61,962  | 61,962    |
| รายการระหว่างธนาคาร<br>และตลาดเงินสุทธิ                                     | -  | -  | -  | -   | 417,420   | 417,420   |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด<br>มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม<br>ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 46,608   | 58   | -  | -   | -   | 46,666    |
| สินทรัพย์อนุพันธ์   | 54,851   | -  | -  | -   | 5,135   | 59,986    |
| เงินลงทุนสุทธิ  | -  | -  | 233,153  | 77,475  | 465,111   | 775,739   |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ<br>ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ                        | -  | -  | -  | -   | 2,121,700   | 2,121,700 |
| รวม   | 101,459  | 58   | 233,153  | 77,475  | 3,071,328   | 3,483,473 |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>  |  |  |  |   |   |           |
| เงินรับฝาก  | -  | -  | -  | -   | 2,344,998   | 2,344,998 |
| รายการระหว่างธนาคาร<br>และตลาดเงิน  | -  | -  | -  | -   | 87,797  | 87,797    |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม   | -  | -  | -  | -   | 26,443  | 26,443    |
| หนี้สินทางการเงินที่วัด<br>มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม<br>ผ่านกำไรหรือขาดทุน   | 229  | 58   | -  | -   | -   | 287       |
| หนี้สินอนุพันธ์   | 45,637   | -  | -  | -   | 1,189   | 46,826    |
| ตราสารหนี้ที่ออกและ<br>เงินกู้ยืม   | -  | -  | -  | -   | 69,390  | 69,390    |
| รวม   | 45,866   | 58   | -  | -   | 2,529,817   | 2,575,741 |



(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร                 |                                  |                                  |                                      |                      |                  |
|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|----------------------|------------------|
| 2564                                 |                                  |                                  |                                      |                      |                  |
|                                      | เครื่องมือทางการเงิน             | เงินลงทุนในตราสารหนี้            | เงินลงทุนในตราสารทุน                 |                      |                  |
|                                      | ที่วัดมูลค่าด้วย                 | ที่วัดมูลค่าด้วย                 | ที่กำหนดให้วัดมูลค่า                 | เครื่องมือทางการเงิน |                  |
|                                      | มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | ที่วัดมูลค่าด้วย     |                  |
|                                      | กำไรหรือขาดทุน                   | กำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น      | กำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น          | ราคาทุนตั้งจำหน่าย   | รวม              |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>           |                                  |                                  |                                      |                      |                  |
| เงินสด                               | -                                | -                                | -                                    | 59,920               | 59,920           |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ  | -                                | -                                | -                                    | 416,758              | 416,758          |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย  |                                  |                                  |                                      |                      |                  |
| มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน     | 35,758                           | -                                | -                                    | -                    | 35,758           |
| สินทรัพย์อนุพันธ์                    | 35,231                           | -                                | -                                    | 1,154                | 36,385           |
| เงินลงทุนสุทธิ                       | -                                | 303,808                          | 11,705                               | 166,645              | 482,158          |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ย |                                  |                                  |                                      |                      |                  |
| ค้างรับสุทธิ                         | -                                | -                                | -                                    | 2,219,173            | 2,219,173        |
| รวม                                  | <u>70,989</u>                    | <u>303,808</u>                   | <u>11,705</u>                        | <u>2,863,650</u>     | <u>3,250,152</u> |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>             |                                  |                                  |                                      |                      |                  |
| เงินรับฝาก                           | -                                | -                                | -                                    | 2,590,807            | 2,590,807        |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน       | -                                | -                                | -                                    | 200,949              | 200,949          |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม            | -                                | -                                | -                                    | 25,350               | 25,350           |
| หนี้สินอนุพันธ์                      | 32,451                           | -                                | -                                    | 3,910                | 36,361           |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม        | -                                | -                                | -                                    | 90,398               | 90,398           |
| รวม                                  | <u>32,451</u>                    | <u>-</u>                         | <u>-</u>                             | <u>2,911,414</u>     | <u>2,943,865</u> |



(หน่วย : ล้านบาท)

## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2563

|   | เครื่องมือทางการเงิน<br>ที่วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรมผ่าน<br>กำไรหรือขาดทุน | เงินลงทุนในตราสารหนี้<br>ที่วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรมผ่าน<br>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | เงินลงทุนในตราสารทุน<br>ที่กำหนดให้วัดมูลค่า<br>ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน<br>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | เครื่องมือทางการเงิน<br>ที่วัดมูลค่าด้วย<br>ราคาทุนตัดจำหน่าย | รวม              |
|---|--|--|---|---|------------------|
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>  |  |  |   |   |                  |
| เงินสด  | -  | -  | -   | 61,920  | 61,920           |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ                                     | -  | -  | -   | 421,152   | 421,152          |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 24,742   | -  | -   | -   | 24,742           |
| สินทรัพย์อนุพันธ์   | 50,516   | -  | -   | 5,076   | 55,592           |
| เงินลงทุนสุทธิ  | -  | 211,719  | 9,681   | 46,930  | 268,330          |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย<br>ค้างรับสุทธิ                    | -  | -  | -   | 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> |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>  |  |  |   |   |                  |
| 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> |



## 7 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

|  | งบการเงินรวม |       | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |       |
|--|--------------|-------|----------------------|-------|
|  | 2564         | 2563  | 2564                 | 2563  |
| การเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของ  |              |       |                      |       |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว*                | 5,784        | (202) | 5,784                | (202) |
| ค่าตัดจำหน่ายของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว | 384          | 5     | 384                  | 5     |

\* ธนาคารและบริษัทย่อยมีการป้องกันความเสี่ยงโดยการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์



## 8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

|  | งบการเงินรวม   |                | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                |
|--|----------------|----------------|----------------------|----------------|
|  | 2564           | 2563           | 2564                 | 2563           |
| <b>1. ในประเทศ</b>                                       |                |                |                      |                |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟู              | 293,403        | 282,730        | 293,403              | 282,730        |
| ธนาคารพาณิชย์  | 34,872         | 48,148         | 31,352               | 44,117         |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ                                    | 12,042         | 167            | 11,901               | 1              |
| สถาบันการเงินอื่น  | <u>1,451</u>   | <u>3,157</u>   | <u>1,400</u>         | <u>2,829</u>   |
| รวม  | 341,768        | 334,202        | 338,056              | 329,677        |
| <b>บวก</b> ดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยัง       |                |                |                      |                |
| ไม่ถึงกำหนดชำระ  | 39             | 50             | 37                   | 41             |
| <b>หัก</b> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | <u>(129)</u>   | <u>(36)</u>    | <u>(95)</u>          | <u>-</u>       |
| รวมในประเทศ  | <u>341,678</u> | <u>334,216</u> | <u>337,998</u>       | <u>329,718</u> |
| <b>2. ต่างประเทศ</b>                                     |                |                |                      |                |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ  | 46,690         | 57,248         | 50,417               | 60,553         |
| เงินหยวน   | 27,897         | 23,256         | 23,748               | 27,490         |
| เงินเยน  | 653            | 245            | 652                  | 244            |
| เงินยูโร   | 556            | 431            | 556                  | 431            |
| เงินสกุลอื่น   | <u>3,176</u>   | <u>2,171</u>   | <u>3,040</u>         | <u>2,444</u>   |
| รวม  | 78,972         | 83,351         | 78,413               | 91,162         |
| <b>บวก</b> ดอกเบี้ยค้างรับ และรายได้ดอกเบี้ยที่ยัง       |                |                |                      |                |
| ไม่ถึงกำหนดชำระ  | 98             | 178            | 719                  | 430            |
| <b>หัก</b> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | <u>(254)</u>   | <u>(325)</u>   | <u>(372)</u>         | <u>(158)</u>   |
| รวมต่างประเทศ  | <u>78,816</u>  | <u>83,204</u>  | <u>78,760</u>        | <u>91,434</u>  |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ                                 | <u>420,494</u> | <u>417,420</u> | <u>416,758</u>       | <u>421,152</u> |





## 9 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

### 9.1 สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า

(หน่วย : ล้านบาท)

|                                       | งบการเงินรวม |        | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |        |
|---------------------------------------|--------------|--------|----------------------|--------|
|                                       | 2564         | 2563   | 2564                 | 2563   |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ        | 12,223       | 10,083 | 12,076               | 9,936  |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน                    | 1,723        | 1,295  | 1,660                | 1,248  |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | 6,913        | 4,320  | 22                   | 23     |
| รวม                                   | 20,859       | 15,698 | 13,758               | 11,207 |

### 9.2 สินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

|                      | งบการเงินรวม |      |
|----------------------|--------------|------|
|                      | 2564         | 2563 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน   | 1,176        | 58   |
| ตราสารหนี้ต่างประเทศ | 188          | -    |
| รวม                  | 1,364        | 58   |

### 9.3 สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ

(หน่วย : ล้านบาท)

|  | งบการเงินรวม |        | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |        |
|--|--------------|--------|----------------------|--------|
|  | 2564         | 2563   | 2564                 | 2563   |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน   | 15,510       | 14,058 | 1,482                | -      |
| ตราสารหนี้ต่างประเทศ   | 7,177        | 15,085 | 3,011                | 12,077 |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ                                  | 251          | 176    | 251                  | 176    |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ                                | 17,026       | -      | 17,026               | -      |
| อื่น ๆ   | 1,312        | 1,591  | 230                  | 1,282  |
| รวม  | 41,276       | 30,910 | 22,000               | 13,535 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 63,499       | 46,666 | 35,758               | 24,742 |



## 10 ตราสารอนุพันธ์

### 10.1 อนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินรวม     |                |        |         |        |                                     |           |           |         |           |           |
|------------------|----------------|--------|---------|--------|-------------------------------------|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|
| ประเภทความเสี่ยง | มูลค่ายุติธรรม |        |         |        | จำนวนเงินตามสัญญาตามระยะเวลาคงเหลือ |           |           |         |           |           |
|                  | สินทรัพย์      |        | หนี้สิน |        | ไม่เกิน 1 ปี                        |           | เกิน 1 ปี |         | รวม       |           |
|                  | 2564           | 2563   | 2564    | 2563   | 2564                                | 2563      | 2564      | 2563    | 2564      | 2563      |
| อัตราแลกเปลี่ยน  | 25,093         | 33,546 | 20,104  | 26,846 | 1,315,448                           | 1,342,013 | 274,858   | 249,159 | 1,590,306 | 1,591,172 |
| อัตราดอกเบี้ย    | 9,164          | 15,108 | 8,031   | 13,782 | 207,683                             | 157,098   | 535,619   | 596,108 | 743,302   | 753,206   |
| อื่น ๆ           |                |        |         |        |                                     |           |           |         |           |           |
| - โคอรักันท์     | 149            | 118    | 142     | 116    | 6,988                               | 2,170     | -         | 73      | 6,988     | 2,243     |
| - ตราสารทุน      | 364            | 187    | 79      | 17     | 3,143                               | 1,852     | 3,859     | 2,258   | 7,002     | 4,110     |
| - ตราสารหนี้     | -              | -      | 5       | 2      | 200                                 | -         | -         | 200     | 200       | 200       |
| - อื่น ๆ         | (576)          | (627)  | -       | -      | -                                   | -         | -         | -       | -         | -         |
| รวม              | 34,194         | 48,332 | 28,361  | 40,763 | 1,533,462                           | 1,503,133 | 814,336   | 847,798 | 2,347,798 | 2,350,931 |

(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                |        |         |        |                                     |           |           |         |           |           |
|----------------------|----------------|--------|---------|--------|-------------------------------------|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|
| ประเภทความเสี่ยง     | มูลค่ายุติธรรม |        |         |        | จำนวนเงินตามสัญญาตามระยะเวลาคงเหลือ |           |           |         |           |           |
|                      | สินทรัพย์      |        | หนี้สิน |        | ไม่เกิน 1 ปี                        |           | เกิน 1 ปี |         | รวม       |           |
|                      | 2564           | 2563   | 2564    | 2563   | 2564                                | 2563      | 2564      | 2563    | 2564      | 2563      |
| อัตราแลกเปลี่ยน      | 25,271         | 33,584 | 20,482  | 27,547 | 1,313,048                           | 1,339,832 | 287,059   | 253,685 | 1,600,107 | 1,593,517 |
| อัตราดอกเบี้ย        | 9,164          | 15,107 | 8,031   | 13,782 | 207,683                             | 156,359   | 535,619   | 596,108 | 743,302   | 752,467   |
| อื่น ๆ               |                |        |         |        |                                     |           |           |         |           |           |
| - โคอรักันท์         | 149            | 118    | 142     | 116    | 6,988                               | 2,170     | -         | 73      | 6,988     | 2,243     |
| - ตราสารทุน          | 191            | 97     | 191     | 97     | -                                   | -         | 4,134     | 1,971   | 4,134     | 1,971     |
| - ตราสารหนี้         | -              | -      | 5       | 2      | 200                                 | -         | -         | 200     | 200       | 200       |
| - อื่น ๆ             | (576)          | (627)  | -       | -      | -                                   | -         | -         | -       | -         | -         |
| รวม                  | 34,199         | 48,279 | 28,851  | 41,544 | 1,527,919                           | 1,498,361 | 826,812   | 852,037 | 2,354,731 | 2,350,398 |



## 10.2 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

### 10.2.1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมใช้บริหารฐานะเปิดต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการในบัญชีเพื่อการธนาคารที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และ/หรือเป็นสกุลเงินต่างประเทศ หลัก ๆ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) เงินลงทุน และเงินกู้ยืม ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นผลมาจากความเสี่ยงที่ได้รับการป้องกันเท่ากับ 34,958 ล้านบาท และ 86,892 ล้านบาท ตามลำดับ รายการดังกล่าวได้รับการป้องกันความเสี่ยงด้วยสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหรือสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศดังที่แสดงในตารางด้านล่าง ซึ่งส่งผลให้การรับรู้กำไรจากค่าไม่มีประสิทธิภาพในกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 135 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

| ประเภทความเสี่ยง | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร |       |         |       |                   |        |
|------------------|-------------------------------------|-------|---------|-------|-------------------|--------|
|                  | มูลค่ายุติธรรม                      |       |         |       | จำนวนเงินตามสัญญา |        |
|                  | สินทรัพย์                           |       | หนี้สิน |       |                   |        |
|                  | 2564                                | 2563  | 2564    | 2563  | 2564              | 2563   |
| อัตราแลกเปลี่ยน  | -                                   | 101   | 290     | 50    | 3,688             | 3,793  |
| อัตราดอกเบี้ย    | 707                                 | 2,020 | 2,349   | 2,545 | 128,422           | 74,807 |
| รวม              | 707                                 | 2,121 | 2,639   | 2,595 | 132,110           | 78,600 |

### 10.2.2 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 2564 คือ กำไร 134 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้ลดลง 2,810 ล้านบาท และโอนไปกำไรขาดทุน 3,434 ล้านบาท และยอดคงเหลือของเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คือ ขาดทุน 71 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยมูลค่ายุติธรรมที่รับรู้เพิ่มขึ้น 1,345 ล้านบาท และโอนไปกำไรขาดทุน 125 ล้านบาท ในขณะที่ส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพถูกรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับ กำไร 76 ล้านบาท และกำไร 32 ล้านบาท ตามลำดับ



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินรวม     |                |       |         |       |                   |         |
|------------------|----------------|-------|---------|-------|-------------------|---------|
| ประเภทความเสี่ยง | มูลค่ายุติธรรม |       |         |       | จำนวนเงินตามสัญญา |         |
|                  | สินทรัพย์      |       | หนี้สิน |       |                   |         |
|                  | 2564           | 2563  | 2564    | 2563  | 2564              | 2563    |
| อัตราแลกเปลี่ยน  | 1,426          | 3,866 | 2,250   | 806   | 51,720            | 62,291  |
| อัตราดอกเบี้ย    | 327            | 58    | 556     | 1,473 | 80,207            | 53,742  |
| อื่นๆ            |                |       |         |       |                   |         |
| - ตราสารหนี้     | 239            | 474   | -       | -     | -                 | -       |
| รวม              | 1,992          | 4,398 | 2,806   | 2,279 | 131,927           | 116,033 |

(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                |      |         |       |                   |        |
|----------------------|----------------|------|---------|-------|-------------------|--------|
| ประเภทความเสี่ยง     | มูลค่ายุติธรรม |      |         |       | จำนวนเงินตามสัญญา |        |
|                      | สินทรัพย์      |      | หนี้สิน |       |                   |        |
|                      | 2564           | 2563 | 2564    | 2563  | 2564              | 2563   |
| อัตราแลกเปลี่ยน      | 1              | 70   | 405     | 458   | 4,712             | 22,064 |
| อัตราดอกเบี้ย        | 324            | 46   | 556     | 1,473 | 79,713            | 53,248 |
| รวม                  | 325            | 116  | 961     | 1,931 | 84,425            | 75,312 |

#### 10.2.3 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนในอัตราแลกเปลี่ยนของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศของบริษัทย่อยหรือสาขาในต่างประเทศที่มีสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานไม่ใช่สกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงได้รับการติดตามอย่างใกล้ชิดและปรับการป้องกันความเสี่ยงอย่างทันท่วงทีด้วยตราสารอนุพันธ์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศเพื่อให้เกิดความมีประสิทธิภาพตลอดช่วงเวลาที่มีการป้องกันความเสี่ยง



### 10.3 อนุพันธ์ป้องกันความเสี่ยงแบบพลวัต

มูลค่าตามบัญชีและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินรวม     |                |       |         |       |                                     |         |           |         |         |         |
|------------------|----------------|-------|---------|-------|-------------------------------------|---------|-----------|---------|---------|---------|
|                  | มูลค่าตามบัญชี |       |         |       | จำนวนเงินตามสัญญาตามระยะเวลาคงเหลือ |         |           |         |         |         |
|                  | สินทรัพย์      |       | หนี้สิน |       | ไม่เกิน 1 ปี                        |         | เกิน 1 ปี |         | รวม     |         |
|                  | 2564           | 2563  | 2564    | 2563  | 2564                                | 2563    | 2564      | 2563    | 2564    | 2563    |
| ประเภทความเสี่ยง | 2564           | 2563  | 2564    | 2563  | 2564                                | 2563    | 2564      | 2563    | 2564    | 2563    |
| อัตราแลกเปลี่ยน  | 1,164          | 5,135 | 4,121   | 1,189 | 186,055                             | 165,406 | 4,335     | 18,623  | 190,390 | 184,029 |
| อัตราดอกเบี้ย    | -              | -     | -       | -     | 40,495                              | 41,020  | 232,670   | 122,715 | 273,165 | 163,735 |
| รวม              | 1,164          | 5,135 | 4,121   | 1,189 | 226,550                             | 206,426 | 237,005   | 141,338 | 463,555 | 347,764 |

(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                |       |         |       |                                     |         |           |         |         |         |
|----------------------|----------------|-------|---------|-------|-------------------------------------|---------|-----------|---------|---------|---------|
|                      | มูลค่าตามบัญชี |       |         |       | จำนวนเงินตามสัญญาตามระยะเวลาคงเหลือ |         |           |         |         |         |
|                      | สินทรัพย์      |       | หนี้สิน |       | ไม่เกิน 1 ปี                        |         | เกิน 1 ปี |         | รวม     |         |
|                      | 2564           | 2563  | 2564    | 2563  | 2564                                | 2563    | 2564      | 2563    | 2564    | 2563    |
| ประเภทความเสี่ยง     | 2564           | 2563  | 2564    | 2563  | 2564                                | 2563    | 2564      | 2563    | 2564    | 2563    |
| อัตราแลกเปลี่ยน      | 1,154          | 5,076 | 3,910   | 1,074 | 174,010                             | 162,040 | 4,335     | 18,623  | 178,345 | 180,663 |
| อัตราดอกเบี้ย        | -              | -     | -       | -     | 40,495                              | 41,020  | 232,670   | 122,715 | 273,165 | 163,735 |
| รวม                  | 1,154          | 5,076 | 3,910   | 1,074 | 214,505                             | 203,060 | 237,005   | 141,338 | 451,510 | 344,398 |



## 11 เงินลงทุนสุทธิ

### 11.1 ประเภทเงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินรวม  |         |         |  |
|---|---------|---------|--|
| ราคาทุนตัดจำหน่าย   |         |         |  |
|   | 2564    | 2563    |  |
| 1. เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย |         |         |  |
| 1.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ                        | 422,978 | 284,870 |  |
| 1.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน                                    | 143,240 | 138,426 |  |
| 1.3 ตราสารหนี้ต่างประเทศ                                  | 49,364  | 42,950  |  |
| รวม   | 615,582 | 466,246 |  |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น         | (1,985) | (1,135) |  |
| รวม   | 613,597 | 465,111 |  |

