



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี
(แบบ 56-1)

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

บมจ.ธนาคารกรุงไทย

สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1 หน้าที่ 1

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ
3. ปัจจัยความเสี่ยง
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ส่วนที่ 2 หน้าที่ 1

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น
8. โครงสร้างการจัดการ
9. การกำกับดูแลกิจการ
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง
12. รายการระหว่างกัน

ส่วนที่ 3 หน้าที่ 1

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance) ผู้บริหารสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน และผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

เอกสารแนบ 5 รายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานของคณะกรรมการบริหาร

รายงานคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

รายงานการดำเนินการคณะกรรมการอิสระ

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1 ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1.1 Statement of Direction วิสัยทัศน์ และพันธกิจ

บมจ.ธนาคารกรุงไทย (“ธนาคาร”) มี Statements of Direction เป็นสถาบันการเงินเพื่อการพัฒนาในการสร้างโอกาสให้ประชาชนเข้าถึงแหล่งเงินทุนอย่างทั่วถึง ควบคู่กับการให้ความรู้ทางการเงิน เพื่อสนับสนุนความเข้มแข็งของเศรษฐกิจฐานราก พัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศ และลดความเหลื่อมล้ำในสังคม ภายใต้การบริหารจัดการองค์กรที่มั่นคง โปร่งใส และยั่งยืน โดยการนำเทคโนโลยีและนวัตกรรมมาประยุกต์ใช้ในการบริหารจัดการและให้บริการทางการเงิน

ธนาคารกรุงไทยดำเนินธุรกิจภายใต้วิสัยทัศน์ Growing Together มุ่งมั่นดูแลและพัฒนาศักยภาพของบุคลากรเพื่อสนับสนุนการเติบโตและความมั่งคั่งแก่ลูกค้า สร้างคุณภาพที่ดีขึ้นแก่สังคมและสิ่งแวดล้อม และสร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น โดยมีพันธกิจได้แก่

- ดูแลและพัฒนาศักยภาพของบุคลากรและระบบงาน
- ให้บริการและคำแนะนำที่มีคุณค่าแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง
- ร่วมพัฒนาเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน
- สร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้น

1.1.2 ภาพรวมการดำเนินงานของธนาคารและความคืบหน้าของแผนงานในปี 2562

การเข้าสู่ยุคดิจิทัล (Disruption) ที่เป็นสภาวะการณ์ของการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและรุนแรง ทั้งด้านเทคโนโลยี คู่แข่ง องค์กรภาครัฐ รวมถึงพฤติกรรมของผู้บริโภค ทำให้ธนาคารต้องปรับตัวให้ทันต่อสถานการณ์ เพื่อให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการลูกค้าและผู้ถือหุ้น โดยธนาคารได้ดำเนินการตามแผนยุทธศาสตร์สำคัญ ทั้งการเร่งปรับโครงสร้างธุรกิจ (Business Model) ปฏิรูประบบเทคโนโลยี ปรับปรุงกระบวนการทำงาน รวมถึงปรับสมดุลของพอร์ตสินเชื่อบริการโดยพิจารณาจากผลตอบแทนที่ปรับด้วยระดับความเสี่ยง ทั้งนี้ ธนาคารมีเป้าหมาย คือ การเสริมสร้างความเข้มแข็งและความสามารถในการแข่งขันให้กับองค์กร ควบคู่ไปกับการสนับสนุนภาครัฐในด้านการพัฒนาระบบเครือข่ายการชำระเงินที่มีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างมากกับการพิจารณาทบทวนและกำหนดกรอบนโยบาย วิสัยทัศน์ พันธกิจ แผนยุทธศาสตร์ และแผนธุรกิจของธนาคาร รวมถึงติดตามดูแลให้มีการนำไปปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายขององค์กร โดยธนาคารจัดให้มีการประชุมระดมความคิดเห็นระหว่างคณะกรรมการธนาคาร ฝ่ายจัดการของธนาคาร และผู้บริหารของบริษัทในเครือ เพื่อกำหนดทิศทางยุทธศาสตร์และโครงการสำคัญที่จะขับเคลื่อนกลุ่ม

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

ธุรกิจให้บรรลุปเป้าหมายเชิงยุทธศาสตร์ จากนั้นฝ่ายจัดการนำความคิดเห็นที่ได้จากการประชุมฯ ไปประกอบการจัดทำแผนธุรกิจของธนาคาร และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ เสร็จแล้วจึงดำเนินการสื่อสารแผนยุทธศาสตร์และแผนธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งเป้าหมายที่สำคัญให้พนักงานในองค์กรได้ทราบโดยทั่วกัน อาทิ ผ่านการจัดสัมมนาระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร (KTB Business Strategy Seminar) เป็นประจำทุกปี เพื่อให้ผู้บริหารตั้งแต่ผู้จัดการสาขา ผู้บริหารสำนักงานเขต และผู้บริหารระดับฝ่ายขึ้นไป ได้รับทราบนโยบายและทิศทางในการบริหารงาน ตลอดจนแนวโน้มภาวะเศรษฐกิจและการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานเชิงรุกให้องค์กรบรรลุเป้าหมาย รวมทั้งจะได้นำยุทธศาสตร์ไปถ่ายทอดแก่พนักงานในหน่วยงานอย่างถูกต้องและเป็นไปในทิศทางที่สอดคล้องกันทั้งธนาคารต่อไป นอกจากนี้ ธนาคารจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารสัญจร พร้อมตรวจเยี่ยมหน่วยงานและสาขาในแต่ละภูมิภาคอย่างสม่ำเสมอ เพื่อถ่ายทอดนโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญในด้านต่างๆ รวมถึงรับทราบปัญหาจากการดำเนินงานของพนักงานอย่างใกล้ชิด

คณะกรรมการธนาคารติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารเปรียบเทียบกับเป้าหมายตัวชี้วัดรายเดือน และติดตามความคืบหน้าการดำเนินงานโครงการสำคัญต่างๆ ของธนาคาร รวมถึงผลการดำเนินงานของธนาคารเปรียบเทียบกับธนาคารคู่เทียบและเป้าหมายตัวชี้วัดรายไตรมาสจากรายงานผลการดำเนินงานของธนาคาร (KTB Performance Report) ในระหว่างปี นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้มอบนโยบาย กลยุทธ์ และคำแนะนำต่างๆ ไปยังฝ่ายจัดการ ผ่านการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งเมื่อฝ่ายจัดการรับไปดำเนินการแล้วต้องกลับมารายงานความคืบหน้าและผลสำเร็จต่อที่ประชุมฯ อย่างต่อเนื่อง

ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนานวัตกรรมทางการเงินและส่งเสริมการทำธุรกรรมการเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้สอดคล้องกับเศรษฐกิจดิจิทัล (Digital Economy) และ แผนยุทธศาสตร์การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment) ขณะเดียวกันก็ยังคงมุ่งมั่นสนับสนุนเศรษฐกิจไทยให้เติบโตและมีศักยภาพสูงขึ้น โดยธนาคารมีเป้าหมายในระยะยาว คือ การเติบโตและสร้างกำไรอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน (Sustainable Growth from Optimized Profitability)

ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุ Statement of Direction วิสัยทัศน์ และพันธกิจ ซึ่งมุ่งเน้นการทำให้ประชาชนมีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น มีโอกาสทางเศรษฐกิจและสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้มากขึ้น รวมทั้งรักษาขีดความสามารถในการแข่งขันในฐานะธนาคารพาณิชย์ชั้นนำของประเทศ ธนาคารยังคงดำเนินการตามแผนยุทธศาสตร์ “3 Summits” ที่วางไว้ โดยตั้งเป้าหมายว่าจะสร้างกำไรที่มีเสถียรภาพและยั่งยืนผ่านการเติบโตของ Krungthai Digital Banking ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นการต่อยอดจากบทบาทของธนาคารในการวางโครงสร้างพื้นฐานอิเล็กทรอนิกส์ให้ครอบคลุมทั่วประเทศในช่วงที่ผ่านมา สำหรับปี 2562 แผนยุทธศาสตร์ “3 Summits” มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่อง ทั้งต่อยอดและขยายผลจากโครงการสำคัญที่เกิดขึ้นในปีก่อนๆ ดังนี้

Summit ที่ 1: วางรากฐานให้แข็งแกร่งเพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับอนาคต

ภายใต้สภาพแวดล้อมที่มีการแข่งขันสูงและกระแสการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี (Technology Disruption) ซึ่งส่งผลต่อการดำเนินงานของธุรกิจต่างๆ และการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของลูกค้า ธนาคาร

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

จำเป็นต้องพัฒนาความสามารถด้านเทคโนโลยีอยู่ตลอดเวลา ควบคู่กับการปรับปรุงกระบวนการต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพ มีความรัดกุม และสอดคล้องกับบริบททางธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว รวมทั้งพัฒนาบุคลากรให้มีศักยภาพเพียงพอที่จะรองรับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ ดังนั้น ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับโครงการที่จำเป็นต่อการสร้างรากฐานที่แข็งแกร่งขององค์กร ดังนี้

การลงทุนพัฒนาระบบและเสริมสร้างความเข้มแข็งของโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพิ่มขึ้น จากปกติที่ธนาคารใช้งบประมาณสำหรับการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology) ประมาณหลักพันล้านบาทในช่วงหลายปีที่ผ่านมา เป็นงบลงทุนระดับมากกว่า 19,000 ล้านบาทระหว่างปี 2562 - 2566 ต่อเนื่องจากปี 2561 ส่วนหนึ่งได้นำมาใช้พัฒนาต่อยอด แอปพลิเคชัน “Krungthai NEXT” และลงทุนเพิ่มเติมในเทคโนโลยีใหม่ๆ เช่น บล็อกเชน (Blockchain), ปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence หรือ AI), การยืนยันตัวตนด้วยเทคโนโลยีชีวมิติ (Biometrics Verification), การวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytics), ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cybersecurity) และคลาวด์ คอมพิวติง (Cloud Computing) เพื่อส่งเสริมขีดความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร เช่น เพิ่มฐานจำนวนผู้ใช้บริการ “Krungthai NEXT” เพิ่มความสามารถในการรองรับปริมาณธุรกรรมผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ พัฒนาระบบยืนยันตัวตนทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-KYC) ปรับกระบวนการทำธุรกรรมในสาขาและรูปแบบของสาขาโดยเน้นรูปแบบการให้บริการที่เป็นดิจิทัลมากขึ้นเพื่อช่วยลดต้นทุนและเพิ่มความพึงพอใจของลูกค้าที่มาใช้บริการ รวมทั้งยังให้ความสำคัญกับเรื่องความปลอดภัยและการรักษาความเป็นส่วนตัวของข้อมูลลูกค้า เพื่อสร้างความเชื่อมั่นของประชาชนในการใช้บริการของธนาคาร

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

การเตรียมความพร้อมด้านบุคลากร ธนาคารมีการพัฒนาทักษะของพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมและความต้องการของลูกค้า และความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี อาทิ

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

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

Summit ที่ 2: สร้างกำไรที่เหมาะสมและยกระดับผลิตภัณฑ์เป็นการให้บริการที่ครบวงจร

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

นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งเน้นการรักษาสัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) ให้อยู่ในระดับที่ดี โดยธนาคารและบริษัทย่อยมี Coverage Ratio สูงกว่าร้อยละ 120 อย่างต่อเนื่อง ตลอดจนมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย อีกทั้งธนาคารได้ประเมินความเพียงพอของอัตราส่วนเงินกองทุนฯ ในอนาคตอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการและครอบคลุมถึงความสามารถในการรองรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น

ในภาพรวม ธนาคารเน้นการสร้างการเติบโตและสร้างกำไรอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืนผ่านการดำเนินการต่างๆ ดังนี้

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

พัฒนาช่องทางบริการในลักษณะหลายช่องทาง (Omni-Channel) โดยมีการปรับรูปแบบเพิ่มช่องทาง และยกระดับการให้บริการผ่านช่องทางต่างๆ ตั้งแต่สาขา เครื่องให้บริการธุรกรรมทางการเงินอัตโนมัติ แอปพลิเคชันโทรศัพท์มือถือ ตลอดจนศูนย์บริการข้อมูลลูกค้า (Krungthai contact center) และตัวแทนธนาคาร (Banking Agents) เพื่อให้ธนาคารสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างครอบคลุม ครบวงจร สามารถตอบโจทย์และสร้างประสบการณ์ในการใช้บริการที่ดีในลักษณะไร้รอยต่อ (Seamless Experience) ให้กับลูกค้าทุกระดับ ทุกเวลา ทุกสถานที่

ในปี 2562 ธนาคารได้นำแนวคิดการสร้างประสบการณ์ที่ดี (Customer Experience) มาปรับรูปแบบสาขาตอบโจทย์ความต้องการของกลุ่ม 5 ระบบนิเวศทางธุรกิจ (Ecosystems) เน้นรูปแบบที่ทันสมัย สวยงาม แต่คงความเป็นสถาบันการเงินมืออาชีพ โดยสาขาแบบใหม่เปิดให้บริการแล้วหลายแห่ง อาทิเช่น ไอคอนสยาม สิงค์คอมเพล็กซ์ ไทยเบฟเวอเรจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ศูนย์รังสิต มหาวิทยาลัยบูรพา และโรงพยาบาล

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

ศิริราช เป็นต้น สำหรับการให้บริการในสาขาในรูปแบบใหม่นี้ มีการแบ่งพื้นที่เป็น 4 ส่วน ตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า ได้แก่

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

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

Summit ที่ 3 : สร้างโอกาสการเติบโตของธุรกิจในอนาคตจาก Krungthai Future Banking

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

ตัวอย่างผลิตภัณฑ์และบริการสำคัญของ 5 ระบบนิเวศทางธุรกิจในปี 2562 ได้แก่

1. กลุ่มหน่วยงานภาครัฐ (Government) ได้แก่

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

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

ด้วยการใช้ MyPromptQR ซึ่งลูกค้าเป็นผู้ทำรายการเอง อีกทั้งระบบยังสามารถจัดเก็บข้อมูลที่เหมาะสมกับการนำมาจัดโปรโมชั่นรายการส่งเสริมการขายได้

- **โครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ** ธนาคารได้ร่วมกับกรมบัญชีกลางพัฒนาบัตรสวัสดิการแห่งรัฐแจกจ่ายให้แก่ผู้มีรายได้น้อยแล้ว ประมาณ 11.6 ล้านใบ ณ สิ้นปี 2561 รวมทั้งได้จัดทำบัตรสวัสดิการแห่งรัฐเพิ่มเติมภายใต้โครงการไทยนิยมยั่งยืน สำหรับกลุ่มผู้พิการ ผู้สูงอายุ ผู้ป่วยติดเตียง หรือผู้ที่ไม่สามารถเดินทางมาลงทะเบียนได้ในปี 2560 อีกกว่า 3 ล้านใบ โดยเริ่มแจกจ่ายบัตรดังกล่าวในช่วงเดือนมกราคมถึงกุมภาพันธ์ 2562 เพื่อช่วยเหลือบรรเทาค่าครองชีพ การช่วยเหลือค่าเดินทางทั้ง รถประจำทาง รถโดยสารบขส. รถไฟและรถไฟฟ้า รวมถึงมาตรการช่วยเหลือเพิ่มเติมช่วงปลายปีและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจระยะเร่งด่วน เพื่อช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อยกว่า 14.6 ล้านคนทั่วประเทศ

ปัจจุบัน ยอดการใช้สิทธิสวัสดิการผ่านบัตรสวัสดิการแห่งรัฐของผู้มีสิทธิ ตั้งแต่เริ่มโครงการเมื่อเดือนตุลาคม 2560 คิดเป็นเงินรวมทั้งสิ้นกว่า 122,000 ล้านบาท แบ่งเป็นการใช้ต่างๆ ที่สำคัญ เช่น จ่ายสินค้าอุปโภคบริโภค 78,000 ล้านบาท มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจระยะเร่งด่วนทั้งสนับสนุนเงินให้ผู้ถือบัตร เงินช่วยเหลือผู้สูงอายุและเงินช่วยเหลือค่าเลี้ยงบุตรกว่า 9,200 ล้านบาท มาตรการพัฒนาคุณภาพชีวิต 7,200 ล้านบาท มาตรการสนับสนุนค่าใช้จ่ายช่วงปลายปี 5,600 ล้านบาท ช่วยเหลือค่าเดินทางไปรักษาพยาบาล 2,700 ล้านบาท รถไฟ 530 ล้านบาท รถโดยสารบขส. 310 ล้านบาท และรถโดยสารขสมก. 90 ล้านบาท เป็นต้น ทั้งนี้ ปัจจุบันกองทุนประชารัฐ ซึ่งรัฐบาลจัดตั้งขึ้นมาเพื่อเป็นกองทุนที่ใช้จ่ายด้านสวัสดิการแก่ผู้มีรายได้น้อยได้รับการจัดสรรงบประมาณจากสำนักงบประมาณจำนวน 40,000 ล้านบาท สามารถใช้ในการดำเนินงานเพื่อสนับสนุนการดำเนินโครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐได้จนถึงเดือนกันยายน 2563

- **โครงการร้านค้าธงฟ้าประชารัฐและแอปพลิเคชันถุงเงินประชารัฐ** เพื่อเพิ่มช่องทางในการใช้บัตรสวัสดิการแห่งรัฐอย่างทั่วถึง โดยในปี 2562 ธนาคารได้ติดตั้งเครื่อง EDC (Electronic Data Capture) ณ ร้านค้าธงฟ้าประชารัฐกว่า 30,000 แห่ง และติดตั้งแอปพลิเคชันถุงเงินประชารัฐในร้านค้ากว่า 50,000 แห่ง โดยธนาคารมีแผนจะเพิ่มปริมาณร้านค้าที่ใช้แอปพลิเคชันถุงเงินประชารัฐอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับจำนวนผู้ถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐที่เพิ่มขึ้นอีกกว่า 3 ล้านราย
- **โครงการเบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ** ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง โดยปัจจุบันรัฐบาลมีงบประมาณในการจ่ายเบี้ยยังชีพผู้สูงอายุปีละประมาณ 70,000 ล้านบาท สำหรับผู้สูงอายุกว่า 9 ล้านคนทั่วประเทศผ่านธนาคาร
- **มาตรการส่งเสริมการท่องเที่ยวในประเทศ “ชิมช้อปใช้”** ธนาคารในฐานะธนาคารพาณิชย์ของรัฐได้เข้าร่วมและเป็นผู้ให้บริการแอปพลิเคชันเพื่อรองรับมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐผ่านโครงการชิมช้อปใช้ โดยธนาคารได้พัฒนาแอปพลิเคชัน “เป๋าตัง” สำหรับเป็นช่องทางให้รัฐบาล

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

สนับสนุนวงเงินกระตุ้นเศรษฐกิจให้แก่ประชาชนผู้ลงทะเบียนเข้าร่วมโครงการ และเป็นช่องทางในการชำระสินค้าและบริการให้แก่ผู้ประกอบการที่เข้าร่วมโครงการ โดยในฝั่งผู้ประกอบการซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้ประกอบการในระดับวิสาหกิจขนาดกลางและเล็ก รวมถึงระดับชุมชน ธนาคารได้พัฒนาแอปพลิเคชัน “ถุงเงิน” เพื่อเป็นเครื่องมือให้ร้านค้าใช้ในการรับชำระเงิน

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

- เพิ่มรูปแบบบริการใหม่แก่ เป้าตัง ชิมช้อปใช้ เช่น Krungthai Connexx แจ้งเตือนยอดใช้จ่าย-เงินคืนเข้ากระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ G-Wallet ช่อง 2 และโปรแกรมตอบกลับอัตโนมัติ (Chatbot) ค้นหาร้านชิมช้อปใช้ใกล้เคียง โดยระบบจะแสดงร้านค้าที่ใกล้เคียงจำนวน 10 ร้านค้าในรัศมี 10 กิโลเมตร และแสดงเส้นทางใน Google Map เพื่อช่วยอำนวยความสะดวกแก่ประชาชนในการค้นหาร้านค้าเพื่อใช้บริการ
- บริการชำระค่าสินค้าจากร้านค้าชิมช้อปใช้บนเว็บไซต์ Thailandpostmart.com ของไปรษณีย์ไทย โดยธนาคารร่วมมือกับกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม และไปรษณีย์ไทย สนับสนุนนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลผ่านมาตรการ “ชิมช้อปใช้” ทั้ง 3 ระยะ ขยายการใช้จ่ายในส่วนของ G-Wallet ช่อง 2 ให้สามารถซื้อสินค้าและบริการผ่านระบบเว็บไซต์ Thailandpostmart.com ของไปรษณีย์ไทย ซึ่งเป็นแหล่งรวมสินค้าชุมชนที่ใหญ่ที่สุดในประเทศไทยในรูปแบบ e-Market Place โดยไปรษณีย์ไทยร่วมกับธนาคาร พัฒนาระบบการชำระเงินด้วยแอปพลิเคชัน “เป้าตัง” เมื่อซื้อสินค้าในเว็บไซต์ดังกล่าว พร้อมมอบสิทธิพิเศษต่างๆ ได้แก่ สิทธิรับเงินคืนจากมาตรการ “ชิมช้อปใช้” คุ้มครองส่วนลดสำหรับการใช้จ่ายสินค้าในหมวดอื่นๆ ครั้งถัดไป และบริการขนส่งสินค้าจากออนไลน์สู่ปลายทางทุกที่ทั่วไทยด้วยบริการส่งด่วน (EMS) ส่งถึงผู้รับภายใน 1-2 วัน

ปัจจุบัน มีผู้ประกอบการขึ้นทะเบียนร้านค้ากว่า 4,000 ราย และมีสินค้าซึ่งเป็นของดีของเด่นจากทั่วประเทศมากกว่า 17,000 รายการ บนเว็บไซต์ Thailandpostmart.com ซึ่งความร่วมมือดังกล่าว จะช่วยเพิ่มยอดขายหน่วยสินค้าของวิสาหกิจชุมชน ช่วยให้เกิดการหมุนเวียนเม็ดเงินในระบบเศรษฐกิจ และกระจายรายได้สู่ผู้ประกอบการรายย่อยและกลุ่มวิสาหกิจชุมชนมากยิ่งขึ้น

จากการดำเนินโครงการดังกล่าวพบว่า มีผู้ประกอบการร้านค้ารายใหม่ทั่วประเทศสมัครเข้าร่วมมาตรการดังกล่าวและติดตั้งแอปพลิเคชันถุงเงินแล้ว (สมัครเข้าร่วมโครงการตั้งแต่วันที่ 28 สิงหาคม - 31 ธันวาคม 2562) จำนวนกว่า 160,000 ราย และเมื่อรวมกับร้านค้าธงฟ้าประชารัฐกว่า 80,000 ร้านค้า ทำให้ยอดรวมร้านค้าที่เข้าร่วมมาตรการฯ มีจำนวนกว่า 170,000 ร้านค้าทั่วประเทศ

การใช้จ่ายรวมของมาตรการชิมช้อปใช้ตั้งแต่วันที่ 27 กันยายน 2562 จนถึงวันที่ 1 มกราคม 2563 มีผู้ใช้สิทธิรวม 3 ระยะ จำนวนกว่า 11.8 ล้านราย มียอดการใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น 26,981.9 ล้านบาท โดยเป็นการใช้จ่ายผ่าน G-Wallet ช่อง 1 ประมาณ 11,650.9 ล้านบาท และ G-Wallet ช่อง 2 ประมาณ 15,330.9 ล้านบาท โดย

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

ยอดการใช้จ่ายรวมแบ่งเป็นการใช้จ่ายร้านซิม 4,536.1 ล้านบาท ร้านซ้อป 18,691.3 ล้านบาท ร้านใช้ 268.5 ล้านบาท ร้านค้าทั่วไป 3,282.6 ล้านบาท และโรงแรม 153.4 ล้านบาท นอกจากนี้ ผู้เข้าร่วมโครงการ ได้เติมเงินไว้ใน G-Wallet ช่อง 2 กว่า 480,000 ราย และมียอดใช้จ่ายแล้วกว่า 390,000 ราย

ทั้งนี้ การร่วมสนับสนุนการดำเนินโครงการซิมซ้อปใช้ดังกล่าวของธนาคารเป็นการช่วยส่งเสริมการใช้จ่ายในประเทศ ทำให้เกิดเม็ดเงินหมุนเวียนในระบบเศรษฐกิจ โดยเมื่อประชาชนที่ได้รับสิทธิ์นำเงินไปใช้จ่ายตามมาตรการของโครงการจะสามารถช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจฐานรากและกระจายรายได้ไปสู่ชุมชน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายของรัฐบาล

- **ความร่วมมือกับหน่วยงานในสังกัดกระทรวงการคลังเพื่อนำเทคโนโลยีบล็อกเชนมาใช้**
ธนาคารร่วมกับหน่วยงานในสังกัดกระทรวงการคลัง ดำเนินโครงการใช้เทคโนโลยีบล็อกเชน (Blockchain) เพื่อยกระดับโครงสร้างพื้นฐานสถาปัตยกรรมในการรองรับภารกิจของหน่วยงานในสังกัดกระทรวงการคลัง เช่น กรมบัญชีกลาง กรมสรรพากร กรมสรรพสามิต กรมศุลกากร สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ เป็นต้น เพื่อนำบล็อกเชนมาใช้พัฒนาระบบงาน การจัดเก็บรายได้ของรัฐบาล การหาแหล่งเงินทุน การบริหารทรัพย์สินและการประมูลงาน ยกกระดับประสิทธิภาพระบบงาน ลดขั้นตอน รวดเร็ว ปลอดภัย โปร่งใสและตรวจสอบได้ โดยตัวอย่างโครงการต่างๆ เช่น ระบบการจัดซื้อจัดจ้างภาครัฐด้วยอิเล็กทรอนิกส์ (e-GP) การคืนภาษีนักท่องเที่ยว การออมผ่านพันธบัตรรัฐบาลด้วยอิเล็กทรอนิกส์ (Scripless Bond) โครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ โครงการตรวจสอบสิทธิการรักษาพยาบาลของข้าราชการ เป็นต้น

โดยในเดือนพฤศจิกายน 2562 ธนาคารได้ลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือกับหน่วยงานสังกัดกระทรวงการคลังเพื่อดำเนินงานโครงการใช้เทคโนโลยีบล็อกเชน ยกกระดับเพิ่มประสิทธิภาพระบบงาน นำร่อง 3 โครงการและเตรียมเปิดให้บริการในปี 2563 ได้แก่

1. **โครงการคืนภาษีมูลค่าเพิ่มให้นักท่องเที่ยว (VAT Refunds for Tourists)** เป็นความร่วมมือกันระหว่างกรมสรรพากร กรมศุลกากร และธนาคาร ในการนำระบบบล็อกเชน มาใช้ในการคืนภาษีให้นักท่องเที่ยว ผ่านแอปพลิเคชันโทรศัพท์มือถือ โดยในระยะเวลาที่ผ่านมา มีจำนวนนักท่องเที่ยวที่มาขอคืนภาษีมูลค่าเพิ่มปีละไม่ต่ำกว่า 2 ล้านคน ยอดมูลค่าการซื้อสินค้าประมาณ 5 หมื่นล้านบาท และมีจำนวนนักท่องเที่ยวขอคืนภาษี เฉลี่ย 2 แสนรายต่อเดือน จากสถิติส่วนใหญ่จะเป็นนักท่องเที่ยวจากประเทศจีนที่ขอคืนภาษีมูลค่าเพิ่มสูงสุด ประมาณร้อยละ 70 ดังนั้นการนำเทคโนโลยีบล็อกเชนมาใช้กับระบบการคืนภาษีมูลค่าเพิ่มให้นักท่องเที่ยวจะช่วยเพิ่มความโปร่งใส มีความปลอดภัยสูง ยากต่อการปลอมแปลง และสามารถตรวจสอบได้

นอกจากนี้ ยังช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติการของภาครัฐ โดยช่วยลดเรื่องการตรวจเอกสาร ลดการใช้กระดาษได้สูงสุด 10 ล้านใบต่อปี ลดความหนาแน่นของคิวที่สนามบิน ลดต้นทุนในการบริหารจัดการเงินสด และสามารถคิดแบบข้อมูลการ

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

เดินทางเข้า-ออกได้ทันที จากเดิมใช้เวลาประมาณ 2 เดือน ซึ่งจะช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยวของประเทศ กระจายรายได้ไปยังผู้ประกอบการรายย่อย สร้างงานและสร้างรายได้ให้กับประชาชนระดับรากหญ้า

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

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

2) **e-Credit Confirmation** โดยบล็อกเชนของ e-GP มีการรวบรวมประวัติของผู้ประกอบการนิติบุคคล รวมถึงระบบอันดับความน่าเชื่อถือ (Rating) ของผู้ประกอบการตามผลงานในการทำงานกับภาครัฐ สามารถช่วยให้ผู้ประกอบการลดระยะเวลา และภาระของผู้ประกอบการในการจัดเตรียมเอกสาร เพื่อขอขึ้นทะเบียนผู้ประกอบการและการยื่นเสนอราคา โดยจากข้อมูลปี 2562 ภาครัฐมีการจัดซื้อจัดจ้างกว่า 3.6 ล้านโครงการ วงเงินรวมกว่า 1.4 ล้านล้านบาท ลดภาระให้ผู้ประกอบการกว่า 270,000 ราย เป็นการเพิ่มประสิทธิภาพ สร้างความโปร่งใสของระบบการจัดซื้อจัดจ้าง ซึ่งช่วยผลักดันการใช้จ่ายประมาณในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจ นอกจากนี้ ยังสามารถเชื่อมโยงกับระบบของสถาบันการเงิน และระบบการประเมินคุณภาพแบบบูรณาการของผู้ประกอบการที่ร่วมงานกับภาครัฐได้อีกด้วย

3. **โครงการออมพันธบัตรรัฐบาลด้วยอิเล็กทรอนิกส์ (DLT Scripless Bond)**

ธนาคารร่วมมือกับสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะพัฒนาการออมผ่านพันธบัตรอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งจะช่วยให้การออกพันธบัตรรัฐบาล การจำหน่าย รวมถึงการรับฝากหลักทรัพย์ มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ทำให้ประชาชนทุกระดับชั้นสามารถเข้าถึงการออม ส่งเสริมให้เกิดความคล่องตัวทั้งในตลาดแรกและขยายตัวสู่ตลาดรองในอนาคต เสริมสร้างความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และช่วยลดขั้นตอนในกระบวนการต่างๆ ให้มีความรวดเร็วมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ ระบบบล็อกเชน ยังช่วยสนับสนุนให้ประชาชนสามารถเข้าถึงการจองซื้อพันธบัตร รวมทั้งสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ สามารถเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ โดยลดระยะเวลาในกระบวนการออกไปพันธบัตรทั้งหมด จากเดิม 15 วันเหลือไม่ถึง 2 วัน โดยรัฐบาลจะเริ่มออกพันธบัตรออมทรัพย์รัฐบาลผ่านระบบบล็อกเชนในช่วงเดือนพฤษภาคม 2563

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

ธนาคารเชื่อว่า การนำนวัตกรรมและเทคโนโลยี Blockchain มาขับเคลื่อนการดำเนินโครงการต่างๆ ดังกล่าว จะช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตประชาชนและประเทศชาติเข้าสู่ประเทศไทย 4.0 อย่างเต็มรูปแบบในอนาคต

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

2. กลุ่มการชำระเงิน (Payment) ได้แก่

- Krungthai NEXT พัฒนาฟังก์ชันและบริการต่างๆ เพิ่มเติมในปี 2562 เพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า เช่น บริการถอนเงินไม่ใช้บัตรผ่านเครื่อง ATM กว่า 8,000 เครื่องทั่วประเทศ บริการเปิดบัญชีออนไลน์ไม่มีขั้นต่ำและไม่เสียค่าธรรมเนียมรักษาบัญชี บริการตรวจสอบเครดิตบูโรออนไลน์ด้วยตนเอง ตลอด 24 ชั่วโมง บริการ Krungthai Connexx แจ้งเตือนความเคลื่อนไหวทางการเงินผ่าน LINE โดยไม่มีค่าใช้จ่าย บริการสมาร์ท AI ระบบอัจฉริยะที่รู้ใจที่จะแนะนำรายการธุรกรรมที่สำคัญพร้อมโปรโมชันพิเศษเฉพาะผู้ใช้งานแต่ละท่าน รวมทั้งบริการ Chatbot ช่วยตอบคำถามที่พบบ่อย เป็นต้น สำหรับจำนวนผู้ใช้แอปพลิเคชัน Krungthai NEXT ในปี 2562 อยู่ที่กว่า 7 ล้านราย เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากกว่า 3.5 ล้านรายเมื่อเดือนธันวาคม 2561 และมีจำนวนผู้ใช้บริการ Connexx กว่า 5 ล้านราย

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

- **Krungthai Travel Card** ที่เป็นนวัตกรรมที่ธนาคารซึ่งเป็นธนาคารแห่งแรกที่น่าเสนอต่อตลาดในปี 2560 และในปี 2562 ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อขยายฐานลูกค้า ได้แก่ บัตร Krungthai Travel UPI Debit Card เพื่อรองรับการใช้จ่ายในสกุลเงินหยวนและขยายระบบนิเวศกลุ่มการชำระเงินในประเทศจีนซึ่งเป็นตลาดที่ใหญ่ที่สุดแห่งหนึ่งของโลก นอกจากนี้ธนาคารยังพัฒนาฟังก์ชันและบริการต่างๆ เพิ่มเติม เช่น การเปิดใช้งานบัตร Krungthai Travel Card ได้เองผ่าน Krungthai NEXT การเพิ่มสกุลเงินรูเบิลรัสเซีย โครนาสวีเดน โครนเนอร์เวย์ โครนเดนมาร์ก โคเรียวอน ได้หวันดอลลาร์ และอินเดียนรูปี เป็นต้น รวมทั้งได้เปิดให้บริการบัตรเสริม Krungthai Travel Card (Supplementary Card) เพื่อให้ผู้ถือบัตรเดิมสามารถออกบัตรเสริมให้แก่บุคคลอื่นได้ เพื่อขยายตลาดไปสู่กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย คือลูกค้าที่มีการส่งบุตรหลานหรือบุคคลในครอบครัวไปศึกษาต่อต่างประเทศ รวมถึงตลาดนักท่องเที่ยวแบบครอบครัว ปัจจุบันธนาคารมีจำนวนผู้ถือบัตร Krungthai Travel Card กว่า 5 แสนราย
- **บริการรับชำระใบสั่งออนไลน์ครบวงจร** ร่วมกับสำนักงานตำรวจแห่งชาติพัฒนาระบบใบสั่งออนไลน์แบบครบวงจรโดยเชื่อมโยงข้อมูลใบสั่งทุกสถานีกับกรมการขนส่งทางบก อำนวยความสะดวกให้เจ้าหน้าที่ตำรวจในการดูรายงานและข้อมูลต่างๆ ที่จำเป็นต่อการออกใบสั่ง ส่วนประชาชนสามารถชำระค่าปรับผ่าน ช่องทางของธนาคาร ได้แก่ สาขา เครื่อง ATM แอปพลิเคชัน Krungthai NEXT รวมทั้ง ตัวแทนของธนาคาร (CenPay ตู้บุญเติม และไปรษณีย์ไทย) นอกจากนี้ธนาคารอยู่ระหว่างการเตรียมขยายการชำระใบสั่งผ่านเว็บไซต์และต่างสถานีต่อไปในอนาคต

3. กลุ่มการรักษาพยาบาลและสุขภาพ (Health and Wellness) ได้แก่

- **โครงการบัตรสวัสดิการสุขภาพข้าราชการ** ปรับระบบเบิกจ่ายตรงค่ารักษาพยาบาลประเภทผู้ป่วยนอกของข้าราชการและครอบครัวจำนวนประมาณ 5 ล้านคน จากการเบิกจ่ายแบบเดิมมาเป็นการใช้บัตรประชาชนทำธุรกรรมผ่านเครื่องรับบัตรอิเล็กทรอนิกส์ (EDC) โดยมีการติดตั้งเครื่อง EDC กว่า 5,600 เครื่องที่สถานพยาบาลของรัฐและเอกชนทั่วประเทศกว่า 1,300 แห่ง ทำให้การใช้สิทธิเบิกจ่ายตรงค่ารักษาพยาบาลเป็นไปอย่างสะดวก รวดเร็ว โดยในปี 2562 รัฐบาลกำหนดวงเงินรวมของโครงการบัตรสวัสดิการสุขภาพข้าราชการเป็นจำนวนกว่า 70,000 ล้านบาท
- **โรงพยาบาลอัจฉริยะ (Smart Hospital)** ดำเนินโครงการอย่างต่อเนื่องกับสถานพยาบาลทั้งของรัฐและเอกชนที่เข้าร่วมโครงการบัตรสวัสดิการสุขภาพข้าราชการ โดยธนาคารเป็นผู้ให้บริการจัดการทางการเงินแบบครบวงจรด้วยบริการ Total Financial Solutions for Smart Hospital เช่น การบริหารจัดการทางการเงินผ่าน Krungthai Corporate Online บริการชำระเงินผ่านเครื่อง EDC บริการชำระเงินด้วยตนเองผ่านเครื่อง Self-Payment Machine ด้วยบัตรเดบิต บัตรเครดิต QR Code ระบบบริจาคอิเล็กทรอนิกส์ (e-Donation) บริการจ่ายเงินเดือน เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารได้ร่วมมือกับโรงพยาบาลหลายแห่งในปี 2562 เช่น โรงพยาบาลทหารอากาศ (สีกัน)

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

โรงพยาบาลวชิรพยาบาล โรงพยาบาลสมุทรปราการ เป็นต้น เพื่อสนับสนุนโรงพยาบาลต่างๆ ในการก้าวสู่ Smart Hospital

4. กลุ่มสถาบันการศึกษาและนักเรียน (Education) ได้แก่

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

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

- **โครงการมหาวิทยาลัยอัจฉริยะ (Smart University)** ธนาคารได้ร่วมมือกับมหาวิทยาลัยต่างๆ ทั่วประเทศในโครงการ Smart University เพื่อพัฒนาไปสู่การเป็นมหาวิทยาลัยอัจฉริยะและสังคมไร้เงินสด โดยเชื่อมโยงระบบสารสนเทศทางการศึกษากับระบบชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารและให้บริการจัดการทางการเงินแบบครบวงจรผ่านดิจิทัลแพลตฟอร์มของธนาคาร เช่น บัตร Smart Card สำหรับนักศึกษาและบุคลากรของมหาวิทยาลัย การติดตั้งเครื่อง EDC ตามจุดรับชำระเงินต่างๆ ภายในมหาวิทยาลัย บริการ QR Code เพื่อรับชำระเงิน และการพัฒนา University Mobile Application เพื่อสนับสนุนนโยบายไทยแลนด์ 4.0 และมุ่งสู่สังคมไร้เงินสด ทั้งนี้ ธนาคารได้ขยายความร่วมมือกับมหาวิทยาลัยอีกหลายแห่งในปี 2562 ได้แก่ มหาวิทยาลัยบูรพา มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี และมหาวิทยาลัยราชภัฏหลายแห่ง (นครสวรรค์ ราชนครินทร์ สงขลา วไลยอลงกรณ์ มหาสารคาม อุดรดิตต์ เป็นต้น)

5. กลุ่มระบบขนส่ง (Mass Transit) ได้แก่

- **ตั๋วร่วมแมงมุม** ธนาคารร่วมมือกับการรถไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย (รฟม.) เพื่อออกบัตรเดบิตแมงมุมเมื่อเดือนกันยายน 2561 ปัจจุบันสามารถใช้บัตรดังกล่าวโดยสารรถไฟฟ้า MRT ได้ทั้งสายสีน้ำเงินและสายสีม่วง และธนาคารจะต่อยอดให้สามารถเชื่อมต่อการเดินทางทุกรูปแบบ โดยวางแผนขยายบริการตั๋วร่วม (Common Ticketing System) ไปยังรถไฟฟ้าสายอื่นๆ แอร์พอร์ตเรล ลิงค์ และรถโดยสาร ชสมก. ต่อไปในอนาคต

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

- **ชำระค่าโดยสารรถโดยสารแบบไร้เงินสด** ร่วมกับองค์การขนส่งมวลชนกรุงเทพ (ขสมก.) ดำเนินโครงการรับชำระค่าโดยสารแบบไร้เงินสดบนรถโดยสารของ ขสมก. ทุกคัน ให้บริการ 129 เส้นทางบนรถโดยสาร ขสมก. กว่า 3,000 คัน ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 เป็นต้นไป ผู้ใช้บริการสามารถชำระค่าโดยสารผ่านเครื่อง EDC ด้วยบัตรโดยสารอิเล็กทรอนิกส์ (ชำระค่าโดยสารเป็นรายเที่ยว) บัตรโดยสารล่วงหน้าอิเล็กทรอนิกส์ (ไม่จำกัดจำนวนเที่ยว) บัตรนักเรียน นักศึกษา อิเล็กทรอนิกส์ บัตรเดบิต-เครดิตที่มีสัญลักษณ์ Contactless ของทุกธนาคาร และบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ รวมทั้งสแกน QR CODE เพื่อชำระ ค่าโดยสารผ่าน Krungthai NEXT หรือ บริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือของทุกธนาคาร โดยไม่เสียค่าธรรมเนียม เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ประชาชนในการชำระค่าโดยสารและส่งเสริมสังคมไร้เงินสด ปัจจุบัน ขสมก. มีผู้โดยสาร 500,000 คนต่อวัน และมีเที่ยวเดินทางมากกว่า 1,000,000 ครั้งต่อวัน

ธนาคารเชื่อมั่นว่า การตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าใน 5 ระบบนิเวศทางธุรกิจโดยใช้กลยุทธ์ป่าล้อมเมือง ผ่านการใช้จุดแข็งจากฐานลูกค้าภาครัฐและลูกค้าในต่างจังหวัดมาขับเคลื่อนมาตรฐานของตลาดและของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ให้ไปถึงประชาชนทุกภาคส่วน จะทำให้ธนาคารสามารถรักษฐานลูกค้าเดิมไว้ได้อย่างมั่นคง รวมทั้งจะเพิ่มโอกาสในการขยายฐานลูกค้ากลุ่มใหม่ที่มีศักยภาพ และช่วยให้เข้าถึงลูกค้ากลุ่มที่ยังไม่เข้าถึงบริการทางการเงิน (Unbanked) ที่ในช่วงที่ผ่านมาได้มีการเดินบัญชีผ่านธนาคารน้อยหรือไม่มีหลักฐานแสดงรายได้ที่สม่ำเสมอ ซึ่งการขยายธุรกิจผ่านระบบนิเวศเป้าหมายจะช่วยให้ธนาคารได้รับฐานข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) มาใช้วิเคราะห์และสนับสนุนการขยายธุรกิจในกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพต่อไปในอนาคต

1.1.3 ทิศทางและแผนงานของธนาคารรวมทั้งโครงการที่สำคัญของธนาคารในปี 2563

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

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

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับ 5 Ecosystem ซึ่งเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักของธนาคาร ได้แก่ **กลุ่มหน่วยงานภาครัฐ** โดยได้รับความไว้วางใจให้ดูแลการเชื่อมระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ เชื่อมโยงบริการทางการเงินจากภาครัฐสู่ประชาชน รวมทั้งเป็นกลไกในการผลักดันนโยบายสำคัญๆของประเทศ **กลุ่มการชำระเงิน** พัฒนานวัตกรรมบริการชำระเงินที่ครบวงจร เป็นดิจิทัลแพลตฟอร์มที่ตอบโจทย์ทุกไลฟ์สไตล์ของลูกค้า **กลุ่มการรักษาพยาบาลและสุขภาพ** ขยายบริการทางการเงินผ่าน Krungthai Corporate Online บริการจ่ายเงินเดือน บริการจ่ายคืนค่าด้วยระบบโอนเงินอัตโนมัติ และยกระดับบริการสู่ Smart Hospital **กลุ่มสถาบันการศึกษาและนักเรียน** พัฒนา University แอปพลิเคชันเพื่อเป็นแพลตฟอร์มที่เชื่อมโยงทุกมิติการใช้ชีวิตในยุคดิจิทัล และ**กลุ่มระบบขนส่ง** ติดตั้งระบบชำระเงินด้วย QR Code ติดตั้งเครื่อง EDC เพื่อรับชำระเงินในรถโดยสาร ชสมก.

เพื่อสนับสนุนการบรรลุวิสัยทัศน์ของธนาคาร ธนาคารจะลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง ในปี 2563 ตามแผนการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศระยะยาว ระหว่างปี 2562 - 2566 ภายใต้งบประมาณมูลค่ากว่า 19,000 ล้านบาท เพื่อขับเคลื่อนเทคโนโลยีทางการเงินและสนับสนุนการตอบโจทย์ธุรกิจด้านดิจิทัลของธนาคาร

ทั้งนี้ กลยุทธ์และเป้าหมายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญของธนาคารภายใต้แผนระยะยาวดังกล่าว ได้แก่

- Anytime Anywhere สามารถเชื่อมต่อกับลูกค้าได้ทุกช่องทาง ทุกที่ทุกเวลา อย่างมีประสิทธิภาพ
- Intelligent Operation มีระบบปฏิบัติการอัจฉริยะ ยืดหยุ่น รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ
- De-Constructing the Core แปลงระบบ Core Banking เดิมที่มีขนาดใหญ่และไม่ยืดหยุ่นให้เป็น Module เล็กๆ เพื่อรองรับการทำงานแบบ Agile และลดความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- Integrated to the Ecosystem เครือข่ายของธนาคารสามารถเชื่อมต่อกับเครือข่ายพันธมิตรได้อย่างลงตัว เพื่อให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมาย
- Event Enabled Enterprise (E3) สามารถรู้กิจกรรมที่ลูกค้าทำและเสนอโปรโมชันได้ทันที ตรงเวลา และ ตรงใจ
- Data-driven Bank มีฐานข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูลขั้นสูงที่เข้าใจความต้องการ พฤติกรรม และเป้าหมาย รวมทั้งการตัดสินใจของลูกค้าเป็นอย่างดี
- Flexible Multi-Speed IT สามารถปรับเปลี่ยนไปตามสภาวะตลาดได้ ดำเนินการได้อย่างยืดหยุ่น และรวดเร็วเข้ากับสภาวะการณ์ต่างๆ ได้ตลอดเวลา

เพื่อสนับสนุนการเป็นแพลตฟอร์มทางการเงินที่สามารถเชื่อมต่อทุกความต้องการของลูกค้าจากการวางรากฐานโครงสร้างทางการเงินผ่านระบบดิจิทัลครบวงจรเชื่อมโยงประชาชนกลุ่มฐานรากและสังคมเมือง ตลอดจนเริ่มต้นสู่การเป็น Open Banking (การเปิดเผยข้อมูลธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าให้กับบุคคลที่สาม) ผ่านการใช้แพลตฟอร์มเป่าตังและ E-Wallet ซึ่งเป็นระบบเปิดเพื่อให้ทุกภาคส่วนสามารถเข้ามาเชื่อมต่อบริการของธนาคารผ่าน Application Program Interface (API) ได้ ทำให้ประชาชนสามารถใช้บริการทางการเงินโดยไม่ต้องมีบัญชีธนาคารและเข้าถึงประชาชนมากขึ้น รวมทั้งเปิดให้พันธมิตรเข้ามาร่วมทำธุรกิจพร้อมกับการพัฒนาต่อยอด

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินต่างๆ ให้กับลูกค้าและคู่ค้าของธนาคาร โดยการดำเนินการดังกล่าว ธนาคารจะยึด Customer Centricity & Solutions หรือ การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางเพื่อออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินจากการคำนึงถึงความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มฐานลูกค้า (Customer Segments) การนำ Data Analytics มาวิเคราะห์พฤติกรรมของลูกค้าและแก้ไขปัญหาของลูกค้า (Pain Point) ด้วยฐานข้อมูลขนาดใหญ่ของธนาคารผ่านการดำเนินโครงการสำคัญต่างๆ เพื่อสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินต่างๆ ของธนาคารในอนาคต รวมทั้งกำหนดกลยุทธ์ที่เหมาะสมทั้งลูกค้าในกลุ่มผู้ประกอบการขนาดเล็ก (sSME) กลุ่มลูกค้ามั่งคั่ง (Wealth) ลูกค้ากลุ่มภาครัฐ กลุ่มพนักงานเงินเดือน ตลอดจนกลุ่มนักศึกษา

สำหรับยุทธศาสตร์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารในปี 2563 จะให้ความสำคัญกับกลยุทธ์ “การต่อยอดธุรกิจจากคู่ค้าของลูกค้า” ทั้งจากหน่วยงานภาครัฐที่เป็นลูกค้าหลักและพันธมิตรรายอื่นผ่านการขับเคลื่อนองค์กรใน 2 รูปแบบสำคัญ คือ

- (1) แบบเรือบรรทุกเครื่องบินหรือ Carrier (สายงานด้าน Traditional Banking): เน้นเพิ่มประสิทธิภาพและลดต้นทุนการดำเนินงานของหน่วยงานหลักต่างๆ เพื่อปกป้องฐานธุรกิจเดิมและลูกค้าของธนาคาร
- (2) แบบเรือเร็วหรือ Speed Boat (สายงานด้านดิจิทัล): มุ่งทำธุรกิจในรูปแบบของ Agile โดยมีหลักการทำงานแบบเรียนรู้จากข้อผิดพลาดอย่างรวดเร็ว (Fail Fast Learn Fast) อาศัยความคล่องแคล่วรวดเร็ว และวิเคราะห์ข้อมูลบน Digital Platform / Open Banking เพื่อทดลองและเสาะแสวงหาธุรกิจแบบใหม่ๆ และต่อยอดธุรกิจจากคู่ค้าของลูกค้า รวมทั้งความร่วมมือต่างๆ กับโครงการของรัฐบาล

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

การดำเนินการตามแผนยุทธศาสตร์ดังกล่าว ทำให้ธนาคารกำหนดโครงการสำคัญปี 2563 เพื่อสนับสนุนแผนงานต่างๆ ของธนาคาร ไว้ดังนี้

1. Invisible Banking โดยมุ่งมั่นที่จะพัฒนาและเพิ่มบริการใหม่ๆ ให้แก่ “Krungthai NEXT” ซึ่งเป็นธนาคารทางโทรศัพท์มือถือของธนาคาร รวมถึงปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานของระบบเทคโนโลยีให้มีเสถียรภาพ สามารถใช้งานได้อย่างต่อเนื่องและครอบคลุมทั่วประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งพัฒนาการให้บริการ ควบคู่กับการฝึกทักษะแก่พนักงานให้รองรับการก้าวไปสู่ Invisible Banking

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

2. Government as a Platform ธนาคารมุ่งสนับสนุนนโยบายและมาตรการของรัฐบาล โดยการพัฒนานวัตกรรมและโครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยีให้สามารถรองรับการให้บริการที่สอดคล้องกับแผนงานของหน่วยงานภาครัฐ ซึ่งนอกจากจะมีส่วนช่วยส่งเสริมนโยบายภาครัฐที่มีเป้าหมายให้ประชาชนมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีและยกระดับคุณภาพชีวิตของประชาชนอย่างยั่งยืนแล้ว ธนาคารยังสามารถขยายฐานลูกค้าเพิ่มได้ด้วย

จากการเข้าร่วมวางรากฐานโครงสร้างพื้นฐานการเงินของประเทศไทยหลายโครงการในช่วงที่ผ่านมา ส่งผลให้ธนาคารได้รับโอกาสต่อยอดจากโครงการดังกล่าว ไม่ว่าจะเป็นการเพิ่มขึ้นของฐานลูกค้าใหม่ ฐานเงินฝาก และสินเชื่อของธนาคาร ซึ่งสะท้อนจากความสำเร็จของ Krungthai NEXT ที่มีผู้ใช้งานมากกว่า 7 ล้านราย Krungthai Connex มีผู้ใช้งาน 5 ล้านราย บัตร Krungthai Travel Card บัตรแรกที่สามารถแลกเงินตราต่างประเทศได้ด้วยตัวเองตลอด 24 ชั่วโมงในอัตราพิเศษถึง 18 สกุลเงินหลักที่มีผู้ถือบัตรกว่า 5 แสนราย ผู้กู้ยืมกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) กว่า 5 ล้านราย ผู้ถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ 14.6 ล้านราย โครงการชิมช้อไปใช้ที่ให้บริการแอปพลิเคชันเป้าตังกับประชาชน 15 ล้านราย แอปพลิเคชันถุงเงินกับร้านค้ากว่า 1.6 แสนแห่ง ตลอดจนร้านค้าธงฟ้าประชารัฐจำนวนกว่า 8 หมื่นแห่งทั่วประเทศ ทำให้ธนาคารมีฐานลูกค้าและประชาชนมากกว่า 40 ล้านราย ผลักดันให้ธนาคารพร้อมเป็นผู้นำในการวางโครงสร้างพื้นฐานของประเทศ ซึ่งทั้งหมดนี้เป็นสิ่งยืนยันถึงเจตนารมณ์และทิศทางที่ถูกต้องของธนาคารที่อยู่เคียงข้างคนไทยและสังคมไทย

ธนาคารคาดว่า การดำเนินการตามแผนกลยุทธ์และโครงการสำคัญที่กล่าวมาจะมีส่วนช่วยสนับสนุนนโยบายของภาครัฐ โดยเฉพาะยุทธศาสตร์ไทยแลนด์ 4.0 การมุ่งสู่สังคมไร้เงินสด และการลดความเหลื่อมล้ำและช่องว่างการกระจายรายได้ในสังคม นอกจากนี้ ยังจะเป็นการสร้างเสริมศักยภาพการแข่งขันด้านดิจิทัลของธนาคาร ตลอดจนยกระดับความเชื่อมั่นของสาธารณชน (Public Trust) ต่อธนาคาร สอดคล้องกับ Statement of Direction วิสัยทัศน์ และ พันธกิจที่ให้ความสำคัญกับผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องทุกภาคส่วน ทั้งพนักงาน ลูกค้า สังคม และผู้ถือหุ้น ในการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืนของธนาคาร

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

1.2.1 ประวัติความเป็นมา

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

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

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

ในเดือนกันยายน 2545 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น อนุมัติให้ลดทุนจดทะเบียนของธนาคารเพื่อลดผลขาดทุนสะสม โดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากเดิมหุ้นละ 10 บาท เหลือมูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท

ในเดือนตุลาคม 2546 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน มีนโยบายที่จะลดสัดส่วนการถือหุ้นธนาคารลง ธนาคารจึงได้เสนอขายหุ้นที่ถือโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินจำนวน 3,000 ล้านหุ้น ซึ่งได้รับความสนใจจากนักลงทุนเป็นอย่างมาก จึงมีการจัดสรรหุ้นเพิ่มอีก 450 ล้านหุ้น รวมเป็นหุ้นที่ออกจำหน่ายทั้งสิ้น 3,450 ล้านหุ้น ให้แก่ประชาชนทั่วไปในราคาหุ้นละ 8.50 บาท ส่งผลให้กองทุนฟื้นฟูฯ ถือหุ้นร้อยละ 56.4 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร ณ ขณะนั้น

ในเดือนตุลาคม 2555 ธนาคารได้ดำเนินการเพิ่มทุนโดยจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 2,796.31 ล้านหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นแต่ละราย ทั้งหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ (Rights Offering) โดยเสนอขายในราคาหุ้นละ 12.60 บาท โดยหลังจากการเพิ่มทุนกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินยังคงถือหุ้น ร้อยละ 55.05 ของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ ณ 31 ธันวาคม 2555

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

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

1) กลุ่มบริษัทย่อย

หมายถึง บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ที่ธนาคารถือหุ้นไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม เกินกว่าร้อยละ 50 ของทุนชำระแล้ว ทั้งนี้ เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารและมีความสำคัญเสมือนหน่วยธุรกิจหนึ่งของธนาคาร มุ่งเน้นการให้บริการแก่ธนาคารเป็นหลัก หรือเป็นช่องทางให้บริการทางการเงินที่ครบวงจร ซึ่งการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทย่อยจะสอดคล้องตามแนวนโยบายและแผนกลยุทธ์ของธนาคาร บริษัทในกลุ่มนี้ได้แก่

- บจ. รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ ประกอบธุรกิจให้บริการแก่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ในด้านงานบริการขนส่งทรัพย์สิน งานบริการรักษาความปลอดภัย งานบริการรักษาความสะอาด งานบริหารอาคารและศูนย์ฝึกอบรม งานบริหารธุรกิจการพิมพ์ งานบริการติดตามทวงถามหนี้ งานบริการบริหารลูกค้าสัมพันธ์ งานบริการอื่นๆ และให้บริการขนส่งเงินสดและเอกสารแก่สถาบันการเงินอื่น รวมถึงหน่วยงานของรัฐที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาต

- บจ. กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิส ให้บริการบริหารจัดการระบบคอมพิวเตอร์ บริการด้านการเช่าพื้นที่เพื่อติดตั้งระบบคอมพิวเตอร์ บริการด้านพัฒนาระบบงาน และ ให้บริการด้านคำปรึกษาแก่องค์กรอื่นๆ ในด้านการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในองค์กร

- บจ. กรุงไทยกฎหมาย ประกอบธุรกิจให้บริการงานด้านกฎหมายกับธนาคารรวมถึงบริษัทในเครือและหน่วยงานอื่นๆ ของรัฐ/รัฐวิสาหกิจ

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

- บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย ประกอบธุรกิจด้านหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุน และกิจการที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- บจ. กรุงไทยแอดไวซ์เซอร์ ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ให้บริการแก่ลูกค้าทั้งภาครัฐและเอกชน รวมทั้งกลุ่มลูกค้าธุรกิจของธนาคาร (ปัจจุบันบริษัทได้หยุดดำเนินกิจการ และธนาคารอยู่ระหว่างทบทวนแผนการดำเนินธุรกิจ)

- บจ. กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและกาให้เช่าซื้อแบบลีสซิ่ง สำหรับสังหาริมทรัพย์ทุกประเภท ธุรกิจแฟคเตอริ่ง และเช่าซื้อสินค้าอุปโภคและบริโภค (ธนาคารอยู่ระหว่างการพิจารณาแนวทางปรับโครงสร้างการดำเนินธุรกิจ)

- บจ. เคทีซี นาโน ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

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

2) กลุ่มบริษัทร่วม

หมายถึง บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารถือหุ้นไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของทุนชำระแล้ว ซึ่งธนาคารร่วมลงทุนกับพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อเสริมสร้างความร่วมมือทางธุรกิจ และเพื่อเอื้อประโยชน์ในเชิงกลยุทธ์ให้กับธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ ที่จะตอบสนองของความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าธนาคาร บริษัทในกลุ่มนี้ได้แก่

- บมจ. กรุงไทยพานิชประกันภัย ประกอบธุรกิจรับประกันวินาศภัยทุกประเภท

- บจ. กรุงไทย ไร่ปีเจ ลีสซิ่ง ดำเนินธุรกิจให้เช่าแบบลีสซิ่งสำหรับเครื่องมืออุปกรณ์ทุกชนิด ธุรกิจเช่าซื้อสังหาริมทรัพย์ทุกชนิด ธุรกิจแฟคเตอริ่ง และบริการรถเช่าเพื่อการดำเนินงาน

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

- บล. กรุงไทย ซีมิโก้ (เดิมชื่อ บล. เคที ซีมิโก้ เปลี่ยนชื่อเป็น บล. กรุงไทย ซีมิโก้ เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2563) เป็นการร่วมทุนระหว่างธนาคารและกลุ่มซีมิโก้ ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ที่ปรึกษาทางการเงิน และกิจการที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- บมจ. กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต ประกอบธุรกิจประกันชีวิต

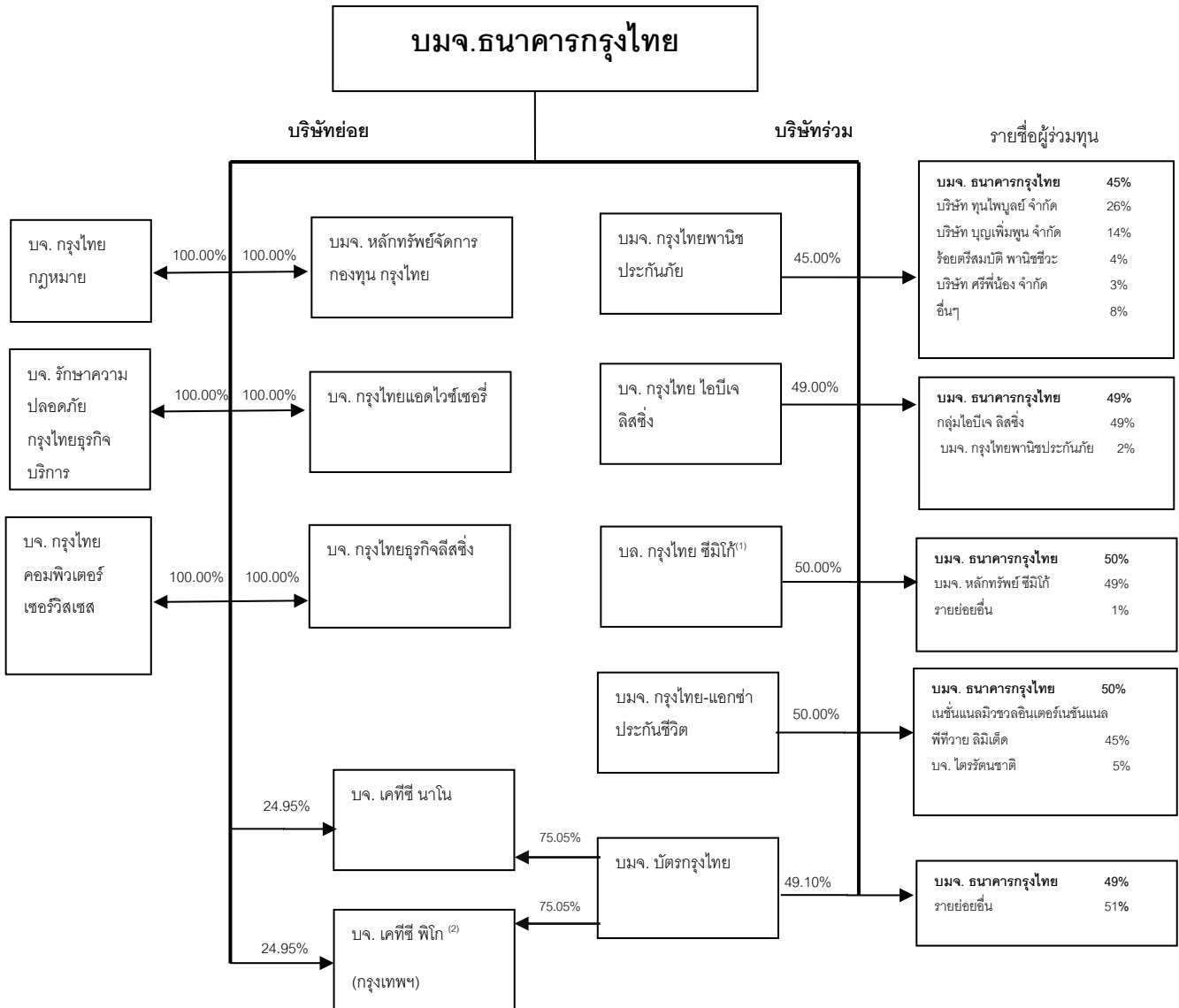
3) กลุ่มบริษัทอื่น

หมายถึง บริษัทที่ธนาคารลงทุน และอยู่นอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(1) สำหรับการจัดทำงบการเงิน ธนาคารได้รวม บมจ. บัตรกรุงไทย เป็นบริษัทย่อย โดยพิจารณาถึงอำนาจควบคุมต่อบริษัทตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

โครงสร้างการถือหุ้นในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562



(1) เดิมชื่อ บล. เคที ซีมิโก้

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

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

รายชื่อบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นโดยตรงตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

หน่วย : ล้านบาท

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	ธนาคารถือหุ้น (ร้อยละ)	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)
บริษัทย่อย			
บจ. กรุงเทพกฎหมาย	บริการงานกฎหมาย	100.00	30.00
บจ. รักษาความปลอดภัย กรุงเทพธุรกิจบริการ	งานบริการทั่วไป	100.00	140.00
บจ. กรุงเทพคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเสส	บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	100.00	1,300.00
บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ	จัดการกองทุน	100.00	210.90
บจ. กรุงเทพแอดไวซ์เซอร์	ที่ปรึกษาทางการเงิน	100.00	40.00
บจ. กรุงเทพธุรกิจลีสซิ่ง	เช่าซื้อ	100.00	1,000.00
บจ. เคทีซี นาโน	สินเชื่อรายย่อย	24.95	12.48
บจ. เคทีซี พีโก (กรุงเทพฯ)	สินเชื่อรายย่อย	24.95	14.97
บริษัทร่วม			
บมจ. กรุงเทพพานิชประกันภัย	ประกันวินาศภัย	45.00	1,518.82
บจ. กรุงเทพ ไอบีเจ ลีสซิ่ง	เช่าซื้อ	49.00	87.38
บมจ. บัตรกรุงเทพ	บัตรเครดิต	49.10	1,994.59
บล. กรุงเทพ ซีมิโก้	หลักทรัพย์	50.00	1,068.90
บมจ. กรุงเทพ-แอกซ่า ประกันชีวิต	ประกันชีวิต	50.00	4,071.77
บริษัทอื่น			
บมจ. ทิพยประกันภัย	ประกันวินาศภัย	10.00	129.80
บจ. โรงแรมท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ	โรงแรม	10.00	101.78
บจ. เมื่องใหม่อุตสาหกรรม สระบุรี	นิคมอุตสาหกรรม	10.00	25.00
บจ. เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ ⁽¹⁾	จัดการระบบชำระเงินระหว่าง ธนาคาร	19.82	35.70
บจ. บีซีไอ (ประเทศไทย) ⁽¹⁾	ให้บริการหนังสือค้ำประกัน อิเล็กทรอนิกส์บนระบบบล็อกเชน	22.17	117.50
บริษัทอื่นที่ถือหุ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้			
บมจ. ผลิตภัณฑ์อาหารกว้างไพศาล	ผลิตและจำหน่ายอาหารกระป๋อง	12.42	0.06
บมจ. แมเนเจอร์ มีเดีย กรุ๊ป	การผลิตและจำหน่ายหนังสือพิมพ์ และสิ่งพิมพ์	16.09	0.29
บมจ. อัลฟาเทค อิเล็กทรอนิกส์	ผลิตชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	30.51	0.00 ⁽²⁾
บมจ. สหวิริยาสตีลอินดัสตรี	อุตสาหกรรมเหล็ก	40.49	0.00 ⁽²⁾

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	ธนาคารถือหุ้น (ร้อยละ)	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)
กองทรัสต์			
กองทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วมทุนสำหรับธุรกิจ เอสเอ็มอีก้าวไกลไปด้วยกัน 1	Private Fund (เป็นกองทุนที่จัดตั้ง ขึ้นเพื่อส่งเสริมผู้ประกอบการ วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs))	88.11	48.46
กองทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วมทุนสำหรับธุรกิจ เอสเอ็มอีก้าวไกลไปด้วยกัน 2	Private Fund (เป็นกองทุนที่จัดตั้ง ขึ้นเพื่อส่งเสริมผู้ประกอบการ วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs))	85.84	361.03

- (1) สำหรับการจัดทำงบการเงิน ธนาคารได้นับรวม บจ. เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ และ บจ. บีซีไอ (ประเทศไทย) เป็นบริษัทร่วมโดยพิจารณาถึงสัดส่วนการถือหุ้น และการมีตัวแทนอยู่ในคณะกรรมการบริษัท ซึ่งถือว่ามีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัทตามมาตรฐานบัญชี ฉบับที่ 28
- (2) น้อยกว่า 0.01 ล้านบาท

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้หลักของธนาคาร เปรียบเทียบตั้งแต่ปี 2560 - 2562

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

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

2.2 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

2.2.1 ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ

2.2.1.1 สินเชื่อสำหรับลูกค้าบุคคล

ในปี 2562 ธนาคารมุ่งเน้นพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคลให้สอดคล้องกับความต้องการของแต่ละกลุ่มลูกค้าพร้อมทั้งจัดรายการส่งเสริมการขายในแต่ละผลิตภัณฑ์ โดยมีผลิตภัณฑ์หลัก ดังนี้

1. สินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ เป็นสินเชื่อวงเงินหมุนเวียน (Revolving) สำหรับลูกค้าที่มีเงินเดือนผ่านธนาคาร เพื่อให้ลูกค้าใช้จ่ายในช่วงเวลาที่มีความจำเป็น สามารถชำระคืนเงินต้นได้ตามความต้องการมีความสะดวกสบาย และได้รับความนิยมมาโดยตลอด โดยมีกลุ่มลูกค้าหลักได้แก่ กลุ่มลูกค้าข้าราชการ พนักงานราชการ ลูกจ้างประจำของหน่วยงานราชการ และพนักงานรัฐวิสาหกิจ นอกจากนี้ ยังได้ขยายสินเชื่อไปยังกลุ่มลูกค้าพนักงานบริษัทเอกชนที่มีศักยภาพ

2. สินเชื่อโครงการเงินกู้แบบประสงค์ เป็นวงเงินกู้แบบมีกำหนดระยะเวลา (Term Loan) โดยมีกลุ่มลูกค้าหลักเป็นบุคลากรหน่วยงานภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ และบริษัทเอกชน มีวัตถุประสงค์ให้ลูกค้าใช้จ่ายในสิ่งที่จำเป็นในการดำรงชีวิตและตามความต้องการของลูกค้า ไม่ว่าจะเป็นการใช้อุปโภคบริโภค ท่องเที่ยว ซื้อสิ่งอำนวยความสะดวกต่าง ๆ เป็นต้น ลักษณะโครงการสินเชื่อมีทั้งแบบจัดทำบันทึกข้อตกลงให้สินเชื่อเป็นสวัสดิการ และแบบที่ไม่จัดทำบันทึกข้อตกลงเป็นสินเชื่อสวัสดิการกับหน่วยงานต้นสังกัดของลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังมีบริการสินเชื่อให้แก่ข้าราชการบำนาญ และลูกจ้างประจำผู้รับบำนาญซึ่งเกษียณอายุแล้ว โดยการขอสินเชื่อใช้หนังสือรับรองสิทธิในบำนาญตกทอดเป็นหลักทรัพย์ประกันการกู้เงิน

3. สินเชื่อเพื่อการศึกษาในประเทศและต่างประเทศ เป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ครอบคลุมกลุ่มนักเรียน นักศึกษาทุกกลุ่ม โดยพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับภาวะตลาดการศึกษาในปัจจุบันซึ่งมีหลักสูตรภาคภาษาอังกฤษในทุกระดับการศึกษา สำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อการศึกษาต่างประเทศยังได้ครอบคลุมถึงการศึกษาดูงานตามโครงการของสถาบันแนะแนวการศึกษาที่เข้าร่วมโครงการกับธนาคารด้วย

4. สินเชื่อกรุงไทย Home Easy Cash (เดิมชื่อสินเชื่อ KTB Care for You) เป็นสินเชื่อแบบมีการจำนองหลักทรัพย์เป็นประกัน โดยทรัพย์สินจะต้องปลอดภาระหนี้ และหรือภาระผูกพัน (ค้ำประกัน) ใดๆ มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายตามความต้องการของลูกค้า หรือเพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาชีพ รวมทั้งการนำไปชำระหนี้ที่มีกับสถาบันการเงินอื่น โดยมีกลุ่มลูกค้าหลักเป็นผู้ที่มีรายได้ประจำ (Salary) โดยลูกค้าอาจรับหรือไม่รับเงินเดือนผ่านธนาคารกรุงไทยก็ได้

5. สินเชื่อกรุงไทย Smart Money (เดิมชื่อสินเชื่อกรุงไทย Super Easy) เป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน (Clean Loan) รองรับทั้งกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ประจำ (Salary) และกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการร้านค้ารายย่อยทั่วไป (Self-employed) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการอุปโภคบริโภคต่างๆ หรือนำไปชำระหนี้ที่มีอยู่กับสถาบันการเงินอื่น

6. สินเชื่อกรุงไทยให้ 5 เป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน (Clean Loan) เป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ประกอบด้วยสินเชื่อเนกประสงค์ 5 Plus ซึ่งเป็นสินเชื่อแบบมีกำหนดระยะเวลา (Term Loan) และสินเชื่อกรุงไทยธนวัฏ 5 Plus ซึ่งเป็นสินเชื่อที่มีลักษณะวงเงินหมุนเวียน (Revolving) ผลิตภัณฑ์นี้เป็นผลิตภัณฑ์ที่รองรับความต้องการของลูกค้ากลุ่มพนักงานหน่วยงานเอกชนที่รับเงินเดือนผ่านบัญชีเงินฝากธนาคารกรุงไทย

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

นอกจากนี้ธนาคารได้จัดทำโบสถ์ครดินเชื่อในรูปแบบแผ่นพับ (Brochure) สำหรับสินเชื่อกรุงไทยธนวิภู
สินเชื่อกรุงไทย Smart Money และสินเชื่อกรุงไทยให้ 5 เพื่อลดขั้นตอนกระบวนการทำนิติกรรมสัญญาและอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า ในปีที่ผ่านมาธนาคารได้ปรับปรุงผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคลให้มีความยืดหยุ่น และมีการควบคุมความเสี่ยงที่เหมาะสม สอดคล้องกับภาวะตลาดและความต้องการของลูกค้ายิ่งขึ้น

- ผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อยู่อาศัย

ผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อยู่อาศัย เป็นสินเชื่อเพื่อซื้อที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง หรือซื้อที่ดินเพื่อสร้างสิ่งปลูกสร้าง หรือเพื่อปรับปรุงต่อเติมหรือซ่อมแซมที่อยู่อาศัย โดยมีการออกผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลายตามกลุ่มเป้าหมาย ได้แก่ ลูกค้าที่ซื้อที่อยู่อาศัยจากบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำซึ่งรวมถึงพนักงานบริษัทเอกชน ผู้ประกอบอาชีพอิสระ กลุ่มอาชีพพิเศษ กลุ่มข้าราชการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ นอกจากนี้ ยังมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อสำหรับการอุปโภคบริโภค โดยมีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกัน ใช้ชื่อว่า “สินเชื่อ Home For Cash” มีวัตถุประสงค์ เพื่อให้ลูกค้านำเงินสินเชื่อไปซื้อเครื่องอุปโภคบริโภค และชำระค่าเบี้ยประกันชีวิตให้แก่บริษัทประกันชีวิต นอกจากนี้ ธนาคารยังได้นำเสนอผลิตภัณฑ์อื่นๆ ของธนาคารและบริษัทในเครือแก่ลูกค้า ในรูปแบบของ Housing Product Package ด้วย เช่น ออกไปโรมันพิเศษสำหรับลูกค้าที่สมัครพร้อมเพย์ บัตร ATM บัตรวีซ่าเดบิต บัตรเครดิต ประกันอัคคีภัย แผนคุ้มครองภาวะหนี้เพื่อความมั่นคงในชีวิต บริการหักบัญชีสาธารณูปโภคโดยอัตโนมัติ และบริการ Krungthai NEXT เป็นต้น

นอกจากนี้ธนาคารได้จัดกิจกรรมพิเศษอย่างต่อเนื่อง โดยเข้าร่วมงานมหกรรมที่เกี่ยวกับบ้าน เช่น มหกรรมบ้านและคอนโด Money Expo มหกรรมทางการเงินต่างๆ และยังจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายกับสมาคมอสังหาริมทรัพย์ต่างๆ ร่วมกับสาขาและสำนักงานเขตทั่วประเทศและธนาคารมีโครงการพิเศษเพื่อสนับสนุนผู้มีรายได้น้อยถึงปานกลางให้เข้าถึงสินเชื่อที่อยู่อาศัย อีกทั้งยังช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจตามนโยบายรัฐบาล ได้แก่ มาตรการลดภาระการซื้อที่อยู่อาศัยภายใต้โครงการ “บ้านดีมีดาวิน” เพื่อเป็นการลดภาระและสนับสนุนให้ประชาชนทั่วไปมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง

2.2.1.2 สินเชื่อธุรกิจขนาดเล็ก

สินเชื่อธุรกิจขนาดเล็ก (sSME) ของธนาคารมุ่งส่งเสริมสนับสนุนผู้ประกอบการธุรกิจขนาดเล็กที่มีศักยภาพ มีความสามารถในการชำระหนี้ ให้ได้รับโอกาสเข้าถึงแหล่งทุน โดยเปิดโอกาสให้ธุรกิจขนาดเล็กที่ต้องการขยายกิจการ หรือ เงินทุนหมุนเวียน ได้รับโอกาสเข้าถึงแหล่งเงินทุน ซึ่งจะช่วยสร้างงาน สร้างอาชีพและสร้างรายได้ ผลักดันเศรษฐกิจฐานรากเติบโตอย่างยั่งยืน โดยธุรกิจขนาดเล็กที่ธนาคารสนับสนุนสินเชื่อมียอดขายไม่เกิน 100 ล้านบาทต่อปี และวงเงินสินเชื่อธุรกิจรวมไม่เกิน 20 ล้านบาท

ในปีที่ผ่านมา ธนาคารร่วมมือกับภาครัฐในการส่งเสริมและสนับสนุนกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจขนาดเล็กหลายโครงการ และยังมีโครงการความร่วมมือกับบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) ผ่านการค้ำประกันสินเชื่อให้กับผู้ประกอบการ โดยธนาคารได้ออกแคมเปญ “กรุงไทย SME เคียงข้างธุรกิจคุณ” เพื่อให้ผู้ประกอบการสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุน และเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับธุรกิจมีการเติบโตไปข้างหน้าอย่าง

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

มั่นคง กับอัตราดอกเบี้ยพิเศษเริ่มต้น 4% ต่อปี ฟรีค่าธรรมเนียม บสย. ค่าประกัน 4 ปีแรก สำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจขนาดเล็กลงภายใต้แคมเปญ “กรุงเทพฯ SME เคียงข้างธุรกิจคุณ” ได้แก่ Krungthai sSME ร้านค้าธงฟ้าประชารัฐ เพื่อเพิ่มสภาพคล่องให้ร้านค้าที่เข้าร่วมโครงการ “ร้านค้าธงฟ้าประชารัฐ”, สินเชื่อ Krungthai sSME บัญชีเดียว เพื่อสนับสนุนนโยบายบัญชีเดียวของรัฐบาลที่ต้องการให้นิติบุคคลจัดทำบัญชีและงบการเงินชุดเดียวให้สอดคล้องกับสภาพที่แท้จริงของกิจการ, สินเชื่อ Krungthai sSME เพื่อชำระภาษีต่อกรมสรรพากร เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระและเพิ่มสภาพคล่องของกิจการ ให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง, สินเชื่อ Krungthai sSME EEC 4.0 ซึ่งสนับสนุนโครงการพัฒนาระเบียงเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก (อีอีซี) ตามแผนยุทธศาสตร์ไทยแลนด์ 4.0 ในพื้นที่ดังกล่าว, สินเชื่อ Krungthai sSME ธุรกิจท่องเที่ยวและธุรกิจต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันของผู้ประกอบการในระดับท้องถิ่น รวมถึงผู้ประกอบการที่เข้าร่วมโครงการชิมช้อปใช้ และ สินเชื่อ Krungthai sSME สำหรับคู่ค้าภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ เพื่อสนับสนุนลูกค้าที่เป็นคู่ค้าของภาครัฐได้มากขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีโครงการต่างๆ ที่ร่วมมือกับบริษัทเอกชน โดยพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการที่เป็นคู่ค้าของบริษัทเอกชนดังกล่าว และธนาคารยังมีโปรแกรมส่งเสริมการตลาด อัตราดอกเบี้ยพิเศษเพื่อกระตุ้นยอดสินเชื่อระหว่างปี เช่น สินเชื่อ Krungthai sSME Boost Up สำหรับลูกค้าผู้ประกอบการทั่วไป และรายการส่งเสริมการขาย Krungthai sSME Refinance-in เพื่อชักชวนลูกค้าจากสถาบันการเงินอื่น มาใช้บริการกับธนาคาร เป็นต้น

2.2.1.3 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง

ธนาคารให้บริการด้านสินเชื่อธุรกิจสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง ซึ่งมีวงเงินรวมมากกว่า 20 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 500 ล้านบาท โดยได้ตระหนักถึงความสำคัญของผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีความสำคัญและช่วยสร้างมูลค่าเพิ่มของทรัพยากรให้กับระบบเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม และยังต้องการการสนับสนุนแหล่งเงินทุนในการประกอบธุรกิจอยู่เป็นจำนวนมาก นอกจากนี้ ธนาคารสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าซึ่งเกี่ยวข้องในภาคธุรกิจต่างๆ ที่สร้างมูลค่าเพิ่มทางเศรษฐกิจให้แก่ประเทศ ทั้งภาคการผลิต บริการ ค้าส่ง ค้าปลีก การเกษตร การนำเข้าและส่งออก รวมทั้งสนับสนุนสินเชื่อให้แก่ผู้ประกอบการ SME ที่ประกอบธุรกิจเกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยวและธุรกิจต่อเนื่องที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยวสำหรับลูกค้าปัจจุบันและลูกค้าใหม่ที่มีความต้องการเงินทุนหมุนเวียนในกิจการหรือการขยายกิจการ

ธนาคารมีบริการที่ตอบสนองลูกค้าตามลักษณะธุรกิจ เช่น ธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง อะพาร์ตเมนต์ และธุรกิจท่องเที่ยว รวมทั้งการเพิ่มประสิทธิภาพในการผลิตในการปรับเปลี่ยนเครื่องจักร หรือ การใช้หุ่นยนต์ (Robot) หรือระบบอัตโนมัติทดแทนแรงงานคน เป็นต้น อีกทั้ง ได้จัดอบรมเพิ่มพูนความรู้ในด้านต่างๆ ให้กับผู้ประกอบการ SME อาทิเช่น โครงการ SME บัญชีเดียว (Single Account) เป็นการสนับสนุนนโยบายภาครัฐที่ต้องการส่งเสริมให้ SME ใช้บัญชีและงบการเงินที่สะท้อนผลการดำเนินงานที่แท้จริงในการยื่นรายงานต่อกรมสรรพากรและใช้ทำธุรกรรมกับธนาคารพาณิชย์ พร้อมกับสนับสนุนวงเงินสินเชื่อดอกเบี้ยพิเศษ เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน ปรับปรุงขยายกิจการ พร้อมทั้งการสนับสนุนค่าธรรมเนียมการค้ำประกันของ บสย. เพื่อช่วยเหลือ SME ที่มีข้อจำกัดในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้มากยิ่งขึ้น

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

2.2.1.4 สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่

ธนาคารแบ่งการให้บริการด้านสินเชื่อธุรกิจสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่เป็น 2 กลุ่ม ได้แก่

1. ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่มียอดขายเกินกว่า 1,000 ล้านบาท หรือมีวงเงินสินเชื่อมากกว่า 500 ล้านบาทขึ้นไป โดยให้บริการด้านสินเชื่อและบริการทางการเงินต่างๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าแบบครบวงจรตามประเภทธุรกิจที่แตกต่างกัน ทั้งนี้ เพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกในการใช้บริการ ธนาคารจึงแบ่งกลุ่มลูกค้าหลักโดยแยกตามประเภทธุรกิจ ได้แก่ กลุ่มธุรกิจการเกษตร กลุ่มธุรกิจก่อสร้างและพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ กลุ่มธุรกิจบริการ และกลุ่มธุรกิจอุตสาหกรรม

2. ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่พิเศษที่ต้องการบริการทางการเงินที่มีความซับซ้อน โดยมุ่งเน้นรูปแบบการให้บริการทางการเงินในลักษณะ Total Solution การนำเสนอบริการของธนาคารจะมุ่งเน้นการตอบสนองทั้งในรูปความต้องการด้านสินเชื่อและ/หรือการระดมทุนในรูปแบบต่างๆ ที่มีความหลากหลาย การป้องกันความเสี่ยงด้านต่างๆ ของโครงสร้างทางการเงิน การตลาด อัตราแลกเปลี่ยน ความผันผวนของราคาสินค้าและวัตถุดิบ ที่ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่พิเศษต้องเผชิญอยู่ตลอดเวลาเนื่องจากสภาวะทางเศรษฐกิจ การเงิน และพฤติกรรมของผู้บริโภคเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและผันผวนมากขึ้น

ธนาคารยังคงมุ่งเน้นความสำคัญต่อการให้บริการดังต่อไปนี้ สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ทั้ง 2 กลุ่ม

- การขยายฐานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ในอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพตามนโยบายของธนาคาร รวมทั้งอุตสาหกรรมเป้าหมายใหม่ด้านนวัตกรรม และโครงการลงทุนของภาครัฐ เพื่อสร้างความเติบโตให้กับธนาคาร และร่วมเป็นส่วนหนึ่งของกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจและยกระดับขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศ
- การสร้างมูลค่าเพิ่ม และนำเสนอบริการทางการเงิน Supply Chain แบบองค์รวม ผสานกับดิจิทัลแพลตฟอร์มที่เชื่อมโยงลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และคู่ค้าธุรกิจที่เกี่ยวข้องหรือธุรกิจต่อยอด ทำให้การนำเสนอบริการทางการเงินมีความสะดวกแก่ลูกค้ามากขึ้น ลดความซ้ำซ้อนของกระบวนการสอบทานธุรกรรมระหว่างกัน
- การขยายฐานลูกค้าที่ใช้บริการเดินบัญชีหลักกับธนาคาร (Main Operating Accounts) โดยมุ่งเน้นบริการทางการเงินเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า
- การสนับสนุนลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ในการขยายธุรกิจไปยังต่างประเทศ โดยเฉพาะประเทศในแถบภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก และประเทศกลุ่ม CLMV
- การพัฒนาศักยภาพของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง และปรับกระบวนการทำงานภายในโดยคำนึงถึงลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer-Centric) เพื่อนำเสนอบริการทางการเงินให้ตอบโจทย์ธุรกิจและส่งเสริมประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้า

สินเชื่อสถาบันการเงิน และสินเชื่อสาขาต่างประเทศ

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีธุรกรรมด้านการกำกับดูแลและพัฒนาการทำธุรกิจกับลูกค้ากลุ่มสถาบันการเงิน ได้แก่ สถาบันการเงินต่างประเทศ สาขาและบริษัทในเครือของสถาบันการเงินต่างประเทศที่ทำธุรกิจในประเทศไทย รวมทั้งสถาบันการเงินในประเทศ สถาบันการเงินเฉพาะกิจ ธุรกิจหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

ธุรกิจประกัน ธุรกิจสินเชื่อ โดยสินเชื่อสถาบันการเงินถือเป็นส่วนหนึ่งในธุรกรรมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และการให้บริการด้านสินเชื่อและบริการต่างๆ ผ่านสาขาต่างประเทศ รวม 8 สาขา และสำนักงานผู้แทนจำนวน 1 แห่ง ได้แก่ สาขาคุณหมิง สาขามุมไบ สาขาลอสแอนเจลิส สาขาพนมเปญ สาขาย่อยจังหวัดเสียมเรียบ สาขาสิงคโปร์ สาขานครหลวงเวียงจันทน์ สาขาเคย์แมน และสำนักงานผู้แทนอย่างกึ่ง โดยสาขาที่ทำธุรกรรมเต็มรูปแบบซึ่งรวมทั้งบริการแบบ Retail Banking มี 4 สาขา ได้แก่ สาขามุมไบ สาขาพนมเปญ สาขาย่อยจังหวัดเสียมเรียบ และสาขานครหลวงเวียงจันทน์ และสาขาที่บริการเฉพาะลูกค้ารายใหญ่ (Wholesale Banking) มี 3 สาขา ได้แก่ สาขาคุณหมิง สาขาลอสแอนเจลิส และสาขาสิงคโปร์ สำหรับสาขาเคย์แมน จะมุ่งเน้นธุรกรรมในลักษณะการระดมทุนจากแหล่งเงินภายนอก ในขณะที่สำนักงานผู้แทนอย่างกึ่ง ทำหน้าที่ในการดูแลและประสานงาน อำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าที่มีการค้าและการลงทุน ระหว่างประเทศไทย และสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมา

2.2.1.5 สินเชื่อธุรกิจภาครัฐ

ธนาคารได้ให้บริการสินเชื่อแก่หน่วยงานภาครัฐ ซึ่งเป็นฐานลูกค้ารายใหญ่และมีความเสี่ยงต่ำ ได้แก่

1. สินเชื่อที่ให้กับหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจ เป็นสินเชื่อเพื่อสนับสนุนนโยบายของรัฐบาลและการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ ซึ่งธนาคารจะให้บริการสินเชื่อทั้งระยะสั้นและระยะยาวให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการดำเนินการของหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจนั้นๆ

2. ธนาคารได้ให้ความร่วมมือในการผลักดันนโยบายของรัฐบาลกับหน่วยงานราชการและส่งเสริมผู้ประกอบการ SMEs ผ่านการให้สินเชื่อต่างๆ ได้แก่ สินเชื่อเพื่อการพัฒนาองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น (อปท.), โครงการเงินกู้เพื่อสิ่งแวดล้อม สำหรับภาคเอกชน และสินเชื่อ 3 โครงการเพื่อสิ่งแวดล้อมสำหรับ SMEs ที่ร่วมกับกระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม, โครงการเงินหมุนเวียนเพื่อการอนุรักษ์พลังงาน โดยสถาบันการเงินระยะที่ 6 (วงเงินสินเชื่อเพิ่มเติม) ที่ร่วมกับกระทรวงพลังงาน, โครงการสนับสนุนสินเชื่อนวัตกรรมดี ไม่มีดอกเบี้ย และโครงการสนับสนุนเงินทุนเพื่อการวิจัย พัฒนา และวิศวกรรมทางวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีสำหรับภาคเอกชน ที่ร่วมกับกระทรวงอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรม, โครงการ Transformation Loan เสริมแกร่ง (Soft Loan เพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร ระยะที่ 2), โครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้, โครงการค้ำประกันสินเชื่อ SMEs ทวีค่า (Portfolio Guarantee Scheme ระยะที่ 8, โครงการสนับสนุนสินเชื่อสำหรับ SMEs ปี 2562 และสินเชื่อกรุงไทยประหยัดพลังงาน เป็นต้น

นอกจากนี้ เพื่อยกระดับและพัฒนาคุณภาพชีวิตให้กับบุคลากรของรัฐ (ข้าราชการ ลูกจ้างประจำ และพนักงานตามสัญญาจ้างของหน่วยงานราชการ องค์กรมหาชน รวมทั้งพนักงานรัฐวิสาหกิจ) ธนาคารจึงได้ร่วมมือกับหน่วยงานภาครัฐ ให้สินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการฯ สำหรับหน่วยงานที่มีข้อตกลงกับธนาคาร ได้แก่ สินเชื่อกรุงไทย ธนวิญ สินเชื่ออเนกประสงค์ (รวมถึงลูกค้าผู้รับบำนาญ) และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย เป็นต้น ซึ่งสินเชื่อดังกล่าว เป็นส่วนหนึ่งของสินเชื่อบุคคล

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

2.2.1.6 บริการอื่นๆ

■ บริการผลิตภัณฑ์ต่างประเทศ และบริการจัดการทางการเงิน

บริการหลักด้านผลิตภัณฑ์ต่างประเทศได้แก่บริการเงินโอนระหว่างประเทศ เงินฝากบัญชีเงินตราต่างประเทศ และบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

1. บริการเงินโอนระหว่างประเทศ

1.1 บริการเงินโอนต่างประเทศ

1.1.1 บริการเงินโอนต่างประเทศขาเข้า (Inward Remittance)

ธนาคารให้บริการรับเงินโอนเข้าบัญชีให้แก่ลูกค้าหรือผู้รับประโยชน์ในประเทศไทย จากธนาคารตัวแทนในต่างประเทศ (Correspondent Banks) หรือสาขาต่างประเทศของธนาคาร โดยรับเงินเข้าบัญชีทันทีแบบ Straight Through Process (STP) หรือรับเงินเข้าบัญชีภายในสิ้นวันทำการ นอกจากนี้ยังมีบริการ Pre-advice แจ้งรายการเงินโอนเข้าให้ลูกค้าทราบทาง e-mail เมื่อดำเนินการเข้าเงินให้เรียบร้อยแล้ว

1.1.2 บริการเงินโอนต่างประเทศขาออก (Outward Remittance)

ธนาคารให้บริการโอนเงินไปต่างประเทศผ่านระบบ SWIFT ไปยังธนาคารตัวแทนในต่างประเทศ (Correspondent Banks) หรือธนาคารผู้รับเงินโดยตรง เพื่อจ่ายให้ผู้รับประโยชน์ในต่างประเทศ การโอนเงินมีความรวดเร็วปลอดภัย และถูกต้อง โดยธนาคารได้รับรางวัล Straight Through Processing Award (STPA) จากธนาคารชั้นนำในต่างประเทศ ได้แก่ Wells Fargo, Bank Of New York และ Bank of America Merrill Lynch

ในปี 2562 ธนาคารได้พัฒนาระบบ SWIFT gpi เพื่อให้ลูกค้าธนาคารสามารถติดตามสถานะการโอนเงินแบบ Real Time ได้ 24 ชั่วโมง ปัจจุบันมี 2 ช่องทาง ดังนี้ สำหรับลูกค้าบุคคล ติดต่อผ่านช่องทาง Call Center 02-111-1111 และลูกค้าธุรกิจสามารถเช็คด้วยตนเองผ่าน Krungthai Corporate Online นอกจากนี้ ธนาคารมีบริการอัตราแลกเปลี่ยนอัตราพิเศษสำหรับยอดเงินโอนตั้งแต่ USD 20,000 ขึ้นไป และให้บริการโอนออกไปยังต่างประเทศได้ทั่วโลก

กลุ่มลูกค้าหลักสำหรับบริการโอนเงินต่างประเทศขาเข้า และขาออก ได้แก่ กลุ่มผู้ทำธุรกิจระหว่างประเทศ เช่น ผู้นำเข้า ผู้ส่งออก นักลงทุน ฯลฯ กลุ่มธุรกิจการท่องเที่ยว เช่น โรงแรม บริษัททัวร์ กลุ่มการศึกษา เช่น สถาบันการศึกษานักศึกษาต่างชาติในไทย กลุ่มแรงงานไทยที่ทำงานในต่างประเทศ กลุ่มชาวต่างประเทศที่อาศัยในประเทศไทย หรือทำงานในประเทศไทย และหน่วยงานภาครัฐที่ประสงค์ใช้บริการ

1.2 บริการเงินโอนด่วนผ่านระบบ Western Union เป็นบริการรับเงินโอนเข้าจากต่างประเทศ และบริการโอนเงินไปต่างประเทศระหว่างบุคคลถึงบุคคล เหมาะสำหรับการโอนเงินจำนวนไม่มาก โดยผู้รับเงินไม่จำเป็นต้องมีบัญชีกับธนาคาร เน้นความสะดวก รวดเร็ว และเชื่อถือได้ สามารถตรวจสอบได้ด้วยหมายเลขกำกับการโอนเงินผ่านระบบของ Western Union ซึ่งให้บริการผ่านเคาน์เตอร์สาขาและจุดบริการแลกเปลี่ยนเงินที่มีสัญลักษณ์ Western Union ทั่วประเทศ รวมทั้งช่องทางบริการผ่านเครื่อง ATM, Internet Banking และ Krungthai NEXT โดย

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

กลุ่มลูกค้าหลักได้แก่นักท่องเที่ยว กลุ่มที่มีธุรกรรมกับชาวต่างประเทศ นักเรียน นักศึกษาชาวต่างชาติที่ทำงานในประเทศไทย และผู้ไปทำงานในต่างประเทศ เป็นต้น

นอกจากนี้ในปี 2562 ธนาคารได้เพิ่มบริการรับชำระเงินค่าสินค้าและบริการที่ลูกค้าสั่งซื้อจากระบบ e-Commerce ได้แก่ Amazon.com โดยลูกค้าที่สั่งซื้อสินค้าจาก Amazon.com ที่เลือกวิธีชำระเงินสดผ่าน Western Union สามารถนำรหัสชำระเงิน (Pay Code) มาทำรายการชำระเงินได้ที่ช่องทางกาให้บริการที่สาขา และจุดบริการแลกเปลี่ยนเงินที่มีสัญลักษณ์ Western Union รวมทั้งช่องทางบริการผ่านเครื่อง ATM

2. บริการบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารให้บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศกว่า 10 สกุลเงิน สำหรับลูกค้ารายย่อย และ 13 สกุลเงิน สำหรับลูกค้าองค์กรขนาดใหญ่ (Corporate) ประเภทบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ และเงินฝากกระแสรายวัน ลูกค้าสามารถใช้บริการได้ที่สาขาทั่วประเทศ บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศเหมาะสำหรับลูกค้าที่มีความต้องการใช้เงินตราต่างประเทศ หรือต้องการออมเงินในสกุลต่างประเทศเพื่อใช้ในอนาคต รวมทั้งยังใช้เป็นเครื่องมือหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน กลุ่มลูกค้าหลักคือ ผู้นำเข้า ผู้ส่งออก ผู้ปกครองที่ส่งบุตรหลานไปศึกษาต่อต่างประเทศ ผู้ประกอบธุรกิจที่มีการรับ-จ่ายเงินเป็นสกุลเงินต่างประเทศ

3. บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารให้บริการแลกเปลี่ยนธนบัตรต่างประเทศที่สาขา และ จุดบริการแลกเปลี่ยนเงิน โดยนำเทคโนโลยีเข้ามาช่วยลดระยะเวลาการบริการให้สั้นและกระชับ รวมทั้งเพิ่มทางเลือกให้แก่ลูกค้าในการชำระค่าซื้อธนบัตรต่างประเทศ ธนาคารรับชำระด้วยบัตรเครดิต KTC มีระยะเวลาปลอดดอกเบี้ยสูงสุด 45 วัน โดยสามารถตรวจสอบรายชื่อสาขาที่ให้บริการได้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร

4. บริการการค้าต่างประเทศ

บริการด้านการค้าต่างประเทศ แบ่งออกเป็นบริการด้านการนำเข้า บริการด้านการส่งออก บริการด้านหนังสือค้ำประกันต่างประเทศ และบริการด้านการซื้อ-ขายสินค้าภายในประเทศภายใต้วิธีการชำระเงินแบบเลตเตอร์ออฟเครดิต ธนาคารให้บริการเพื่ออำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมแก่ ผู้นำเข้า และผู้ส่งออกในอุตสาหกรรมต่างๆ โดยมีทีมผู้ชำนาญการให้คำแนะนำการจัดเตรียมเอกสารการค้า กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง อัตราแลกเปลี่ยนและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นพร้อมรับรองคุณภาพและรับประกันระยะเวลาในการให้บริการ (Service Level Agreement: SLA) รวมถึงการให้บริการอย่างครบวงจรผ่านระบบ Krungthai Trade Online เพื่อช่วยอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า

ธนาคารให้บริการลูกค้าเป็นแบบรวมศูนย์อย่างเต็มรูปแบบ โดยทีมงานมืออาชีพ และระบบเทคโนโลยีที่ทันสมัยระดับมาตรฐานสากล ช่วยให้สามารถเข้าถึงลูกค้าได้รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพมากที่สุด โดยมีประกาศนียบัตรรับรองมาตรฐาน “ISO/IEC 27001 : 2013” สำหรับระบบ Trade Finance System (TFS) และระบบ Krungthai Trade Online ซึ่งแสดงถึงความมุ่งมั่นให้ความสำคัญกับการบริหารความมั่นคงปลอดภัยระบบข้อมูลสารสนเทศจากการรับรองคุณภาพในระดับสากล

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

■ บริการจัดการทางการเงิน

ธนาคารมุ่งเน้นการอำนวยความสะดวกในด้านการบริหารจัดการทางการเงิน แก่หน่วยงานแบบครบวงจร ด้วยบริการที่หลากหลาย สำหรับทุกกลุ่มลูกค้า ซึ่งประกอบด้วยกลุ่มลูกค้าภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ กลุ่มลูกค้าเอกชนขนาดใหญ่และสถาบันการเงิน กลุ่มลูกค้าขนาดกลางและเครือข่าย และกลุ่มลูกค้าบุคคลธรรมดา โดยมีบริการหลัก ดังนี้

1. บริการด้านการรับเงิน (Collection Service) : บริการรับชำระค่าสินค้าหรือบริการ ให้แก่ลูกค้าหน่วยงานผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร ซึ่งสามารถตรวจสอบข้อมูลการชำระเงินได้แบบ Real Time ได้แก่ บริการ Direct Debit, Pay Alert, Bill Payment, Cross Bank Bill Payment บริการหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติจากลูกค้ารายย่อยของบริษัทที่มีเงินฝากกับธนาคาร ผ่านระบบ Corporate Group Payment (CGP) และ Page to Page รวมทั้งบริการในการรับฝากเช็คเพื่อส่งเรียกเก็บผ่านบริการรับฝากเช็ค

2. บริการด้านการจ่ายเงิน (Payment Service) : บริการจ่ายเงินให้กับคู่ค้า พนักงาน ทั้งการชำระด้วยเงินสด เช็ค และการโอนเงินเข้าบัญชีหรือหมายเลขอ้างอิงอื่นใดภายในธนาคารเดียวกันและต่างธนาคาร พร้อมรายงานประกอบการชำระเงินแบบ Real Time ได้แก่ บริการ Direct Credit, Payroll, บริการโอนเงิน, E-Cheque, BAHTNET และบริการโอนเงินไปยังบัญชีต่างธนาคารอัตโนมัติแบบครั้งละหลายราย (Bulk Payment System - BPS), การโอนเงินพร้อมเพย์แบบ Bulk Payment Promptpay และบริการจัดทำเช็ค

3. บริการด้านการบริหารสภาพคล่อง (Liquidity Service) : บริการช่วยบริหารจัดการบัญชีให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยการโอนเงินระหว่างบัญชีที่อยู่ในบริษัทเดียวกันหรือกลุ่มบริษัทเดียวกันโดยอัตโนมัติจากบัญชีที่มีรายรับดอกเบี้ยเพื่อเสริมสภาพคล่องให้กับบัญชีที่มีภาระผูกพันหรือมีรายจ่าย

4. บริการด้านข้อมูลทางการเงิน (Information Service) : บริการเพื่ออำนวยความสะดวกในการติดตามและตรวจสอบสถานะทางบัญชีของลูกค้าแบบ Online ได้แก่ การเรียกดูความเคลื่อนไหวทางบัญชี และเรียกดูข้อมูลการรับชำระระหว่างวัน ผ่าน Krungthai Corporate Online

ทั้งนี้ ในปี 2562 ธนาคารได้พัฒนาโครงการ/ผลิตภัณฑ์และบริการจัดการทางการเงินที่โดดเด่น เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของกลุ่มลูกค้าทั้งภาครัฐและเอกชน อาทิเช่น

1. **โครงการ Smart Healthcare and Wellness** โดยได้ร่วมมือกับ โรงพยาบาลสมุทรปราการ ในการเป็นโครงการต้นแบบ โดยการเชื่อมโยงระบบการดูแลสุขภาพแบบดิจิทัลเพื่ออนาคต (Digitally Connected Healthcare System of the Future) และปรับกระบวนการบริหารจัดการองค์กรแนวใหม่ สู่นวัตกรรมการเป็นโรงพยาบาลอัจฉริยะ (Smart Hospital) เพื่อให้ประชาชนได้เข้าถึงและรับการรักษาที่มีประสิทธิภาพดียิ่งขึ้น ซึ่งธนาคารจะมุ่งสู่การเป็น Settlement Bank และ Main Operating Bank ให้กับลูกค้ากลุ่มการรักษาพยาบาลและสุขภาพ (Health and Wellness Ecosystem) ได้อย่างยั่งยืน

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

2. **Government Ecosystem** ธนาคารมุ่งมั่นในการเป็นธนาคารหลักในการสนับสนุนบริการด้านการรับชำระเงิน การโอนเงิน และการเชื่อมโยงระบบงานผ่านโครงการต่างๆ ของหน่วยงานภาครัฐ ซึ่งธนาคารได้นำดิจิทัลแพลตฟอร์มเข้ามาใช้ เพื่อให้ประชาชนได้รับความสะดวกในการใช้บริการจากหน่วยงานของรัฐ และช่วยลดขั้นตอนและต้นทุนให้กับภาครัฐ โดยมีโครงการต่างๆ เช่น

- โครงการระบบรับชำระเงินกลางแบบ Online Real time โดยสามารถชำระเงินได้ทุกช่องทางการรับชำระเงิน เช่น Cross Bank Bill Payment, Page to Page (P2P), Payment Gateway, iPay, EDC Link POS เป็นต้น
- โครงการโอนเงินสวัสดิการแห่งรัฐ ผ่านระบบ Krungthai Corporate Online ของกรมบัญชีกลาง
- โครงการศาลดิจิทัล E-Filing เพื่อยื่นและรับฟ้อง ผ่านระบบออนไลน์ ของศาลยุติธรรม โดยชำระเงินผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร Krungthai Fast Pay, Bill Payment Cross Bank, Page to Page (P2P) เป็นต้น

▪ **Corporate Credit Product**

ธนาคารมีบริการด้านสินเชื่อแก่ลูกค้าธุรกิจทุกกลุ่มที่ต้องการการสนับสนุนแหล่งเงินทุน และการบริหารสภาพคล่อง อาทิ

1. Supply Chain Financing เป็นการให้สินเชื่อระยะสั้นเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนกับผู้ขายสินค้า/บริการ (Seller/ Supplier) หรือผู้ซื้อสินค้า (Buyer) หรือผู้แทนจำหน่ายสินค้า (Distributor) เพื่อเชื่อมโยงคู่ค้าในห่วงโซ่ให้ได้รับบริการจัดการทางการเงินอย่างครบวงจร
2. สินเชื่อ Factoring เป็นสินเชื่อระยะสั้น เพื่อสนับสนุนเงินทุนหมุนเวียนและเสริมสภาพคล่องในการดำเนินกิจการของลูกค้า โดยธนาคารจะรับซื้อหนี้ทางการค้าภายหลังจากที่ลูกค้าได้ทำการส่งมอบสินค้าหรือบริการให้แก่ลูกหนี้การค้าเรียบร้อยแล้ว
3. PN Online เป็นบริการเบิกเงินกู้ โดยการออกตั๋วหรือต่ออายุตั๋วสัญญาใช้เงิน ผ่านระบบ Krungthai Corporate Online (K-Corp)
4. Letter of Guarantee (L/G) เป็นบริการออกหนังสือค้ำประกันให้แก่ลูกค้า เพื่อวางเป็นหลักประกันแทนหลักทรัพย์อื่น สำหรับลูกค้าที่ประสงค์จะยื่นประมูลงาน หรือติดต่อทำสัญญากับหน่วยงานราชการ หรือผู้รับประโยชน์อื่น
5. ออวัล (Aval) เป็นบริการค้ำประกันการใช้เงินตามตั๋วเงิน ได้แก่ ตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน หรือเช็ค และรับรองการจ่ายเงินตามตั๋วเงินเมื่อตั๋วถึงกำหนด เพื่อเพิ่มความมั่นใจและความน่าเชื่อถือให้กับผู้รับเงิน

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

โดยในปี 2562 มีโครงการหลักได้แก่

- สิ้นเชื้อเพื่อผู้ประกอบการร้านค้า 7-Eleven ทุกรูปแบบ ซึ่งเป็นความร่วมมือระหว่างธนาคารกับ บมจ. ซีพี ออลล์ ในการสนับสนุนสิ้นเชื้อให้แก่ผู้ประกอบการร้านค้า 7-Eleven เพื่อเป็นเงินลงทุนด้านต่างๆ ทุกรูปแบบ
 - สิ้นเชื้อเพื่อผู้แทนจำหน่ายประเภทโรงบรรจุก๊าซ LPG และร้านค้าก๊าซหุงต้มของ บมจ. ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก PTTOR โดยธนาคารได้ร่วมมือกับ บมจ. ปตท. น้ำมันและการค้าปลีก (PTTOR) เพื่อสนับสนุนเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น เพื่อเสริมสภาพคล่องให้แก่ผู้แทนจำหน่ายประเภทโรงบรรจุก๊าซ LPG และ ร้านค้าก๊าซหุงต้ม เช่น การออกหนังสือค้ำประกัน สิ้นเชื้อ เบิกเงินบัญชี เป็นต้น
 - สิ้นเชื้อสำหรับผู้ประกอบการสถานีบริการน้ำมัน PTTOR ซึ่งธนาคารได้เข้าร่วมเป็นพันธมิตรทางการค้ากับ PTTOR ในการสนับสนุนข้อมูลผู้ประกอบการสถานีบริการน้ำมัน PTTOR โดยธนาคารให้การสนับสนุนวงเงินกู้แบบมีกำหนดระยะเวลา เพื่อการปรับปรุงขยายสถานีบริการน้ำมันเดิม หรือก่อสร้างสถานีบริการน้ำมันใหม่ รวมถึงการก่อสร้างสำหรับธุรกิจค้าปลีก และ/หรือ สิ่งปลูกสร้างอื่นๆ ในสถานีบริการน้ำมัน
 - e-LG on Blockchain เป็นการให้บริการหนังสือค้ำประกันอิเล็กทรอนิกส์บนระบบ Blockchain โดยลูกค้าสามารถขอลงทะเบียนหนังสือค้ำประกันผ่านช่องทางต่างๆ เช่น สาขา, Krungthai Portal, Beneficiary Portal เป็นต้น และระบบจะนำส่งหนังสือค้ำประกันในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ให้แก่ผู้รับผลประโยชน์โดยตรง ซึ่งธนาคารได้พัฒนาการให้บริการในรูปแบบอัตโนมัติ (Straight Through Process) เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่รวดเร็วขึ้น โดยลดระยะเวลาในการทำธุรกรรม และยังคงความปลอดภัยในการเก็บรักษาข้อมูล
- **ผลิตภัณฑ์ธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน และธุรกิจวาณิชธนกิจ**

- ผลิตภัณฑ์ธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน

ธนาคารให้บริการด้านธุรกรรมการลงทุน การระดมทุน และการให้คำปรึกษาด้านการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน เพื่อเพิ่มความสามารถในการทำกำไร ได้แก่ บริการธุรกรรมด้านซื้อขายเงินตราต่างประเทศทันที และล่วงหน้า บริการการซื้อขายพันธบัตรรัฐบาล และตราสารหนี้เอกชน บริการจัดหาผลิตภัณฑ์การลงทุนทั้งของธนาคารและหน่วยงานพันธมิตรเพื่อกลุ่มลูกค้าบุคคลขนาดใหญ่ (Ultra High Net Worth : UHNW) บริการอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและด้านอัตราดอกเบี้ยทั้งระยะสั้นและระยะยาว เช่น สิทธิในการซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Option), ธุรกรรมแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap: IRS), ธุรกรรม Cross Currency Interest Rate Swap (CCIRS), ธุรกรรม Interest Rate Option หุ้นกู้อนุพันธ์ (Structured Products) ผลิตภัณฑ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Hedging) สำหรับลูกค้าที่ทำธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ไม่ว่าจะเป็นการจัดซื้อวัตถุดิบ หรือเป็นผู้ผลิตที่ต้องการป้องกันความเสี่ยงด้านราคาขายสินค้าโภคภัณฑ์ รวมถึงให้คำปรึกษาทางการเงินให้กับลูกค้าและเสนอผลิตภัณฑ์

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

ทางการเงินที่เหมาะสมแก่ลูกค้าแต่ละราย โดยธนาคารเป็นผู้นำในเรื่องผลิตภัณฑ์ธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน ทั้งด้านการบริการ และการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีนวัตกรรมสู่ตลาด โดยมีกลุ่มลูกค้าหลัก 4 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มลูกค้าบริษัท รายใหญ่ และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) กลุ่มลูกค้าหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจ กลุ่มลูกค้าสถาบันการเงิน และกลุ่มลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (Ultra High Net Worth หรือ UHNW) โดยธนาคารมีกระบวนการวิเคราะห์ความเหมาะสมของลูกค้าก่อนเสนอขายธุรกรรม (Client Suitability and Appropriateness) ตามข้อกำหนดของ ธปท. และสำนักงาน กสท. เพื่อให้แน่ใจว่าธุรกรรมที่ธนาคารเสนอมีความเหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าและลูกค้ามีความเข้าใจธุรกรรมและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารมุ่งเน้นการให้บริการความรู้ คำปรึกษา คำแนะนำ และช่วยแก้ไขปัญหาให้กับลูกค้า ในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยธนาคารได้เพิ่มช่องทางการให้บริการซื้อขายเงินตราต่างประเทศผ่านอินเทอร์เน็ต (Krungthai Smart FX) เพื่อให้ลูกค้ามีความคล่องตัวในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเพิ่มขึ้น

- ผลิตภัณฑ์ธุรกิจวาณิชธนกิจและธุรกิจตราสารหนี้

ธุรกิจวาณิชธนกิจและธุรกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ มีความสำคัญและมีบทบาทมากขึ้นสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าที่มีความหลากหลาย ไม่ว่าจะเป็น ความต้องการในการให้คำปรึกษาทางการเงิน การเพิ่มมูลค่าให้แก่กิจการ การจัดหาเงินทุน การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ รวมถึงการแนะนำแผนงานที่เหมาะสมกับสภาวะการแข่งขันในอุตสาหกรรม ทิศทางดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และภาวะทางเศรษฐกิจภายในประเทศและต่างประเทศ

เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าดังกล่าว ธนาคารให้บริการด้านการระดมทุนในธุรกรรมเกี่ยวกับตลาดทุน (Debt and Equity Capital Markets) โดยทำหน้าที่เป็นตัวกลาง (Intermediary) ระหว่างผู้ต้องการเงินทุนและนักลงทุน (บริษัทเอกชนทั้งในประเทศและต่างประเทศ หน่วยงานของรัฐและรัฐวิสาหกิจ) โดยให้บริการแบบเป็นผู้ให้บริการเพียงรายเดียว (Sole) หรือเป็นผู้ดำเนินการจัดหาสถาบันการเงินอื่นที่สนใจเข้าร่วมกับธนาคาร (Syndicate) ในการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์รวมถึงให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน (Financial Advisor) ผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (Underwriter) และ ตัวแทนจำหน่ายหลักทรัพย์ (Selling Agent) ผ่านเครือข่ายสาขาและฐานลูกค้าของธนาคารโดยแบ่งออกเป็น 3 บริการได้แก่ บริการด้านการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (Arranging และ Underwriting) บริการด้านการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน (Financial Advisor) และ บริการการเป็นตัวแทนจำหน่ายหลักทรัพย์ (Selling Agent)

ปี 2562 ธนาคารเป็นผู้จัดจำหน่ายและผู้รับประกันการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ทั้งตราสารหนี้ระยะสั้นและตราสารหนี้ระยะยาว ให้แก่ผู้ออกตราสารหนี้ที่เป็นภาครัฐวิสาหกิจและภาคเอกชนอย่างหลากหลาย โดยตราสารหนี้ที่ธนาคารเป็นผู้จัดจำหน่ายและผู้รับประกันการจัดจำหน่ายประสบความสำเร็จในการจัดจำหน่ายเป็นอย่างดี นอกจากนั้น ธนาคารยังได้เป็นผู้จัดจำหน่ายและผู้รับประกันการจัดจำหน่ายหน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ และเป็นตัวแทนจำหน่ายหลักทรัพย์ประเภทหน่วยลงทุนกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และหุ้น

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

สามัญญอีกด้วย โดยธนาคารได้รับรางวัลจาก Alpha Southeast Asia ซึ่งเป็นองค์กรชั้นนำระดับสากล จากการเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่าย โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. Best Local Currency Bond Deal in Thailand 2019 – ธุรกิจการออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน ของบมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล มูลค่าการออกและเสนอขายรวม 33,000 ล้านบาท

2. Best Refinancing Deal in Southeast Asia 2019 – ธุรกิจการออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน ของบมจ.ไทยเบฟเวอเรจ มูลค่าการออกและเสนอขายรวม 53,000 ล้านบาท

นอกจากนี้ ธนาคารได้รับความไว้วางใจให้เป็นผู้จัดจำหน่ายและจัดการการแลกเปลี่ยนพันธบัตร (Matrix Bond Switching) กับสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง ซึ่งประสบความสำเร็จเป็นอย่างดี โดยมีมูลค่าที่รับแลกเปลี่ยนพันธบัตร เท่ากับ 100,000 ล้านบาท

■ บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์

1. บริการที่เครื่อง ATM / ADM และเครื่อง Update Passbook

1.1 บริการที่เครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ (ATM) เครื่องฝากเงินสดอัตโนมัติ (ADM) เครื่องฝากถอนเงินสดอัตโนมัติ (ATM+) และ เครื่องฝาก-ถอนเงินสดและปรับสมุดอัตโนมัติ (3 IN 1) ของธนาคาร เปิดบริการ 7 วัน 24 ชั่วโมง ให้บริการถอน/ฝาก/โอนเงิน การสอบถามยอดเงินคงเหลือในบัญชี การชำระเงินกู้/ค่าสินค้าและบริการ การเติมเงิน (Top Up) บัตร KTB E-Money Card / บัตร Easy Pass / ค่าโทรศัพท์เครือข่ายต่างๆ การซื้อพันธบัตรรัฐบาล รวมถึงการสมัครใช้บริการต่างๆ เช่น สมัครใช้บริการ Krungthai NEXT สมัครใช้บริการ SMS Alert สมัครบริการหักบัญชีอัตโนมัติ ขอข้อมูลเครดิต หรือ ขอรายการเคลื่อนไหวทางบัญชีแบบย่อ (Mini Statement) เป็นต้น และบริการเสริมพิเศษ อาทิ บริการแปลงค่าสกุลเงินให้กับลูกค้าผู้ถือบัตรต่างประเทศ เพื่อยืนยันอัตราแลกเปลี่ยนก่อนการถอนเงิน ช้อ-จองสลากกินแบ่งรัฐบาลล่วงหน้า ลงทะเบียน PromptPay และบริการจ่ายค่าปรับจราจร ผ่านเครื่อง ATM รวมถึง Krungthai NEXT และสาขาทั่วประเทศ

ลูกค้าสามารถใช้บริการกับเครื่อง ATM ของธนาคารอื่นๆ ภายในประเทศได้ รวมถึงมีการให้บริการร่วมกับเครือข่ายต่างๆ โดยรับบัตรที่มีตราสัญลักษณ์ Plus, Cirrus, Union Pay, JCB, American Express, APN (Asian Payment Network) และบัตร Non-Bank อื่นๆ และรองรับการทำรายการได้หลากหลายภาษา อาทิ ภาษาไทย อังกฤษ จีน ญี่ปุ่น เมียนมา

1.2 บริการที่เครื่อง Auto Update Passbook เป็นบริการปรับสมุดคู่ฝากได้โดยอัตโนมัติที่เครื่อง Auto Update Passbook

2. บริการ Krungthai NEXT

ธนาคาร พัฒนาฟังก์ชันและบริการต่างๆ ของ Krungthai NEXT เพิ่มเติม เพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า เช่น บริการถอนเงินไม่ใช้บัตรผ่านเครื่อง ATM เปิดบัญชีออนไลน์ไม่มีขั้นต่ำและไม่เสียค่าธรรมเนียมรักษาบัญชี บริการตรวจสอบเครดิตบูโรออนไลน์ด้วยตนเอง ตลอด 24 ชั่วโมง Krungthai Connex แฉงเตือนความเคลื่อนไหวทางการเงินผ่าน LINE และไม่มีค่าใช้จ่าย สมาร์ท AI ระบบอัจฉริยะที่รู้จัก แนะนำ

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

รายการธุรกรรมที่สำคัญ พร้อมโปรแกรมขึ้นพิเศษเฉพาะผู้ใช้งานแต่ละท่าน รวมทั้งบริการโปรแกรมตอบกลับอัตโนมัติ (Chatbot) ช่วยตอบคำถามที่พบบ่อย เป็นต้น

2.2.1.7 การดำเนินธุรกิจของบริษัทในเครือ

■ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย

บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย ให้บริการด้านการลงทุน ครอบคลุมทั้งกองทุนรวม กองทุนโครงสร้างพื้นฐาน กองทุนอสังหาริมทรัพย์ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล โดยลูกค้าสามารถใช้บริการผ่านช่องทางของธนาคาร โดยเน้นการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์กองทุนรวมที่มีความหลากหลายเพื่อเป็นทางเลือกให้กับนักลงทุน เช่น กองทุนตราสารหนี้ในประเทศและต่างประเทศ กองทุนหุ้น กองทุนผสม (หุ้น-ตราสารหนี้) และกองทุนต่างประเทศ ทั้ง Feeder Fund และ Exchange Traded Fund (ETF) เป็นต้น โดยธนาคารเป็นผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

■ บมจ. กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต

บมจ. กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต ให้บริการผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต นำเสนอแบบประกันต่างๆ เพื่อจำหน่ายผ่านช่องทางธนาคาร ให้แก่ลูกค้าแต่ละกลุ่มที่มีความต้องการที่แตกต่างกัน ทั้ง ผลิตภัณฑ์ประกันคุ้มครองตลอดชีพ ผลิตภัณฑ์ประกันด้านสุขภาพและโรคร้ายแรง ผลิตภัณฑ์ประกันสะสมทรัพย์ ผลิตภัณฑ์เพื่อการเกษียณอายุ และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตควบการลงทุน สำหรับลูกค้ากลุ่มที่ต้องการสร้างความมั่งคั่งพร้อมทั้งได้รับความคุ้มครองชีวิต

■ บมจ. กรุงไทยพานิชประกันภัย

บมจ. กรุงไทยพานิชประกันภัย ให้บริการประกันวินาศภัยประเภทต่างๆ ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจและภาคบังคับ ประกันภัยการเดินทางต่างประเทศ ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันทรัพย์สินภายในบ้าน ประกันภัยการขนส่งทางทะเล รวมถึงการประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่นๆ ผ่านช่องทางบริการที่หลากหลาย (Omni Channel) และครอบคลุมทั่วประเทศผ่านเครือข่ายธนาคาร สาขาของบริษัทฯ 24 แห่งตามภูมิภาคต่างๆ ทั่วประเทศ รวมถึงช่องทาง Online และการขายผ่านโทรศัพท์ (Telemarketing) เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า คู่ค้า และประชาชนทั่วไปให้ได้รับการบริการได้อย่างรวดเร็วมากยิ่งขึ้น

■ บมจ. บัตรกรุงไทย

บริษัท บัตร ประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ตลอดจนธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อบุคคล ในปี 2562 บริษัทฯ ได้เดินหน้าขยายความร่วมมืออย่างต่อเนื่องกับพันธมิตรทั้งด้านการตลาด กลุ่มสตาร์ทอัพ ฟินเทค หรือ ร้านค้าที่มีจุดแข็งโดดเด่น เพื่อนำเสนอบริการที่มีคุณค่าและสอดคล้องกับความต้องการให้กับสมาชิก และรองรับธุรกรรมการเงินผ่านช่องทางออนไลน์มากขึ้น อีกทั้งบริษัทปรับกลยุทธ์การตลาดในธุรกิจหลักคือบัตรเครดิต สินเชื่อบุคคล และธุรกิจร้านค้า เพื่อมุ่งสร้างรายได้เพิ่มขึ้นจากการขยายตัวของจำนวนบัตรและพอร์ตลูกค้านี้ สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้บริโภคกลุ่มเป้าหมายใหม่และรักษาสมาชิกเดิมให้อยู่กับแบรนด์เคทีซีอย่างยั่งยืน

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

นอกจากนั้น ในปี 2562 เคทีซีได้เปิด 3 ธุรกิจใหม่ ได้แก่ ธุรกิจ “ฟิโกไฟแนนซ์” ธุรกิจ “นาโนไฟแนนซ์” และ ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันความเสี่ยงเพื่อขยายการให้บริการไปยังสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้ การกำกับ และ สินเชื่อรายย่อยผู้ประกอบการอาชีพภายใต้การกำกับ

ในปี 2562 บริษัทฯ ยังคงเดินหน้าอย่างต่อเนื่องในการร่วมมือกับพันธมิตรธุรกิจต่างๆ เพื่อสรรหาสิทธิ ประโยชน์ทุกหมวดการใช้จ่ายที่จำเป็นในชีวิตประจำวันและตอบสนองทุกเทรนด์ของไลฟ์สไตล์ที่จะเกิดขึ้น เช่น หมวดร้านอาหาร ท่องเที่ยว และการจับจ่ายสินค้าในซูเปอร์มาร์เก็ต เป็นต้น รวมถึงพัฒนาช่องทางออนไลน์อย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป เพิ่มฟังก์ชันการใช้งาน ให้สมาชิกเคทีซีสามารถทำธุรกรรมต่างๆ ได้ง่ายและสะดวกผ่าน “KTC Online” บนเว็บไซต์ www.ktc.co.th หรือผ่านโมบายแอปพลิเคชัน “KTC Mobile” พร้อมเสริมความเชื่อมั่นในการทำธุรกรรมออนไลน์ให้ปลอดภัยยิ่งขึ้นผ่านการเข้ารหัสโทเค็น (Mastercard Digital Enablement Services (MDES) for Merchants) มุ่งเน้นสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า ในหลากหลายด้านนอกเหนือจากความคุ้มค่าและความหลากหลายของสิทธิประโยชน์ที่บริษัทฯ ได้คัดสรรมาให้

■ บจ. กรุงไทย ไอ บี เจ ลิสซิ่ง

บริษัทให้บริการให้เช่าอุปกรณ์แบบลิสซิ่ง เช่าซื้อ และบริการให้เช่ารถยนต์พร้อมบำรุงรักษา โดย ให้บริการแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่

■ บล. กรุงไทย ซีมิโก้

บล. กรุงไทย ซีมิโก้ มีบริการและผลิตภัณฑ์หลักได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ เป็น ตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ลงทุนในหลักทรัพย์และค่าหลักทรัพย์ จัด จําหน่ายหลักทรัพย์ ที่ปรึกษาทางการเงิน ซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ ออกและจําหน่ายใบสำคัญแสดงสิทธิ อนุพันธ์และตราสารอนุพันธ์ ที่ปรึกษาการลงทุนและตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน จัดการกองทุนส่วนบุคคล โดย ให้บริการแก่นักลงทุนชาวไทยและนักลงทุนต่างประเทศ รวมทั้งนักลงทุนสถาบันและนักลงทุนรายย่อย

2.3 ภาวะตลาด และการแข่งขัน ศักยภาพในการแข่งขัน

▪ ภาวะตลาดและการแข่งขัน

ปี 2562 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ (ธพ.) เผชิญความท้าทายจากภาวะเศรษฐกิจที่ขยายตัวในระดับต่ำ การปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย การปรับตัวให้สอดคล้องกับบริบทที่เปลี่ยนแปลงไป โดยเฉพาะการก้าวสู่เศรษฐกิจดิจิทัล (Digital economy) ท่ามกลางการแข่งขันที่รุนแรง โดย ธพ. ต่างนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการด้วยนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่ทันสมัย เช่น บริการหนังสือค้ำประกันผ่าน Blockchain การปล่อยสินเชื่อออนไลน์ และระบบยืนยันตัวตนทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-KYC) ควบคู่กับการปรับช่องทางการให้บริการสู่รูปแบบดิจิทัลมากขึ้น และลดจำนวนสาขาลง นอกจากนี้ ธพ. ยังมุ่งสร้างพันธมิตรในระบบนิเวศทางธุรกิจที่สำคัญ รวมถึงการร่วมลงทุนในธุรกิจ Start Up และ FinTech เพื่อช่วยสนับสนุนกิจการของธนาคารและลูกค้า ท่ามกลางความท้าทายจากการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ เช่น Market Conduct ที่เข้มงวดขึ้น มาตรการกำหนดสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan to Value: LTV) ในสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และการเตรียมพร้อมรองรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) อย่างไรก็ดี ภาวะเบี้ยบางด้านช่วยเพิ่มความคล่องตัว ขยายขอบเขตและยกระดับการดำเนินธุรกิจให้กับ ธพ. มากขึ้น เช่น การผ่อนคลายเป็นให้ ธพ. สามารถทดสอบนวัตกรรมผ่าน Own Regulatory Sandbox และการอนุญาตให้ ธพ. ประกอบธุรกิจให้บริการอื่นที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Related Services) ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยในปี 2562 สรุปได้ ดังนี้

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

▪ **แนวโน้มภาวะธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ในปี 2563**

ปี 2563 จะเป็นอีกปีแห่งความท้าทาย เนื่องจากเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มที่จะยังขยายตัวต่ำกว่าศักยภาพในอดีตมาก โดยเฉพาะจากผลของการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา และภัยแล้งที่รุนแรง เป็นปัจจัยสำคัญที่จะจำกัดการเติบโตของสินเชื่อและรายได้ดอกเบี้ย ขณะเดียวกันก็อาจบั่นทอนคุณภาพสินเชื่อ โดยเฉพาะในกลุ่ม SMEs ที่มีก่อนไหวต่อความเปราะบางของเศรษฐกิจ นอกจากนี้ อัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ลดลงสู่ระดับต่ำสุดเป็นประวัติการณ์ สร้างแรงกดดันต่อส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ประกอบกับธนาคารยังต้องปฏิบัติตามกฎหมายใหม่ๆ เช่น มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) ที่เริ่มบังคับใช้ในปี 2563 ซึ่งจะกระทบการตั้งสำรองหนี้สูญ และการรับรู้รายได้ ประกอบกับแนวโน้มการออกกฎควบคุมหนี้ครัวเรือน และการกำกับดูแลการคิดดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เข้มงวดขึ้นของ ธปท. จะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรได้ นอกจากนี้ ธนาคารจะยังเผชิญภาวะการแข่งขันที่เข้มข้นขึ้น ในรูปแบบและบริบทใหม่ๆ โดยเฉพาะการเดินทางสร้างพันธมิตร (Strategic partner) เพื่อยกระดับบริการที่นอกเหนือจากธุรกิจธนาคารแบบดั้งเดิม (Beyond Banking) รวมถึงการครอบครองฐานลูกค้าในหลากหลายระบบนิเวศทางธุรกิจ อย่างไรก็ตาม การปรับตัวอย่างต่อเนื่องของธนาคารพาณิชย์ ทั้งการปรับลดสาขา และเน้นนำเสนอบริการออนไลน์ เช่น การปล่อยสินเชื่อออนไลน์ในลักษณะ Information-based lending ตลอดจนการนำเทคโนโลยีมาช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและลดต้นทุน และการออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้าเพื่อบรรเทาผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจย่ำแย่ ขณะที่ยังมีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง สะท้อนผ่านระดับเงินกองทุนและเงินสำรองที่สูงกว่าเกณฑ์อยู่มาก จะสนับสนุนให้ธนาคารสามารถรองรับความท้าทายจากความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจและการเปลี่ยนแปลง (Disruption) ต่างๆ ได้

▪ **ศักยภาพในการแข่งขันของธนาคาร**

ธนาคารเป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ที่มีศักยภาพในการแข่งขันอยู่ในระดับชั้นนำของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย โดยจุดแข็งสำคัญที่สนับสนุนศักยภาพในการแข่งขันของธนาคาร ได้แก่

▪ **เป็นรัฐวิสาหกิจชั้นดีที่ภาครัฐเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่** ช่วยสร้างความเชื่อมั่นและภาพลักษณ์ด้านความมั่นคง

▪ **มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ในระดับต้น ๆ ของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย** ทั้งด้านสินทรัพย์สินเชื่อ และเงินฝาก รองรับขยายตัวของธุรกิจในอนาคตได้

▪ **ฐานลูกค้ากว้างและมีความสัมพันธ์อันดีในกลุ่มลูกค้าต่างจังหวัด** สามารถรองรับการขยายตัวของเศรษฐกิจในต่างจังหวัดได้เป็นอย่างดี ซึ่งรวมถึงโครงการพัฒนาระเบียงเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก (Eastern Economic Corridor: EEC)

▪ **ฐานลูกค้ากว้างและมีความสัมพันธ์อันดีในกลุ่มลูกค้ารัฐบาล และรัฐวิสาหกิจ** ส่วนหนึ่งจากการมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนนโยบายของภาครัฐเสมอมา อาทิ การวางโครงสร้างพื้นฐานของระบบการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ให้ครอบคลุมทั่วประเทศและการขับเคลื่อนประเทศไทยสู่สังคมไร้เงินสด ตลอดจนโครงการ “ชิมช้อปใช้” และการนำเทคโนโลยีบล็อกเชนมาใช้เพื่อยกระดับประสิทธิภาพโครงการต่างๆ ของภาครัฐ เช่น โครงการการคืนภาษีมูลค่าเพิ่มให้นักท่องเที่ยว โครงการระบบการจัดซื้อจัดจ้างภาครัฐด้วยอิเล็กทรอนิกส์ และ

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

โครงการการออมผ่านพันธบัตรรัฐบาลด้วยอิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ฐานลูกค้าและคู่ค้าของภาครัฐ ทำให้ธนาคารสามารถนำมาใช้ประโยชน์ในการต่อยอดและสนับสนุนธุรกิจในอนาคตได้ โดยเฉพาะใน 5 ระบบนิเวศหลักทางธุรกิจ ซึ่งได้แก่ กลุ่มหน่วยงานภาครัฐ กลุ่มการชำระเงิน กลุ่มการรักษาพยาบาลและสุขภาพ กลุ่มสถาบันการศึกษาและนักเรียน และกลุ่มระบบขนส่ง

▪ **มีการปรับปรุงและพัฒนาองค์กรอย่างต่อเนื่อง** ทำให้ธนาคารสามารถก้าวทันปัจจัยแวดล้อมการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว อาทิ ปรับปรุงกระบวนการภายในให้มีประสิทธิภาพ สร้างนวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงตามความต้องการของลูกค้า มีแนวทางการพัฒนาด้านดิจิทัล (Digital Banking) ที่ชัดเจนและครอบคลุมการผนวกนวัตกรรมต่างๆ เข้ามาอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารให้มีเสถียรภาพและปลอดภัยเพื่อให้สามารถรองรับธุรกรรมใหม่ๆ ที่จะเกิดขึ้นและเพิ่มขึ้นในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งพัฒนาทักษะบุคลากรให้มีความยืดหยุ่นและสามารถทำงานได้หลากหลายมากขึ้น (Multi-tasking skill) พร้อมก้าวสู่การเป็น Invisible Banking อย่างเต็มตัว

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

▪ **รางวัลระดับนานาชาติ**

1. รางวัล Best Thailand Deal และ Best Laos Deal

ธนาคารได้รับรางวัลในฐานะผู้จัดการการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย ไทยแลนด์ ฟิวเจอร์ ฟินด์ (“TFFIF”) และ หุ่นกู้บริษัท อีดีแอลเจนเนอเรชั่น มหาชน (“EDL-GEN”) จากการประกวด FinanceAsia Achievement Award 2018 จัดโดยนิตยสาร FinanceAsia นิตยสารการเงินการลงทุนชั้นนำแห่งภูมิภาคเอเชีย

2. รางวัล Best Social Impact Thailand 2019

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

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

ธนาคารได้รับรางวัลดังกล่าวในฐานะที่ธนาคารเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุนกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย (TFFIF) จัดโดยนิตยสาร The Asset นิตยสารธุรกิจการเงินชั้นนำในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

4. รางวัล Best Local Currency Bond Deal in Thailand 2019

ธนาคารได้รับรางวัลธุรกรรมการออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน ของบมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล มูลค่าการออกและเสนอขายรวม 33,000 ล้านบาท จาก Alpha Southeast Asia ซึ่งเป็นองค์กรชั้นนำระดับสากล จากการเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่าย

5. รางวัล Best Refinancing Deal in Southeast Asia 2019

ธนาคารได้รับรางวัลธุรกรรมการออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน ของบมจ. ไทยเบฟเวอเรจ มูลค่าการออกและเสนอขายรวม 53,000 ล้านบาท จาก Alpha Southeast Asia ซึ่งเป็นองค์กรชั้นนำระดับสากล จากการเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่าย

■ รางวัลระดับประเทศ

6. รางวัลเกียรติคุณ Sustainability Disclosure Award 2562

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

7. รางวัล Thailand Sustainability Investment 2019

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

8. รางวัล TAB Digital Inclusive Awards 2019

ธนาคารได้รับรางวัล Tab Digital Inclusive Awards 2019 จาก Krungthai NEXT Application ได้รับการโหวตจากผู้พิการทางสายตาให้เป็น Mobile Banking ที่สามารถเข้าถึงธุรกรรมทางการเงินผ่านมือถือได้อย่างสะดวกสบาย ปลอดภัย ช่วยให้ผู้พิการทางสายตาสามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้เหมือนกับบุคคลทั่วไป จัดโดยสมาคมคนตาบอดแห่งประเทศไทย