(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินรวม  |         |         |  |
|---|---------|---------|--|
| มูลค่ายุติธรรม  |         |         |  |
|   | 2564    | 2563    |  |
| 2. เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น |         |         |  |
| 2.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ  | 230,441 | 149,696 |  |
| 2.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน  | 22,318  | 15,470  |  |
| 2.3 ตราสารหนี้ต่างประเทศ  | 68,953  | 67,987  |  |
| รวม   | 321,712 | 233,153 |  |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น                                     | (314)   | (229)   |  |

(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินรวม  |                  |                |              |              |
|---|------------------|----------------|--------------|--------------|
|   | มูลค่ายุติธรรม   |                | เงินปันผลรับ |              |
|   | 2564             | 2563           | 2564         | 2563         |
| 3. เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น |                  |                |              |              |
| 3.1 ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดในประเทศ  | 56,032           | 48,308         | 1,908        | 1,803        |
| 3.2 ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ  | 35,793           | 25,012         | 604          | 451          |
| 3.3 อื่น ๆ  | <u>3,400</u>     | <u>4,155</u>   | <u>76</u>    | <u>51</u>    |
| รวม   | <u>95,225</u>    | <u>77,475</u>  | <u>2,588</u> | <u>2,305</u> |
| รวมเงินลงทุนสุทธิ   | <u>1,030,534</u> | <u>775,739</u> |              |              |



(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร                                      |         |        |
|---|---------|--------|
| ราคาทุนตัดจำหน่าย   |         |        |
|   | 2564    | 2563   |
| 1. เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย |         |        |
| 1.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ                        | 158,304 | 35,142 |
| 1.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน                                    | 9,123   | 12,251 |
| รวม   | 167,427 | 47,393 |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น         | (782)   | (463)  |
| รวม   | 166,645 | 46,930 |

(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร  |         |         |
|---|---------|---------|
| มูลค่ายุติธรรม  |         |         |
|   | 2564    | 2563    |
| 2. เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น |         |         |
| 2.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ  | 226,321 | 146,061 |
| 2.2 ตราสารหนี้ภาคเอกชน  | 20,192  | 13,420  |
| 2.3 ตราสารหนี้ต่างประเทศ  | 57,295  | 52,238  |
| รวม   | 303,808 | 211,719 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น                                     | (293)   | (208)   |

(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร  |                |                |              |            |
|---|----------------|----------------|--------------|------------|
|   | มูลค่ายุติธรรม |                | เงินปันผลรับ |            |
|   | 2564           | 2563           | 2564         | 2563       |
| 3. เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย<br>มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น |                |                |              |            |
| 3.1 ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดในประเทศ  | 7,869          | 6,152          | 354          | 307        |
| 3.2 ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ  | 3,599          | 2,621          | 87           | 64         |
| 3.3 อื่น ๆ  | <u>237</u>     | <u>908</u>     | <u>61</u>    | <u>42</u>  |
| รวม   | <u>11,705</u>  | <u>9,681</u>   | <u>502</u>   | <u>413</u> |
| รวมเงินลงทุนสุทธิ   | <u>482,158</u> | <u>268,330</u> |              |            |





## 11.2 เงินลงทุนที่ถูกตัดรายการ

การตัดรายการเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นส่วนใหญ่เกิดจากการขายโดยการตัดรายการในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินรวม             |                   |        |              |      |               |      |
|--------------------------|-------------------|--------|--------------|------|---------------|------|
|                          | มูลค่ายุติธรรม    |        | เงินปันผลรับ |      | กำไร/(ขาดทุน) |      |
|                          | ณ วันที่ตัดรายการ |        |              |      |               |      |
|                          | 2564              | 2563   | 2564         | 2563 | 2564          | 2563 |
| เงินลงทุนที่ถูกตัดรายการ | 29,612            | 21,846 | 200          | 128  | 2,754         | 571  |

(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร     |                   |      |              |      |               |      |
|--------------------------|-------------------|------|--------------|------|---------------|------|
|                          | มูลค่ายุติธรรม    |      | เงินปันผลรับ |      | กำไร/(ขาดทุน) |      |
|                          | ณ วันที่ตัดรายการ |      |              |      |               |      |
|                          | 2564              | 2563 | 2564         | 2563 | 2564          | 2563 |
| เงินลงทุนที่ถูกตัดรายการ | 1,217             | 94   | 45           | 1    | 46            | 58   |



### 11.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการและบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

|                     | งบการเงินรวม             |                |                                |                          |                |                                |
|---------------------|--------------------------|----------------|--------------------------------|--------------------------|----------------|--------------------------------|
|                     | 2564                     |                |                                | 2563                     |                |                                |
|                     | ราคาทุน/<br>ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | ค่าเผื่อผลขาดทุน<br>ด้านเครดิต | ราคาทุน/<br>ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | ค่าเผื่อผลขาดทุน<br>ด้านเครดิต |
| - หลักทรัพย์หุ้นทุน | 23                       | -              | -                              | 23                       | -              | -                              |
| - ตราสารหนี้        | 797                      | -              | (734)                          | 778                      | -              | (418)                          |
| รวม                 | 820                      | -              | (734)                          | 801                      | -              | (418)                          |

(หน่วย : ล้านบาท)

|                     | งบการเงินเฉพาะธนาคาร     |                |                                |                          |                |                                |
|---------------------|--------------------------|----------------|--------------------------------|--------------------------|----------------|--------------------------------|
|                     | 2564                     |                |                                | 2563                     |                |                                |
|                     | ราคาทุน/<br>ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | ค่าเผื่อผลขาดทุน<br>ด้านเครดิต | ราคาทุน/<br>ราคาตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | ค่าเผื่อผลขาดทุน<br>ด้านเครดิต |
| - หลักทรัพย์หุ้นทุน | 11                       | -              | -                              | 11                       | -              | -                              |
| - ตราสารหนี้        | 797                      | -              | (734)                          | 778                      | -              | (418)                          |
| รวม                 | 808                      | -              | (734)                          | 789                      | -              | (418)                          |

### 11.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป แต่ไม่ได้เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม จำแนกเป็นกลุ่มอุตสาหกรรมได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

|                                     | งบการเงินรวม |       | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |      |
|-------------------------------------|--------------|-------|----------------------|------|
|                                     | 2564         | 2563  | 2564                 | 2563 |
| การเกษตรและเหมืองแร่                | 5            | 5     | -                    | -    |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 1,942        | 2,170 | -                    | -    |
| การสาธารณสุขโภคและบริการ            | -            | 86    | -                    | 45   |
| อื่น ๆ                              | 5,874        | 1,670 | 1,816                | 4    |
| รวม                                 | 7,821        | 3,931 | 1,816                | 49   |



## 12 เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าสุทธิ

### 12.1 ประเภทเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทย่อย บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินรวม   |  |             |                      |        |             |       |                 |       |
|--|--|-------------|----------------------|--------|-------------|-------|-----------------|-------|
|  | ประเภทธุรกิจ                               | ชนิดของหุ้น | สัดส่วนการถือหุ้น    |        | วิธีราคาทุน |       | วิธีส่วนได้เสีย |       |
|  |  |             | ทั้งทางตรงและทางอ้อม |        |             |       |                 |       |
|  |  |             | 2564                 | 2563   | 2564        | 2563  | 2564            | 2563  |
| บริษัทร่วม   |  |             |                      |        |             |       |                 |       |
| บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด                                 | บริการ                                     | หุ้นสามัญ   | 30.00%               | 30.00% | 15          | 15    | 288             | 287   |
| บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด                      | บริการ                                     | หุ้นสามัญ   | 26.73%               | 25.48% | 133         | 104   | 803             | 583   |
| บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด                            | บริการ                                     | หุ้นสามัญ   | 22.17%               | 22.17% | 118         | 118   | 83              | 97    |
| บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด                      | บริการ                                     | หุ้นสามัญ   | 33.33%               | -      | 262         | -     | 256             | -     |
| Sovannaphum Life Assurance PLC <sup>(4)</sup>              | ประกันชีวิต                                | หุ้นสามัญ   | 18.74%               | 18.74% | 267         | 230   | 166             | 114   |
| บริษัท โกโก้ จำกัด <sup>(6)</sup>                          | พัฒนาระบบงานสารสนเทศและการสื่อสาร          | หุ้นสามัญ   | 22.65%               | 22.65% | 4           | 4     | -               | -     |
| บริษัท ลอร์สัน มาร์ช อีเวนส์ จำกัด <sup>(6)</sup>          | รับจ้างดำเนินการจัดประชุม                  | หุ้นสามัญ   | 35.71%               | 35.71% | 5           | 5     | -               | -     |
| บริษัท โอ แอนด์ เอช ฮันนีคอมปีเปเปอร์ จำกัด <sup>(6)</sup> | ผลิตและจำหน่ายผลิตภัณฑ์กระดาษรีไซเคิล      | หุ้นสามัญ   | 40.99%               | 40.99% | 18          | 18    | -               | -     |
| บริษัท แอลดี เรสเทอรองส์ จำกัด <sup>(6)</sup>              | ธุรกิจร้านอาหาร                            | หุ้นสามัญ   | 32.69%               | 33.34% | 4           | 4     | -               | -     |
| บริษัท ดี เอนเตอร์เทนเมนท์ จำกัด <sup>(6)</sup>            | รับจัดอีเวนท์ร้านอาหาร จำหน่ายสินค้าอุปโภค | หุ้นสามัญ   | 27.61%               | 27.61% | 45          | 45    | -               | -     |
| กิจการร่วมค้า  |  |             |                      |        |             |       |                 |       |
| บริษัท กสิกร ไลน์ จำกัด <sup>(5)</sup>                     | ให้บริการสินเชื่อ                          | หุ้นสามัญ   | 50.00%               | 50.00% | 3,600       | 1,350 | 2,242           | 970   |
| รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า                   |  |             |                      |        | 4,471       | 1,893 | 3,838           | 2,051 |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า                                     |  |             |                      |        | (76)        | (76)  | -               | -     |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าสุทธิ                 |  |             |                      |        | 4,395       | 1,817 | 3,838           | 2,051 |



(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร   |                                     |                 |                      |         |             |        |                 |       |
|--|-------------------------------------|-----------------|----------------------|---------|-------------|--------|-----------------|-------|
|  | ประเภทธุรกิจ                        | ชนิด<br>ของหุ้น | สัดส่วนการถือหุ้น    |         | วิธีราคาทุน |        | รายได้เงินปันผล |       |
|  |                                     |                 | ทั้งทางตรงและทางอ้อม |         |             |        |                 |       |
|  |                                     |                 | 2564                 | 2563    | 2564        | 2563   | 2564            | 2563  |
| บริษัทย่อยทางตรง   |                                     |                 |                      |         |             |        |                 |       |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน<br>กสิกรไทย จำกัด                               | จัดการกองทุน                        | หุ้นสามัญ       | 100.00%              | 100.00% | 2,003       | 2,003  | 2,802           | 2,842 |
| 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<br>ลีสซิงรถยนต์      | หุ้นสามัญ       | 100.00%              | 100.00% | 900         | 900    | 500             | 480   |
| บริษัท แพลตฟอร์ แอนด์ อีควิเปเมนต์<br>กสิกรไทย จำกัด                         | ให้เช่าซื้อและ<br>ลีสซิงเครื่องจักร | หุ้นสามัญ       | 100.00%              | 100.00% | 237         | 237    | -               | -     |
| บริษัท กสิกร เทคโนโลยี กรุ๊ป เซเคเทรียต จำกัด <sup>1)</sup>                  | บริการ                              | หุ้นสามัญ       | 100.00%              | 100.00% | 5           | 5      | -               | -     |
| บริษัท กสิกร แล็บส์ จำกัด <sup>1)</sup>                                      | บริการ                              | หุ้นสามัญ       | 100.00%              | 100.00% | 5           | 5      | -               | -     |
| บริษัท กสิกร ซอฟต์แวร์ จำกัด <sup>1)</sup>                                   | บริการ                              | หุ้นสามัญ       | 100.00%              | 100.00% | 5           | 5      | -               | -     |
| บริษัท กสิกร อินฟรา จำกัด <sup>1)</sup> (เดิมชื่อ บริษัท กสิกร<br>โปร จำกัด) | บริการ                              | หุ้นสามัญ       | 100.00%              | 100.00% | 5           | 5      | -               | -     |
| บริษัท กสิกร เซิร์ฟ จำกัด <sup>1)</sup>                                      | บริการ                              | หุ้นสามัญ       | 100.00%              | 100.00% | 19          | 19     | 59              | 70    |
| บริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด <sup>1)</sup>                                       | บริการ                              | หุ้นสามัญ       | 100.00%              | 100.00% | 78          | 5      | -               | -     |
| บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด <sup>2)</sup>                            | ลงทุนใน<br>บริษัทอื่น               | หุ้นสามัญ       | 51.00%               | 51.00%  | 7,575       | 7,575  | 281             | 281   |
| บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด <sup>3)</sup>                                    | ธนาคารพาณิชย์                       | หุ้นสามัญ       | 100.00%              | 100.00% | 1,447       | 1,334  | -               | -     |
| 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 บิ๊กคอน เวเนเจอร์ แคปิตอล จำกัด                                       | ร่วมลงทุน                           | หุ้นสามัญ       | 100.00%              | 100.00% | 3,735       | 2,821  | -               | -     |
| บริษัท กสิกร วิชั่น จำกัด  | ลงทุนใน<br>บริษัทอื่น               | หุ้นสามัญ       | 100.00%              | 100.00% | 8,000       | 5,400  | -               | -     |
| บริษัท กสิกร วิชั่น ไฟแนนเชียล จำกัด   | ลงทุนใน<br>บริษัทอื่น               | หุ้นสามัญ       | 100.00%              | -       | 3           | -      | -               | -     |
| บริษัท กสิกร โกลบอล เพย์เมนต์ จำกัด  | ให้บริการรับ<br>ชำระเงิน            | หุ้นสามัญ       | 100.00%              | 100.00% | 155         | 155    | -               | -     |
| บริษัท บริหารสินทรัพย์เพทาย จำกัด  | บริหารสินทรัพย์                     | หุ้นสามัญ       | 100.00%              | 100.00% | 1,400       | 1,400  | -               | -     |
| บริษัท โพรเกรส พลัส จำกัด  | บริการ                              | หุ้นสามัญ       | 100.00%              | 100.00% | 1           | 1      | -               | -     |
| บริษัท โพรเกรส แอปไพเรซัล จำกัด  | บริการ                              | หุ้นสามัญ       | 100.00%              | 100.00% | 5           | 5      | 10              | 10    |
| บริษัท รักษาความปลอดภัย โพรเกรส<br>กันภัย จำกัด                              | บริการ                              | หุ้นสามัญ       | 100.00%              | 100.00% | 21          | 21     | 155             | 65    |
| บริษัท โพรเกรส แมนเนจเม้นท์ จำกัด  | บริการ                              | หุ้นสามัญ       | 100.00%              | 100.00% | 6           | 6      | 6               | 2     |
| บริษัท โพรเกรส ฟาซิลิตี้ส์ แมนเนจเม้นต์ จำกัด                                | บริการ                              | หุ้นสามัญ       | 100.00%              | 100.00% | 5           | 5      | 29              | 14    |
| บริษัท รักษาความปลอดภัย โพรเกรส<br>เซอร์วิส จำกัด                            | บริการ                              | หุ้นสามัญ       | 100.00%              | 100.00% | 2           | 2      | 38              | 25    |
| บริษัท โพรเกรส สโตร์เรจ จำกัด  | บริการ                              | หุ้นสามัญ       | 100.00%              | 100.00% | 3           | 3      | 12              | 11    |



(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร   |               |                      |                   |         |                 |         |       |       |
|--|---------------|----------------------|-------------------|---------|-----------------|---------|-------|-------|
|  |               |                      | สัดส่วนการถือหุ้น |         |                 |         |       |       |
|  | ชนิด          | ทั้งทางตรงและทางอ้อม | วิธีราคาทุน       |         | รายได้เงินปันผล |         |       |       |
| ประเภทธุรกิจ   | ของหุ้น       | 2564                 | 2563              | 2564    | 2563            | 2564    | 2563  |       |
| บริษัทย่อยทางตรง   |               |                      |                   |         |                 |         |       |       |
| บริษัท โพรเกรส เอช อาร์ จำกัด  | บริการ        | หุ้นสามัญ            | 100.00%           | 100.00% | 1               | 1       | 30    | -     |
| บริษัท โพรเกรส เซอร์วิส ซัพพอร์ท จำกัด                               | บริการ        | หุ้นสามัญ            | 100.00%           | 100.00% | 4               | 4       | 69    | -     |
| บริษัท โพรเกรส คอลเลคชั่น จำกัด                                      | บริการ        | หุ้นสามัญ            | 100.00%           | 100.00% | 5               | 5       | 23    | 10    |
| บริษัท โพรเกรส เทรนนิง จำกัด   | บริการ        | หุ้นสามัญ            | 100.00%           | 100.00% | 2               | 2       | 1     | -     |
| บริษัทย่อยทางอ้อม  |               |                      |                   |         |                 |         |       |       |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการเงินร่วมลงทุน                                  | จัดการเงิน    | หุ้นสามัญ            | 100.00%           | 100.00% | -               | -       | -     | -     |
| ข้าวกล้า จำกัด   | ร่วมลงทุน     |                      |                   |         |                 |         |       |       |
| บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) <sup>2)</sup>               | ประกันชีวิต   | หุ้นสามัญ            | 38.25%            | 38.25%  | -               | -       | -     | -     |
| บริษัท เมืองไทย โบรกเกอร์ จำกัด <sup>2)</sup>                        | นายหน้าประกัน | หุ้นสามัญ            | 50.99%            | 50.99%  | -               | -       | -     | -     |
| บริษัท เอ็มที อินซัวร์ โบรกเกอร์ จำกัด <sup>4)</sup>                 | นายหน้าประกัน | หุ้นสามัญ            | 38.25%            | 38.25%  | -               | -       | -     | -     |
| บริษัท ฟุเชียน เวเนเจอร์ แคปิตอล จำกัด <sup>2)</sup>                 | ร่วมลงทุน     | หุ้นสามัญ            | 38.25%            | 38.25%  | -               | -       | -     | -     |
| บริษัท ไอเจเน จำกัด <sup>2)</sup>                                    | บริการ        | หุ้นสามัญ            | 51.00%            | 51.00%  | -               | -       | -     | -     |
| บริษัท ปิคอน อินเตอร์เฟซ จำกัด <sup>1)</sup>                         | บริการ        | หุ้นสามัญ            | 100.00%           | 100.00% | -               | -       | -     | -     |
| บริษัท โพรเกรส มัลติ อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด                     | นายหน้าประกัน | หุ้นสามัญ            | 100.00%           | 100.00% | -               | -       | -     | -     |
| KASIKORN VISION INFORMATION TECHNOLOGY COMPANY LIMITED <sup>5)</sup> | บริการ        | หุ้นสามัญ            | 100.00%           | 100.00% | -               | -       | -     | -     |
| บริษัท คิวบิกซ์ ดิจิทัล แอสเสท จำกัด <sup>1)</sup>                   | บริการ        | หุ้นสามัญ            | 100.00%           | -       | -               | -       | -     | -     |
| บริษัทร่วม   |               |                      |                   |         |                 |         |       |       |
| บริษัท ศูนย์ประมวลผล จำกัด   | บริการ        | หุ้นสามัญ            | 30.00%            | 30.00%  | 15              | 15      | 8     | 16    |
| บริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด                                | บริการ        | หุ้นสามัญ            | 26.73%            | 25.48%  | 133             | 104     | 96    | 45    |
| บริษัท บีซีไอ (ประเทศไทย) จำกัด                                      | บริการ        | หุ้นสามัญ            | 22.17%            | 22.17%  | 118             | 118     | -     | -     |
| บริษัท ไทย เพย์เมนต์ เน็ตเวิร์ก จำกัด                                | บริการ        | หุ้นสามัญ            | 33.33%            | -       | 262             | -       | -     | -     |
| รวม  |               |                      |                   |         | 42,529          | 38,535  | 5,119 | 4,871 |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า   |               |                      |                   |         | (1,400)         | (1,400) | -     | -     |
| ปรับปรุงบัญชีป้องกันความเสี่ยงเงินลงทุนในบริษัทย่อย                  |               |                      |                   |         | 809             | (1,072) | -     | -     |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมสุทธิ                             |               |                      |                   |         | 41,938          | 36,063  | 5,119 | 4,871 |