9. รางวัล Best Deal of the Year

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

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

10. รางวัล Outstanding Deal of the Year Awards

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

11. รางวัลรัฐวิสาหกิจดีเด่น (SOE Award)

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

12. รางวัล Best Bank Website 2018

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

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

ตารางเปรียบเทียบ สินทรัพย์ สินเชื่อ เงินฝาก และสาขา
ของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

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

ที่มา: ธ.พ. 1.1 ธนาคารแห่งประเทศไทย

หมายเหตุ: หลักการการแบ่งขนาดธนาคารพาณิชย์ ตามธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

1. ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารที่มีส่วนแบ่งการตลาดสินทรัพย์มากกว่าร้อยละ 10
2. ธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง ได้แก่ ธนาคารที่มีส่วนแบ่งการตลาดสินทรัพย์ตั้งแต่ร้อยละ 2.5 ถึงร้อยละ 10
3. ธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก ได้แก่ ธนาคารที่มีส่วนแบ่งการตลาดสินทรัพย์น้อยกว่าร้อยละ 2.5

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

- **เครือข่ายการให้บริการ**

เครือข่ายการให้บริการของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 แบ่งตามภูมิภาค

หน่วย : แห่ง

	จำนวนทั้งสิ้น	กรุงเทพและปริมณฑล	ต่างจังหวัด
▪ เครื่อง ATM*	8,582	2,266	6,316
▪ สาขาในประเทศ**	1,066	319	747
▪ สำนักงานธุรกิจ	74	19	55
▪ ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศ	25	15	10
▪ จุดบริการแลกเปลี่ยนเงิน	52	21	31

* จำนวนเครื่องดังกล่าว รวมเครื่อง ATM ที่ติดตั้งอยู่บนรถ KTB on the move จำนวน 79 เครื่อง แล้ว

** ไม่นับรวมจุดบริการ (Service Point) จำนวน 38 แห่ง ให้บริการโดยพนักงาน สำหรับบริการเปิดบัญชี (เฉพาะบุคคลธรรมดา) ผาก ถอน (ไม่เกิน 1 ล้านบาท) โอนเงิน ชำระค่าสินค้าและบริการเป็นหลัก ยกเว้นธุรกรรมด้านสินเชื่อ

2.4 การจัดหาผลิตภัณฑ์และหรือบริการ

- **แหล่งที่มาของเงินทุน และการให้กู้ยืม**

แหล่งที่มาของเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 62		31 ธ.ค. 61		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
เงินรับฝาก	2,155,865	71.6	2,039,602	74.5	5.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	215,823	7.2	157,396	5.7	37.1
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	96,841	3.2	95,205	3.5	1.7
หนี้สินอื่นๆ	195,361	6.5	132,859	4.8	47.0
รวมส่วนของเจ้าของ	348,326	11.5	314,141	11.5	10.9
- ส่วนของบริษัทใหญ่	338,287	11.2	305,875	11.2	10.6
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	10,039	0.3	8,266	0.3	21.5
รวม	3,012,216	100.0	2,739,203	100.0	10.0

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

สินเชื่อและเงินฝากจำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร	31 ธ.ค. 62		31 ธ.ค. 61		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
เงินให้สินเชื่อ					
- ไม่เกิน 1 ปี	668,391	33.3	666,981	34.2	0.2
- มากกว่า 1 ปี	1,337,958	66.7	1,281,767	65.8	4.4
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(36)	(0.0)	(46)	(0.0)	(21.7)
รวมเงินให้สินเชื่อ *	2,006,313	100.0	1,948,702	100.0	3.0
เงินรับฝาก					
- ไม่เกิน 1 ปี	2,019,081	93.5	2,019,315	98.8	(0.0)
- มากกว่า 1 ปี	139,379	6.5	23,633	1.2	489.8
รวมเงินรับฝาก	2,158,460	100.0	2,042,948	100.0	5.7

* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและเงินให้สินเชื่อระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

2.5 นโยบายที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ

2.5.1 นโยบายการให้สินเชื่อ

ธนาคารกำหนดนโยบายสินเชื่อ (Loan Policy) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการบริหารสินเชื่อ โดยให้มีการทบทวนนโยบายสินเชื่ออย่างน้อยปีละครั้ง หรือในกรณีมีเหตุควรแก้ไข เพื่อปรับปรุงให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับกระบวนการบริหารสินเชื่อ รวมถึงการสนับสนุนกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจของธนาคาร การกำหนดนโยบายสินเชื่อของธนาคารคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ และมีการปรับปรุงอำนาจอนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้เหมาะสมกับกระบวนการสินเชื่อ เครื่องมือและกลุ่มของลูกค้า โดยกำหนดให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องต้องปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบดังกล่าวอย่างเคร่งครัดนโยบายสินเชื่อประกอบด้วย

1. บทบาทหน้าที่ของหน่วยงานและผู้ที่เกี่ยวข้องตั้งแต่กระบวนการด้านการตลาดจนถึงได้รับชำระหนี้เสร็จสิ้น ธนาคารไม่เอื้อประโยชน์ให้กับลูกค้า รวมทั้งผู้ปฏิบัติงานด้านสินเชื่อไม่กระทำเพื่อประโยชน์ส่วนตัว จะดำเนินการภายใต้ระเบียบและกฎเกณฑ์โดยใช้ความระมัดระวังรอบคอบ
2. กระบวนการในการบริหารความเสี่ยง มีการระบุ วัด ควบคุม ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม ปฏิบัติงานตามหลักการให้สินเชื่อ โดยใช้ความรู้ ความสามารถและดุลยพินิจอย่างมืออาชีพ กระทำเยี่ยงวิญญูชน เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหายกับธนาคาร
3. การควบคุมความเสี่ยง ผู้ปฏิบัติงานด้านสินเชื่อยึดถือและปฏิบัติตามระเบียบ กฎเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคาร หน่วยงานที่กำกับและกฎหมาย โดยมีแนวทางควบคุมความเสี่ยง เช่น ให้ความสำคัญกับวัตถุประสงค์การใช้สินเชื่อ ไม่พิจารณาสินเชื่อหรือธุรกรรมที่ผิดกฎหมาย ไม่พิจารณาสินเชื่อที่เล็งเห็นว่าจะเรียกคืนไม่ได้ ให้ความระมัดระวังสินเชื่อที่มีความเสี่ยงสูง เป็นต้น

2.5.2 การพิจารณาหลักประกันสินเชื่อ

การให้สินเชื่อของธนาคารโดยทั่วไปจะต้องมีหลักประกัน เช่น เงินฝากธนาคาร ตัวเงิน พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ อสังหาริมทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพัน เครื่องจักรจดทะเบียน สิทธิการเช่าที่ดินหรืออาคาร และสินค้าในคลังสินค้าของลูกค้าหรือบุคคลอื่น เป็นต้น ซึ่งธนาคารจะพิจารณาหลักประกันที่มีความมั่นคง และสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดหรือเปลี่ยนมือได้เร็ว โดยปกติธนาคารจะมีสิทธิในหลักประกันเป็นลำดับแรก ยกเว้นในกรณีที่จำเป็นจริงๆ เท่านั้น จึงจะเป็นผู้รับประโยชน์ในหลักประกันร่วมกับเจ้าหนี้รายอื่น หรือมีสิทธิในหลักประกันในลำดับรองจากเจ้าหนี้รายอื่น

กรณีการให้สินเชื่อแก่อุตสาหกรรมขนาดกลางและขนาดย่อม หรือการให้สินเชื่อแก่บริษัทในเครือของลูกค้า ธนาคารจะเจรจาให้บริษัทแม่ของลูกค้าประกันเงินกู้ และขอให้มีการค้ำประกันจากบุคคลที่เกี่ยวข้อง สำหรับเงินกู้ที่ไม่มีหลักประกัน ส่วนใหญ่จะเป็นเงินกู้ระยะสั้นที่ให้กับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีฐานะทางการเงินดี มีกระแสเงินสดที่เพียงพอชำระหนี้ มีการตรวจสอบรับรองงบการเงินจากผู้ตรวจสอบบัญชีที่เชื่อถือได้ หรือเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งเงินกู้ที่ให้แก่บริษัทข้ามชาติที่ประกอบธุรกิจในประเทศที่ธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่าน่าเชื่อถือ หน่วยงานของรัฐ และสถาบันการเงินอื่นในตลาดเงิน

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

ธนาคารกำหนดให้ผู้กู้ใช้สินทรัพย์ที่เป็นสถานประกอบการเป็นหลักประกันสินเชื่อ ส่วนการให้สินเชื่อโครงการจะค้าประกันด้วยสินทรัพย์ของโครงการ ในการประเมินราคาหลักประกันธนาคารจะใช้ทั้งผู้ประเมินราคาอิสระจากภายนอกซึ่งอยู่ในรายชื่อของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และพนักงานของธนาคาร ซึ่งมีความรู้ความชำนาญ เพื่อให้การประเมินราคาเป็นไปอย่างถูกต้องตามมาตรฐานวิชาชีพ โดยธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนราคาประเมินหลักประกันให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ และหลักการการประเมินราคาดังกล่าวข้างต้นจะสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

หากลูกค้ารายใดผิดนัดชำระหนี้และมีหลักประกันที่จำนองไว้เป็นประกัน หรือมีผู้ค้ำประกัน ธนาคารจะมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้จำนอง หรือค้ำประกันให้ทราบถึงการผิดนัดของลูกค้าตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด

2.5.3 นโยบายการควบคุมดูแล การอนุมัติสินเชื่อ และการติดตามลูกหนี้

ธนาคารกำหนดวงเงินสูงสุดสำหรับลูกค้าแต่ละราย และวงเงินสูงสุดสำหรับอุตสาหกรรมแต่ละประเภท เพื่อมิให้เกิดการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ กำหนดพื้นที่เป้าหมายและประเภทธุรกิจเป้าหมาย เพื่อให้การขยายสินเชื่อของธนาคารมีทิศทางที่ชัดเจนและเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด พร้อมทั้งกำหนดแนวทางการให้สินเชื่อแก่บุคคลและ/หรือ กิจกรรมที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับธนาคาร

1. หลักการการให้สินเชื่อและเครื่องมือที่ใช้ในการอนุมัติ

การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะพิจารณาปัจจัยต่างๆ ตามหลักการให้สินเชื่อ ได้แก่ วัตถุประสงค์การให้สินเชื่อ แหล่งเงินที่ผู้ขอสินเชื่อจะนำมาชำระหนี้คืน ซึ่งจะตรวจสอบความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอสินเชื่อจากหลายปัจจัย รวมทั้งปัจจัยเสี่ยงที่จะทำให้ธนาคารไม่ได้รับชำระหนี้คืน ในกรณีที่ผู้ขอสินเชื่อเป็นผู้ประกอบการหรือนิติบุคคล ธนาคารจะวิเคราะห์สถานะและความสามารถทางธุรกิจของผู้ขอสินเชื่อ อาทิ การประเมินผู้บริหารหรือตัวบุคคล การประเมินแนวโน้มอุตสาหกรรมและศักยภาพทางการตลาดและการวิเคราะห์หังบการเงิน พร้อมทั้งกำหนดหลักประกันและเงื่อนไขต่างๆ ที่เหมาะสมเพื่อลดความเสี่ยง

การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อทุกครั้งจะใช้เครื่องมือที่ธนาคารกำหนด โดยเครื่องมือที่ใช้จะขึ้นอยู่กับขนาดลูกค้าและกระบวนการสินเชื่อ โดยกลุ่มลูกค้าสินเชื่ออุปโภคบริโภค สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็กและขนาดกลางที่มีความซับซ้อนในธุรกิจไม่มาก จะใช้เครื่องมือที่เรียกว่า Credit Scoring ร่วมกับการให้สินเชื่อในรูปแบบของ Product Program และธนาคารจะเริ่มนำข้อมูลพฤติกรรมของผู้บริโภคมาประกอบการพิจารณาสินเชื่อด้วย ส่วนการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และธุรกิจขนาดกลางที่มีวงเงินสินเชื่อจำนวนมาก ธนาคารกำหนดให้การพิจารณาสินเชื่อที่มีการ Check and Balance และมีการจัดอันดับความเสี่ยงของลูกค้า (Credit Risk Rating) ประกอบการพิจารณาสินเชื่อ และการกำหนดราคา โดยการกำหนดราคาจะคำนึงถึงผลตอบแทนที่สะท้อนความเสี่ยง (Risk Adjusted Return On Capital: RAROC)

2. อำนาจอนุมัติ

การใช้อำนาจอนุมัติสินเชื่อและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ กลุ่มลูกค้าที่ใช้เครื่องมือ Credit Scoring จะอนุมัติโดยบุคคลที่มีประสบการณ์ มีความรู้ความสามารถด้านการพิจารณาสินเชื่อ สำหรับลูกค้ารายใหญ่ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าที่

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

มีความต้องการสินเชื่อที่หลากหลาย มีความซับซ้อนในธุรกิจ การพิจารณาสินเชื่อจะใช้ดุลยพินิจและประสบการณ์ในการอนุมัติการพิจารณาจึงอยู่ในรูปของคณะกรรมการสินเชื่อ โดยอำนาจอนุมัติกำหนดตามระดับความเสี่ยง (Credit Rating) ของลูกค้าและขนาดวงเงินรวมของลูกค้า ซึ่งธนาคารได้มุ่งเน้นกระบวนการจัดทำ Credit Rating ให้มีคุณภาพ เพื่อให้สะท้อนความเสี่ยงของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น และยังได้กำหนดระดับอำนาจขั้นต่ำสำหรับการพิจารณาสินเชื่อบางประเภท บางลักษณะ ที่มีความเสี่ยงสูงกว่าการปล่อยสินเชื่อทั่วไป ทั้งนี้ เพื่อควบคุมความเสี่ยงและ Total Exposure ของลูกค้าและกลุ่มลูกค้าให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ การพิจารณาสินเชื่อบางประเภทหรือการทำธุรกรรมสินเชื่อบางประเภทที่มีความเสี่ยงต่ำ อำนาจอนุมัติจะเป็นอำนาจของบุคคลเพื่อให้สามารถแข่งขันกับสถาบันการเงินอื่นได้ และยังทำให้เกิดความคล่องตัวในการให้บริการการใช้สินเชื่อ

3. การติดตามลูกหนี้

ธนาคารกำหนดให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อออกเยี่ยมเยียนลูกค้าที่ได้รับการอนุมัติสินเชื่อไปแล้วอย่างสม่ำเสมอ เพื่อติดตามการใช้จ่ายเงินให้เป็นไปตามเงื่อนไข รวมทั้งติดตามความก้าวหน้าของกิจการและความเป็นอยู่ของลูกค้า ธนาคารกำหนดให้ทบทวนสินเชื่อทุกราย โดยระยะเวลาขึ้นอยู่กับความเสี่ยงของลูกค้า แต่อย่างน้อยต้องทบทวนทุก 12 เดือน เมื่อทบทวนสินเชื่อแล้วจึงนำผลของการทบทวนมาพิจารณาความเหมาะสมของราคาที่ใช้กับลูกค้า ความเหมาะสมในการต่ออายุวงเงินสินเชื่อและเงื่อนไข นอกจากนี้ ยังกำหนดให้มีการติดตามลูกค้าในเชิงป้องกัน โดยให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อติดตามสัญญาณเตือนล่วงหน้าเกี่ยวกับคุณภาพสินเชื่อของลูกค้า ติดตามและทบทวนงบการเงิน แผนธุรกิจ และ ทบทวนอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ของลูกค้า โดยกำหนดให้ทบทวนอันดับความน่าเชื่อถืออย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีภาวะการเกิดความเสี่ยง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ให้กับธนาคาร หรือการบริหารจัดการของลูกค้า ตลอดจนการประเมินมูลค่าหลักทรัพย์และการประกันภัยให้ถูกต้องและเป็นปัจจุบันเสมอ และมีระบบ Early Warning เพื่อช่วยให้การติดตามการใช้สินเชื่อและคุณภาพลูกหนี้เป็นไปอย่างสม่ำเสมอและรวดเร็ว และกำหนดระยะเวลาการทบทวนเครดิตของลูกค้าตามคุณภาพหนี้ของลูกค้าแต่ละราย

เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะติดตามดูแลลูกค้าจากพฤติกรรมการใช้เงิน และพฤติกรรมทางการเงินจากรายงานต่างๆ เพื่อควบคุมสินเชื่อใหม่มิให้เป็น NPL ธนาคารได้ตั้งคณะกรรมการบริหารจัดการ NPL และ NPA เพื่อให้เข้ามาบริหารจัดการ NPL ได้อย่างรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

นโยบายการจัดชั้นสินเชื่อ

1. แนวทางการจัดชั้นสินเชื่อ

ธนาคารได้ดำเนินการจัดชั้นสินเชื่อ และกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับมีระบบการสอบทานสินเชื่อตามมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้มีการสอบทาน/ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารเป็นรายไตรมาส

2. หลักเกณฑ์ในการจัดชั้นสินเชื่อ

ธนาคารมีนโยบายการจัดชั้นสินเชื่อ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 โดยมีสาระสำคัญของการจัดชั้นสินเชื่อ ใน

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

การกำหนดให้ธนาคาร จัดชั้นสินเชื่อ ออกเป็น 6 ระดับ และกำหนดการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามการจัดชั้นสินเชื่อ หลักเกณฑ์ดังกล่าวกำหนดว่า สินเชื่อคุณภาพดีจะถูกแบ่งออกเป็น สินเชื่อจัดชั้นปกติ (Normal) และสินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (Special Mention) กล่าวคือ

สินเชื่อจัดชั้นปกติ คือ สินเชื่อที่ไม่มีสัญญาณของการผิดนัดชำระหนี้ และไม่น่าจะทำให้ธนาคารต้องรับภาระขาดทุน

สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ คือ สินเชื่อที่มีสิ่งบ่งชี้ถึงปัญหาว่าหากไม่แก้ไขให้ถูกต้องอาจมีผลกระทบต่อความสามารถของผู้กู้ในการชำระหนี้ได้ โดยปกติแล้วสินเชื่อที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระจะถูกจัดชั้นเป็นสินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ

สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs)

สินเชื่อด้วยคุณภาพ จะถูกแบ่งเป็น 4 ระดับดังต่อไปนี้ คือ เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ โดยการจัดชั้นดังกล่าวขึ้นอยู่กับระยะเวลาที่สินเชื่อนั้นค้างชำระ และข้อพิจารณาอื่นเกี่ยวกับคุณภาพของสินเชื่อ เช่น โอกาสทางธุรกิจของผู้กู้

สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน คือ สินเชื่อที่มีความเป็นไปได้ที่ธนาคารจะต้องรับภาระขาดทุนหากปัญหาที่มีอยู่นั้นไม่ได้รับการแก้ไขอย่างถูกต้อง และมีความไม่แน่นอนบางประการเกี่ยวกับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้ ทั้งนี้ สินเชื่อที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือนแต่ไม่เกิน 6 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระจะถูกจัดชั้นเป็นสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน

สินเชื่อจัดชั้นสงสัย คือ สินเชื่อที่มีการด้อยค่ามากกว่าสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน และไม่น่าจะชำระคืนได้เต็มจำนวน ทั้งนี้ สินเชื่อที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่า 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี นับแต่วันถึงกำหนดชำระ หรือมีคุณสมบัติอื่นๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดจะถูกจัดชั้นเป็นสินเชื่อจัดชั้นสงสัย

สินเชื่อจัดชั้นสงสัยจะสูญ คือ สินเชื่อที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกิน 1 ปีขึ้นไปนับแต่วันถึงกำหนดชำระ หรือมีคุณสมบัติอื่นๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดจะถูกจัดชั้นเป็นสินเชื่อจัดชั้นสงสัยจะสูญ

สินเชื่อจัดชั้นสูญ คือ สินเชื่อที่มีคุณสมบัติตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดที่บ่งชี้ได้ว่าการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจะไม่เกิดขึ้น

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความหมายของคำว่า เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs) หมายถึงเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

สำหรับ ลูกหนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หากลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า ให้ถือเป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติ ในระหว่างติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้ดำเนินการ ดังนี้

1. ลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสงสัยจะสูญ หรือสงสัย ให้จัดชั้นเป็นต่ำกว่ามาตรฐาน
2. ลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นต่ำกว่ามาตรฐาน หรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ ให้คงจัดชั้นเช่นเดิม

ในกรณีที่ลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการชำระหนี้ใหม่ ให้นำระยะเวลาการค้างชำระรวมกับระยะเวลาการค้างชำระก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ แล้วพิจารณาจัดชั้นตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นเพื่อการกันเงินสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยต่อไป

สำหรับลูกหนี้ที่ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเข้าเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้ ธนาคารสามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นปกติได้ทันทีโดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

(ก) ลูกหนี้ที่สามารถชำระดอกเบี้ยได้ไม่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยในตลาด (Market Interest Rate) โดยไม่มีช่วงปลอดการชำระดอกเบี้ย แต่อาจมีช่วงปลอดชำระเงินต้นได้

(ข) ลูกหนี้ที่มีส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของยอดหนี้ตามบัญชีก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งได้มีการตัดออกจากบัญชีแล้ว หรือได้มีการกันเงินสำรองในอัตราดังกล่าวครบถ้วนแล้ว โดยหนี้ส่วนที่เหลือได้มีการวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดอย่างมีหลักเกณฑ์ สมเหตุสมผล และมีหลักฐานประกอบจนเชื่อได้แน่นอนว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้

(ค) ลูกหนี้ในลักษณะ Loan Syndication หรือมีเจ้าหนี้หลายราย ซึ่งบรรดาเจ้าหนี้ได้ตกลงปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกันได้ และสามารถแสดงหลักฐานการวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดอย่างมีหลักเกณฑ์ สมเหตุสมผล และมีความเป็นไปได้แน่นอนที่ลูกหนี้จะปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้

(ง) กรณีที่ธนาคารได้ฟ้องร้องลูกหนี้ ต่อมาได้มีการตกลงทำสัญญาประนีประนอมยอมความและศาลได้มีคำพิพากษาตามยอมแล้ว และกรณีที่ธนาคารได้ฟ้องร้องลูกหนี้ตามกฎหมายว่าด้วยการล้มละลาย และศาลได้มีคำสั่งเห็นชอบตามคำขอประนีประนอมหนี้หรือแผนฟื้นฟูกิจการของลูกหนี้แล้ว

กรณีที่ธนาคารได้ทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยหรือคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้ธนาคารจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นปกติได้ทันที โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในกรณีที่เห็นว่ามิใช่ข้อผิดพลาดในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจสั่งการให้มีการแก้ไข หรือให้ธนาคารหาผู้เชี่ยวชาญอิสระมาประเมินหรือทบทวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือสั่งการให้เปลี่ยนแปลงการจัดชั้นและการกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ในแต่ละรายได้

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

2.5.4 นโยบายการกันเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ การกันเงินสำรอง

ธนาคารมีนโยบายการกันเงินสำรองให้ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และอาจจะพิจารณาการกันเงินสำรองเพิ่มเพื่อความมั่นคงของธนาคาร และครอบคลุมความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยใช้เกณฑ์ที่เข้มงวดกว่าข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารได้กำหนดให้ทำการกันเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไม่น้อยกว่าจำนวนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

1. เงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย หมายถึง เงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

2. เงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั่วไป หมายถึง เงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติม นอกเหนือจากเงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยพิจารณาตามหลักความรอบคอบ (Prudent Banking) ดังนี้

2.1 เงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั่วไปเฉพาะราย หมายถึง เงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่กันเพิ่มเติมสำหรับลูกหนี้บางรายที่มีแนวโน้มจะเป็น NPLs ในอนาคต หรือลูกหนี้ที่มีโอกาสจะเสียหายมากกว่าเงินสำรองที่ธนาคารกันตามหลักเกณฑ์ปกติ เช่น มีหลักประกันเป็นเครื่องจักรซึ่งมีโอกาสจะเสื่อมค่าได้รวดเร็ว หรือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจชะลอตัว และการแข็งค่าของเงินบาท

2.2 เงินสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั่วไปโดยรวม หมายถึง เงินสำรองที่ธนาคารกันเป็นภาพรวมไม่เจาะจงรายใดรายหนึ่ง รวมถึงลูกหนี้ที่ยังไม่ได้เป็น NPLs แต่มีสัญญาณบ่งชี้ว่าอาจเสื่อมคุณภาพ โดยไม่นับรวมลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ หรือภัยธรรมชาติที่รุนแรง และไม่เกิดขึ้นเป็นประจำหรือบ่อยครั้ง โดยจะทยอยกันเงินสำรอง เพื่อให้อัตราส่วนเงินสำรองทั้งสิ้นต่อเงินสำรองตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ใกล้เคียงกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่

การกันเงินสำรอง

ธนาคารจะต้องกันเงินสำรองโดยคำนวณตามอัตราร้อยละของราคาตามบัญชีของลูกหนี้ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

- | | |
|--------------------------------------|----------------------|
| (1) สินเชื่อจัดชั้นปกติ | ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 |
| (2) สินเชื่อจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 |
| (3) สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100 |
| (4) สินเชื่อจัดชั้นสงสัย | ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100 |
| (5) สินเชื่อจัดชั้นสงสัยจะสูญ | ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100 |

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

ทั้งนี้ ธนาคารสามารถนำมูลค่าของหลักประกันมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันเงินสำรอง โดยธนาคารเลือกที่จะนำหลักประกันมาหักออกจากบัญชีใดของลูกหนี้ก่อนก็ได้ มูลค่าของหลักประกันที่นำมาหักได้จะต้องไม่สูงเกินกว่าวงเงินที่ระบุในสัญญาจำนำ สัญญาจำนอง สัญญาค้ำประกัน หรือสัญญาหลักประกันอื่นแล้วแต่กรณี ประเภทของ หลักประกัน มูลค่าที่จะนำมาหักได้ รวมทั้งความถี่ในการประเมินราคาหลักประกันแต่ละประเภท เป็นไปตามประเภทของหลักประกันและมูลค่าของหลักประกันที่สามารถนำมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันเงินสำรองตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

การกันเงินสำรองเพื่อรองรับการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ (International Accounting Standard – IAS) ฉบับที่ 39 เรื่อง การรับรู้และการวัดมูลค่าตราสารทางการเงิน

ธนาคารกันเงินสำรองลูกหนี้ NPLs ในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน หรือมูลค่าของหลักประกันที่สามารถนำมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันเงินสำรอง ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

2.5.5 นโยบายการกันเงินสำรองทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารมีนโยบายและหลักเกณฑ์การตั้งสำรองทรัพย์สินรอการขายตามระยะเวลาการถือครองทรัพย์สินและเพียงพอรองรับการด้อยค่าของทรัพย์สินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เหมาะสม ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

2.5.6 นโยบาย/เงื่อนไขการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

นโยบายการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของธนาคารนั้น กำหนดให้รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยต้องคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน ทุกรายนับจากวันครบกำหนดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยแล้วแต่อย่างไรก็ตาม จะรับรู้รายได้เฉพาะที่ได้รับจริง

2.5.7 นโยบายในการลด NPL ของธนาคาร

ธนาคารจัดทำแผนการให้หน่วยงานสินเชื่อควบคุม NPLs ของธนาคาร ดังนี้

1. การป้องกันการเกิด NPLs

1.1 มีคณะกรรมการบริหารจัดการ NPL (NPL Management Project : NPLM) เพื่อให้การบริหารจัดการ NPL ของธนาคารมีประสิทธิภาพ พัฒนาเครื่องมือช่วยในการวิเคราะห์สินเชื่อ ปรับปรุงกระบวนการดูแลพอร์ตสินเชื่อของธนาคาร และทบทวนประเด็นความเสี่ยงสำหรับอุตสาหกรรมแต่ละประเภท

1.2 เพิ่มคุณภาพการกลั่นกรองสินเชื่อโดยการจัดทำ Model ของอุตสาหกรรมหลักให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน และจัด Review Report Guideline

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

- 1.3 คัดกรองลูกหนี้หรืออุตสาหกรรมที่มีสัญญาณบ่งชี้ว่าจะมีปัญหา และตั้งทีมงานเข้าร่วมแก้ไขปัญหาลูกหนี้
2. ขยายลูกหนี้ให้สถาบันการเงินอื่น โดยพิจารณาตามความเหมาะสม
3. การสรรหาและพัฒนาพนักงานเพื่อดำเนินการลด NPLs โดยการสรรหาพนักงานที่เหมาะสมและเพียงพอ การจัดฝึกอบรมความรู้ด้านสินเชื่อ ด้านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ด้านกฎหมายและด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องให้กับพนักงาน และการทำโครงการคลังความรู้ (Knowledge Management) ที่เกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ด้านกฎหมาย ด้านการควบคุมดูแลลูกหนี้หลังปรับปรุงโครงสร้างหนี้
4. การตัดหนี้สูญ (Write Off) หนี้ NPLs

3. ปัจจัยความเสี่ยง

3.1 ภาพรวมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

นวัตกรรมเทคโนโลยีในยุค Digital Economy ทำให้เกิดการพลิกโลก (Disruptive Technology) อย่างรุนแรงและรวดเร็ว ทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคมและการแข่งขันทางธุรกิจ อีกทั้ง มีความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านไซเบอร์ (Cyber Risk) ธุรกิจธนาคารจึงต้องปรับตัวให้สอดคล้องกับ Digital Trend ดังกล่าว ซึ่งการบริหารความเสี่ยงเป็นปัจจัยสำคัญที่จะช่วยป้องกัน รักษา และส่งเสริมให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ และการมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพจะสะท้อนถึงการบริหารจัดการที่ดี มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และมีความโปร่งใสสามารถตรวจสอบได้ อันเป็นรากฐานสำคัญที่จะทำให้ธนาคารเติบโตได้อย่างมั่นคง

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

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

ธนาคารได้ส่งเสริมให้บุคลากรทุกระดับตระหนักถึงการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Culture) อย่างต่อเนื่อง โดยมีการสื่อสารและจัดให้มีการฝึกอบรม และให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรทุกระดับ ตั้งแต่ คณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานในทุกหน่วยงานของธนาคาร เพื่อให้บุคลากรทุกระดับตระหนักถึงความสำคัญ มีความเข้าใจ ตลอดจนมีส่วนร่วมความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ซึ่งจะสนับสนุนให้หน่วยงานสามารถบรรลุเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งยังมีการบริหารจัดการที่เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนต่อไป

- **แนวทางการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจการเงิน (Consolidated Supervision)**

ธนาคารมีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินรวม 17 บริษัท ประกอบด้วย 4 กลุ่ม คือ กลุ่มบริษัทที่ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกันภัย และธุรกิจสนับสนุนงานของธนาคาร โดยธนาคารได้กำหนดนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่สอดคล้องตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย และในแนวทางเดียวกันกับการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยมีการติดตามผลการบริหารจัดการความเสี่ยงของแต่ละบริษัทอย่างใกล้ชิด

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

- **โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร**

ธนาคารจัดโครงสร้างองค์กรให้สามารถสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพและมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการแบ่งหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานและสายการรายงานไว้อย่างชัดเจน สำหรับโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ประกอบด้วย คณะกรรมการระดับนโยบายการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการขึ้นอีกหลายชุดที่ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูง เพื่อทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของธนาคาร ได้แก่ คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการกลั่นกรองสินเชื่อ และคณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ โดย

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

รายละเอียดของคณะกรรมการแต่ละชุดจะแสดงใน ส่วนที่ 2 ข้อที่ 8 โครงสร้างการจัดการ และข้อที่ 9 การกำกับดูแลกิจการ

3.2 ความเสี่ยงและมาตรการบริหารความเสี่ยง

3.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายอันเนื่องมาจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามที่ได้ตกลงและระบุไว้ในสัญญา รวมถึงการที่คู่ค้าของธนาคารถูกปรับลดอันดับความเสี่ยง ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อรายได้ และการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ทั้งในระดับลูกค้าและระดับพอร์ต โดยระบบการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร ประกอบด้วยกระบวนการที่สำคัญ คือ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง

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

- สินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็ก

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

- สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่

ธนาคารมีการเพิ่มประสิทธิภาพการประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานสถานะของ Portfolio ในระดับรายลูกค้า โดยการออกแบบและพัฒนากระบวนการทำงานเพื่อแจ้งเตือนสัญญาณความเสี่ยงล่วงหน้า ผ่านระบบงาน Early Warning System (EWS) เพิ่มขึ้น โดยแยกเป็นการแจ้งเตือนล่วงหน้าสำหรับลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง Size M (Early Warning System - EWS for SME-M) สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง Size L (Early Warning System - EWS for SME-L) และสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ (Early Warning System - EWS for Wholesales)

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

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

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

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

สำหรับลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง Size L และลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ธนาคารยังได้จัดให้มีกระบวนการจัดอันดับความเสี่ยง (Credit Rating) เพื่อเป็นเครื่องมือประกอบการอนุมัติและการบริหารความเสี่ยงพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงใช้ในการกำหนดราคา นอกจากนี้ ยังได้จัดให้มีกระบวนการควบคุมและติดตามระดับความเสี่ยงของลูกค้ารายใหญ่ (Single Lending Limit หรือ SLL) ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด โดยการควบคุมและติดตามปริมาณความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้ารายใหญ่ผ่านระบบงาน Credit Exposure Monitoring (CEM) ซึ่งเป็นการติดตามทั้งในระดับรายลูกค้า (Single Risk) รายกลุ่มลูกค้า (SLL Counterparty Risk) รวมถึงรายอุตสาหกรรม (Industry Risk) โดยประมวลผลความเสี่ยงด้านเครดิตที่ครอบคลุม

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

ปริมาณธุรกรรมทั้ง 4 ประเภท ได้แก่ สินเชื่อ การลงทุน ภาวะผูกพัน และธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ซึ่งรวมถึงธุรกรรมที่มีกับกลุ่มธุรกิจการเงินของธนาคารด้วย เพื่อสะท้อนปริมาณความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีกับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

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

■ ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของการให้สินเชื่อ

ธนาคารมีนโยบายดูแลความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาวะผูกพัน หรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และกลุ่มลูกหนี้ ตามหลักเกณฑ์การกำกับลูกค้ารายใหญ่ที่ทางการกำหนด นอกจากนี้ ธนาคารมีการกำหนดปริมาณการทำธุรกรรมสูงสุดสำหรับธุรกิจแต่ละประเภท (Sector Limit) และปริมาณการทำธุรกรรมสูงสุดในแต่ละประเทศ (Country Limit) เพื่อให้มีการกระจายความเสี่ยงและควบคุมไม่ให้เกิดการกระจุกตัวด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ โดยมีการติดตามความเสี่ยงอย่างใกล้ชิดและมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ ธนาคารดูแลความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาโดยกำหนดวงเงินหรือเพดานสูงสุดเพื่อควบคุมความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างธนาคารกับธนาคารต่างประเทศ และธุรกรรมการให้สินเชื่อ ลงทุน และภาวะผูกพัน สำหรับลูกค้าหรือคู่สัญญาที่มีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศต่างๆ และยังคงควบคุมความเสี่ยงโดยธนาคารกำหนดให้มีการรายงานการใช้วงเงิน ของหน่วยงานต่างๆ ทุกสิ้นเดือน เพื่อดูแลให้อยู่ภายในกรอบวงเงินสูงสุดที่

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

กำหนดไว้ และธนาคารยังมีกระบวนการประเมินความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของประเทศคู่สัญญา โดยใช้อันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายนอกชั้นนาระดับสากล

- **ความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญา**

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

ธนาคารได้กำหนดวงเงินสินเชื่อเพื่อรองรับความเสี่ยงทั้ง Pre-settlement Risk และ Settlement Risk โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ เช่น ฐานะทางการเงินและ Credit Rating ของคู่สัญญา เป็นต้น รวมทั้งควบคุมและติดตามการทำธุรกรรมให้อยู่ภายใต้วงเงินที่กำหนดเป็นรายวัน นอกจากนี้ยังได้จัดทำ Sensitivity Analysis เพื่อทดสอบผลกระทบต่อคู่สัญญาหากเกิดภาวะวิกฤติ โดยรายงานคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นรายเดือน

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

- **ความเสี่ยงจากเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-Performing Loans: NPLs)**

หาก NPLs เพิ่มขึ้น ธนาคารต้องกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน สถานะทางการเงิน และความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีมาตรการควบคุม NPLs โดยการกำหนดให้หน่วยงานอำนวยการสินเชื่อควบคุมจำนวน NPLs มีกระบวนการจัดการกับลูกหนี้ที่อาจมีปัญหา ก่อนที่จะกลายเป็นหนี้ NPLs รวมถึงการปรับปรุงอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ และปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เพื่อให้กระบวนการในการพิจารณามีประสิทธิภาพและควบคุมความเสี่ยงได้ดีขึ้น นอกจากนี้เครื่องมือประเมินความเสี่ยงลูกหนี้ที่ธนาคารพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ก็จะช่วยให้กระบวนการคัดลูกหนี้มีประสิทธิภาพมากขึ้นด้วย

- **ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของหลักประกัน**

สินเชื่อของธนาคารส่วนใหญ่มีหลักประกันเป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจ หากเศรษฐกิจเกิดภาวะถดถอย มูลค่าของหลักประกันอาจจะปรับลดลงส่งผลให้ธนาคารต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และอาจทำให้จำนวนเงินที่ธนาคารควรจะได้รับจากการขายทอดตลาดหลักประกัน รวมถึงกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคารลดลง อีกทั้งอาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

อย่างไรก็ตามธนาคารได้กำหนดให้มีการทบทวนการประเมินราคาหลักประกันให้เป็นปัจจุบัน ซึ่งความถี่ในการประเมินราคาของหลักประกันแต่ละประเภท เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อให้ทราบมูลค่าที่แท้จริงของหลักประกัน สามารถนำไปกำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินการให้สอดคล้องกับความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่เปลี่ยนแปลงไป และมีการกันเงินสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินหรือการขายไปแล้วตามรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

3.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

เป็นความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะทั้งที่อยู่ในและนอกงบแสดงฐานะทางการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารให้หน่วยงานของสายงานบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) ทำหน้าที่ในการควบคุมดูแลความเสี่ยง เพื่อความโปร่งใสและมีประสิทธิภาพ สอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารแห่งประเทศไทย และนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร โดยมีการกำหนดกรอบเพดานหรือตัวบ่งชี้ความเสี่ยงสูงสุดที่ธนาคารยอมรับได้ เช่น ฐานะในบัญชีเพื่อการค้า ซึ่งติดตามจากมูลค่าหรือฐานะการลงทุน ผลขาดทุนสูงสุด ตัววัดความเสี่ยงทางสถิติ ได้แก่ Value at Risk (VaR) และตัววัดค่าความอ่อนไหว (Sensitivity) ส่วนฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารติดตามจากการเปลี่ยนแปลงการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อปี (Net Interest Income Change) และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าเศรษฐกิจ (Economic Value Change) โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติรองรับกรณีเกินเพดานความเสี่ยงแต่ละระดับที่ได้รับอนุมัติไว้ รวมทั้งมีการประเมินมูลค่าตามราคาตลาด และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ยังมีการจัดทำระเบียบผลิตภัณฑ์ (Product Program) และ Product Assessment สำหรับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินประเภทใหม่ พร้อมกับการพัฒนารูปแบบรายงาน ระบบงาน และเครื่องมือที่ใช้ในการประเมินและควบคุมความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ และสามารถรองรับการทำธุรกรรมที่มีความซับซ้อนมากขึ้น

ธนาคารควบคุมดูแลความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยการติดตามจากตัวบ่งชี้ความเสี่ยงประเภทต่างๆ และกำหนดให้บริษัทฯ นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานร่วมกับผลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทต่อคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นประจำ

โดยปี 2562 บัญชีเพื่อการค้ายังคงอยู่ภายใต้กรอบเพดาน หรือตัวบ่งชี้ความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

■ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ในบัญชีเพื่อการธนาคาร

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

ปี 2562 อัตราดอกเบี้ยของประเทศไทยยังคงอยู่ในระดับต่ำ โดยคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ธนาคารแห่งประเทศไทยมีมติลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายเป็นอัตราร้อยละ 1.25 ต่อปี ซึ่งคณะกรรมการฯ ประเมินว่า

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าที่ประเมินไว้ จากการส่งออกที่ลดลงซึ่งส่งผลไปสู่การจ้างงานและอุปสงค์ในประเทศ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปมีแนวโน้มต่ำกว่าเป้าหมาย ภาวะการเงินที่ผ่านมามีอยู่ในระดับผ่อนคลาย โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลอยู่ในระดับต่ำ สภาพคล่องในระบบการเงินอยู่ในระดับสูง ระบบการเงินโดยรวมมีเสถียรภาพ แต่ยังคงติดตามความเสี่ยงของระบบการเงินอย่างใกล้ชิด โดยธนาคารมีการติดตามควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งมีการกำหนดกรอบเพดานความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยง การทดสอบภาวะวิกฤตเป็นรายไตรมาส การกำหนดให้นำเสนอข้อมูลภาวะอัตราดอกเบี้ย ภาวะเศรษฐกิจ ตลาดเงิน ตลาดทุน ทั้งในประเทศและต่างประเทศต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และนำเสนอรายงานการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นรายเดือน รวมทั้งได้กำหนดแนวทางปฏิบัติรองรับหากเกิดการเกินเพดานความเสี่ยงแต่ละระดับที่ได้รับอนุมัติ

■ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) ในบัญชีเพื่อการค้า

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยมีผลต่อฐานะการถือครองของตราสารหนี้และอนุพันธ์ทางการเงินที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า

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

■ ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Rate Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องมาจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศ เมื่อแปลงมูลค่าที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการต่างๆ ในงบการเงินของธนาคารไปเป็นสกุลเงินท้องถิ่นแล้ว ทำให้มูลค่าทางบัญชีของธนาคารลดลง รวมถึงการลดลงของรายได้หรือเกิดผลขาดทุนจากการค้าเงินตราต่างประเทศ

ปี 2562 ค่าเงินบาทยังมีความผันผวน โดยเงินบาทปรับตัวแข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยมีปัจจัยหลักคือ การเกินดุลการค้าจากการลดลงของการนำเข้า แม้ว่าจะมีเงินทุนไหลออกจากความกังวลของนักลงทุนต่อสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน ความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจและการเมืองของ EURO Zone และความไม่แน่นอนในสถานการณ์เศรษฐกิจการเงินโลกที่มากขึ้น แต่โดยรวมแล้วดุลการค้าระหว่างประเทศยังคงเกินดุลอยู่ ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยการกำหนดกรอบเพดานความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยง การทดสอบภาวะวิกฤตเป็นรายเดือน การจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูงเป็นรายวัน คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นรายเดือน รวมทั้งได้กำหนดแนวทางปฏิบัติรองรับหากเกิดการเกินเพดานความเสี่ยงแต่ละระดับที่ได้รับอนุมัติ

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

■ ความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน (Equity Price Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน ทำให้มูลค่าของกลุ่มหลักทรัพย์การลงทุนเพื่อค่าของธนาคารลดลง

ปี 2562 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ของประเทศไทยยังคงมีความผันผวน โดย มีการปรับตัวขึ้นในช่วงครึ่งปีแรกโดยขึ้นสูงสุดในช่วงเดือนกรกฎาคม ก่อนจะปรับตัวลงจนมาอยู่ในระดับเดิม จากปัจจัยที่เกี่ยวข้องต่างๆ เช่น การปรับลดอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐอเมริกา (Federal Reserve Bank) ความรุนแรงของนโยบายกีดกันทางการค้า การลดการลงทุนของนักลงทุนต่างชาติ เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามควบคุมความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยการกำหนดกรอบเพดานความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยง การทดสอบภาวะวิกฤตเป็นรายเดือน การจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูงเป็นรายวัน คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นรายเดือน รวมทั้งได้กำหนดแนวทางปฏิบัติรองรับหากเกิดการเกินเพดานความเสี่ยงแต่ละระดับที่ได้รับอนุมัติ

■ ความเสี่ยงจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Price Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ปี 2562 ราคาสินค้าโภคภัณฑ์มีความผันผวน โดยธนาคารยังไม่มียุทธศาสตร์หรือกรอบวงจรมุ่งเป้าจึงดำเนินการบริหารความเสี่ยงในลักษณะ Back to Back

3.2.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

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

ธนาคารดูแลและให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยยึดหลักการบริหารจัดการความเสี่ยง 3 ชั้น ได้แก่

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

ชั้นที่ 2 คือ หน่วยงานด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมกำกับดูแลด้านต่างๆ ทำหน้าที่สนับสนุนเครื่องมือ แนวทาง และวิธีการให้หน่วยงานในชั้นที่ 1 ใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยง

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

ขั้นที่ 3 คือ หน่วยงานด้านการตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบและทดสอบกระบวนการดำเนินธุรกิจและบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่คณะกรรมการชุดต่างๆ ว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

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

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

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

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการจัดการและควบคุมความเสี่ยงอันเกิดจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing) และการรับให้บริการแก่ธุรกิจทางการเงินหรือทางการ (Insourcing) รวมไปถึงมีการกำหนดให้มีแผนรองรับกรณีผู้ให้บริการภายนอกไม่สามารถปฏิบัติงานได้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าจะไม่เกิดผลกระทบต่อการใช้บริการแก่ลูกค้าของธนาคาร

สำหรับความเสี่ยงที่เกิดจากเหตุการณ์ภายนอกที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคาร และอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกรรมหลักของธนาคาร ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management Policy : BCM Policy) และมีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) สำหรับธุรกรรมหลักของธนาคารเพื่อรองรับความเสี่ยงดังกล่าว เพื่อให้มีความมั่นใจว่าแม้ในภาวะฉุกเฉินหรือภาวะวิกฤต ธนาคารยังสามารถให้บริการแก่ลูกค้าของธนาคารได้

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

อย่างต่อเนื่อง โดยกำหนดให้มีการทดสอบแผนอย่างสม่ำเสมอ รวมไปถึงมีการทดสอบแผนฯ ร่วมกับผู้ให้บริการภายนอกที่ธนาคารใช้บริการ เพื่อปรับปรุงแผนให้มีประสิทธิภาพ และยังเป็นการสร้างเชื่อมั่นให้ทั้งกับพนักงานและลูกค้าของธนาคารด้วย

ทั้งนี้ ธนาคารจะมีการสรุปข้อมูลสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคาร วิเคราะห์สาเหตุ และรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง (ROC) เป็นประจำทุกเดือน เพื่อทราบและบริหารจัดการสถานะความเสี่ยงที่มีอยู่และสนับสนุนการตัดสินใจทางธุรกิจ

3.2.4 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

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

ทั้งนี้ ธนาคารมีการกำหนดนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร สภาวะตลาด และเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญ ดังนี้

1. การระบุความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะมีการวิเคราะห์แหล่งที่มาของความเสี่ยงจากโครงสร้างสมดุลเพื่อระบุถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร โดยพิจารณาจากลักษณะของแหล่งที่มาและแหล่งใช้ไปของสภาพคล่อง รวมทั้งความสามารถในการเปลี่ยนสินทรัพย์ต่างๆ ให้เป็นเงินสด

2. การวัดความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสามารถวัดได้จากประมาณการกระแสเงินสดรับและจ่าย รวมถึงภาระผูกพันนอกงบดุล เพื่อดูฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาต่างๆ (Liquidity Gap) หรือการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินเพื่อทราบถึงแนวโน้มความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ธนาคารได้กำหนด Survival Period ที่ธนาคารสามารถบริหารสภาพคล่องได้อย่างเพียงพอในการดำเนินธุรกิจภายใต้สถานการณ์วิกฤตที่ธนาคารเป็นผู้กำหนด

3. เพดานหรือตัวบ่งชี้ (Trigger) ความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยง

ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องให้มีการติดตามดูแลฐานะสภาพคล่องและรายงานต่อคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมี

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

การกำหนดเพดานหรือตัวบ่งชี้ (Trigger) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งสกุลเงินบาทและสกุลเงินตราต่างประเทศที่มีนัยสำคัญ โดยอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

4. การติดตาม และรายงานความเสี่ยง

ธนาคารมีการติดตามและรายงานฐานะสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายผู้บริหารระดับสูง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ที่รับผิดชอบในการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้รับทราบถึงฐานะและระดับความเสี่ยงที่มีอยู่ เพื่อเตรียมจัดหาแหล่งเงินทุนให้เพียงพอกับความต้องการหรือลดความเสี่ยงที่จะขาดสภาพคล่อง

นอกจากนี้แล้ว ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายไตรมาส ตามกรอบนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตของธนาคาร โดยใช้สถานการณ์ที่ธนาคารกำหนดขึ้นเอง ซึ่งแบ่งออกได้ 3 กรณี ได้แก่ (1) ภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้นกับธนาคารเอง (Institution-specific Crisis) (2) ภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้นกับระบบสถาบันการเงินและส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร (Market-wide Crisis) และ (3) ภาวะวิกฤตที่เกิดจากผลรวมของทั้งสองปัจจัย (Combination of Both) โดยในแต่ละสถานการณ์จำลองจะสมมติให้มีการเบิกถอนเงินฝากของลูกค้าแต่ละประเภทในสัดส่วนที่ต่างกัน สภาพคล่องในตลาดสินทรัพย์สภาพคล่องลดลง ความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนขนาดใหญ่ลดลง เป็นต้น นอกจากนี้ธนาคารมีการปรับข้อมูลให้สอดคล้องกับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นจริงทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และธนาคารได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่องเพื่อรองรับภาวะวิกฤตโดยคำนึงถึงผลการทดสอบภาวะวิกฤตในแต่ละสถานการณ์จำลองซึ่งแผนฉุกเฉินสภาพคล่องได้กำหนดตัวบ่งชี้เพื่อเตือนภัยสำหรับวิกฤตการณ์สภาพคล่องเพื่อให้ธนาคารสามารถลดแรงกระทบในเชิงลบจากปัญหาสภาพคล่องที่เกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงทีด้วยค่าใช้จ่าย/ต้นทุนที่สมเหตุสมผล

3.2.5 การบริหารจัดการเงินกองทุน

ธนาคารได้ดำเนินการบริหารจัดการเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดทั้งในระดับธนาคารและระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยได้ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นมา

การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel III ประกอบด้วย 3 หลักการ ดังนี้

หลักการที่ 1 การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ กำหนดให้ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ

หลักการที่ 2 การกำกับดูแลโดยทางการ กำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนสูงกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำตามหลักการที่ 1 (Pillar I) เพื่อรองรับความเสี่ยงที่ไม่ครอบคลุมทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และกำหนดให้ธนาคาร มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดีโดยธนาคารต้องมีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP) โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทุกด้านของตนเอง และมีการทดสอบภาวะวิกฤตที่เหมาะสม

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

หลักการที่ 3 การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล กำหนดให้ธนาคารต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ระดับความเสี่ยงและระบบบริหารความเสี่ยงของตนเอง เพื่อให้บุคคลภายนอกหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในตลาดสามารถใช้ข้อมูลดังกล่าววิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงของธนาคาร ซึ่งจะเป็นกลไกตลาดที่สำคัญในการผลักดันให้ธนาคารมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดี นอกเหนือจากการควบคุมภายในของธนาคารและการกำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

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

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

สำหรับการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้จัดส่งรายงานการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายไตรมาส และได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงด้านต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามเวลาที่กำหนดทาง Website ของธนาคาร โดยธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

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

3.2.6 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Cyber risk)

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

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

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

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

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

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

3.2.7 ความเสี่ยงอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

■ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) เกิดจากการที่สาธารณชน ได้แก่ ลูกค้า คู่ค้า นักลงทุน และผู้กำกับดูแล รับรู้ถึงภาพลักษณ์ในเชิงลบหรือขาดความเชื่อมั่นในธนาคาร เนื่องจากการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นการให้บริการประชาชนเป็นหลัก กอปรกับระบบการติดต่อสื่อสารในปัจจุบันที่คนทั่วโลกสามารถติดต่อสื่อสาร และรับรู้ข้อมูลข่าวสารได้ในระยะเวลาอันรวดเร็ว ขณะเดียวกันก็อาจเป็นช่องทางในการแพร่กระจายข่าวลือ คำวิจารณ์ของประชาชนที่มีต่อธนาคารได้เช่นกัน ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์และความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร และอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต นอกจากนี้ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอาจเป็นผลจากความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่การปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามระเบียบกฎเกณฑ์

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

ของทางการและหน่วยงานกำกับดูแล การปฏิบัติที่ไม่สอดคล้องกับจรรยาบรรณ หรือความคาดหวังของสังคม หรือมาตรฐานการบริการของธุรกิจ หรือไม่เป็นไปตามข้อตกลง หรือการบริการที่ไม่เป็นมิตรกับลูกค้า

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

■ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของกิจการ

ธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและให้ความสำคัญอย่างมากกับแผนการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยง โดยสรุปดังนี้

- 1) ธนาคารมีมาตรการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่เป็นไปตามแนวทางการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และแนวทางการบริหารจัดการองค์กรด้านการบริหารความเสี่ยงของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) โดยมีการจัดทำนโยบายและคู่มือในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และทบทวนเป็นประจำทุกปี
- 2) กระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ของธนาคารใช้หลักการดำเนินการให้สอดคล้องและครอบคลุมตามแนวทางของระบบประเมินคุณภาพรัฐวิสาหกิจ (State Enterprise Performance Appraisal: SEPA) มีการระบุขั้นตอนและผู้เกี่ยวข้อง รวมทั้งกรอบระยะเวลาที่ชัดเจน คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงมีส่วนร่วมในการจัดทำแผนกลยุทธ์ธนาคาร มีกระบวนการนำแผนกลยุทธ์ธนาคารไปสู่การปฏิบัติ และได้สื่อสารแผนกลยุทธ์ของธนาคารให้ผู้บริหารทุกหน่วยงานได้ทราบโดยทั่วกัน
- 3) แผนกลยุทธ์ของธนาคารมีความเหมาะสมสอดคล้องกับสภาวะแวดล้อมทั้งภายในและภายนอก โดยมุ่งเน้นการใช้ข้อมูลจริงและการวิเคราะห์เปรียบเทียบกับเป้าหมายธนาคารและคู่แข่ง มีการจัดทำ SWOT Analysis และนำมากำหนดเป็นกลยุทธ์ที่ส่งเสริมจุดแข็ง แก้ไขจุดอ่อน ชั่งชั่งโอกาสทางธุรกิจเชิงบวก และป้องกันอุปสรรคจากแรงกดดันภายนอกเชิงลบ รวมกันเป็นกลยุทธ์ภาพรวมของธนาคารทั้งระยะสั้นและระยะยาวที่สนองตอบต่อ Statement of Direction (SOD) วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมหลักของธนาคาร

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

- 4) มีกระบวนการติดตามผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายเป็นระยะ และมีการรายงานต่อผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การผลักดันกลยุทธ์ต่างๆ มีประสิทธิภาพ รวมถึงมีการทบทวนและปรับเปลี่ยนแผนการดำเนินงานให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่อาจเปลี่ยนแปลงไป

■ **ความเสี่ยงจากทรัพย์สินรอการขาย**

ความเสี่ยงหลักของทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ความเสี่ยงจากการด้อยค่าหรือมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินหรือเสื่อมราคา ซึ่งเกิดจากสภาพทรัพย์สินหรือสิ่งแวดล้อมเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม เช่น ความเสื่อมโทรมทางกายภาพ การปรับลดของราคาต่อสิ่งหรือทรัพย์สินตามภาวะตลาดปัจจุบัน ข้อกฎหมาย ผังเมือง การคมนาคม และการใช้ประโยชน์ของทรัพย์สิน เป็นต้น ที่มีผลกระทบต่อศักยภาพในการขาย ทั้งนี้ ระดับความเสี่ยงขึ้นอยู่กับประเภททรัพย์สิน คุณภาพของทรัพย์สิน การเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด และระยะเวลาการถือครอง อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้มีการพิจารณาถึงแนวทางลดความเสี่ยง รวมทั้งมีการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เช่น การพิจารณาซื้อทรัพย์สินหรือรับโอนทรัพย์สินเหล่านี้ให้เหมาะสมตามประเภททรัพย์สินและคุณภาพทรัพย์สิน การประเมินราคาทรัพย์สินตามกรอบเวลาเพื่อให้สะท้อนราคาตลาด การบริหารจัดการทรัพย์สินให้มีสภาพพร้อมขายอยู่เสมอ การกำหนดกลยุทธ์การตลาดและราคาขายที่เหมาะสม เป็นต้น เพื่อเร่งขายทรัพย์สินรอการขายของธนาคารโดยเร็ว

นอกเหนือจากความเสี่ยงจากการด้อยค่าหรือมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินหรือการเสื่อมราคาที่กล่าวถึงในวรรคก่อนแล้ว ธนาคารยังมีภาระในการกันสำรองส่วนเพิ่มจากอายุถือครองให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงินตามประกาศที่เกี่ยวข้องของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่กำหนดให้ธนาคารต้องกันสำรองส่วนเพิ่มสำหรับทรัพย์สินรอการขายที่ถือครองเกินเกณฑ์อายุที่กำหนด ซึ่งในปี 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์รอการขายส่วนหนึ่งครบกำหนดการกันสำรองดังกล่าว โดยธนาคารได้พิจารณากันสำรองส่วนนี้ตามเกณฑ์ดังกล่าวครบถ้วนแล้ว

■ **ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ**

ความขัดแย้งทางการค้าระหว่างมหาอำนาจอย่างจีนและสหรัฐฯ ทำให้เศรษฐกิจไทยปี 2562 ขยายตัวเพียงร้อยละ 2.4 ลดลงจากปีก่อนหน้าที่ขยายตัวร้อยละ 4.2 การส่งออกของไทยหดตัวเป็นครั้งแรกในรอบ 4 ปี จากการค้าระหว่างประเทศที่ชะลอตัวลงทั่วโลก การส่งออกที่หดตัวท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจโลกที่ยังมีความไม่แน่นอนสูงส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจภายในประเทศ โดยเฉพาะการลงทุนภาคเอกชนที่ชะลอตัวลงค่อนข้างมาก ด้านการบริโภคภาคเอกชนชะลอตัวลงเล็กน้อย ตามยอดขายรถยนต์ที่หดตัว และรายได้เกษตรกรที่ยังอยู่ในระดับต่ำ แต่กำลังซื้อของครัวเรือนได้รับแรงสนับสนุนอย่างต่อเนื่องจากมาตรการกระตุ้นการบริโภคของภาครัฐ ภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลงทำให้คณะกรรมการนโยบายการเงินตัดสินใจปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงร้อยละ 0.25 จำนวน 2 ครั้ง จนมาอยู่ที่ร้อยละ 1.25 ทั้งนี้ ธนาคารมีการติดตามและประเมินความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจ สังคม การเงินและการธนาคาร ทั้งในและต่างประเทศอย่างใกล้ชิด โดยมีการวิเคราะห์ถึงผลกระทบในเชิงบวกและลบ เพื่อรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ รวมถึงได้ส่งสัญญาณไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทำให้ธนาคารสามารถปรับกลยุทธ์ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปได้

เศรษฐกิจไทยปี 2563 เผชิญหลายปัจจัยเสี่ยง โดยคาดว่าจะเติบโตต่ำกว่าปี 2562 เนื่องจากเผชิญความเสี่ยงสำคัญคือการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนาที่คาดว่าจะส่งผลกระทบต่อคนข้างมากต่อภาคการท่องเที่ยวและการส่งออก โดยเฉพาะในช่วงครึ่งแรกของปี ซึ่งได้ทำให้ภาครัฐเร่งผลักดันนโยบายเร่งด่วน อาทิ มาตรการด้านภาษี มาตรการขยายเวลาชำระหนี้และค่าธรรมเนียม และมาตรการสินเชื่อ เพื่อช่วยพยุงเศรษฐกิจและบรรเทาผลกระทบต่อภาคธุรกิจท่องเที่ยว รวมถึงธนาคารแห่งประเทศไทยที่ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงเหลือร้อยละ 1.00 ในเดือนกุมภาพันธ์ นอกจากนี้ ภาวะภัยแล้ง และความล่าช้าของงบประมาณรายจ่ายประจำปี พ.ศ. 2563 มีแนวโน้มที่จะกระทบรายได้ของภาคเอกชนและครัวเรือน ซึ่งเมื่อพิจารณาร่วมกับระดับหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงแล้วคาดว่าจะทำให้การบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มชะลอลดลง ทั้งนี้ คาดว่าภาครัฐจะเร่งรัดการเบิกจ่ายงบประมาณ หลังพระราชบัญญัติงบประมาณรายจ่ายประจำปี พ.ศ. 2563 บังคับใช้ และมีมาตรการกระตุ้นการบริโภคและการลงทุนอย่างต่อเนื่อง สำหรับมาตรการด้านอสังหาริมทรัพย์ ทั้งการลดค่าธรรมเนียมโอนและจดจำนอง และการผ่อนปรนเกณฑ์สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan to Value : LTV) ของ ธปท. คาดว่าจะช่วยกระตุ้นตลาดอสังหาริมทรัพย์ได้บ้างหลังจากที่ซบเซาในปีที่ผ่านมา ด้านปัจจัยภายนอกยังเต็มไปด้วยความเสี่ยง ทั้งสงครามการค้าที่ยังคงมีแนวโน้มยืดเยื้อ การออกจากสหภาพยุโรปของสหราชอาณาจักร การเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐฯ ในเดือนพฤศจิกายน และล่าสุดความขัดแย้งระหว่างสหรัฐฯ และอิหร่าน ที่จะกระทบต่อราคาพลังงานและภาวะเศรษฐกิจการค้าโลก ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้จะส่งผลโดยตรงกับการส่งออกของไทย และสร้างความผันผวนในตลาดเงินตลาดทุน ทั้งนี้ ธนาคารจะยังคงติดตามความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจอย่างใกล้ชิด พร้อมทั้งประเมินผลกระทบภายใต้การทดสอบภาวะวิกฤตที่ครอบคลุมสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งจะช่วยลดผลกระทบที่อาจมีต่อการดำเนินธุรกิจได้อย่างทันที่

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

▪ ทรัพย์สินถาวรหลักภายในประเทศ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	ราคาทุน	
	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61
ที่ดิน		
ราคาทุนเดิม	5,848	9,522
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	10,258	10,438
อาคาร	12,375	12,272
อุปกรณ์	22,990	20,676
อื่น ๆ	896	1,354
รวม	52,367	54,262
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	28,101	26,825
หัก ค่าเผื่อด้อยค่า	65	936
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	24,201	26,501

ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่า โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

รายการ	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61
สัญญาเช่าที่ดินและ/หรืออาคาร	1,502	1,680
สัญญาเช่ารถยนต์	1,305	1,268
อื่นๆ	431	386
รวม	3,238	3,334

▪ ทรัพย์สินถาวรหลักในต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีสาขาต่างประเทศทั้งหมด 8 สาขาและสำนักงานผู้แทน 1 แห่ง กรมสิทธิการถือครองเป็นการเช่าทุกแห่ง ยกเว้นสาขาพนมเปญ เพียงแห่งเดียวที่ธนาคารได้มาโดยการซื้ออาคาร พร้อมกรรมสิทธิ์ในโฉนดที่ดิน ซึ่งใช้เป็นที่พักอาศัยของสาขาและที่พักอาศัยของพนักงานคนไทยที่ธนาคารมีคำสั่งให้ไปปฏิบัติงานประจำที่สาขา

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

4.2 นโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารการลงทุนทั้งตราสารทุนและตราสารหนี้ เพื่อสร้างผลตอบแทนให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ โดยสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง และกฎระเบียบของธนาคารและหน่วยงานกำกับ เพื่อเพิ่มรายได้และผลตอบแทนอื่นนอกเหนือจากดอกเบี้ยรับจากการให้สินเชื่อ เพื่อส่งเสริมการดำเนินธุรกิจหลักของธนาคาร และเป็นเครื่องมือในกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

4.2.1 นโยบายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ หลักเกณฑ์ในการลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคาร

■ ตราสารหนี้

ธนาคารพิจารณาลงทุนในพันธบัตรหรือตราสารหนี้ที่รัฐบาลค้ำประกัน ซึ่งเป็นตราสารหนี้ที่มีความเสี่ยงต่ำและสภาพคล่องสูง รวมทั้งสามารถนับเข้าเป็นเงินสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องและจัดสรรเพื่อประโยชน์ในการทำธุรกรรมต่างๆ กับธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ มีการลงทุนบางส่วนในพันธบัตรรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้บริษัทเอกชน โดยคำนึงถึงสภาพคล่องของธนาคาร สภาพคล่องของหลักทรัพย์ ความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ได้รับ และการกระจุกตัวของการลงทุน ทั้งนี้ธนาคารมีการทบทวนนโยบายการลงทุนและปรับกลยุทธ์การลงทุนให้สอดคล้องกับสถานะตลาดอยู่เสมอ

■ ตราสารทุน

ธนาคารพิจารณาลงทุนในตราสารทุน เพื่อสร้างผลตอบแทนจากสภาพคล่องส่วนเกินของธนาคารโดยธนาคารจะพิจารณาลงทุนในกิจการที่มีปัจจัยพื้นฐานที่ดี มีประวัติการจ่ายปันผลสม่ำเสมอ และเน้นลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนที่มีสภาพคล่องในการซื้อขาย นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการลงทุนในกิจการที่ประกอบธุรกิจสนับสนุนธุรกิจของธนาคาร และมีการลงทุนบางส่วนในหุ้นที่ได้รับจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกค้าสินเชื่อ ทั้งนี้ ธนาคารจะควบคุมการลงทุนในตราสารทุนของธนาคารให้อยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง

การบริหารความเสี่ยง

ธนาคารได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Oversight Committee : ROC) เพื่อประเมินนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee : ALCO) เพื่อกำหนดกลยุทธ์ด้านการลงทุนโดยพิจารณาผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง และกำกับดูแลการจัดการลงทุนให้เป็นไปตามนโยบาย รวมทั้งควบคุมดูแลให้การลงทุนอยู่ภายใต้วงเงินลงทุนรวมและเพดานความเสี่ยงที่กำหนด ซึ่งธนาคารดูแลและบริหารเงินลงทุนอย่างใกล้ชิด เพื่อสร้างผลตอบแทนและป้องกันความเสียหายจากการด้อยค่าของเงินลงทุน โดยติดตามภาวะเศรษฐกิจ การวิเคราะห์แนวโน้มอัตราผลตอบแทนของตลาด ผลการดำเนินงานของกิจการที่ลงทุน และการเคลื่อนไหวของระดับราคา รวมทั้งข่าวสารที่เกี่ยวข้องต่างๆ เพื่อประเมินสถานะและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจของกิจการที่ธนาคารลงทุน เพื่อปรับกลยุทธ์การลงทุนและพิจารณาสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าให้สอดคล้องกับมูลค่าเงินลงทุนที่เปลี่ยนแปลง

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

ทั้งนี้ หน่วยงานที่ดูแลด้านการบริหารเงินลงทุนของธนาคารทำหน้าที่รายงานการซื้อขายและสถานะของเงินลงทุน ให้แก่คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำทุกเดือนและทุกไตรมาสตามลำดับ

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่า

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์แต่ละประเภท ธนาคารจะพิจารณาจากข้อบ่งชี้การด้อยค่าตามมาตรฐานการบัญชี เช่น งบการเงิน ราคาตลาดของหลักทรัพย์ที่ธนาคารลงทุน เป็นต้น เพื่อประมาณมูลค่างีที่คาดว่าจะได้รับคืนในอนาคต

นโยบายการลงทุนในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
▪ นโยบายการลงทุน

ธนาคารมีบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินรวม 17 บริษัท โดยมีนโยบายลงทุนในธุรกิจต่างๆ เพื่อสนับสนุนธุรกิจหลักของธนาคารและเพื่อให้มีบริการทางการเงินที่ครบวงจร ประกอบด้วย