<sup>1)</sup> บริษัทในกลุ่มกสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป<sup>2)</sup> ธนาคารมีสัดส่วนการถือหุ้นทางตรงใน บจก. เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง ร้อยละ 51 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด และ บจก. เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง ถือหุ้นใน บจก. ไอเจเน ในสัดส่วนร้อยละ 100 ถือหุ้นใน บจก. เมืองไทย โบรกเกอร์ ในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ถือหุ้นใน บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต และ บจก. ฟุเชียน เวเนเจอร์ แคปิตอล ในสัดส่วนร้อยละ 75<sup>3)</sup> บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด ถือหุ้นใน บจก. ธนาคารกสิกรไทย ในสัดส่วนร้อยละ 10<sup>4)</sup> ธนาคารลงทุนทางอ้อมผ่าน บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต<sup>5)</sup> ธนาคารลงทุนทางอ้อมผ่าน บจก. กสิกร วิชั่น<sup>6)</sup> ธนาคารลงทุนทางอ้อมผ่าน บจก. ร่วมทุน เค-เอสเอ็มอี



เงินลงทุนในบริษัทร่วมและกิจการร่วมค้าใช้วิธีส่วนได้เสียในการเงินรวม โดยใช้ข้อมูลทางการเงินจากงบการเงินที่ยังไม่ได้รับการตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชี

บริษัทย่อย บริษัทร่วม และกิจการร่วมค้าดำเนินธุรกิจในประเทศไทย เว้นแต่บริษัท ธนาคารกสิกรไทย (ประเทศจีน) จำกัด และ KASIKORN VISION INFORMATION TECHNOLOGY COMPANY LIMITED ดำเนินธุรกิจในสาธารณรัฐประชาชนจีน สำหรับบริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด Sovannaphum Life Assurance PLC และบริษัท กสิกร วิชั่น ไฟแนนเชียล จำกัด ดำเนินธุรกิจในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ราชอาณาจักรกัมพูชา และสาธารณรัฐสิงคโปร์ ตามลำดับ

ในระหว่างเดือน มกราคม 2564 ถึงเดือน มิถุนายน 2564 บริษัท บิคอน เวนเจอร์ แคปิทัล จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มจำนวน 914 ล้านบาท รวมเป็นทุนชำระแล้วเต็มจำนวน จากทุนจดทะเบียน 3,735 ล้านบาท

ในเดือน กุมภาพันธ์ 2564 และเดือน ตุลาคม 2564 บริษัท กสิกร วิชั่น จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มจำนวน 2,600 ล้านบาท รวมเป็นทุนชำระแล้วเต็มจำนวนทั้งสิ้น 8,000 ล้านบาท

ในเดือน มีนาคม 2564 บริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 145 ล้านบาทรวมเป็นทุนจดทะเบียน 150 ล้านบาท โดยได้ชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าว 73 ล้านบาท รวมเป็นทุนชำระแล้วจำนวนทั้งสิ้น 78 ล้านบาท

ในเดือน มีนาคม 2564 ธนาคารได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อยภายใต้ชื่อ บริษัท คิวบิกซ์ ดิจิทัล แอสเสท จำกัด โดยบริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด เป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 มีทุนจดทะเบียน 70 ล้านบาท ชำระแล้วจำนวน 42 ล้านบาท

ในเดือน ตุลาคม 2564 ธนาคารได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อยภายใต้ชื่อ บริษัท กสิกร วิชั่น ไฟแนนเชียล จำกัด ในสาธารณรัฐสิงคโปร์ โดยธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 มีทุนจดทะเบียน 100,000 ดอลลาร์สหรัฐ และในเดือน ธันวาคม 2564 บริษัท กสิกร วิชั่น ไฟแนนเชียล จำกัด เรียกชำระค่าหุ้น 100,000 ดอลลาร์สหรัฐ ซึ่งเป็นทุนชำระแล้วเต็มจำนวน

ในเดือน พฤศจิกายน 2564 บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 125 ล้านบาท โดยได้ชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวแล้วเต็มจำนวน

## 12.2 ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย

สัดส่วนการถือหุ้นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญต่อธนาคาร มีดังนี้

| บริษัทในกลุ่มบริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด | 31 ธันวาคม 2564 |
|--|-----------------|
| 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%          |



## 12.3 ฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัทย่อยและร่วม

### 12.3.1 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทย่อยที่มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่มีสาระสำคัญต่อธนาคาร มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

|   | งบแสดงฐานะการเงิน |            |         |                 |            |         |
|---|-------------------|------------|---------|-----------------|------------|---------|
|   | 31 ธันวาคม 2564   |            |         | 31 ธันวาคม 2563 |            |         |
|   | (ไม่ได้ตรวจสอบ)   |            |         |                 |            |         |
|   | รวมส่วนของ        |            |         | รวมส่วนของ      |            |         |
|   | สินทรัพย์รวม      | หนี้สินรวม | เจ้าของ | สินทรัพย์รวม    | หนี้สินรวม | เจ้าของ |
| บริษัทในกลุ่มบริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด* | 623,615           | 522,521    | 101,094 | 572,594         | 485,072    | 87,522  |

(หน่วย : ล้านบาท)

|   | งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น |                      |                  |                       |                      |                  |
|---|--|----------------------|------------------|-----------------------|----------------------|------------------|
|   | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม       |                      |                  |                       |                      |                  |
|   | 2564                                   |                      |                  | 2563                  |                      |                  |
|   | (ไม่ได้ตรวจสอบ)                        |                      |                  |                       |                      |                  |
|   | รายได้                                 |                      |                  | รายได้                |                      |                  |
|   | จากการ                                 |                      |                  | จากการ                |                      |                  |
|   | <u>ดำเนินงานสุทธิ</u>                  | <u>ค่าใช้จ่าย***</u> | <u>กำไรสุทธิ</u> | <u>ดำเนินงานสุทธิ</u> | <u>ค่าใช้จ่าย***</u> | <u>กำไรสุทธิ</u> |
| บริษัทในกลุ่มบริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด* | 15,723**                               | 8,237                | 7,486            | 15,163**              | 7,682                | 7,481            |

\* ส่วนใหญ่เกิดจาก บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต

\*\* รวมรายได้เงินปันผลระหว่างกันภายในกลุ่มบริษัท สำหรับปี 2564 และ 2563 เป็นจำนวน 591 ล้านบาท และ 581 ล้านบาท ตามลำดับ

\*\*\* ค่าใช้จ่าย ได้แก่ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ขาดทุนจากการด้อยค่าและภาษีเงินได้





(หน่วย : ล้านบาท)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(ไม่ได้ตรวจสอบ)

| เงินสดสุทธิจาก<br>กิจกรรมดำเนินงาน | เงินสดสุทธิจาก<br>กิจกรรมลงทุน | เงินสดสุทธิจาก<br>กิจกรรมจัดหาเงิน |
|------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| 2,167                              | (1,379)                        | (788)                              |

บริษัทในกลุ่มบริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด\*

(หน่วย : ล้านบาท)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(ไม่ได้ตรวจสอบ)

| เงินสดสุทธิจาก<br>กิจกรรมดำเนินงาน | เงินสดสุทธิจาก<br>กิจกรรมลงทุน | เงินสดสุทธิจาก<br>กิจกรรมจัดหาเงิน |
|------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| 3,008                              | (2,234)                        | (774)                              |

บริษัทในกลุ่มบริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด\*

\* ส่วนใหญ่เกิดจาก บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต

## 12.3.2 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทรวมที่ไม่มีสาระสำคัญ มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

| 2564             |                                    | 2563             |                                    |
|------------------|------------------------------------|------------------|------------------------------------|
| (ไม่ได้ตรวจสอบ)  |                                    |                  |                                    |
| <u>กำไรสุทธิ</u> | <u>กำไรขาดทุน<br/>เบ็ดเสร็จรวม</u> | <u>กำไรสุทธิ</u> | <u>กำไรขาดทุน<br/>เบ็ดเสร็จรวม</u> |
| 1,015            | 1,031                              | 594              | 554                                |

บริษัทรวม



### 12.3.3 การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์

บริษัท บริหารสินทรัพย์เพทาย จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย : ล้านบาท)

|   | 2564 | 2563 |
|---|------|------|
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน                                      |      |      |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้   | 5    | 8    |
| รายการปรับปรุง  |      |      |
| (กำไร) ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย                             | (1)  | 4    |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น                               | -    | 6    |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ   | (13) | (15) |
| เงินสดรับดอกเบี้ย   | 13   | 15   |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้   | -    | (1)  |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | 4    | 17   |
| สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง  |      |      |
| ทรัพย์สินรอการขาย   | 1    | 34   |
| สินทรัพย์อื่น   | 26   | 23   |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)                                    |      |      |
| หนี้สินอื่น   | 4    | (1)  |
| เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน                                 | 35   | 73   |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน                                      |      |      |
| เงินสดจ่ายชำระจากการลงทุนเรื้อรัง                                   | -    | (80) |
| เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมจัดหาเงิน                                    | -    | (80) |
| เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ  | 35   | (7)  |
| เงินสด ณ วันต้นปี   | 13   | 20   |
| เงินสด ณ วันสิ้นปี  | 48   | 13   |



#### 12.4 ส่วนได้เสียในกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม ภายใต้เงื่อนไขทางธุรกิจตามปกติ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทำธุรกรรมกับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมในการมีส่วนร่วมจัดตั้งในฐานะผู้จัดการดูแลทรัพย์สิน รวมถึงการจัดหาเงินทุนให้กับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวดังกล่าว กิจการเหล่านี้อาจอยู่ในรูปแบบของกองทุน ทรัสต์ และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

การจัดหาเงินทุนอยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อที่มีการเบิกถอนภายใต้เงื่อนไขทางธุรกิจตามปกติ เงินให้สินเชื่อเหล่านี้มีแนวทางในการจัดการเช่นเดียวกันกับเงินให้สินเชื่ออื่น เงินให้สินเชื่อแก่กิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เป็นจำนวนเงิน 6,111 ล้านบาท และ 5,241 ล้านบาท ตามลำดับ

### 13 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ ประกอบด้วย

#### 13.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย : ล้านบาท)

|   | งบการเงินรวม     |                  | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                  |
|---|------------------|------------------|----------------------|------------------|
|   | 2564             | 2563             | 2564                 | 2563             |
| เงินเบิกเกินบัญชี                                       | 286,095          | 273,702          | 286,083              | 273,680          |
| เงินให้กู้ยืม   | 1,438,245        | 1,284,356        | 1,490,244            | 1,339,786        |
| ตัวเงิน   | 440,555          | 453,473          | 442,975              | 461,508          |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ                                 | 112,758          | 102,846          | -                    | -                |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน                              | 20,828           | 19,321           | -                    | -                |
| อื่นๆ   | <u>123,332</u>   | <u>111,123</u>   | <u>123,331</u>       | <u>111,026</u>   |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้                            | 2,421,813        | 2,244,821        | 2,342,633            | 2,186,000        |
| บวก ดอกเบียค้างรับและรายได้ดอกเบียที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | <u>16,599</u>    | <u>11,272</u>    | <u>15,791</u>        | <u>10,484</u>    |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ           | 2,438,412        | 2,256,093        | 2,358,424            | 2,196,484        |
| หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น       | <u>(144,772)</u> | <u>(134,393)</u> | <u>(139,251)</u>     | <u>(129,846)</u> |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ      | <u>2,293,640</u> | <u>2,121,700</u> | <u>2,219,173</u>     | <u>2,066,638</u> |



### 13.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

(หน่วย : ล้านบาท)

|            | งบการเงินรวม |           | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |           |
|------------|--------------|-----------|----------------------|-----------|
|            | 2564         | 2563      | 2564                 | 2563      |
| ในประเทศ   | 2,338,351    | 2,183,723 | 2,296,582            | 2,145,294 |
| ต่างประเทศ | 83,462       | 61,098    | 46,051               | 40,706    |
| รวม        | 2,421,813    | 2,244,821 | 2,342,633            | 2,186,000 |

### 13.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย : ล้านบาท)

|                                     | งบการเงินรวม |           | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |           |
|-------------------------------------|--------------|-----------|----------------------|-----------|
|                                     | 2564         | 2563      | 2564                 | 2563      |
| การเกษตรและเหมืองแร่                | 34,297       | 35,257    | 32,953               | 33,832    |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์      | 981,576      | 936,403   | 943,652              | 901,591   |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 207,669      | 193,584   | 196,401              | 182,893   |
| การสาธารณูปโภคและบริการ             | 355,609      | 317,600   | 307,866              | 276,139   |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย           | 414,678      | 385,722   | 414,632              | 385,657   |
| อื่น ๆ                              | 427,984      | 376,255   | 447,129              | 405,888   |
| รวม                                 | 2,421,813    | 2,244,821 | 2,342,633            | 2,186,000 |

### 13.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย : ล้านบาท)

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

|   | งบการเงินรวม |           | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |           |
|---|--------------|-----------|----------------------|-----------|
|   | 2564         | 2563      | 2564                 | 2563      |
| ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต | 2,130,347    | 1,951,216 | 2,064,756            | 1,906,782 |
| ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต    | 201,878      | 201,382   | 190,321              | 188,992   |
| ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต                                  | 106,187      | 103,495   | 103,347              | 100,710   |
| รวม   | 2,438,412    | 2,256,093 | 2,358,424            | 2,196,484 |



### 13.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL)

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (รวมสถาบันการเงิน) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สรุปได้ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL gross) หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 23/2561 ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)

|   | งบการเงินรวม |           | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |           |
|---|--------------|-----------|----------------------|-----------|
|   | 2564         | 2563      | 2564                 | 2563      |
| เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ                               | 104,036      | 101,007   | 101,200              | 98,221    |
| เงินให้สินเชื่อรวมที่ใช้คำนวณอัตราร้อยละของ NPL gross   | 2,763,401    | 2,571,793 | 2,658,126            | 2,492,266 |
| ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม | 3.76         | 3.93      | 3.81                 | 3.94      |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัท บริหารสินทรัพย์เพทาย จำกัด มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 64 ล้านบาท และ 80 ล้านบาท

### 13.6 เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

|   | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร   |                      |                               |                                       |                      |                               |
|---|---------------------------------------|----------------------|-------------------------------|---------------------------------------|----------------------|-------------------------------|
|   | 2564                                  |                      |                               | 2563                                  |                      |                               |
|   | ค่าเผื่อผล<br>ขาดทุนด้าน              |                      |                               | ค่าเผื่อผล<br>ขาดทุนด้าน              |                      |                               |
|   | เงินให้สินเชื่อและ<br>ดอกเบี้ยค้างรับ | มูลค่า<br>หลักประกัน | เครดิตที่คาดว่าจะ<br>เกิดขึ้น | เงินให้สินเชื่อและ<br>ดอกเบี้ยค้างรับ | มูลค่า<br>หลักประกัน | เครดิตที่คาดว่าจะ<br>เกิดขึ้น |
| บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน<br>จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน | 537                                   | 537                  | 318                           | 24                                    | 24                   | 12                            |



### 13.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินรวม  |                                      |          |
|---|--------------------------------------|----------|
|   | จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา |          |
|   | 2564                                 | 2563     |
| ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า                            | 147,739                              | 134,004  |
| ไม่เกิน 1 ปี  | 47,941                               | 45,544   |
| มากกว่า 1-5 ปี  | 92,754                               | 84,097   |
| มากกว่า 5 ปี  | 7,044                                | 4,363    |
| หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้                                 | (14,153)                             | (11,837) |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า | 133,586                              | 122,167  |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น                   | (4,070)                              | (3,445)  |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ                                     | 129,516                              | 118,722  |

### 14 เงินให้สินเชื่อสำหรับลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทำสัญญาที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของลูกหนี้ด้วยคุณภาพทั้งในรายที่มีหรือไม่มีส่วนสูญเสียและลูกหนี้ที่ยังไม่ด้วยคุณภาพแต่มีส่วนสูญเสีย ซึ่งมียอดเงินให้สินเชื่อตามบัญชีก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขโดยไม่รวมลูกหนี้ที่เข้ามาตรวจการช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวน 4,337 ล้านบาท และ 14,162 ล้านบาทตามลำดับ และมีผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขจำนวน 506 ล้านบาท และ 2,059 ล้านบาทตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่มูลค่าตามบัญชี จำนวน 503 ล้านบาท และ 2,095 ล้านบาทตามลำดับ ที่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่ได้ และโอนย้ายจากชั้นที่มีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เป็นชั้นที่มีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือน



## 15 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ มีการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

|   | งบการเงินรวม  |  |  |                |
|---|---|--|--|----------------|
|   | 2564  |  |  |                |
|   | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น<br>อย่างมีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่มีการเพิ่มขึ้น<br>อย่างมีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่มีการด้อยค่า<br>ด้านเครดิต | รวม            |
| ยอดต้นปี                                | 42,954  | 49,439   | 42,000   | 134,393        |
| การเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น                | 12,312  | (21,279)   | 8,967  | -              |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า    |   |  |  |                |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่                    | (22,223)  | 33,625   | 27,708   | 39,110         |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 37,214  | 1,427  | 874  | 39,515         |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ      | (22,798)  | (12,152)   | (20,991)   | (55,941)       |
| ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี                   | -   | -  | (12,305)   | (12,305)       |
| ยอดปลายปี                               | <u>47,459</u>   | <u>51,060</u>  | <u>46,253</u>  | <u>144,772</u> |

(หน่วย : ล้านบาท)

|   | งบการเงินรวม  |  |  |                |
|---|---|--|--|----------------|
|   | 2563  |  |  |                |
|   | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น<br>อย่างมีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่มีการเพิ่มขึ้น<br>อย่างมีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้านเครดิต | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่มีการด้อยค่า<br>ด้านเครดิต | รวม            |
| ยอดต้นปี                                | 40,492  | 40,836   | 36,240   | 117,568        |
| การเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น                | (9,393)   | (3,736)  | 13,129   | -              |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า    |   |  |  |                |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่                    | (4,800)   | 13,502   | 4,638  | 13,340         |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 32,344  | 12,901   | 203  | 45,448         |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ      | (15,689)  | (14,064)   | (5,029)  | (34,782)       |
| ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี                   | -   | -  | (7,181)  | (7,181)        |
| ยอดปลายปี                               | <u>42,954</u>   | <u>49,439</u>  | <u>42,000</u>  | <u>134,393</u> |





(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร                    |   |  |  |                |
|---|---|--|--|----------------|
| 2564                                    |   |  |  |                |
|   | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่มีการเพิ่มขึ้น   | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่มีการด้อยค่า |                |
|   | อย่างมีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้านเครดิต  | อย่างมีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้านเครดิต | ด้านเครดิต                             | รวม            |
| ยอดต้นปี                                | 41,807                                      | 47,891                                     | 40,148                                 | 129,846        |
| การเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น                | 12,105                                      | (21,040)                                   | 8,935                                  | -              |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า    |   |  |  |                |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่                    | (22,375)                                    | 33,876                                     | 27,642                                 | 39,143         |
| สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา | 35,182                                      | 902  | 715                                    | 36,799         |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ      | (21,799)                                    | (11,899)                                   | (20,739)                               | (54,437)       |
| ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี                   | -   | -  | (12,100)                               | (12,100)       |
| ยอดปลายปี                               | <u>44,920</u>                               | <u>49,730</u>                              | <u>44,601</u>                          | <u>139,251</u> |

(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร                    |   |  |  |                |
|---|---|--|--|----------------|
| 2563                                    |   |  |  |                |
|   | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่มีการเพิ่มขึ้น   | สินทรัพย์ทางการเงิน<br>ที่มีการด้อยค่า |                |
|   | อย่างมีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้านเครดิต  | อย่างมีนัยสำคัญของ<br>ความเสี่ยงด้านเครดิต | ด้านเครดิต                             | รวม            |
| ยอดต้นปี                                | 38,988                                      | 40,007                                     | 34,460                                 | 113,455        |
| การเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น                | (9,541)                                     | (3,521)                                    | 13,062                                 | -              |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า    |   |  |  |                |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่                    | (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                               | <u>41,807</u>                               | <u>47,891</u>                              | <u>40,148</u>                          | <u>129,846</u> |



## 16 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินรวม                       |          |           |         |           |
|------------------------------------|----------|-----------|---------|-----------|
| ประเภททรัพย์สินรอการขาย            | 2564     |           |         |           |
|                                    | ยอดต้นปี | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | ยอดปลายปี |
| 1. ทรัพย์สินที่ได้มาจากการชำระหนี้ |          |           |         |           |
| 1.1 อสังหาริมทรัพย์                | 30,881   | 21,241    | (6,196) | 45,926*   |
| 1.2 สงัหาริมทรัพย์                 | 83       | 766       | (759)   | 90        |
| รวม                                | 30,964   | 22,007    | (6,955) | 46,016    |
| 2. อื่น ๆ                          | 506      | (12)      | (221)   | 273       |
| รวมทรัพย์สินรอการขาย               | 31,470   | 21,995    | (7,176) | 46,289    |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า             | (3,435)  | (1,264)   | 724     | (3,975)   |
| รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ          | 28,035   | 20,731    | (6,452) | 42,314    |