1) ธุรกิจการเงิน ธนาคารพิจารณาลงทุนเพื่อส่งเสริมธุรกิจของธนาคารให้มีบริการที่ครบวงจรยิ่งขึ้น ได้แก่ ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธุรกิจเช่าซื้อและลีสซิ่ง ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจประกันวินาศภัย ธุรกิจหลักทรัพย์ และ ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน โดยธนาคารมีธุรกิจการเงิน 14 บริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ได้แก่ บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ บจ. กรุงเทพธุรกิจลีสซิ่ง บจ. กรุงเทพไอบีเจ ลีสซิ่ง บมจ. บัตรกรุงเทพ บจ. เคทีซี นาโน บจ. เคทีซี พิกโก (กรุงเทพฯ) และบริษัทที่อยู่ภายใต้การถือหุ้นของ บจก. เคทีซี พิกโก (กรุงเทพฯ) จำนวน 4 บริษัท บมจ. กรุงเทพ-แอกซ่า ประกันชีวิต บมจ. กรุงเทพพานิชประกันภัย บล. กรุงเทพ ซีมิโก้ และ บจ. กรุงเทพแอดไวซ์เซอร์

2) ธุรกิจสนับสนุน ธนาคารลงทุนโดยมุ่งเน้นธุรกิจบริการ เพื่อรองรับการดำเนินงานของธนาคารให้มีความคล่องตัว อำนวยความสะดวก และเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการด้านต่างๆ ของธนาคาร เช่น ด้านกฎหมาย ระบบสารสนเทศ และธุรกิจบริการต่างๆ ซึ่งประกอบด้วย การขนส่งตราสารทางการเงิน การบริหารอาคาร การบริการศูนย์ฝึกอบรมพนักงาน การบริการด้านยานพาหนะ การบริการขนย้ายทรัพย์สิน การดูแลรักษาความปลอดภัย งานพิมพ์เอกสารและพับบรรจุซองอัตโนมัติพร้อมจัดส่ง การติดตามทวงถามหนี้ งานบริการบริหารลูกค้าสัมพันธ์ เป็นต้น โดยธนาคารมีธุรกิจสนับสนุน 3 บริษัทที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร คือ บจ. กรุงเทพกฎหมาย บจ. กรุงเทพคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส และ บจ. รักษาความปลอดภัย กรุงเทพธุรกิจบริการ

▪ นโยบายการบริหารงาน

ธนาคารกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีความมั่นคง และดำเนินธุรกิจได้อย่างเหมาะสม และเพื่อป้องกันความเสี่ยงต่างๆ จากการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม

ธนาคารมีการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารจัดการบริษัทในเครือ เพื่อกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้อย่างใกล้ชิดและมีประสิทธิภาพ สามารถควบคุมการบริหารจัดการบริษัทให้เป็นไปตามยุทธศาสตร์

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

นโยบาย และเป้าหมายของธนาคาร พร้อมทั้ง มีนโยบายมอบหมายให้ผู้บริหารของธนาคารเข้าเป็นกรรมการ เพื่อประโยชน์ในการควบคุมดูแลการดำเนินงาน และกำหนดให้บริษัทย่อยจัดทำแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี นำเสนอธนาคารเพื่อขอความเห็นชอบ เพื่อให้นโยบายการดำเนินงานมีความสอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารจะควบคุมดูแลการใช้ไปของเงินทุนและการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยจัดทำข้อมูลและรายงานผลการดำเนินงานเสนอคณะกรรมการธนาคาร และจัดส่งรายงานดังกล่าว ให้แก่หน่วยงานกำกับ

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ปัจจุบัน ธนาคารไม่มีคดีที่ธนาคารถูกฟ้องเป็นจำเลย ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารหรือบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ คดีที่มีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของธนาคารหรือบริษัทย่อยที่มีทุนทรัพย์สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปีบัญชีล่าสุด คดีที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจของธนาคารหรือบริษัทย่อยตามที่ สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

6.1.1 ข้อมูลทั่วไปของธนาคาร

- ชื่อบริษัท บมจ. ธนาคารกรุงไทย
- ประกอบธุรกิจ การธนาคารพาณิชย์
- เลขทะเบียนบริษัท 0107537000882 (เดิมเลขที่ บมจ. 335)
จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2537
- ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ สำนักงานใหญ่
อาคาร 1
เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ
เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์: 0-2255-2222 โทรสาร: 0-2255-9391-3

อาคาร 2
เลขที่ 10 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย
เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์: 0-2208-7000, 8000 โทรสาร: 0-2255-9391
- เว็บไซต์ธนาคาร Krungthai.com
(เปลี่ยนจาก www.ktb.co.th เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2563)
- โทรศัพท์ 0-2255-2222
- โทรสาร 0-2255-9391-3
- Krungthai contact center 0-2111-1111
- จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
ธนาคารมีทุนจดทะเบียน และทุนชำระแล้วจำนวน 72,005,040,437.50 บาท ประกอบด้วย

หุ้นสามัญ	จำนวน	13,976,061,250	หุ้น	มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	จำนวน	5,500,000	หุ้น	มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท
	รวมจำนวน	<u>13,981,561,250</u>	หุ้น	

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

6.1.2 รายชื่อบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	จำนวนหุ้นที่ จำหน่ายแล้ว ทั้งหมด	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือ หุ้น (ร้อยละ)	ชนิดของหุ้น
ธุรกิจประกันชีวิต / ประกันภัย					
บมจ. กรุงเทพ-แอกซ่า ประกันชีวิต 9 อาคาร จี ทาวเวอร์ แกรนด์ รามา 9 ชั้น 1,20-27 ถนน พระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ 1159	ประกันชีวิต	135,500,000	67,750,000	50.00	หุ้นสามัญ
บมจ. กรุงเทพพานิชประกันภัย 1122 อาคาร KPI Tower ถ.เพชรบุรีตัดใหม่ แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2624-1111, โทรสาร 0-2624-1234	ประกันวินาศภัย	33,000,000	14,850,000	45.00	หุ้นสามัญ
ธุรกิจเช่าซื้อ / ลีสซิ่ง					
บจ. กรุงเทพธุรกิจลีสซิ่ง เลขที่ 20 ชั้น 6-8 อาคารสวนมะลิ ถ.ยุค 2 แขวงวัดเทพศิรินทร์ เขตป้อม ปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพฯ 10100 โทรศัพท์ 0-2299-3800, โทรสาร 0-2299-3801-2	เช่าซื้อ	100,000,000	99,999,993	100.00	หุ้นสามัญ
บจ. กรุงเทพ โอบีเจ ลีสซิ่ง 161 อาคารนันทวัน ชั้น 18 ถ.ราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2651-8120, โทรสาร 0-2254-6118	เช่าซื้อ	10,000,000	4,899,998	49.00	หุ้นสามัญ

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	จำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้ว ทั้งหมด	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการ ถือหุ้น (ร้อยละ)	ชนิดของ หุ้น
ธุรกิจสินเชื่อ					
บมจ. บัตรกรุงไทย 591 อาคารสมัชชชาวาณิช 2 ชั้น 14 ถ.สุขุมวิท แขวง คลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2123-5000, โทรสาร 0-2661-7721	บัตรเครดิต และสินเชื่อ บุคคล	2,578,334,070	1,265,908,500	49.10	หุ้นสามัญ
บจ. เคทีซี นาโน 591 อาคารสมัชชชาวาณิช 2 ชั้น G ห้อง G 3 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2123-5300	สินเชื่อรายย่อย	5,000,000	1,247,500	24.95	หุ้นสามัญ
บจ. เคทีซี พีโก (กรุงเทพฯ) 591 อาคารสมัชชชาวาณิช 2 ชั้น G ห้อง G4 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2123-5300	สินเชื่อรายย่อย	6,000,000	1,497,000	24.95	หุ้นสามัญ
ธุรกิจหลักทรัพย์					
บมจ. หลักทรัพย์จัดการ กองทุนกรุงไทย 195 อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้น 32 ถ. สาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0-2686-6100, โทรสาร 0-2670-0430	จัดการ กองทุน	20,000,000	19,999,986	100.00	หุ้นสามัญ

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	จำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้ว ทั้งหมด	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการ ถือหุ้น (ร้อยละ)	ชนิดของ หุ้น
บล. กรุงไทย ซีมิโก้ ชั้น 8,15-17,19, 21 อาคารลิเบอร์ตีส์แควร์ เลขที่ 287 ถ.สีลม เขต บางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0-2695-5000, โทรสาร 0-2695-5173	หลักทรัพย์	259,127,200	129,563,600	50.00	หุ้นสามัญ
บจ. กรุงไทยแอดไวซ์เซอร์ 35 อาคารนาเนาเหนือ ชั้น 5 ถนนสุขุมวิท แขวง คลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2208-3047, โทรสาร 0-2256-8659	ที่ปรึกษา ทางการเงิน	4,000,000	3,999,997	100.00	หุ้นสามัญ
ธุรกิจบริการ					
บจ. กรุงไทยกฎหมาย 191/50-53, 55, 21 อาคารซี.ที.ไอ. ทาวเวอร์ ชั้น 18-19, 27 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2096-8800, โทรสาร 0-2261-3748-50	บริการงาน กฎหมาย	300,000	299,993	100.00	หุ้นสามัญ
บจ. รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ 96/12 ซ.ลาดพร้าว 106 (บุญอุดม 1) ถ.ลาดพร้าว แขวงพลับพลา เขตวังทองหลาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0-2791-9800-1, โทรสาร 0-2791-9855	บริการงาน บริการทั่วไป	1,400,000	1,399,990	100.00	หุ้นสามัญ

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	จำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้ว ทั้งหมด	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการ ถือหุ้น (ร้อยละ)	ชนิดของ หุ้น
บจ. กรุงไทยคอมพิวเตอรส์ เซอร์วิสเซส 22/1 อาคารไสวบริวารน์ 2 ซ.สุขุมวิท 1 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขต วัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2646-8000	บริการด้าน เทคโนโลยี สารสนเทศ	13,000,000	12,999,994	100.00	หุ้นสามัญ
ธุรกิจอื่นๆ					
บจ. เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ 5/13 หมู่ 3 ต.คลองเกลือ อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120 โทรศัพท์ 0-2558-7555, โทรสาร 0-2558-7566	จัดการระบบ ชำระเงิน ระหว่าง ธนาคาร	500,000	99,100	19.82	หุ้นสามัญ
บจ. บีซีไอ (ประเทศไทย) 5/13 หมู่ที่ 3 ชั้น 4 ถนนแจ้งวัฒนะ ต.คลองเกลือ อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120	ให้บริการ หนังสือค่า ประกัน อีเล็กทรอนิกส์ บนระบบ บล๊อคเชน	53,000,000	11,750,000	22.17	หุ้นสามัญ
บจ. โรงแรมท่าอากาศยาน สุวรรณภูมิ 999 อาคารท่าอากาศยาน สุวรรณภูมิ หมู่ 1 ต. หนองปรือ อ.บางพลี จ. สมุทรปราการ 10540 โทรศัพท์ 0-2131-1042-4, โทรสาร 0-2131-1189	โรงแรม	10,177,800	1,017,780	10.00	หุ้นสามัญ
บมจ. ทิพยประกันภัย 1115 ถ.พระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กทม. โทรศัพท์ 0-2239-2200	ประกัน วินาศภัย	600,000,000	60,000,000	10.00	หุ้นสามัญ

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	จำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้ว ทั้งหมด	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการ ถือหุ้น (ร้อยละ)	ชนิดของ หุ้น
บจ. เมืองใหม่อุตสาหกรรม สระบุรี 123 อาคารไทยประกันชีวิต ชั้น 12 ถ. รัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2246-9487, โทรสาร 0-2246-9819	นิคม อุตสาหกรรม	25,000,000	2,500,000	10.00	หุ้นสามัญ
บมจ. อัลฟาเทค อิเล็กทรอนิกส์ (ติดต่อสำนักงานคณะผู้ ชำระบัญชี) 889 อาคารไทยซีที ทาวเวอร์ ชั้น 14 ห้อง 141 ถ.สาทรเหนือ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120	ผลิตชิ้นส่วน อิเล็กทรอนิกส์	2,642	806	30.51	หุ้นสามัญ
บมจ. แมกแมเจอร์ มีเดีย กรุ๊ป 98/3-10 ถ. พระอาทิตย์ แขวงชนะสงคราม เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200 โทรศัพท์ 0-2629-4488, โทรสาร 0-2629-4469	ผลิตและ จำหน่าย สิ่งพิมพ์	129,354,620	20,814,928	16.09	หุ้นสามัญ
บมจ. ผลิตภัณฑ์อาหาร กว้างไพศาล อาคารธนสาร 43 ถนน เชียงใหม่ เขตคลองสาน กรุงเทพฯ 10600 โทรศัพท์ 0-2863-3288, โทรสาร 0-2437-8123	ผลิตและ จำหน่ายอาหาร กระป๋อง	500,489,990	62,145,000	12.42	หุ้นสามัญ

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

บริษัท	ประเภทธุรกิจ	จำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้ว ทั้งหมด	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการ ถือหุ้น (ร้อยละ)	ชนิดของ หุ้น
บมจ. สหวิริยาสตีลอินดัสตรี อาคารประกายวิทย์ ชั้น 2-3, 28/1 ถนนสุรศักดิ์ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0-2238-3063-82, โทรสาร 0-2236-8890, 0-2236-8892	อุตสาหกรรม เหล็ก	11,113,018,280	4,499,394,589	40.49	หุ้นสามัญ
กองทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วม ทุนสำหรับธุรกิจเอสเอ็มอี ก้าวไกลไปด้วยกัน 1 เลขที่ 989 อาคารสยาม พิพรรณหาวเวอร์ ชั้น 9, 24 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330	Private Fund (เป็นกองทุนที่ จัดตั้งขึ้นเพื่อ ส่งเสริม ผู้ประกอบการ วิสาหกิจขนาด กลางและ ขนาดย่อม (SMEs)	5,500,000	4,845,813.5	88.11	ใบทรัสต์
กองทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วม ทุนสำหรับธุรกิจเอสเอ็มอี ก้าวไกลไปด้วยกัน 2 เลขที่ 989 อาคารสยาม พิพรรณหาวเวอร์ ชั้น 9, 24 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330	Private Fund (เป็นกองทุนที่ จัดตั้งขึ้นเพื่อ ส่งเสริม ผู้ประกอบการ วิสาหกิจขนาด กลางและ ขนาดย่อม (SMEs)	42,060,000	36,103,000.14	85.84	ใบทรัสต์

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

6.1.3 บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

- นายทะเบียนหลักทรัพย์สำหรับหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร

บจ. ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย)
 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง
 เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
 โทรศัพท์ 0-2009-9000
 SET Contact Center 0-2009-9999
 โทรสาร 0-2009-9991
- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้และนายทะเบียนหุ้นกู้

 - โครงการ Malaysian Ringgit Medium Term Note Program ประกอบด้วย หุ้นกู้ด้อยสิทธิตามเกณฑ์ Basel III (Subordinated Tier 2) จำนวน 1,000 ล้านดอลลาร์มาเลเซีย

CIMB Investment Bank Berhad
 (Facility Agent)
 Level 21, Menara CIMB,
 Jalan Stesen Sentral 2,
 Kuala Lumpur Sentral,
 50470 Kuala Lumpur

CIMB Commerce Trustee Berhad
 (ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้)
 Level 21, Menara CIMB,
 Jalan Stesen Sentral 2,
 Kuala Lumpur Sentral
 50470 Kuala Lumpur
- ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2570 ซึ่งผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดและมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) หากทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน

บมจ.ธนาคารกรุงไทย (นายทะเบียนหุ้นกู้)
 ฝ่ายบริการตลาดทุน งานนายทะเบียนหลักทรัพย์
 อาคารเอส.เอ็ม.ทาวเวอร์ ชั้น 3
 977/2 ถ.พหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท
 กรุงเทพมหานคร 10400
 โทรศัพท์ 0-2298-0830-3 ต่อ 109, 130, 124
 โทรสาร 0-2298-0835

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

- หุ้นกู้สกุลเงินเหรียญสหรัฐของ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566
 - บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (นายทะเบียน)
 - ฝ่ายปฏิบัติการบริการธุรกิจหลักทรัพย์
 - เลขที่ 1222 ชั้น AA ถนนพระรามที่ 3
 - แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120
 - โทรศัพท์ 0-2296-5715
 - โทรสาร 0-2683-1302
 - บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้)
 - ฝ่ายการตลาดบริการธุรกิจหลักทรัพย์
 - เลขที่ 1222 ชั้น AA ถนนพระรามที่ 3
 - แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120
 - โทรศัพท์ 0-2296-3582
 - โทรสาร 0-2683-1298
- ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572 ซึ่งผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดและมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) หากทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน
 - บมจ.ธนาคารกรุงไทย (นายทะเบียนหุ้นกู้)
 - ฝ่ายบริการตลาดทุน
 - งานนายทะเบียนหลักทรัพย์
 - อาคารเอส.เอ็ม.ทาวเวอร์ ชั้น 3
 - 977/2 ถ.พหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400
 - โทรศัพท์ 0-2298-0830-3 ต่อ 109, 130, 124
 - โทรสาร 0-2298-0835
- ผู้สอบบัญชี
 - สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
 - ถนนพระรามที่ 6 แขวงพญาไท
 - เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400
 - โทรศัพท์ 0-2271-8000
 - โทรสาร 0-2618-5769

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

▪ ที่ปรึกษากฎหมาย

ฝ่ายนิติการ

กลุ่มกำกับงานกฎหมาย

สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย

บมจ.ธนาคารกรุงไทย อาคารสุขุมวิท ชั้น 17

10 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตย

เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์ 0-2345-1992, 1778-9, 1988-95

บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด

191/50-53 อาคารซี.ที.ไอ. ทาวเวอร์ ชั้น 18-19, 27

ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ

โทรศัพท์ 0-2096-8800

โทรสาร 0-2261-3748-50

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

6.2.1 การเสนอขายตราสารหนี้ต่อประชาชนทั่วไป

ธนาคารไม่มีการเสนอขายตราสารหนี้ที่เข้าข่ายประเภทการเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป ทั้งนี้ รายละเอียดตราสารหนี้คงเหลือของธนาคาร ระบุใน ส่วนที่ 2 ข้อ 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น ข้อย่อย 7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น : รายละเอียดตราสารหนี้คงเหลือของธนาคาร

6.2.2 ข้อมูลอื่นๆ

ในปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เปรียบเทียบปรับธนาคาร กรณีการจัดชั้นลูกหนี้ไม่ถูกต้อง และส่งผลให้ธนาคารยื่นรายงานต่อ ธปท. ไม่ถูกต้อง เป็นการปฏิบัติไม่ชอบด้วยมาตรา 60 และมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และประกาศ ธปท. ที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการเปรียบเทียบได้พิจารณาเปรียบเทียบปรับธนาคารตามความผิดดังกล่าวข้างต้น เป็นจำนวนเงิน 4,960,000.- บาท (สี่ล้านเก้าแสนหกหมื่นบาทถ้วน)

ทั้งนี้ ธนาคารได้ปรับปรุงกระบวนการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ข้างต้นแล้ว โดยคณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารได้ให้ความสำคัญตระหนักเสมอว่า ผู้บริหารและพนักงานของธนาคารทุกคนจะเป็นพลังสำคัญในการขับเคลื่อนธนาคารให้เป็นธนาคารต้นแบบด้านคุณธรรมที่ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของความสุจริต โปร่งใส และเป็นธรรม ภายใต้หลักการ “ไม่ทน ไม่ยอมรับ” การทุจริต หรือการกระทำที่ผิดต่อกฎหมาย กฎระเบียบ และหลักจรรยาบรรณใด ๆ เพื่อการเป็น “Your Trusted Banking Partner” ที่ให้ความสำคัญกับหลักธรรมาภิบาลที่ดีในการดำเนินงานทุกภาคส่วน และการมุ่งสู่เป้าหมายในการเป็น Best Place to Work ที่สร้างคนดี เพิ่มคนเก่ง เพื่อการเติบโตอย่างรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของธนาคารที่ยั่งยืน และมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจที่มีการเติบโตแบบยั่งยืน และก่อให้เกิด Public Trust เป็นสำคัญ ภายใต้โครงการต่าง ๆ ดังนี้

- นโยบาย One in Compliance การยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นหนึ่งด้านธรรมาภิบาล
- นโยบาย Zero Tolerance การสร้างวัฒนธรรมที่ไม่ทนต่อการทุจริต หรือการกระทำผิดต่อกฎหมาย และกฎระเบียบ
- โครงการกรุงไทยคุณธรรม ธนาคารกรุงไทยยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความมุ่งมั่น ดูแลและพัฒนาศักยภาพของบุคลากร เพื่อสนับสนุนการเติบโต และความมั่นคงแก่ลูกค้า สร้างคุณภาพที่ดีขึ้นแก่สังคมและสิ่งแวดล้อม และสร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น สร้างความไว้วางใจ และภาพลักษณ์ที่ดีต่อสาธารณชน (Public Trust) โดยธนาคารกำหนดกรอบการบริหารจัดการ เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติเป็นไปในทิศทางเดียวกัน ยึดมั่นและปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส เป็นธรรม ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ เพื่อมุ่งสู่การเติบโตที่ยั่งยืนภายใต้วัฒนธรรมองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริต (Zero Tolerance) โดยเชื่อว่ารากฐานสำคัญของการเติบโตทางธุรกิจอย่างยั่งยืนและมั่นคงนั้น ต้องมาจากการดำเนินธุรกิจและให้บริการที่ดีควบคู่ไปกับการมีคุณธรรมและจริยธรรม และเพื่อเป็นการยกระดับมาตรฐานด้านบรรษัทภิบาล สู่การนำไปประพฤติปฏิบัติจนเกิดผลสำเร็จอย่างเป็นรูปธรรมทั่วทั้งองค์กร ธนาคารจึงกำหนดให้มีการขับเคลื่อนโครงการกรุงไทยคุณธรรม และยกระดับให้เป็นโครงการระดับยุทธศาสตร์ของธนาคาร โดยให้หลักการ “ระเบิดจากข้างใน” เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้บริหารและพนักงาน มีส่วนร่วมในการระดมความคิด “ปัญหาที่อยากแก้ ความดีที่อยากทำ” ผ่านยุทธศาสตร์ 3 ป. (ปลูกจิตสำนึก ป้องกัน ปรับเปลี่ยน) โดยมุ่งผลสัมฤทธิ์

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

4 ด้าน ได้แก่ 1) Financial Growth 2) Regulators/Stakeholders 3) Process Improvement/First Line of Defense 4) Employees ซึ่งธนาคารได้บูรณาการโครงการและกิจกรรมที่สำคัญต่างๆ ไว้ภายใต้โครงการกรุงไทยคุณธรรม เช่น โครงการประกันคุณภาพบริการ (Quality Assurance:QA) กิจกรรม 1 หน่วยงาน 1 แผนงานความยั่งยืน โครงการ Krungthai Compliance Champion และ โครงการกรุงไทยรักชุมชน

1) โครงการ QA “1หน่วยงาน 1แผนความยั่งยืน” ปี 2561-2562 ธนาคารได้สังเกตเห็นว่าการรวมจุดแข็งโครงการประกันคุณภาพบริการ (Quality Assurance:QA) และกิจกรรม 1 หน่วยงาน 1 แผนงานความยั่งยืน เป็นโครงการ QA “1หน่วยงาน 1แผนความยั่งยืน” จะผสมผสานเครื่องมือและหลักเกณฑ์ต่างๆ เข้าด้วยกัน เพื่อเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กร และการเติบโตทางธุรกิจให้ยั่งยืนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้ทุกหน่วยงานทั่วทั้งองค์กร มีส่วนร่วมการจัดทำแผนงานความยั่งยืนที่ได้จากการระเบิดจากภายใน และผลงานที่สามารถใช้แก้ปัญหาหรือพัฒนาการดำเนินงานของหน่วยงาน ที่สอดคล้องยุทธศาสตร์ 3 ป. (ปลูกจิตสำนึก ป้องกัน ปรับเปลี่ยน) โดยตอบโจทย์ 4 Outcome (Financial Growth, Regulators/Stakeholders, Process Improvement, Employee) ซึ่งทำให้ธนาคารมีแผนงานความยั่งยืนทั้งสิ้น จำนวน 1,540 แผนงาน แบ่งออกเป็นกลุ่มเครือข่าย 1,221 แผนงาน และกลุ่มสำนักงานใหญ่ 319 แผนงาน และหากแบ่งตาม 4 Outcome ของโครงการกรุงไทยคุณธรรม จะได้แผนงานที่เกี่ยวกับ ด้าน Financial Growth ร้อยละ 43 ด้าน Regulators/Stakeholders ร้อยละ 51 ด้าน Process Improvement / First Line of Defense ร้อยละ 75 และด้าน Employee ร้อยละ 15 โดยในปี 2562 ธนาคารได้ยกระดับโครงการ 1 หน่วยงาน 1 แผนงานความยั่งยืน เพื่อพัฒนาต่อยอดแผนงานในปี 2561 และสร้างสรรค์โครงการใหม่ในปี 2562 สำหรับปิดช่องว่างที่เกิดขึ้นหลังจากประเมินผลการดำเนินงานโครงการ 1 หน่วยงาน 1 แผนงานความยั่งยืน ในปี 2561 รวมถึงพัฒนาให้มีความเป็นรูปธรรมมากขึ้น ตอบสนอง stakeholder มากขึ้น และได้ Productivity สูงขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการอบรมเชิงปฏิบัติการ (Workshop) หลักสูตร แผนงานความยั่งยืน ภายใต้ Core Value ของธนาคาร ให้กับทุกสายงาน เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมสำหรับปี 2563 เป็นแนวทางการให้พนักงานช่วยกันระดมความคิด หาพฤติกรรมที่ไม่พึงประสงค์ของหน่วยงานตนเอง (ปัญหา) กำหนดพฤติกรรมพึงประสงค์ และแนวทางในการจัดทำแผนงานความยั่งยืน (1 หน่วยงาน 1 แผนงานความยั่งยืน) เพื่อการพัฒนาอย่างเป็นระบบต่อไป

2) โครงการ Krungthai Compliance Champion ที่เน้นการบูรณาการ โดยนำกฎหมาย หลักเกณฑ์ของทางการที่ธนาคารต้องถือปฏิบัติไปปรับใช้ในการปฏิบัติงานอย่างถูกต้องเป็นรูปธรรม ผ่านกิจกรรมที่ให้หน่วยงานจัดทำแผนงานที่ส่งเสริมให้พนักงานของธนาคารมีการปฏิบัติงานอย่างเป็นระบบที่เป็นรูปธรรมสามารถควบคุม ป้องกัน และ/หรือปิดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ รวมถึงนโยบายและระเบียบปฏิบัติงานของธนาคาร นอกจากนี้ยังได้มีการต่อยอดสู่การปฏิบัติจริง โดยนำมาสู่โครงการ Compliance Change Maker (CCM) โดยมุ่งเน้นให้มีการนำเนื้อหาด้าน Compliance (Content) ที่ผ่านกระบวนการคิดวิเคราะห์ มาจัดอบรมเชิงปฏิบัติการในหลักสูตร Design Thinking: Mindset of Compliance: Towards Culture of Integrity เพื่อนำไปสู่การต่อยอดให้เกิด Compliance Culture

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

■ ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว จำนวน 72,005,040,437.50 บาท ประกอบด้วย

หุ้นสามัญ	จำนวน	13,976,061,250 หุ้น	มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	จำนวน	<u>5,500,000</u> หุ้น	มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท
	รวมจำนวน	<u>13,981,561,250</u> หุ้น	

รายละเอียดหลักทรัพย์ของธนาคาร

■ หุ้นสามัญ

หุ้นสามัญ เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีการซื้อขายทั้งบนกระดานในประเทศและกระดานต่างประเทศ โดยการซื้อขายบนกระดานในประเทศใช้อักษรเครื่องหมาย KTB และการซื้อขายบนกระดานต่างประเทศใช้อักษรเครื่องหมาย KTB-F

■ หุ้นบุริมสิทธิ

หุ้นบุริมสิทธิ เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีการซื้อขายทั้งบนกระดานในประเทศและกระดานต่างประเทศ โดยการซื้อขายบนกระดานในประเทศใช้อักษรเครื่องหมาย KTB-P และการซื้อขายบนกระดานต่างประเทศใช้อักษรเครื่องหมาย KTB-Q

หุ้นบุริมสิทธิ เป็นหุ้นที่มีการลงทุนเต็มมูลค่าที่ตราไว้ โดยผู้ถือหุ้นมีสิทธิพิเศษซึ่งนอกจากมีสิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น และมีสิทธิได้รับเงินปันผลเช่นเดียวกันกับหุ้นสามัญแล้ว ยังมีสิทธิได้รับเงินปันผลพิเศษในอัตราคงที่ร้อยละสามต่อปี ก่อนหุ้นสามัญ

■ เงื่อนไขการลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคาร

- 1) ผู้ถือหุ้นของธนาคารต้องเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทยไม่ต่ำกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ในกรณีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควร ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจอนุญาตให้บุคคลที่ไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นได้ถึงร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- 2) ห้ามบุคคลใด (รวมผู้ที่เกี่ยวข้อง) ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย หรือเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด
- 3) ธนาคารรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งพบว่าการถือหุ้นของธนาคารโดยผู้ถือหุ้นรายย่อย (Free Float) มีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 44.93 ของทุนที่ชำระ

7.2 ผู้ถือหุ้น

■ โครงสร้างผู้ถือหุ้น

โครงสร้างผู้ถือหุ้น : รายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 24 เมษายน 2562 (วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น)

รายชื่อ	จำนวนหุ้น			
	สามัญ	บุริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1. กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	7,696,248,833	0	7,696,248,833	55.05
2. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	901,324,909	2,060	901,326,969	6.45
3. STATE STREET EUROPE LIMITED	406,284,349	0	406,284,349	2.91
4. กองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง โดย บลจ.เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	305,225,658	2,726,095	307,951,753	2.20
5. กองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง โดย บลจ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	305,225,657	2,726,095	307,951,752	2.20
6. SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	187,716,170	0	187,716,170	1.34
7. ธนาคารออมสิน	122,723,922	0	122,723,922	0.88
8. สหกรณ์ออมทรัพย์การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย จำกัด	103,975,400	0	103,975,400	0.74
9. BNY MELLON NOMINEES LIMITED	100,752,140	0	100,752,140	0.72
10. THE BANK OF NEW YORK MELLON	71,204,851	0	71,204,851	0.51
11. ผู้ถือหุ้นอื่น	3,775,379,361	45,750	3,775,425,111	27.00
รวม	13,976,061,250	5,500,000	13,981,561,250	100.00

หมายเหตุ : ข้อมูลจาก บจ.ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) นายทะเบียนหุ้นของธนาคาร

■ สัดส่วนการถือหุ้นสามัญของผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยและสัญชาติต่างด้าว

ผู้ถือหุ้น	นิติบุคคล		บุคคลธรรมดา		รวม		
	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
สัญชาติไทย	944	10,974,210,693	64,687	1,331,995,252	65,631	12,306,205,945	88.05
สัญชาติต่างด้าว	250	1,657,815,184	124	12,040,121	374	1,669,855,305	11.95
รวม	1,194	12,632,025,877	64,811	1,344,035,373	66,005	13,976,061,250	100.00

หมายเหตุ : ข้อมูลจาก บจ.ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) นายทะเบียนหุ้นของธนาคาร

- สัดส่วนการถือหุ้นบริมสิทธิของผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยและสัญชาติต่างด้าว

ผู้ถือหุ้น	นิติบุคคล		บุคคลธรรมดา		รวม		
	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	จำนวนราย	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
สัญชาติไทย	4	5,454,490	135	45,510	139	5,500,000	100
สัญชาติต่างด้าว	0	0	0	0	0	0	0
รวม	4	5,454,490	135	45,510	139	5,500,000	100.00

หมายเหตุ : ข้อมูลจาก บจ.ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) นายทะเบียนหุ้นของธนาคาร

- โครงสร้างผู้ถือหุ้น : รายชื่อผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายชื่อ	จำนวนหุ้น			
	สามัญ	บริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1. กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	7,696,248,833	0	7,696,248,833	55.05
2. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	1,090,385,832	2,060	1,090,387,892	7.80
3. STATE STREET EUROPE LIMITED	415,346,593	0	415,346,593	2.97
4. กองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง โดย บลจ.เอ็มเอฟซี จำกัด(มหาชน)	307,725,658	2,726,095	310,451,753	2.22
5. กองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง โดย บลจ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	307,725,657	2,726,095	310,451,752	2.22
6. สหกรณ์ออมทรัพย์ การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย จำกัด	208,324,100	0	208,324,100	1.49
7. SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	194,573,682	0	194,573,682	1.39
8. ธนาคารออมสิน	122,928,422	0	122,928,422	0.88
9. BNY MELLON NOMINEES LIMITED	99,498,556	0	99,498,556	0.71
10. THE BANK OF NEW YORK MELLON	94,829,080	0	94,829,080	0.68
11. ผู้ถือหุ้นอื่น	3,438,474,837	45,750	3,438,520,587	24.59
รวม	13,976,061,250	5,500,000	13,981,561,250	100.00

หมายเหตุ : ข้อมูลจาก บจ. ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) นายทะเบียนหุ้นของธนาคาร

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ จำนวน 7,696,248,833 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 55.05 ของหุ้นจดทะเบียนที่ชำระแล้ว กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน จัดตั้งขึ้นตามพระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2528 มีฐานะเป็นนิติบุคคล และมีคณะกรรมการจัดการกองทุนเป็นผู้อำนวยการและควบคุมดูแลกิจการ ของกองทุนฯ มีวัตถุประสงค์เพื่อฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินใหม่มีความมั่นคงและเสถียรภาพ โดยเฉพาะเมื่อมี วิกฤตการณ์ร้ายแรงเกิดขึ้นในระบบสถาบันการเงิน ภายใต้กรอบนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย และรัฐบาล

- สัดส่วนการถือหุ้นสามัญและหุ้นบริมสิทธิของผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยและสัญชาติต่างด้าว

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

หมายเหตุ : ข้อมูลจาก บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด นายทะเบียนหุ้นของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบรายละเอียดนายทะเบียนหลักทรัพย์สำหรับหุ้นสามัญและหุ้นบริมสิทธิของธนาคารได้ที่ ส่วนที่ 1 ข้อที่ 6 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

- หลักทรัพย์อื่น ๆ

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

- พันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต
ธนาคารไม่มีพันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต
- รายละเอียดตราสารหนี้คงเหลือของธนาคาร

วันที่ออกตราสาร	ตราสารหนี้	อันดับความน่าเชื่อถือ	จำนวนที่เหลืออยู่	อายุ (ปี)	วันครบกำหนดไถ่ถอน	ประเภทการเสนอขาย
6 กรกฎาคม 2558	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ตามเกณฑ์ Basel III ภายใต้โครงการ Malaysian Ringgit Medium Term Note	AA2 (RAM Ratings)	MYR 1,000 ล้าน	10 (Call option ปีที่ 5)	4 กรกฎาคม 2568	เสนอขายที่ต่างประเทศ
23 พฤศจิกายน 2560	ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 ซึ่งผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดและมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) หากทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน	AA(thai) (ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย))	20,000 ล้านบาท	10 (Call option ปีที่ 5)	23 พฤศจิกายน 2570	เสนอขายในประเทศให้แก่ผู้ลงทุนสถาบันและ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่
1 มิถุนายน 2561	หุ้นกู้สกุลเงินเหรียญสหรัฐของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566	AA+(thai) (ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย))	USD 230 ล้านเหรียญ	5	1 มิถุนายน 2566	เสนอขายในประเทศให้แก่ผู้ลงทุนสถาบันและ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่
12 กรกฎาคม 2562	ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572 ซึ่งผู้ออกตราสารเงินกองทุนมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดและมีข้อกำหนดให้สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) หากทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน	AA(thai) (ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย))	24,000 ล้านบาท	10 (Call option ปีที่ 5)	12 กรกฎาคม 2572	เสนอขายในประเทศให้แก่ผู้ลงทุนสถาบันและ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

■ นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลประมาณอัตราร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิของธนาคาร ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลในแต่ละปีจะขึ้นอยู่กับผลกำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการดำเนินธุรกิจปกติของแต่ละปีนั้นๆ และจะต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานในอนาคตของธนาคาร ตลอดจนภาวะเศรษฐกิจ และปัจจัยแวดล้อมทางการเงิน การเพิ่มขึ้นของสินเชื่อและการกักเงินสำรองของธนาคาร มติที่ประชุมของคณะกรรมการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นของธนาคาร จำนวนกำไรสะสม และความจำเป็นในการกักเงินสำรองตามกฎหมายและสำรองอื่นๆ ตามที่จำเป็น หรือตามที่ธนาคารเห็นสมควร รวมทั้งการที่ธนาคารต้องปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ที่ออกโดยหน่วยงานกำกับผู้มีอำนาจ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	ผลประกอบการปี 2561	ผลประกอบการปี 2560	ผลประกอบการปี 2559
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	1.80	1.52	2.14
เงินปันผลต่อหุ้นสำหรับผู้ถือหุ้นสามัญ (บาท)	0.7180	0.6100	0.8600
เงินปันผลต่อหุ้นสำหรับผู้ถือหุ้นมุริมสิทธิ (บาท)	0.8725	0.7645	1.0145
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	40.00	40.02	40.13
วันที่จ่ายปันผล	10 พฤษภาคม 2562	18 พฤษภาคม 2561	26 พฤษภาคม 2560

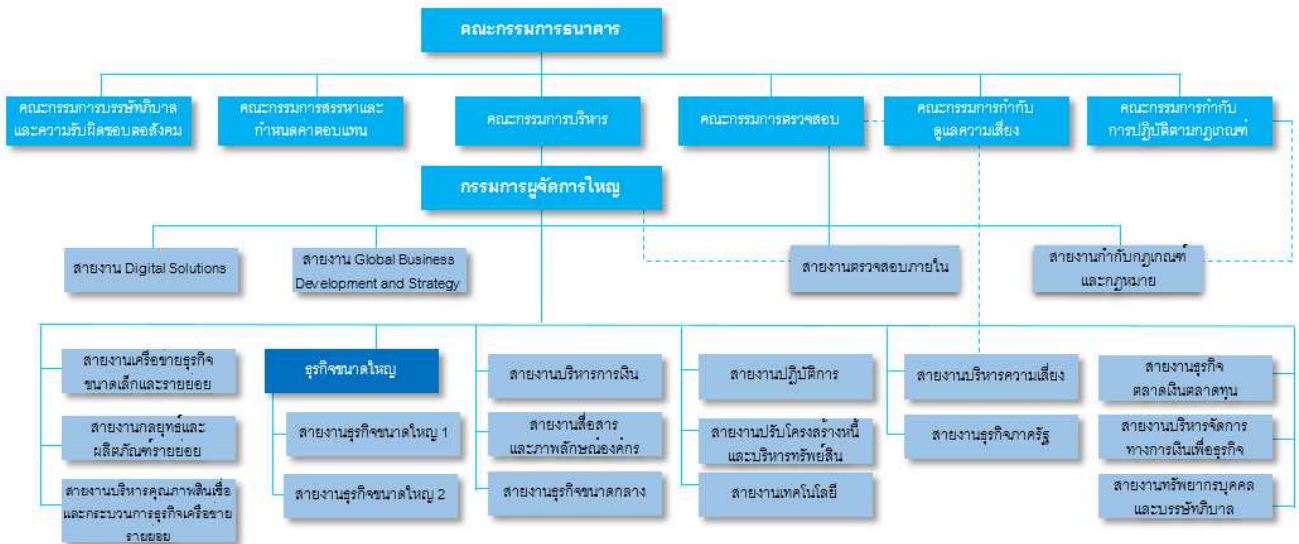
■ นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

บริษัทย่อยของธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลโดยขึ้นอยู่กับผลประกอบการ หรือผลการดำเนินงานตามแผนธุรกิจ กำไรสะสม การกักเงินสำรองตามกฎหมาย และสำรองอื่นๆ ตามที่จำเป็นหรือตามที่เห็นสมควรในการดำเนินธุรกิจ

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

■ โครงสร้างองค์กร (ณ 31 ธันวาคม 2562)



■ คณะกรรมการธนาคาร

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

1) นายเอกนิติ	นิติทัศน์ประภาค	ประธานกรรมการ
2) นายไกรฤทธิ	อุชुकานนท์ชัย	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง
3) นายวิชัย	อัศรัศกร	กรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม
4) นายนนทิก	กาญจนะจิตรา	กรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม
5) ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	กรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม และกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
6) นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	กรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง
7) พลเอก เทียนชัย	รับพร	กรรมการ ประธานกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
8) นายปุ่นนิษฐ์	ศกุนตนาค	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

9) นางแพตริเซีย	มงคลวนิช	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม
10) นางนิธิตา	เทพวงษ์กูร	กรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม
11) นายผยอง	ศรีวณิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง
นายนิรุฒ	มณีพันธ์	เลขานุการ
นางสาวสินีนภา	ดำริห์อนันต์	ผู้ช่วยเลขานุการ

▪ รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการธนาคาร

- 1) นางนิธิตา เทพวงษ์กูร ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2562 แทนนายสมชัย บุญนำศิริ ซึ่งพ้นจากการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เนื่องจากมีอายุครบ 65 ปีบริบูรณ์ ในวันที่ 22 มีนาคม 2562
- 2) นายดิศทัต ไทตระกิตย ลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2562

▪ การเปลี่ยนแปลงกรรมการธนาคารภายหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2562

- 1) นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ ลาออกจากการดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารและกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 13 มกราคม 2563
- 2) นายประสงค์ พูนธเนศ ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร แทนนายดิศทัต ไทตระกิตย ที่ลาออก และดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2563
- 3) นายกฤษฎา จินะวิจารณ์ะ ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2563 แทนนายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ ที่ลาออก

▪ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจเต็มในการบริหารงาน เพื่อประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ อยู่ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยมีอำนาจและหน้าที่ในการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

▪ อำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

(1) กิจการทั้งหลายของธนาคารย่อมอยู่ในอำนาจของคณะกรรมการธนาคารที่จะกระทำได้ โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่โดยลำพัง หรือกรรมการอื่นร่วมกันตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายไว้ มีอำนาจลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของธนาคารกระทำการใดๆ แทนธนาคารได้ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจพิจารณา กำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อผู้แทนธนาคารกระทำการใดๆ แทนธนาคารได้

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

(2) คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งผู้จัดการใหญ่และพนักงานต่างๆ ของธนาคาร ตลอดจนแต่งตั้งตัวแทนของธนาคาร โดยให้ผู้มีอำนาจและหน้าที่เพียงใดสูงสุดแต่คณะกรรมการธนาคารจะเห็นสมควร รวมทั้งสามารถกำหนดอัตราและค่าใช้จ่าย และบำเหน็จรางวัลแก่บุคคลเหล่านี้ และถอดถอนจากตำแหน่งได้

(3) คณะกรรมการธนาคารจะมอบอำนาจให้ผู้จัดการใหญ่เป็นผู้แต่งตั้งและถอดถอนพนักงานต่างๆ ของธนาคารก็ได้ ทั้งนี้ ถ้าผู้ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารด้วย ก็ให้เรียกว่ากรรมการผู้จัดการใหญ่

(4) คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจที่จะเชิญบุคคลหนึ่งบุคคลใดเป็นที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการธนาคาร เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในกิจการของธนาคาร ตามที่คณะกรรมการธนาคารจะเห็นสมควร กับทั้งกำหนดค่าจ้างและบำเหน็จรางวัลได้

(5) คณะกรรมการธนาคารอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว ในเมื่อพิจารณาแล้วมีความเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุม ผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

▪ ขอบเขตอำนาจของคณะกรรมการธนาคาร

แม้ว่ากิจการทั้งหลายของธนาคารย่อมอยู่ในอำนาจของคณะกรรมการธนาคารที่จะกระทำได้ แต่มีกิจการบางประการที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนและข้อบังคับของธนาคาร รวมถึงกฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง กำหนดให้เป็นอำนาจของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

(1) การอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน

(2) การอนุมัติจัดสรรกำไร

(3) การเลือกตั้งกรรมการธนาคารใหม่แทนผู้ต้องออกตามวาระ หรือเลือกตั้งกรรมการธนาคารเพิ่มในกรณีที่มีการเพิ่มจำนวน

(4) การเลือกตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

(5) การเพิ่มทุน ลดทุน การโอนสำรองเพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม การจ่ายเงินปันผล การเสนอขายหรือจัดสรรหุ้น และการออกหุ้นกู้

(6) การขายหรือโอนกิจการของธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การซื้อหรือรับโอนกิจการอื่น การทำ แก๊ซ หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ

▪ หน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

(1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง ความซื่อสัตย์สุจริต และเป็นไปตามกฎหมาย รวมทั้งกำกับดูแลการดำเนินกิจการทั้งหลายของธนาคารให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อสร้างคุณค่าให้แก่ธนาคารอย่างยั่งยืน

(2) กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ วัตถุประสงค์และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ โดยมีการทบทวนและอนุมัติเป็นประจำทุกปี

(3) กำกับดูแลให้ธนาคารมีการบริหารจัดการที่ดี ซึ่งครอบคลุมถึงการกำหนดนโยบายการดำเนินงาน นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีการทบทวนและประเมินระบบการจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ กำหนดหรือ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

อนุมติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนด รวมทั้งดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture)

(4) ดูแลให้มีการควบคุมภายใน (Internal Control) ที่มีประสิทธิภาพ ครอบคลุมกิจกรรมต่างๆ ในการดำเนินงาน และสามารถสะท้อนข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที มีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิผล

(5) การพิจารณาแผนงานหลัก งบประมาณ ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรสำคัญเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย มีการติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของธนาคารไปปฏิบัติ รวมถึงการประเมินผลและดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน

(6) ตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร เคารพสิทธิและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส มีการทบทวนการแบ่งบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร ผู้จัดการใหญ่และฝ่ายจัดการ เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางขององค์กร กำกับดูแลให้มีนโยบายและกระบวนการแจ้งเบาะแสภายในองค์กร (Whistleblowing Policy and Procedure) ที่มีประสิทธิภาพ

(7) ดูแลให้มีการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ตั้งแต่ต้นจนจบ (End-to-End Process) จัดให้มีช่องทางในการรับและบริหารจัดการข้อร้องเรียนต่างๆ ของผู้แจ้งหรือผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งการให้นโยบายเพื่อการพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและสุขอนามัย ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนการพัฒนาบุคลากรของธนาคาร

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

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

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

(11) คณะกรรมการธนาคารอาจจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมอบหมายให้กรรมการธนาคารคนใดคนหนึ่งหรือหลายคนเข้าเป็นกรรมการ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ในคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งพิจารณาอนุมัติกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยซึ่งกำหนดสาระสำคัญเกี่ยวกับองค์ประกอบหน้าที่ความรับผิดชอบ และเรื่องอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการชุดย่อยตามที่คณะกรรมการธนาคารเห็นว่าเหมาะสม

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

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

▪ บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคาร

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

การบริหาร

(1) ดูแลภาพรวมในด้านกลยุทธ์และแนวนโยบายของธนาคารให้เกิดความยุติธรรม รวมถึงการดูแลลูกค้าของธนาคารด้วยความเท่าเทียมกัน

(2) ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติงานเพื่อให้เป็นไปโดยถูกต้อง ตามกฎหมายทั้งในด้านการกำกับของทางการและของธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

(3) กำกับ ติดตาม ดูแลให้มั่นใจได้ว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของธนาคาร

(4) ดูแลให้มั่นใจว่า กรรมการธนาคารทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี

การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

(1) ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมและเข้าร่วมการประชุมทุกครั้ง เว้นแต่มีเหตุจำเป็น เพื่อให้การดำเนินการประชุมคณะกรรมการธนาคารมีประสิทธิภาพ

(2) กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคารโดยหารือร่วมกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ และมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

(3) กระตุ้นให้กรรมการธนาคารทุกท่านแสดงความคิดเห็น โดยมีการมอบหมายอำนาจหน้าที่ด้านการบริหารจัดการองค์กรให้แก่ฝ่ายจัดการด้วยความเหมาะสม ดูแลให้กรรมการธนาคารทุกท่านได้รับข้อมูลของธนาคารที่ถูกต้อง ตรงเวลา และชัดเจน เพื่อใช้ในการตัดสินใจซึ่งจะนำไปสู่ความสำเร็จของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ มีการบริหารจัดการด้านเวลาที่เพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและเพียงพอสำหรับคณะกรรมการธนาคารในการอภิปรายประเด็นที่สำคัญและปรึกษาหารือกัน ส่งเสริมให้กรรมการธนาคารมีการใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบและแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระในประเด็นที่เกี่ยวข้องได้โดยทั่วกันในวาระประชุมที่สำคัญ ทั้งนี้ เป็นผู้นำแนวนโยบายเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการบริหารและกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ โดยได้มีการปรึกษาหารือกันเป็นประจำ

การพัฒนาและประเมินประสิทธิภาพในการทำงาน

(1) ดูแลให้มีการจัดการประชุมพิเศษและการเข้าเยี่ยมชมการปฏิบัติงาน ให้กับกรรมการธนาคารใหม่ทุกท่าน ซึ่งจะช่วยให้กรรมการธนาคารใหม่เข้าใจและสามารถปรับตัวเข้ากับองค์กรได้รวดเร็ว

(2) สนับสนุนส่งเสริมให้กรรมการธนาคารทุกท่านเข้าร่วมอบรมพัฒนาทักษะความรู้ในด้านต่างๆ ที่เป็นประโยชน์แก่การปฏิบัติหน้าที่กรรมการธนาคารที่จัดโดยสถาบันที่มีชื่อเสียงและเป็นที่ยอมรับ เช่น สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น

(3) สนับสนุนส่งเสริมให้กรรมการธนาคารทุกท่านทำงานร่วมกันอย่างเป็นทีม อันจะก่อให้เกิดความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการทำงาน ดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งแบบประเมินตนเอง แบบประเมินไขว้ และแบบประเมินทั้งคณะ นำผลการประเมินดังกล่าวมาปรับปรุงและพัฒนาการทำงานของคณะกรรมการธนาคาร

(4) กำหนดให้มีระบบการติดตามดูแลและประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารเพื่อให้เป็นไปตามนโยบาย เป็นประจำอย่างต่อเนื่อง

ความสัมพันธ์ระหว่างผู้ถือหุ้น

ดูแลให้มีการสื่อสารระหว่างผู้ถือหุ้นของธนาคารด้วยความมีประสิทธิภาพ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อสื่อสารกับคณะกรรมการเพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างกัน

การประชุมผู้ถือหุ้น

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

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

บทบาทในด้านอื่นๆ

ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ดูแลโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารให้มีความเหมาะสมดูแลให้มีการนำนโยบายและการตัดสินใจของคณะกรรมการธนาคารไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ สนับสนุนการดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในทุกระดับ ตั้งแต่กรรมการธนาคารผู้บริหารระดับสูง รวมถึงพนักงาน

- **วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร**

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

- **กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร**

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

ณ วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563 ธนาคารได้มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารเป็นดังนี้ “นายผยอง ศรีวณิช กรรมการผู้จัดการใหญ่โดยลำพัง ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท หรือนายปฎนนิศร์ ศกุนตนาค และนายกฤษฎา จีณะวิจารณ์ ลงลายมือชื่อร่วมกันรวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของบริษัท”

- **คณะกรรมการชุดย่อย**

- **คณะกรรมการบริหาร**

รายชื่อคณะกรรมการบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

1) นายไกรฤทธิ์	อุชुकานนท์ชัย	ประธานกรรมการ
2) นายปฎนนิศร์	ศกุนตนาค	กรรมการ
3) นางแพตริเซีย	มงคลวนิช	กรรมการ
4) นายผยอง	ศรีวณิช	กรรมการ
นายนิรุฒ	มณีพันธ์	เลขานุการ
นางสาวสินีนาง	ดำริห์อนันต์	ผู้ช่วยเลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการบริหาร ภายหลังจากวันที่ 31 ธันวาคม 2562

1) นางแพตริเซีย	มงคลวนิช	ออกจากตำแหน่งกรรมการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563
2) นายกฤษฎา	จีณะวิจารณ์	รับตำแหน่งกรรมการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- **หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร**

คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหาร เป็นผู้พิจารณาในเรื่องดังต่อไปนี้

- 1) การพิจารณากู้ยืมหรืออนุมัติสินเชื่อ ปรับปรุงหนี้ และตัดหนี้สูญ ตามอำนาจที่กำหนด
- 2) การพิจารณากู้ยืมหรืออนุมัติการลงทุน หรือขายหลักทรัพย์ที่ธนาคารลงทุน การซื้อขาย หรือให้เข้าทรัพย์สินของธนาคาร ตามอำนาจที่กำหนด
- 3) การพิจารณากู้ยืมหรืออนุมัติการว่าจ้างที่ปรึกษา การจัดซื้อจัดจ้างตามระเบียบการพัสดุ
- 4) การพิจารณากู้ยืมหรืออนุมัติการวางแผนธุรกิจ งานนโยบายและงบประมาณประจำปี
- 5) การติดตามงานที่มีความสำคัญที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
- 6) การพิจารณาอนุมัติหรือรับทราบกิจการอื่นๆ ที่เกี่ยวกับการบริหารงานที่คณะกรรมการบริหาร เห็นว่าจำเป็นหรือสมควรเป็นการเร่งด่วนเพื่อแก้ปัญหา ซึ่งหากไม่ดำเนินการแล้วจะเกิดความเสียหายแก่ธนาคาร และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบโดยเร็ว
- 7) ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

- **วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร**

มีวาระเท่ากับการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร

- **คณะกรรมการตรวจสอบ**

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

1) นายวิชัย	อัศรัศกร	ประธานกรรมการ
2) พลเอก เทียนชัย	รับพร	กรรมการ
3) นางนิธิมา	เทพวงษ์กูร	กรรมการ
นายสันติ	ปรีวิสุทธิ	เลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการตรวจสอบ

- 1) นายสมชัย บุญนำศิริ ลาออกจากการเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ เนื่องจากมีอายุครบ 65 ปี บริบูรณ์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 22 มีนาคม 2562 เป็นต้นไป
- 2) นายธันวา เลหาศิริวงศ์ ออกจากตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2562

คณะกรรมการตรวจสอบ มีการปรับปรุงขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2562/2563 (ปรับปรุงธันวาคม 2562) ซึ่งมีผลบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 16 มกราคม 2563 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- **ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ**

- 1) รายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
 - 1.1) สอบทานให้มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- 1.2) สอบทานกับผู้สอบบัญชีถึงประเด็นสำคัญๆ อันอาจกระทบต่อความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน เช่น
 - 1.2.1) ความยุ่งยากหรือข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญ ที่ผู้สอบบัญชีประสบในระหว่างปฏิบัติงาน
 - 1.2.2) ประเด็นข้อเท็จจริงและความเห็นที่แตกต่างกันระหว่างผู้สอบบัญชีกับฝ่ายจัดการ
 - 1.2.3) ระดับประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน
 - 1.2.4) ข้อบกพร่องหรือความสูญเสียที่ปรากฏขึ้นในงวดบัญชีนี้ และที่อาจจะเกิดขึ้นในงวดบัญชีต่อไป
 - 1.2.5) ร่างงบการเงินประจำปีและหมายเหตุประกอบงบการเงิน
 - 1.2.6) รายงานของผู้สอบบัญชี
 - 1.3) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้อง หรือรายการที่อาจขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร
 - 1.4) สอบทานหลักฐานหากมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการดำเนินการที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญหรือขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร
 - 1.5) สอบทานถึงข้อมูลที่น่าส่งหน่วยงานกำกับดูแลให้มีความสอดคล้องกับข้อมูลในรายงานทางการเงิน
- 2) ผู้สอบบัญชี
- 2.1) ประกันความเป็นอิสระแก่ผู้สอบบัญชี
 - 2.2) สอบทานขอบเขตการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อป้องกันความซ้ำซ้อนของการปฏิบัติงานที่อาจจะมีความคาบเกี่ยวกันในงานตรวจสอบทางการเงินโดยคำนึงถึงประสิทธิภาพการใช้ทรัพยากรในกระบวนการตรวจสอบ
 - 2.3) พิจารณา คัดเลือก แต่งตั้งและเลิกจ้าง รวมถึงอัตราผลตอบแทนการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีเสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น รวมทั้งประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
 - 2.4) สอบทานรายงานผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี และอาจเสนอแนะให้สอบทานหรือตรวจสอบรายการใดที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญ พร้อมทั้งนำข้อเสนอแนะที่สำคัญเสนอคณะกรรมการธนาคาร
- 3) สอบทานการดำเนินงานของธนาคารที่มีความเสี่ยงสำคัญกระทบต่อวัตถุประสงค์ รวมถึงการเปลี่ยนแปลง ที่สำคัญในด้านการกำกับดูแลที่ดีและการนำองค์กร การวางแผนเชิงกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน การมุ่งเน้นผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และลูกค้า การพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัล การบริหารทุนมนุษย์ และการจัดการความรู้และนวัตกรรม
- 4) การบริหารความเสี่ยง
- 4.1) สอบทานถึงระดับความเสี่ยงที่สำคัญและสอบทานถึงวิธีการประเมินความเสี่ยงของผู้ตรวจสอบภายในกับผู้สอบบัญชีว่ามีวิธีการที่เพียงพอและมีมาตรฐานที่เชื่อถือได้
 - 4.2) สอบทานว่าคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงที่สำคัญและที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk) ความ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

เสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

5) การควบคุมภายใน

- 5.1) สอบทานให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลตามมาตรฐานของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of Treadway Commission) โดยให้ผู้ตรวจสอบภายในต้องมีการประเมินระบบควบคุมภายในทั้งระบบอย่างน้อยปีละครั้ง นอกเหนือจากการประเมินการควบคุมภายในด้านการเงินร่วมกับผู้สอบบัญชี
- 5.2) สอบทานความเหมาะสมและประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในระบบสารสนเทศของธนาคาร รวมถึงการรักษาความปลอดภัยและแผนรองรับในกรณีฉุกเฉิน

6) การปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบปฏิบัติงาน

- 6.1) สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ข้อกำหนดจากทางราชการ และหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อป้องกันความเสียหายทั้งที่เป็นเบี่ยงปรับ การตักเตือน ตลอดจนชื่อเสียงของธนาคารและของผู้บริหารธนาคาร
- 6.2) การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
 - 6.2.1) กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติตามนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
 - 6.2.2) สอบทานรายงานทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ถูกต้องและเพียงพอ
- 6.3) สอบทานความถูกต้องของเอกสารอ้างอิงและแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของธนาคาร ตามโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

7) ผู้ตรวจสอบภายใน

- 7.1) ประกันความเป็นอิสระแก่ผู้ตรวจสอบภายใน
- 7.2) บังคับบัญชาสายตรงกับสายงานตรวจสอบภายใน แต่งานด้านการจัดการของสายงานตรวจสอบภายใน ให้ขึ้นตรงต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่
- 7.3) กำกับดูแลสายงานตรวจสอบภายใน ให้มีจริยธรรม และบรรษัทภิบาล พร้อมทั้งให้มีมาตรฐานการตรวจสอบอันเป็นที่ยอมรับ รวมถึงสอบทานและทบทวนจรรยาบรรณพนักงานตรวจสอบ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
- 7.4) สอบทานและทบทวนกฎบัตรของสายงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ
- 7.5) พิจารณาและอนุมัติแผนยุทธศาสตร์ของการตรวจสอบภายใน โครงสร้างองค์กร อัตราพนักงาน แผนการตรวจสอบภายในประจำปี ตลอดจนงบประมาณที่ใช้ในกระบวนการตรวจสอบภายใน เพื่อมุ่งไปสู่ประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกิจกรรมต่างๆ และจัดลำดับความสำคัญ โดยคำนึงถึงระดับความเสี่ยง
- 7.6) สอบทานรายงานการตรวจสอบภายใน และประชุมลับกับผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน เพื่อสอบทานถึงการแทรกแซงจากฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการอันอาจจะกระทบถึงความเป็นอิสระและใจที่เป็นอิสระของผู้ตรวจสอบภายใน
- 7.7) กำกับดูแล เรื่องร้องเรียน และการแจ้งเบาะแสการกระทำผิดที่ส่งมายังสายงานตรวจสอบภายใน เพื่อให้มั่นใจว่ามีการดำเนินการตรวจสอบอย่างเหมาะสม

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- 7.8) สอบทานกับผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน ถึงสมรรถนะในการใช้ทรัพย์สินของธนาคาร ให้เป็นไปตามนโยบายหรือคู่มือปฏิบัติงาน
- 7.9) สอบทานและพิจารณาร่วมกับฝ่ายจัดการในเรื่องข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจพบและการสนองตอบจากฝ่ายจัดการ
- 7.10) ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารในการอนุมัติแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน กำหนดค่าตอบแทน และพิจารณาความดีความชอบของผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน การพิจารณาความดีความชอบ และค่าตอบแทนของผู้ตรวจสอบภายใน สายงานตรวจสอบภายใน
- 7.11) ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน
- 7.12) จัดให้มีการสอบทานประสิทธิผลของระบบการตรวจสอบภายใน โดยผู้ประเมินอิสระจากภายนอกองค์กร (Independent Quality Assessment Review) อย่างน้อยในทุก 5 ปี
- 8) การประเมินการทำงาน จัดให้มีการประเมินตนเองและคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 9) จัดทำกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และสอบทานความเหมาะสมของกฎบัตรดังกล่าวอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร
- 10) ความรับผิดชอบอื่นๆ
- 10.1) มีอำนาจในการตรวจสอบหรือสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบหรือสอบสวนได้
- 10.2) ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ
- **วาระการดำรงตำแหน่ง**
- 1) คณะกรรมการตรวจสอบมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดย 1 ปี ในที่นี้หมายถึง ช่วงเวลาระหว่างการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของปีที่ได้รับการแต่งตั้ง และการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปีถัดไป กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่ แต่ไม่เกิน 2 วาระติดต่อกัน เว้นแต่กรรมการคนใด มีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งนานกว่านั้น คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาความเป็นอิสระและประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายดังกล่าว ให้กลับมามีตำแหน่งมากกว่า 2 วาระติดต่อกันได้ และการต่อวาระทุกครั้งต้องไม่ใช่การต่อวาระโดยอัตโนมัติ
- 2) กรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
- 2.1) ครบกำหนดตามวาระ
- 2.2) พ้นจากการเป็นกรรมการของธนาคาร
- 2.3) ลาออก
- 2.4) ตาย
- 2.5) ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการตรวจสอบตามข้อบังคับนี้ หรือตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- 2.6) คณะกรรมการธนาคารมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง
- 2.7) ต้องโทษจำคุกตามคำพิพากษาถึงที่สุด หรือคำสั่งที่ชอด้วยกฎหมายให้จำคุก เว้นแต่ในความผิดที่กระทำด้วยประมาทหรือความผิดลหุโทษ
- 2.8) เป็นคนไร้ความสามารถหรือเสมือนไร้ความสามารถ
- 2.9) เป็นบุคคลล้มละลาย
- 3) การลาออกของกรรมการตรวจสอบให้ยื่นใบลาต่อประธานกรรมการธนาคารล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน เว้นแต่มีเหตุจำเป็นอันมิอาจก้าวล่วงได้ โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติ
- 4) เมื่อมีกรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งกรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการตรวจสอบแทน โดยอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระของกรรมการตรวจสอบซึ่งตนแทน

■ กรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน

พลเอก เทียนชัย	รับพร	กรรมการ
----------------	-------	---------

นางนิธิมา	เทพวณิชกุล	กรรมการ
-----------	------------	---------

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดทำรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ (ตามรายละเอียดเอกสารแนบ 5)

■ คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

รายชื่อคณะกรรมการบรรษัทภิบาลฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

- | | | |
|-------------------------|-------------|---------------|
| 1) ศ. (พิเศษ) ดร. กิตติ | กิตยารักษ์ | ประธานกรรมการ |
| 2) นายวิชัย | อัศรสักกร | กรรมการ |
| 3) นายนนทิก | กาญจนะจิตรา | กรรมการ |
| 4) นางแพตริเซีย | มงคลวนิช | กรรมการ |
| 5) นางนิธิมา | เทพวณิชกุล | กรรมการ |
| นายฤกษ์ | ฉมาภิสัชฐ์ | เลขานุการ |

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการบรรษัทภิบาลฯ

- 1) ศ. (พิเศษ) ดร. กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ รับตำแหน่งประธานกรรมการบรรษัทภิบาลฯ วันที่ 12 เมษายน 2562
- 2) นางนิธิมา เทพวณิชกุล รับตำแหน่งกรรมการบรรษัทภิบาลฯ วันที่ 12 เมษายน 2562

■ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบรรษัทภิบาลฯ

- 1) เสนอแนวนโยบายเกี่ยวกับหลักบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารและบริษัทในเครือต่อคณะกรรมการธนาคาร
- 2) กำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของสถาบันกำกับ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- 3) พิจารณาทบทวนเกี่ยวกับนโยบายด้านบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากล และข้อเสนอแนะของสถาบันหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- 4) พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี สำหรับคณะกรรมการธนาคาร หรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการที่ธนาคารแต่งตั้งทุกชุด
- 5) เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร
- 6) ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนให้เป็นที่เข้าใจทั่วทุกระดับ และมีผลในทางปฏิบัติ
- 7) พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนงานบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม ได้ตามความเหมาะสม
- 8) การอื่นใดที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

■ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

รายชื่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

1) นายสนิทกร	กาญจนะจิตรา	ประธานกรรมการ
2) นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	กรรมการ
นายศุภวัฒน์	วัฒน์ธนปติ	เลขานุการ
นายบุญเชิด	พิกุลแย้ม	ผู้ช่วยเลขานุการ
นางสาวนวนลภา	ว่องธวัชชัย	ผู้ช่วยเลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการสรรหาฯ

- 1) นายสมชัย บุญนำศิริ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการสรรหาฯ มีผลตั้งแต่วันที่ 22 มีนาคม 2562 เนื่องจากอายุครบ 65 ปีบริบูรณ์
- 2) นายธันวา เลาหศิริวงศ์ รับตำแหน่งกรรมการสรรหาฯ มีผลตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2562
- 3) นายดิศพัทธ์ ไทระกิตย์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการสรรหาฯ มีผลตั้งแต่วันที่ 15 กรกฎาคม 2562

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการสรรหาฯ ภายหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2562

- 1) นางแพตริเซีย มงคลวนิช รับตำแหน่งกรรมการสรรหาฯ มีผลตั้งแต่วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563

■ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ดังนี้

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- 1) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการ ในการสรรหาและการกำหนดค่าตอบแทน รวมผลประโยชน์อื่นของกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร
- 2) พิจารณาเสนอแนะนโยบายในภาพรวมเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของธนาคาร
- 3) สรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติ ตามระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด แล้วนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้
 - 3.1) กรรมการ
 - 3.2) กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการ
 - 3.3) ผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการ
- 4) ดูแลให้คณะกรรมการธนาคาร มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ
- 5) เสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาแต่งตั้งกรรมการธนาคารแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามข้อบังคับ
- 6) ดูแลให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
- 7) กำหนดแนวทางและประเมินผลงานของกรรมการ ผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
- 8) เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหานโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย
- 9) ดำเนินการอื่น ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

■ **คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง**

เพื่อให้ธนาคารมีการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ธรรมนูญวิสัยทัศน์ของสถาบันการเงิน จึงยกระดับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็น

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง และเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งของกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งมีผล ณ วันที่ 12 เมษายน 2562

- องค์ประกอบของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงประกอบด้วย กรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

รายชื่อคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

1) นายไกรฤทธิ	อุษุกานนท์ชัย	ประธานกรรมการ
2) นายบุญณิศร์	ศกุนตนาถ	กรรมการ
3) นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	กรรมการ
4) นายผยอง	ศรีวณิช	กรรมการ
นายพูลพัฒน์	ศรีเปล่ง	เลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

- 1) นายสมชัย บุญนำศิริ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 22 มีนาคม 2562 เนื่องจากลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคาร
- 2) นายวิชัย อัครัสกร ลาออกจากตำแหน่งกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2562 เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน
- 3) นางอัมพร ไชติรัชสกุล ลาออกจากตำแหน่งกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2562 เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน
- 4) นางสาวภูรีพรพรรณ เจริญสุข ลาออกจากตำแหน่งกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2562 เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน
- 5) นายพูลพัฒน์ ศรีเปล่ง ลาออกจากตำแหน่งกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2562 เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน รับตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2562

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

■ **ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง**

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

■ **คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์**

รายชื่อคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

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

■ **หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์**

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- 1) กำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารอันเกิดจากการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์และกฎหมาย
- 2) ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารอนุมัติ
- 3) ประเมินการปฏิบัติงานประจำปีของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และมีความเป็นอิสระ รวมถึงทบทวนนโยบายและประเมินประสิทธิภาพของการบริหาร

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่า งานด้านการกำกับปฏิบัติการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารมีความเหมาะสม

- 4) ให้ความเห็นชอบต่อรายงานการกำกับปฏิบัติการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report)
- 5) สอบทานรายงานการสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ และอาจมีการเสนอแนะให้สอบทานหรือ ติดตามธุรกรรมใดที่เห็นว่าอาจมีการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และเห็นว่าเป็นเรื่องที่สำคัญที่มีความเสี่ยงต่อธนาคาร
- 6) รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบ และ/หรือ พิจารณาทุกไตรมาส เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขในกรณีที่มีการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์

■ **คณะกรรมการอิสระ**

รายชื่อคณะกรรมการอิสระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

1) พลเอก เทียนชัย	รับพร	ประธานกรรมการอิสระ
2) ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	กรรมการอิสระ
3) นายธันวา	เลาหศิริวงศ์	กรรมการอิสระ
4) นายวิชัย	อัศรัสมิ์	กรรมการอิสระ
5) นางนิธิตา	เทพวณิชกุล	กรรมการอิสระ
นายนิรุฒ	มณีพันธ์	เลขานุการ
นางวิภาวดี	เลิศศรีสุริยะ	ผู้ช่วยเลขานุการ
นางสาวสินีนานฎ	ดำริห์อนันต์	ผู้ช่วยเลขานุการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการอิสระ

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

■ **หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการอิสระ**

- 1) เสนอแนะวาระการประชุมต่อประธานกรรมการธนาคาร กรณีที่เห็นว่ามีเรื่องสำคัญหรือประเด็นปัญหาที่คณะกรรมการธนาคารควรพิจารณา และยังไม่ได้มีการบรรจุไว้ในวาระการประชุม
- 2) เสนอความคิดเห็นแก่ประธานกรรมการธนาคารเกี่ยวกับบทบาทและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร
- 3) สนับสนุนคณะกรรมการธนาคารเพื่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- 4) กรณีที่มีการพิจารณาวาระสำคัญๆ ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร เช่น รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือการซื้อขายทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ กรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการอิสระทั้งหมดควรเข้าร่วมพิจารณาวาระสำคัญดังกล่าว
- 5) กรณีที่มีการพิจารณาวาระในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และกรรมการอิสระอาจมีความเห็นแย้งหรือมีข้อสังเกตอื่นใดก็ตาม ความเห็นหรือข้อสังเกตดังกล่าวควรได้รับการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคารด้วยทุกครั้ง
- 6) ติดตามดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการอิสระที่ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยเฉพาะเรื่องการทำกับการปฏิบัติงาน ระบบบัญชีระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยง
- 7) ดำเนินการอื่นใดที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

■ วาระการดำรงตำแหน่ง

มีวาระเท่ากับการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 9 ปีติดต่อกัน

เมื่อครบ 9 ปีแล้ว หากคณะกรรมการธนาคาร/ที่ประชุมผู้ถือหุ้น จะแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษา หรือพนักงาน ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นขอความเห็นชอบการดำรงตำแหน่งกรรมการต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

■ เลขานุการบริษัท

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

■ การประชุมคณะกรรมการ

นโยบายเกี่ยวกับการประชุมคณะกรรมการธนาคาร

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

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

1. กฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร : การประชุมและองค์ประชุม

1.1 ประธานกรรมการธนาคารเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร หรือในกรณีที่กรรมการธนาคารตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปร้องขอให้เรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร ให้ประธานกรรมการธนาคารกำหนดวันประชุมภายใน 14 วันนับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ

1.2 คณะกรรมการธนาคารมีกำหนดการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยจะจัดให้ประชุม ณ สถานที่อื่นใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร

1.3 ในการเรียกประชุมคณะกรรมการธนาคาร ให้ประธานกรรมการธนาคารหรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมาย ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการธนาคารไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคาร จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้อีก

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

1.5 ในกรณีที่ประธานกรรมการธนาคารไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการธนาคาร ให้รองประธานกรรมการธนาคารเป็นประธานในที่ประชุม ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการธนาคารหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการธนาคารซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการธนาคารคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

1.6 กรรมการธนาคารคนใดมีส่วนได้เสียในการประชุมเรื่องใด ห้ามออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ในกรณีนี้ประธานในที่ประชุมอาจเชิญให้ออกนอกที่ประชุมเป็นการชั่วคราวได้

1.7 จำนวนกรรมการธนาคาร แม้ตำแหน่งจะว่างไปบ้าง แต่กรรมการธนาคารที่เหลืออยู่ย่อมทำกิจการได้อย่างไรก็ดี ถ้าจำนวนกรรมการธนาคารลดน้อยลงจนเหลือไม่พอที่จะเป็นองค์ประชุม กรรมการธนาคารที่เหลืออยู่ย่อมทำกิจการได้เฉพาะการจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการธนาคารแทนตำแหน่งที่ว่างทั้งหมดเท่านั้น

2. การดำเนินการในปี 2562

ธนาคารได้กำหนดการประชุมคณะกรรมการธนาคารไว้เป็นการล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยในปี 2562 มีการกำหนดการประชุมเป็นปกติในวันพุธที่สองและสี่ของเดือน และอาจมีการประชุมวาระพิเศษตามความเหมาะสม โดยเลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมวาระการประชุมและเอกสารประกอบไปยังคณะกรรมการธนาคารล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน และเลขานุการจะเป็นผู้จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารเพื่อพร้อมให้ตรวจสอบได้ ทั้งนี้ ธนาคารได้จำแนกวาระ การประชุมออกเป็นหมวดหมู่ที่ชัดเจน เช่น เรื่องที่ประธานแจ้งที่ประชุม เรื่องรับรองรายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมา เรื่องสืบเนื่อง เรื่องนโยบาย เรื่องสินเชื่อ เรื่องปรับปรุงหนี้ เรื่องการลงทุน เรื่องซื้อ / ขายทรัพย์สิน และจัดซื้อจัดจ้าง เรื่องทรัพย์สินบุคคล เรื่องเพื่อทราบ และเรื่องอื่นๆ เพื่อให้การดำเนินการประชุมมีประสิทธิภาพ

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2562
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

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

รายนามคณะกรรมการ	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา	คณะกรรมการบรรษัทภิบาล	คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ⁽⁶⁾	คณะกรรมการกำกับ	คณะกรรมการอิสระ	คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ ⁽⁹⁾
1) นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	25/27	-	-	-	-	-	-	-	-
2) นายไกรฤทธิ์ อุกุลานนท์ชัย	22/27	37/49	-	-	-	12/12	-	-	-
3) นายวิชัย อัครัสกร ⁽¹⁾	27/27	-	14/15	-	13/13	4/4	-	2/5	-
4) นายนนทิกกร กาญจนะจิตตรา	24/27	-	-	21/21	12/13	-	-	-	12/12
5) ศ. (พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ ⁽²⁾	25/27	-	-	-	11/13	-	10/10	3/5	-
6) นายธันวา เลหาศิริวงศ์ ⁽³⁾	26/27	-	5/5	15/15	-	9/12	4/4	5/5	-
7) พลเอก เทียนชัย รัชประ ⁽⁴⁾	27/27	-	20/20	-	-	-	10/10	5/5	-
8) นายปณณิศร์ ศกุนตนาศ	27/27	48/49	-	-	-	12/12	-	-	-
9) นางแพตริเซีย มงคลวนิช	25/27	37/49	-	-	10/13	-	-	-	-
10) นางนิธิตมา เทพวงษ์ ⁽⁵⁾	19/20	-	15/15	-	8/8	-	-	3/3	-
11) นายผยอง ศรีวัฒน์	27/27	43/49	-	-	-	12/12	-	-	-
กรรมการที่ออกระหว่างปี									
1) นายสมชัย บุญนำศิริ ⁽⁶⁾	6/6	-	5/5	5/5	-	2/3	-	2/2	-
2) นายดิศทัต โหตระกิตย ⁽⁷⁾	13/15	-	-	8/11	-	-	6/6	2/3	-

หมายเหตุ ตัวเลขในตาราง หมายถึง จำนวนครั้งที่มาประชุม / จำนวนครั้งที่มีการประชุมระหว่างกรรมการอยู่ในตำแหน่ง

- (1) ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ วันที่ 12 เมษายน 2562 พ้นจากตำแหน่งประธานกรรมการบรรษัทภิบาลฯ วันที่ 12 เมษายน 2562 โดยยังคงดำรงตำแหน่งกรรมการบรรษัทภิบาลฯ และลาออกจากตำแหน่งกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ณ วันที่ 12 เมษายน 2562
- (2) ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบรรษัทภิบาลฯ วันที่ 12 เมษายน 2562
- (3) ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา พ้นจากตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ วันที่ 12 เมษายน 2562 และดำรงตำแหน่งประธานกรรมการกำกับฯ วันที่ 11 กันยายน 2562
- (4) ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการอิสระ วันที่ 12 เมษายน 2562
- (5) ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาลฯ วันที่ 12 เมษายน 2562
- (6) ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกรรมการบริหารความเสี่ยง เนื่องจากมีอายุครบ 65 ปี บริบูรณ์ ในวันที่ 22 มีนาคม 2562
- (7) ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกรรมการสรรหาฯ วันที่ 15 กรกฎาคม 2562
- (8) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ยกระดับเป็นคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง มีผล ณ วันที่ 12 เมษายน 2562
- (9) จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติแรงงานสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 ประกอบด้วยผู้แทนฝ่ายนายจ้าง และผู้แทนฝ่ายลูกจ้างเป็นคณะกรรมการ โดยให้กรรมการของรัฐวิสาหกิจ คนหนึ่งมาเป็นประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์

นอกจากนี้ ในปีที่ผ่านมาคณะกรรมการธนาคารมีการประชุมร่วมกันโดยไม่มีฝ่ายจัดการ จำนวน 4 ครั้ง เพื่อเป็นการดำเนินการที่สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้ร่วมพิจารณาและแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบต่อสังคมของคณะกรรมการธนาคาร สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ที่ได้กำหนดไว้

■ คำตอบแทนกรรมการ

นโยบายการกำหนดคำตอบแทนกรรมการ

ธนาคารได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนทำหน้าที่ทบทวน โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาวะความรับผิดชอบของกรรมการ ผลประกอบการของธนาคาร ภาวะเศรษฐกิจโดยรวม เทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจระดับเดียวกัน และต้องเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด โดยมีกระบวนการในการกำหนดคำตอบแทนดังนี้

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนพิจารณาทบทวนความเหมาะสมตามนโยบายการกำหนดคำตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยของธนาคาร เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร
- คณะกรรมการธนาคาร นำเสนอคำตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี โดยมีข้อมูลประกอบการพิจารณาได้แก่ นโยบายการกำหนดคำตอบแทนกรรมการ หลักเกณฑ์การกำหนดคำตอบแทนสำหรับกรรมการแต่ละตำแหน่ง จำนวนเงินคำตอบแทน
- เปิดเผยคำตอบแทนกรรมการทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่ใช้ตัวเงินในรายงานประจำปี ปัจจุบัน ธนาคารได้กำหนดคำตอบแทนเป็น 4 ส่วน ดังนี้

1) คำตอบแทนในฐานะกรรมการ

2) คำตอบแทนประจำตำแหน่ง โดยจ่ายให้แก่กรรมการที่ดำรงตำแหน่ง ดังนี้

2.1) ประธานกรรมการธนาคาร

2.2) รองประธานกรรมการธนาคาร

2.3) ประธานกรรมการชุดย่อยอื่นๆ เช่น ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม ประธานกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ประธานกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย ประธานกรรมการอิสระ ประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์ และประธานกรรมการในคณะอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มี หรือควรมี หรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามีควมจำเป็น เป็นต้น

3) ค่าเบี้ยประชุม โดยจ่ายให้กรรมการที่เข้าประชุม ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

4) เงินบำเหน็จกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์การจ่ายเงินบำเหน็จกรรมการ ดังนี้

4.1) ธนาคารจะต้องมีผลกำไรจากผลประกอบการ และ

4.2) ธนาคารจะต้องมีการจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้น

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

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการ	อัตราต่อคน
1.1 ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร	70,000.- บาท / เดือน
1.2 ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง ดังนี้	
1.2.1 ประธานกรรมการธนาคาร	130,000.- บาท / เดือน
1.2.2 รองประธานกรรมการธนาคาร	30,000.- บาท / เดือน
1.2.3 ประธานกรรมการชุดย่อยต่างๆ เช่น <ul style="list-style-type: none"> - ประธานกรรมการบริหาร - ประธานกรรมการตรวจสอบ - ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน - ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม - ประธานกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง - ประธานกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ - ประธานกรรมการอิสระ - ประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์ - ประธานกรรมการในคณะอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มีหรือควรมีหรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามีควมจำเป็น 	30,000.- บาท / เดือน
1.3 ค่าเบี้ยประชุม จ่ายให้กับกรรมการที่เข้าร่วมประชุมในคณะกรรมการที่มีอยู่ และคณะอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มีหรือควรมี หรือคณะกรรมการธนาคารเห็นว่ามีควมจำเป็น โดยค่าเบี้ยประชุมของคณะกรรมการธนาคาร ไม่เกิน 1 ครั้ง/เดือน และสำหรับคณะกรรมการชุดย่อยรวมแล้วไม่เกิน 2 คณะ คณะละไม่เกิน 1 ครั้ง/เดือน	30,000.- บาท / ครั้ง ที่เข้าร่วมประชุม/ เดือน

ที่ผ่านมาจนถึงปัจจุบัน ธนาคารไม่มีการให้ค่าตอบแทนอื่นแก่กรรมการ นอกเหนือจากที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้กรรมการธนาคารไม่มีการดำรงตำแหน่งใดๆ ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยธนาคารจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ประกอบด้วย ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง และค่าเบี้ยประชุมให้คณะกรรมการ สำหรับปี 2562 ครบถ้วนรวมทั้งสิ้นเป็นเงิน 25,435,236.55 บาท จำแนกเป็น

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร รวม 15,531,365.58 บาท
2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริหาร รวม 1,800,000.00 บาท คณะกรรมการตรวจสอบ รวม 1,179,322.58 บาท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวม 1,260,000.00 บาท คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม รวม 1,951,000.00 บาท คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง รวม 1,830,000.00 บาท คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวม 1,023,548.39 บาท คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ รวม 349,000.00 บาท และคณะกรรมการอิสระ รวม 511,000.00 บาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2562
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

หน่วย : บาท

รายชื่อคณะกรรมการ		คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน								
		คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาฯ	คณะกรรมการ บรรษัทภิบาลฯ	คณะกรรมการ กำกับดูแลความเสี่ยง ⁽⁸⁾	คณะกรรมการ กำกับฯ	คณะกรรมการ อิสระ	คณะกรรมการ กิจการสัมพันธ์ ⁽¹⁰⁾
1) นายเอกนิติ	นิติทัตต์ประกาศ	2,558,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-
2) นายไกรฤทธิ	อุชุกานนท์ชัย	1,560,000.00	720,000.00	-	-	-	690,000.00	-	-	-
3) นายวิชัย	อัครสกร ⁽¹⁾	1,200,000.00	-	289,000.00	-	462,000.00	330,000.00	-	-(9)	-
4) นายมนตรีกร	กาญจนะจิตรา	1,200,000.00	-	-	720,000.00	360,000.00	-	-	-	349,000.00
5) ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยาวัชร ⁽²⁾	1,200,000.00	-	-	-	589,000.00	-	270,000.00	60,000.00 ⁽⁹⁾	-
6) นายธันวา	เลหาศิริวงศ์ ⁽³⁾	1,200,000.00	-	90,000.00	240,000.00	-	270,000.00	140,000.00	30,000.00 ⁽⁹⁾	-
7) พลเอก เทียนชัย	รับพร ⁽⁴⁾	1,200,000.00	-	360,000.00	-	-	-	270,000.00	289,000.00 ⁽⁹⁾	-
8) นายปณณิศร์	ศกุนตนาศ	1,200,000.00	360,000.00	-	-	-	330,000.00	-	-	-
9) นางแพตริเซีย	มงคลวนิช	1,200,000.00	360,000.00	-	-	300,000.00	-	-	-	-
10) นางนิธิตา	เทพวงษ์กูร ⁽⁵⁾	874,333.33	-	270,000.00	-	240,000.00	-	-	-(9)	-
11) นายผยอง	ศรีวณิช	1,200,000.00	360,000.00	-	-	-	210,000.00	-	-	-
กรรมการที่ออกระหว่างปี										
1) นายสมชัย	บุญนำศิริ ⁽⁶⁾	277,419.35	-	170,322.58	90,000.00	-	-	-	-(9)	-
2) นายดิษฐ์	โหดระกิตย์ ⁽⁷⁾	661,612.90	-	-	210,000.00	-	-	343,548.39	132,000.00 ⁽⁹⁾	-
รวมคำตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร		15,531,365.58								
รวมคำตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย			1,800,000.00	1,179,322.58	1,260,000.00	1,951,000.00	1,830,000.00	1,023,548.39	511,000.00	349,000.00
รวมคำตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ										9,903,870.97
รวมคำตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ										25,435,236.55

หมายเหตุ

- ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ วันที่ 12 เมษายน 2562 พ้นจากตำแหน่งประธานกรรมการบรรษัทภิบาลฯ วันที่ 12 เมษายน 2562 โดยยังคงดำรงตำแหน่งกรรมการบรรษัทภิบาลฯและลาออกจากตำแหน่งกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ณ วันที่ 12 เมษายน 2562
- ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบรรษัทภิบาลฯ วันที่ 12 เมษายน 2562
- ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาฯ พ้นจากตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ วันที่ 12 เมษายน 2562 และดำรงตำแหน่งประธานกรรมการกำกับฯ วันที่ 11 กันยายน 2562
- ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการอิสระ วันที่ 12 เมษายน 2562
- ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาลฯ วันที่ 12 เมษายน 2562
- ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาฯ และกรรมการบริหารความเสี่ยง เนื่องจากมีอายุครบ 65 ปีบริบูรณ์ ในวันที่ 22 มีนาคม 2562
- ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ ประธานกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกรรมการสรรหาฯ วันที่ 15 กรกฎาคม 2562
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ยกระดับเป็นคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง มีผล ณ วันที่ 12 เมษายน 2562
- หลักเกณฑ์การจ่ายค่าเบี้ยประชุมสำหรับคณะกรรมการชุดย่อยรวมแล้วไม่เกิน 2 คณะ คณะละไม่เกิน 1 ครั้งต่อเดือน ดังนั้น หากกรรมการชุดย่อยท่านใด เข้าร่วมประชุมเกินกว่า 2 คณะ จะได้รับค่าเบี้ยประชุมฯ รวม 2 คณะ เท่านั้น
- จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติแรงงานสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 ประกอบด้วยผู้แทนฝ่ายนายจ้าง และผู้แทนฝ่ายลูกจ้างเป็นคณะกรรมการ โดยให้กรรมการของรัฐวิสาหกิจคนหนึ่งมาเป็นประธานกรรมการกิจการสัมพันธ์

เงินบำเหน็จคณะกรรมการธนาคาร ประจำปี 2561

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2561 จำนวน 39,350,000.00 บาท ดังนี้

			หน่วย : บาท
รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร / อดีตกรรมการธนาคาร*			เงินบำเหน็จ
1)	นายเอกนิติ	นิติทัศน์ประกาศ	2,337,479.37
2)	นายไกรฤทธิ์	อุชุกานนท์ชัย	3,871,491.63
3)	นายวิชัย	อัศวีสกร	3,387,555.17
4)	นายนนทิกร	กาญจนะจิตรา	3,387,555.17
5)	ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	3,175,418.65
6)	นายธันวา	เลาะห์ศิริวงศ์	2,903,618.72
7)	พลเอก เทียนชัย	รับพร	2,903,618.72
8)	นายบุญนิศร์	ศกุนตนาค	3,387,555.17
9)	นางแพตริเซีย	มงคลวนิช	46,404.87
10)	นายผยอง	ศรีวิณีช	3,387,555.17
11)	นายสมชัย	บุญนำศิริ *	3,115,755.25
12)	ดร.สมชัย	สัจจพงษ์ *	1,431,921.56
13)	ดร.กุลยา	ตันติเตมิต *	2,626,515.38
14)	นายดิศทัต	โหดระกิตย์ *	3,387,555.17
รวมทั้งสิ้น			39,350,000.00

8.2 ผู้บริหารธนาคาร

■ กรรมการผู้จัดการใหญ่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ มีอำนาจหน้าที่กำกับดูแล บริหารจัดการ และดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ นโยบาย ข้อบังคับ และเป้าหมายตามที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ ตลอดจนบริหารงานตามแผนงานหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น โดยมีหน้าที่รับผิดชอบหลัก ดังนี้

- 1) กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ นโยบาย ข้อบังคับ และเป้าหมายตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
- 2) บริหารงานตามแผนงานหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น
- 3) บังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้างธนาคาร ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และอำนาจหน้าที่ของธนาคาร
- 4) ติดต่อสร้างความสัมพันธ์ และประสานความร่วมมือระหว่างธนาคารกับหน่วยงานและองค์กรต่างๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ
- 5) เป็นผู้แทนหรือผู้มีอำนาจกระทำการแทนธนาคารในการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานภายนอก หน่วยงานกำกับ หรือกระทำนิติกรรมใดๆ ที่มีผลผูกพันตามกฎหมาย ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายภายใต้กรอบวัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร
- 6) ร่วมประชุมและเป็นคณะกรรมการตามที่ได้รับแต่งตั้งจากธนาคาร
- 7) พิจารณาเรื่องอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย

■ การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่

ในปี 2562 ธนาคารใช้แนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยกำหนดให้มีการนำผลประเมินมาเชื่อมโยงระบบแรงจูงใจ ปีละ 1 ครั้ง และระหว่างปีมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อให้ Feedback ตามกระบวนการ ดังนี้

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

■ ผู้บริหารระดับสูง

รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 (ตามโครงสร้างองค์กรที่ปรากฏในส่วนที่ 2 หน้า 6)

	ชื่อ	นามสกุล	ตำแหน่ง	สายงาน
1	นายผยง	ศรีวณิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
2	นายพลพัฒน์	ศรีเปล่ง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานบริหารความเสี่ยงและรักษาการ สายงานปฏิบัติการ
3	นางประวาลี	รัตนประสาทพร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงาน Digital Solutions
4	นายวีระพงศ์	ศุภเศรษฐ์ศักดิ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจขนาดกลาง
5	นายนิรุฒ	มณีพันธ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย
6	นายสุรธันว์	คงทน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2
7	นายเอกชัย	เดชะวิริยะกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 1
8	นายวรินทร์	บุญญานุสาสน์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน
9	นางสาวศรีธัญญา	เวชากุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน	สายงานบริหารการเงิน
10	นายสันติ	ปรีวิสุทธิ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานตรวจสอบภายใน
11	นายศุภวัฒน์	วัฒน์ธนปติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล
12	นายกิตติพัฒน์	เพียรธรรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานธุรกิจภาครัฐ
13	นายธวัชชัย	ชีวานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ
14	นางสุรางค์	ธนต์ถานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน
15	นายเทิดชัย	วิรุฬห์พานิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย
16	นายพิชิต	จงสถุษฐ์ดีหวัง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย
17	นายชาตชัย	สินศุภรัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อและ กระบวนการธุรกิจเครือข่ายรายย่อย
18	นายโกศล	เข้มชื่น	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	สังกัดธนาคารกรุงไทย
19	นายปฏิเวช	สันตะวานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	สังกัดธนาคารกรุงไทย

ผู้บริหารระดับสูงที่เกษียณอายุในวันที่ 30 กันยายน 2562

1	นายปริญญา	พัฒนภักดี	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหาร ทรัพย์สิน
2	นางอรนุช	ศิริประภา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน	สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูง ในปี 2562

- 1 นายธวัชชัย ชีวานนท์ รับตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ ตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2562 แทน มล. ภัฏฐิษฐ์ญา ทวีวงศ์ ที่สิ้นสุดการเป็นพนักงาน
- 2 นายพิชิต จงสถษต์หวัง รับตำแหน่ง ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ ตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2562 และหมุนเวียนไปดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 แทน นางอรนุช ศิริประภา ที่เกษียณอายุงาน
- 3 นางสาวศรัณยา เวชากุล รับตำแหน่ง ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2562 และ หมุนเวียนไปดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารการเงิน ตั้งแต่วันที่ 12 ตุลาคม 2562 แทน นางสาวภุรีพรรณ เจริญสุข ที่ลาออก
- 4 นายบุญเลิศ สิ้นสมบัติ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานเทคโนโลยี หมุนเวียนงานไปดำรงตำแหน่ง ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ ตั้งแต่วันที่ 5 กรกฎาคม 2562 และลาออกจากธนาคารตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2562
- 5 นางอัมพร โชติรัชสกุล รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานปฏิบัติการ ลาออกจากธนาคารตั้งแต่วันที่ 19 สิงหาคม 2562
- 6 นายโกศล แซ่มชื่น ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็ก และรายย่อย หมุนเวียนงานไปดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สังกัดธนาคารกรุงไทย ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562
- 7 นายเทิดชัย วิรุฬห์พานิช รับตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 แทน นายโกศล แซ่มชื่น ที่หมุนเวียนงานไปดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สังกัดธนาคารกรุงไทย
- 8 นางสุรางค์ ธนัตถานนท์ รับตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 แทน นายปริญญา พัฒนภักดี ที่เกษียณอายุงาน
- 9 นางสาวภุรีพรรณ เจริญสุข รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารการเงิน ลาออกจากธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 12 ตุลาคม 2562
- 10 ดร.รุ่ง มัลลิกะมาส รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงาน Global Business Development and Strategy ลาออกจากธนาคารตั้งแต่วันที่ 8 พฤศจิกายน 2562
- 11 นางประวาลี รัตน์ประสาทพร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อและกระบวนการธุรกิจเครือข่ายรายย่อย และผู้บริหารองค์กรนวัตกรรมข้อมูลเพื่อการขับเคลื่อนธุรกิจ หมุนเวียนไปดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงาน Digital Solutions ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2562

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- 12 นายชาญชัย สินศุภรัตน์ รับตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารคุณภาพ สินเชื่อและกระบวนการธุรกิจเครือข่ายรายย่อย ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2562 แทนนาง ประราณี รัตน์ประสาทร ที่หมุนเวียนไปดำรงตำแหน่ง ผู้บริหารสายงาน สายงาน Digital Solutions

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูงภายหลัง วันที่ 31 ธันวาคม 2562

- 1 นายพูลพัฒน์ ศรีเปล่ง พันธวิชาการ ผู้บริหารสายงาน สายงานปฏิบัติการ ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2563
- 2 นายสันติ ปรีวิสุทธิ เลื่อนตำแหน่ง และหมุนเวียนงาน จาก ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน เป็น รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานปฏิบัติการ ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2563
- 3 นายศุภวัฒน์ วัฒนธนปติ เลื่อนตำแหน่งจาก ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน เป็น รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานทรัพยากรบุคคลและบริษัทภิบาล ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2563
- 4 นายธวัชชัย ชีวานนท์ เลื่อนตำแหน่งจาก ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน เป็น รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2563
- 5 นายปานะพันธ์ หาญกิจจะกุล รับตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2563 แทนนายสันติ ปรีวิสุทธิ ที่หมุนเวียนไปดำรงตำแหน่ง ผู้บริหารสายงาน สายงานปฏิบัติการ

ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

ธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงที่เป็นธรรม สมเหตุสมผล และอยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันได้ในอุตสาหกรรม โดยมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่นำเสนอค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงและค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบ และกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามนโยบายของธนาคาร ซึ่งจะเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว สอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน และสอดคล้องตาม Performance Ranking โดยมีการเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน ทั้งที่เป็นตัวชี้วัดด้านการเงิน ตัวชี้วัดด้านการนำกลยุทธ์ไปสู่การปฏิบัติ ตัวชี้วัดด้านการควบคุมการปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบต่างๆ ตัวชี้วัดด้านการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน รวมทั้งตัวชี้วัดด้านการพัฒนาบุคลากร ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใสตามหลักบริษัทภิบาล และตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน เพื่อพัฒนาองค์กรให้เป็น Performance Driven Organization (PDO)

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2562 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ดังนี้

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

นอกจากนี้ ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารบางท่านที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทย่อยนั้น ไม่ได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทย่อย ในฐานะกรรมการ

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

8.3 บุคลากร

■ จำนวนพนักงาน

ธนาคารมีจำนวนพนักงานและพนักงานตามสัญญา และลูกจ้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ดังนี้

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

ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหารและสหภาพแรงงาน

ด้วยพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 เป็นกฎหมายที่ว่าด้วยแรงงานสัมพันธ์ในภาครัฐวิสาหกิจ โดยกฎหมายบัญญัติให้ทุกรัฐวิสาหกิจจัดตั้ง คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ เพื่อร่วมพิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานของธนาคารตลอดจนส่งเสริมและพัฒนาการแรงงานสัมพันธ์ โดยมิให้เกิดข้อพิพาทแรงงานเกิดขึ้น ประกอบกับธนาคารได้มีการจัดตั้งคณะทำงานพัฒนาคุณภาพชีวิตของพนักงาน เพื่อร่วมกันหารือข้อเสนอดังกล่าว ให้มีความเหมาะสมและเกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคารและพนักงานควบคู่กันไป พร้อมทั้งผู้บริหารและสหภาพแรงงานฯ ร่วมกันจัดอบรมหลักสูตร “บทบาทของผู้บริหารในการรักษาวิสัยทัศน์งาน” เพื่อลดจำนวนความผิดพลาด หรือการทุจริตจากการปฏิบัติงานของพนักงาน การควบคุมและป้องกันการปฏิบัติงานที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ

■ ค่าตอบแทนพนักงาน

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

■ นโยบายการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงานในปีที่ผ่านมา

ท่ามกลางความท้าทายทางเทคโนโลยีและการแข่งขันที่รุนแรงจากคู่แข่ง (Bank และ Non-Bank) ทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงผลกระทบจากการ Disruption ในธุรกิจ ธนาคารจึงมุ่งพัฒนาตามความสามารถของพนักงาน (Core Competency, Technical Competency) และความสามารถของผู้บริหาร (Management Competency) โดยมีการวิเคราะห์และระบุส่วนที่ต้องพัฒนา (Development Areas) เพื่อนำมาใช้ในการวางแผนการพัฒนาคู่มือเพื่อปิด Competency Gap ทั้งนี้เพื่อให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายการเป็น Digital Banking ที่มีผลการดำเนินงานสอดคล้องเป็นไปตามกฎเกณฑ์และกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับ ฝ่ายสถาบันพัฒนาศักยภาพบุคลากรในฐานะหน่วยงานหลักในการพัฒนาคู่มือและผู้นำ ได้พิจารณาปัจจัยต่างๆ เริ่มจากรวบรวมข้อมูลความต้องการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานในระดับองค์กร ข้อมูลแผนยุทธศาสตร์ธนาคาร นโยบายของผู้บริหาร นโยบายของสายงาน รวมถึงความต้องการระดับบุคลากร เพื่อนำมาใช้วิเคราะห์ร่วมกับปัจจัยอื่นๆ อาทิ กรอบสมรรถนะ ความท้าทายเชิงยุทธศาสตร์ขององค์กรแผนปฏิบัติการขององค์กรทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ฯลฯ เพื่อนำมากำหนดแผนการพัฒนาคู่มือของธนาคารอย่างครอบคลุมครบทุกมิติอันจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งเป็นการเสริมสร้างทักษะการทำงานให้กับพนักงาน เพื่อให้รองรับกับการดำเนินธุรกิจท่ามกลางการแข่งขันอย่างรุนแรง และการให้ความรู้ใหม่กับพนักงานที่มีการเปลี่ยนตำแหน่งงาน (Upskill - Reskill) เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างยั่งยืน โดยในปี 2562 ธนาคารยังมุ่งเน้นการพัฒนาใน 4 ด้าน ดังนี้

ด้านการ Strengthen Foundation

ธนาคารให้ความสำคัญในเรื่องการสร้างทักษะพื้นฐานที่จำเป็นต่อการทำงาน โดยครอบคลุมถึงทักษะที่จำเป็นต่อการปฏิบัติในหน้าที่ ทักษะอื่นๆ ที่ส่งเสริมการทำงานให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลต่อองค์กรอย่างยั่งยืน รวมไปถึงเรื่องต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร จากนโยบายที่มุ่งสู่การสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริต (Zero Tolerance) ธนาคารจึงได้ริเริ่มโครงการกำหนดอัตลักษณ์และสร้างพฤติกรรมที่พึงประสงค์ เพื่อให้ความรู้และแนวทางในการกำหนดแผนงานที่สอดคล้องกับอัตลักษณ์ขององค์กร เพื่อใช้เป็นต้นแบบ แนวทางในการบริหารงาน และการปฏิบัติงานของหน่วยงาน หลักสูตร Market Conduct ที่มุ่งเน้นให้ความรู้พนักงานในเรื่องการกำกับดูแลการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม ซึ่งเป็นไปตามสิทธิขั้นพื้นฐานของลูกค้าผู้มาใช้บริการทางการเงิน นอกเหนือจากเรื่องคุณธรรมจริยธรรมในการปฏิบัติงานแล้ว ในฐานะสถาบันการเงิน ธนาคารยังได้ให้ความสำคัญกับการให้ความรู้เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินรูปแบบใหม่ (IFRS 9) เนื่องจากรูปแบบการบัญชีดังกล่าวมีผลกระทบต่อการทำงานของธนาคาร อาทิ หลักสูตรการเตรียมความพร้อมรองรับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน IFRS 9 สำหรับผู้บริหาร และหลักสูตรความรู้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน IFRS 9 เป็นต้น

ด้าน Leadership

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

ด้านการ Upskill - Reskill

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

ด้าน Future Banking

จากกระแสดิจิทัลเทคโนโลยีที่เพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วในยุคปัจจุบัน ธนาคารมุ่งสร้างทักษะที่จำเป็นต่อการเป็น Future Banking โดยพัฒนาทั้งในด้าน Digital Mindset & Digital Literacy Skill และ Digital Skill ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน รวมไปถึงความสามารถในการสร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ๆ ให้กับองค์กรได้ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าหลากหลายกลุ่มในยุคดิจิทัลได้มากขึ้น ซึ่งรวมถึงกลุ่ม 5 Ecosystem ด้วย และเพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจได้ตามกระแสการเปลี่ยนแปลง ธนาคารได้ให้ความรู้พนักงานในเรื่อง Agile Way of Working ควบคู่ไปกับเรื่อง Design Thinking เพื่อให้สามารถนำไปปรับใช้ได้จริงในการปฏิบัติงาน โดยธนาคารได้จัดหลักสูตร Hackathon for Compliance Innovation and Mindset ให้แก่พนักงานที่ได้รับคัดเลือกจากสายงาน ร่วมกันระดมความคิดสร้างสรรค์เพื่อปรับปรุงกระบวนการทำงานบนพื้นฐานของหลัก market conduct ซึ่งสามารถนำไปประยุกต์ใช้จริงในการทำงานได้ นอกจากนี้ธนาคารยังมุ่งสร้างความตระหนักรู้และความรู้ในด้าน Cyber Security หรือ การรักษาความปลอดภัยและความเป็นส่วนตัวของข้อมูลลูกค้า ให้กับพนักงานทุกระดับ เพื่อรองรับอัตราการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องของจำนวนธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบดิจิทัล และให้ลูกค้าสามารถใช้บริการของธนาคารได้อย่างสะดวกและปลอดภัย โดยธนาคารได้เพิ่มการอบรมในหลักสูตรที่สร้างความตระหนักรู้และความรู้ที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cyber Security) ให้กับพนักงานภายในธนาคารทุกระดับตั้งแต่ระดับกรรมการธนาคารไปจนถึงระดับพนักงาน ผ่านช่องทางการเรียนรู้ด้วยตนเอง (E-Learning) แบบ Classroom และอีเมล ในปี 2562 ธนาคารได้ริเริ่มโครงการ Data Protection Assessment (DPA) โดยได้คัดเลือกพนักงานที่มีคุณสมบัติ (DPA Champion) มารับความรู้ในเรื่องการป้องกันข้อมูลที่สำคัญของธนาคาร และนำไปเผยแพร่ต่อภายในธนาคาร ควบคู่ไปกับการให้ความรู้ในเรื่อง พรบ.ข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 (PDPA) นอกจากนี้ยังมีหลักสูตรที่ส่งเสริมความสามารถในด้านไอที เพื่อให้สามารถรองรับเทคโนโลยีในปัจจุบัน และที่กำลังจะมาในอนาคตที่รวมไปถึง Cloud Computing และ เทคโนโลยี Mobile อาทิ หลักสูตร CompTIA Project+ หลักสูตร ComptTIA Advanced Security Practitioner+ (CASP+) หลักสูตร ATDD with Robot Framework

ธนาคารมองเห็นถึงความสำคัญของการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์อย่างยั่งยืน จึงถือว่าพนักงานทุกคนในธนาคารเป็นสินทรัพย์อันมีค่าที่ธนาคารต้องพัฒนาและรักษาไว้ มีพนักงานจำนวนมากที่ทำงานให้กับธนาคารมาอย่างยาวนาน ซึ่งสมประสงค์ ประสิทธิภาพ ความรู้ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ ในเรื่องเฉพาะเจาะจงของธนาคาร ที่สามารถถ่ายทอดให้กับพนักงานคนอื่น ๆ ภายในธนาคาร ผ่านช่องทาง KM, KM Agent, Knowledge Sharing จากผู้เกษียณ เพื่อให้เกิดความรู้และข้อแนะนำดี ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการทำงาน จนสามารถปฏิบัติงานบรรลุเป้าหมายได้ ธนาคารจึงจัดโครงการ Train the Trainer ขึ้น เพื่อพัฒนาวิทยากรภายในองค์กรให้เป็นวิทยากรที่มีความเป็นมืออาชีพ มีทั้งความรู้และทักษะ ที่จำเป็นต่อการถ่ายทอดความรู้ให้กับเพื่อนพนักงาน ซึ่งในปี 2562 ธนาคารมีหลักสูตร Train the Trainer หลายหลักสูตร อาทิ หลักสูตร การกำหนดอัตลักษณ์และสร้างพฤติกรรมที่พึงประสงค์ หลักสูตร Situational Leadership หลักสูตร Crucial Conversation หลักสูตร The 7 Habits of Highly Effective People

นอกจากนี้ธนาคารยังมุ่งเน้นให้พนักงานมีการพัฒนาด้วยตนเอง (Self-Learning) โดยให้ความรู้ผ่านช่องทาง Knowledge Management และ E-Learning เพื่อส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมการเรียนรู้ด้วยตนเอง (Self-Learning) ซึ่งจะ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ช่วยให้พนักงานสามารถเรียนรู้ได้ทุกที่ ทุกเวลา โดยในปี 2562 ธนาคารได้เพิ่มจำนวนหลักสูตรในช่องทาง E-Learning เพื่อให้พนักงานสามารถเรียนรู้ได้มากขึ้น โดยเฉพาะหลักสูตรที่เป็นสมรรถนะหลักของธนาคาร อาทิ หลักสูตรการใช้งาน Google Application: Google Drive หลักสูตรการรับรู้และเข้าใจแผนยุทธศาสตร์ธนาคาร หลักสูตรการใช้งานระบบ Procure to Pay (Phase 1) หลักสูตร Cyber Security เป็นต้น ทั้งนี้ธนาคารเน้นพัฒนาบุคลากรให้สามารถสร้างเนื้อหา (Content Creator) สำหรับหลักสูตรผ่าน Digital Learning อีกด้วย

โดยในปี 2562 ธนาคารมีการจัดฝึกอบรมทั้งภายในและภายนอกธนาคาร ทั้งในและต่างประเทศ ผ่านช่องทาง การเรียนรู้ในหลายรูปแบบ รวมทั้งสิ้น 758 หลักสูตร 1,803 รุ่น ผ่านการอบรมทั้งสิ้น 21,163 คน ระยะเวลาการอบรม คิดเป็น 87.68 ชั่วโมง/คน/ปี นอกจากนี้ ธนาคารยังคำนึงถึงสังคมและสิ่งแวดล้อม มีการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจในการร่วมพัฒนาเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน มีการดำเนินโครงการต่างๆ เกี่ยวกับสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง ซึ่งให้ผู้บริหารและพนักงานมีส่วนร่วมในการดำเนินโครงการ และยังมีทำให้ความรู้ด้านสิ่งแวดล้อมผ่านหลักสูตรต่างๆ เช่น หลักสูตรกรุงไทยรักษ์สิ่งแวดล้อม ที่เปิดโอกาสให้ผู้เข้าอบรมได้เข้ารับฟังการบรรยายด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อชี้ให้เห็นถึงความสำคัญของสิ่งแวดล้อมแบบต่างๆ อาทิ ป่าชายเลน ปะการัง พร้อมลงมือปฏิบัติปลูกป่าชายเลนและปลูกปะการัง ณ ป่าชายเลนอำเภอคลองโคน และชายหาดดงตาล อำเภอสตึก มีผู้เข้าร่วมโครงการทั้งสิ้น 2,256 คน อีกทั้งยังมีการให้ความรู้ด้านอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน ผ่านหลักสูตร “เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงานระดับหัวหน้างานและระดับบริหาร” และ หลักสูตร “การดับเพลิงขั้นต้น” จำนวนทั้งสิ้น 26 รุ่น 1,347 คน

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

9.1.1 การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารกรุงไทย มีความมุ่งมั่น และตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส สุจริตและเป็นธรรม ตามแนวทางของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพ มีความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจ บนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่ออย่างมีจรรยาบรรณ คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สร้างความเชื่อมั่นและประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งถือเป็นส่วนที่สำคัญในการเจริญเติบโตและก้าวหน้าอย่างยั่งยืนของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร ให้ความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีตลอดระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารได้ดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างจริงจัง โดยมีการส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ยึดมั่นและปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งมีส่วนร่วมในกิจกรรมที่นำไปสู่การเป็นองค์กรที่มีวัฒนธรรม บรรษัทภิบาล ยกย่องการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม กำหนดแผนปฏิบัติการและมาตรการการติดตามเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ มีการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย และปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งติดตามและปรับปรุงแนวทางปฏิบัติให้สอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้งในและต่างประเทศเพื่อมุ่งไปสู่มาตรฐานสากล

ธนาคารได้จัดทำนโยบายและแนวทางปฏิบัติที่เป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวม 7 ประการ ดังนี้

- | | |
|--|---|
| 1) Creation of Long Term Value: | สร้างมูลค่าเพิ่มอย่างยั่งยืน |
| 2) Accountability: | แสดงความรับผิดชอบต่อหน้าที่ |
| 3) Responsibility: | รู้สำนึกในหน้าที่ |
| 4) Promotion of Best Practices: | ส่งเสริมการปฏิบัติที่เป็นเลิศ |
| 5) Equitable Treatment: | ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน |
| 6) Transparency: | แสดงความโปร่งใสในการดำเนินงาน |
| 7) Social and Environmental Awareness: | สำนึกต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม |

หลักบรรษัทภิบาล 7 ประการของธนาคาร เป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ได้สื่อสารไปยังพนักงานทุกระดับผ่านสื่อต่างๆ ของธนาคาร และยังได้ผสมผสานกำหนดเป็นภารกิจที่ทุกหน่วยงานจะต้องมีการดำเนินงานตามหลักบรรษัทภิบาลของธนาคาร ซึ่งจะช่วยให้มั่นใจได้ว่าธนาคารได้ดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรรมการธนาคารทุกคนก็ได้ตระหนักในหน้าที่ความรับผิดชอบต่อในการดำเนินงานเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท รวมถึงการดำเนินกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง เกิดผลเป็นรูปธรรมและเป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง ธนาคารได้พัฒนาโครงการด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยการเชื่อมโยงกิจกรรมในโครงการต่างๆ และดำเนินการอย่างต่อเนื่องภายใต้แนวคิดการสร้างทุนทางปัญญา และที่สำคัญ ธนาคารยังเชิญชวนให้สังคม ชุมชน และผู้มีส่วน

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ได้เสียอื่นๆ เข้าร่วมกิจกรรมของธนาคารด้วย เพื่อให้เกิดกระแสและเป็นพลังผลักดันให้สังคมมีการตื่นตัวที่จะใส่ใจซึ่งกันและกัน และพร้อมจะแบ่งปันให้กับผู้ด้อยโอกาสตลอดจนให้ความสำคัญกับการแก้ไขปัญหาสิ่งแวดล้อมที่ทวีความรุนแรงมากขึ้น

ในปี 2562 ธนาคารดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ต่อเนื่อง ดังนี้

1. การทบทวนแผนยุทธศาสตร์ด้านบรรษัทภิบาล บมจ.ธนาคารกรุงไทย ปี 2560 – 2564 เพื่อยกระดับการดำเนินงานของธนาคาร สอดรับกับยุทธศาสตร์ชาติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติระยะที่ 3 (พ.ศ. 2560 – 2564) และยุทธศาสตร์ธนาคารที่มุ่งสู่การเป็นธนาคารต้นแบบด้านคุณธรรมจริยธรรม และการสร้างวัฒนธรรมที่ไม่ทนต่อการทุจริตในองค์กร (Zero Tolerance) ซึ่งยุทธศาสตร์ด้านบรรษัทภิบาล บมจ.ธนาคารกรุงไทย ปี 2560 – 2564 ประกอบด้วย 5 ยุทธศาสตร์หลัก ได้แก่

ยุทธศาสตร์ที่ 1 สร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริต

ยุทธศาสตร์ที่ 2 ยกกระดับเจตจำนงด้านคุณธรรมในการต่อต้านทุจริต

ยุทธศาสตร์ที่ 3 พัฒนาระบบป้องกันการทุจริตเชิงรุก

ยุทธศาสตร์ที่ 4 ยกกระดับมาตรฐานกระบวนการปราบปรามการทุจริต

ยุทธศาสตร์ที่ 5 ยกกระดับผลคะแนนการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงาน

ภาครัฐ (Integrity and Transparency Assessment: ITA) ของธนาคาร

2. การนำหลักบรรษัทภิบาลสู่การปฏิบัติงาน (KTB CG in Process) โดยมีการปรับปรุงแนวทางการดำเนินการด้านบรรษัทภิบาล ปี 2562 ให้สอดคล้องกับการประเมินคุณธรรมและความโปร่งใสในการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ (Integrity and Transparency Assessment: ITA)

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

4. การประกาศเจตนารมณ์ “เจตจำนงสุจริตในการบริหารงานอย่างมีคุณธรรมเพื่อมุ่งสู่การเป็นองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริต” รวมทั้งมีการถ่ายทอดนโยบายจากประธานกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานกรรมการบรรษัทภิบาล และความรับผิดชอบต่อสังคมในรูปแบบต่างๆ

5. การจัดกิจกรรมสัมมนาวันกรุงไทยคุณธรรม (9 มกราคม 2562) เพื่อส่งเสริมการสร้างและพัฒนามาตรฐานด้านคุณธรรมจริยธรรม และเพื่อยกระดับการสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้มีบรรษัทภิบาลที่ดี ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน (Zero Tolerance) โดยมีการมอบนโยบายดังกล่าวสู่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อนำไปปฏิบัติต่อไป โดยมีการบรรยายพิเศษ เรื่อง องค์กรคุณธรรมที่ยั่งยืน โดย ศาสตราจารย์เกียรติคุณ นายแพทย์เกษม วัฒนชัย และการเสวนา เรื่อง องค์กรแห่งความยั่งยืน โดยประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย บรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ซึ่งคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจของธนาคารและหน่วยงานภาคีเครือข่ายของธนาคาร ต่างให้ความสำคัญในการเข้าร่วมงานนี้

6. การประเมินผลการปฏิบัติงานตามหลักบรรษัทภิบาลของบริษัทในเครือข่ายธนาคารถือหุ้น 100%

7. การเผยแพร่บทความ ข่าวสารด้านบรรษัทภิบาลผ่านทาง website ของธนาคาร และผ่านทาง Intranet รวมถึงส่งตรงผ่าน E-mail ของพนักงาน

8. การเข้าร่วมกับหน่วยงานภายนอกในการส่งเสริมและพัฒนาแนวทางการประพฤติปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาล ตาม Best Practice และการช่วยเหลือระหว่างกันในกลุ่มเครือข่ายรัฐวิสาหกิจและหน่วยงานภายนอก

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

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

รายงานคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมประจำปี

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

ในปี 2562 คณะกรรมการบรรษัทภิบาลฯ ได้กำหนดยุทธศาสตร์บรรษัทภิบาล บมจ. ธนาคารกรุงไทย ปี 2560 - 2564 ภายใต้โครงการกรุงไทยคุณธรรม โดยใช้ยุทธศาสตร์ 3 ป. คือ ปลูุกจิตสำนึก ป้องกัน และ ปรับเปลี่ยน เพื่อสร้างองค์การคุณธรรมต้นแบบที่ผลักดันให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่ไม่ทนการทุจริต (Zero Tolerance) ผ่านกระบวนการ “ระเบิดจากข้างใน” ที่ผู้บริหารและพนักงานมีส่วนร่วมในการระดมความคิด เพื่อปรับปรุงการดำเนินงานของธนาคารผ่านกิจกรรม 1 หน่วยงาน 1 แผนงานความยั่งยืน ที่ได้ดำเนินการตามอัตลักษณ์ของธนาคาร ต่อไป

ซึ่งผลจากการดำเนินการปี 2562 ส่งผลให้ธนาคารได้รับรางวัลเกี่ยวกับด้านบรรษัทภิบาลความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมดังนี้

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

จากรางวัล และผลการประเมินที่ธนาคารได้รับล้วนสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพของการดำเนินงานที่ดี ซึ่งธนาคารพร้อมที่จะยึดถือปฏิบัติอย่างต่อเนื่องต่อไป

(ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์)

ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

9.1.2 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ธนาคารดำเนินธุรกิจเป็นไปตามกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงความโปร่งใส เป็นธรรม และรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ยึดมั่นในจรรยาบรรณ และจริยธรรมตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีเพื่อเป็นรากฐานสำคัญในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและมั่นคง คณะกรรมการธนาคารอนุมัติให้มีการจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อเป็นหลักให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ยึดถือและปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร และให้เผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษซึ่งผู้สนใจสามารถดาวน์โหลดได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

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

คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของธนาคารได้รับทราบและยึดถือนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นหลักในการปฏิบัติงาน อันนำไปสู่การเป็นองค์กรที่มีวัฒนธรรมบรรษัทภิบาล สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเพื่อประโยชน์ในการสร้างคุณค่าและการเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

9.2.1 โครงสร้างคณะกรรมการชุดย่อย

วันที่ 31 ธันวาคม 2562 โครงสร้างคณะกรรมการของธนาคาร ประกอบด้วยคณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 7 คณะ ดังนี้

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

โดยมีรายชื่อกรรมการ หน้าที่และความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการแต่ละคณะ รวมถึงรายชื่อกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน ตามรายละเอียดที่เปิดเผยไว้ในส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ หัวข้อ 8 โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.1 คณะกรรมการบริษัท หัวข้อ คณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารมีคณะกรรมการชุดย่อยของฝ่ายจัดการ ดังนี้

9.2.2 คณะกรรมการชุดย่อยของฝ่ายจัดการ

■ คณะกรรมการจัดการ

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

■ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO)

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารโครงสร้างสินทรัพย์ หนี้สิน และเงินกองทุนของธนาคารให้เหมาะสมกับปัจจัยแวดล้อมภายนอกต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อสภาพคล่องและการทำกำไรของธนาคารโดยรวมถึงการนำเครื่องมือในการวิเคราะห์ต่างๆ มาใช้เพื่อกำหนดอัตราดอกเบี้ย ผลตอบแทนด้านสินเชื่อและเงินฝาก รวมทั้งการลงทุนในสินทรัพย์ให้เหมาะสมกับการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคาร โดยจัดให้มีการประชุมอย่างน้อย เดือนละ 1 ครั้ง

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

■ คณะกรรมการสินเชื่อบริษัท 7

คณะกรรมการสินเชื่อบริษัท 7 มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามที่กำหนดไว้ในคำสั่งธนาคาร เรื่อง อำนาจในการอนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ อำนาจอนุมัติรับโอนหลักทรัพย์ประกันชำระหนี้ตามที่ธนาคารกำหนด โดยจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยสัปดาห์ละ 1 ครั้ง

■ คณะกรรมการกัลนกรองสินเชื่อ

คณะกรรมการกัลนกรองสินเชื่อมีหน้าที่พิจารณากัลนกรองงานที่อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่ กัลนกรองการอนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามที่ธนาคารกำหนด การซื้อขายทรัพย์สินพร้อมขาย และการเข้ารับประกันการจำหน่าย และ/หรือการลงทุนในตราสารหนี้ ยกเว้นตราสารหนี้ที่ออกโดยรัฐบาล ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานของรัฐที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน รวมทั้งพิจารณานุมัติวงเงินสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้และธุรกรรมสินเชื่อตามที่ธนาคารกำหนด และปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการธนาคาร โดยจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยสัปดาห์ละ 1 ครั้ง

■ คณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ

คณะกรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ มีอำนาจหน้าที่ในการกำกับควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับทางธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ และข้อมูลสารสนเทศ พิจารณากัลนกรองแผนงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคาร และแผนปฏิบัติงานของโครงการต่างๆ ให้ครอบคลุมถึงความถูกต้องต่อเนื่องในการให้บริการแก่ลูกค้า ประชาชน ตลอดจนช่องทางการทำธุรกรรมผ่านระบบสารสนเทศ และแนวทางป้องกันภัยคุกคามที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

■ คณะกรรมการบริหารจัดการบริษัทในเครือ

คณะกรรมการบริหารจัดการบริษัทในเครือ มีอำนาจหน้าที่ในการพิจารณาแนวทางการดำเนินงานของบริษัทในเครือให้มีทิศทางไปในแนวทางเดียวกันกับวัตถุประสงค์และยุทธศาสตร์ของธนาคาร รวมทั้งพิจารณากำหนดหลักเกณฑ์และแนวทางกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบกำกับดูแลบริษัทที่ธนาคารลงทุน โดยได้กำหนดจำนวนการประชุมเบื้องต้นไว้ ไตรมาสละ 1 ครั้ง

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

9.3.1 การสรรหากรรมการ

(1) กรรมการ

กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ

1. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่พิจารณาสรรหาบุคคลจากแหล่งต่างๆ รวมถึงฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) และในกรณีการสรรหาบุคคลดำรงตำแหน่งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ จะมีการพิจารณาคัดเลือกที่ได้รับการเสนอชื่อ (ถ้ามี) จากการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยได้เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการเป็นการล่วงหน้าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

2. คณะกรรมการสรรหาฯ พิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด ข้อบังคับของธนาคาร และกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร โดยคำนึงถึงโครงสร้างคณะกรรมการธนาคารตามนโยบายของธนาคาร ที่กำหนดให้กรรมการมีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านความรู้ (Knowledge) ทักษะและความเชี่ยวชาญ (Skill Matrix) และประสบการณ์ (Experience) ที่สอดคล้องกับภารกิจและยุทธศาสตร์ธนาคาร รวมถึงในด้านที่ธนาคารยังขาดหรือต้องการบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญด้านใดเพิ่มเติม เพื่อให้ได้บุคคลที่มีความเหมาะสมทั้งความรู้ ทักษะและความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ และองค์ประกอบที่เกี่ยวข้องกับความต้องการ วัตถุประสงค์ ตลอดจนภารกิจและยุทธศาสตร์ธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต

นโยบายการสรรหากรรมการ

การสรรหากรรมการต้องคำนึงถึงคุณสมบัติของคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย

- บุคคลผู้มีความรู้ความสามารถเป็นกรรมการดังที่กำหนดไว้ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตลอดจนกฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร และข้อบังคับของธนาคาร รวมถึงไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

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

- บุคคลที่สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้โดยอิสระ อุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเพียงพอ

- การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

➢ ดำรงตำแหน่งกรรมการในรัฐวิสาหกิจนับรวม บมจ. ธนาคารกรุงไทย ไม่เกิน 3 แห่ง

➢ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นอีกไม่

เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

➢ ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท (นับรวม บมจ. ธนาคารกรุงไทย แต่ไม่นับรวมบริษัทที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้)

3. คณะกรรมการสรรหาฯ กำหนดค่าตอบแทน นำเสนอชื่อบุคคลและความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคาร

4. คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบให้นำเสนอรายชื่อ เพื่อขอความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการต่อหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง

5. คณะกรรมการธนาคารดำเนินการตามแต่ละกรณี ดังนี้

5.1 กรณีการแต่งตั้งกรรมการแทนผู้ออกจากตำแหน่งตามวาระ

คณะกรรมการธนาคารนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระ อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้ โดยมีหลักเกณฑ์และวิธีการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ดังต่อไปนี้

- ผู้ถือหุ้นแต่ละคนมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้น ต่อ 1 เสียง

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกตั้งบุคคลเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

- บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการ ที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด ทั้งนี้ ในการเสนอชื่อบุคคล เพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร จะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนการนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

5.2 กรณีการแต่งตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างในกรณีอื่นที่มีใช้กรณีตามข้อ 5.1

คณะกรรมการธนาคารโดยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ แต่งตั้งบุคคลดำรงตำแหน่งกรรมการและให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

6. หน่วยงานภายในธนาคารดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงกรรมการต่อกระทรวงพาณิชย์ รวมถึงรายงานต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กำหนด

โดยที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการดำเนินการถูกต้องครบถ้วนตามกระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ

(2) กรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วยความรอบคอบ โปร่งใส โดยที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการดำเนินการถูกต้องครบถ้วนตามกระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีกรรมการอิสระจำนวน 5 คน จากจำนวนกรรมการธนาคารทั้งหมด 11 คน เท่ากับสัดส่วนร้อยละ 45.45 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยกรรมการอิสระทุกท่านเป็นผู้มีคุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และเป็นผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนทำหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระที่สมบูรณ์ มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร ช่วยดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้มีการผสานประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้อย่างเหมาะสม และไม่มีกรรมการอิสระของธนาคารดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย และบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน

กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ

มีกระบวนการสรรหาและแต่งตั้งเช่นเดียวกับกรรมการ โดยบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนอกจากจะต้องมีคุณสมบัติกรรมการแล้ว จะต้องมีความสอดคล้องตามนิยามกรรมการอิสระของธนาคารด้วย ดังนี้

นิยามกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระจะต้องไม่มีธุรกิจหรือการงานที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์ อันอาจมีผลกระทบต่อความตั้งใจโดยอิสระของตน และต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติมซึ่งเข้มกว่าหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนในเรื่องการถือหุ้น และความสัมพันธ์ทางการมีส่วนร่วมในการบริหารงาน

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

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

(ข) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะ ดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าว ไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็น ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร

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

(ง) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วย การรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกัน หนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

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

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

(ช) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

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

(ฅ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเป็นการดำเนินงานของธนาคาร

(ง) ต้องเป็นผู้ที่ผ่านกระบวนการสรรหาของคณะกรรมการธนาคาร หรือคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระ ที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ง) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจ ควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

นอกจากนี้ กรณีที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุน/คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้มีประกาศปรับปรุง/ผ่อนปรนหลักเกณฑ์คุณสมบัติกรรมการอิสระ ก็ให้ถือปฏิบัติตามได้ภายหลังต่อไป

ในกรณีที่บุคคลที่จะเสนอแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคาร เป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดไว้ในนियามกรรมการอิสระ ธนาคารจะจัดให้มีการเห็นคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งได้มีการพิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติมแล้วว่าการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าว ไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อไปในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระ

- ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพที่ทำให้บุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติยังไม่เป็นไปตามที่กำหนด

- เหตุผลและความจำเป็นที่ยังคงหรือแต่งตั้งให้บุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

- ความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร ในการเสนอให้มีการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

■ ความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีกรรมการอิสระของธนาคารจำนวน 3 คน ได้แก่

1. นายวิชัย อัครัสกร ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ปตท. กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บมจ. เอเชียนซี คอร์ปอเรชั่น กรรมการ บจ. พาเนล พลัส และกรรมการ บจ. พาเนล พลัส เอ็มดีเอฟ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

2. ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี บมจ. ปตท. และกรรมการอิสระ บมจ. ดุสิตธานี

3. นายธันวา เลหาศิริวงศ์ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ทีพีไอ

โดยนิติบุคคลทั้ง 6 แห่งดังกล่าว มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคารโดยธนาคารให้วงเงินสินเชื่อและภาระผูกพันมูลค่าเกินกว่ายี่สิบล้านบาทซึ่งเป็นการทำธุรกรรมที่เป็นธุรกิจปกติในการประกอบกิจการของธนาคาร และมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป อีกทั้งไม่มีลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจรรณญาณและไม่มีผลกระทบต่อการศึกษาปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ ตลอดจนเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

9.3.2 การสรรหาผู้บริหารของธนาคาร ในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518 และมีกระบวนการในการสรรหาและคัดเลือกอย่างโปร่งใส ปราศจากการเลือกปฏิบัติ โดยจะประกาศรับสมัคร เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ที่มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในการบริหารองค์กรขนาดใหญ่ และมีวิสัยทัศน์ สมัครเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยธนาคารจะแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา ขึ้นเป็นการเฉพาะ เพื่อทำหน้าที่สรรหา คัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เหมาะสม เพื่อเสนอชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณา และธนาคารจะแต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาผลตอบแทนขึ้นเป็นการเฉพาะ เพื่อดำเนินการกำหนดผลตอบแทน และแต่งตั้งตามขั้นตอนต่อไป

9.3.3 การสรรหาผู้บริหารของธนาคารในตำแหน่งผู้บริหารสายงาน

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

รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการธนาคาร จำนวน 2 คน เป็นกรรมการอิสระ 1 คน และกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร 1 คน โดยมีนายณนทิกร กาญจนะจิตรา เป็นประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และนายธันวา เลหาศิริวงศ์ เป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อสนับสนุนการ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ในการกำหนดกฎเกณฑ์ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย และปฏิบัติตามกฎระเบียบรวมทั้งกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2562 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีการประชุมทั้งสิ้น 21 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตาม วัตถุประสงค์ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ โปร่งใส คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ รวมทั้งพิจารณากลั่นกรองและให้ข้อคิดเห็นในประเด็นสำคัญต่างๆ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งมีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

1. ทบทวนและกำหนดนโยบายหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร เพื่อให้เป็นข้อมูลและแนวทางอ้างอิง ในการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ตรงกับวิสัยทัศน์และวัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ของธนาคาร
2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยใช้ข้อมูลที่มีความหลากหลาย เพื่อประกอบการพิจารณาคัดเลือกบุคคลจากหลายสาขาอาชีพที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของธนาคาร หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร ตลอดจนวิเคราะห์ที่ทักษะและความรู้ที่จำเป็นจาก Skill Matrix ของธนาคาร และพิจารณาจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director's Pool) ของกระทรวงการคลัง และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) รวมถึงตรวจสอบประวัติและผลการดำเนินงานตั้งแต่อดีตจนถึงปัจจุบัน เพื่อไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) พร้อมคำนึงถึงขนาด และองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร พร้อมทั้งปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป ก่อนที่จะขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและ/หรือผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
3. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งและหมุนเวียน (Rotation) ผู้บริหารระดับสูง และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร โดยคำนึงถึงคุณสมบัติ และความเหมาะสมทั้งในด้านความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในการเป็นผู้นำ และมีความชำนาญในตำแหน่งที่ได้รับ สามารถตัดสินใจเพื่อธุรกิจของธนาคารได้อย่างมีเหตุมีผล ตลอดจนมีวิสัยทัศน์และทัศนคติที่ดีต่อธนาคาร โดยจะเน้นการผลักดันให้ผู้บริหารมีการหมุนเวียนเติบโตข้ามสายงาน ซึ่งเป็นหนึ่งในนโยบายเสริมสร้างขีดความสามารถและการพัฒนาตัวเอง คือการให้ผู้บริหารได้มีโอกาสไปปฏิบัติงานในด้านอื่น เพื่อเรียนรู้งานใหม่ๆ ซึ่งทำให้เกิดการพัฒนาอย่างต่อเนื่องอันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของธนาคาร และการบริหารจัดการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ก่อนที่จะเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและ/หรือขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง
4. พิจารณาและให้ความเห็นชอบแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) และกระบวนการบริหารจัดการของผู้บริหารในระดับผู้บริหารสายงาน (N-1) และผู้บริหารกลุ่ม (N-2) ของธนาคาร รวมถึงทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่ง เพื่อสร้างความต่อเนื่องในการบริหารจัดการอันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ และการบริหารจัดการของธนาคาร ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

5. พิจารณาและกำหนดแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี และสามารถสะท้อนผลการปฏิบัติงานที่ได้อย่างชัดเจน
6. กำหนดหลักเกณฑ์ และพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย โดยให้สอดคล้องตามระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและผู้ถือหุ้น ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยคำนึงถึงความเหมาะสม สอดคล้องกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ผลประกอบการของธนาคาร ภาวะเศรษฐกิจโดยรวม ตลอดจนหลักเกณฑ์ข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับ และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงพิจารณาหลักเกณฑ์ และค่าตอบแทนของบริษัทย่อย ให้สอดคล้องกับนโยบายค่าตอบแทนกรรมการของธนาคาร และเหมาะสม สอดคล้องกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย
7. กำหนดหลักเกณฑ์ และพิจารณาค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร ผลการปฏิบัติงาน ผลประกอบการของธนาคาร และการจ่ายผลตอบแทนของธนาคารคู่เทียบ รวมถึงเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
8. พิจารณาและให้ข้อเสนอแนะเพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินการทางด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลของธนาคารให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น อันเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจธนาคาร ได้แก่
 1. โครงสร้างค่าตอบแทนของผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคาร
 2. แนวทางและกลยุทธ์ด้านการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลของธนาคาร
 3. แนวทางการบริหารจัดการพนักงานที่มีศักยภาพสูงของธนาคาร

นอกจากนี้ ได้เปิดเผยนโยบาย และรายละเอียดของกระบวนการสรรหา นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทน และเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน ไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย

(นายมนตรี กัญจนจิตร)

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

9.4.1 นโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีนโยบายมอบหมายให้ผู้บริหารของธนาคารเข้าเป็นกรรมการ เพื่อประโยชน์ในการควบคุมดูแลการดำเนินงาน และประสานประโยชน์ร่วมกับธนาคารและบริษัทอื่นๆ โดยกำหนดให้บริษัทย่อย จัดทำแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปีนำเสนอต่อธนาคารเพื่อขอความเห็นชอบรวมถึงมีการกำหนดตัวชี้วัดผลงานของบริษัทย่อย เพื่อให้ นโยบายการดำเนินกิจการมีความสอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร โดยให้มีการรายงานผลการดำเนินงานต่อธนาคาร เป็นประจำสม่ำเสมอ และสำหรับกรณีของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะมีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงภายในที่เป็นนัยสำคัญ จะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารก่อนดำเนินการ