\* รวมทรัพย์สินรอการขายที่ได้อินตามมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินชำระหนี้ และให้สิทธิลูกหนี้ซื้อคืน (โครงการพักทรัพย์ พักหนี้) ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้จากการชำระหนี้ แยกเป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 21,550 ล้านบาท และ 24,376 ล้านบาท ตามลำดับ

(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินรวม                       |          |           |         |           |
|------------------------------------|----------|-----------|---------|-----------|
| ประเภททรัพย์สินรอการขาย            | 2563     |           |         |           |
|                                    | ยอดต้นปี | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | ยอดปลายปี |
| 1. ทรัพย์สินที่ได้มาจากการชำระหนี้ |          |           |         |           |
| 1.1 อสังหาริมทรัพย์                | 27,830   | 7,309     | (4,258) | 30,881**  |
| 1.2 สงัหาริมทรัพย์                 | 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)

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร               |          |           |         |           |
|------------------------------------|----------|-----------|---------|-----------|
| ประเภททรัพย์สินรอการขาย            | 2564     |           |         |           |
|                                    | ยอดต้นปี | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย | ยอดปลายปี |
| 1. ทรัพย์สินที่ได้มาจากการชำระหนี้ |          |           |         |           |
| 1.1 อสังหาริมทรัพย์                | 30,862   | 21,241    | (6,194) | 45,909*   |
| 1.2 สหกรณ์ทรัพย์                   | 24       | -         | -       | 24        |
| รวม                                | 30,886   | 21,241    | (6,194) | 45,933    |
| 2. อื่น ๆ                          | 506      | (12)      | (221)   | 273       |
| รวมทรัพย์สินรอการขาย               | 31,392   | 21,229    | (6,415) | 46,206    |
| หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า             | (3,380)  | (1,206)   | 671     | (3,915)   |
| รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ          | 28,012   | 20,023    | (5,744) | 42,291    |

\* รวมทรัพย์สินรอการขายที่ตีโอนตามมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินชำระหนี้ และให้สิทธิลูกหนี้ซื้อคืน (โครงการพักทรัพย์ พักหนี้) ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้จากการชำระหนี้ แยกเป็นมูลค่าที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก และผู้ประเมินภายใน จำนวน 21,533 ล้านบาท และ 24,376 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 สหกรณ์ทรัพย์                   | 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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

|                                | งบการเงินรวม |      | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |      |
|--------------------------------|--------------|------|----------------------|------|
|                                | 2564         | 2563 | 2564                 | 2563 |
| กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย | 75           | 57   | 274                  | 254  |



177 **ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ**

การเปลี่ยนแปลงที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินรวม          |                |         |           |          |                                 |                |         |           |                 |                   |          |              |
|-----------------------|----------------|---------|-----------|----------|---------------------------------|----------------|---------|-----------|-----------------|-------------------|----------|--------------|
| 2564                  |                |         |           |          |                                 |                |         |           |                 |                   |          |              |
| การเปลี่ยนแปลงราคาทุน |                |         |           |          | การเปลี่ยนแปลงค่าเสื่อมราคาสะสม |                |         |           |                 | ค่าเผื่อการตัดค่า |          |              |
| เพิ่ม/หัก             | จำหน่าย/โอนออก | อื่น ๆ  | ยอดสิ้นปี | ยอดต้นปี | ค่าเสื่อมราคา                   | จำหน่าย/โอนออก | อื่น ๆ  | ยอดสิ้นปี | ยอดต้นปี (ลดลง) | ยอดสิ้นปี         | ยอดต้นปี | ราคาตามบัญชี |
| ยอดต้นปี              | รับโอน         |         |           |          |                                 |                |         |           |                 |                   |          |              |
| ที่ดิน                |                |         |           |          |                                 |                |         |           |                 |                   |          |              |
| ราคาทุนเดิม           | 3              | (2)     | -         | 3,850    | -                               | -              | -       | -         | -               | -                 | 3,849    | 3,850        |
| ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม    | 2              | (2)     | -         | 19,109   | -                               | -              | -       | -         | -               | -                 | 19,109   | 19,109       |
| ส่วนที่ตีราคาลดลง     | -              | -       | -         | (109)    | -                               | -              | -       | -         | -               | -                 | (109)    | (109)        |
| อาคาร                 |                |         |           |          |                                 |                |         |           |                 |                   |          |              |
| ราคาทุนเดิม           | 232            | (20)    | -         | 21,296   | 9,126                           | 425            | (4)     | 9,542     | 10              | 10                | 11,948   | 11,744       |
| ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม    | 11             | (6)     | (2)       | 13,235   | 6,497                           | 278            | (1)     | 6,777     | -               | -                 | 6,735    | 6,458        |
| ส่วนที่ตีราคาลดลง     | -              | -       | -         | (237)    | (128)                           | (8)            | -       | (136)     | -               | -                 | (109)    | (101)        |
| สิทธิการใช้งาน        | 1,229          | (164)   | 23        | 3,501    | 799                             | 1,142          | (84)    | 1,856     | -               | -                 | 1,614    | 1,645        |
| อุปกรณ์               |                |         |           |          |                                 |                |         |           |                 |                   |          |              |
| ราคาทุน               | 994            | (3,330) | 15        | 37,675   | 26,172                          | 3,307          | (2,995) | 26,501    | 408             | (257)             | 13,416   | 11,023       |
| สิทธิการใช้อุปกรณ์    | 417            | (25)    | 1         | 1,917    | 407                             | 454            | (10)    | 851       | -               | -                 | 1,117    | 1,066        |
| อื่น ๆ                | 172            | (46)    | -         | 186      | -                               | -              | -       | -         | -               | -                 | 60       | 186          |
| รวม                   | 3,060          | (3,595) | 37        | 100,423  | 42,873                          | 5,598          | (3,094) | 45,391    | 418             | (257)             | 57,630   | 54,871       |





(หน่วย : ล้านบาท)



(หน่วย : ล้านบาท)

## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2563

| ที่ดิน             | การเปลี่ยนแปลงราคาทุน |           |         |        | การเปลี่ยนแปลงค่าเสื่อมราคาสะสม |           |           |                | ค่าเผื่อการตัดย่ำ |                  | ราคาตามบัญชี |           |
|--------------------|-----------------------|-----------|---------|--------|---------------------------------|-----------|-----------|----------------|-------------------|------------------|--------------|-----------|
|                    | ยอดต้นปี*             | เพิ่ม/หัก | รับโอน  | โอนออก | อื่น ๆ                          | ยอดสิ้นปี | ค่าเสื่อม | จำหน่าย/โอนออก | ยอดต้นปี          | เพิ่ม/หัก (ลดลง) | ยอดสิ้นปี    | ยอดต้นปี* |
|                    |                       |           |         |        |                                 |           |           |                |                   |                  |              |           |
| ราคาทุนเดิม        | 3,314                 | -         | (139)   | -      | -                               | 3,175     | -         | -              | -                 | -                | -            | 3,314     |
| ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม | 14,877                | -         | (209)   | -      | -                               | 14,668    | -         | -              | -                 | -                | -            | 14,877    |
| ส่วนที่ตีราคาลดลง  | (95)                  | -         | 10      | -      | -                               | (85)      | -         | -              | -                 | -                | -            | (95)      |
| อาคาร              |                       |           |         |        |                                 |           |           |                |                   |                  |              |           |
| ราคาทุนเดิม        | 17,209                | 501       | (211)   | -      | -                               | 17,499    | 363       | (126)          | 7,670             | 15               | (5)          | 9,761     |
| ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม | 10,383                | -         | (230)   | -      | -                               | 10,153    | 207       | (157)          | 5,587             | -                | -            | 4,846     |
| ส่วนที่ตีราคาลดลง  | (128)                 | -         | 5       | -      | -                               | (123)     | (7)       | 6              | (121)             | -                | -            | (8)       |
| สิทธิการใช้อาคาร   | 1,368                 | 931       | (113)   | 2      | -                               | 2,188     | 758       | (19)           | 739               | -                | -            | 1,368     |
| อุปกรณ์            |                       |           |         |        |                                 |           |           |                |                   |                  |              |           |
| ราคาทุน            | 32,307                | 4,944     | (3,422) | -      | -                               | 33,829    | 2,655     | (3,265)        | 21,920            | 320              | 88           | 9,457     |
| สิทธิการใช้อุปกรณ์ | 1,132                 | 350       | (59)    | -      | -                               | 1,423     | 375       | -              | 375               | -                | -            | 1,132     |
| อื่น ๆ             | 243                   | 124       | (314)   | -      | -                               | 53        | -         | -              | -                 | -                | -            | 243       |
| รวม                | 80,610                | 6,850     | (4,682) | 2      | -                               | 82,780    | 4,351     | (3,561)        | 36,170            | 335              | 83           | 44,895    |
|                    |                       |           |         |        |                                 |           |           |                |                   |                  |              | 46,192    |

\* รวมผลกระทบจากการใช้มาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 16

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีอาคารและอุปกรณ์ราคาทุนรวม 12,786 ล้านบาท และ 12,137 ล้านบาท ตามลำดับ ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่

มูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคารถูกประเมินโดยใช้วิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด และวิธีต้นทุนทดแทน ภายใต้สมมติฐานว่าทรัพย์สินนั้นจะสร้างประโยชน์เชิงเศรษฐกิจได้สูงสุด ทั้งนี้ มูลค่ายุติธรรมประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ ซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญที่มีคุณสมบัติทางวิชาชีพและประสบการณ์การประเมินที่เหมาะสม ระดับของมูลค่ายุติธรรมของที่ดินและอาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จัดอยู่ในระดับ 3





### 18 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอันสุทธิ

การเปลี่ยนแปลงในค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินรวม           |          |        |                                 |           |          |                     |          |              |          |        |     |       |     |        |        |
|------------------------|----------|--------|---------------------------------|-----------|----------|---------------------|----------|--------------|----------|--------|-----|-------|-----|--------|--------|
| 2564                   |          |        |                                 |           |          |                     |          |              |          |        |     |       |     |        |        |
| การเปลี่ยนแปลงราคาทุน  |          |        | การเปลี่ยนแปลงค่าตัดจำหน่ายสะสม |           |          | ค่าเผื่อการลดมูลค่า |          | ราคาตามบัญชี |          |        |     |       |     |        |        |
| เพิ่มขึ้น/             | จำหน่าย/ |        | ค่าตัด                          | จำหน่าย/  |          | เพิ่มขึ้น/          |          |              |          |        |     |       |     |        |        |
| ยอดต้นปี               | รับโอน   | โอนออก | อื่น ๆ                          | ยอดสิ้นปี | ยอดต้นปี | ยอดสิ้นปี           | ยอดต้นปี | ยอดสิ้นปี    | ยอดต้นปี |        |     |       |     |        |        |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์*    | 43,813   | 7,156  | (3,464)                         | 84        | 47,589   | 23,837              | 3,171    | (522)        | 37       | 26,523 | 451 | 116   | 567 | 19,525 | 20,499 |
| สินทรัพย์ค่าซื้อธุรกิจ | 270      | -      | -                               | -         | 270      | 270                 | -        | -            | -        | 270    | -   | -     | -   | -      | -      |
| ค่าความนิยม            | 3,824    | -      | -                               | -         | 3,824    | -                   | -        | -            | -        | -      | -   | -     | -   | 3,824  | 3,824  |
| อื่น ๆ                 | 676      | 128    | (184)                           | 1         | 621      | 7                   | 1        | -            | -        | 8      | 184 | (184) | -   | 485    | 613    |
| รวม                    | 48,583   | 7,284  | (3,648)                         | 85        | 52,304   | 24,114              | 3,172    | (522)        | 37       | 26,801 | 635 | (68)  | 567 | 23,834 | 24,936 |



(หน่วย : ล้านบาท)

## งบการเงินรวม

2563

|                        | การเปลี่ยนแปลงราคาทุน |            |                |        | การเปลี่ยนแปลงมูลค่าจำหน่ายสะสม |          |                |        | ค่าเผื่อการลดมูลค่า |          |            |           | ราคาตามบัญชี |           |
|------------------------|-----------------------|------------|----------------|--------|---------------------------------|----------|----------------|--------|---------------------|----------|------------|-----------|--------------|-----------|
|                        | ยอดต้นปี              | เพิ่ม/ขึ้น | จำหน่าย/ถอนออก | อื่น ๆ | ยอดสิ้นปี                       | ยอดต้นปี | จำหน่าย/ถอนออก | อื่น ๆ | ยอดสิ้นปี           | ยอดต้นปี | เพิ่ม/ขึ้น | ยอดสิ้นปี | ยอดต้นปี     | ยอดสิ้นปี |
| โปรแกรมคอมพิวเตอร์*    | 40,473                | 3,587      | (281)          | 34     | 43,813                          | 21,028   | 3,045          | (248)  | 12                  | 23,837   | 231        | 451       | 19,214       | 19,525    |
| สินทรัพย์ค่าซื้อธุรกิจ | 270                   | -          | -              | -      | 270                             | 270      | -              | -      | -                   | 270      | -          | -         | -            | -         |
| ค่าความนิยม            | 3,824                 | -          | -              | -      | 3,824                           | -        | -              | -      | -                   | -        | -          | -         | 3,824        | 3,824     |
| อื่น ๆ                 | 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        | 635       | 23,477       | 23,834    |

\* อยู่ระหว่างพัฒนา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 3,639 ล้านบาท และ 2,504 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีสินทรัพย์ที่ไม่ได้วัดมูลค่าตามราคาทุนรวม 11,830 ล้านบาท และ 10,323 ล้านบาท ตามลำดับ ที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่





## 19 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

|                                   | งบการเงินรวม |              | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |              |
|-----------------------------------|--------------|--------------|----------------------|--------------|
|                                   | 2564         | 2563         | 2564                 | 2563         |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 11,130       | 10,256       | 8,796                | 7,082        |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี   | (1,576)      | (1,695)      | -                    | -            |
| สุทธิ                             | <u>9,554</u> | <u>8,561</u> | <u>8,796</u>         | <u>7,082</u> |

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

|   | งบการเงินรวม                 |                |                |             |               |
|---|------------------------------|----------------|----------------|-------------|---------------|
|   | บันทึกเป็นรายจ่าย / รายได้ใน |                |                |             |               |
|   | ณ วันที่                     | กำไรหรือขาดทุน |                | ณ วันที่    |               |
|   | 1 มกราคม                     | กำไรหรือขาดทุน | เบ็ดเสร็จอื่น  | 31 ธันวาคม  |               |
|   | 2564                         | (หมายเหตุ 45)  | (หมายเหตุ 45)  | 2564        |               |
|   |                              |                | อื่น ๆ         |             |               |
| <b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>  |                              |                |                |             |               |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า |                              |                |                |             |               |
| ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน                | -                            | 781            | -              | -           | 781           |
| ตราสารอนุพันธ์                            | 1,208                        | (1,161)        | (192)          | 3           | (142)         |
| เงินลงทุน                                 | 415                          | 163            | 2              | 4           | 584           |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และ      |                              |                |                |             |               |
| กิจการร่วมค้า                             | 279                          | -              | -              | -           | 279           |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ    | 1,590                        | (1)            | -              | 11          | 1,600         |
| ทรัพย์สินรอการขาย                         | 710                          | 98             | 24             | -           | 832           |
| ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์                   | 42                           | -              | -              | -           | 42            |
| ประมาณการหนี้สิน                          | 8,947                        | 1,439          | (254)          | (2)         | 10,130        |
| เงินสำรองประกันชีวิต                      | 3,318                        | 523            | -              | -           | 3,841         |
| อื่น ๆ                                    | <u>1,837</u>                 | <u>188</u>     | <u>38</u>      | <u>(23)</u> | <u>2,040</u>  |
| รวม                                       | <u>18,346</u>                | <u>2,030</u>   | <u>(382)</u>   | <u>(7)</u>  | <u>19,987</u> |
| <b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>    |                              |                |                |             |               |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า |                              |                |                |             |               |
| ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน                | 346                          | 66             | -              | -           | 412           |
| ตราสารอนุพันธ์                            | 970                          | (773)          | (176)          | -           | 21            |
| เงินลงทุน                                 | 1,974                        | (43)           | 1,509          | (10)        | 3,430         |
| ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์                   | 4,930                        | (44)           | 1              | 15          | 4,902         |
| อื่น ๆ                                    | <u>1,565</u>                 | <u>42</u>      | <u>-</u>       | <u>61</u>   | <u>1,668</u>  |
| รวม                                       | <u>9,785</u>                 | <u>(752)</u>   | <u>1,334</u>   | <u>66</u>   | <u>10,433</u> |
| สุทธิ                                     | <u>8,561</u>                 | <u>2,782</u>   | <u>(1,716)</u> | <u>(73)</u> | <u>9,554</u>  |



(หน่วย : ล้านบาท)

|   | งบการเงินรวม                 |                                 |  |           |                        |
|---|------------------------------|---------------------------------|--|-----------|------------------------|
|   | บันทึกเป็นรายจ่าย / รายได้ใน |                                 |  |           | ณ วันที่<br>31 ธันวาคม |
|   | ณ วันที่<br>1 มกราคม<br>2563 | กำไรหรือขาดทุน<br>(หมายเหตุ 45) | กำไรขาดทุน<br>เบ็ดเสร็จอื่น<br>(หมายเหตุ 45) | อื่นๆ     |                        |
| <b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>                     |                              |                                 |  |           |                        |
| ตราสารอนุพันธ์  | 1,155                        | (154)                           | 207  | -         | 1,208                  |
| เงินลงทุน   | 205                          | 208                             | (10)   | 12        | 415                    |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และ<br>กิจการร่วมค้า | 295                          | (16)                            | -  | -         | 279                    |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ                | 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>          |
| <b>หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี</b>                       |                              |                                 |  |           |                        |
| 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>           |
| <b>สุทธิ</b>  | <u>4,567</u>                 | <u>2,388</u>                    | <u>1,529</u>                                 | <u>77</u> | <u>8,561</u>           |



(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร                      |               |                              |                |               |
|---|---------------|------------------------------|----------------|---------------|
|   | ณ วันที่      | บันทึกเป็นรายจ่าย / รายได้ใน |                | ณ วันที่      |
|   |               | กำไรหรือขาดทุน               | กำไรหรือขาดทุน |               |
|   | 1 มกราคม      | กำไรหรือขาดทุน               | เบ็ดเสร็จอื่น  | 31 ธันวาคม    |
|   | 2564          | (หมายเหตุ 45)                | (หมายเหตุ 45)  | 2564          |
| <b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>  |               |                              |                |               |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า |               |                              |                |               |
| ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน                | -             | 780                          | -              | 780           |
| ตราสารอนุพันธ์                            | 369           | (322)                        | (192)          | (145)         |
| เงินลงทุน                                 | 270           | 57                           | -              | 327           |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และ      |               |                              |                |               |
| กิจการร่วมค้า                             | 277           | -                            | -              | 277           |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยยค้างรับสุทธิ   | 415           | (99)                         | -              | 316           |
| ทรัพย์สินรอการขาย                         | 628           | 107                          | 24             | 759           |
| ประมาณการหนี้สิน                          | 8,470         | 1,345                        | (227)          | 9,588         |
| อื่น ๆ                                    | <u>1,069</u>  | <u>6</u>                     | <u>38</u>      | <u>1,113</u>  |
| รวม                                       | <u>11,498</u> | <u>1,874</u>                 | <u>(357)</u>   | <u>13,015</u> |
| <b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>    |               |                              |                |               |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า |               |                              |                |               |
| ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน                | 64            | (64)                         | -              | -             |
| เงินลงทุน                                 | 715           | (17)                         | (101)          | 597           |
| ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์                   | <u>3,637</u>  | <u>(15)</u>                  | <u>-</u>       | <u>3,622</u>  |
| รวม                                       | <u>4,416</u>  | <u>(96)</u>                  | <u>(101)</u>   | <u>4,219</u>  |
| <b>สุทธิ</b>                              | <u>7,082</u>  | <u>1,970</u>                 | <u>(256)</u>   | <u>8,796</u>  |



(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร                                  |                              |                |                |              |
|---|------------------------------|----------------|----------------|--------------|
|   | บันทึกเป็นรายจ่าย / รายได้ใน |                |                |              |
|   | ณ วันที่                     | กำไรหรือขาดทุน | กำไรหรือขาดทุน | ณ วันที่     |
|   | 1 มกราคม                     | กำไรหรือขาดทุน | เบ็ดเสร็จอื่น  | 31 ธันวาคม   |
|   | 2563                         | (หมายเหตุ 45)  | (หมายเหตุ 45)  | 2563         |
| <b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>                     |                              |                |                |              |
| ตราสารอนุพันธ์  | 49                           | 114            | 206            | 369          |
| เงินลงทุน   | 164                          | 116            | (10)           | 270          |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และ<br>กิจการร่วมค้า | 293                          | (16)           | -              | 277          |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ                | 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       |
| <b>หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี</b>                       |                              |                |                |              |
| 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        |
| <b>สุทธิ</b>  | <b>5,407</b>                 | <b>1,464</b>   | <b>211</b>     | <b>7,082</b> |





## 20 เงินรับฝาก

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำแนกได้ดังนี้

### 20.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย : ล้านบาท)

|                          | งบการเงินรวม     |                  | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                  |
|--------------------------|------------------|------------------|----------------------|------------------|
|                          | 2564             | 2563             | 2564                 | 2563             |
| จ่ายคืนเมื่อทวงถาม       | 161,303          | 133,802          | 163,235              | 135,987          |
| ออมทรัพย์                | 1,960,581        | 1,748,237        | 1,964,814            | 1,752,599        |
| จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา | <u>476,746</u>   | <u>462,960</u>   | <u>462,758</u>       | <u>451,884</u>   |
| รวม                      | <u>2,598,630</u> | <u>2,344,999</u> | <u>2,590,807</u>     | <u>2,340,470</u> |

### 20.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย : ล้านบาท)

|                   | งบการเงินรวม     |                |                  |                  |                |                  |
|-------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
|                   | 2564             |                |                  | 2563             |                |                  |
|                   | ในประเทศ         | ต่างประเทศ     | รวม              | ในประเทศ         | ต่างประเทศ     | รวม              |
| เงินบาท           | 2,393,400        | 126,154        | 2,519,554        | 2,161,145        | 109,896        | 2,271,041        |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | 48,994           | 6,306          | 55,300           | 49,310           | 7,358          | 56,668           |
| เงินสกุลอื่น ๆ    | <u>2,625</u>     | <u>21,151</u>  | <u>23,776</u>    | <u>8,464</u>     | <u>8,826</u>   | <u>17,290</u>    |
| รวม               | <u>2,445,019</u> | <u>153,611</u> | <u>2,598,630</u> | <u>2,218,919</u> | <u>126,080</u> | <u>2,344,999</u> |

(หน่วย : ล้านบาท)

|                   | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                |                  |                  |                |                  |
|-------------------|----------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
|                   | 2564                 |                |                  | 2563             |                |                  |
|                   | ในประเทศ             | ต่างประเทศ     | รวม              | ในประเทศ         | ต่างประเทศ     | รวม              |
| เงินบาท           | 2,405,939            | 125,000        | 2,530,939        | 2,171,873        | 108,751        | 2,280,624        |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | 48,994               | 5,302          | 54,296           | 49,310           | 5,847          | 55,157           |
| เงินสกุลอื่น ๆ    | <u>4,111</u>         | <u>1,461</u>   | <u>5,572</u>     | <u>3,057</u>     | <u>1,632</u>   | <u>4,689</u>     |
| รวม               | <u>2,459,044</u>     | <u>131,763</u> | <u>2,590,807</u> | <u>2,224,240</u> | <u>116,230</u> | <u>2,340,470</u> |



## 21 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

|  | งบการเงินรวม   |               | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                |
|--|----------------|---------------|----------------------|----------------|
|  | 2564           | 2563          | 2564                 | 2563           |
| 1. ในประเทศ                                  |                |               |                      |                |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ | 73,133         | 22,779        | 73,133               | 22,779         |
| ธนาคารพาณิชย์                                | 59,319         | 43,020        | 59,319               | 43,020         |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ                        | 1,060          | 820           | 1,055                | 887            |
| สถาบันการเงินอื่น                            | <u>19,927</u>  | <u>11,160</u> | <u>53,447</u>        | <u>36,198</u>  |
| รวมในประเทศ                                  | <u>153,439</u> | <u>77,779</u> | <u>186,954</u>       | <u>102,884</u> |
| 2. ต่างประเทศ                                |                |               |                      |                |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ                            | 10,418         | 3,832         | 10,687               | 3,850          |
| เงินหยวน                                     | 17,887         | 2,241         | 1                    | -              |
| เงินเยน                                      | 1              | 542           | 1                    | 542            |
| เงินยูโร                                     | 261            | 370           | 261                  | 370            |
| เงินสกุลอื่น                                 | <u>4,443</u>   | <u>3,033</u>  | <u>3,045</u>         | <u>1,865</u>   |
| รวมต่างประเทศ                                | <u>33,010</u>  | <u>10,018</u> | <u>13,995</u>        | <u>6,627</u>   |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ                     | <u>186,449</u> | <u>87,797</u> | <u>200,949</u>       | <u>109,511</u> |



## 22 หนังสือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

22.1 หนังสือทางการเงินเพื่อค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินรวม              |      |      |
|---------------------------|------|------|
|                           | 2564 | 2563 |
| ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ | 240  | 229  |

22.2 หนังสือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินรวม     |       |      |
|------------------|-------|------|
|                  | 2564  | 2563 |
| ตราสารหนี้ที่ออก | 1,374 | 58   |

22.2.1 ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงทุกประเภทในกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินรวม   |      |      |
|--|------|------|
|  | 2564 | 2563 |
| ส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าตามสัญญาที่<br>จะต้องจ่ายชำระเมื่อครบกำหนด | 144  | (3)  |



223 **ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม**

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2564 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

[illegible]



(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร                                       |                       |                              |          |            |                       |                              |          |            |        |
|--|-----------------------|------------------------------|----------|------------|-----------------------|------------------------------|----------|------------|--------|
|  | วันครบกำหนด<br>ไถ่ถอน | อัตราดอกเบี้ย<br>คิดดอกเบี้ย | 2564     |            | วันครบกำหนด<br>ไถ่ถอน | อัตราดอกเบี้ย<br>คิดดอกเบี้ย | 2563     |            | รวม    |
|  |                       |                              | ในประเภท | ต่างประเภท |                       |                              | ในประเภท | ต่างประเภท |        |
| สินเชื่อเงิน<br>ดอลลาร์<br>สหรัฐ                           |                       |                              | -        | 25,841     | 2574                  | 3.343%                       | -        | 25,194     | 25,194 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 บมจ.ธนาคาร<br>กสิกรไทย ครั้งที่ 1/2562 |                       |                              | -        | 30,925     | 2564-2566             | 2.375%-3.256%                | -        | 28,322     | 28,322 |
| ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2574**                                 |                       |                              | -        | 13,832     | -                     | -                            | -        | -          | -      |
| หุ้นกู้ ชนิดไม่ด้อยสิทธิ<br>และไม่มีการประกัน              |                       |                              | -        | 13,832     | 2565                  | ลอยตัว*<br>(0.26%)-(0.28%)   | -        | -          | -      |
| หุ้นกู้ ชนิดไม่ด้อยสิทธิ<br>และไม่มีการประกัน              |                       |                              | -        | 13,832     | 2565                  | ลอยตัว*                      | -        | -          | -      |
| ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็น<br>เงินกองทุนประเภทที่ 2       |                       |                              | -        | -          | -                     | -                            | -        | -          | -      |
| เงินกองทุนประเภทที่ 2                                      |                       |                              | -        | -          | -                     | -                            | -        | -          | -      |
| บมจ.ธนาคารกสิกรไทย   |                       |                              | -        | -          | -                     | -                            | -        | -          | -      |
| ครั้งที่ 1/2558 ครบกำหนด<br>ไถ่ถอน พ.ศ. 2569**             |                       |                              | -        | -          | 2569                  | 3.95%                        | 6,500    | -          | 6,500  |
| ครั้งที่ 1/2559 ครบกำหนด<br>ไถ่ถอน พ.ศ. 2570**             |                       |                              | 7,500    | -          | 2570                  | 3.50%                        | 7,500    | -          | 7,500  |
| ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็น<br>เงินกองทุนชั้นที่ 1         |                       |                              | -        | 11,516     | -                     | -                            | -        | -          | -      |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1  |                       |                              | -        | 11,516     | -                     | -                            | -        | -          | -      |
| บมจ.ธนาคารกสิกรไทย   |                       |                              | -        | -          | -                     | -                            | -        | -          | -      |
| เงินกู้ยืมต้น  |                       |                              | -        | -          | -                     | -                            | -        | -          | -      |
| รวม  |                       |                              | 8,284    | 82,114     | 2564-2568             | 0.00%                        | 15,255   | 53,516     | 68,771 |

\* อัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารในตลาดลอนดอน (LIBOR) ระยะ 3 เดือน บวกร้อยละ 0.95 - 1

\*\* ที่นับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III



## 24 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

|  | งบการเงินรวม |        | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |        |
|--|--------------|--------|----------------------|--------|
|  | 2564         | 2563   | 2564                 | 2563   |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน |              |        |                      |        |
| วงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้าประกันทางการเงิน                 | 15,832       | 12,476 | 15,719               | 12,403 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากการ                                    | 25,982       | 26,853 | 23,780               | 24,620 |
| อื่น ๆ   | 1,239        | 1,054  | 1,197                | 1,008  |
| รวม  | 43,053       | 40,383 | 40,696               | 38,031 |

ผลประโยชน์หลังออกจากการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

|  | งบการเงินรวม |         | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |         |
|--|--------------|---------|----------------------|---------|
|  | 2564         | 2563    | 2564                 | 2563    |
| ยอดต้นปี   | 26,853       | 25,576  | 24,620               | 23,584  |
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน                                   | 1,877        | 1,997   | 1,633                | 1,748   |
| ต้นทุนดอกเบี้ย   | 313          | 403     | 275                  | 367     |
| (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย |              |         |                      |         |
| - จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน                  | (3,199)      | (944)   | (3,053)              | (944)   |
| - จากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์           | 1,862        | 1,137   | 1,917                | 1,145   |
| ผลประโยชน์จ่าย   | (1,724)      | (1,316) | (1,612)              | (1,280) |
| ยอดปลายปี  | 25,982       | 26,853  | 23,780               | 24,620  |

ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจากการปรับข้อสมมติรับรู้ทั้งจำนวนทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

|           | งบการเงินรวม |         | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |         |
|-----------|--------------|---------|----------------------|---------|
|           | 2564         | 2563    | 2564                 | 2563    |
| ยอดปลายปี | (5,940)      | (7,276) | (5,812)              | (6,948) |



ข้อสมมติในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

| งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร |               |               |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
|                                     | 2564          | 2563          |
| อัตราคิดลด                          | 0.52% - 3.53% | 0.36% - 2.90% |
| อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย            | 1% - 10%      | 1% - 11%      |
| อัตราการลาออกเฉลี่ย                 | 0% - 30%      | 0% - 34%      |
| เกษียณอายุ                          | 50 ปี - 60 ปี | 50 ปี - 60 ปี |

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

|  | งบการเงินรวม |         | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |         |
|--|--------------|---------|----------------------|---------|
|  | 2564         | 2563    | 2564                 | 2563    |
| ผลกระทบต่อผลประโยชน์ตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุ |              |         |                      |         |
| อัตราคิดลดเพิ่มขึ้นร้อยละ 1                      | (2,407)      | (2,551) | (2,183)              | (2,308) |
| อัตราคิดลดลดลงร้อยละ 1                           | 2,828        | 2,892   | 2,565                | 2,605   |
| อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 1        | 2,879        | 2,833   | 2,626                | 2,546   |
| อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ยลดลงร้อยละ 1             | (2,482)      | (2,445) | (2,262)              | (2,199) |





## 25 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

|   | งบการเงินรวม |         |
|---|--------------|---------|
|   | 2564         | 2563    |
| สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว | 492,685      | 467,030 |
| อื่น ๆ                                    | 6,105        | 4,985   |
| รวม                                       | 498,790      | 472,015 |

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวมีการเปลี่ยนแปลงระหว่าง ปี ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

|  | งบการเงินรวม |          |
|--|--------------|----------|
|  | 2564         | 2563     |
| ยอดต้นปี   | 467,030      | 441,079  |
| สำรองที่เพิ่มขึ้นจากกรมธรรม์ประกันภัยใหม่ และกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับในปี | 61,284       | 64,330   |
| สำรองที่ลดลงจากการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย                               |              |          |
| การขาดอายุ และการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยในปี                                       | (35,629)     | (38,379) |
| ยอดปลายปี  | 492,685      | 467,030  |



## 26 หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

|  | งบการเงินรวม |       |
|--|--------------|-------|
|  | 2564         | 2563  |
| ภายใน 1 ปี                                       | 1,250        | 1,242 |
| เกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี                         | 1,245        | 1,333 |
| เกินกว่า 5 ปี                                    | 96           | 69    |
| รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ไม่คิดลด                | 2,591        | 2,644 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน | 2,550        | 2,561 |

(หน่วย : ล้านบาท)

|  | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |       |
|--|----------------------|-------|
|  | 2564                 | 2563  |
| ภายใน 1 ปี                                       | 1,092                | 1,108 |
| เกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี                         | 1,022                | 1,234 |
| เกินกว่า 5 ปี                                    | 69                   | 42    |
| รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ไม่คิดลด                | 2,183                | 2,384 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน | 2,147                | 2,335 |

## 27 เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนช. 7/2561 ลงวันที่ 16 เมษายน 2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าธุรกรรมเงินอิเล็กทรอนิกส์ ธนาคารมีเงินรับล่วงหน้าธุรกรรมเงินอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวน 835 ล้านบาท และ 764 ล้านบาท ตามลำดับ

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนช. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ โดยธนาคารมีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวน 325 ล้านบาท และ 346 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวโดยเป็นส่วนหนึ่งของเงินสดในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นจำนวน 2,840 ล้านบาท



## 28 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน

28.1 สินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงิน และตราสารอนุพันธ์ ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ระดับของมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมที่เกิดขึ้นประจำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินรวม   |         |         |         |         |         |         |         |         |
|--|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
|  | 2564    |         |         |         | 2563    |         |         |         |
|  | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม     | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม     |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>   |         |         |         |         |         |         |         |         |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)                        | -       | 3,380   | -       | 3,380   | -       | 3,118   | -       | 3,118   |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน    | 25,835  | 36,337  | 1,327   | 63,499  | 16,647  | 30,019  | -       | 46,666  |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์  |         |         |         |         |         |         |         |         |
| - อัตราแลกเปลี่ยน  | -       | 26,519  | -       | 26,519  | -       | 37,513  | -       | 37,513  |
| - อัตราดอกเบี้ย  | -       | 9,622   | -       | 9,622   | -       | 16,559  | -       | 16,559  |
| - อื่น ๆ   | 43      | 709     | -       | 752     | 6       | 773     | -       | 779     |
| เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 79,268  | 337,314 | 355     | 416,937 | 60,965  | 249,345 | 318     | 310,628 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน   | 105,146 | 413,881 | 1,682   | 520,709 | 77,618  | 337,327 | 318     | 415,263 |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>   |         |         |         |         |         |         |         |         |
| หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน      | 240     | 1,374   | -       | 1,614   | 229     | 58      | -       | 287     |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์  |         |         |         |         |         |         |         |         |
| - อัตราแลกเปลี่ยน  | -       | 22,644  | -       | 22,644  | -       | 27,702  | -       | 27,702  |
| - อัตราดอกเบี้ย  | -       | 10,936  | -       | 10,936  | -       | 17,800  | -       | 17,800  |
| - อื่น ๆ   | 4       | 222     | -       | 226     | 19      | 116     | -       | 135     |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม  | -       | 86,163  | -       | 86,163  | -       | 42,258  | -       | 42,258  |
| รวมหนี้สินทางการเงิน   | 244     | 121,339 | -       | 121,583 | 248     | 87,934  | -       | 88,182  |



(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร                    |         |         |         |         |         |         |         |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
|   | 2564    |         |         |         | 2563    |         |         |
|   | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม     | ระดับ 1 | ระดับ 2 | รวม     |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>              |         |         |         |         |         |         |         |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน          |         |         |         |         |         |         |         |
| สุทธิ (สินทรัพย์)                       | -       | 3,380   | -       | 3,380   | -       | 3,118   | 3,118   |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย     |         |         |         |         |         |         |         |
| มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน        | 18,758  | 15,673  | 1,327   | 35,758  | 12,253  | 12,489  | 24,742  |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์                 |         |         |         |         |         |         |         |
| - อัตราแลกเปลี่ยน                       | -       | 25,272  | -       | 25,272  | -       | 33,755  | 33,755  |
| - อัตราดอกเบี้ย                         | -       | 9,619   | -       | 9,619   | -       | 16,546  | 16,546  |
| - อื่น ๆ                                | -       | 340     | -       | 340     | -       | 215     | 215     |
| เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม |         |         |         |         |         |         |         |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น             | 3,986   | 311,527 | -       | 315,513 | 420     | 220,980 | 221,400 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                  | 22,744  | 365,811 | 1,327   | 389,882 | 12,673  | 287,103 | 299,776 |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                |         |         |         |         |         |         |         |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์                   |         |         |         |         |         |         |         |
| - อัตราแลกเปลี่ยน                       | -       | 21,177  | -       | 21,177  | -       | 28,055  | 28,055  |
| - อัตราดอกเบี้ย                         | -       | 10,936  | -       | 10,936  | -       | 17,800  | 17,800  |
| - อื่น ๆ                                | -       | 338     | -       | 338     | -       | 215     | 215     |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม           | -       | 86,163  | -       | 86,163  | -       | 42,258  | 42,258  |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                    | -       | 118,614 | -       | 118,614 | -       | 88,328  | 88,328  |

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารและบริษัทย่อยของธนาคารมีการโอนระดับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมจากระดับ 1 เป็นระดับ 2 จำนวน 242 ล้านบาท และโอนจากระดับ 2 เป็นระดับ 1 จำนวน 3,227 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามการซื้อขายในตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินลงทุนที่จัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่จัดเป็นระดับ 3 จำนวน 1,327 ล้านบาท ซึ่งโอนย้ายมาจากระดับ 1 เนื่องจากไม่มีราคาตลาดอ้างอิง โดยธนาคารได้ประมาณการมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวโดยอ้างอิงจากประมาณการกระแสเงินสดของสินทรัพย์

เทคนิคที่ใช้วัดมูลค่ายุติธรรมของรายการที่เกิดขึ้นเป็นประจำและจัดเป็นระดับ 2 มีดังนี้



มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์และธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง คือ ราคาตลาดที่มีสภาพคล่องสูง (Liquid Market Price) โดยอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ราคาเสนอของนายหน้าหรือตัวแทน ราคาซื้อขายของรายการที่คล้ายคลึงกัน หรือราคาที่คำนวณจากแบบจำลองโดยใช้ข้อมูลที่หาได้จากตลาด (Observable Market Data) ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่ค้าแต่ละราย (ไม่รวมความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร) และค่าความเสี่ยงด้านอื่น ๆ เพื่อสะท้อนมูลค่าที่แท้จริงของตราสาร

เงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดและหน่วยลงทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนที่ไม่มีการซื้อขายคล่องที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือราคาปิดของตลาดหลักทรัพย์อื่นที่ตราสารนั้นมีการซื้อขาย ณ วันที่รายงาน

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่มีการซื้อขายคล่อง แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value) ณ วันที่รายงาน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลค้ำประกันที่เป็นมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) แสดงมูลค่ายุติธรรมที่คำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Thai Bond Market Association Government Bond Yield Curve) ณ วันที่รายงาน ส่วนพันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลไม่ค้ำประกันและตราสารหนี้ภาคเอกชน แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาเสนอซื้อของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่รายงาน กรณีไม่มีราคาเสนอซื้อดังกล่าว จะคำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ตามระยะเวลาเดียวกันปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม

เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศในความต้องการของตลาดที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาเสนอซื้อจาก Bloomberg กรณีไม่มีราคาเสนอซื้อดังกล่าวจะใช้ราคาชี้แนะ (Indicative Price) จากบริษัทที่รับฝากทรัพย์สิน (Custodian)

ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแต่ละรายการแยกจากกัน ยกเว้นในกรณีที่บริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงด้านเครดิตแบบกลุ่ม (Portfolio) จะนำกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินมาหักลบกับกลุ่มของหนี้สินทางการเงินเพื่อนำยอดสุทธิไปใช้ในการหามูลค่ายุติธรรม

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณามูลค่ายุติธรรมระดับ 3 สำหรับตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด โดยใช้วิธีปรับปรุงสินทรัพย์สุทธิ