9.4.2 การดำเนินการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารเข้าเป็นกรรมการในบริษัทย่อย และคณะกรรมการบริหารพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้บริหารของธนาคารเข้าเป็นกรรมการในบริษัทร่วม โดยธนาคารได้ กำหนดระเบียบปฏิบัติสำหรับการใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทย่อยและบริษัทร่วม จะต้องได้รับอนุมัติจาก คณะกรรมการบริหาร ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้บริษัทย่อย จัดทำแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปีนำเสนอต่อธนาคาร เพื่อขอความเห็นชอบ พร้อมกำหนดตัวชี้วัดผลงานของบริษัทย่อย เพื่อให้ นโยบายการดำเนินกิจการมีความสอดคล้องกับ นโยบายของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารจะควบคุมดูแลการใช้ไปของเงินทุน และการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน โดยจัดทำข้อมูลพร้อมทั้งรายงานผลการดำเนินงานรายไตรมาสเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร และรายงาน ผลการบริหารความเสี่ยงรายครึ่งปีเสนอต่อคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง รวมทั้งจัดทำผลการดำเนินงานรายปีเสนอ ต่อคณะกรรมการธนาคาร พร้อมจัดส่งให้แก่หน่วยงานกำกับ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทาง การเงินนำส่งข้อมูลทางการเงินและรายการระหว่างกันรายไตรมาสมายังธนาคาร เพื่อจัดทำงบการเงินรวม รวมถึง กำหนดให้รายงานข้อมูลการทำธุรกรรมภายในกลุ่มมายังธนาคารเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้ธนาคารสามารถตรวจสอบ ความถูกต้องของข้อมูลได้อย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการผู้แทนในบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องเสนอขอความเห็นชอบ สำหรับกรณีที่มีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงภายในบริษัทที่เป็นนัยสำคัญ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การลงทุนขนาดใหญ่ ซึ่ง เกินกว่ากึ่งหนึ่งของสินทรัพย์รวมปัจจุบัน โดยบริษัทย่อยกำหนดให้ขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร และบริษัท ร่วมขอความเห็นชอบจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ก่อนดำเนินการ

ธนาคารมีข้อตกลงกับผู้ถือหุ้นอื่นในการบริหารจัดการบริษัทร่วมในลักษณะ Joint Venture โดยมีจำนวน กรรมการตามสัดส่วนการถือหุ้น และมีกรรมการอิสระตามที่หน่วยงานกำกับบริษัทนั้นๆ กำหนดไว้

9.5 การดูแลเรื่องการใช้อุปกรณ์ภายใน

ธนาคารได้กำหนดมาตรการดูแลเรื่องการใช้อุปกรณ์ภายใน ไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

1. ห้ามพนักงานทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ในประการที่น่าจะเป็นการเอาเปรียบต่อบุคคลภายนอกโดยอาศัยข้อมูลภายในอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนหรือตลาดหลักทรัพย์ฯ และตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะที่สามารถล่วงรู้ข้อเท็จจริงหรือการเป็น

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

พนักงานของธนาคารและไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อมูลภายในนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำการดังกล่าว โดยตนได้รับประโยชน์

2. กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน และผู้ดำรงตำแหน่งระดับผู้บริหารฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในสายงานบัญชีหรือการเงิน มีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร ทั้งของตนของคู่สมรสและของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด นอกจากนี้กรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารสายงาน มีหน้าที่รายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารทั้งของตน ของคู่สมรส และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะเป็นประจำทุกเดือนต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงการรายงานการมีส่วนได้เสียให้เลขานุการบริษัททราบ เพื่อจะได้รายงานให้ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พร้อมทั้งจัดส่งสำเนารายงานดังกล่าวให้ฝ่ายกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อรวบรวมและใช้เป็นข้อมูลประกอบการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อไป

3. การกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์และป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน โดยกำหนดช่วงระยะเวลาที่จำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร และมีการแจ้งระเบียบข้อบังคับในการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในให้กรรมการ พนักงาน และผู้เกี่ยวข้องได้ทราบอย่างสม่ำเสมอ ผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร

นอกจากนี้ เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดแนวทางให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงเปิดเผยข้อมูลส่วนได้เสียของตน และผู้ที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการฯ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น และเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบมจ.ธนาคารกรุงไทย ให้กรรมการแจ้งต่อเลขานุการ คณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อฝ่ายกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ธุรกิจ อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้า ก่อนทำการซื้อขาย

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

- ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชี 2562 จำนวนเงินรวม 9,000,000 บาท

- ค่าบริการอื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบยอดกำไรขั้นต้นจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และการสอบทานค่าแปลงภาษาอังกฤษบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชีของธนาคารในรอบปีบัญชี 2562 จำนวนเงินรวม 710,000 บาท

9.7 การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ไปปรับใช้

คณะกรรมการธนาคาร ในการประชุมครั้งที่ 27/2560 (974) เมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2560 ได้มีการพิจารณาหลักปฏิบัติ CG Code ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวังแล้ว มีความเห็นว่า CG Code เป็นหลักปฏิบัติที่มีประโยชน์สำหรับคณะกรรมการในฐานะผู้นำหรือผู้รับผิดชอบสูงสุดขององค์กรนำไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับบริบททางธุรกิจของธนาคารเพื่อสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน รวมทั้งได้มีการทบทวนการดำเนินการของธนาคารตามหลักปฏิบัติตาม CG Code ในแต่ละหลักปฏิบัติเพื่อให้มั่นใจว่าผลการปฏิบัติ (outcome) มีความเหมาะสม นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควรให้มีการพิจารณาและทบทวนการนำหลักปฏิบัติตาม CG Code ไปปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของธนาคารอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มีการพัฒนาการดำเนินการด้านต่างๆ เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเหมาะสมและต่อเนื่อง และให้บันทึกการพิจารณาไว้เป็นส่วนหนึ่งของมติคณะกรรมการด้วย

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

แนวปฏิบัติตาม CG Code	แนวปฏิบัติของธนาคาร
<ul style="list-style-type: none"> • ประธานกรรมการควรเป็นกรรมการอิสระ • ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่เป็นที่กรรมการอิสระ ควรพิจารณากำหนด <ol style="list-style-type: none"> (1) องค์ประกอบคณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่ง หรือ (2) แต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ 	<ul style="list-style-type: none"> • กฎบัตรคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการไว้ว่า ประธานกรรมการควรเป็นกรรมการอิสระ ในกรณีที่ประธานกรรมการธนาคารไม่ใช่กรรมการอิสระ คณะกรรมการธนาคารควรส่งเสริมให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ โดยพิจารณา <ol style="list-style-type: none"> 1) องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการธนาคารทั้งหมด หรือ 2) แต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร • ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวน 5 คน จากกรรมการทั้งสิ้นจำนวน 11 คน หรือเท่ากับร้อยละ 45.45 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด • นอกจากนี้ กฎบัตรกรรมการอิสระได้กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการอิสระไว้ประการหนึ่งว่า เสนอแนะวาระการประชุมต่อประธานกรรมการธนาคาร กรณีที่เห็นว่ามีเรื่องสำคัญหรือประเด็นปัญหาที่คณะกรรมการธนาคารควรพิจารณาและยังไม่ได้มีการบรรจุไว้ในวาระการประชุม • การที่ประธานกรรมการไม่ใช่กรรมการอิสระ มิได้กระทบต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ เนื่องจากประธานกรรมการเป็นบุคคลภายนอกที่มีคุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถ และผ่านการสรรหาโดย

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

แนวปฏิบัติตาม CG Code	แนวปฏิบัติของธนาคาร
	<p>คณะกรรมการสรรหา ซึ่งได้มีการกำหนด Skill Matrix ที่สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ธนาคาร รวมถึง ธนาคารยังมีแนวทางการถ่วงดุลอำนาจ ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีกลไกในการดำเนินงานที่มีการถ่วงดุลอำนาจ และโปร่งใส - ประธานกรรมการไม่ใช่กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และไม่ใช่กรรมการที่เป็นผู้บริหาร รวมถึงไม่ได้ดำรงตำแหน่งประธาน และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของธนาคาร <ul style="list-style-type: none"> • ประธานกรรมการไม่ใช่บุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีการกำหนดบทบาทหน้าที่แยกกันอย่างชัดเจน โดยประธานกรรมการมีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล ติดตาม การปฏิบัติหน้าที่ของทั้งคณะกรรมการและฝ่ายจัดการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร ส่วนกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้บริหารระดับสูงสุดของฝ่ายจัดการ มีหน้าที่ในการบริหารจัดการธนาคาร ให้เป็นไปตามทิศทางและนโยบายที่คณะกรรมการได้กำหนดไว้ • การพิจารณาในเรื่องที่มีนัยสำคัญจะอยู่ในรูปแบบขององค์คณะ มิได้อยู่ภายใต้การตัดสินใจของคนใดคนหนึ่ง • โครงสร้างของคณะกรรมการและการจัดการมีการตรวจสอบ และถ่วงดุล (check and balance) กันอย่างเพียงพอ คณะกรรมการธนาคารได้ยกระดับการทำงานของกรรมการอิสระ โดยให้มีการดำเนินงานในรูปแบบขององค์คณะในลักษณะเช่นเดียวกันกับคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของธนาคาร จัดให้มีกฎบัตรคณะกรรมการอิสระที่ได้กำหนดคุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบและมีการแต่งตั้งกรรมการอิสระ 1 คน เป็นประธานกรรมการอิสระ โดยปัจจุบัน พลเอก เทียนชัย รัชพร ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการอิสระ
<ul style="list-style-type: none"> • คณะกรรมการอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทาง และ เสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอย่างน้อยทุกๆ 3 ปี และเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี 	<ul style="list-style-type: none"> • กฎบัตรคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารไว้ประการหนึ่งว่า ต้องจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงาน ทั้งแบบประเมินตนเอง แบบประเมินไขว้ และแบบประเมินทั้งคณะ ปีละ 2 ครั้ง และนำผลการประเมิน ดังกล่าวมาปรับปรุงและพัฒนาการทำงาน รวมถึงใช้ประกอบการพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทาง และ เสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการก็ได้ตามหลักเกณฑ์และช่วงเวลาที่เหมาะสม โดยต้องเปิดเผยการดำเนินการ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

แนวปฏิบัติตาม CG Code	แนวปฏิบัติของธนาคาร
	<p>ดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี</p> <p>ซึ่งปัจจุบันธนาคารยังไม่มีที่ตั้งที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ เนื่องจากธนาคารมีระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารที่มีความเหมาะสมอยู่แล้ว โดยมี</p> <ul style="list-style-type: none"> - การจัดทำแบบประเมิน มีการกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินเทียบเคียงกับหลักการ/ข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับ ได้แก่ สคร. SET ก.ล.ต. IOD ธปท. - มีการทบทวนแบบประเมินเป็นระยะตามความเหมาะสม โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาฯ - เปิดเผยการดำเนินการเกี่ยวกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารไว้ในรายงานประจำปีเป็นประจำทุกปี - กระบวนการประเมินผลการดำเนินการของคณะกรรมการธนาคารมีความเข้มงวดมากกว่าบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยทั่วไป เพราะนอกจากคณะกรรมการธนาคารจะมีการประเมินผลตนเองแล้ว ยังมีกระบวนการที่ผลการดำเนินงานจะถูกประเมินโดยบุคคลภายนอก ได้แก่ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) ซึ่งมีการดำเนินการตามระบบประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ (SEPA) เป็นประจำทุกปี โดยเป็นการประเมินผลการดำเนินงานรอบด้าน รวมถึงด้านการบริหารจัดการองค์กร ซึ่งมีการประเมินบทบาทของคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจ โดยมีการกำหนดเกณฑ์วัดที่ชัดเจน โดยพิจารณาจาก 2 ประเด็นหลัก ดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> 1) บทบาทและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ <ol style="list-style-type: none"> 1.1) การกำหนดให้มีแผน ทิศทาง กลยุทธ์ นโยบาย และเป้าหมายที่สำคัญ 1.2) การติดตามและทบทวนความเพียงพอของระบบงานที่สำคัญ 1.3) การดูแลติดตามผลการดำเนินงาน 1.4) การประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูง และผู้บริหารสูงสุด 1.5) การประชุมคณะกรรมการ/อนุกรรมการ 1.6) การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส 1.7) การส่งเสริมการดำเนินงานด้าน CG และ CSR 2) การพัฒนาตนเองของคณะกรรมการ <ol style="list-style-type: none"> 2.1) การประเมินตนเองของคณะกรรมการ 2.2) การส่งเสริมความรู้ความสามารถ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

แนวปฏิบัติตาม CG Code	แนวปฏิบัติของธนาคาร
<ul style="list-style-type: none"> • คณะกรรมการควรกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่เป็นเครื่องจูงใจให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารระดับสูง และบุคลากรอื่นๆ ทุกระดับปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กรและสอดคล้องกับผลประโยชน์ของกิจการในระยะยาว ซึ่งรวมถึง <ul style="list-style-type: none"> - การพิจารณาความเหมาะสมของสัดส่วนค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือน ผลการดำเนินงานระยะสั้น เช่น โบนัส และผลการดำเนินงานระยะยาว เช่น Employee Stock Ownership Plan 	<ul style="list-style-type: none"> • ธนาคารใช้แนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยกำหนดให้มีการนำผลประเมินมาเชื่อมโยงระบบแรงจูงใจ ปีละ 1 ครั้ง และระหว่างปีมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อให้ Feedback ตามกระบวนการ ดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> 1) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทบทวนและกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานตามตัวชี้วัด และนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ 2) คณะกรรมการบริหารพิจารณาตัวชี้วัดและประเมินผลการปฏิบัติงาน โดยเปรียบเทียบกับดัชนีวัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicator : KPI) ที่กำหนดตามกลยุทธ์และเป้าหมายในแต่ละปี และความสามารถในการบริหารจัดการ 3) สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล นำเสนอผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อขอความเห็นชอบ 4) คณะกรรมการธนาคารแจ้งผลการประเมินต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ธนาคารมีการบริหารค่าตอบแทนพนักงานทุกระดับที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้น และระยะยาว โดยการวัดผลการปฏิบัติงานตาม Balanced Scorecard ธนาคารได้ดำเนินงานตามนโยบาย PDO(Performance Driven Organization) คือ องค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยผลการปฏิบัติงานเป็นสำคัญ โดยพนักงานจะได้รับผลตอบแทนสอดคล้องตาม Performance ของตนเอง นอกจากนี้ ธนาคารดูแลให้พนักงานได้รับเงินเดือน และ สิทธิประโยชน์ที่เหมาะสมตามตำแหน่งหน้าที่ ความรับผิดชอบ และให้อยู่ในอัตราที่เทียบกับธนาคารพาณิชย์ชั้นนำ หรือสถาบันการเงินอื่น และจัดให้มีสวัสดิการที่หลากหลาย สามารถตอบสนองความต้องการของพนักงานได้อย่างเหมาะสม

9.8 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่น ๆ

9.8.1 รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ธนาคารมีการดำเนินงานที่ถูกต้องภายใต้กฎหมายและจริยธรรมอันดี มีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ ซึ่งช่วยสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เพื่อนำธนาคารไปสู่ความมั่นคง เพิ่มมูลค่า และเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน

ในการดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ได้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) และหลักเกณฑ์การสำรวจโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยที่

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในปี 2562 ธนาคารได้รับผลการประเมินตามโครงการดังกล่าวในภาพรวมอยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” โดยมีการดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการในปี 2562 สรุปได้ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

1.1 นโยบายดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ทั้งผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน รวมถึงผู้ลงทุนต่างชาติ ให้ได้ใช้สิทธิของตนในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือรบกวนสิทธิของผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะเป็นสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย เช่น สิทธิในการซื้อ ขาย โอนหลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการรับส่วนแบ่งเงินปันผล สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของธนาคารผ่านการพิจารณาในวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญและมีผลต่อทิศทางในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิรวมทั้งข้อบังคับของธนาคาร เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังดำเนินการตามแนวปฏิบัติที่ดีในการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิพื้นฐานตามกฎหมายในด้านอื่นๆ รวมถึงละเว้นการกระทำที่อาจเป็นการจำกัดโอกาสของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของธนาคาร ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการรับทราบข้อมูลข่าวสารต่างๆ ของธนาคารทั้งทางด้านการเงิน และไม่ใช้การเงิน เช่น ผลการดำเนินงาน นโยบายการบริหารงาน บทวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือจากสถาบันต่างๆ ข้อมูลงานวิจัยและกิจกรรมเพื่อสังคม รวมถึงข้อมูลที่สำคัญที่ธนาคารเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งสามารถเข้าถึงได้ง่ายและสะดวก นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ เช่น การเข้าเยี่ยมชม ศูนย์ฝึกอบรม บมจ. ธนาคารกรุงไทย เขาใหญ่ จังหวัดนครราชสีมา เป็นต้น

1.2 หลักปฏิบัติเกี่ยวกับการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น

1.2.1 การประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปีภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของธนาคาร ส่วนการประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นๆ เรียกว่าการประชุมวิสามัญ ซึ่งจะเรียกประชุมวิสามัญเมื่อไรก็ได้แต่จะเห็นสมควร หรือภายใน 1 เดือนนับแต่วันที่ได้รับหนังสือร้องขอจากผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด โดยให้จัดการประชุมผู้ถือหุ้นในวัน เวลา และสถานที่ ซึ่งคำนึงถึงความสะดวกของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุมเป็นสำคัญ คณะกรรมการธนาคารสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ใช้หนังสือมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้พร้อมทั้งเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คนเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

ในปี 2562 คณะกรรมการธนาคารได้มีการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นจำนวน 1 ครั้ง เป็นการประชุมสามัญประจำปี และไม่มีการประชุมวิสามัญ โดยคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26 (ปี 2562) ในวันที่ 12 เมษายน 2562 ณ ห้องแอสทีนี คริสตัลฮอลล์ ชั้น 3 โรงแรม ดิ แอสทีนี โฮเทล แแบงค์ค็อก, อะ ดักซ์ซูรี คอลเล็คชั่น โฮเทล เลขที่ 61 ถนนวิบูลย์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร พร้อมทั้งจัดทำแผนที่และข้อมูลการเดินทางเป็นเอกสารแนบส่วนหนึ่งในหนังสือเชิญประชุม และนำส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม

1.2.2 การแจ้งเชิญประชุม และเอกสารการประชุม

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2562 (1002) วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2562 ได้มีมติกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26 (ปี 2562) โดยภายในวันเดียวกันนี้ธนาคารได้ทำการเผยแพร่มติที่ประชุม

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารดังกล่าวพร้อมกันทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งมีรายละเอียดเกี่ยวกับวันประชุมผู้ถือหุ้น ระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและความเห็นคณะกรรมการในแต่ละวาระ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม (Record Date) ให้ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทราบผ่านทางระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร เป็นการล่วงหน้า 44 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น ต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2562 (1003) วันที่ 13 มีนาคม 2562 ได้มีการพิจารณาคณะสมบัติของบุคคลที่เหมาะสมดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการอิสระ โดยเห็นชอบให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26 (ปี 2562) ธนาคารจึงได้แจ้งมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารให้ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทราบผ่านทางระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคารเป็นการเพิ่มเติมในวันที่ 26 มีนาคม 2562

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

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

ธนาคารได้เผยแพร่ข้อมูลหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมพร้อมกันทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งสามารถดาวน์โหลดได้บนเว็บไซต์ของธนาคารตั้งแต่วันที่ 21 มีนาคม 2562 ซึ่งเป็นเวลาล่วงหน้า 22 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลเป็นการล่วงหน้าอย่างเพียงพอก่อนได้รับข้อมูลในรูปแบบเอกสารจากธนาคาร สำหรับการนำส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น ธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด นายทะเบียนหุ้นของธนาคาร เป็นผู้ดำเนินการ ซึ่งได้นำส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมทุกรายพร้อมกัน โดยแยกฉบับภาษาไทยให้แก่ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย และฉบับภาษาอังกฤษให้แก่ผู้ถือหุ้นต่างดาว โดยนำส่งทางไปรษณีย์ในวันที่ 28 มีนาคม 2562 ซึ่งเป็นเวลาล่วงหน้า 15 วันก่อนวัน

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ธนาคารได้ลงประกาศหนังสือพิมพ์รายวันจำนวน 1 ฉบับ ติดต่อกันอย่างต่อเนื่องเป็นเวลา 3 วัน คือ ตั้งแต่วันที่ 2 - 4 เมษายน 2562 ซึ่งเป็นการล่วงหน้า 10 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

1.2.3 การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น

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

ธนาคารจัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระการประชุม โดยได้นำระบบ QR Code มาใช้ในการรับลงทะเบียน และการนับคะแนนเสียง และมีการแสดงผลในทุกวาระ ซึ่งช่วยให้การดำเนินการประชุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว ทั้งนี้ ประธานในที่ประชุมได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ ซึ่งได้ดำเนินการประชุมตามลำดับวาระการประชุมที่กำหนดโดยไม่มีการเพิ่มวาระอื่นๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ในทุกวาระการประชุม ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสและให้เวลาแก่ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการตรวจสอบการดำเนินงานของธนาคาร สอบถาม แสดงความคิดเห็น ตลอดจนข้อเสนอแนะในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับวาระหรือเกี่ยวกับธนาคารได้โดยอิสระในเวลาที่เหมาะสมเพียงพอ พร้อมทั้งบันทึกประเด็นต่างๆ เหล่านั้นที่สำคัญ รวมถึงคำชี้แจงของธนาคารไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้เสนอคำตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบ ได้แก่ คำตอบแทนในฐานะกรรมการ คำตอบแทนประจำตำแหน่ง ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ โดยไม่มีการให้สิทธิประโยชน์อื่นๆ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี โดยได้ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุมให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบถึงนโยบายและหลักเกณฑ์การกำหนดคำตอบแทนกรรมการและคำตอบแทนกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยได้มีการเปรียบเทียบหลักเกณฑ์และอัตราการจ่ายคำตอบแทน รวมถึงการคำนึงถึงความเหมาะสมของภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ในการให้นโยบาย แก้ปัญหา และตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้บรรลุเป้าหมายและทิศทางธุรกิจของธนาคาร ซึ่งได้เทียบเคียงกับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับเดียวกัน โดยผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนแล้ว โดยได้เสนอจำนวนเงินคำตอบแทน รวมถึงข้อมูลคำตอบแทน ในปีที่ผ่านมา ซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26 (ปี 2562) ได้มีมติอนุมัติคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2562 ตามที่เสนอ โดยได้เปิดเผยรายละเอียดคำตอบแทนกรรมการ ไว้ในส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ หัวข้อ 8 โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.1 คณะกรรมการบริษัท หัวข้อ คำตอบแทนกรรมการ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ในวาระเลือกตั้งกรรมการ ซึ่งมีการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระจำนวนหลายคน ธนาคารได้เสนอรายชื่อบุคคลทีละคนให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาและลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ซึ่งมีรายละเอียดหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่ได้เปิดเผยไว้ในส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ หัวข้อ 9 การกำกับดูแลกิจการ ข้อ 9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด ทั้งนี้ กรรมการทุกคนที่ได้รับการเสนอชื่อในครั้งนี้ ได้ออกจากห้องประชุมเป็นการชั่วคราว จนที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้พิจารณาและลงมติเรียบร้อยแล้ว จึงกลับเข้าห้องประชุม

1.2.4 การเปิดเผยมติและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

ภายหลังการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26 (ปี 2562) เสร็จสิ้น ภายในวันเดียวกันนี้ ธนาคารได้ทำการเผยแพร่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในแต่ละวาระทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ให้ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทราบผ่านทางระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร

ในการจัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26 (ปี 2562) ได้มีการบันทึกรายละเอียดในเรื่องต่างๆ ดังต่อไปนี้ไว้ด้วย

- รายชื่อและตำแหน่งของกรรมการที่เข้าร่วมประชุมและไม่ได้เข้าร่วมประชุม พร้อมทั้งตัวเลขสัดส่วนที่คำนวณได้ของทั้ง 2 กรณี เลขานุการคณะกรรมการธนาคารซึ่งทำหน้าที่เลขานุการของที่ประชุม ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารรวมถึงผู้บริหารสายงานบริหารการเงิน ผู้สอบบัญชี ผู้แทนสมาชิกอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ผู้แทนของบริษัท กรุงเทพกฎหมาย จำกัด ซึ่งทำหน้าที่ดูแลการประชุม (Inspector) และผู้ถือหุ้นรายย่อย ที่เสนอชื่อเพื่อเป็นผู้แทนของที่ประชุมในการร่วมเป็นสักขีพยานการนับคะแนนเสียง
- วิธีการลงคะแนนเสียงและนับคะแนนเสียง วิธีการและขั้นตอนการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น ซึ่งเลขานุการของที่ประชุมได้ชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบก่อนเริ่มเข้าสู่วาระการประชุม
- สรุปสาระสำคัญของข้อซักถาม ความคิดเห็น และข้อเสนอแนะ ของผู้ถือหุ้น รวมทั้งคำชี้แจงของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารที่ได้ตอบในแต่ละวาระ
- มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมรายละเอียดจำนวนและสัดส่วนของคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระ ที่ระบุอย่างชัดเจนว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย

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

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)

2.1 นโยบายการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม

ธนาคารมีนโยบายในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นแต่ละรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ ส่งเสริมผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ทั้งผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน รวมถึงผู้ลงทุนต่างชาติ เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ได้ใช้สิทธิของตนในฐานะผู้ถือหุ้น โดยได้รับการดูแลผลประโยชน์อย่างเป็นธรรม พร้อมทั้งอำนวยความสะดวก โดยเลือกสถานที่จัดการประชุมที่ง่ายต่อการเดินทาง และเพียงพอกับจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุม รวมทั้งจัดให้มีเจ้าหน้าที่ต้อนรับดูแลอำนวยความสะดวกอย่างเพียงพอตลอดการประชุม เตรียมการรักษาความปลอดภัยและแผนรองรับเหตุฉุกเฉินให้กับผู้เข้าร่วมประชุม รวมทั้งมีการนำเทคโนโลยี มาใช้ในการบริหารจัดการประชุม

2.2 หลักปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม

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

2.2.1 การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

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

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

- หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ได้มีการให้ข้อมูลเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ และวิธีการต่างๆ ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนนซึ่งไม่ยุ่งยากซับซ้อน รวมถึงสิทธิการออกเสียงลงคะแนนของหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิซึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากันคือ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ยกเว้นกรณีที่เป็นไปตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารหรือตามที่กฎหมายกำหนดไว้เป็นประการอื่น นอกจากนี้ ในการดำเนินการประชุม เลขานุการของที่ประชุม ได้แจ้งต่อที่ประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงเรื่องดังกล่าวก่อนเข้าสู่วาระการประชุม

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

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

2.2.2 การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนร่วมในการกำกับดูแลธนาคาร และการคัดสรรบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลพร้อมข้อมูลด้านคุณสมบัติและการให้ความยินยอมของผู้ได้รับการเสนอชื่อ เพื่อรับการคัดสรรผ่านคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและคณะกรรมการธนาคารพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการเสนอเรื่องเพื่อเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น โดยดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการล่วงหน้า 3 เดือนสุดท้ายก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี โดยการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26 (ปี 2562) ได้กำหนดช่วงระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม ถึง 31 ธันวาคม 2561 และการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27 (ปี 2563) ได้กำหนดช่วงระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม ถึง 31 ธันวาคม 2562 โดยธนาคารได้แจ้งการให้สิทธิผู้ถือหุ้นได้ทราบผ่านทางระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร ในวันที่ 24 กันยายน 2561 และ 2562 ตามลำดับ ซึ่งไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดสรรเป็นกรรมการและไม่มีการเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้น้ำหนักเสียงในการลงคะแนนเสียงแทนได้ โดยธนาคารได้นำส่งเอกสารดังต่อไปนี้ไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมให้กับผู้ถือหุ้นด้วย ได้แก่ แบบหนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ครบทั้ง 3 แบบ คือ แบบ ก - แบบทั่วไปซึ่งเป็นแบบที่ง่ายไม่ซับซ้อน แบบ ข - แบบที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะที่จะเลือกตั้งเจตจำนงตายตัว ซึ่งธนาคารแนะนำให้ผู้ถือหุ้นใช้ และ แบบ ค - แบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น พร้อมทั้งได้เสนอชื่อและข้อมูลของกรรมการอิสระจำนวน 2 ท่านไว้เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะ หลักฐานที่ต้องใช้ในการแสดงสิทธิเข้าร่วมประชุม ซึ่งรวมถึงเอกสารหรือหลักฐาน คำแนะนำขั้นตอนในการมอบฉันทะด้วย โดยไม่มีการกำหนดเงื่อนไขใดที่ทำให้ยากต่อการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

ธนาคารดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยไม่ให้มีการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้า โดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจ เว้นแต่จะได้มีการดำเนินการถูกต้องตามกระบวนการขั้นตอนตามที่กฎหมายกำหนด โดยที่ผ่านมารวมถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 26 (ปี 2562) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ตามลำดับระเบียบวาระที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งธนาคารได้นำส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าโดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงลำดับวาระการประชุม และไม่มีเพิ่มวาระอื่นๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม นอกจากนี้ ในวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายคน

2.2.3 การป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน

- ธนาคารมีนโยบายห้ามกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง นำข้อมูลภายในของธนาคารไปใช้ประโยชน์ส่วนตนหรือเผยแพร่ให้บุคคลอื่นทราบ รวมทั้งกำหนดให้มีการเก็บรักษาป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งแจ้งแนวทางดังกล่าวให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ โดยมีสาระสำคัญคือ ห้ามพนักงานทำการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ในประการที่น่าจะเป็นการเอาเปรียบต่อบุคคลภายนอก โดยอาศัยข้อมูลภายในอันเป็น

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

สาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนหรือตลาดหลักทรัพย์ฯ และตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะที่สามารถล่วงรู้ข้อเท็จจริงหรือการเป็นพนักงานของธนาคาร และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อมูลภายในนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำการดังกล่าว โดยตนได้รับประโยชน์

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

- ธนาคารมีการรายงานการถือและการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคาร ของกรรมการธนาคาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารสายงาน รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน และเปิดเผยการถือและการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารในรอบปีที่ผ่านมาในรายงานประจำปีของธนาคาร

- กำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์และป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน โดยกำหนดช่วงระยะเวลาที่จำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร และมีการแจ้งระเบียบข้อบังคับในการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในให้กรรมการพนักงาน และผู้เกี่ยวข้องได้ทราบอย่างสม่ำเสมอ ผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้กรรมการแจ้งต่อเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ธุรกิจ 2 เกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นธนาคาร อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย

2.2.4 การมีส่วนได้เสียของกรรมการ

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

นอกจากนี้ ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 34. ได้กำหนดให้กรรมการคนใดมีส่วนได้เสียในการประชุมเรื่องใด ห้ามมิให้ออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น โดยประธานอาจเชิญให้ออกนอกที่ประชุมเป็นการชั่วคราวก็ได้

3. การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 การปฏิบัติต่อกลุ่มได้กลุ่มเสียต่างๆ

ธนาคารได้ตระหนักถึงสิทธิและบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกธนาคาร โดยได้กำหนดไว้เป็นส่วนหนึ่งใน จรรยาบรรณธุรกิจ พร้อมทั้งเผยแพร่ผ่านสื่อต่างๆ เช่น Website ธนาคาร เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่มได้รับรู้ ซึ่งธนาคารยึดถือเป็นหลักปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้เพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมั่นคงและยั่งยืนของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- 3.1.1 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น: ธนาคารมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้มีผลประกอบการที่ดี สามารถสร้างผลกำไรให้เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องและมั่นคง โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ โปร่งใส ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน และยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณทางธุรกิจเพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความไว้วางใจของผู้ถือหุ้น อีกทั้งยังมุ่งมั่นพัฒนาและเสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขันเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว นอกจากนี้ธนาคารยังคำนึงและให้ความสำคัญกับสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น โดยจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้องแก่ผู้ถือหุ้นอย่างสม่ำเสมอ มีการจ่ายเงินปันผลที่เหมาะสมและเป็นธรรม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นและมีส่วนร่วมในการดำเนินงานของธนาคาร
- 3.1.2 การปฏิบัติต่อลูกค้า: ธนาคารดำเนินการภายใต้กฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง มุ่งมั่นให้บริการแก่ลูกค้าด้วยความเต็มใจ เสมอภาค เป็นธรรม รวมถึงคำนึงถึงสุขภาพ และความปลอดภัยของลูกค้า เพื่อตอบสนองความต้องการและความคาดหวังของลูกค้า ให้ลูกค้าได้รับประโยชน์และความพึงพอใจสูงสุด โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีคุณภาพและมีความหลากหลาย โดยมีการพัฒนากระบวนการทำงานและนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้อย่างเหมาะสม รวมถึงพัฒนาช่องทางให้บริการผ่านเทคโนโลยีต่างๆ เพื่ออำนวยความสะดวกและลดต้นทุนของลูกค้าในการเข้าถึงบริการของธนาคาร ในด้านความปลอดภัยของข้อมูล ธนาคารมีมาตรการในการดูแลรักษาความลับของลูกค้าที่รัดกุม รวมทั้งจัดให้มีช่องทางเพื่อรับเรื่องร้องเรียนของลูกค้า และดำเนินการแก้ไขปัญหาด้วยความใส่ใจ ตลอดจนการติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าเพื่อการพัฒนาปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการ ในด้านการโฆษณาประชาสัมพันธ์และการส่งเสริมการขาย (sales conduct) ธนาคารได้กระทำอย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า
- 3.1.3 การปฏิบัติต่อเจ้าหนี้: มีนโยบายในการปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ทุกกลุ่ม ได้แก่ ผู้ฝากเงิน ผู้ถือหุ้นกู้ และเจ้าหนี้อื่นๆ อย่างเสมอภาคและเป็นธรรม ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่ายตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางการแก้ไขในการเจรจาต่อรองทางธุรกิจ พึงละเว้นการเรียก รับ หรือจ้าง ผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้า รวมถึงรายงานข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน และตรงเวลาให้กับเจ้าหนี้อย่างสม่ำเสมอ
- 3.1.4 การปฏิบัติต่อคู่ค้า: ธนาคารมีหลักในการดำเนินธุรกิจกับคู่ค้าทุกรายอย่างเสมอภาค มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างและเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม เพื่อให้เกิดความโปร่งใส โดยยึดผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารเป็นสำคัญ ไม่เอื้อประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือพวกพ้อง มีการให้ข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วนและอยู่บนพื้นฐานของความจริงแก่คู่ค้า หลีกเลี่ยงการรับของกำนัล สินน้ำใจ การเลี้ยงรับรอง หรือบริการที่จัดขึ้นให้เป็นการส่วนตัวหรือหมู่คณะอย่างเฉพาะเจาะจง เพื่อหลีกเลี่ยงข้อครหาต่างๆ และป้องกันมิให้เกิดความไม่เอียงที่อาจจะช่วยเหลือตอบแทนฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งเป็นพิเศษ โดยยึดถือการปฏิบัติตามระเบียบการจัดซื้อจัดจ้างอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ เพื่อการ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

พัฒนาการประกอบธุรกิจกับคู่ค้าอย่างยั่งยืน ในบางกรณีที่สามารถช่วยให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพ และยกระดับความสามารถในการผลิตและให้บริการที่ได้มาตรฐาน ชี้แจงและดูแลให้คู่ค้าเคารพสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติต่อแรงงานตนเองอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตามตรวจสอบและประเมินผลคู่ค้า

ทั้งนี้ ธนาคารมีการกำหนดนโยบายการจัดการพัสดุของธนาคาร ดังนี้

ก. การดำเนินงานด้านการพัสดุของธนาคารต้องเป็นไปอย่างรวดเร็ว ถูกต้อง ประหยัด โปร่งใส และคู่ค้าสามารถตรวจสอบติดตามประเมินผลได้ทุกขั้นตอน

ข. การจัดหาพัสดุต้องดำเนินการให้เกิดผลดีต่อธนาคารมากที่สุด และได้รับพัสดุดตรงตามความต้องการของหน่วยงานผู้ใช้ ทั้งในด้านคุณภาพ ราคา จำนวนตรงตามเวลาที่ต้องการใช้งาน และการให้บริการ

ค. การจัดหาพัสดุจะต้องกระทำอย่างเปิดเผยและเที่ยงธรรม ทั้งนี้ ให้คำนึงถึงคุณภาพ ความคุ้มค่า ประโยชน์ต่อธนาคาร ผลกระทบต่อภาวะของประชาชนและสังคม โดยไม่ถือราคาที่เป็นอต่ำสุดเป็นเกณฑ์อย่างเดียว แต่คำนึงถึงการให้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าในระยะยาว และมีการนำปัจจัยต่างๆ มาประเมินกับผลลัพธ์ที่จะได้จากการจัดหาพัสดุ แล้วเลือกวิธีที่เป็นประโยชน์ที่สุดต่อธนาคาร

ง. การจัดหาพัสดุต้องเปิดโอกาสให้มีการแข่งขันอย่างเป็นธรรม และสมเหตุสมผล โดยคำนึงถึงคุณสมบัติและความสามารถ ของผู้เสนอราคาทุกรายด้วยความเสมอภาค ทั้งในด้านการให้ข่าวสารและการพิจารณาที่ไม่ก่อให้เกิดการได้เปรียบเสียเปรียบระหว่างบุคคลหรือนิติบุคคลเหล่านั้น

เกณฑ์การคัดเลือกคู่ค้า

1. ต้องเป็นผู้มีอาชีพจัดหาและจัดจ้างตามที่ธนาคารกำหนด และ/หรือ เป็นผู้ได้รับแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนจากเจ้าของลิขสิทธิ์

2. ต้องไม่เป็นผู้ถูกระบุชื่อไว้ในบัญชีรายชื่อทีมงานของทางราชการ และได้แจ้งเวียนชื่อแล้ว

3. ต้องไม่เป็นผู้ได้รับเอกสิทธิ์หรือความคุ้มกัน ซึ่งอาจปฏิเสธไม่ยอมขึ้นศาลไทย เว้นแต่รัฐบาลของผู้เสนอราคาได้มีคำสั่งสละสิทธิ์ความคุ้มกันเช่นนั้น

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

5. ต้องไม่อยู่ในฐานะเป็นผู้ไม่แสดงบัญชีรายรับรายจ่าย หรือ แสดงบัญชีรายรับรายจ่าย ไม่ถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญ ในขณะที่เข้าร่วมการจัดหาพัสดุ และในขณะที่ลงนามสัญญา

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

6. ไม่เป็นผู้มีผลประโยชน์ร่วมกันกับผู้ประสงค์จะเสนอราคารายอื่น และหรือต้องไม่เป็นผู้มีผลประโยชน์ร่วมกันระหว่างคณะกรรมการในการจัดซื้อจัดจ้างครั้งนั้น และไม่เป็นผู้กระทำการอันเป็นการขัดขวางการแข่งขันราคาอย่างเป็นธรรม

7. ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย หรืออยู่ระหว่างถูกฟ้องล้มละลาย หรืออยู่ระหว่างขอฟื้นฟูกิจการ หรืออยู่ระหว่างกระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ โดยผู้ประสงค์จะเสนอราคาเป็นผู้จัดทำหนังสือรับรองยืนยันนิติบุคคล/บุคคล

แนวทางปฏิบัติงานร่วมกับธนาคาร

1. ความซื่อสัตย์สุจริต

- 1.1 ต้องดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของความซื่อสัตย์ สุจริต มีจริยธรรมไม่ขัดต่อกฎหมายและศีลธรรมอันดี
- 1.2 ไม่เอาเปรียบลูกค้า เช่น ปลอมปนสินค้า หรือส่งสินค้าที่มาตรฐานต่ำกว่าที่ได้ตกลงกันได้ เป็นต้น
- 1.3 ไม่เสนอหรือให้สิ่งตอบแทนใดๆ ทั้งในรูปแบบตัวเงินและไม่ใช้ตัวเงิน เพื่อให้เกิดการอำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ หรือเพื่อโน้มน้าวการตัดสินใจหรือไม่ตัดสินใจกระทำการใดๆ

2. การเก็บรักษาความลับ

- 2.1 มีนโยบาย และการสื่อสารความให้พนักงานในบริษัทรักษาข้อมูลความลับของธนาคาร
- 2.2 ต้องป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลที่เป็นความลับและไม่นำข้อมูลของธนาคารไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์ที่ผิดกฎหมาย และหรือเพื่อประโยชน์ส่วนบุคคล และหรือเพื่อประโยชน์ทางการค้า มีระบบการเก็บรักษาเอกสารและข้อมูลของธนาคาร
- 2.3 ต้องมีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business continuity plan) เพื่อรองรับกรณีงานที่ให้บริการมีปัญหาหยุดชะงักลง เพื่อสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง

3. การเคารพกฎหมายและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

- 3.1 ต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางราชการที่เกี่ยวข้อง เคารพวัฒนธรรม ขนบธรรมเนียมประเพณีในทุกพื้นที่ที่เข้าไปดำเนินธุรกิจ
- 3.2 ต้องจ่ายค่าจ้างและสิทธิประโยชน์ที่ลูกจ้างพึงได้ตามกฎหมายให้กับแรงงานอย่างถูกต้องและเป็นธรรม

4. การมีส่วนร่วมได้ส่วนเสียและผลประโยชน์ทับซ้อน

- 4.1 ต้องแจ้งให้ธนาคารทราบเป็นลายลักษณ์อักษร หากพบว่ามีกระทำการใดๆ ที่เป็นประโยชน์ทับซ้อนระหว่างผู้ส่งมอบ คู่ค้า คู่ความร่วมมือ และบุคลากรของธนาคาร

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- 4.2 ต้องดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสสามารถตรวจสอบได้ในทุกขั้นตอน ก่อให้เกิดการแข่งขันทางธุรกิจอย่างเสรีและเป็นธรรม ป้องกันการผูกขาด ป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน และการบิดเบือนกลไกการแข่งขัน
5. ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม
- 5.1 ต้องจัดสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ปลอดภัยและถูกสุขลักษณะตามกฎหมาย หรือระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องให้กับลูกจ้าง และดำเนินการปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง
- 5.2 สร้างความปลอดภัยและสุขอนามัยของพนักงานและชุมชน ตลอดจนรักษาสิ่งแวดล้อมในทุกพื้นที่ที่ดำเนินธุรกิจ
- 3.1.5 การปฏิบัติต่อพันธมิตรธุรกิจของธนาคาร: มุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ทำไว้กับพันธมิตรธุรกิจของธนาคาร มีการประสานประโยชน์ด้านองค์ความรู้เพื่อพัฒนาศักยภาพและยกระดับความสามารถในการให้บริการที่ได้มาตรฐาน และให้ความช่วยเหลือธุรกิจธนาคารในลักษณะเอื้อประโยชน์ซึ่งกันและกัน เพื่อผลทางธุรกิจโดยรวม
- 3.1.6 การปฏิบัติต่อคู่แข่ง: ธนาคารมีนโยบายการประกอบธุรกิจด้วยการแข่งขันที่เป็นธรรม เปิดเผยมุ่งโปร่งใส ไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม ไม่มีนโยบายแข่งขันด้วยการใส่ร้ายป้ายสี กลั่นแกล้ง หรือบิดเบือนข้อเท็จจริงของคู่แข่ง แต่ขณะเดียวกันก็หลีกเลี่ยงการตกลงหรือการพูดคุยถกเถียงกับพนักงานของหน่วยงานหรือสถาบันการเงินอื่นๆ เกี่ยวกับตำแหน่งที่ตั้งภูมิภาค ประเทศ การตลาด การจัดสรรลูกค้า อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียมต่างๆ รวมถึงผลิตภัณฑ์ บริการ หรือแผนธุรกิจ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขันทางธุรกิจของธนาคาร
- 3.1.7 การปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม: ธนาคารให้ความสำคัญและมุ่งปลูกฝังจิตสำนึกในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับผ่านนโยบายและโครงการด้าน CSR ต่างๆ ที่ธนาคารจัดขึ้น ด้วยความมุ่งมั่นในการเป็นองค์กรที่ดีของสังคม มีส่วนร่วมในการพัฒนาคุณภาพชีวิตที่ดีให้แก่ชุมชนและสังคมโดยรวม ในด้านสิ่งแวดล้อม แม้ธุรกิจของธนาคารจะเกี่ยวข้องกับเศรษฐกิจและการเงินเป็นหลัก ซึ่งไม่ได้สร้างผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและทรัพยากรธรรมชาติโดยตรง แต่ธนาคารก็ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการรักษาสิ่งแวดล้อม โดยได้กำหนดไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจธนาคาร และตั้งเป้าหมายในการป้องกันและควบคุมไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมอันเนื่องมาจากการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
- 3.1.8 การปฏิบัติต่อคณะกรรมการและผู้บริหาร: คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารได้รับรู้ถึงสิทธิของตนเป็นอย่างดี และพร้อมเป็นแบบอย่างในการใช้สิทธิและปฏิบัติหน้าที่ของตนตามกรอบที่ธนาคารกำหนดไว้ ขณะเดียวกันยังตระหนักถึงการดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคารอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม
- 3.1.9 การปฏิบัติต่อพนักงาน: ให้ความสำคัญกับการบริหารและพัฒนาบุคลากร โดยจัดให้มีระบบการบริหารงานบุคคลที่เปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับเติบโตในสายอาชีพอย่างเท่าเทียมกัน มีการ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ปฏิบัติที่เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน ควบคู่ไปกับการดูแลในเรื่องเงินเดือน ค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่น ๆ รวมถึงสวัสดิการพนักงาน ให้อยู่ในระดับที่สามารถเทียบเคียงกับบริษัทชั้นนำทั่วไป ค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาวโดยการวัดผลการปฏิบัติงานตามบาลานซ์สกอร์การ์ด (Balanced Scorecard) สำหรับการจ่ายผลตอบแทนให้กับพนักงาน ธนาคารได้ดำเนินงานตามนโยบาย PDO (Performance Driven Organization) คือ “องค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยผลการปฏิบัติงานเป็นสำคัญ” โดยพนักงานจะได้รับผลตอบแทนสอดคล้องตาม Performance ของตนเอง นอกจากนี้ธนาคารดูแลให้พนักงานได้รับเงินเดือน และสิทธิประโยชน์ที่เหมาะสมตามตำแหน่งหน้าที่ ความรับผิดชอบ ให้อยู่ในอัตราที่เทียบเท่ากับธนาคารพาณิชย์ชั้นนำหรือสถาบันการเงินอื่น และจัดให้มีสวัสดิการที่หลากหลายสามารถตอบสนองความต้องการของพนักงานได้อย่างเหมาะสม ธนาคารมีการปรับปรุงวิธีการเรียนรู้ โครงการฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ และกระบวนการพัฒนาบุคลากร เพื่อเพิ่มศักยภาพของพนักงานให้พร้อมรับการแข่งขันทางธุรกิจอยู่ตลอดเวลา พร้อมทั้งให้ความสำคัญในความปลอดภัยของพนักงาน โดยการจัดบรรยากาศและสภาพแวดล้อมให้ปลอดภัยและเอื้อต่อการทำงาน มีการกำหนดมาตรการความปลอดภัยที่ต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมายและที่ธนาคารกำหนดขึ้น รวมทั้งกำหนดให้แต่ละหน่วยงานจัดทำคู่มือแผนฉุกเฉินเพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติ ในการรักษาความปลอดภัยแก่ตนเองและทรัพย์สินของธนาคาร ทั้งในสถานการณ์ปกติ หรือเมื่อเกิดวิกฤต เป็นต้น นอกจากนี้ยังส่งเสริมสนับสนุนให้พนักงานปฏิบัติต่อกันด้วยการให้เกียรติซึ่งกันและกันตามแนวทางที่กำหนดไว้ในคู่มือจรรยาบรรณพนักงาน สำหรับสวัสดิการพนักงาน ธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น โดยการจัดสวัสดิการประเภทต่างๆ เช่น จัดให้มีสถานพยาบาลธนาคารเพื่อให้บริการตรวจรักษาพยาบาลแก่พนักงาน ครอบครัว และผู้เกษียณอายุ ให้เงินช่วยเหลือการศึกษาบุตร เงินช่วยเหลือค่ารักษาพยาบาล โครงการฝึกอบรมพัฒนาจิตด้วยการวิปัสสนากรรมฐาน และให้เงินกู้สวัสดิการ เป็นต้น

- 3.1.10 การปฏิบัติต่อภาครัฐ: การดำเนินธุรกิจของธนาคาร นอกจากการมุ่งสร้างผลกำไรให้แก่ผู้ถือหุ้น สร้างความมั่งคั่งให้แก่ลูกค้าและสนับสนุนให้สังคมโดยรวมมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นแล้ว ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และกฎระเบียบต่างๆ จากหน่วยงานกำกับอย่างเคร่งครัด รวมถึงให้ความร่วมมือและประสานงานกับหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเป็นอย่างดี เพราะธนาคารเชื่อมั่นว่า การดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องควบคู่กับการมีจริยธรรมที่ดีนั้น เป็นรากฐานสำคัญที่ทำให้ธนาคารเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนต่อไป
- 3.1.11 การเคารพสิทธิมนุษยชน: ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยยึดถือกฎหมายทั้งภายในประเทศ และกฎหมายระหว่างประเทศ รวมถึงหลักสิทธิมนุษยชนสากล Universal Declaration of Human Rights หรือ UDHR โดยธนาคารสนับสนุนหลักการพื้นฐาน ของสิทธิมนุษยชนในทุกๆ สายธุรกิจ และในทุกๆ พื้นที่ที่ธนาคารดำเนินกิจการ ธนาคารเคารพในการปกป้องรักษา รวมถึงไม่เข้าไปมี

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ส่วนเกี่ยวข้องกับภาระละเมิดสิทธิมนุษยชนตามหลักการที่กำหนดไว้ในปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชนของสหประชาชาติ

- 3.1.12 การเคารพสิทธิด้านทรัพย์สินทางปัญญา: ธนาคารจะไม่ละเมิดต่อทรัพย์สินทางปัญญาทั้งหลายไม่ว่าจะเป็น เครื่องหมายการค้า สิทธิบัตร ความลับทางการค้า และผลงานอันมีลิขสิทธิ์อื่นๆ โดยในการใช้ เผยแพร่ หรือดัดแปลงทรัพย์สินทางปัญญาใดๆ จะต้องได้รับอนุญาตจากผู้เป็นเจ้าของทรัพย์สินทางปัญญานั้นก่อน ขณะเดียวกัน พนักงานทุกคนจะต้องปกป้องทรัพย์สินทางปัญญาของธนาคาร ได้แก่ สิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า ลิขสิทธิ์ ความลับทางการค้า และข้อมูลอื่นๆ ที่เป็นของธนาคารด้วย
- 3.1.13 การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน: ธนาคารมีนโยบายการดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมายจริยธรรม ตลอดจนมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง ต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ ยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ได้รับการยอมรับในระดับสากล มีและประกาศนโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน (Anti bribery and Corruption Policy) ต่อสาธารณะ รวมถึงมีช่องทางในการรับแจ้งเบาะแสการกระทำความผิด (Whistle Blowing) ที่เปิดโอกาสให้ทุกคนแจ้งเบาะแสการกระทำความผิด รวมทั้งป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน และความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมถึงสนับสนุนให้บริษัทอื่นๆ และคู่ค้ามีและประกาศนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน อีกทั้งเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายด้วย และได้รับรองการต่ออายุสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC)
- 3.1.14 การจัดซื้อจัดจ้างกับภาครัฐ: ธนาคารจะแข่งขันทางการค้าหรือทางธุรกิจอย่างซื่อสัตย์ สุจริต ด้วยวิธีการที่โปร่งใส โดยการดำเนินงานใดๆ ของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างจะต้องเป็นไปอย่างถูกต้องตามกระบวนการที่กฎหมายและกฎระเบียบว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้างกำหนดไว้ รวมทั้ง ธนาคารจะไม่แทรกแซง หรือใช้ความสัมพันธ์ส่วนบุคคลเพื่อกระทำการใดๆ ที่ไม่เหมาะสมต่อเจ้าหน้าที่ของรัฐ เพื่อให้ได้มาซึ่งสัญญาหรือข้อตกลงใดๆ จากหน่วยงานภาครัฐและรัฐวิสาหกิจทั้งภายในประเทศ และต่างประเทศ รวมทั้ง จะต้องถือปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน

3.2 การเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วม

ธนาคารดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักบรรษัทภิบาล มุ่งเน้นการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใส เป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียและคำนึงถึงผลประโยชน์ต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ทั้งพนักงาน ลูกค้า สังคมผู้ถือหุ้น คู่ค้า และหน่วยงานกำกับ อีกทั้งธนาคารได้ประกาศใช้นโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่ช่วยสร้างความมุ่งมั่นพัฒนาในกระบวนการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นมาตรฐาน สร้างการเติบโต เสริมความมั่นคงให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตามวิสัยทัศน์ของธนาคาร Growing Together โดยธนาคารมีการกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียไว้ เป็น ส่วน หนึ่ง ใน นโยบาย การ ก ำ ก ำ บ คุ แ ล ก ิจ ก าร แ ล ะ จ ร ร ย า บ ร ร ณ ธุ ร ก ิจ ข อง ธ น า ค า ร ซึ่งที่ผ่านมามาธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียในทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม โดยใช้เกณฑ์ของผลกระทบ (Impact) ที่มีต่อผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงการคำนึงเรื่องสิทธิในการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียผ่านช่องทางต่างๆ ที่หลากหลาย

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

อาทิ ในปี 2561 ธนาคารได้ดำเนินการปรับปรุงนโยบายคอร์รัปชันให้เทียบเท่ามาตรฐานสากลภายใต้หลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ การรับหรือให้สินบน และการคอร์รัปชันถือเป็นเรื่องผิดกฎหมาย โดยธนาคารไม่สามารถยอมรับให้เกิดขึ้นได้ (Zero tolerance) นอกจากนี้ได้มีการดำเนินการสำรวจความคิดเห็นของพนักงาน เพื่อนำผลที่ได้มาปรับปรุงสภาพการบริหารจัดการให้สอดคล้องกับความต้องการและความคาดหวังของพนักงาน โดยมีการสำรวจความมุ่งมั่นจากการปฏิบัติงาน ปีละ 2 ครั้ง อีกทั้ง ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เข้าร่วมกิจกรรมตามวาระต่างๆ ที่ธนาคารจัดขึ้น เช่น ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นทางการในการประชุมผู้ถือหุ้น หรือเสนอวาระเสนอชื่อผู้ที่เหมาะสมมาเป็นกรรมการของธนาคาร และมีกระบวนการให้ผู้มีส่วนได้เสียติดต่อกับคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้โดยตรงในการเสนอแนะให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร หรือข้อร้องเรียนในกรณีที่เป็นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง

3.3 การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

คณะกรรมการมีเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายมีความพึงพอใจ ผู้มีส่วนได้เสียสามารถติดต่อกับคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารได้โดยตรง อาทิ ลูกค้าและประชาชนทั่วไปสามารถแจ้งเบาะแสหรือแสดงความคิดเห็นต่อธนาคารได้ โดยผ่านช่องทางต่างๆ ซึ่งเป็นศูนย์กลางรับข้อร้องเรียนจากผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

■ ช่องทางในการแจ้งเบาะแสระกระทำผิด

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสระกระทำผิด (Whistle Blowing Policy) และได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสระกระทำผิดได้หลายช่องทาง ซึ่งหากผู้ใดพบเห็นการกระทำผิดของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้างของธนาคาร หรือพนักงานบริษัทในเครือ ไม่ว่าจะเป็นการกระทำทุจริต ผิดกฎหมาย ผิดระเบียบธนาคาร หรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับต่างๆ สามารถแจ้งเบาะแสระกระทำผิดตามที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ รายชื่อของผู้แจ้งเบาะแสระกระทำผิดจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ และได้รับการคุ้มครองทั้งระหว่างดำเนินการสอบสวนและหลังเสร็จสิ้นกระบวนการ โดยมีช่องทางในการแจ้งเบาะแสระกระทำผิด ดังนี้

- ประธานกรรมการธนาคาร - E-Mail : whistletruth@ktb.co.th

- Whistle Blowing Team - E-Mail : whistle@ktb.co.th

- จุดหมาย : Whistle Blowing Team สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่

เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110

โทรศัพท์ 02-208-4120 โทรสาร 02-256-8778

■ ช่องทางในการแจ้งข้อร้องเรียน

- Krungthai contact center 02-111-1111 ตลอด 24 ชั่วโมง

- เว็บไซต์ของธนาคาร

- E-mail: compliant.center@ktb.co.th

- <http://www.contactcenter.ktb.co.th> หรือ E-mail: call.callcenter@ktb.co.th

- โทรสาร: 02-256-8170

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- ทางจดหมาย บมจ.ธนาคารกรุงไทย 35 อาคารนานาเหนือ ชั้น 13 สำนักกรรมการธนาคาร ถนน สุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 หรือ ตู้ ปณ.44 ศฝ.หัวลำโพง กทม. 10331
- แบบสอบถามการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า โดยทีม Business Risk and Macro Research จะรวบรวมส่งให้ผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขและปรับปรุงต่อไป
- สำหรับพนักงาน สามารถแจ้งเบาะแสหรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการและผู้บริหาร โดยตรงทางอีเมลล์ของคณะกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งจะมี E-Mail Address ในระบบ Intranet ของธนาคารและมีช่องทางร้องเรียนอื่นอีก ดังนี้
 - E-mail : hr.care@ktb.co.th ซึ่งดูแลโดยผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาลผู้บริหาร กลุ่มสวัสดิการและพนักงานสัมพันธ์ และผู้บริหารฝ่ายบริหารงานวินัยและพนักงานสัมพันธ์
 - Hotline ทางโทรศัพท์หมายเลข 02-208-8887
- ช่องทางสำหรับผู้ถือหุ้นนำเสนอประเด็นที่มีประโยชน์ต่อธนาคารหรือร้องเรียนเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้นผ่านคณะกรรมการอิสระ ทาง E-mail: share.holder@ktb.co.th

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.1 นโยบายการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายและสนับสนุนให้ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี รับผิดชอบต่อสังคม และทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานโดยรวมของธนาคารให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยมีการดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสในการดำเนินงาน มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม ส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนประพฤติปฏิบัติตนเป็นพลเมืองที่ดี ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใสและใส่ใจคุณธรรม จนเกิดเป็นวัฒนธรรมบรรษัทภิบาลขึ้นในองค์กร ให้เป็นที่ยอมรับของหน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชน มีการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารสอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และมาตรฐานที่สำคัญต่างๆ พร้อมทั้งจัดทำคู่มือการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติและถือใช้เป็นมาตรฐานเดียวกันสำหรับพนักงานทุกระดับ ทุกส่วนงาน ทั้งในส่วนกลางและส่วนภูมิภาค และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร

4.2 คุณภาพของรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญและรับผิดชอบต่อการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานและหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมตามหลักความระมัดระวัง ถูกต้อง และครบถ้วนเพื่อให้สามารถสะท้อนผลการดำเนินงานของธนาคารตามที่เป็นจริง จัดให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน และเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างโปร่งใสและเพียงพอ โดยรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไป นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่ประกอบด้วยกรรมการอิสระให้ทำหน้าที่กำกับดูแลสอบทานความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานทางการเงิน รวมทั้งระบบควบคุมภายในให้เป็นไปอย่างเพียงพอและเหมาะสม ทำให้มั่นใจได้ว่างบการเงินของธนาคารสามารถเชื่อถือได้

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

4.3 หลักปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.3.1 การเปิดเผยข้อมูลตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540

ธนาคารมีการดำเนินการเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารสู่สาธารณชนให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 เพื่อประโยชน์ของประชาชนในการเข้าถึงข้อมูลข่าวสารของธนาคาร โดยสาระสำคัญของการดำเนินการดังนี้

4.3.1.1 การเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารในระบบสารสนเทศ

ธนาคารจัดให้มี website ย่อย คือ e-Procurement (ประกาศจัดซื้อจัดจ้าง) ที่เชื่อมโยงโดยตรง (Quick Link) กับเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ประชาชนทั่วไปในการเข้าดูข้อมูลข่าวสารการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคาร ภายในเว็บไซต์นี้ให้มีข้อมูลสรุปผลการพิจารณาการจัดซื้อจัดจ้างที่ธนาคารจัดซื้อกับบุคคลและหน่วยงานภายนอกที่เป็นปัจจุบันไว้ มีการเผยแพร่ประกาศเกี่ยวกับการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคาร ซึ่งประกอบด้วยประกาศการจัดซื้อจัดจ้างด้วยวิธีสอบราคาและประกวดราคา ประกาศยกเลิกการสอบราคาและประกวดราคา ประกาศผลรายชื่อผู้ชนะการสอบราคา ประกวดราคาและการประมูล นอกจากการสืบค้นข้อมูลการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารตามที่ได้เผยแพร่ไว้แล้ว ในกรณีผู้สนใจที่จะเสนองานในการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคาร สามารถเข้าสู่ระบบดังกล่าวได้ด้วยตนเอง เพียงแต่แจ้งข้อมูลส่วนบุคคลและปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามที่ธนาคารกำหนด

4.3.1.2 การเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและข้อมูลของลูกค้าแก่หน่วยงานและบุคคล ภายนอกที่ร้องขอ

หน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมาย หน่วยงานภาครัฐและเอกชน สามารถร้องขอตรวจสอบข้อมูลจากธนาคารได้ ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมายและหลักการพิจารณาของธนาคาร ดังนี้

ก) หน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมาย

ในการขอตรวจสอบข้อมูลหรือเรียกเอกสารหลักฐาน หรือขอให้พนักงานธนาคารไปให้ปากคำในฐานะพยานบุคคล สามารถขอข้อมูลและเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับคำขอเปิดบัญชี รายการทางบัญชีของบัญชีเงินฝาก ขอตรวจสอบข้อมูลการฝาก-ถอนเงิน ขอทราบยอดเงินคงเหลือในบัญชีเงินฝาก เป็นต้น

ข) หน่วยงานและบุคคลที่ไม่มีอำนาจตามกฎหมาย

ในการขอตรวจสอบข้อมูล จะมีทั้งหน่วยงานราชการและหน่วยงานเอกชน รวมถึงบุคคลทั่วไป ส่วนใหญ่เป็นการร้องขอตรวจสอบข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งธนาคารไม่สามารถเปิดเผยได้ เนื่องจากตามพระราชบัญญัติข้อมูลข่าวสารของราชการ พ.ศ. 2540 มาตรา 24 บัญญัติว่า หน่วยงานของรัฐจะเปิดเผยข้อมูลข่าวสารส่วนบุคคลที่อยู่ในความควบคุมดูแลของตนต่อหน่วยงานของรัฐแห่งอื่น หรือผู้อื่น โดยปราศจากความยินยอมเป็นหนังสือจากเจ้าของข้อมูลที่ไม่ได้ล่วงหน้าหรือในขณะนั้นไม่ได้

4.3.2 การเปิดเผยข้อมูลตามหลักการของการเป็นบริษัทจดทะเบียนและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับกิจการ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่การเงินอย่างเพียงพอ ถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ทันท่วงที เชื่อถือได้ และทันเวลา ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อาทิ การเปิดเผยข้อมูลผ่านแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) เป็นต้น ทั้งนี้ ข้อมูลส่วนใหญ่ได้นำเสนอทาง

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

เว็บไซต์ของธนาคารทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษด้วย ซึ่งช่วยให้ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้ที่สนใจสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกัน และเชื่อถือได้ โดยมีการดำเนินการต่างๆ อย่างน้อยดังต่อไปนี้

4.3.2.1 การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการเงิน

- การนำส่งงบการเงินและรายงานทางการเงินภายในเวลาตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล ได้แก่ สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด
- การจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ เพื่อสรุปอธิบายในเชิงวิเคราะห์ และใช้เป็นข้อมูลประกอบการเปิดเผยงบการเงินเป็นรายไตรมาส
- การจัดทำงบการเงินถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป การเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม
- การเปิดเผยค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ทั้งค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee) และค่าบริการอื่น ในรายงานประจำปีเป็นประจำทุกปี
- คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน โดยธนาคารเปิดเผยรายงานดังกล่าวแสดงไว้ควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี

4.3.2.2 การเปิดเผยข้อมูลที่ไม่เกี่ยวข้องกับการเงิน

- การเปิดเผยการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคาร เช่น การให้ความเห็นชอบและสนับสนุนให้ธนาคารจัดทำนโยบายด้านบรรษัทภิบาลเป็นลายลักษณ์อักษร อาทิ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และนโยบายการต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชัน เป็นต้น
- การจัดทำรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และรายงานความยั่งยืน เป็นประจำทุกปี โดยได้เผยแพร่ นโยบายและรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร
- การเปิดเผยรายชื่อ ประวัติ บทบาท หน้าที่ และวาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา และความเห็นจากการทำหน้าที่ ประวัติการฝึกอบรมของกรรมการ ในรายงานประจำปีเป็นประจำทุกปี และบนเว็บไซต์ของธนาคาร
- การเปิดเผยโครงสร้างผู้ถือหุ้นธนาคาร ข้อมูลการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหารทั้งทางตรงและทางอ้อม

4.3.2.3 การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการเงินและไม่เกี่ยวข้องกับการเงิน

- การเปิดเผยนโยบายและจำนวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่สะท้อนภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่ทบทวนโดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระความรับผิดชอบของกรรมการ สถานะทางการเงินของธนาคาร เทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจระดับเดียวกัน และต้องเป็นไปตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

4.3.3 งานผู้ลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารจัดให้ทีม Finance Strategy ทำหน้าที่รับผิดชอบในการให้บริการและเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารความเคลื่อนไหวของธนาคาร ที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ทั้งผู้ลงทุนรายย่อย ผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุนทั้งในและต่างประเทศ ตลอดจนหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องอย่างเท่าเทียม เป็น

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

กรรม และทั่วถึง ผ่านกิจกรรมสื่อสารที่หลากหลาย ซึ่งในปี 2562 ธนาคารโดยผู้บริหารระดับสูงและเจ้าหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์ ได้พบและให้ข้อมูลต่อนักวิเคราะห์และผู้ลงทุนในโอกาสต่างๆ ดังนี้

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

ข้อมูลการติดต่อกับทีม Finance Strategy

โทรศัพท์: 0-2208-3668-9

โทรสาร: 0-2256-8800

E-mail: ir@ktb.co.th

ที่อยู่: บมจ. ธนาคารกรุงไทย อาคารนานาชาติ ชั้น 6

เลขที่ 35 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

เว็บไซต์ของธนาคาร: เมนู “นักลงทุนสัมพันธ์”

4.3.4 การสื่อสารเพื่อภาพลักษณ์ของธนาคาร

ธนาคารได้มอบหมายให้ฝ่ายกลยุทธ์การตลาดรับผิดชอบเผยแพร่ข่าวสารของธนาคารผ่านสื่อมวลชนในโอกาสต่างๆ ในปี 2562 ดังนี้

รูปแบบการเผยแพร่	จำนวนครั้ง
ข่าวเผยแพร่ (Press Release)	105
การแถลงข่าว (Press Conference)	22
การสัมภาษณ์ผู้บริหารระดับสูง (Press Interview)	14
รวม	141

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (Responsibilities of the Board)

ในปี 2562 คณะกรรมการธนาคารได้มีการพิจารณาทบทวนการนำหลักปฏิบัติตาม CG Code ปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของธนาคาร ที่ได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวังแล้ว ที่ประชุมเห็นชอบให้คงนโยบายในการดำเนินการตามแนวปฏิบัติตาม CG Code ที่มีความเหมาะสมมาปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของธนาคารเพื่อสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน โดยได้ทบทวนการดำเนินการของธนาคารตามหลักปฏิบัติตาม CG Code ในแต่ละหลักปฏิบัติเพื่อให้มั่นใจว่าผลการปฏิบัติ (outcome) มีความเหมาะสม สรุปได้ดังนี้

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

หลักปฏิบัติ 1 **ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน (Establish Clear Leadership Role and Responsibilities of the Board)**

1.1 คณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลให้ธนาคารมีการบริหารจัดการที่ดี มีการกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน มุ่งเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินและมีผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นในระดับที่เหมาะสม สนับสนุนการดำเนินงานภาคีรัฐ มีการบริหารจัดการผลิตภัณฑ์และให้บริการในระดับชั้นนำ โดยได้ออกุมัติทิศทางและเป้าหมายการดำเนินการดังนี้

แนวนโยบายจากแผนยุทธศาสตร์วิสาหกิจ สาขาสถาบันการเงิน

เป็นสถาบันการเงินเพื่อการพัฒนา ในการสร้างโอกาสให้ประชาชนเข้าถึงแหล่งเงินทุนอย่างทั่วถึง ควบคู่กับการให้ความรู้ทางการเงิน เพื่อสนับสนุนความเข้มแข็งของเศรษฐกิจฐานราก พัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศและลดความเหลื่อมล้ำในสังคม ภายใต้การบริหารจัดการองค์กรที่มั่นคง โปร่งใส และยั่งยืน โดยการนำเทคโนโลยีและนวัตกรรมมาประยุกต์ใช้ในการบริหารจัดการและให้บริการทางการเงิน