## 28.2 สินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงิน และตราสารอนุพันธ์ ที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและสำหรับรายการซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมแตกต่างจากราคาตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

|  | งบการเงินรวม   |                |                |                |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
|  | 2564           |                | 2563           |                |
|  | มูลค่ายุติธรรม |                | มูลค่ายุติธรรม |                |
|  | ราคาตามบัญชี   | ระดับ 2        | ราคาตามบัญชี   | ระดับ 2        |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                               |                |                |                |                |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (เพื่อป้องกันความเสี่ยงแบบพลวัต) |                |                |                |                |
| - อัตราแลกเปลี่ยน  | 1,164          | 1,178          | 5,135          | 4,977          |
| - อัตราดอกเบี้ย  | -              | 410            | -              | 1,277          |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย   | <u>613,597</u> | <u>614,908</u> | <u>465,111</u> | <u>556,134</u> |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                                   | <u>614,761</u> | <u>616,496</u> | <u>470,246</u> | <u>562,388</u> |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                                 |                |                |                |                |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (เพื่อป้องกันความเสี่ยงแบบพลวัต)   |                |                |                |                |
| - อัตราแลกเปลี่ยน  | 4,121          | 4,906          | 1,189          | 1,643          |
| - อัตราดอกเบี้ย  | -              | 1,231          | -              | 170            |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                            | <u>17,723</u>  | <u>18,879</u>  | <u>27,132</u>  | <u>27,474</u>  |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                                     | <u>21,844</u>  | <u>25,016</u>  | <u>28,321</u>  | <u>29,287</u>  |



(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร                                     |                |         |                |         |
|--|----------------|---------|----------------|---------|
|  | 2564           |         | 2563           |         |
|  | มูลค่ายุติธรรม |         | มูลค่ายุติธรรม |         |
|  | ราคาตามบัญชี   | ระดับ 2 | ราคาตามบัญชี   | ระดับ 2 |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                               |                |         |                |         |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (เพื่อป้องกันความเสี่ยงแบบพลวัต) |                |         |                |         |
| - อัตราแลกเปลี่ยน  | 1,154          | 1,168   | 5,076          | 4,918   |
| - อัตราดอกเบี้ย  | -              | 410     | -              | 1,277   |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย   | 166,645        | 166,753 | 46,930         | 47,648  |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน                                   | 167,799        | 168,331 | 52,006         | 53,843  |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                                 |                |         |                |         |
| หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (เพื่อป้องกันความเสี่ยงแบบพลวัต)   |                |         |                |         |
| - อัตราแลกเปลี่ยน  | 3,910          | 4,695   | 1,074          | 1,529   |
| - อัตราดอกเบี้ย  | -              | 1,231   | -              | 170     |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม                            | 4,235          | 5,391   | 26,513         | 26,855  |
| รวมหนี้สินทางการเงิน                                     | 8,145          | 11,317  | 27,587         | 28,554  |

วิธีการและข้อสมมติที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินข้างต้น มีดังนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลค้ำประกันที่เป็นตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย แสดงมูลค่ายุติธรรมที่คำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Thai Bond Market Association Government Bond Yield Curve) ณ วันที่รายงาน ส่วนพันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลไม่ค้ำประกันและตราสารหนี้ภาคเอกชน แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาเสนอซื้อของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่รายงาน กรณีไม่มีราคาเสนอซื้อดังกล่าว จะคำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ตามระยะเวลาเดียวกันปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาตลาดหรือประมาณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสด โดยใช้อัตราคิดลดจากอัตราดอกเบี้ยซึ่งสะท้อนความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารในปัจจุบัน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน หักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เนื่องจากสินเชื่อมีอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามอัตราตลาด เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อระยะสั้น และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยส่วนใหญ่ประเมินตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น





นอกจากนี้ ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อันได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และสินทรัพย์อื่น โดยรายการหลักได้แก่ ดอกเบี้ยค้างรับ และหนี้สินทางการเงิน อันได้แก่ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และหนี้สินอื่น โดยรายการหลักได้แก่ ดอกเบี้ยค้างจ่าย ได้สะท้อนมูลค่ายุติธรรมอย่างน่าเชื่อถือแล้ว เนื่องจากเป็นรายการที่มีอายุสั้นหรืออ้างอิงอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

## 29 การหักกลบลินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การหักกลบลินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

|  | งบการเงินรวม           |                            |                            |   |                |                |   |           |
|--|------------------------|----------------------------|----------------------------|---|----------------|----------------|---|-----------|
|  | 2564                   |                            |                            |   |                |                |   |           |
|  | มูลค่าที่นำมาหักกลบลใน | มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดง | มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดง | มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลบลในงบแสดงฐานะการเงิน | รายการในงบแสดง | หมายเหตุประกอบ |   |           |
|  | มูลค่าขั้นต้น          | ฐานะการเงิน                | ฐานะการเงิน                | ทางการเงิน                                    | ทางการเงิน     | มูลค่าสุทธิ    | ฐานะการเงิน                                     | งบการเงิน |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                 |                        |                            |                            |   |                |                |   |           |
| ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน | 298,279                | -                          | 298,279                    | -   | 298,279        | -              | รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) | 8         |
| สินทรัพย์อนุพันธ์                          | 17,261                 | -                          | 17,261                     | 3,176   | 1,888          | 12,197         | ตราสารอนุพันธ์                                  | 10        |
| ธุรกรรมยืมหลักทรัพย์                       | 265                    | -                          | 265                        | -   | 265            | -              | สินทรัพย์อื่นสุทธิ                              | -         |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์                    | 4,004                  | 681                        | 3,323                      | -   | 3,323          | -              | สินทรัพย์อื่นสุทธิ                              | -         |
| รวม  | 319,809                | 681                        | 319,128                    | 3,176   | 303,755        | 12,197         |   |           |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                   |                        |                            |                            |   |                |                |   |           |
| ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน | 33,605                 | -                          | 33,605                     | -   | 33,605         | -              | รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)        | 21        |
| หนี้สินอนุพันธ์                            | 34,328                 | -                          | 34,328                     | 14,146  | 12,269         | 7,913          | ตราสารอนุพันธ์                                  | 10        |
| ธุรกรรมให้ยืมหลักทรัพย์                    | 3                      | -                          | 3                          | -   | 1              | 2              | หนี้สินอื่น                                     | -         |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์                   | 4,263                  | 901                        | 3,362                      | -   | -              | 3,362          | หนี้สินอื่น                                     | -         |
| รวม  | 72,199                 | 901                        | 71,298                     | 14,146  | 45,875         | 11,277         |   |           |



(หน่วย : ล้านบาท)

## งบการเงินรวม

2563

|  |                | มูลค่าที่นำมา<br>หักกลับใน | มูลค่าสุทธิ<br>ที่แสดงใน | มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลับ<br>ในงบแสดงฐานะการเงิน |                |               | รายการใน  | หมายเหตุ  |
|--|----------------|----------------------------|--------------------------|---|----------------|---------------|---|-----------|
|  |                | งบแสดง                     | งบแสดง                   | เครื่องมือ  | หลักประกัน     |               | งบแสดง  | ประกอบ    |
|  | มูลค่าขั้นต้น  | ฐานะการเงิน                | ฐานะการเงิน              | ทางการเงิน  | ทางการเงิน     | มูลค่าสุทธิ   | ฐานะการเงิน   | งบการเงิน |
| สินทรัพย์ทางการเงิน                            |                |                            |                          |   |                |               |   |           |
| ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดย<br>มีสัญญาว่าจะขายคืน | 295,662        | -                          | 295,662                  | -   | 295,662        | -             | รายการระหว่าง<br>ธนาคารและตลาด<br>เงินสุทธิ (สินทรัพย์) | 8         |
| สินทรัพย์อนุพันธ์                              | 43,122         | -                          | 43,122                   | 13,749  | 13,388         | 15,985        | ตราสารอนุพันธ์  | 10        |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์                        | <u>4,518</u>   | <u>1,069</u>               | <u>3,449</u>             | <u>-</u>  | <u>3,449</u>   | <u>-</u>      | สินทรัพย์อื่นสุทธิ                                      | -         |
| รวม  | <u>343,302</u> | <u>1,069</u>               | <u>342,233</u>           | <u>13,749</u>                                     | <u>312,499</u> | <u>15,985</u> |   |           |
| หนี้สินทางการเงิน                              |                |                            |                          |   |                |               |   |           |
| ธุรกรรมขายหลักทรัพย์<br>โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน | 15,100         | -                          | 15,100                   | -   | 15,100         | -             | รายการระหว่าง<br>ธนาคารและตลาด<br>เงิน (หนี้สิน)        | 21        |
| หนี้สินอนุพันธ์                                | 24,723         | -                          | 24,723                   | 8,502   | 8,759          | 7,462         | ตราสารอนุพันธ์  | 10        |
| ธุรกรรมให้ยืมหลักทรัพย์                        | 37             | -                          | 37                       | -   | 54             | (17)          | หนี้สินอื่น   | -         |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์                       | <u>3,253</u>   | <u>1,312</u>               | <u>1,941</u>             | <u>-</u>  | <u>-</u>       | <u>1,941</u>  | หนี้สินอื่น   | -         |
| รวม  | <u>43,113</u>  | <u>1,312</u>               | <u>41,801</u>            | <u>8,502</u>                                      | <u>23,913</u>  | <u>9,386</u>  |   |           |



(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร                       |                        |             |                      |             |   |                      |   |                |
|--|------------------------|-------------|----------------------|-------------|---|----------------------|---|----------------|
| 2564                                       |                        |             |                      |             |   |                      |   |                |
|  | มูลค่าที่นำมาหักกลับใน |             | มูลค่าสุทธิที่แสดงใน |             | มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลับในงบแสดงฐานะการเงิน |                      | รายการในงบแสดง                                  | หมายเหตุประกอบ |
|  | งบแสดง                 | งบแสดง      | งบแสดง               | งบแสดง      | เครื่องมือทางการเงิน                          | หลักประกันทางการเงิน |   |                |
|  | มูลค่าขั้นต้น          | ฐานะการเงิน | ฐานะการเงิน          | ฐานะการเงิน | ทางการเงิน                                    | ทางการเงิน           | มูลค่าสุทธิฐานะการเงิน                          | งบการเงิน      |
| <u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>                 |                        |             |                      |             |   |                      |   |                |
| ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน | 298,279                | -           | 298,279              | -           | 298,279                                       | -                    | รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) | 8              |
| สินทรัพย์อนุพันธ์                          | 16,350                 | -           | 16,350               | 2,805       | 1,413   | 12,132               | ตราสารอนุพันธ์                                  | 10             |
| รวม  | 314,629                | -           | 314,629              | 2,805       | 299,692                                       | 12,132               |   |                |
| <u>หนี้สินทางการเงิน</u>                   |                        |             |                      |             |   |                      |   |                |
| ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน | 33,605                 | -           | 33,605               | -           | 33,605  | -                    | รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)        | 21             |
| หนี้สินอนุพันธ์                            | 33,263                 | -           | 33,263               | 13,536      | 11,724  | 8,003                | ตราสารอนุพันธ์                                  | 10             |
| รวม  | 66,868                 | -           | 66,868               | 13,536      | 45,329  | 8,003                |   |                |



(หน่วย : ล้านบาท)

## งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2563

|  | มูลค่าที่นำมาหักกลับในงบแสดงฐานะการเงิน | มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน | มูลค่าที่ไม่ได้นำมาหักกลับในงบแสดงฐานะการเงิน | รายการในงบแสดงฐานะการเงิน | หมายเหตุประกอบงบการเงิน                         |
|--|---|---------------------------------------|---|---------------------------|---|
|  | มูลค่าขั้นต้น                           | มูลค่าสุทธิ                           | มูลค่าสุทธิ                                   | รายการในงบแสดงฐานะการเงิน | หมายเหตุประกอบงบการเงิน                         |
| <b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>                 |   |                                       |   |                           |   |
| ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืน | 295,662                                 | -                                     | 295,662                                       | -                         | 295,662   |
|  |   |                                       |   |                           | รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) |
| สินทรัพย์อนุพันธ์                          | 38,811                                  | -                                     | 38,811  | 13,403                    | 9,530   |
| รวม  | 334,473                                 | -                                     | 334,473                                       | 13,403                    | 305,192   |
| <b>หนี้สินทางการเงิน</b>                   |   |                                       |   |                           |   |
| ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน | 15,100                                  | -                                     | 15,100  | -                         | 15,100  |
|  |   |                                       |   |                           | รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)        |
| หนี้สินอนุพันธ์                            | 25,603                                  | -                                     | 25,603  | 8,502                     | 9,600   |
| รวม  | 40,703                                  | -                                     | 40,703  | 8,502                     | 24,700  |

## 30 ตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุน

เมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2563 ธนาคารออกตราสารทางการเงินประเภทด้อยสิทธิและไม่มีผู้ถือแทนผู้ถือตราสารที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีข้อกำหนดให้ตราสารสามารถรองรับผลขาดทุนของธนาคารได้ภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด จำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐ หรือ 15,580 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายจากการออกตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุนสุทธิจากภาษีเงินได้จำนวน 31 ล้านบาท แสดงหักจากเงินที่ได้รับจากการออกตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุนในส่วนของเจ้าของ ตราสารไม่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน โดยธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนตราสารครั้งแรกในวันที่ 14 ตุลาคม 2568 และในครั้งต่อไป ทุกวันที่เป็นวันชำระผลตอบแทนของตราสารภายหลังจากนั้น โดยการไถ่ถอนต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน อัตราผลตอบแทนร้อยละ 5.275 ต่อปี กำหนดชำระผลตอบแทนทุก 6 เดือน และมีการเปลี่ยนแปลงอัตราผลตอบแทนทุก ๆ 5 ปี

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารชำระผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุนหลังหักภาษีเงินได้จำนวน 686 ล้านบาท ซึ่งแสดงเป็นรายการผลตอบแทนของตราสารอื่นที่มีลักษณะคล้ายทุนในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น



### 31 ทูลสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 116 ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิสำหรับปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน และตามบทบัญญัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ บริษัทย่อยต้องจัดสรรกำไรสุทธิอย่างน้อยร้อยละห้า เป็นสำรองตามกฎหมายทุกครั้งที่ประกาศจ่ายปันผล จนกว่าสำรองตามกฎหมายจะมีจำนวนเท่ากับร้อยละสิบของทุนจดทะเบียนเงินสำรองนี้จะนำไปจ่ายปันผลไม่ได้

### 32 เงินปันผลจ่าย

เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดหกเดือนแรกของปี 2564 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เป็นจำนวน 1,185 ล้านบาท โดยได้จ่ายในวันที่ 23 กันยายน 2564

เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2564 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2563 ในอัตราหุ้นละ 2.50 บาท เป็นจำนวนเงิน 5,923 ล้านบาท โดยกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 7 พฤษภาคม 2564

เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดหกเดือนแรกของปี 2563 แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ ซึ่งเป็นไปตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ฟนส.(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

### 33 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกันและมีข้อจำกัด

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินฝาก และหลักทรัพย์รัฐบาลและตราสารหนี้ต่างประเทศที่มีภาระผูกพันในการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืนภาระผูกพันกับส่วนราชการ และเงินสำรองประกันชีวิตวางไว้กับนายทะเบียน โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่สอดคล้องกันในการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวน 160,308 ล้านบาท และ 126,859 ล้านบาท ตามลำดับ และมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่สอดคล้องกันในการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวน 41,095 ล้านบาท และ 21,381 ล้านบาท ตามลำดับ



### 34 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาระผูกพัน

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาระผูกพัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

|  | งบการเงินรวม |         | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |         |
|--|--------------|---------|----------------------|---------|
|  | 2564         | 2563    | 2564                 | 2563    |
| การรับอวัลต์เงิน                                 | 12,114       | 1,527   | 12,114               | 1,527   |
| การค้าประกันการกู้ยืมเงิน                        | 17,149       | 12,460  | 18,288               | 12,460  |
| ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด | 42,952       | 39,602  | 42,952               | 39,602  |
| เลืตเตอร์ออฟเครดิต                               | 36,469       | 34,392  | 36,472               | 34,393  |
| ภาระผูกพันอื่น                                   |              |         |                      |         |
| - การค้าประกันการจำหน่ายตราสารหรือหลักทรัพย์     | -            | -       | -                    | -       |
| - วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน       | 291,888      | 282,403 | 292,496              | 283,011 |
| - การค้าประกันอื่น                               | 407,724      | 399,812 | 405,385              | 398,189 |
| - อื่น ๆ*  | 42,206       | 40,496  | 43,273               | 42,814  |
| รวม  | 850,502      | 810,692 | 850,980              | 811,996 |

\*รวมรายการที่ทำสัญญาแล้วแต่ยังไม่ได้รับรู้

ในการดำเนินธุรกิจตามปกติของธนาคาร ธนาคารได้ถูกฟ้องร้องในคดีแพ่ง ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นคดีละเมิดฟ้องเรียกค่าเสียหายจากธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารถูกฟ้องร้องเป็นทุนทรัพย์รวมจำนวน 1,648 ล้านบาท และจำนวน 1,691 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงิน หรือผลการดำเนินงานของธนาคาร



### 35 รายการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์ระหว่างบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ประกอบด้วย บริษัทย่อย บริษัทร่วม กิจการร่วมค้า ผู้บริหารสำคัญ<sup>(1)</sup> ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญ และกิจการที่ผู้บริหารสำคัญหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารสำคัญมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารใช้ราคาตลาดในการคิดราคาระหว่างกันอย่างยุติธรรมสำหรับรายการบัญชีระหว่างธนาคารกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน โดยเป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันได้

รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

35.1 รายการสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน ระหว่างธนาคารกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

|   | งบการเงินรวม |        | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |         |
|---|--------------|--------|----------------------|---------|
|   | 2564         | 2563   | 2564                 | 2563    |
| <u>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</u> |              |        |                      |         |
| บริษัทย่อย  | -            | -      | 32,221               | 34,141  |
| <u>เงินให้สินเชื่อ (รวมสถาบันการเงิน)</u>         |              |        |                      |         |
| บริษัทย่อย  |              |        |                      |         |
| - บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด                    | -            | -      | 109,756              | 103,331 |
| - อื่น ๆ  | -            | -      | 21,961               | 22,013  |
| กิจการร่วมค้า                                     | 9,001        | 2,957  | 9,001                | 2,957   |
| บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน                | 14,427       | 21,250 | 14,422               | 21,244  |
| <u>สินทรัพย์อื่น</u>                              |              |        |                      |         |
| บริษัทย่อย  | -            | -      | 1,731                | 2,214   |
| บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า                        | 92           | 10     | 92                   | 10      |
| กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน                        | 1            | 40     | 1                    | 40      |
| <u>เงินรับฝาก (รวมสถาบันการเงิน)</u>              |              |        |                      |         |
| บริษัทย่อย  | -            | -      | 51,044               | 39,970  |
| บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า                        | 2,489        | 1,955  | 2,489                | 1,955   |
| บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน                | 61,514       | 40,931 | 61,398               | 40,891  |

<sup>(1)</sup> ผู้บริหารสำคัญ หมายถึง กรรมการ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป รวมถึงผู้บริหารฝ่ายจัดการบัญชีและผู้บริหารฝ่ายวางแผนการเงิน





(หน่วย : ล้านบาท)

|   | งบการเงินรวม |       | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |       |
|---|--------------|-------|----------------------|-------|
|   | 2564         | 2563  | 2564                 | 2563  |
| <u>หนี้สินอื่น</u>                        |              |       |                      |       |
| บริษัทย่อย                                | -            | -     | 839                  | 745   |
| บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า                | 165          | 42    | 165                  | 42    |
| บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน        | 36           | 37    | 36                   | 37    |
| <u>ภาระผูกพัน</u>                         |              |       |                      |       |
| บริษัทย่อย                                | -            | -     | 3,641                | 3,124 |
| บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน        | 14,506       | 4,381 | 14,506               | 4,381 |
| <u>ตราสารอนุพันธ์ (จำนวนเงินตามสัญญา)</u> |              |       |                      |       |
| บริษัทย่อย                                | -            | -     | 18,665               | 5,524 |
| กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน                | 17,133       | 5,318 | 17,133               | 5,318 |

บริษัทย่อยบางแห่ง ได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่อาคารและรับบริการจากธนาคาร อายุตามสัญญา 1-2 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มูลค่าตามอายุสัญญาเช่าคงเหลือเป็นจำนวน 6 ล้านบาท และ 57 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารได้ทำสัญญาให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศกับกลุ่มบริษัทกสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป และบริษัท พีคอน อินเทอร์เน็ต จำกัด อายุสัญญา 1 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการในอนาคตเป็นจำนวน 2,277 ล้านบาท และ 1,913 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารได้ทำสัญญาจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตกับบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ("MTL") อายุสัญญา 10 ปี โดยจะมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ทั้งนี้ ธนาคารจะได้รับค่าตอบแทนจากการให้สิทธิในการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแก่ลูกค้าผ่านช่องทางธนาคารและบริษัทย่อยแก่ MTL แต่เพียงผู้เดียวเป็นจำนวน 12,700 ล้านบาท ธนาคารยังได้รับค่าตอบแทนอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับผลการดำเนินการขายตามที่ระบุในสัญญา

ธนาคารได้ทำสัญญาให้บริการกับบริษัทร่วมและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน อายุสัญญา 1-5 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคาร มีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการในอนาคตเป็นจำนวน 159 ล้านบาท และ 121 ล้านบาท ตามลำดับ



35.2 รายได้และค่าใช้จ่าย ระหว่างธนาคารกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

|                                    | งบการเงินรวม |      | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |        |
|------------------------------------|--------------|------|----------------------|--------|
|                                    | 2564         | 2563 | 2564                 | 2563   |
| <u>ดอกเบี้ยรับ</u>                 |              |      |                      |        |
| บริษัทย่อย                         | -            | -    | 3,464                | 3,334  |
| กิจการร่วมค้า                      | 105          | 3    | 105                  | 3      |
| บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน | 358          | 394  | 358                  | 394    |
| <u>รายได้อื่น</u>                  |              |      |                      |        |
| บริษัทย่อย                         | -            | -    | 15,867               | 14,827 |
| บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า         | 206          | 136  | 206                  | 136    |
| <u>ดอกเบี้ยจ่าย</u>                |              |      |                      |        |
| บริษัทย่อย                         | -            | -    | 118                  | 131    |
| บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า         | 4            | 5    | 4                    | 5      |
| บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน | 287          | 342  | 286                  | 342    |
| <u>ค่าใช้จ่ายอื่น</u>              |              |      |                      |        |
| บริษัทย่อย                         | -            | -    | 7,131                | 6,874  |
| บริษัทร่วมและกิจการร่วมค้า         | 590          | 328  | 590                  | 328    |
| กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน         | 408          | 370  | 408                  | 370    |

35.3 ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ<sup>(1)</sup>

(หน่วย : ล้านบาท)

|                              | งบการเงินรวม |       | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |       |
|------------------------------|--------------|-------|----------------------|-------|
|                              | 2564         | 2563  | 2564                 | 2563  |
| ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน | 2,029        | 2,055 | 1,136                | 1,214 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน      | 108          | 106   | 78                   | 75    |
| รวม                          | 2,137        | 2,161 | 1,214                | 1,289 |

<sup>(1)</sup> ผู้บริหารสำคัญ หมายถึง กรรมการ ผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป รวมถึงผู้บริหารฝ่ายจัดการบัญชีและผู้บริหารฝ่ายวางแผนการเงิน



### 36 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ เบี้ยประชุมกรรมการ บำเหน็จกรรมการ เงินเดือนและโบนัสของผู้บริหาร

### 37 สัญญา

#### 37.1 สัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานและสาขา และสัญญาเช่ารถยนต์ โดยมีค่าใช้จ่าย และกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

|   | งบการเงินรวม |       | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |       |
|---|--------------|-------|----------------------|-------|
|   | 2564         | 2563  | 2564                 | 2563  |
| ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า                                | 33           | 35    | 22                   | 29    |
| ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้นและสินทรัพย์ที่มีมูลค่าต่ำ | 542          | 976   | 340                  | 636   |
| กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่า                                | 2,092        | 2,379 | 1,700                | 1,945 |

#### 37.2 สัญญาบริการ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทำสัญญาให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยสัญญามีระยะเวลาถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการในอนาคต ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

|  | งบการเงินรวม |       | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |       |
|--|--------------|-------|----------------------|-------|
|  | 2564         | 2563  | 2564                 | 2563  |
| รายการที่ทำสัญญาแล้วแต่ยังไม่ได้รับรู้ | 1,798        | 2,875 | 4,016                | 4,756 |



## 38 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน

### 38.1 ข้อมูลตามส่วนงานที่รายงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยนำเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามกลุ่มธุรกิจหลัก 4 กลุ่ม ที่รายงานเพื่อการบริหารจัดการตามประเภทของกลุ่มลูกค้า กลุ่มธุรกิจ ผลิตภัณฑ์และบริการ โดยวัดผลการดำเนินงานจากผลกำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และภาษีเงินได้ ดังต่อไปนี้

#### กลุ่มลูกค้าธุรกิจ (Corporate Business)

กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ประกอบด้วยลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจ ที่ทำธุรกิจในนามบริษัทจดทะเบียน และในนามบุคคลธรรมดา รวมถึงรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ สถาบันการเงิน ฯลฯ โดยธนาคารและบริษัทย่อยให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า ดังนี้ เงินกู้ระยะยาว เงินทุนหมุนเวียน การออกหนังสือค้ำประกัน บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ การร่วมให้สินเชื่อกับสถาบันการเงินอื่น (Syndicated Loan) การจัดการสภาพคล่องแบบครบวงจร (Cash Management Solution) รวมไปถึงการเพิ่มมูลค่าทางธุรกิจตั้งแต่ต้นน้ำถึงปลายน้ำ (Value Chain Solution)

#### กลุ่มลูกค้าบุคคล (Retail Business)

กลุ่มลูกค้าบุคคล ได้แก่ ลูกค้าบุคคลธรรมดาที่ใช้ผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ ของธนาคารและบริษัทย่อย ได้แก่ บัญชีเงินฝาก บัตรเดบิต บัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย บริการด้านการลงทุนและที่ปรึกษาด้านการลงทุน รวมไปถึงบริการธุรกรรมทางการเงินต่าง ๆ

#### กลุ่มธุรกิจตลาดเงินและตลาดทุน (Treasury and Capital Markets Business)

ธุรกิจตลาดเงินและตลาดทุน ประกอบด้วยธุรกิจตลาดเงินและตลาดทุนของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งมีกิจกรรมหลักได้แก่ การระดมเงินทุน การจัดการความเสี่ยงโดยรวม การลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่อง สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และการบริหารตราสาร 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 2564  |                       |                      |                        |                                 |         |            |         |
|  | กลุ่มธุรกิจ           |                      | กลุ่มธุรกิจบริษัท      |                                 |         | รายการ     |         |
|  | กลุ่มลูกค้า<br>ธุรกิจ | กลุ่มลูกค้า<br>บุคคล | ตลาดเงินและ<br>ตลาดทุน | เมืองไทย กรู๊ป<br>โฮลดิ้ง จำกัด | อื่นๆ   | ระหว่างกัน | ยอดรวม  |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ  | 52,964                | 43,138               | 5,778                  | 18,614                          | (1,024) | (80)       | 119,390 |
| รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย   | 21,558                | 24,229               | (977)                  | (2,891) <sup>(1)</sup>          | 15,976  | (13,936)   | 43,959  |
| รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ  | 74,522                | 67,367               | 4,801                  | 15,723                          | 14,952  | (14,016)   | 163,349 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ   | 25,057                | 33,603               | 3,257                  | 6,109                           | 10,253  | (7,235)    | 71,044  |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุน<br>ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและ<br>ภาษีเงินได้ | 49,465                | 33,764               | 1,544                  | 9,614                           | 4,699   | (6,781)    | 92,305  |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น  |                       |                      |                        |                                 |         |            | 40,332  |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้   |                       |                      |                        |                                 |         |            | 51,973  |

(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินรวม   |                       |                      |                        |                                 |        |            |         |
|--|-----------------------|----------------------|------------------------|---------------------------------|--------|------------|---------|
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563  |                       |                      |                        |                                 |        |            |         |
|  | กลุ่มธุรกิจ           |                      | กลุ่มธุรกิจบริษัท      |                                 |        | รายการ     |         |
|  | กลุ่มลูกค้า<br>ธุรกิจ | กลุ่มลูกค้า<br>บุคคล | ตลาดเงินและ<br>ตลาดทุน | เมืองไทย กรู๊ป<br>โฮลดิ้ง จำกัด | อื่นๆ  | ระหว่างกัน | ยอดรวม  |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ  | 50,600                | 38,416               | 2,761                  | 18,018                          | (511)  | (262)      | 109,022 |
| รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย   | 19,764                | 24,028               | 3,741                  | (2,855) <sup>(1)</sup>          | 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<br>ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและ<br>ภาษีเงินได้ | 44,421                | 30,475               | 4,225                  | 9,683                           | 2,295  | (6,204)    | 84,895  |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น  |                       |                      |                        |                                 |        |            | 43,548  |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้   |                       |                      |                        |                                 |        |            | 41,347  |



(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินรวม                                      |                       |                      |                        |                                 |                   |           |                             |
|---|-----------------------|----------------------|------------------------|---------------------------------|-------------------|-----------|-----------------------------|
| 31 ธันวาคม 2564                                   |                       |                      |                        |                                 |                   |           |                             |
|   | กลุ่มลูกค้า           |                      | กลุ่มธุรกิจ            |                                 | กลุ่มธุรกิจบริษัท |           | รายการ<br>ระหว่างกัน ยอดรวม |
|   | กลุ่มลูกค้า<br>ธุรกิจ | กลุ่มลูกค้า<br>บุคคล | ตลาดเงินและ<br>ตลาดทุน | เมืองไทย กรู๊ป<br>โฮลดิ้ง จำกัด | อื่น ๆ            |           |                             |
| ส่วนงานที่รายงาน - เงินให้สินเชื่อ <sup>(2)</sup> | 1,609,411             | 711,243              | 47,343                 | 23,764                          | 161,741           | (131,689) | 2,421,813                   |
| สินทรัพย์ที่ไม่ได้ปันส่วน                         |                       |                      |                        |                                 |                   |           | 1,681,586                   |
| สินทรัพย์รวม                                      |                       |                      |                        |                                 |                   |           | 4,103,399                   |
| เงินรับฝากและตัวแลกเงิน <sup>(3)</sup>            | 917,561               | 1,671,926            | 23,168                 | -                               | -                 | (14,025)  | 2,598,630                   |

(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินรวม                                      |                       |                      |                        |                                 |                   |           |                             |
|---|-----------------------|----------------------|------------------------|---------------------------------|-------------------|-----------|-----------------------------|
| 31 ธันวาคม 2563                                   |                       |                      |                        |                                 |                   |           |                             |
|   | กลุ่มลูกค้า           |                      | กลุ่มธุรกิจ            |                                 | กลุ่มธุรกิจบริษัท |           | รายการ<br>ระหว่างกัน ยอดรวม |
|   | กลุ่มลูกค้า<br>ธุรกิจ | กลุ่มลูกค้า<br>บุคคล | ตลาดเงินและ<br>ตลาดทุน | เมืองไทย กรู๊ป<br>โฮลดิ้ง จำกัด | อื่น ๆ            |           |                             |
| ส่วนงานที่รายงาน - เงินให้สินเชื่อ <sup>(2)</sup> | 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 <sup>(3)</sup>            | 783,880               | 1,555,080            | 18,143                 | -                               | 1                 | (12,105)  | 2,344,999                   |

<sup>(1)</sup> สรุทจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย<sup>(2)</sup> เงินให้สินเชื่อ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้<sup>(3)</sup> ไม่รวมตัวแลกเงินที่มีอนุพันธ์แฝง



## 38.2 ข้อมูลเกี่ยวกับภูมิศาสตร์

(หน่วย : ล้านบาท)

|  | งบการเงินรวม                          |            |                  |         |
|--|---------------------------------------|------------|------------------|---------|
|  | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 |            |                  |         |
|  | ในประเทศ                              | ต่างประเทศ | รายการระหว่างกัน | ยอดรวม  |
| รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ                | 160,519 <sup>(1)</sup>                | 2,767      | 63               | 163,349 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ           | 69,436                                | 1,545      | 63               | 71,044  |
| กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 51,158                                | 815        | -                | 51,973  |
| ภาษีเงินได้                                  | 9,824                                 | (96)       | -                | 9,728   |

(หน่วย : ล้านบาท)

|  | งบการเงินรวม                          |            |                  |         |
|--|---------------------------------------|------------|------------------|---------|
|  | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 |            |                  |         |
|  | ในประเทศ                              | ต่างประเทศ | รายการระหว่างกัน | ยอดรวม  |
| รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ                | 153,398 <sup>(1)</sup>                | 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    |            |                  |         |
|--|-----------------|------------|------------------|---------|
|  | 31 ธันวาคม 2564 |            |                  |         |
|  | ในประเทศ        | ต่างประเทศ | รายการระหว่างกัน | ยอดรวม  |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น <sup>(2)</sup> | 127,956         | 1,252      | -                | 129,208 |

(หน่วย : ล้านบาท)

|  | งบการเงินรวม    |            |                  |         |
|--|-----------------|------------|------------------|---------|
|  | 31 ธันวาคม 2563 |            |                  |         |
|  | ในประเทศ        | ต่างประเทศ | รายการระหว่างกัน | ยอดรวม  |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น <sup>(2)</sup> | 115,404         | 723        | -                | 116,127 |

<sup>(1)</sup> สุทธิจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

<sup>(2)</sup> สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น ได้แก่ เงินลงทุนในบริษัทร่วม และกิจการร่วมค้าสุทธิ ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ สิทธิการเช่าสุทธิ และอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน





### 39 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

|                                   | งบการเงินรวม   |                | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |                |
|-----------------------------------|----------------|----------------|----------------------|----------------|
|                                   | 2564           | 2563           | 2564                 | 2563           |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน    | 2,078          | 3,118          | 2,051                | 3,125          |
| เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า       | 148            | 156            | 152                  | 157            |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้             | 22,527         | 21,555         | 4,971                | 4,777          |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้         | 104,579        | 96,834         | 103,195              | 96,368         |
| การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | 6,073          | 5,913          | -                    | -              |
| อื่น ๆ                            | 9              | 16             | -                    | -              |
| รวม                               | <u>135,414</u> | <u>127,592</u> | <u>110,369</u>       | <u>104,427</u> |

### 40 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

|   | งบการเงินรวม  |               | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |               |
|---|---------------|---------------|----------------------|---------------|
|   | 2564          | 2563          | 2564                 | 2563          |
| เงินรับฝาก                                | 7,380         | 10,188        | 7,082                | 9,951         |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน            | 877           | 854           | 622                  | 785           |
| เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ |               |               |                      |               |
| สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก     | 5,838         | 5,303         | 5,833                | 5,298         |
| ตราสารหนี้ที่ออก                          |               |               |                      |               |
| - หุ้นกู้ด้อยสิทธิ                        | 1,456         | 1,467         | 1,369                | 1,467         |
| - อื่น ๆ                                  | 379           | 651           | 378                  | 651           |
| เงินกู้ยืม                                | 2             | 6             | -                    | -             |
| อื่น ๆ                                    | 92            | 101           | -                    | -             |
| รวม                                       | <u>16,024</u> | <u>18,570</u> | <u>15,284</u>        | <u>18,152</u> |



#### 41 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

|                                    | งบการเงินรวม |        | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |        |
|------------------------------------|--------------|--------|----------------------|--------|
|                                    | 2564         | 2563   | 2564                 | 2563   |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ        |              |        |                      |        |
| การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน | 3,870        | 3,672  | 3,859                | 3,664  |
| อื่นๆ                              | 44,758       | 42,027 | 38,581               | 38,048 |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ     | 48,628       | 45,699 | 42,440               | 41,712 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ    | 13,312       | 12,695 | 12,201               | 12,073 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ   | 35,316       | 33,004 | 30,239               | 29,639 |



#### 42 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

|  | งบการเงินรวม |         | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |       |
|--|--------------|---------|----------------------|-------|
|  | 2564         | 2563    | 2564                 | 2563  |
| 1. กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ                                   |              |         |                      |       |
| - เงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน  | 10,719       | 9,021   | 5,164                | 6,842 |
| - อนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย  | 828          | (230)   | 828                  | (230) |
| - ตราสารหนี้   | 706          | 59      | (104)                | 143   |
| - ตราสารทุน  | (13)         | (315)   | (1)                  | -     |
| - หนี้สินทางการเงิน  | (64)         | (23)    | -                    | -     |
| - อื่น ๆ   | -            | 156     | 74                   | (22)  |
| รวม  | 12,176       | 8,668   | 5,961                | 6,733 |
| 2. กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน |              |         |                      |       |
| 2.1 การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ  |              |         |                      |       |
| - เงินลงทุน (เฉพาะตราสารหนี้)  | 12           | (2)     | -                    | -     |
| - อื่น ๆ   | (12)         | 2       | -                    | -     |
| รวม  | -            | -       | -                    | -     |
| 2.2 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการตัดรายการ รวมถึงดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายเฉพาะส่วนที่ไม่รวมใน 2.1  | 22           | -       | -                    | -     |
| รวม  | 22           | -       | -                    | -     |
| 3. กำไร (ขาดทุน) จากการบัญชีป้องกันความเสี่ยง  | (3,051)      | (2,016) | 885                  | (653) |
| 4. อื่น ๆ  | (3,608)      | 1,467   | (3,953)              | 992   |
| รวม  | 5,539        | 8,119   | 2,893                | 7,072 |



#### 43 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนที่แสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

|   | งบการเงินรวม |       | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |       |
|---|--------------|-------|----------------------|-------|
|   | 2564         | 2563  | 2564                 | 2563  |
| กำไรจากการตัดรายการ                           |              |       |                      |       |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า   |              |       |                      |       |
| ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น           | 799          | 1,137 | 776                  | 1,099 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน  |              |       |                      |       |
| ตัดจำหน่าย                                    | 18           | 171   | -                    | -     |
| รวม   | 817          | 1,308 | 776                  | 1,099 |
| กลับรายการจากการด้อยค่าและตัดจำหน่ายเงินลงทุน |              |       |                      |       |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม            | -            | -     | -                    | 80    |
| รวม   | -            | -     | -                    | 80    |
| รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน                      | 817          | 1,308 | 776                  | 1,179 |

#### 44 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

|  | งบการเงินรวม |        | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |        |
|--|--------------|--------|----------------------|--------|
|  | 2564         | 2563   | 2564                 | 2563   |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน               | (15)         | 167    | 303                  | 110    |
| เงินลงทุน                                    | 934          | 946    | 395                  | 462    |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยยค้างรับ | 34,347       | 40,798 | 32,765               | 40,269 |
| ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำ          |              |        |                      |        |
| ประกันทางการเงิน                             | 4,611        | 1,371  | 4,617                | 1,325  |
| อื่น ๆ                                       | 455          | 266    | 455                  | 265    |
| รวม  | 40,332       | 43,548 | 38,535               | 42,431 |



#### 45 ภาษีเงินได้

พระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร ฉบับที่ 42 พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 3 มีนาคม 2559 ให้ปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล เหลืออัตราร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป

45.1 ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

|                              | งบการเงินรวม |              | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |              |
|------------------------------|--------------|--------------|----------------------|--------------|
|                              | 2564         | 2563         | 2564                 | 2563         |
| ภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบัน | 12,510       | 10,044       | 8,721                | 6,176        |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี     | (2,782)      | (2,388)      | (1,970)              | (1,464)      |
| รวมภาษีเงินได้               | <u>9,728</u> | <u>7,656</u> | <u>6,751</u>         | <u>4,712</u> |

45.2 ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

|  | งบการเงินรวม   |              | งบการเงินเฉพาะธนาคาร |            |
|--|----------------|--------------|----------------------|------------|
|  | 2564           | 2563         | 2564                 | 2563       |
| ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น |                |              |                      |            |
| การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว                          | (1,716)        | 1,529        | (256)                | 211        |
| การเปลี่ยนแปลงอื่นซึ่งรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น    | <u>(368)</u>   | <u>122</u>   | <u>(368)</u>         | <u>103</u> |
| รวม  | <u>(2,084)</u> | <u>1,651</u> | <u>(624)</u>         | <u>314</u> |



## 45.3 การกระทบบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง ประกอบด้วย

(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินรวม   |                       |               |                       |               |
|--|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
|  | 2564                  |               | 2563                  |               |
|  | อัตราภาษี<br>(ร้อยละ) | จำนวน         | อัตราภาษี<br>(ร้อยละ) | จำนวน         |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้   |                       | <u>51,973</u> |                       | <u>41,347</u> |
| จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้ตัวเฉลี่ย*   | 19.98                 | 10,384        | 20.00                 | 8,269         |
| ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย<br>ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี - สุทธิ |                       | <u>(656)</u>  |                       | <u>(613)</u>  |
| รวม  | 18.72                 | <u>9,728</u>  | 18.52                 | <u>7,656</u>  |

(หน่วย : ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะธนาคาร   |                       |                |                       |                |
|--|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|
|  | 2564                  |                | 2563                  |                |
|  | อัตราภาษี<br>(ร้อยละ) | จำนวน          | อัตราภาษี<br>(ร้อยละ) | จำนวน          |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้   |                       | <u>39,645</u>  |                       | <u>29,677</u>  |
| จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้   | 20.00                 | 7,929          | 20.00                 | 5,935          |
| ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย<br>ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี - สุทธิ |                       | <u>(1,178)</u> |                       | <u>(1,223)</u> |
| รวม  | 17.03                 | <u>6,751</u>   | 15.88                 | <u>4,712</u>   |

\* อัตราภาษีเงินได้ตัวเฉลี่ยคำนวณโดยตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักอัตราภาษีเงินได้ด้วยกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ของแต่ละประเทศที่ธนาคารดำเนินธุรกิจ