วิสัยทัศน์

Growing Together : มุ่งมั่นดูแลและพัฒนาศักยภาพของบุคลากร เพื่อสนับสนุนการเติบโตและความมั่งคั่งแก่ลูกค้า สร้างคุณภาพที่ดีขึ้นแก่สังคมและสิ่งแวดล้อม และสร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น

พันธกิจ ประกอบด้วย 4 ด้าน

- (1) พนักงาน : ดูแลและพัฒนาศักยภาพของบุคลากรและระบบงาน
- (2) ลูกค้า : ให้บริการและคำแนะนำที่มีคุณค่าแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง
- (3) สังคม : ร่วมพัฒนาเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน
- (4) ผู้ถือหุ้น : สร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้น

1.2 ในการกำกับดูแลการบริหารจัดการองค์กร คณะกรรมการได้กำหนดยุทธศาสตร์ในการดำเนินธุรกิจทั้งระยะสั้น ระยะปานกลาง และระยะยาว ที่สอดคล้องกับพันธกิจ และติดตามดูแลให้มีการนำแผนยุทธศาสตร์ธนาคารไปปฏิบัติอย่างต่อเนื่องและสามารถสนับสนุนทรัพยากรที่จำเป็นเพื่อให้สำเร็จตามแผนยุทธศาสตร์ที่วางไว้ มีการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปอย่างโปร่งใส ดูแลการสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารให้เป็นไปอย่างเหมาะสม และปฏิบัติหน้าที่ด้วยจิตสำนึกที่จะดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์และระมัดระวัง และให้มีการรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบตามช่วงระยะเวลาที่เหมาะสม เพื่อการติดตามประเมินผล โดยมีการทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมหลัก รวมถึงยุทธศาสตร์ธนาคาร เป็นประจำทุกปี ตลอดจนมีนโยบายให้ถ่ายทอดวิสัยทัศน์ พันธกิจ และทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร ให้ได้รับรู้และความเข้าใจที่ถูกต้อง ตรงกัน และนำไปสู่การปฏิบัติที่สอดคล้องในทิศทางเดียวกันทั่วทั้งองค์กร

1.3 คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง ความซื่อสัตย์สุจริต และเป็นไปตามกฎหมาย รวมทั้งกำกับดูแลการดำเนินงานกิจการทั้งหลายของธนาคารให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร มติคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างคุณค่าให้แก่ธนาคารอย่างยั่งยืน คณะกรรมการธนาคารได้ออกุมัติกฎบัตรคณะกรรมการธนาคารที่ระบุอำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารตลอดจนบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคาร เพื่อใช้อ้างอิงในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคารทุกคน โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 21 พฤศจิกายน 2561 เป็นต้นไป และให้มีการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ในปี 2562 คณะกรรมการธนาคารได้เห็นชอบตามความเห็นของคณะกรรมการบริษัทและความรับผิดชอบต่อสังคม ปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร ในเรื่องดังต่อไปนี้

1. นโยบายการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

(1) ดำรงตำแหน่งกรรมการในรัฐวิสาหกิจนับรวม บมจ. ธนาคารกรุงไทย ไม่เกิน 3 แห่ง

(2) ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นอีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

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

2. การประชุมคณะกรรมการธนาคารและองค์ประชุม

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

1.4 คณะกรรมการธนาคารมีความมุ่งมั่นและตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส สุจริตและเป็นธรรม ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพ มีความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างมีจรรยาบรรณ คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สร้างความเชื่อมั่นและประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นส่วนที่สำคัญในการเจริญเติบโตและก้าวหน้าอย่างยั่งยืนของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร และประกาศให้ถือปฏิบัติทั่วทั้งองค์กรเป็นครั้งแรกในปี 2545 และมีการทบทวนเพื่อปรับปรุงนโยบายดังกล่าวเป็นระยะๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้มีความเหมาะสมและทันสมัย โดยธนาคารได้เผยแพร่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งผู้สนใจสามารถดาวน์โหลดได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

1.5 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติและประกาศใช้คู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) มาตั้งแต่ปี 2541 และได้มีการปรับปรุงเป็นระยะๆ เพื่อให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องสถานการณ์ต่างๆ ที่เปลี่ยนแปลงและมีความทันสมัยและเป็นมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น รวมทั้งสอดคล้องกับแนวทางของ Industry Code of Conduct ของสมาคมธนาคารไทย มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของธนาคารประพฤติตนให้อยู่ในกฎระเบียบ ดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมและสอดคล้องกับกฎหมาย และไม่ใช้เพียงการปฏิบัติให้สอดคล้องกับจรรยาบรรณนี้เท่านั้น แต่ยังหมายรวมถึงการมีความเข้าใจและเจตนาในการปฏิบัติตามกฎหมายด้วย โดยกำหนดให้เป็นหน้าที่ของ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ผู้บังคับบัญชาทุกคน ทุกระดับ ในการติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ โดยให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของวินัยพนักงาน จรรยาบรรณธุรกิจฉบับปัจจุบัน แบ่งออกเป็น 9 หมวดครอบคลุม 3 หลักการใหญ่ที่ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจเสมอมา ได้แก่ ความซื่อสัตย์สุจริต (Integrity) ความยุติธรรมในการดำเนินธุรกิจ (Fairness) และการรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย (Responsible to Stakeholders) ดังนี้

(1) จรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับ การซื่อสัตย์สุจริต การปฏิบัติที่สอดคล้องกับกฎหมาย หลักการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม การต่อต้านการฟอกเงิน การต่อต้านการให้หรือรับสินบนและการทุจริต การบริจาคการกุศล การตอบแทนและความรับผิดชอบต่อสังคม การดูแลสิ่งแวดล้อม การเคารพสิทธิมนุษยชน และการเคารพสิทธิด้านทรัพย์สินทางปัญญา

(2) บทบาทของกรรมการและผู้บริหาร

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับ บทบาทด้านการบริหาร บทบาทด้านการกำกับดูแล และการทำธุรกรรมกับธนาคาร

(3) มาตรฐานการให้บริการ

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับ มาตรฐานข้อกำหนดและเงื่อนไขการให้บริการ ข้อกำหนดมาตรฐานเกี่ยวกับการให้บริการ และมาตรฐานการทวงถามหนี้

(4) บุคลากรและสถานประกอบกิจการ

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับ ความหลากหลายในการจ้างงาน ความเสมอภาคในการทำงาน ความมีเกียรติในการปฏิบัติงาน สถานที่ทำงานที่ปลอดภัย และการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม

(5) ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับ การดูแลผลประโยชน์สูงสุดให้แก่ลูกค้า การดำเนินการต่อข้อร้องเรียนของลูกค้า และการโฆษณาและกิจกรรมทางการตลาด

(6) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับ การใช้ข้อมูลภายในและการปิดกั้นข้อมูล กิจกรรมการลงทุนส่วนบุคคล หลักเลี่ยงความขัดแย้ง และการรับและมอบประโยชน์อันเป็นสิ่งจูงใจ

(7) การจัดการข้อมูล

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับ การจัดการข้อมูลที่เป็นความลับ และการสื่อสารอย่างมีความรับผิดชอบต่อ

(8) การกำกับดูแลโดยรวม

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับ วัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และระบบแจ้งเบาะแสภายใน

(9) การผูกขาดทางการค้าและการระงับข้อพิพาท

ประกอบด้วยหลักการแนวปฏิบัติเกี่ยวกับ การผูกขาดทางการค้า การระงับข้อพิพาทภายใน และการระงับข้อพิพาทภายนอก

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

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

2.1 คณะกรรมการธนาคารมีการพิจารณาทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ และยุทธศาสตร์ธนาคารเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มีความเหมาะสมกับสถานการณ์และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ โดยในการทบทวน ได้ดำเนินการอย่างเป็นระบบ มีการพิจารณาด้วยความระมัดระวังรอบคอบรอบด้านทั้งปัจจัยภายในและภายนอกในทุกมิติ ทั้งในเชิงเศรษฐกิจ การเมือง สภาวะแวดล้อม รวมถึงนวัตกรรมและเทคโนโลยี ในปัจจุบันและแนวโน้มในอนาคต ความพร้อม ความชำนาญ และความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร ข้อมูลจากแหล่งต่างๆ รวมทั้งจากผู้ที่เกี่ยวข้องในทุกภาคส่วนของธนาคาร ผลสำรวจความต้องการและความคาดหวังจากผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ รวมถึงผลสำรวจทัศนคติของพนักงาน ลูกค้า ประชาชน เป็นต้น

2.2 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้มีกระบวนการ ช่องทางการมีส่วนร่วม หรือช่องทางการสื่อสารระหว่างผู้มีส่วนได้เสียกับธนาคารที่ชัดเจน มีการกำหนดกลุ่มของผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับธนาคารทั้งภายในและภายนอก ตลอดจนมีการกำหนดแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยธนาคารได้กำหนดเรื่องต่างๆ นี้ไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และได้เปิดเผยการปฏิบัติไว้ในหัวข้อ 9.8 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ ข้อ 3. การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย อาทิ หลักการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วม การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนซึ่งมีการระบุช่องทางดำเนินการไว้อย่างชัดเจน เป็นต้น

2.3 ธนาคารมีนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียด้วยความเคารพในสิทธิที่มีตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย และจัดให้มีกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียในการสานประโยชน์อย่างเป็นธรรมและร่วมเสริมสร้างความมั่งคั่งและยั่งยืนให้กับกิจการสรุปได้ดังนี้

2.3.1 การเคารพสิทธิมนุษยชน

ธนาคารมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจโดยยึดถือกฎหมายทั้งภายในประเทศและกฎหมายระหว่างประเทศ รวมถึงหลักสิทธิมนุษยชนสากล Universal Declaration of Human Rights หรือ UDHR โดยธนาคารสนับสนุนหลักการพื้นฐานของสิทธิมนุษยชนในทุกๆ สายธุรกิจ และในทุกๆ พื้นที่ที่ธนาคารดำเนินกิจการ ธนาคารเคารพในการปกป้องรักษา รวมถึงไม่เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชนตามหลักการที่กำหนดไว้ในปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชนของสหประชาชาติ

2.3.2 การเคารพสิทธิด้านทรัพย์สินทางปัญญา

ธนาคารมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจโดยไม่ละเมิดต่อทรัพย์สินทางปัญญาทั้งหลายไม่ว่าจะเป็นเครื่องหมายการค้า สิทธิบัตร ความลับทางการค้า และผลงานอันมีลิขสิทธิ์อื่นๆ โดยในการใช้เผยแพร่ หรือดัดแปลงทรัพย์สินทางปัญญาใดๆ จะต้องได้รับอนุญาตจากผู้เป็นเจ้าของทรัพย์สินทางปัญญานั้นก่อน ขณะเดียวกันพนักงานทุกคน จะต้องปกป้องทรัพย์สินทางปัญญาของธนาคาร ได้แก่ สิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า ลิขสิทธิ์ ความลับทางการค้า และข้อมูลอื่นๆ ที่เป็นของธนาคารด้วย

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

2.3.3 การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

ธนาคารมีนโยบายการดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมาย จริยธรรม ตลอดจนมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง ต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ และยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ได้รับการยอมรับในระดับสากล ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้มี “นโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน” และประกาศนโยบายดังกล่าวต่อสาธารณะ และมีนโยบายในการจัดให้มีช่องทางรับแจ้งเบาะแสการกระทำความผิด (Whistle Blowing) ที่เปิดโอกาสให้ทุกคนแจ้งเบาะแสการกระทำความผิด รวมทั้งป้องกันการรั่วข้อมูลภายใน และความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และสนับสนุนให้เข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมถึงสนับสนุนให้บริษัทอื่นๆ และคู่ค้ามีและได้ประกาศนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน และเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายโดยได้รับใบประกาศรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต จากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) ซึ่งธนาคารได้เข้าร่วมประกาศเจตนารมณ์กับโครงการ CAC และได้ผ่านกระบวนการประเมินตนเองว่ามีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อป้องกันการทุจริตครบถ้วนตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการ CAC กำหนด โดยได้ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ CAC และเป็นสมาชิก CAC ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2554 และได้รับการรับรองรอบที่สอง เมื่อเดือนพฤศจิกายน 2562

หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ (Strengthen Board Effectiveness)

3.1 โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยบุคคลซึ่งผ่านกระบวนการสรรหาโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนตามขั้นตอนของกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งมีการพิจารณาสรรหากรรมการจากแหล่งต่างๆ รวมถึงฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) เพื่อให้ได้บุคคลที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญตาม Skill Matrix ที่กำหนดไว้ซึ่งสอดคล้องกับภารกิจและยุทธศาสตร์ธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยมีรายละเอียดกระบวนการสรรหาตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ 9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด คณะกรรมการธนาคารจึงประกอบด้วยคณะบุคคลที่มีคุณสมบัติหลากหลายทั้งในด้านทักษะ ประสิทธิภาพ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร ซึ่งประกอบด้วยผู้มีความรู้หรือประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องกับด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์อย่างน้อย 1 คน ด้านบัญชีและการเงินอย่างน้อย 1 คน และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 คน นอกจากนี้ กรรมการธนาคารทุกท่านยังได้อุทิศเวลาและปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ซึ่งทำให้ธนาคารมีคณะกรรมการธนาคารที่เข้มแข็ง สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการได้ถูกกำหนดไว้อย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และตามข้อบังคับข้อที่ 22 ที่กำหนดให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของทั้งหมดต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญประจำปีแต่ละครั้ง นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งที่เหมาะสมของกรรมการ โดยไม่ควรดำรงตำแหน่งเกิน 3 วาระติดต่อกัน เว้นแต่กรรมการคนใดมีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งนานกว่านั้น คณะกรรมการจะพิจารณาประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายดังกล่าว และชี้แจงเหตุผลพร้อมผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น โดยที่ปัจจุบันมีกรรมการธนาคารที่ดำรงตำแหน่งกรรมการเกิน 3 วาระติดต่อกัน จำนวน 1 ราย ได้แก่ นายมนตรี กาญจนะจิตรา

3.2 โครงสร้างคณะกรรมการของธนาคารมีทั้งสิ้นจำนวน 12 อัตราซึ่งเหมาะสมกับขนาดองค์กรและสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนมีการถ่วงดุลอำนาจกันอย่างเหมาะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารกรรมการจำนวน 11 คน และมีตำแหน่งกรรมการว่างจำนวน 1 ตำแหน่ง ซึ่งอยู่ระหว่างกระบวนการสรรหา โดยประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 10 คน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

จำนวน 5 คน หรือมีอัตราเท่ากับ ร้อยละ 45.45 ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งมากกว่าข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่ให้มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน กรรมการอิสระทุกคนมีคุณสมบัติครบถ้วนตามนิยามกรรมการอิสระของธนาคารซึ่งได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ 9 การกำกับดูแลกิจการ 9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารสูงสุด ข้อ 9.3.1 การสรรหากรรมการ (2) กรรมการอิสระ และเป็นแนวทางเดียวกับหลักเกณฑ์ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยกรรมการอิสระมีวาระเท่ากับการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 9 ปีติดต่อกัน

3.3 คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งกับบทบาทหน้าที่ของกรรมการอิสระ เนื่องจากเป็นส่วนสำคัญที่ทำให้โครงสร้างของคณะกรรมการและการจัดการมีการตรวจสอบและถ่วงดุล (check and balance) กันอย่างเพียงพอ โดยกรรมการอิสระแต่ละท่านสามารถแสดงความคิดเห็นที่เป็นอิสระ ให้ความเห็นแย้งหรือมีข้อสังเกตอื่นใดในการประชุมคณะกรรมการธนาคารโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อดูแลสิทธิและป้องกันประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ อันเป็นการส่งเสริมการดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยกรรมการอิสระมีบทบาทหน้าที่ของตนเองในฐานะกรรมการอิสระ คณะกรรมการธนาคารจึงได้ยกระดับการทำงานของกรรมการอิสระโดยให้มีการดำเนินงานในรูปแบบขององค์คณะในลักษณะเช่นเดียวกันกับคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ของธนาคาร จัดให้มีกฎบัตรคณะกรรมการอิสระที่ได้กำหนดคุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง พลเอกเทียนชัย รั้วพร ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการอิสระ ทั้งนี้ ธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการอิสระไว้ในหัวข้อ 8 โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.1 คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย และ หัวข้อ 9 การกำกับดูแลกิจการ 9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารสูงสุด ข้อ 9.3.1 การสรรหากรรมการ (2) กรรมการอิสระ

3.4 ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 19. กำหนดให้คณะกรรมการเลือกกรรมการคนหนึ่งขึ้นเป็นประธานกรรมการ โดยตามกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการธนาคารในฐานะ ผู้นำองค์กรได้ทำหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของธนาคาร ผู้ถือหุ้น รวมถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่นๆ เพื่อให้บรรลุผลประโยชน์สูงสุดในระยะยาว โดยเป็นผู้นำในการผนึกศักยภาพ ความคิด ความสร้างสรรค์ รวมทั้งความสามารถของกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการของธนาคารเข้าด้วยกัน ที่ส่งผลให้แผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารทั้งระยะสั้นและระยะยาวประสบความสำเร็จ มีการติดตามการดำเนินกิจการของฝ่ายจัดการอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง โดยให้มีการรายงานฐานะการเงินและข้อมูลสำคัญต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน เป็นกำลังสำคัญผลักดันนโยบายด้านบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของธนาคาร สร้างจริยธรรมให้กับบุคลากรทุกระดับ โดยได้กำหนดบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคาร แบ่งออกเป็น 6 ด้าน ได้แก่ การบริหาร การประชุมคณะกรรมการธนาคาร การพัฒนาและประเมินประสิทธิภาพในการทำงานของคณะกรรมการธนาคาร ความสัมพันธ์ระหว่างผู้ถือหุ้น การประชุมผู้ถือหุ้น และบทบาทในด้านอื่นๆ โดยมีรายละเอียดตามที่เปิดเผยไว้ใน ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแล หัวข้อ 8 โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.1 คณะกรรมการบริษัท หัวข้อ คณะกรรมการธนาคาร

3.5 คณะกรรมการธนาคารมีความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้นและเป็นอิสระอย่างแท้จริงจากฝ่ายจัดการเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม โดยมีการจัดแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการที่ชัดเจน โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนดนโยบายให้การบริหารงาน

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ระบบงาน รวมถึงกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารดำเนินไปในลักษณะที่ถูกต้องตามกฎหมาย และมีจริยธรรม และเพื่อไม่ให้เกิดคนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด จึงได้มีการแยกบุคคลที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคารออกจากบุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ และมีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการธนาคารและกรรมการผู้จัดการใหญ่แยกจากกันอย่างชัดเจน โดยมีรายละเอียดตามที่เปิดเผยไว้ในส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแล หัวข้อ 8 โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.1 คณะกรรมการบริษัท หัวข้อ คณะกรรมการธนาคาร และข้อ 8.2 ผู้บริหารธนาคาร หัวข้อ กรรมการผู้จัดการใหญ่

3.6 คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ จำนวน 7 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และคณะกรรมการอิสระ เพื่อช่วยศึกษาและกลั่นกรองงานตามความจำเป็น โดยเฉพาะในกรณีที่ต้องอาศัยความเป็นกลางในการวินิจฉัย ซึ่งช่วยให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น โดยวาระการดำรงตำแหน่งเป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ โดยธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียด บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคน รวมถึงรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกคน ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี ทั้งนี้ กฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร ได้กำหนดให้กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยที่สุดร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี และการประชุม ผู้ถือหุ้น เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุจำเป็น โดยในปี 2562 ไม่มีกรรมการคนใดปฏิบัติผิดไปจากหลักเกณฑ์ที่กำหนดดังกล่าว

3.7 ธนาคารกำหนดแนวปฏิบัติในการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของ พ.ร.บ.คุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย อาทิ การกำหนดให้กรรมการดำรงตำแหน่งในรัฐวิสาหกิจและ/หรือนิติบุคคลที่รัฐวิสาหกิจเป็นผู้ถือหุ้นได้ไม่เกิน 3 แห่ง ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัทจดทะเบียน และได้มีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการแต่ละคนไว้ในเอกสารแนบ 1 และ เอกสารแนบ 2

3.8 คณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลให้มีกรอบและกลไกในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ในระดับที่เหมาะสมกับการลงทุนในกิจการแต่ละแห่ง โดยได้เปิดเผยเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวไว้ในหัวข้อ 9 การกำกับดูแลกิจการ ข้อ 9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

3.9 กฎบัตรคณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารไว้ประการหนึ่งว่า ต้องจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งแบบประเมินตนเอง แบบประเมินไขว้ และแบบประเมินทั้งคณะ ปีละ 2 ครั้ง และนำผลการประเมินดังกล่าวมาปรับปรุงและพัฒนาการทำงาน รวมถึงใช้ประกอบการพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการก็ได้ โดยต้องเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี ซึ่งปัจจุบันธนาคารยังไม่มีที่ตั้งที่

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ เนื่องจากธนาคารมีระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารที่มีความเหมาะสมอยู่แล้ว โดยมี

- การจัดทำแบบประเมิน มีการกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินเทียบเคียงกับหลักการ/ข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับ ได้แก่ สคร. SET ก.ล.ต. IOD ธปท.
- มีการทบทวนแบบประเมินเป็นระยะตามความเหมาะสม โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาฯ
- เปิดเผยการดำเนินการเกี่ยวกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารไว้ในรายงานประจำปีเป็นประจำทุกปี
- กระบวนการประเมินผลการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคารมีความเข้มงวดมากกว่าบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยทั่วไป เพราะนอกจากคณะกรรมการธนาคารจะมีการประเมินผลตนเองแล้ว ยังมีกระบวนการที่ผลการดำเนินงานจะถูกประเมินโดยบุคคลภายนอก ได้แก่ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (สคร.) ซึ่งมีการดำเนินการตามระบบประเมินผลการดำเนินงานรัฐวิสาหกิจ (SEPA) เป็นประจำทุกปี โดยเป็นการประเมินผลการดำเนินงานรอบด้าน รวมถึงด้านการบริหารจัดการองค์กร ซึ่งมีการประเมินบทบาทของคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจ โดยมีการกำหนดเกณฑ์วัดที่ชัดเจน โดยพิจารณาจาก 2 ประเด็นหลัก ดังนี้

1. บทบาทและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

ประเด็นที่พิจารณาประกอบด้วย การกำหนดให้มีแผน ทิศทาง กลยุทธ์ นโยบายและเป้าหมายที่สำคัญ การติดตามและทบทวนความเพียงพอของระบบงานที่สำคัญ การดูแลติดตามผลการดำเนินงาน การประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารสูงสุด การประชุมคณะกรรมการ/อนุกรรมการ การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และการส่งเสริมการดำเนินงานด้าน CG และ CSR

2. การพัฒนาตนเองของคณะกรรมการ

ประเด็นที่พิจารณาประกอบด้วย

2.1 การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

2.2 การส่งเสริมความรู้ความสามารถ

ปัจจุบันธนาคารมีระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารที่มีความเหมาะสมอยู่แล้ว คณะกรรมการธนาคารจึงยังไม่มีพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานแต่อย่างใด

▪ การประเมินผลของคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลตนเองของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเป็นการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคาร ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ปีละ 2 ครั้ง คือ ช่วงเดือนมกราคม - มิถุนายน และช่วงเดือนกรกฎาคม-ธันวาคมของแต่ละปี

กระบวนการในการประเมินผล

1) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทบทวนแบบประเมินผล ให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน และครอบคลุมประเด็นตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับกำหนด และเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

2) เลขานุการคณะกรรมการธนาคารจัดส่งแบบประเมินผลให้คณะกรรมการธนาคารดำเนินการประเมิน

3) เลขานุการคณะกรรมการธนาคารรวบรวม แบบประเมินผล สรุปผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร

4) คณะกรรมการธนาคารนำผลการประเมินมาวิเคราะห์และกำหนดแนวทางพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

5) เลขานุการคณะกรรมการธนาคารส่งผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารให้กระทรวงการคลังทราบ

โดยวัตถุประสงค์การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร จะมุ่งเน้นให้การประเมินผลสามารถสะท้อนถึงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน และแผนการเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อประกอบการพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบ และ Skill Matrix ของคณะกรรมการธนาคาร การประเมินผลฯ แบ่งเป็น 3 รูปแบบ ได้แก่ การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ การประเมินผลของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคล (การประเมินตนเอง) และการประเมินผลของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคล (การประเมินกรรมการท่านอื่น) ซึ่งมีหัวข้อการประเมินดังนี้

การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ มีหัวข้อการประเมินรวม 6 ด้าน ได้แก่

(1) โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ (2) บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) แนวปฏิบัติของคณะกรรมการ (4) การสื่อสารของคณะกรรมการ (5) ความสัมพันธ์ของคณะกรรมการกับฝ่ายบริหาร และ (6) การจัดเตรียมและดำเนินการประชุม

ในปี 2562 ผลการประเมินในภาพรวมทั้ง 6 ด้าน คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 97.8 อยู่ในระดับดีเยี่ยม สรุปผลการประเมินในภาพรวมได้ว่า มีจำนวนกรรมการธนาคารที่เหมาะสมกับขนาดของกิจการ และมีกรรมการอิสระเป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานที่หน่วยงานกำกับกำหนด รวมทั้งยังมีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อช่วยศึกษาและกระองงานเฉพาะเรื่อง ซึ่งมากเพียงพอที่จะดูแลในเรื่องสำคัญให้สามารถดำเนินธุรกิจ ได้อย่างรอบคอบ

การประเมินผลของคณะกรรมการธนาคารรายบุคคล (การประเมินตนเอง) มีหัวข้อการประเมินรวม 6 ด้าน ได้แก่ (1) ความโดดเด่นในความรู้ความสามารถ (2) ความเป็นอิสระ (3) ความพร้อมในการปฏิบัติภารกิจ (4) ความเอาใจใส่ต่อหน้าที่และความรับผิดชอบ (5) การปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการ และ (6) การมีวิสัยทัศน์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว

ในปี 2562 ผลการประเมินในภาพรวมทั้ง 6 ด้าน คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 97.6 อยู่ในระดับดีเยี่ยม สรุปผลการประเมินในภาพรวมได้ว่า กรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนเจตนาที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมให้ความเห็นและข้อเสนอแนะ ตามหลักการปฏิบัติที่ดี (Best Practices) เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร และเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างสม่ำเสมอ

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

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2562 ผลการประเมินในภาพรวมทั้ง 6 ด้าน คะแนนเฉลี่ยร้อยละ 98.7 อยู่ในระดับดีเยี่ยม สรุปผลการประเมินในภาพรวมได้ว่า กรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงมีความเป็นอิสระสูงในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร ไม่มีการปฏิบัติที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคาร และไม่นำข้อมูลภายในไปเผยแพร่หรือใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือผู้อื่น

นอกจากนี้ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ ต้องทำการประเมินตนเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการธนาคารทราบด้วย

- การประเมินผลของคณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และคณะกรรมการอิสระปีละ 1 ครั้ง โดยแบ่งการประเมินออกเป็น 2 รูปแบบ ประกอบด้วย การประเมินผลของคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ และการประเมินผลของคณะกรรมการชุดย่อยรายบุคคล (ประเมินตนเอง) เพื่อเป็นการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด

กระบวนการในการประเมินผล

1) คณะกรรมการชุดย่อยจัดทำและทบทวนปรับปรุงแบบประเมินผลตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และแนวทางการดำเนินการของคณะกรรมการชุดย่อย

2) เลขานุการคณะกรรมการชุดย่อยจัดส่งแบบประเมินผลให้คณะกรรมการชุดย่อยดำเนินการประเมิน

3) เลขานุการคณะกรรมการชุดย่อยรวบรวมแบบประเมินผล สรุปผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการชุดย่อย

4) คณะกรรมการชุดย่อยนำผลประเมิน มาวิเคราะห์และกำหนดแนวทางพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

5) เลขานุการคณะกรรมการธนาคารรายงานผลการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบ ซึ่งคณะกรรมการธนาคารใช้ผลการประเมินเป็นกรอบในการพิจารณาทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ ปัญหา อุปสรรคต่างๆ และวิเคราะห์การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคารเพื่อพัฒนาการดำเนินงาน รวมถึงความเหมาะสมขององค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อย

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

โดยผลการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อย ปี 2562 ทุกชุดอยู่ในระดับดีเยี่ยม สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ร้อยละ

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

3.10 คณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลให้กรรมการแต่ละคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร โดยทุกครั้งที่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ จะจัดให้มีการปฐมนิเทศ เพื่อนำเสนอให้กรรมการใหม่ได้รับทราบข้อมูลสำคัญของธนาคาร อาทิ แผนธุรกิจของธนาคาร ผลิตภัณฑ์และบริการ โครงสร้างทุนและผู้ถือหุ้น โครงสร้างองค์กร ตลอดจนประเด็นกฎหมายสำคัญที่ควรทราบ สำหรับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคารและในฐานะของกรรมการบริษัทจดทะเบียน โดยในปี 2562 ธนาคารได้มีการจัดปฐมนิเทศให้แก่กรรมการใหม่ จำนวน 2 ท่าน ได้แก่ นางแพตริเซีย มงคลวนิช และนางนิธิมา เทพวงนักร นอกจากนี้ในช่วงเดือนธันวาคมของทุกปี ธนาคารจัดให้กรรมการและผู้บริหารจากทั่วประเทศรวมทั้งสาขาต่างประเทศ มาร่วมสัมมนาเกี่ยวกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร เพื่อร่วมกันผลักดันให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายตามยุทธศาสตร์ที่วางไว้

- การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ และเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร ได้นำเสนอข้อมูลที่สำคัญดังนี้

1. ยุทธศาสตร์และการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
 - 1.1 KTB's Strategy
 - 1.2 Credit Principles
2. ข้อมูลที่สำคัญสำหรับกรรมการธนาคาร
 - 2.1 โครงสร้างและบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย
 - 2.2 แนวทางปฏิบัติที่มีผลกระทบต่อคุณสมบัติกรรมการธนาคาร (Yes & No)
 - 2.3 แนวทางปฏิบัติในการประชุมของกรรมการธนาคาร
 - 2.4 การแจ้งข้อมูลของกรรมการธนาคารและผู้ที่เกี่ยวข้อง
 - 2.5 การถือหรือการซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีผลกระทบต่อคุณสมบัติกรรมการธนาคาร
 - 2.6 การประเมินผลของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

3.11 คณะกรรมการธนาคารนำผลการวิเคราะห์ผลการประเมินคณะกรรมการ รวมถึงแนวทางตามยุทธศาสตร์ธนาคาร เพื่อกำหนดแนวทางในการเสริมสร้างทักษะ ความรู้ และการพัฒนากรรมการเพื่อเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล โดยเลขานุการคณะกรรมการประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งภาครัฐและภาคเอกชน ทั้งในประเทศและต่างประเทศ และจัดหลักสูตรตลอดจนกิจกรรมต่างๆ ให้คณะกรรมการได้มีการศึกษาดูงาน แลกเปลี่ยนองค์ความรู้และประสบการณ์ด้านยุทธศาสตร์ธนาคาร และด้านเทคโนโลยีที่สำคัญเพื่อนำเอาองค์ความรู้และเทคโนโลยีทางการเงินและการค้าใหม่ๆ ที่มีความโดดเด่น มาปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในเชิงรุก สามารถแข่งขันกับคู่แข่งในอนาคตได้

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

■ การเข้าอบรมของกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารสนับสนุนกรรมการธนาคารให้เข้าอบรมหลักสูตรหรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2562 มีกรรมการธนาคารจำนวน 6 ท่าน ที่เข้ารับการอบรมจากสถาบันต่างๆ โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร	ชื่อหลักสูตร และรุ่นที่อบรม
1. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	1. หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 45/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. Oxford Programme On Negotiation in Bangkok ปี 2562, SAID Business School of Oxford University ประเทศอังกฤษ 3. หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย
2. นายนนทิกร กาญจนะจิตรา	1. หลักสูตรนักบริหารระดับสูงธรรมศาสตร์เพื่อสังคมเจาะลึก (นมธจ.) ปี 2562 มูลนิธิสถาบันวิทยาการธรรมศาสตร์เพื่อสังคม
3. นายธันวา เลหาศิริวงศ์	1. หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 8/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 45/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน (PDI) รุ่นที่ 20/2562 สถาบันพระปกเกล้า 4. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 13/2562 สถาบันวิทยาการพลังงาน 5. หลักสูตร Executive Program on Rule of Law and Development (RoLD) รุ่นที่ 3/2562 สถาบันเพื่อการยุติธรรมแห่งประเทศไทย
4. นายปฎินันต์ ศกุนตนาค	1. หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 10/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย
5. นางแพตริเซีย มงคลวนิช	1. หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 34/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 274/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Exponential Manufacturing Thailand 2019 สมาคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย 4. หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย
6. นางนิธิมา เทพวงนังกูร	1. หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 34/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ทั้งนี้ สามารถสรุปรายละเอียดการอบรมของกรรมการทุกท่านได้ดังนี้

รายชื่อ	ชื่อหลักสูตร และรุ่นที่อบรม
1. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	1. หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูงการบริหารภาครัฐและกฎหมายมหาชน (ปรม.) รุ่นที่ 9 วิทยาลัยการเมืองการปกครอง สถาบันพระปกเกล้า 2. หลักสูตรนักบริหารระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน (ก.พ.) 3. หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 45/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร Board Matters and Trend (BMT) รุ่นที่ 4/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 5. หลักสูตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่นที่ 8/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 6. หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 4/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 7. หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) รุ่นที่ 29/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 8. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 93/2007 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 9. หลักสูตร Financial Markets and New Financial Instruments, International Monetary Fund Institute 10. หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center 11. Oxford Programme On Negotiation in Bangkok ปี 2562, SAID Business School of Oxford University ประเทศอังกฤษ 12. หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย
2. นายไกรฤทธิ อุษุกพานนท์ชัย	1. หลักสูตร Role of Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 16/2007 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 59/2005 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิชาการพลังงาน สถาบันวิชาการพลังงาน
3. นายวิชัย อัศวีสกร	1. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรรัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 22 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 2. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 215/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิชาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 7/2559 สถาบันวิชาการพลังงาน 4. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 8/2558 มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย 5. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงอาเซียน ปี 2556 สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (Sasin) 6. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิชาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 12/2554 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 7. หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center
4. นายณนทิดร กาญจนะจิตรา	1. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 48 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 2. หลักสูตร Role of Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 26/2011 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 102/2008 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 22/2008 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 5. หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่นที่ 6/2008 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 6. หลักสูตร Financial Statements for Director (FSD) รุ่นที่ 1/2008 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 7. หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center 8. หลักสูตรนักบริหารระดับสูงธรรมศาสตร์เพื่อสังคมเจาะลึก (นมธจ.) ปี 2562 มูลนิธิสถาบันวิชาการธรรมศาสตร์เพื่อสังคม
5. ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์	1. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 49 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 2. หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 112/2014 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 18/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตรนิติธรรมเพื่อประชาธิปไตย (นธป.) รุ่นที่ 1/2556 สำนักงานศาลรัฐธรรมนูญ 5. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิชาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 1/2555 สถาบันวิชาการพลังงาน 6. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิชาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 8/2552 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 7. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง คณะนิติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 10/2549 สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม 8. หลักสูตรการเมืองการปกครองระบอบประชาธิปไตยสำหรับผู้บริหารระดับสูง (ปปร.) รุ่นที่ 5/2544 สถาบันพระปกเกล้า 9. หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

รายชื่อ	ชื่อหลักสูตร และรุ่นที่อบรม
<p>6. นายธันวา เลหาศิริวงศ์</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 60 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 2. หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 8/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 45/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร Boardroom Success through Financing and Investment (BFI) รุ่นที่ 2/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 5. หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่นที่ 2/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 6. หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 20/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 7. หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 1/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 8. หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 22/2014 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 9. หลักสูตร Finance for Non-Finance Directors (FND) รุ่นที่ 10/2004 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 10. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 43/2004 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 11. IBM/Harvard Management Development Program ปี 2001 12. IBM/INSEAD Management Development Program ปี 1998 13. หลักสูตร ประกาศนียบัตรธรรมภิบาลสิ่งแวดล้อมสำหรับผู้บริหารระดับสูง (ปบส.) รุ่นที่ 4/2559 กรมส่งเสริมคุณภาพสิ่งแวดล้อม กระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม 14. หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center 15. หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน (PDI) รุ่นที่ 20/2562 สถาบันพระปกเกล้า 16. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 13/2562 สถาบันวิทยาการพลังงาน 17. หลักสูตร Executive Program on Rule of Law and Development (RoLD) รุ่นที่ 3/2562 สถาบันเพื่อการยุติธรรมแห่งประเทศไทย
<p>7. พลเอก เทียนชัย วัชรพร</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 240/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 22/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 3/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่นที่ 2/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 5. หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 15/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 6. หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 28/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 7. หลักสูตร Financial Statements for Director (FSD) รุ่นที่ 28/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 8. หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 121/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 9. หลักสูตรความมั่นคงศึกษา รุ่นที่ 47 วิทยาลัยการทัพบก 10. หลักสูตร Resource Management Introductory Course, United States Army Finance School Fort Benjamin Harrison, Indiana สหรัฐอเมริกา 11. หลักสูตร Planning, Programing Budgeting, Execution System Course, United States Army Finance School Fort Benjamin Harrison, Indiana สหรัฐอเมริกา 12. หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center
<p>8. นายปณณิศร์ ศกุนตนาค</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 10/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 7/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 8/2017 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 27/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 5. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 113/2009 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 6. หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน รุ่นที่ 4 สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูงภาครัฐ 7. หลักสูตร In house Training Programs ธนาคารซีทีแบงก์ 8. หลักสูตร Asian Banking and Sovereign Conference 2006 by Moody 9. หลักสูตร Regional Workshop "Risk Modeling for Sovereign Debt Portfolio" by World Bank 10. หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center 11. หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

รายชื่อ		ชื่อหลักสูตร และรุ่นที่อบรม
9. นางแพตริเซีย มงคลวนิช		1. หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 159/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 274/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Future Economy and Internet Governance – Executive Program สถาบันเศรษฐกิจอนาคตและธรรมาภิบาล อินเทอร์เน็ต 4. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 26/2561 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 5. หลักสูตร Exponential Manufacturing Thailand 2019 สมาคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย 6. หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย
10. นางนิธิตา เทพนังกูร		1. หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 34/2019 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 3/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 3. หลักสูตร Anti Corruption: The Practical Guide (ACPG) รุ่นที่ 18/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 4. หลักสูตร Risk Management Committee Program (RMP) รุ่นที่ 3/2014 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 5. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 126/2009 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 6. หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 24/2560 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 7. หลักสูตร NIDA - Wharton Executive Leadership Program, The Wharton School, University of Pennsylvania ประเทศสหรัฐอเมริกา 8. หลักสูตร PTT Executive Leadership Program, General Electric Crotonville, New York ประเทศสหรัฐอเมริกา
11. นายผยอง ศรีวณิช		1. หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 223/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 2. หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center

3.12 เพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่เป็น จำเป็น คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง นายนิรุฒ มณีพันธ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานกำกับ กฎเกณฑ์และกฎหมาย ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านกฎหมายและมีประสบการณ์ในงานด้านเลขานุการบริษัท ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท โดยมีรายละเอียดตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ 8 โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.1 คณะกรรมการบริษัท เรื่อง เลขานุการบริษัท โดยมีหน้าที่รับผิดชอบตามรายละเอียดเอกสารแนบ 1

3.13 ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 31. กำหนดให้คณะกรรมการธนาคารต้องประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้มีการพิจารณากำหนดการประชุมเป็นการล่วงหน้าไว้ตลอดทั้งปี โดยในปี 2562 และปี 2563 คณะกรรมการธนาคารได้มีนโยบายกำหนดวันประชุมทุกวันพุธสัปดาห์ที่ 2 และ 4 ของทุกเดือน นอกจากนี้ ได้ มอบหมายให้เลขานุการคณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการกำหนดการและวาระมาตรฐานสำหรับการประชุมคณะกรรมการ ทั้งปีไว้เป็นการล่วงหน้าทุกปี โดยมีการเผยแพร่กำหนดการประชุมล่วงหน้าผ่านทาง Intranet ของธนาคาร และแจ้งให้ กรรมการแต่ละคนทราบกำหนดการประชุมดังกล่าว เพื่อให้กรรมการสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ นอกจากนี้ ข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 32/1. กำหนดให้การประชุมคณะกรรมการธนาคาร มีการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้ โดย จะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ซึ่งเป็นการเพิ่มช่องทางในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยที่ผ่านมา ธนาคารยังไม่เคยมีการจัดประชุมคณะกรรมการธนาคารผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ สำหรับรายละเอียดจำนวนครั้งของการ ประชุมและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคนในปี 2562 ธนาคารได้เปิดเผยไว้ในส่วนที่ 2 การจัดการและการ กำกับดูแล หัวข้อ 8 โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.1 คณะกรรมการบริษัท เรื่อง การประชุมคณะกรรมการ ทั้งนี้ คณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องในวาระใด จะทำหน้าที่พิจารณาถ่วงดุลข้อมูล ให้ความเห็นและเสนอแนะ ก่อน

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

นำเสนอประธานกรรมการเป็นผู้อนุมัติการบรรจุวาระการประชุม เพื่อให้เกิดความรอบคอบ และการบริหารความเสี่ยงในทุกด้านที่อาจมีขึ้นด้วย นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมเพื่อให้สารสนเทศเพิ่มเติมในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง สำหรับการส่งหนังสือเชิญประชุมไปยังกรรมการ ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 30. กำหนดระยะเวลาให้ไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่กรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคาร จะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ทำได้โดยที่ผ่านมา ธนาคารนำส่งหนังสือเชิญประชุมไปยังกรรมการได้ตามเวลาที่กำหนดทุกครั้ง

3.14 คณะกรรมการมีนโยบายให้กรรมการอิสระมีโอกาสที่จะประชุมระหว่างกันตามความจำเป็นในรูปแบบของคณะ เพื่ออภิปรายปัญหาต่าง ๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ โดยกฎบัตรคณะกรรมการอิสระกำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง ทั้งนี้ ในปี 2562 มีการประชุมคณะกรรมการอิสระจำนวน 5 ครั้ง นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารโดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยในปี 2562 มีการประชุมคณะกรรมการโดยไม่มีฝ่ายจัดการจำนวน 4 ครั้ง โดยได้แจ้งให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ทราบถึงผลการประชุมด้วย

3.15 ธนาคารได้มีการเสนอคำตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี ได้แก่ คำตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร คำตอบแทนประจำตำแหน่ง ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ โดยไม่มีการให้สิทธิประโยชน์อื่น ๆ ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบทำหน้าที่ทบทวนคำตอบแทนกรรมการ โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาวะความรับผิดชอบของกรรมการ สถานะทางการเงินของธนาคาร เทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจระดับเดียวกัน โดยได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแล หัวข้อ 8 โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.1 คณะกรรมการบริษัท เรื่อง คำตอบแทนกรรมการ

หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร (Ensure Effective CEO and People Management)

4.1 การกำหนดนโยบายและการกำกับดูแลฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่ด้วยจิตสำนึกที่จะดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์และระมัดระวัง โดยเฉพาะในการให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และการอนุมัติในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี โดยใช้หลักความมีเหตุมีผลและมีการวิเคราะห์ภาวะแวดล้อมทางธุรกิจ สิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างรอบคอบ ซึ่งเมื่อสิ้นสุดไตรมาสที่ 2 ของแต่ละปี คณะกรรมการจะจัดให้มีการประชุมเพื่อทบทวนนโยบายและเป้าหมายของธนาคาร และในไตรมาสสุดท้ายจะจัดทำแผนธุรกิจธนาคารของปีถัดไป เพื่อส่งต่อให้ฝ่ายจัดการนำไปประดมสมองร่วมกับผู้บริหารทุกหน่วยงานและทุกสาขาทั่วประเทศ ในการกำหนดกลยุทธ์การปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพเพื่อมุ่งสู่เป้าหมายเดียวกันต่อไป

ในการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องจะต้องมีการบริหารจัดการเชิงบูรณาการ (GRC: Governance Risk & Compliance) ประกอบด้วย การบริหารความเสี่ยงการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาล โดยต้องมีการวางกระบวนการบริหารและปฏิบัติงานที่เชื่อมโยงกันและมีผู้รับผิดชอบในแต่ละขั้นตอนที่ชัดเจน ตั้งแต่ระดับการวางแผนยุทธศาสตร์/แผนกลยุทธ์/แผนธุรกิจของธนาคารการกำหนดนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ การพัฒนาเครื่องมือ กระบวนการและระเบียบปฏิบัติงานต่างๆ รองรับการบริหารปฏิบัติตามแผนและนโยบายของธนาคาร รวมถึงการ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ติดตามรายงานผล นอกจากนี้ คณะกรรมการยังได้ควบคุมและตรวจสอบการบริหารงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปอย่างโปร่งใส และเป็นไปตามจรรยาบรรณธุรกิจ รวมทั้งกำกับดูแลการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างเหมาะสมด้วย

4.2 คณะกรรมการธนาคาร มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการกำหนดความรู้ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ และคุณลักษณะบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง ที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย โดยธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับการสรรหาไว้ในหัวข้อ 9 การกำกับดูแลกิจการ ข้อ 9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

4.3 กฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร ได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารไว้ประการหนึ่งว่า กำกับดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) และแผนพัฒนาผู้บริหารระดับสูง ให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงที่มีประสิทธิผลเป็นประจำทุกปี มีโครงสร้างค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง มีระบบการกำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้บริหารระดับสูงที่รอบคอบ โปร่งใส สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบและผลการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับผลประกอบการของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับการสรรหาไว้ในข้อ 9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

การจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้รับผิดชอบเรื่องความต่อเนื่องในการบริหารและพัฒนาแผนสืบทอดตำแหน่ง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการวางแผน สรรหา คัดเลือก และเตรียมความพร้อมของผู้บริหารแต่ละระดับซึ่งเป็นตำแหน่งงานที่สำคัญ (Critical Position) มีการเตรียมความพร้อมรวมถึงการฝึกอบรมพัฒนาศักยภาพที่เหมาะสมของผู้ที่จะมาดำรงตำแหน่งผู้บริหาร หรือผู้จัดการ เพื่อใช้ในการกำหนดเส้นทางความก้าวหน้า (Career Path Roadmap) และเพื่อให้ Succession Pool สามารถสืบทอดตำแหน่งได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีแผนงานและหลักเกณฑ์ในการคัดเลือก Successor อย่างชัดเจน ครอบคลุมผู้บริหารระดับต่างๆ

1. ระดับกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518 และมีกระบวนการในการสรรหาและคัดเลือกอย่างโปร่งใส โดยจะประกาศรับสมัครจากผู้บริหารภายใน และเปิดโอกาสให้บุคคลภายนอกที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ในการบริหารองค์กรขนาดใหญ่ และมีวิสัยทัศน์ สนใจสมัครเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ และมีกระบวนการคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสม โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

2. ระดับสายงาน และกลุ่มงาน ธนาคารมีการพิจารณาสรรหา คัดเลือกผู้ที่มีความเหมาะสม โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล และผู้บริหารสายงานที่เกี่ยวข้อง จากกลุ่ม Successor Pool กลุ่ม Talent Pool โดยเน้นการให้ผู้บริหารได้มีโอกาส หมุนเวียนงานไปปฏิบัติงานในด้านอื่น ตามหลักการ Mobility และ Diversity เพื่อเรียนรู้งานใหม่ๆ และเสริมสร้างขีดความสามารถ รวมถึงเป็นการพัฒนาตัวเองอย่างต่อเนื่อง อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของธนาคาร และการบริหารจัดการ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยนำเสนอผู้ที่จะมาทดแทนตามความเหมาะสมต่อคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ

3. ระดับฝ่ายงาน ธนาคารเตรียมความพร้อมของบุคลากร โดยการจัดทำแผนทดแทนตำแหน่ง (Succession Plan) โดยแต่ละหน่วยงานจะนำเสนอข้อมูลของผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็น Successor ต่อผู้บริหารกลุ่มงาน และผู้บริหารสายงาน เพื่อพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมไปถึงได้มีการวางแผนพัฒนารายบุคคลที่ชัดเจน หลังจากนั้น Successor จะเข้าสู่กระบวนการสรรหาคัดเลือกตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด เพื่อทดแทนตำแหน่งงานที่ว่าง

4. ระดับสำนักงานเขต และสำนักงานธุรกิจ ธนาคารเตรียมความพร้อมของผู้จัดการสำนักงานเขต และผู้จัดการสำนักงานธุรกิจ โดยดำเนินการในลักษณะ Successor Pool ซึ่งคณะกรรมการพนักงานของสายงานจะร่วมกันพิจารณาหลักเกณฑ์การคัดเลือกพนักงาน มีกระบวนการสอบข้อเขียน การประเมินเพื่อคัดสรร (Assessment Center) ประเมินความเหมาะสมและความพร้อมในการดำรงตำแหน่งจากผู้บังคับบัญชา 2 ระดับ และจะพิจารณาคัดเลือกในจำนวนที่เหมาะสม ตาม Succession plan และแผนการขยายธุรกิจของธนาคารในอนาคต โดยจะพิจารณาทบทวนการดำเนินการจัดทำ Successor Pool ทุกปี ตามความเหมาะสม

5. ระดับสาขา ธนาคารเตรียมความพร้อมของบุคลากรระดับผู้จัดการสาขา โดยดำเนินการในลักษณะ Successor Pool เช่นกัน ซึ่งคณะกรรมการพนักงานของสายงานเครือข่ายๆ จะร่วมกันพิจารณาหลักเกณฑ์การคัดเลือกพนักงาน มีกระบวนการสอบข้อเขียน การประเมินเพื่อคัดสรร (Assessment Center) ประเมินความเหมาะสมความพร้อมในการดำรงตำแหน่งจากผู้บังคับบัญชา 2 ระดับ และจะพิจารณาคัดเลือกในจำนวนที่เหมาะสม ตาม Succession plan และแผนการขยายธุรกิจในอนาคต โดยจะพิจารณาทบทวนการดำเนินการจัดทำ Successor Pool ทุกปี ตามความเหมาะสม

นอกจากนี้ ธนาคารได้คัดสรรและสร้างกลุ่มพนักงานที่มีศักยภาพ คือ กลุ่มนักเรียนทุนของธนาคาร และพนักงานกลุ่ม KTB High Potential Employee เพื่อพัฒนาผู้บริหารรุ่นใหม่ รวมทั้งป้องกันไม่ให้เกิดความขาดแคลนบุคลากรที่มีศักยภาพสูงที่จะมาดำรงตำแหน่งผู้บริหารองค์กรในอนาคตต่อไป

4.4 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายส่งเสริมสนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง รวมถึงพนักงานได้รับการฝึกอบรมและพัฒนา เพื่อเพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน มีการกำหนดหน่วยงานหลักที่ดูแลรับผิดชอบด้านการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรและผู้นำ ทำการรวบรวมข้อมูลความต้องการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานในระดับองค์กร ข้อมูลแผนยุทธศาสตร์ธนาคาร นโยบายของผู้บริหาร เพื่อนำมา กำหนดแผนการพัฒนาศักยภาพของธนาคารอย่างครอบคลุมครบทุกมิติอันจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ซึ่งเป็นการเสริมสร้างทักษะการทำงาน การให้ความรู้ใหม่กับพนักงาน ทั้ง Upskill และ Reskill เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างยั่งยืน

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

4.5 การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่น

1) กรณีกรรมการผู้จัดการใหญ่

การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารนั้นสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนได้อีกไม่เกิน 3 บริษัท โดยไม่ทำให้เสียการงานของธนาคารและต้องไม่นำเอาธนาคารหรือตำแหน่งของตนในธนาคารไปเกี่ยวข้องหรือกับกิจการนั้น โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร และเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นให้ผู้ถือหุ้นทราบในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

2) กรณีพนักงานตำแหน่งอื่น ๆ

ให้ปฏิบัติตามระเบียบการพนักงานของธนาคาร

4.6 ธนาคารได้เปิดเผยเกี่ยวกับคำตอบแทนผู้บริหารระดับสูงไว้ในหัวข้อ 8 โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.2

ผู้บริหารธนาคาร เรื่อง คำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง ธนาคารมีการบริหารคำตอบแทนที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และมีการวัดผลการปฏิบัติงานตามบาลานซ์สกอร์การ์ด (Balanced Scorecard) โดยปัจจุบันธนาคารมีระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลในลักษณะ Performance Driven Organization (PDO) มีการพัฒนาระบบการบริหารผลการปฏิบัติงานผ่านการวางแผน ติดตาม ประเมินผล ให้ตอบสนองกับแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และเชื่อมโยงไปสู่การจ่ายผลตอบแทนทั้งระยะสั้นและระยะยาวที่สอดคล้องกับลักษณะงานและความสามารถของฝ่ายจัดการ รวมถึงพนักงานทั้งองค์กร ทั้งนี้ ธนาคารมีการกำหนดกระบวนการ วิธีการ และขั้นตอนการประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ไว้อย่างชัดเจน โดยมีรายละเอียดตามที่เปิดเผยไว้ในข้อ 8 โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8.2 ผู้บริหารธนาคาร เรื่อง การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่

4.7 คณะกรรมการธนาคารสนับสนุนให้มีการบริหารทรัพยากรบุคคลที่สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์

ธนาคาร พนักงานทุกระดับมีความรู้ความสามารถ รวมถึงแรงจูงใจที่เหมาะสม ได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม รวมถึงธนาคารมีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อดูแลให้พนักงานมีการออมอย่างเพียงพอสำหรับรองรับการเกษียณ

หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ (Nurture Innovation and Responsible Business)

5.1 คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมให้เกิดนวัตกรรม และดูแลให้ฝ่ายจัดการนำไปเป็นส่วนหนึ่งในการทบทวนยุทธศาสตร์ธนาคาร การวางแผนพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงาน ส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมเพื่อเพิ่มคุณค่าให้กิจการตามสภาพปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ โดยมีรายละเอียดดังกล่าวไว้ในส่วนที่ 1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ หัวข้อ 1.1.2 ภาพรวมการดำเนินงานของธนาคารและความคืบหน้าของแผนงานในปี 2562 รวมถึงการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร รวมทั้งการร่วมมือกับคู่ค้า อาทิ

- ธนาคารให้การสนับสนุนการวางระบบโครงสร้างพื้นฐานด้านดิจิทัลและเทคโนโลยีบล็อกเชน เพื่อยกระดับการให้บริการต่างๆ ของหน่วยงานในสังกัดกระทรวงการคลัง เพิ่มประสิทธิภาพมากขึ้น และลดขั้นตอนการปฏิบัติงาน โดยนำเทคโนโลยีบล็อกเชนมาใช้ในการขอหนังสือค้ำประกันอิเล็กทรอนิกส์ (e-LG) และล่าสุดร่วมกับกรมบัญชีกลางนำเทคโนโลยีบล็อกเชนมาใช้สำหรับออกหนังสือรับรองสินเชื่ออิเล็กทรอนิกส์ ในระบบการจัดซื้อจัดจ้าง

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ภาครัฐด้วยอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งสามารถเชื่อมโยงกับระบบของสถาบันการเงิน และระบบการประเมินคุณภาพแบบบูรณาการของผู้ประกอบการที่ร่วมงานกับภาครัฐ โดยในปี 2563 ผู้ประกอบการสามารถขอหนังสือรับรองวงเงินสินเชื่ออิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารกรุงไทยผ่านระบบการจัดซื้อจัดจ้างภาครัฐด้วยอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Government Procurement : e-GP) ได้ทันที โดยเป็นธนาคารแห่งแรกที่สามารถให้บริการดังกล่าว ช่วยให้ผู้ประกอบการลดระยะเวลาในการขอขึ้นทะเบียนผู้ประกอบการลดภาระในการจัดเตรียมเอกสาร และการยื่นเสนอราคา นอกจากนี้บริการดังกล่าวจะได้อลดภาระให้ผู้ประกอบการแล้ว ยังเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพ สร้างความโปร่งใสของระบบจัดซื้อจัดจ้าง ช่วยผลักดันการใช้งบประมาณในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจสู่ฐานรากให้เร็วที่สุด

- การให้บริการรับชำระเงินกลางของบริการภาครัฐ (e-Payment Portal of Government) ระบบการรับชำระเงินกลางของบริการภาครัฐ เป็นระบบงานเบ็ดเสร็จสำหรับการรับและนำเงินส่งคลังของหน่วยงานรัฐ ซึ่งครอบคลุมการทำธุรกรรมระหว่างภาครัฐกับภาคธุรกิจ และภาครัฐกับภาคประชาชน เช่น การจ่ายค่าปรับ ค่าเช่า ค่าใบรับรอง ค่าธรรมเนียม ค่าใบอนุญาต โดยประชาชนและภาคธุรกิจ ไม่จำเป็นต้องเดินทางมาติดต่อที่ส่วนราชการด้วยตนเอง สามารถออกไปแจ้งการชำระเงินของหน่วยงานรัฐ ทางเว็บไซต์ www.epayment.cgd.go.th และนำไปชำระเงินผ่านช่องทางต่างๆ เมื่อชำระเงินสำเร็จแล้วจะได้รับใบเสร็จรับเงินอิเล็กทรอนิกส์ ข้อมูลการรับและนำส่งเงินจะเชื่อมโยงเข้ากับระบบ GFMS ทันที

- ขับเคลื่อนสังคมไทย มุ่งมั่นดูแล ลูกค้า ประชาชน พนักงานและผู้ถือหุ้น ขยายบริการและผลิตภัณฑ์ผ่าน 5 Ecosystem นำข้อมูลขนาดใหญ่มาวิเคราะห์และตอบโจทย์ทางการเงินของลูกค้ากลุ่มต่างๆ เพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของหน่วยงานรัฐด้วยเทคโนโลยีบล็อกเชน ผลักดันการวางโครงสร้างทางการเงินผ่านระบบดิจิทัลเดินทางเป็น Open Banking โดยธนาคารได้ให้ความสำคัญกับ 5 Ecosystem ซึ่งเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักของธนาคาร ได้แก่ กลุ่มหน่วยงานภาครัฐ โดยได้รับความไว้วางใจให้ดูแลการเชื่อมระบบการบริการการเงินการคลังภาครัฐด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ เชื่อมโยงบริการทางการเงินจากภาครัฐสู่ประชาชน เป็นกลไกในการผลักดันนโยบายสำคัญของประเทศ กลุ่มการชำระเงิน พัฒนานวัตกรรมบริการชำระเงินที่ครบวงจร เป็นดิจิทัลแพลตฟอร์ม ที่ตอบโจทย์ทุกไลฟ์สไตล์ของลูกค้า กลุ่มการรักษาพยาบาลและสุขภาพ ขยายบริการทางการเงินผ่าน Krungthai Corporate Online บริการจ่ายเงินเดือน บริการจ่ายคืนค่าด้วยระบบโอนเงินอัตโนมัติ และยกระดับบริการสู่ Smart Hospital กลุ่มสถาบันการศึกษาและนักเรียน พัฒนา University แอปพลิเคชัน เพื่อเป็นแพลตฟอร์มที่เชื่อมโยงทุกมิติการใช้ชีวิตในยุคดิจิทัล กลุ่มระบบขนส่งติดตั้งระบบชำระเงินด้วย QR Code ติดตั้งเครื่อง EDC เพื่อรับชำระเงินในรถโดยสาร ชสมก.