## 46 โควิด – 19

จากวิกฤติการณ์แพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (โควิด - 19) ทั้งในและต่างประเทศซึ่งส่งผลกระทบต่อภาคธุรกิจและภาวะเศรษฐกิจอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งในปี 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการต่าง ๆ เช่น การพักชำระหนี้ การค้ำประกันของรัฐบาล รวมถึงมาตรการชะลอการชำระหนี้ เพื่อให้ธนาคารสามารถให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบ โดยในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายงานทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ร่วมกับสภาวิชาชีพบัญชีประกาศแนวปฏิบัติที่จะปรับใช้เป็นเวลา 2 ปีในระหว่างปี 2563 – 2564 สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกค้าที่ไม่ด้อยคุณภาพ (Non NPL) ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (pre-emptive) สามารถจัดชั้นลูกค้าดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ทันที เมื่อผ่านกระบวนการคัดเลือกอย่างดีโดยพิจารณาจากลูกหนี้ที่มีแนวโน้มที่จะจ่ายชำระได้ หรือลูกหนี้จัดประเภทเป็นหนี้จัดชั้นเดิมก่อนจะเข้าสู่การปรับโครงสร้างหนี้
- การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกค้าที่ด้อยคุณภาพ (NPL) ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring : TDR) สามารถจัดชั้นลูกค้าดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ หากสามารถชำระหนี้ติดต่อกัน 3 งวดการชำระหนี้

สำหรับในปี 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ขยายเวลาการผ่อนปรนการจัดชั้นหนี้ตามแนวปฏิบัติข้างต้นให้มีผลระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 สำหรับการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้เพิ่มเติมนอกเหนือจากการขยายระยะเวลาในการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว และได้ออกมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินชำระหนี้ และให้สิทธิลูกหนี้ซื้อคืน (โครงการพักทรัพย์ พักหนี้) รวมทั้งมาตรการเพิ่มเติมเพื่อส่งเสริมให้มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบระยะยาว เช่น การพักชำระหนี้เงินต้น การเปลี่ยนประเภทหนี้ที่ช่วยลดภาระทางการเงินให้ลูกค้าธุรกิจ และลูกค้ารายย่อยที่ได้รับผลกระทบได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารและบริษัทย่อยยังคงให้ความช่วยเหลือลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ยอดคงค้างของสินเชื่อที่ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือมีจำนวนเงิน 321,998 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีการติดตามเพื่อประเมินความสามารถในการชำระของลูกค้าอย่างใกล้ชิด และได้พิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมผ่าน Management Overlay เพื่อให้ครอบคลุมผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากสถานการณ์เศรษฐกิจต่อเงินให้สินเชื่อ

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ขยายระยะเวลาปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันเข้าเงินกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) จากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปีเป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี เป็นการชั่วคราว ออกไปจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565



#### 47 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ยังไม่ได้ใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ซึ่งเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย และคาดว่าจะมีผลกระทบต่อการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร เมื่อนำมาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกและจะมีผลบังคับใช้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 คือการปฏิรูปดอกเบี้ยอ้างอิง มีดังต่อไปนี้

| มาตรฐานการรายงานทางการเงิน            | เรื่อง                               |
|---------------------------------------|--------------------------------------|
| มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4  | สัญญาประกันภัย                       |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7  | การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9  | เครื่องมือทางการเงิน                 |
| มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 | สัญญาเช่า                            |

ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการเปิดเผยการเปลี่ยนแปลงเมื่อมีการนำการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงมาถือปฏิบัติไว้แล้วในหมายเหตุข้อ 3 และข้อ 4 ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินเบื้องต้นถึงผลกระทบต่อการเงินรวมหรืองบการเงินเฉพาะธนาคารจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ได้ปรับปรุงใหม่ ซึ่งคาดว่าจะไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญในงวดแรกที่มีการถือปฏิบัติ

#### 48 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 14 มกราคม 2565 ธนาคารใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารสิทธิเพื่อขึ้นเป็นกองทุนประเภทที่ 2 บมจ. ธนาคารกสิกรไทยครั้งที่ 1/2559 ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2570 จำนวน 7,500 ล้านบาท ก่อนวันครบกำหนด

เมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัท กสิกร เอกซ์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มจำนวน 73 ล้านบาท รวมเป็นทุนชำระแล้วเต็มจำนวน จากทุนจดทะเบียน 150 ล้านบาท และเพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 1,680 ล้านบาท รวมเป็นทุนจดทะเบียน 1,830 ล้านบาท โดยชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าว 504 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัท คิวบิกซ์ ดิจิทัล แอสเสท จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มจำนวน 42 ล้านบาท รวมเป็นทุนชำระแล้วเต็มจำนวน จากทุนจดทะเบียน 70 ล้านบาท และเพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 180 ล้านบาท รวมเป็นทุนจดทะเบียน 250 ล้านบาท โดยชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าว 99 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2565 บริษัท ปิคอน เวนเจอร์ แคปิตอล จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 615 ล้านบาท รวมเป็นทุนจดทะเบียน 4,350 ล้านบาท โดยได้ชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าว 308 ล้านบาท รวมเป็นทุนชำระแล้วจำนวนทั้งสิ้น 4,043 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารมีมติเห็นชอบให้นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการจ่ายเงินปันผลสำหรับปี 2564 ในอัตราหุ้นละ 3.25 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วในเดือนกันยายน 2564 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท จึงจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 2.75 บาท ทั้งนี้ มติดังกล่าวจะต้องได้รับการเสนอขออนุมัติในการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นของธนาคารในวันที่ 7 เมษายน 2565







## รางวัลเกียรติคุณ

### ธนาคารกสิกรไทย

#### รางวัลด้านการบริหารจัดการ

##### S&P Global โดย S&P Dow Jones Indices และ SAM

- ได้รับการคัดเลือกเป็นสมาชิกดัชนีแห่งความยั่งยืน Dow Jones Sustainability Indices (DJSI) ทั้งในระดับโลก (World) และกลุ่มตลาดเกิดใหม่ (Emerging Markets) ปีที่ 6 ติดต่อกัน

##### S&P Global

- รางวัล S&P Global Sustainability Award ในระดับ Gold Class ซึ่งเป็นระดับสูงสุดของอุตสาหกรรมธนาคารทั่วโลก

##### FTSE ร่วมกับ Russell

- ได้รับการคัดเลือกเป็นสมาชิกดัชนี FTSE4Good Emerging Index ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environment, Social and Governance: ESG) ปีที่ 6 ติดต่อกัน

##### MSCI

- ได้รับการจัดอันดับ AA ซึ่งเป็นระดับผู้นำการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ในกลุ่มธนาคารของกลุ่มตลาดเกิดใหม่

##### Carbon Disclosure Project (CDP)

- ผลการประเมินการบริหารจัดการการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศในระดับ A- (Leadership Level)

##### Bloomberg

- ได้รับเลือกเป็นสมาชิก 2022 Bloomberg Gender-Equality Index (GEI)

##### วารสาร The Asian Banker

- รางวัล The Asian Banker Leadership Achievement Awards for Lifetime Achievement in Leadership in the Financial Services Industry ให้แก่นายบัณฑิต ล่ำซำ ประธานกิตติคุณ

#### นิตยสาร Corporate Governance Asia

- รางวัล Asia's Icon on ESG
- รางวัล Asian Corporate Director Award
- Asia's Best CEO (Investor Relations) - Ms. Kattiya Indaravijaya, Chief Executive Officer
- Asia's Best CFO (Investor Relations) - Mr. Chongrak Rattanapian, Senior Executive Vice President and Chief Financial Officer
- Best Investor Relations Professional - Dr. Adit Laixuthai, Corporate Secretary and Senior Executive Vice President
- Best Investor Relations Company (Thailand)

#### นิตยสาร FinanceAsia

- รางวัล Best Sustainable Bank in Thailand

#### นิตยสาร Asiamoney

- รางวัล Best for ESG in Thailand

#### นิตยสาร Asian Banking & Finance

- รางวัล Best for ESG in Thailand

#### International Data Corporation Asia/Pacific

- รางวัล Regional IDC Future Enterprise of the year
- รางวัล Thailand IDC Future Enterprise of the Year
- รางวัล Thailand Best in Future of Digital Infrastructure
- รางวัล Thailand Best in Future of Industry Ecosystem
- รางวัล Retail Outward Remittance Infrastructure

#### Human Resources Online

- รางวัล Gold ประเภท Excellence in Leadership Development ด้าน Talent Development Journey
- รางวัล Silver ประเภท Excellence in Innovative Use of HR Tech (Bronze Level) ด้าน Innovative Use of HR Technology



## มูลนิธิสภามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีแห่งประเทศไทย

- รางวัลบุคคลตัวอย่างภาคธุรกิจแห่งปี ภาคธุรกิจการเงินและธนาคาร มอบให้กับนางสาวชัตติยา อินทรวิชัย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

## สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- ได้รับการประเมินในระดับ “ดีเลิศ” จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย

## สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

- ได้รับการประเมินในระดับ “ดีเยี่ยม” จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

## สถาบันไทยพัฒนา

- รางวัลเกียรติคุณ Sustainability Disclosure Award
- ได้รับใบรับรอง ESG 100 Certificate เป็นหนึ่งใน 100 บริษัทที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจ ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

## องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน)

- รางวัลการดำเนินธุรกิจคาร์บอนต่ำและยั่งยืนในระดับยอดเยี่ยม

## สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (TMA)

- รางวัลดีเด่น Thailand Corporate Excellence Awards สาขาความเป็นเลิศด้านการพัฒนาที่ยั่งยืน

## ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- ได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืน THSI (Thailand Sustainability Investment)

## ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

### ร่วมกับนิตยสารการเงินธนาคาร (SET Awards)

- รางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านความยั่งยืนดีเด่น

## คณะพาณิชย์ศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- รางวัล The Most Powerful Brands of Thailand หมวดธนาคาร

## กระทรวงแรงงาน

- รางวัลเชิดชูเกียรติสถานประกอบกิจการดีเด่นด้านแรงงานสัมพันธ์ และสวัสดิการแรงงาน ปีที่ 16 ติดต่อกัน

## สำนักงานประกันสังคมพื้นที่ 7

- รางวัลการประเมินแนวทางในการดูแลพนักงานในช่วงสถานการณ์โควิด 19



ธนาคารรับรางวัล Asia's Icon on ESG และรางวัล Asian Corporate Director Award จากนิตยสาร Corporate Governance Asia



ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรับรางวัลบุคคลตัวอย่างภาคธุรกิจแห่งปี ในภาคธุรกิจการเงินและธนาคาร จากมูลนิธิสภามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีแห่งประเทศไทย



ธนาคารรับรางวัลการดำเนินธุรกิจคาร์บอนต่ำและยั่งยืน ในระดับยอดเยี่ยม ภายใต้โครงการประเมินและจัดระดับธุรกิจคาร์บอนต่ำ และยั่งยืน จากองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน)



## รางวัลด้านการให้บริการ

### นิตยสาร The Asset

- รางวัล Best Service Provider-Cash Management
- รางวัล Best Service Provider-E-Solutions Partner
- รางวัล Best Private Banking for Digital Marketing & Communication in Asia
- รางวัล Digital Private Banking of the Year - Thailand
- รางวัล Triple A Best Private Bank, Thailand
- รางวัล Triple A Best Private Banking - HNWI's, Thailand
- รางวัล Project Finance House of the Year
- รางวัล Battery Storage Deal of the Year
- รางวัล Power Deal of the Year
- รางวัล Green Project of the Year
- รางวัล The Thai Baht Bond Research Rank 1

### วารสาร The DIGITAL BANKER

- รางวัล Winner: Best Retail Bank - Thailand
- รางวัล Winner: Outstanding Omni-channel Integration by a Retail Bank
- รางวัล Outstanding Innovation in Digital Customer Experience - Platform/Website in Private Banking
- รางวัล Outstanding Innovation in Digital Customer Experience - Investment Product/Service in Private Banking
- รางวัล Winner: Best Fintech for Digital CX-Alternative Wealth Management (FinVest)
- รางวัล Winner: Outstanding Innovation in Digital CX - Investment Product/Service

- รางวัล Winner: Outstanding Innovation in Digital CX - Platform/Website
- รางวัล Winner: Best Digital Bank for CX - Thailand (LINE BK Powered by KBank)
- รางวัล Highly Acclaimed: Best Digital CX Partner/Vendor (LINE BK Powered by KBank)
- รางวัล Winner: Best Digital Bank - Thailand (LINE BK Powered by KBank)

### นิตยสาร The Asian Banking & Finance

- รางวัล Thailand Domestic Cash Management Bank of the Year
- รางวัล Thailand Domestic COVID Management Initiative of the Year
- รางวัล Best for ESG in Thailand
- รางวัล Best for HNWI in Thailand
- รางวัล Winner: Best Private Bank Thailand
- รางวัล Highly Acclaimed: Best Private Bank for Client Experience

### นิตยสาร Retail Banker International

- รางวัล Winner - Best Retail Bank Thailand
- รางวัล Winner - Excellence in Service Innovation สำหรับโครงการ Facebook Pay ร่วมกับโครงการ Employee Chatbot & Knowledge Management
- รางวัล Highly Commended Achievement - Best Payment Innovation
- รางวัล Highly Commended Achievement - Best Social Media Marketing Campaign
- รางวัล Highly Commended Achievement - Excellence in SME Banking สำหรับโครงการ Facebook Pay

### นิตยสาร Alpha Southeast Asia

- รางวัล Best Cash Management Bank
- รางวัล Best FX Bank for Retail Clients
- รางวัล Best FX Bank for Structured Products: Commodities, Credit, Equity, FX and Multi-Assets
- รางวัล Best Corporate Treasury Sales and Structuring Team
- รางวัล Best Bond House in Thailand



ธนาคารรับรางวัล Best Digital Lending Service in Thailand (LINE BK)  
จากวารสาร The Asian Banker



### วารสาร The Asian Banker

- รางวัล Best Retail Bank in Thailand ปีที่ 12 ติดต่อกัน
- รางวัล Best Merchant Services จากบริการ Facebook Pay
- รางวัล Best Mobile Banking Service จาก K PLUS
- รางวัล Best Home Loan Product in Thailand
- รางวัล Best Digital Lending Service in Thailand (LINE BK)

### นิตยสาร FinanceAsia

- รางวัล Best Bank in Thailand
- รางวัล Best Private Bank in Thailand

### วารสาร Global Finance

- รางวัล Best Trade Finance Award
- รางวัล Best Consumer Digital Bank in Thailand

### นิตยสาร Private Banker International

- รางวัล Highly Commended: Outstanding Private Bank - Southeast Asia
- รางวัล Highly Commended: Best Bank for Sustainability and ESG Leadership

### นิตยสาร Asiamoney

- รางวัล Best Domestic Bank in Thailand

### วารสาร The Banker

- รางวัล Best Private Bank in Thailand

### PWM Wealth Tech

- รางวัล Best Private Bank for Digital Marketing & Communication, Asia

### สมาคมตราสารหนี้ไทย

- รางวัล Most Prominent Fund House in Corporate Bond Market
- รางวัล Best Bond House Award
- รางวัล Top Underwriter Award
- รางวัล Best THOR Engagement Award



ธนาคารรับรางวัล Best Domestic Bank in Thailand  
จากนิตยสาร Asiamoney



ธนาคารรับรางวัล Best Bank in Thailand  
รางวัล Best Sustainable Bank in Thailand  
และรางวัล Best Private Bank in Thailand จากนิตยสาร FinanceAsia



ธนาคารรับรางวัล Best FX Bank for Structured Products:  
Commodities, Credit, Equity, FX and Multi-Assets  
รางวัล Best Corporate Treasury Sales and Structuring Team  
และรางวัล Best Bond House in Thailand จากนิตยสาร Alpha Southeast Asia





ธนาคารรับรางวัลพระราชทาน สมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า  
กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี  
SMEs Excellence Awards รางวัลดีเด่น Thailand Corporate  
Excellence Awards สาขาความเป็นเลิศด้านการพัฒนาที่ยั่งยืน  
และรางวัล SMEs Excellence Awards ระดับ Silver Awards  
จากสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย



ธนาคารรับรางวัล Bank of the Year และ บมจ. หลักทรัพย์กสิกรไทย  
รับรางวัล Best Securities Company of the Year  
จากวารสารการเงินธนาคาร

### สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (TMA)

- รางวัลพระราชทานสมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า  
กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี  
SMEs Excellence Awards
- รางวัลดีเด่น Thailand Corporate Excellence Awards สาขา  
ความเป็นเลิศด้านการพัฒนาที่ยั่งยืน
- รางวัล SMEs Excellence Awards ระดับ Silver Awards
- รางวัล Thai Digital Champion for Cultural Transformation

### วารสารการเงินธนาคาร

- รางวัล Bank of the Year

## บริษัทของธนาคารกสิกรไทย

### บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด

#### สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

- รางวัล Most Prominent Fund House in Corporate Bond Market  
ปีที่ 4 ติดต่อกัน

### บริษัท มอร์นิ่งสตาร์ รีเสิร์ช (ประเทศไทย) จำกัด

- รางวัล Best Fund House-Domestic Equity ปีที่ 2 ติดต่อกัน
- รางวัล Best Retirement Mutual Fund-Equity (จากกองทุน  
KGHRMF)
- รางวัล Best Thailand Equity Large-Cap Fund (จากกองทุน  
K-STEQ)
- รางวัล Best Thailand Mid/Long-Term Bond Fund (จากกองทุน  
K-FIXED)

### นิตยสาร Asia Asset Management

- รางวัล Best Pension Fund Manager ปีที่ 6 ติดต่อกัน
- รางวัล Best Fund House ปีที่ 4 ติดต่อกัน
- รางวัล Best Investor Education

### นิตยสาร The Asset

- รางวัล Asset Management Company of the Year ปีที่ 4  
ติดต่อกัน
- Top Investment Houses in Asian Local Currency Bond  
(Rank 1) ปีที่ 7 ติดต่อกัน

### ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

#### ร่วมกับนิตยสารการเงินธนาคาร (SET Awards)

- รางวัล Best Asset Management Company



## บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

### Red Hat, Inc

- รางวัล Red Hat Innovation Awards APAC for Outstanding Digital Transformation

### ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร

- รางวัล Best Securities Company Awards (Retail Investors) (ปีที่ 2 ติดต่อกัน)

### วารสารการเงินธนาคาร

- รางวัล Best Securities Company of the Year

### ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า - TFEX

- รางวัล Popular Agent ขยายฐานผู้ลงทุนใหม่ใน TFEX ได้โดดเด่น

## กสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป

### HR Employee Experience

- รางวัล Most Inspiring Leader

### Asia Bankers Club

- รางวัล The Best Office Architecture Thailand

### สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย

- รางวัล Thai Digital Champion for Cultural Transformation

## บริษัท กสิกร ไลน์ จำกัด

### วารสาร The Digital Banker

- รางวัล Winner: Best Fintech for Digital CX-Personal Finance
- รางวัล Winner: Best Pure-Play Digital Account
- รางวัล Winner: Outstanding Marketing Initiative for a New Product (LINE BK)

### Capgemini ร่วมกับ Efma

- รางวัล Winner: Bank + NewTech Category (LINE BK)



บลจ. กสิกรไทย รับรางวัล Best Fund House-Domestic Equity  
รางวัล Best Retirement Mutual Fund-Equity (จากกองทุน KGHRMF)  
รางวัล Best Thailand Equity Large-Cap Fund (จากกองทุน K-STEQ)  
และรางวัล Best Thailand Mid/Long-Term Bond Fund  
(จากกองทุน K-FIXED) จากบริษัท มอร์นิ่งสตาร์ รีเสิร์ช (ประเทศไทย) จำกัด



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/ข้อมูลที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงไปให้รอบคอบก่อนการตัดสินใจลงทุนหรือเข้าทำธุรกรรม



## ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 400/22 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน

เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400

โทรศัพท์ : 02-2220000

โทรสาร : 02-4701144

K-Contact Center : 02-8888888

สวิตช์ : KASITHBK

อีเมล : [info@kasikornbank.com](mailto:info@kasikornbank.com)

เว็บไซต์ : [www.kasikornbank.com](http://www.kasikornbank.com)

ด้วยเจตนารมณ์ “กรีน ดีเอ็นเอ” รายงานฉบับนี้ใช้กระดาษจากต้นไม้ที่ปลูก  
โดยการบริหารจัดการป่าไม้อย่างยั่งยืน และกระบวนการผลิตกระดาษ  
ที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม ตลอดจนใช้หมึกพิมพ์ที่ทำจากถั่วเหลือง  
ช่วยลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม



ธนาคารกสิกรไทย

开泰银行 KASIKORNBANK