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

- ร่วมมือกับ SWIFT ซึ่งมีธนาคารสมาชิกกว่า 3,500 แห่งทั่วโลก พัฒนาระบบบริการโอนเงินระหว่างประเทศ SWIFT Global Payment Innovation (SWIFT GPI) เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันให้กับลูกค้าด้วยผลิตภัณฑ์ที่ได้มาตรฐานสากล สะดวก รวดเร็ว และปลอดภัยสูงสุดในการทำธุรกิจกับคู่ค้าในต่างประเทศ พร้อมบริการให้

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

คำปรึกษา โดยลูกค้าใช้บริการได้ที่สาขาของธนาคารทั่วประเทศ รวมทั้งแอปพลิเคชัน Krungthai NEXT และ Krungthai Corporate Online โดยไม่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมจากบริการโอนเงินระหว่างประเทศแบบปกติ นอกจากนี้ยังตรวจสอบสถานะและข้อมูลรายการโอนเงินได้ทันทีตลอด 24 ชั่วโมง ผ่าน Krungthai contact center 0-2111-1111 สำหรับลูกค้าภาครัฐ และเอกชนสามารถตรวจสอบสถานะการโอนได้ที่ Krungthai Corporate Online

5.2 คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลการบริหารจัดการองค์กรให้ต้องมีการผสมผสานประโยชน์ระหว่างผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างสมดุลเหมาะสม และได้กำหนดเป็นข้อปฏิบัติอยู่ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติไว้ นอกจากนี้ เพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ของธนาคารเป็นไปในแนวทางเดียวกัน พร้อมทั้งให้พนักงานและบุคคลทั่วไปได้รับทราบถึงช่องทางการแสดงความคิดเห็นและมีส่วนร่วมต่อการดำเนินงานของธนาคาร ธนาคารจึงได้จัดทำคู่มือบทบาทและการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย และประกาศใช้ทั่วทั้งองค์กรมาตั้งแต่ปี 2561 ทั้งนี้ ธนาคารได้เปิดเผยถึงการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายไว้ในหัวข้อ 9 การกำกับดูแลกิจการ 9.8 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ ข้อ 3 การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

5.3 คณะกรรมการธนาคารอนุมัตินโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นการประกาศเจตนารมณ์ที่จะดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ภายใต้วิสัยทัศน์ Growing Together ที่มุ่งมั่นพัฒนาศักยภาพของบุคลากร สร้างบริการที่มีคุณค่าเพื่อสนับสนุนการเติบโตและความมั่นคงแก่ลูกค้า สร้างคุณภาพที่ดีขึ้นแก่สังคม โดยที่ผ่านมามาธนาคารได้ทำหน้าที่เป็นสถาบันการเงินที่อยู่เคียงข้างคนไทย ด้วยการให้บริการทางการเงินกับประชาชนในทุกระดับ รวมทั้งเป็นเสาหลักของเศรษฐกิจชาติ โดยให้ความช่วยเหลือลูกค้าและคนไทยในทุกวิกฤติ ส่งเสริมเศรษฐกิจไทยให้เติบโตอย่างแข็งแกร่ง เช่น โครงการกองทุนเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) โครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ การติดตั้งเครื่อง EDC ให้กับร้านค้าธงฟ้าประชารัฐ ตลอดจนโครงการชิมช้อปใช้ ตามวิสัยทัศน์ Growing Together ภายใต้ 4 แกนหลัก ได้แก่ 1. ลูกค้า โดยเชื่อมโยงความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มด้วยบริการทางการเงิน ที่ครบวงจร ออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อเพิ่มความสะดวกสบายในชีวิต 2. ประชาชน โดยการนำนวัตกรรมมายกระดับการทำธุรกรรมการเงินของประชาชนไทย ผ่านเครือข่ายที่ครอบคลุมทั่วประเทศ รวมถึงตัวแทนของธนาคาร (Banking Agent) 3. พนักงาน โดยมุ่งพัฒนาศักยภาพของพนักงานเพื่อให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงคุณภาพการให้บริการและคุณธรรม 4. ผู้ถือหุ้น โดยการมุ่งรักษาความสามารถในการแข่งขันเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้กับผู้ถือหุ้น

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

6.1 คณะกรรมการธนาคารตระหนักดีว่า ธนาคารเป็นสถาบันการเงินชั้นนำขนาดใหญ่ของประเทศ ซึ่งให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบอย่างมีประสิทธิภาพ โดยได้กำหนดโครงสร้าง นโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน มีการกำหนดกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารตามทิศทางและเป้าหมายที่กำหนด โดยมีรายละเอียดตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ ปัจจัยความเสี่ยง

6.2 คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดและทบทวน นโยบาย/แนวทางและแผนงานระยะสั้นระยะยาว โดยได้กำหนดยุทธศาสตร์บรรษัทภิบาลระหว่างปี 2560-2564 โดยคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ตระหนักถึง

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ความสำคัญในการขับเคลื่อนการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ภายใต้ “โครงการกรุงไทยคุณธรรม” โดยใช้กระบวนการระเบิดจากข้างใน รวมทั้งให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) พัฒนากลไกการป้องกันครอบคลุมถึงเรื่องผลประโยชน์ทับซ้อน ยกกระตือรือร้นการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริตทั่วทั้งองค์กร (Zero Tolerance) โดยให้ยุทธศาสตร์ปลูกจิตสำนึกพนักงานให้มีคุณธรรม ปฏิบัติงานตามกฎระเบียบ ป้องกันการกระทำผิดที่จะเกิดขึ้นจากความเสียหายต่างๆ ยกกระตือรือร้นมาตรฐานกระบวนการภายในธนาคาร จัดทำคู่มือป้องกันการรับสินบน รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานร่วมกิจกรรม Compliance Champion เพื่อตระหนักถึงการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามกฎหมาย รวมทั้งได้ดำเนินนโยบาย No Gift Policy ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3

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

นอกจากนี้ ธนาคารได้ประกาศนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน และเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายโดยได้รับใบประกาศรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต จากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) ซึ่งธนาคารได้เข้าร่วมประกาศเจตนารมณ์กับโครงการ CAC และได้ผ่านกระบวนการประเมินตนเองว่ามีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อป้องกันการทุจริตครบถ้วนตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการ CAC กำหนด โดยได้ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ CAC และเป็นสมาชิก CAC ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2554 และได้รับการรับรองรอบที่สอง เมื่อเดือนพฤศจิกายน 2562

6.3 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน ซึ่งได้มีการปรับปรุงเป็นระยะๆ เพื่อให้มีความเหมาะสมและทันสมัย สอดคล้อง กับสถานการณ์ต่างๆ ที่เปลี่ยนแปลงไป โดยธนาคารได้ประกาศใช้นโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน ฉบับล่าสุด เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2562 โดยธนาคารได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งผู้ที่สนใจสามารถเข้าไปดาวน์โหลดได้ที่เว็บไซต์ของธนาคารโดยคลิกเข้าที่เมนู “เกี่ยวกับธนาคาร” เลือก “การกำกับดูแลกิจการ” เลือก “นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี” และเลือก “นโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน”

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

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

6.5 คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy) และได้เปิดโอกาสให้ผู้ใดที่พบเห็นการกระทำผิดของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้างของธนาคาร หรือพนักงานบริษัทในเครือ ไม่ว่าจะเป็นการกระทำทุจริต ผิดกฎหมาย ผิดระเบียบธนาคาร หรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับภายนอกต่างๆ สามารถแจ้งเบาะแสดผ่านช่องทางตามที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ สามารถแจ้งเบาะแสดโดยตรงมาที่ประธานกรรมการธนาคารผ่านทางอีเมล whistletruth@ktb.co.th ทั้งนี้ รายชื่อของ ผู้แจ้งเบาะแสดจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ และได้รับการคุ้มครองทั้งระหว่างการดำเนินการสอบสวนและหลังเสร็จสิ้นกระบวนการ โดยมีรายละเอียดตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ 9.8 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ ข้อ 9.8.1 รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ข้อ 3. การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย ข้อ 3.3 การแจ้งเบาะแสดหรือข้อร้องเรียน

6.6 คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญในการกำกับดูแลการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และให้มีการดำเนินการตามนโยบายอย่างเคร่งครัด โดยได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ 9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล (Ensure Disclosure and Financial Integrity)

7.1 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายและสนับสนุนให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารสอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และมาตรฐานที่สำคัญต่างๆ โดยธนาคารได้มีการปฏิบัติอย่างเคร่งครัดมาโดยตลอด โดยมีรายละเอียดตามที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ 9.8 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ ข้อ 9.8.1 รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ข้อ 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการจัดทำคู่มือการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส เพื่อให้เป็นแนวทางปฏิบัติและถือใช้เป็นมาตรฐานเดียวกันสำหรับพนักงานทุกระดับ ทุกส่วนงาน ทั้งในส่วนกลางและส่วนภูมิภาค ซึ่งประกาศใช้และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งผู้ที่สนใจสามารถดาวน์โหลดได้

7.2 คณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลให้ธนาคาร มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามหลักเกณฑ์หน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยนำส่งรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาส และรายปีตามหลักเกณฑ์และภายในเวลาที่กำหนด และเผยแพร่ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบโดยเท่าเทียมกัน ทั้งนี้ ธนาคารให้ความสำคัญในการจัดทำงบการเงินให้ถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม และถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ งบการเงินของธนาคาร ได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชี และไม่เคยมีประวัติถูกสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์สั่งให้แก้ไขงบการเงิน ตลอดจนไม่เคยนำส่งรายงานทางการเงินล่าช้า

7.3 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ธนาคาร มีการจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ โดยอธิบายเชิงวิเคราะห์เกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ตลอดจนปัจจัยที่เป็นสาเหตุหรือมีผลต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร และเผยแพร่ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านระบบข่าว

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

อิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบโดยเท่าเทียมกัน

7.4 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ธนาคารจัดทำรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นประจำทุกปี โดยได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อการกำกับดูแลกิจการ ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี ซึ่งได้เผยแพร่ผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบโดยเท่าเทียมกัน

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

7.6 ธนาคารจัดให้ทีม Finance Strategy ทำหน้าที่รับผิดชอบ ในการให้บริการและเผยแพร่ข่าวสารข้อมูลความเคลื่อนไหวของธนาคารที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม โดยธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในหัวข้อ 9.8 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ ข้อ 9.8.1 รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ข้อ 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส 4.3.3 งานผู้ลงทุนสัมพันธ์

7.7 คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายให้ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลตามที่กฎหมายกำหนด และในด้านอื่นๆ ตามความเหมาะสมด้วยความโปร่งใส บนหลักความถูกต้อง เท่าเทียมกัน และทันเวลา ธนาคารได้มีการจัดทำคู่มือการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส โดยประกาศใช้และเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งผู้ที่สนใจสามารถดาวน์โหลดได้

7.8 เอกสารทุกประเภทที่ธนาคารได้นำส่งผ่านระบบข่าวอิเล็กทรอนิกส์บนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารจะเผยแพร่เอกสารดังกล่าวทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษพร้อมกันบนเว็บไซต์ของธนาคารด้วยทุกครั้ง

7.9 เว็บไซต์ของธนาคารได้มีการเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ทั้งด้านการเงิน และไม่ใช่การเงิน ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร อาทิ วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมองค์กร ลักษณะการประกอบธุรกิจ รายชื่อคณะกรรมการและผู้บริหารงานการเงิน และรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ทั้งฉบับปัจจุบันและของปีก่อนหน้า แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี ที่สามารถดาวน์โหลดได้ ข้อมูลหรือเอกสารอื่นใดที่ธนาคารนำเสนอต่อนักวิเคราะห์หรือสื่อต่างๆ เป็นต้น รวมถึงข้อมูลต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในคำอธิบายของหลักปฏิบัติ 7.6 ของ CG Code

หลักปฏิบัติ 8 สันับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น (Ensure Engagement and Communication with Shareholders)

ธนาคารได้เปิดเผยการปฏิบัติตามหลักปฏิบัติ 8 ไว้แล้วในหัวข้อ 9.8 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ ข้อ 9.8.1 รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ข้อ 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น และข้อ 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารยึดมั่นดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อนำไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน ต่อองค์กรและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ตามพันธกิจของธนาคาร โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณธุรกิจและนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อเป็นแนวทางดำเนินงานที่ธนาคารไม่สามารถยอมรับให้เกิดการทุจริตขึ้นได้ (Zero Tolerance)

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

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

ในส่วนของเรื่องการศึกษาที่จะเป็นพื้นฐานพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ เพื่อพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศในอนาคตนั้น ธนาคารได้ดำเนินโครงการ กรุงเทพฯสานฝัน โรงเรียนดีใกล้บ้าน เพื่อพัฒนาการศึกษา โดยได้ร่วมมือกับกิจการเพื่อสังคม Learn Education อย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 เพื่อพัฒนาสื่อการเรียนการสอนในวิชาคณิตศาสตร์และวิทยาศาสตร์ด้วยระบบ E-Learning ใน 11 โรงเรียน และโครงการ กรุงเทพฯสานฝันสู่บัณฑิตที่ให้ทุนการศึกษาแก่นักเรียนศึกษาต่อในระดับมหาวิทยาลัย

ธนาคารได้กำหนดชุมชนศักยภาพเป็นชุมชนที่มีความสำคัญต่อองค์กร ด้วยการใช้ความสามารถพิเศษขององค์กร ดำเนินโครงการพัฒนาชุมชนในมิติต่างๆ โดยพิจารณาจากนโยบายและยุทธศาสตร์ของธนาคาร และความสามารถพิเศษขององค์กรที่ธนาคารเข้าใจลูกค้าต่างจังหวัด และลูกค้าภาครัฐ โดยในปี 2562 ธนาคารได้ดำเนินโครงการ กรุงเทพฯรักชุมชน เพื่อเสริมสร้างคุณภาพชีวิตของประชาชนในด้านต่างๆ ประกอบด้วย การบริหารจัดการสินค้าชุมชนและการบริการ การท่องเที่ยว การตลาด ศิลปวัฒนธรรม

นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญต่อความโปร่งใสตรวจสอบได้ ด้วยการเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนขององค์กร ผ่านการจัดทำรายงานความยั่งยืน (Sustainability Development Report) ตามกรอบการรายงานสากล GRI ฉบับ Standard (Global Reporting Initiative) ซึ่งเป็นมาตรฐานฉบับล่าสุด และสอดคล้องกับแนวทางการรายงานข้อมูลตามแบบ 56-1 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) อย่างครบถ้วน

ทั้งนี้ การดำเนินงานทั้งหมดของธนาคาร สามารถสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม อันจะเป็นพื้นฐานสำคัญต่อการพัฒนาองค์กรไปสู่ความยั่งยืนในทุกมิติ สำหรับรายละเอียดในการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร โดยคลิกเข้าที่เมนู “รายงานความยั่งยืน” เลือกรายงานความยั่งยืนประจำปี 2562”

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารได้มีการดำเนินการกำกับดูแลกิจการของบริษัท้อย่างใกล้ชิด และจะประสานงานกับบริษัทย่อยกรณี ที่อาจมีการดำเนินการหรือมีประเด็นที่เกี่ยวข้องที่อาจส่งผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม เพื่อสอบถามข้อเท็จจริง และให้ บริษัทดำเนินการแก้ไข พร้อมทั้งรายงานความคืบหน้าในการดำเนินการแก้ไขมายังธนาคาร อย่างไรก็ตาม ในปีที่ผ่านมา ไม่พบเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคมจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อยของธนาคาร

แนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

คณะกรรมการธนาคารได้เล็งเห็นถึงความสำคัญในการต่อต้านการทุจริต การให้สินบน และการคอร์รัปชัน โดยมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และมุ่งหมายให้พนักงานของธนาคารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความโปร่งใส ปราศจากการทุจริต และคอร์รัปชันเป็นสำคัญ โดยในปี 2562 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติบทพจนนนโยบายต่อต้าน การให้สินบนและคอร์รัปชัน เป็น “นโยบายต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน (Anti-Bribery and Corruption Policy)” เพื่อให้ครอบคลุมถึงการต่อต้านทุจริตทุกรูปแบบ และให้พนักงานทุกคนถือปฏิบัติไปในทิศทางเดียวกันบน พื้นฐานของการต่อต้านการทุจริต และสิ่งสำคัญประการหนึ่งคือ คณะกรรมการธนาคารมุ่งผลักดันให้พนักงานตระหนักรู้ ถึงการป้องกันการให้สินบนและคอร์รัปชันอันจะนำมาสู่การสร้างวัฒนธรรมที่ดีภายในธนาคาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายที่ได้มอบหมายให้สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย จัดทำระเบียบปฏิบัติงานว่าด้วยการป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐเพื่อกำหนดแนวทางในการจัดทำมาตรการ ควบคุมภายในธนาคารเพื่อป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่รัฐและให้สอดคล้องกับ มาตรา 176 แห่งพระราชบัญญัติ ประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการทุจริต พ.ศ.2561

สำหรับระเบียบปฏิบัติงานนั้น ธนาคารได้มีการประกาศใช้ระเบียบการป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐ เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติให้กับพนักงานของธนาคารสามารถนำไปยึดถือปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง และเป็นไปตามกฎหมาย ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร อันเป็นการวางมาตรการเชิงป้องกันที่สำคัญอย่างหนึ่ง ระเบียบฯ ดังกล่าวได้กำหนดแนวทางการ ปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามคู่มือแนวทางการจัดทำมาตรการควบคุมภายในที่เหมาะสมเพื่อป้องกันการให้สินบน เจ้าหน้าที่ของรัฐของสำนักงาน ป.ป.ช. และได้กำหนดหลักการสำคัญ ไว้ว่าการให้ทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดแก่ เจ้าหน้าที่ของรัฐจะกระทำมิได้ เว้นแต่เป็นการให้ภายใต้หลักเกณฑ์ตามพระราชบัญญัติประกอบรัฐธรรมนูญว่าด้วยการ ป้องกันและปราบปรามการทุจริตและตามที่กำหนดไว้ในระเบียบดังกล่าวนี้ ระเบียบฯ ดังกล่าวได้กำหนดกระบวนการ ป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐไว้อย่างเป็นทางการ โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

(1) กระบวนการประเมินความเสี่ยง จะต้องมีการระบุและประเมินความเสี่ยงในการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐโดย รวบรวมข้อมูลและวิเคราะห์ถึงความเสี่ยงในการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐ เมื่อสามารถวิเคราะห์ถึงความเสี่ยงที่อาจ เกิดขึ้นได้แล้ว สำหรับประเด็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ ธนาคารจะมีการจัดทำมาตรการเชิงป้องกันและแก้ไขความเสี่ยงที่ อาจเกิดขึ้นกับธนาคารต่อไป ทั้งนี้ จะต้องจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงเป็นประจำอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะแวดล้อมและธุรกิจของธนาคารที่เปลี่ยนแปลงไป

(2) กระบวนการตรวจสอบ และประเมินผลมาตรการควบคุมภายในฯ ของธนาคาร โดยการตรวจสอบ และ ประเมินผลมาตรการควบคุมภายในเพื่อป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐนั้น อาจพิจารณาจากผลการตรวจสอบ ภายในและภายนอกธนาคาร รวมถึงกฎเกณฑ์ ระเบียบปฏิบัติของหน่วยงานกำกับภายนอก ประกอบกับรูปแบบการ ประกอบธุรกิจของธนาคารโดยจะต้องมีการตรวจสอบและประเมินผลเป็นประจำอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งเกี่ยวกับความ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

เหมาะสม ความเพียงพอควมมีประสิทธิภาพ และควมมีประสิทธิผล เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงมาตรการป้องกันกา
ให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

อย่างไรก็ดี เมื่อได้ดำเนินการตรวจสอบและประเมินมาตรการป้องกันกาให้สินบนแล้ว จะต้องรายงานผล
การตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบให้รับทราบต่อไป

(3) กระบวนการทบทวนมาตรการควบคุมภายใน ของธนาคาร จะต้องมีการทบทวนมาตรการควบคุมภายใน
เพื่อป้องกันกาให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐ ตามผลการตรวจสอบของสายงานตรวจสอบภายใน เพื่อให้สอดคล้องกับ
สถานการณ์และกฎหมายที่เปลี่ยนแปลงไป

(4) การสื่อสารและจัดอบรมให้ความรู้ความเข้าใจแก่บุคลากรของธนาคารและบริษัทในเครือธนาคารเกี่ยวกับการ
ปฏิบัติที่ถูกต้องตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยมีการสื่อสารผ่านช่องทางอีเมล CLMG POST ในคอลัมน์ Anti
Bribery and Corruption ในรูปแบบบทความอย่างสั้นเกี่ยวกับการต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน อย่างสม่ำเสมอ
นอกจากนี้ ยังมีการจัดการอบรมหลักสูตร “การป้องกันการับ-กาให้ทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดที่เข้าข่ายเป็นการ
คอร์รัปชัน” ให้แก่พนักงานทั้งสำนักงานใหญ่ และพนักงานที่ปฏิบัติงานอยู่ตามภูมิภาคต่างๆทั่วประเทศ ตลอดจนบุคลากร
ของบริษัทในเครือธนาคาร เพื่อส่งเสริมความรู้ความเข้าใจ และเสริมสร้างความตระหนักถึงความสำคัญเกี่ยวกับเรื่อง
ดังกล่าวอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี

ในปี 2562 ธนาคารได้มีการยกระดับมาตรการป้องกันกาคอร์รัปชัน โดยได้มีการกำหนดเป็นนโยบายต่อต้าน
การรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน (Anti Bribery and Corruption Policy) เพื่อให้ครอบคลุมถึงการต่อต้านกาทุจริตทุก
รูปแบบ ทั้งการรับหรือกาให้สินบน ซึ่งถือเป็นการทุจริตภายในองค์กรที่ผิดกฎหมายและธนาคารไม่สามารถยอมรับได้
อย่างสิ้นเชิง (Zero Tolerance) โดยนโยบายฯ ฉบับดังกล่าวมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 10 มกราคม 2562 เป็นต้นไป ซึ่ง
ธนาคารได้เผยแพร่่นโยบายดังกล่าวไปยังผู้มีส่วนได้เสียและบุคคลที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจของธนาคารไว้ในเว็บไซต์ของ
ธนาคาร โดยคลิกเข้าที่เมนู “กำกับดูแลกิจการ” เลือก “นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี” และเลือก “นโยบายต่อต้านกา
รับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน”

นอกเหนือจากการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน (Anti Bribery and Corruption
Policy) แล้วธนาคารยังปฏิบัติตามยุทธศาสตร์ชาติว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามกาทุจริต ระยะที่ 3 (พ.ศ. 2560-
2564) ที่กำหนดให้กาป้องกันและปราบปรามกาทุจริตและประพฤติมิชอบในภาครัฐเป็นหนึ่งในนโยบายสำคัญของ
ประเทศ โดยกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน ร่วมกันประกาศเจตนารมณ์ “เจตจำนงสุจริตในการบริหารงานอย่างมี
คุณธรรม เพื่อมุ่งสู่การเป็นองค์กรที่ไม่ทนต่อการทุจริต” และการดำเนินโครงการกรุงไทยคุณธรรม รวมถึงการเข้าร่วม
กิจกรรมและแลกเปลี่ยนแนวทางการดำเนินงานของกลุ่มภาคีเครือข่ายในการต่อต้านกาทุจริตทั้งภาครัฐและเอกชน

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 ระบบการควบคุมภายใน

ธนาคารให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในที่ดี เนื่องจากสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดีจะช่วยลดความเสี่ยงในการดำเนินกิจการ รวมถึงส่งเสริมแนวทางในการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล อันจะนำมาซึ่งการบรรลุเป้าหมายที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจ

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

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ โดยมอบหมายให้สายงานตรวจสอบภายในเข้าตรวจสอบบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและมีการจัดประชุมร่วมกันระหว่างหน่วยงานตรวจสอบของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นประจำทุกปี

11.2 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2562

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 3 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้.-

1.	นายวิชัย	อัศวิสกร	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2.	พลเอกเทียนชัย	รับพร	กรรมการตรวจสอบ
3.	นางนิธิมา	เทพวังกูร	กรรมการตรวจสอบ

โดยมี นายสันติ ปรีวิสุทธิ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องตามแนวปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และระเบียบกระทรวงการคลัง โดยคณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญกับการกำหนดกระบวนการทำงาน ที่เป็นระบบในเรื่องของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ระบบการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในที่เพียงพอ รวมถึงให้ความสำคัญกับกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ในการส่งเสริมการสร้างมูลค่าเพิ่มและป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร รวมทั้งมุ่งสู่การเป็น Trusted Advisor และให้ธนาคารมีความโปร่งใส สรูปได้ดังนี้

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

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

■ ให้ความสำคัญต่อการสร้าง Risk Culture ผลักดันให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามหลักของธรรมาภิบาล โดยขับเคลื่อนผ่านโครงการกรุงไทยคุณธรรม (1 แผนงาน 1 ความยั่งยืน) เพื่อให้กรุงไทยคุณธรรมเป็นพื้นฐานสำคัญ นำไปสู่เป้าหมายการเป็น “Sustainable Krungthai” และการดำเนินการตามนโยบาย Zero Internal Fraud โดยให้ดำเนินการกับพนักงานผู้กระทำทุจริต อย่างจริงจัง รวดเร็ว ไม่ว่าความเสียหายจะมีมูลค่ามากน้อยเพียงใด ผู้ทุจริตต้องได้รับโทษทางวินัย และทางกฎหมาย

■ ยกระดับคุณภาพงานตรวจสอบภายใน สนับสนุนการตรวจสอบเชิงรุกแบบ Proactive Audit โดยนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้เป็นเครื่องมือ ในการวิเคราะห์ ตรวจสอบติดตามความผิดปกติอย่างต่อเนื่อง จนถึงการนำระบบ Robotic Process Automation เข้ามาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในงานตรวจสอบ รวมทั้งยกระดับการป้องกัน แก้ไข ปัญหาที่เกิดจากการปฏิบัติงานผิดพลาดในเชิงระบบ เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร

■ พัฒนาบุคลากรสายงานตรวจสอบภายใน ส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ความสามารถด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ธุรกรรมที่มีความซับซ้อน สนับสนุนให้พนักงานมีคุณสมบัติพิเศษด้านที่เกี่ยวกับการตรวจสอบภายในและการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งสนับสนุนให้มีการพัฒนาวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งทิศทางการปรับตัวเข้าสู่ Digital Banking และบรรลุผลการเป็นที่พึงและเป็นที่ปรึกษาให้แก่หน่วยงานรับตรวจ

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

กรรมการตรวจสอบ		จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	
นายวิชัย	อัครัสกร	14	(ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2562)
พลเอก เทียนชัย	รับพร	20	
นางนิธิตา	เทพวณิชกุล	15	(ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2562)

สรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบได้ดังนี้

การสอบทานรายงานทางการเงิน

สอบทานผลประกอบการรายเดือน สอบทานงบการเงินรายไตรมาส รายงวดบัญชี และประจำปีของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหาร สายงานบริหารการเงิน มีการหารือกับผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม ในเรื่องความถูกต้องของงบการเงิน การปรับปรุงรายการบัญชีที่สำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่องบการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการจัดทำงบการเงิน และรายงานทางการเงิน จัดทำขึ้นตามข้อกำหนดของกฎหมาย และมาตรฐานบัญชีหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน ทันเวลา เชื่อถือได้ และเป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน รวมถึงมีการติดตามผลกระทบที่เกิดจากการประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ IFRS9

การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

สอบทานรายการระหว่างกันของธนาคารกับบริษัทย่อย รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่าธุรกรรมนั้นเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจปกติ สมเหตุสมผล และประโยชน์สูงสุดของธนาคาร พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ มีความโปร่งใส ไม่มีรายการที่กระทบต่อธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

การสอบทานการบริหารความเสี่ยง

สอบทานการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนติดตามผลการบริหารความเสี่ยง ผ่านสรุปรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง เป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของธนาคารด้านต่างๆ มีความเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การสอบทานประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน

สอบทานรายงานการประเมินผลการควบคุมภายใน ตามระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน รวมทั้งติดตามการจัดทำระบบการควบคุมภายในและการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในด้วยตนเอง เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเหมาะสมเพียงพอ

การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย

สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยพิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ จากรายงานการประชุมคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย ผลการตรวจสอบของหน่วยงานกำกับ และผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ และตามระเบียบปฏิบัติงานของธนาคาร รวมทั้งสอบทานความถูกต้องของข้อมูลซึ่งใช้ประกอบการยื่นขอต่ออายุการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

อนุมัติการสอบทานกฎบัตรของสายงานตรวจสอบภายใน เพื่อพิจารณาความเหมาะสมของหน้าที่ความรับผิดชอบ ขอบเขตการปฏิบัติงาน สิทธิ และความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ อนุมัติแผนกลยุทธ์สายงานตรวจสอบ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ภายใน แผนการตรวจสอบระยะยาว 5 ปี แผนการตรวจสอบประจำปี คู่มือการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบภายใน พิจารณาให้ความเห็นชอบงบประมาณประจำปีของสายงานตรวจสอบภายใน แผนการสรรหา แผนการฝึกอบรมและพัฒนา แผนเส้นทางความก้าวหน้าของบุคลากร แผนรักษานักวิชาการ การประเมินความเพียงพอของทรัพยากร ดัชนีวัดผลการปฏิบัติงาน พิจารณาความดีความชอบ ประจำปีของผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน ผลการตรวจสอบของสายงานตรวจสอบภายใน ติดตามการดำเนินการแก้ไขในประเด็นที่สำคัญ ความคืบหน้าการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติ ตลอดจนให้คำแนะนำเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการจัดการเรื่องร้องเรียน หรือการแจ้งเบาะแสอย่างเหมาะสมและเป็นธรรมต่อทุกฝ่าย

การรักษาคุณภาพของคณะกรรมการตรวจสอบ

มีการทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะและเป็นรายบุคคล (ประเมินตนเองและประเมินท่านอื่นแบบไขว้) ตามแนวทางการปฏิบัติที่ดี ของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพ และบรรลุวัตถุประสงค์ ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

ผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร และนำเสนอในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในปี 2562 ผู้ถือหุ้นมีมติแต่งตั้ง สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร นอกจากนี้ ยังได้พิจารณาขอเขต แนวทางการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และเป็นไปตามความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ มีความเป็นอิสระ แสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมา มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ ตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า งบการเงินของธนาคาร และการเปิดเผยข้อมูล มีความครบถ้วนเชื่อถือได้ สอดคล้องกับมาตรฐานบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ผู้สอบบัญชีมีความอิสระและปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ การบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายใน มีประสิทธิผลและเหมาะสมเพียงพอ การตรวจสอบภายใน มีความเป็นอิสระ ครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานที่มีความเสี่ยงสูง และมีกระบวนการตรวจสอบที่สอดคล้องกับมาตรฐานงานตรวจสอบ ตลอดจนมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ได้อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจปัจจุบัน

(นายวิชัย อัครัสกร)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

12. รายการระหว่างกัน

12.1 รายการระหว่างกันของธนาคารกับบริษัทร่วม บริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้อง

12.1.1 รายการระหว่างกันที่สำคัญ

รายละเอียดเงินให้สินเชื่อ และภาระผูกพันของธนาคารที่ให้แก่บริษัทย่อย บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้อง

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	31 ธ.ค. 61		31 ธ.ค. 62			
	เงินให้ กู้ยืม	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ กู้ยืม	ภาระ ผูกพัน	ธนาคาร ถือหุ้น (ร้อยละ)	กรรมการหรือผู้บริหาร ระดับสูงร่วมกัน
บริษัทย่อย						
บจ.กรุงไทยกฎหมาย	--	--	--	--	100.00	นายนิรุฒ มณีพันธ์
บจ.รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจ บริการ	9.00	0.96	8.45	0.56	100.00	นายพลพัฒน์ ศรีเปล่ง นายชาญชัย สิ้นสุภรัตน์
บจ.กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเสส	2,356.11	4.55	2,088.64	4.55	100.00	นายธวัชชัย ชีวานนท์
บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย	0.03	--	0.06	--	100.00	-
บจ.กรุงไทยแอดไวซ์เซอร์	--	--	--	--	100.00	-
บจ.กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง	9,825.38	0.98	3,693.43	0.89	100.00	นางประภาณี รัตน์ประสาทพร นายชาญชัย สิ้นสุภรัตน์
บมจ.บัตรกรุงไทย	3,190.59	0.50	3,490.56	0.50	49.10	นางประภาณี รัตน์ประสาทพร นายพิชิต จงสฤษดิ์หวั่ง
บจ. เคทีซี นาโน	--	--	--	--	24.95	-
บจ. เคทีซี ฟิโก (กรุงเทพ)	--	--	--	--	24.95	-
บริษัทร่วม						
บมจ.กรุงไทยพานิชประกันภัย	0.55	--	0.59	5.00	45.00	นายนิรุฒ มณีพันธ์
บจ.กรุงไทย อีบีเจ ลีสซิ่ง	2,000.12	1.80	5,738.65	2.09	49.00	นายปฏิเวช สันตะวานนท์ นายเอกชัย เตชะวิริยะกุล นายธวัชชัย ชีวานนท์
บล. กรุงไทย ซีมิโก้ ⁽¹⁾	0.58	--	605.53	--	50.00	นายพลพัฒน์ ศรีเปล่ง นายวีระพงศ์ ศุภเศรษฐ์ศักดิ์ นายจวินทร์ บุญญานุสาสน์ นายเทิดชัย วิรุฬห์พานิช
บมจ.กรุงไทย-เอกซ่า ประกันชีวิต	--	0.85	--	0.85	50.00	นางประภาณี รัตน์ประสาทพร นายจวินทร์ บุญญานุสาสน์
บจ. เนชั่นเนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์	--	--	--	--	19.82	นายผดุง ศรีวิถิช
บจ. บีซีไอ (ประเทศไทย)	--	--	--	--	22.17	นายธวัชชัย ชีวานนท์

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	31 ธ.ค. 61		31 ธ.ค. 62			
	เงินให้ กู้ยืม	ภาระ ผูกพัน	เงินให้ กู้ยืม	ภาระ ผูกพัน	ธนาคาร ถือหุ้น (ร้อยละ)	กรรมการหรือผู้บริหาร ระดับสูงร่วมกัน
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทอื่น ๆ (บริษัทที่ธนาคารถือหุ้น ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป)						
บมจ. ทิพยประกันภัย	0.48	20.89	0.52	19.04	10.00	นายสุรพันธ์ คงทน
บจ. โรงแรมท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ	--	--	--	--	10.00	นายเอกชัย เตชะวิริยะกุล
บจ. เมืองใหม่อุตสาหกรรม สระบุรี	--	--	--	--	10.00	-
บมจ. ผลิตภัณฑ์อาหารกว้างไพศาล	--	0.67	--	0.67	12.42	-
บมจ. แมเนเจอร์ มีเดีย กรุ๊ป	--	0.29	--	0.29	16.09	-
บมจ. อัลฟาเทค อีเลคทรอนิกส์	--	--	--	--	30.51	-
บมจ. สหวิริยาสตีลอินดัสตรี ⁽²⁾	8,949.19	--	8,490.43	--	40.49	-
กองทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วมทุนสำหรับ ธุรกิจเอสเอ็มอีก้าวไกลไปด้วยกัน 1	--	--	--	--	88.11	นายพิชิต จงสฤษดิ์หวัง
กองทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วมทุนสำหรับ ธุรกิจเอสเอ็มอีก้าวไกลไปด้วยกัน 2	--	--	--	--	85.84	นายพิชิต จงสฤษดิ์หวัง
บริษัทที่เกี่ยวข้อง (มีกรรมการร่วมกัน)						
บมจ. การบินไทย ⁽³⁾	10.95	--	3,510.52	--	--	นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
บมจ. ไออาร์พีซี	3,850.00	333.47	2,750.00	--	--	นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
บมจ. ปตท.	--	44.67	5,001.29	11.00	--	นายไกรฤทธิ อุษากานนท์ชัย ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ นายวิชัย อัครัสกร
การรถไฟฟ้ายานสงมวลชนแห่งประเทศไทย ⁽³⁾	0.03	--	0.02	--	--	นายไกรฤทธิ อุษากานนท์ชัย
บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	0.02	--	0.01	--	--	นายไกรฤทธิ อุษากานนท์ชัย
บจ. แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค	3,005.00	--	3,005.09	--	--	นายไกรฤทธิ อุษากานนท์ชัย
บจ. พาเนล พลาสติก	0.35	--	0.19	--	--	นายวิชัย อัครัสกร
บมจ. เอเชียนซี คอร์ปอเรชั่น	97.93	--	90.62	--	--	นายวิชัย อัครัสกร
บมจ. ดุสิตธานี	--	80.48	662.00	80.48	--	ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์
การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย ⁽³⁾	14,245.74	11,153.13	12,208.91	4,090.23	--	นายดิษฐ์ หนองบัว
การรถไฟแห่งประเทศไทย	17,509.00	--	18,855.15	--	--	นายธันวา เลานศิริวงศ์
บมจ. ทีพีบีไอ	162.69	22.82	255.63	35.07	--	นายธันวา เลานศิริวงศ์
บมจ. เดอะ แพลทินัม กรุ๊ป ⁽³⁾	0.03	--	0.02	--	--	นายสมชัย บุญนำศิริ

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	31 ธ.ค. 61		31 ธ.ค. 62			
	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน	ธนาคารถือหุ้น (ร้อยละ)	กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน
บริษัทที่เกี่ยวข้อง (มีผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน) บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ ⁽³⁾	5,970.48	533.63	6,867.87	1,227.63	5.21	นายวีระพงศ์ ศุภเศรษฐ์ศักดิ์

⁽¹⁾ เดิมชื่อ บล.เคที ซีมิโก้

⁽²⁾ ธนาคารได้แสดงรายการเงินให้กู้ยืมและภาระผูกพันของ บมจ. สหวิริยาสตีลอินดัสตรี เนื่องจากธนาคารได้ถือหุ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตั้งแต่ปี 2561

⁽³⁾ ในปี 2562 ไม่ใช่บริษัทที่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน

รายละเอียดเงินรับฝาก และ รายได้และค่าใช้จ่าย ของธนาคารจากบริษัทย่อย และบริษัทร่วม

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 62
บริษัทย่อย		
เงินรับฝาก		2,898
บริษัทร่วม		
เงินรับฝาก	2,786	3,321
บริษัทย่อย		
รายได้ดอกเบี้ย	473	252
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	15	14
รายได้อื่น	999	946
ค่าใช้จ่ายอื่น	6,820	6,828
บริษัทร่วม		
รายได้ดอกเบี้ย	21	93
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	181	162
รายได้อื่น	2,558	2,410
ค่าใช้จ่ายอื่น	257	226

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

12.1.2 รายการระหว่างกันของธนาคารและบริษัทร่วม บริษัทย่อย

 ■ รายการค้าระหว่างกัน
 บริษัทย่อย

1) ธนาคารได้มอบให้บจ. กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิส เซส ดำเนินการให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศแก่ธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการตามโครงการและระบบงานต่างๆ ตามแผนธุรกิจของธนาคาร โดยให้บริการแก่ธนาคารเกี่ยวกับการควบคุม บำรุงรักษา และการพัฒนาระบบงาน การให้คำปรึกษาเบื้องต้นและฝึกอบรมในลักษณะต่างๆ โดยบริษัทจะคิดค่าธรรมเนียมการให้บริการ ตามประมาณการรายได้ค่าบริการจากค่าใช้จ่าย (Cost Plus) ซึ่งบริษัทคิดค่าธรรมเนียมการบริการจากธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นจำนวน 3,545 ล้านบาท และ 3,399 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารให้บริษัทย่อยดังกล่าวดำเนินการแทนธนาคารในการดำเนินการตามโครงการ GFMIS ในระยะที่ 2 ตั้งแต่ปี 2546 ธนาคารกับภาครัฐโดยสำนักงานกำกับระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐแบบอิเล็กทรอนิกส์ สำนักเลขาธิการนายกรัฐมนตรีได้ลงนามในบันทึกความตกลงเพื่อการรับมอบระบบ และจ่ายเงินชดเชยและค่าใช้จ่ายในการลงทุนในโครงการเปลี่ยนระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ (GFMIS) เรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2548 นอกจากนี้ภาครัฐกับธนาคารได้ลงนามในสัญญาอีกฉบับหนึ่งว่าจ้างให้ธนาคารดำเนินการด้านระบบและการบำรุงรักษา ระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ สำหรับสัญญาว่าจ้างประจำปีงบประมาณ 2563 อยู่ระหว่างรอการลงนามร่วมกัน ซึ่งภาครัฐได้แจ้งให้ธนาคารทราบว่า พระราชบัญญัติงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2563 ออกใช้ไม่ทัน แต่เห็นว่าโครงการดังกล่าวยังคงมีความจำเป็นที่จะต้องดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อหน่วยงานภาครัฐ ซึ่งบริษัทคิดค่าธรรมเนียมการบริการจากธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นจำนวน 131 ล้านบาท

2) ธนาคารรับดำเนินการบริหารจัดการเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในด้านของประชาสัมพันธ์ นโยบายระเบียบ วิธีการกู้ การจ่ายเงินกู้ การจัดเก็บเอกสาร แจ่งจำนวนหนี้ สถานะของหนี้ พร้อมกับการรับชำระหนี้ ติดตามทวงถามหนี้ และดำเนินคดีให้แก่กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ซึ่งธนาคารได้มอบให้บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด ดำเนินคดีต่อลูกหนี้ของ กยศ.แทนธนาคาร โดยธนาคารจ่ายค่าธรรมเนียมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นจำนวน 590 ล้านบาท และ 787 ล้านบาท ตามลำดับ

3) ธนาคารได้มอบหมายให้บจ.รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ เป็นผู้ดำเนินการให้บริการรับ-ส่งเงินสด เงินตราต่างประเทศ/ตราสารต่างประเทศ/ตราสารทางการเงิน และ/หรือทรัพย์สินของธนาคาร ให้บริการบริหารศูนย์ฝึกอบรมของธนาคาร ให้บริการบริหารอาคารของธนาคาร และบริการอื่น ๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีค่าใช้จ่ายเป็นจำนวน 2,371 ล้านบาท และ 2,343 ล้านบาท ตามลำดับ

4) ธนาคารมีค่าจ้างในการบริหารจัดการและติดตั้งเครื่อง EDC สำหรับให้บริการรับแลกเงินตราต่างประเทศให้ บมจ.บัตรกรุงไทย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นจำนวน 0.3 ล้านบาท และ 0.5 ล้านบาท ตามลำดับ

5) ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการใช้บริการกับบริษัทย่อย [รวมค่าธรรมเนียมที่กล่าวใน ข้อ 1) ถึง 4)] สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นจำนวน 6,828 ล้านบาท และ 6,820 ล้านบาท ตามลำดับ ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

6) ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมให้บริการตามสัญญา สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 จำนวน 857 ล้านบาท และ 903 ล้านบาท ตามลำดับ

7) ธนาคารมีรายได้ค่าเช่าจากการให้บริษัทย่อยเช่าใช้พื้นที่ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นจำนวน 20 ล้านบาท และ เป็นจำนวน 20 ล้านบาท ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

การคิดค่าตอบแทนระหว่างกัน

รายได้ค่าใช้จ่ายระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยจ่ายตามอัตราที่ตกลงกัน โดยระบุจำนวนเงินในสัญญา และบางรายการกำหนดจำนวนเงินที่จะจ่าย ตามระบบ Cost Plus

รายการระหว่างบริษัทย่อยในการจัดหางบการเงินรวมได้ตัดรายการระหว่างกันแล้ว

บริษัทร่วม

1) ธนาคารมีรายได้ค่าเช่าจากการให้บริษัทร่วมเช่าใช้พื้นที่ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นจำนวน 0.5 ล้านบาท และ 1.2 ล้านบาท ตามลำดับ ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

2) ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมการให้บริการดำเนินงานสนับสนุนตามสัญญาให้บริการดำเนินงานสนับสนุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 จำนวน 2,231 ล้านบาท และ 2,483 ล้านบาท ตามลำดับ ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

นโยบายการกำหนดราคาระหว่างกัน

เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง ธนาคารได้กำหนดให้ใช้ราคาตลาดหรือราคายุติธรรมในการทำธุรกรรมทุกประเภท ยกเว้นมีกฎเกณฑ์ของสถาบันกำกับกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น ก็จะถือให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ดังกล่าว

12.2 ความจำเป็นและสมเหตุผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในปี 2562 เป็นรายการธุรกิจปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร และรายการดังกล่าวมีเงื่อนไขการค้าทั่วไปเช่นเดียวกับรายการที่ธนาคารกระทำกับบุคคลภายนอก โดยรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นนั้นมีความจำเป็นเพื่อการดำเนินธุรกิจและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ โดยธนาคารได้พิจารณารายการระหว่างกันของธนาคารหรือบริษัทย่อย กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของธนาคารหรือบริษัทย่อยแล้ว เห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามลักษณะธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารได้รับและจ่ายค่าตอบแทนในราคาตลาดหรือราคายุติธรรม รวมทั้งธนาคารได้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสถาบันกำกับที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวและเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว

12.3 มาตรการการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการทำรายการระหว่างกัน หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยในขั้นตอนอนุมัติการทำรายการ ธนาคารได้มีการพิจารณาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ ชื่อสัตย์ สุจริต สมเหตุผล ผล มีความเป็นอิสระ ภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี ยึดมั่นในจรรยาบรรณของการดำเนินธุรกิจ และหลักบรรษัทภิบาลของธนาคาร และเพื่อให้เกิดความมั่นใจได้ว่าการทำรายการระหว่างกัน หรือรายการที่

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

เกี่ยวโยงกันดังกล่าวเป็นไปตามหลักเกณฑ์ข้อกำหนดของสถาบันกำกับ ธนาคารได้มีการมอบหมายให้ “กลุ่มกำกับงาน กฎเกณฑ์ สายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย” ทำหน้าที่กำกับดูแลและตรวจสอบขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สถาบันกำกับกำหนด

ทั้งนี้ หากรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันรายการใดที่สถาบันกำกับกำหนดหรือธนาคารมีระเบียบปฏิบัติว่าการทำรายการนั้นจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติของกรรมการธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันเอาไว้ ดังนี้

- 1) กรรมการต้องเปิดเผยข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกัน ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 2) ห้ามกรรมการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องมีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ และกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันให้คณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมพิจารณาให้ความเห็นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 3) การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่กรรมการมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารด้วยมติเป็นเอกฉันท์ โดยไม่มีกรรมการผู้นั้นเข้าร่วมพิจารณาอนุมัติด้วย และเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ต้องกำหนดราคาและเงื่อนไขต่างๆ ตามการค้าปกติของธนาคาร และปฏิบัติเหมือนลูกค้าทั่วไป

12.4 นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันในอนาคตของธนาคารหรือบริษัทย่อย มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตามการค้าเงินธุรกิจทั่วไป หากธนาคารเล็งเห็นว่ารายการที่จะกระทำนั้นก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ธนาคารและผู้ถือหุ้น โดยการทำรายการเหล่านั้นจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของสถาบันกำกับและมาตรการที่ธนาคารได้กำหนด ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการเป็นวิธีปฏิบัติไว้ชัดเจน

นอกจากนี้ การทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันในอนาคต ธนาคารจะยึดถือแนวทางปฏิบัติเช่นเดียวกับการทำรายการกับลูกค้าทั่วไป มีเงื่อนไขทางการค้าที่ไม่แตกต่างไปจากที่ธุรกิจทั่วไปหรือธุรกิจประเภทเดียวกันพึงกระทำ ค่าตอบแทนที่จ่ายหรือได้รับจากการทำรายการต้องเป็นไปตามราคาตลาดหรือราคายุติธรรม และต้องเปิดเผยสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นให้ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ของสถาบันกำกับ

ส่วนที่ 3

ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 งบการเงิน

13.1.1 สรุปรายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีในปี 2560 - 2562

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560, 2561 และ 2562 ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะทางการเงิน งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด มีความเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีข้างต้นนี้ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

13.1.2 งบการเงินโดยสรุปปี 2560 - 2562

งบการเงินในปี 2560 - 2562 ทั้งงบดุล งบกำไรขาดทุน งบกระแสเงินสด ทั้งงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ ดังนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (หน่วย : ล้านบาท)	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2562	2561	2560	2562	2561	2560
สินทรัพย์						
เงินสด	68,434	68,878	73,573	68,362	68,661	73,335
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	338,771	372,514	549,670	338,274	371,764	549,180
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	67,350	33,595	58,522	67,350	33,595	58,522
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	55,811	36,230	33,833	55,812	36,231	33,843
เงินลงทุนสุทธิ	395,228	223,333	209,515	395,174	223,229	209,312
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	30,946	16,834	18,725	10,830	10,698	10,698
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,090,343	2,025,130	1,939,928	2,006,349	1,948,748	1,865,483
ดอกเบี้ยค้างรับ	5,159	5,424	5,211	4,569	4,878	4,691
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,095,502	2,030,554	1,945,139	2,010,918	1,953,626	1,870,174
หัก รายได้รอดตัดบัญชี	(469)	(925)	(1,846)	(36)	(46)	(87)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(135,228)	(133,755)	(125,364)	(126,732)	(125,340)	(116,726)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(40)	-	(17)	(40)	-	(17)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,959,765	1,895,874	1,817,912	1,884,110	1,828,240	1,753,344
ภาวะของลูกค้ำจากการรับรอง	133	208	153	133	208	153
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	32,183	35,983	35,510	32,176	35,913	35,486
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	24,201	26,501	26,019	22,294	24,593	24,414
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	3,900	3,944	3,906	1,398	995	895
สินทรัพย์ภาษีเงินได้อัตราคงที่	8,165	5,128	4,593	5,697	2,666	2,130
รายได้ค้างรับ	3,487	3,837	3,476	3,193	3,627	3,188
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	23,842	16,344	18,803	23,555	15,761	17,083
รวมสินทรัพย์	3,012,216	2,739,203	2,854,210	2,908,358	2,656,181	2,771,583
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	2,155,865	2,039,602	2,070,875	2,158,460	2,042,948	2,073,594
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	215,823	157,396	228,691	208,240	152,000	219,067
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,744	5,580	5,292	4,744	5,580	5,292
ภาวะในการส่งคืนหลักทรัพย์	67,350	33,595	58,522	67,350	33,595	58,522
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	51,869	32,345	30,284	51,869	32,345	30,284
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	96,841	95,205	110,626	51,323	50,521	67,271
ภาวะของธนาคารจากการรับรอง	133	208	153	133	208	153
ประมาณการหนี้สิน	15,240	11,838	12,626	13,776	10,735	11,525
หนี้สินอื่น	56,025	49,293	42,922	48,240	40,744	35,746
รวมหนี้สิน	2,663,890	2,425,062	2,559,991	2,604,135	2,368,676	2,501,454
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	348,326	314,141	294,219	304,223	287,505	270,129
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	3,012,216	2,739,203	2,854,210	2,908,358	2,656,181	2,771,583

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2562

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2562	2561	2560 (ปรับปรุงใหม่)	2562	2561	2560 (ปรับปรุงใหม่)
(หน่วย : ล้านบาท)						
รายได้ดอกเบี้ย	122,971	119,770	122,886	108,320	105,937	109,374
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	34,655	36,081	36,023	33,161	34,561	34,426
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	88,316	83,689	86,863	75,159	71,376	74,948
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29,596	29,493	28,638	23,275	23,587	23,358
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	6,359	5,831	4,617	4,706	4,197	3,095
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	23,237	23,662	24,021	18,569	19,390	20,263
กำไรสุทธิจากรูกรวมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	3,197	3,500	3,232	3,196	3,493	3,220
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	4,372	435	929	4,375	435	925
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	1,425	1,130	2,264	-	-	-
รายได้จากเงินปันผล	496	453	415	2,475	1,860	3,435
รายได้จากเงินชดเชยความเสียหายตามคดีความ	-	-	1,636	-	-	1,636
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	4,615	4,352	3,864	1,111	655	996
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	125,658	117,221	123,224	104,885	97,209	105,423
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	31,390	29,226	27,439	25,484	23,635	21,996
ค่าตอบแทนกรรมการ	109	93	99	65	58	72
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	8,942	8,792	8,561	5,327	5,067	4,971
ค่าภาษีอากร	4,363	4,303	4,364	3,802	3,789	3,879
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	7,219	269	-	7,261	255	-
อื่นๆ	10,451	10,405	9,020	13,538	13,501	11,873
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	62,474	53,088	49,483	55,477	46,305	42,791
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	23,814	26,192	44,833	17,504	20,500	37,500
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	39,370	37,941	28,908	31,904	30,404	25,132
ภาษีเงินได้	7,232	6,852	4,798	5,578	5,303	3,820
กำไรสุทธิ	32,138	31,089	24,110	26,326	25,101	21,312
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	1,586	219	575	1,606	210	575
กำไรจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน	-	-	805	-	-	805
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(16)	(207)	193	(16)	(207)	193
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	12,823	(2,806)	2,883	-	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น (จัดรายการใหม่)	(317)	(44)	(276)	(321)	(42)	(276)
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(180)	(8)	(13)	(181)	(8)	(13)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(990)	1,122	(1,149)	(865)	1,063	(1,125)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น (ไม่จัดรายการใหม่)	234	(223)	233	209	(211)	228
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	13,140	(1,947)	3,251	432	805	387
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	45,278	29,142	27,361	26,758	25,906	21,699
การแบ่งปันกำไรสุทธิ						
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	29,284	28,491	22,440	26,326	25,101	21,312
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	2,854	2,598	1,670	-	-	-
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่						
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	2.09	2.04	1.61	1.88	1.80	1.52

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2562
ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

งบกระแสเงินสด	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2562	2561	2560 (ปรับปรุงใหม่)	2562	2561	2560 (ปรับปรุงใหม่)
(หน่วย : ล้านบาท)						
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน						
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	39,370	37,941	28,908	31,904	30,404	25,132
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น						
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน						
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	2,764	2,745	2,954	1,326	1,265	1,405
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	23,814	26,192	44,833	17,504	20,500	37,500
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(1,425)	(1,130)	(2,264)	-	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	20	(44)	(4)	(3)	(36)	(2)
กำไรจากการชำระบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	(252)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(4,415)	(426)	(664)	(4,415)	(426)	(664)
(กำไร) ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(362)	(75)	(86)	(362)	(75)	(86)
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	7,219	269	(2)	7,261	255	(13)
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าเงินลงทุน	43	(9)	(13)	39	(9)	(9)
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	156	545	95	156	545	95
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	(142)	(93)	(167)	(134)	(89)	(165)
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	5,381	(696)	(43)	5,381	(696)	(42)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	2,354	111	242	2,176	274	84
รายได้ค้างรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	680	(477)	(780)	764	(556)	(757)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(245)	2,075	(2,509)	(389)	2,030	(2,575)
	75,212	66,928	70,500	61,208	53,386	59,651
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(88,316)	(83,689)	(86,863)	(75,159)	(71,376)	(74,948)
รายได้เงินปันผล	(496)	(453)	(415)	(2,475)	(1,860)	(3,435)
เงินสดรับดอกเบี้ย	123,038	119,843	123,163	108,430	106,035	109,676
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(34,043)	(35,455)	(36,497)	(32,515)	(34,016)	(34,916)
เงินสดรับเงินปันผล	495	453	415	495	453	415
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(9,264)	(6,281)	(5,193)	(7,481)	(4,717)	(3,964)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และ	66,626	61,346	65,110	52,503	47,905	52,479
หนี้สินดำเนินงาน						
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	33,612	176,988	(118,091)	33,359	177,248	(117,890)
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	(33,755)	24,927	(37,100)	(33,755)	24,927	(37,100)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	(19,581)	(2,396)	-	(19,581)	(2,389)	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(25,710)	(14,929)	8,704	(25,710)	(14,926)	8,721
เงินให้สินเชื่อ	(91,758)	(106,479)	(72,349)	(77,472)	(97,747)	(60,076)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,448	855	4,695	1,340	861	4,648
สินทรัพย์อื่น	(9,057)	2,819	(887)	(9,352)	1,684	(920)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)						
เงินรับฝาก	116,263	(31,273)	98,471	115,512	(30,646)	98,436
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	58,426	(71,295)	17,520	56,240	(67,067)	17,351
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(836)	288	209	(836)	288	209
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	33,755	(24,927)	37,100	33,755	(24,927)	37,100
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	19,523	2,061	-	19,523	2,061	-
หนี้สินอื่น	4,983	1,308	(278)	5,560	598	(378)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน	153,939	19,293	3,104	151,086	17,870	2,580

งบกระแสเงินสด	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2562	2561	2560	2562	2561	2560
(หน่วย : ล้านบาท)			(ปรับปรุงใหม่)			(ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน						
เงินสดจ่ายในการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(291,295)	(150,051)	(143,932)	(291,941)	(150,702)	(143,932)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	147,236	112,268	133,965	147,879	112,268	133,965
เงินสดจ่ายในการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(2,197)	(2,504)	(1,194)	(1,181)	(974)	(316)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	2,817	42,508	19,370	1,759	41,513	18,414
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(524)	(363)	(358)	(524)	(363)	(358)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	265	295	537	265	295	537
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย/ร่วม	(117)	-	(15)	(145)	-	(15)
เงินสดรับจากการจำหน่ายบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อย/ร่วม	427	-	-	427	-	253
เงินสดรับเงินปันผลจากบริษัทย่อย/ร่วม	253	215	2,029	1,979	1,406	3,020
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(949)	(679)	(512)	(585)	(264)	(172)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(2,926)	(1,269)	(895)	(2,152)	(612)	(453)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	31	100	78	3	35	2
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(146,979)	520	9,073	(144,216)	2,602	10,945
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน						
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	30,115	9,065	31,500	24,000	-	20,000
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(26,394)	(24,146)	(29,857)	(21,113)	(16,410)	(20,288)
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นสามัญ	(10,035)	(8,525)	(12,019)	(10,035)	(8,525)	(12,019)
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นบุริมสิทธิ	(5)	(4)	(6)	(5)	(4)	(6)
เงินสดจ่ายปันผลให้ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(1,069)	(691)	(521)	-	-	-
เงินสดสุทธิได้ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(7,388)	(24,301)	(10,903)	(7,153)	(24,939)	(12,313)
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(16)	(207)	193	(16)	(207)	193
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(444)	(4,695)	1,467	(299)	(4,674)	1,405
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	68,878	73,573	72,106	68,661	73,335	71,930
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	68,434	68,878	73,573	68,362	68,661	73,335

13.1.3 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญปี 2560 – 2562

อัตราส่วนทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยในปี 2560 – 2562 ในด้านความสามารถในการทำกำไร ประสิทธิภาพการดำเนินงาน วิเคราะห์นโยบายทางการเงิน และคุณภาพสินทรัพย์

หน่วย : ร้อยละ

	บมจ.ธนาคารกรุงไทย และบริษัทย่อย		
	31 ธ.ค. 62	31 ธ.ค. 61	31 ธ.ค. 60
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)			
อัตรากำไรขั้นต้น	70.26	69.04	70.30
อัตรากำไรสุทธิ	17.57	17.90	13.83
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	9.09	9.60	7.99
อัตราดอกเบี้ยรับ	4.48	4.47	4.64
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	1.45	1.53	1.53
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	3.03	2.94	3.11
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	1.78	1.96	1.89
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)			
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	3.07	2.99	3.13
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	1.02	1.02	0.81
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์ (เท่า)	0.06	0.06	0.06
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	7.65	7.72	8.70
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	92.58	94.57	88.63
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	96.94	99.25	93.59
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	80.93	84.11	80.89
อัตราการจ่ายเงินปันผล ⁽¹⁾	-	40.00	40.02
อัตราส่วนคุณภาพของสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	6.46	6.59	6.45
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	1.14	1.29	2.30
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	4.33	4.53	4.19
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	0.25	0.27	0.27

⁽¹⁾ อัตราการจ่ายเงินปันผล ปี 2562 รอการอนุมัติจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ภายในเดือนเมษายน 2563

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

14.1 ภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมที่มีผลต่อการดำเนินงาน

ดัชนีเศรษฐกิจ	Y2560	Y2561	Q1/2562	Q2/2562	Q3/2562	Q4/2562	Y2562
การเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP)	4.1	4.2	2.9	2.4	2.6	1.6	2.4
การเติบโตของมูลค่าการส่งออกสินค้า (ดอลลาร์สหรัฐ)	9.4	7.9	-3.8	-4.2	0.0	-4.9	-3.3
การเติบโตของมูลค่าการนำเข้าสินค้า (ดอลลาร์สหรัฐ)	13.1	14.2	-3.0	-4.0	-6.8	-7.6	-5.4
การลงทุนภาคเอกชน	2.9	4.1	4.3	2.1	2.3	2.6	2.8
การอุปโภคบริโภคภาคเอกชน	3.1	4.6	4.8	4.7	4.3	4.1	4.5
สัดส่วนหนี้ภาคครัวเรือนต่อ GDP	78.3	78.6	78.7	78.9	79.3	n.a.	n.a.

ที่มา : สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ และธนาคารแห่งประเทศไทย

ความขัดแย้งทางการค้าระหว่างมหาอำนาจอย่างจีนและสหรัฐฯ ทำให้เศรษฐกิจไทยปี 2562 ขยายตัวเพียงร้อยละ 2.4 แฉวลงจากปีก่อนหน้าที่ขยายตัวร้อยละ 4.2 การส่งออกของไทยหดตัวเป็นครั้งแรกในรอบ 4 ปี จากการค้าระหว่างประเทศที่ชะลอลดตัวลงทั่วโลก การส่งออกที่หดตัวท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจโลกที่ยังมีความไม่แน่นอนสูงส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจภายในประเทศ โดยเฉพาะการลงทุนภาคเอกชนที่ชะลอลดตัวลงค่อนข้างมาก ด้านการบริโภคภาคเอกชนชะลอลดตัวลงเล็กน้อย ตามยอดขายรถยนต์ที่หดตัว และรายได้เกษตรกรที่ยังอยู่ในระดับต่ำ แต่กำลังซื้อของครัวเรือนได้รับแรงสนับสนุนอย่างต่อเนื่องจากมาตรการกระตุ้นการบริโภคของภาครัฐ ท่ามกลางหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง

นอกเหนือจากความท้าทายด้านเศรษฐกิจแล้ว การแข่งขันที่ทวีความเข้มข้นขึ้นอย่างต่อเนื่อง ท่ามกลางการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและพฤติกรรมผู้บริโภค และการเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจดิจิทัล (Digital Economy) เป็นสิ่งส่งผลกระทบต่อรายได้และรูปแบบการดำเนินธุรกิจของธนาคารและลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารเผชิญความท้าทายจากการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ เช่น Market Conduct ที่เข้มงวดขึ้น มาตรการกำหนดสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan to Value: LTV) ในสินเชื่อ

เพื่อที่อยู่อาศัยและการเตรียมพร้อมรองรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) อย่างไรก็ดี ธนาคารกรุงไทยได้เตรียมความพร้อมและกำหนดแผนปฏิบัติการต่างๆ เพื่อรองรับความท้าทายดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง

14.2 ภาพรวมการเปลี่ยนแปลงของฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรม

(ใช้งบการเงินเฉพาะธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม ซึ่ง ธปท. นำเสนอข้อมูลตามงบการเงินเฉพาะเท่านั้น)

- **สินเชื่อ** (หลังหักรายได้รอตัดบัญชี) ขยายตัวร้อยละ 2.96 สูงกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่เติบโตร้อยละ 2.24 โดยอุตสาหกรรมโดยรวมชะลอลงจากปีก่อน ตามภาวะเศรษฐกิจ การหันไประดมทุนผ่านตราสารหนี้มากขึ้น และผลกระทบจากมาตรการ LTV
- **เงินฝาก** เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.65 ในขณะที่ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.93 ใกล้เคียงกับปีก่อนโดยขยายตัวจากทั้งเงินฝากประจำ เงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวัน (CASA)
- **กำไรสุทธิ** เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.88 ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 31.85 จากรายได้พิเศษจากการขายเงินลงทุนของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่แห่งหนึ่งเป็นสำคัญ ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.30 สูงกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.80 ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 4.24 โดยค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมหดตัวร้อยละ 0.99
- **Net NPLs** ลดลงร้อยละ 3.93 โดยคุณภาพสินเชื่อมีการปรับตัวในทิศทางที่ดีขึ้น ทั้งนี้ ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.56 เติบโตจากปีก่อนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.14 จากผลกระทบของเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ขณะที่สัดส่วน Net NPLs/Loan อยู่ที่ร้อยละ 1.89 ลดลงจากร้อยละ 1.98 ในปีก่อน ในขณะที่ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมอยู่ที่ร้อยละ 1.61 สูงกว่าในปีก่อนที่อยู่ที่ร้อยละ 1.48
- **เงินกองทุนรวม** เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.41 โดยมี Total Capital Ratio ที่ร้อยละ 18.66 และ Tier 1 Ratio อยู่ที่ร้อยละ 14.80 ทั้งนี้ ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.08 ส่งผลให้ Total Capital Ratio อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 19.32 และ Tier 1 Ratio อยู่ที่ร้อยละ 16.09 ซึ่งยังคงสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนดไว้อยู่มาก

14.3 ใช้จ่ายเพื่อทำการวิจัยและพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรม (รายจ่าย R&D) (โดยรายจ่ายดังกล่าวสามารถนำมาลดหย่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลได้)

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

14.4 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน (เปรียบเทียบ ปี 2562 และ 2561)

ภาพรวมการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

ภาพรวมผลประกอบการประจำปี 2562

สำหรับปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 29,284 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่มาจาก การได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองจำนวน 3,899 ล้านบาทในไตรมาส 1/2562 และรายได้ จากการดำเนินงานอื่นๆ (กำไรสุทธิจากเงินลงทุน) แม้ว่าค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากการกันสำรองจากการด้อยค่า ทรัพย์สินรอการขาย และค่าใช้จ่ายจากการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงาน หากไม่รวมรายการพิเศษดังกล่าว กำไรสุทธิส่วนที่เป็น ของธนาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.2 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดังกล่าวถือเป็นรายการพิเศษ (“รายการพิเศษ”)

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

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 หากไม่รวมรายได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองใน ไตรมาส 1/2562 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดย NIM เท่ากับ ร้อยละ 3.07 ลดลงจากร้อยละ 3.13 ในปี 2561 จากผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายและอัตรา ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อในเดือนสิงหาคมและเดือนพฤศจิกายนที่ผ่านมา แม้ว่ามีการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง
- รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.4 โดยมีสาเหตุหลักจากรายได้จากการดำเนินการอื่นๆ ที่เติบโต ร้อยละ 42.9 ซึ่งเป็นผลจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และกำไรจาก การขายทรัพย์สินรอการขาย ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงร้อยละ 1.8

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.7 โดยมีสาเหตุหลักจากสำรองจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายตาม เกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และจากการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานที่มีผลบังคับใช้ในไตรมาส 3/2562 หากไม่รวม รายการพิเศษดังกล่าว ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ อยู่ในระดับใกล้เคียงกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ประกอบกับธนาคารมี รายได้รวมจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมี Cost to Income ratio ที่ไม่รวมรายการพิเศษเท่ากับ ร้อยละ 43.58 ลดลงจากร้อยละ 45.29 ในช่วงเดียวกันของปี 2561

ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

จากนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญตามหลักความระมัดระวัง ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) ณ 31 ธันวาคม 2562 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 131.76 จากร้อยละ 125.74 ณ 31 ธันวาคม 2561

อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการรวม (NPLs Ratio-Gross) เท่ากับ ร้อยละ 4.33 ลดลงจากร้อยละ 4.53 ณ 31 ธันวาคม 2561 โดยสินเชื่อด้อยคุณภาพมีการปรับตัวในทิศทางที่ดีขึ้น ในขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อต่อสินเชื่อบริการรวมหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs Ratio-Net) เท่ากับร้อยละ 1.83 ลดลงจาก ณ 31 ธันวาคม 2561 ทั้งนี้ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง เท่ากับร้อยละ 15.24 และร้อยละ 19.01 ตามลำดับ

ก) ผลการดำเนินงานสำหรับไตรมาสและปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562
ก.1) ภาพรวมผลการดำเนินงานและกำไรสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

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

⁽¹⁾ กำไรจากการดำเนินงานก่อนสำรอง (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ขาดทุนจากการด้อยค่า) และภาษีเงินได้

⁽²⁾ ROA และ ROE คำนวณจากกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร ต่อสินทรัพย์เฉลี่ย และส่วนของผู้ถือหุ้น (ส่วนของบริษัทใหญ่) เฉลี่ย

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

ผลประกอบการปี 2562 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเท่ากับ 29,284 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 จากรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่มาจากกาได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนองจำนวน 3,899 ล้านบาทในไตรมาส 1/2562 และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ (กำไรสุทธิจากเงินลงทุน) แม้ว่าค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นจากการกันสำรองจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย และค่าใช้จ่ายจากการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงาน หากไม่รวมรายการพิเศษดังกล่าว กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.2 จากปี 2561

ก.2) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

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

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

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปี 2562 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เท่ากับ 88,316 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.5 เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อจากการได้รับเงินบางส่วนจากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนวน 3,899 ล้านบาทในไตรมาส 1/2562 และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินรับฝากที่ลดลงจากการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงิน หากไม่รวมรายการดังกล่าว รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยธนาคารมุ่งเน้นการบริหารพอร์ตสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยง ประกอบกับธนาคารยังคงบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตามธนาคารได้รับผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (NIM) ที่ไม่รวมรายได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันจำนวนในไตรมาส 1/2562 เท่ากับร้อยละ 3.07 ลดลงจากร้อยละ 3.13 ในปี 2561

ตารางการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย

	31 ธ.ค. 62	30 ก.ย. 62	30 มิ.ย. 62	31 มี.ค. 62	31 ธ.ค. 61	30 ก.ย. 61
อัตราดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท.	1.25% ⁽¹⁾	1.50%	1.75%	1.75%	1.75%	1.50%
อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก(%) ⁽²⁾						
- ออมทรัพย์	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
- เงินฝากประจำ 3 เดือน	0.90%	0.90%	0.90%	0.90%	0.90%	0.90%
- เงินฝากประจำ 6 เดือน	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%	1.15%-1.35%
- เงินฝากประจำ 12 เดือน	1.30%	1.30%	1.30%	1.30%	1.30%	1.30%
อัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ(%)						
- MLR	6.025% ⁽¹⁾	6.275%	6.275%	6.275%	6.275%	6.275%
- MOR	6.870%	6.870%	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%
- MRR	6.870%	6.870%	7.120%	7.120%	7.120%	7.120%

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

⁽²⁾ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากมาตรฐานสำหรับบุคคลธรรมดา

ก.3) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

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

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิปี 2562 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ เท่ากับ 23,237 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.8

สัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก

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

⁽¹⁾ ค่าธรรมเนียมจาก Mutual Fund ธุรกิจ Global Market และบริการอื่นๆ

ก.4) รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2562	ปี 2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตรา ต่างประเทศ	3,197	3,500	(8.7)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	4,372	435	906.2
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	1,425	1,130	26.1
รายได้จากเงินปันผล	496	453	9.3
อื่นๆ	4,615	4,352	6.0
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	14,105	9,870	42.9

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

ก.5) ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

หน่วย : ล้านบาท

	ปี 2562	ปี 2561	เพิ่ม/(ลด) ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	31,390	29,226	7.4
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	8,942	8,792	1.7
ค่าภาษีอากร	4,363	4,303	1.4
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	7,219	269	2,580.5
อื่นๆ ⁽¹⁾	10,560	10,498	0.6
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่นๆ	62,474	53,088	17.7
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ (ร้อยละ)	49.72 ⁽²⁾	45.29	

⁽¹⁾ รวมค่าตอบแทนกรรมการ

⁽²⁾ หากไม่รวมรายการพิเศษ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้ช่วงปี 2562 เท่ากับร้อยละ 43.58

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

ก.6) หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ

	ปี 2562	ปี 2561	หน่วย : ล้านบาท
			เพิ่ม/(ลด)
			ร้อยละ
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	23,814	26,192	(9.1)

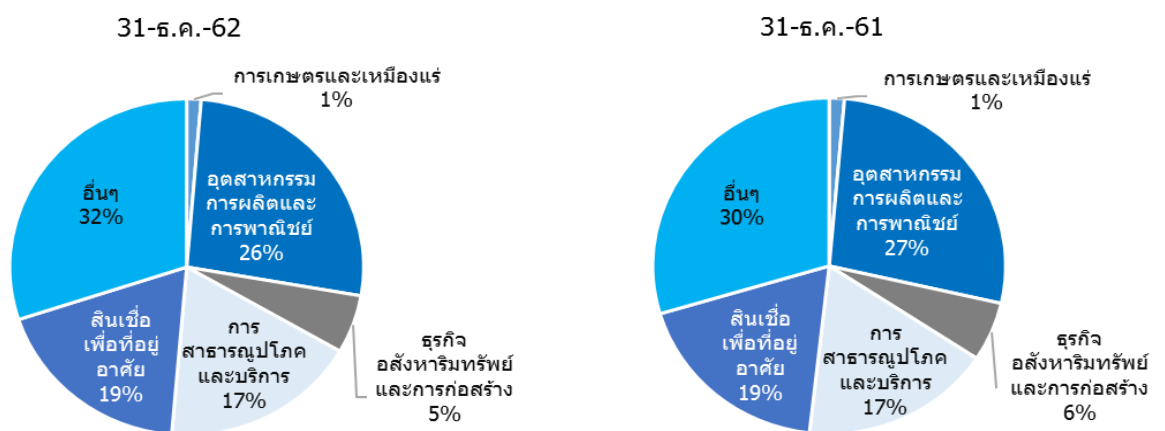
สำหรับปี 2562 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญฯ จำนวน 23,814 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.1 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยได้พิจารณาถึงทิศทางสินเชื่อด้วยคุณภาพที่มีการปรับตัวในทางที่ดีขึ้น และระดับความเสี่ยงพอดตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS9) ที่จะมีผลบังคับใช้ในปี 2563 ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยรักษาระดับอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) อย่างต่อเนื่อง โดยนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญตามหลักความระมัดระวัง โดยมี Coverage Ratio เท่ากับ ร้อยละ 131.76 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 125.74 ณ 31 ธันวาคม 2561

ข) ฐานะทางการเงิน

ข.1) สินทรัพย์

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ



เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) เท่ากับ 2,089,874 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 จากสิ้นปี โดยเพิ่มขึ้นจากลูกค้ารายย่อยหลักทุกกลุ่ม ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และ ลูกค้าภาครัฐ

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทของผู้กู้ (งบการเงินรวม)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 62		31 ธ.ค. 61		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	650,267	31.1	630,633	31.1	3.1
สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	182,986	8.8	179,904	8.9	1.7
สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาด ย่อม ⁽¹⁾	332,447	16.0	344,197	17.0	(3.4)
สินเชื่อรายย่อย	924,268	44.2	870,027	43.0	6.2
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	396,035	18.9	376,734	18.6	5.1
- สินเชื่อส่วนบุคคล	464,138	22.2	428,668	21.2	8.3
- สินเชื่อบัตรเครดิต	56,653	2.7	51,062	2.5	10.9
- สินเชื่อ KTB Leasing	7,442	0.4	13,563	0.7	(45.1)
สินเชื่ออื่นๆ	375	0.0	369	0.0	1.4
รวมสินเชื่อ (ตามงบการเงิน)	2,090,343	100.0	2,025,130	100.0	3.2
หัก รายได้รอดัดบัญชี	469		925		
รวม	2,089,874		2,024,205		3.2

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

■ คุณภาพสินทรัพย์

การจัดชั้นสินเชื่อและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	31 ธ.ค. 62			31 ธ.ค. 61		
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่า เผื่อนี้สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่า เผื่อนี้สงสัย จะสูญ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ
1. การจัดชั้นสินเชื่อ						
จัดชั้นปกติ	1,923,616	883,841	13,908	1,858,757	872,884	13,399
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	68,696	30,545	8,478	64,465	25,555	11,585
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,780	6,429	6,433	14,404	7,899	7,899
จัดชั้นสงสัย	12,647	4,527	4,547	17,923	9,196	9,196
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	77,294	37,398	37,403	74,080	31,511	33,008
รวม	2,095,033	962,740	70,769	2,029,629	947,045	75,087
เงินสำรองส่วนเกิน			64,459			58,668
2. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ รวม⁽¹⁾			135,268			133,755
3. Gross NPLs ⁽²⁾	102,659		ร้อยละ 4.33	106,370		ร้อยละ 4.53
Net NPLs ⁽²⁾	42,333		ร้อยละ 1.83	44,396		ร้อยละ 1.94
4. Coverage Ratio⁽³⁾			ร้อยละ			ร้อยละ
			131.76			125.74

⁽¹⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตามงบการเงิน

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

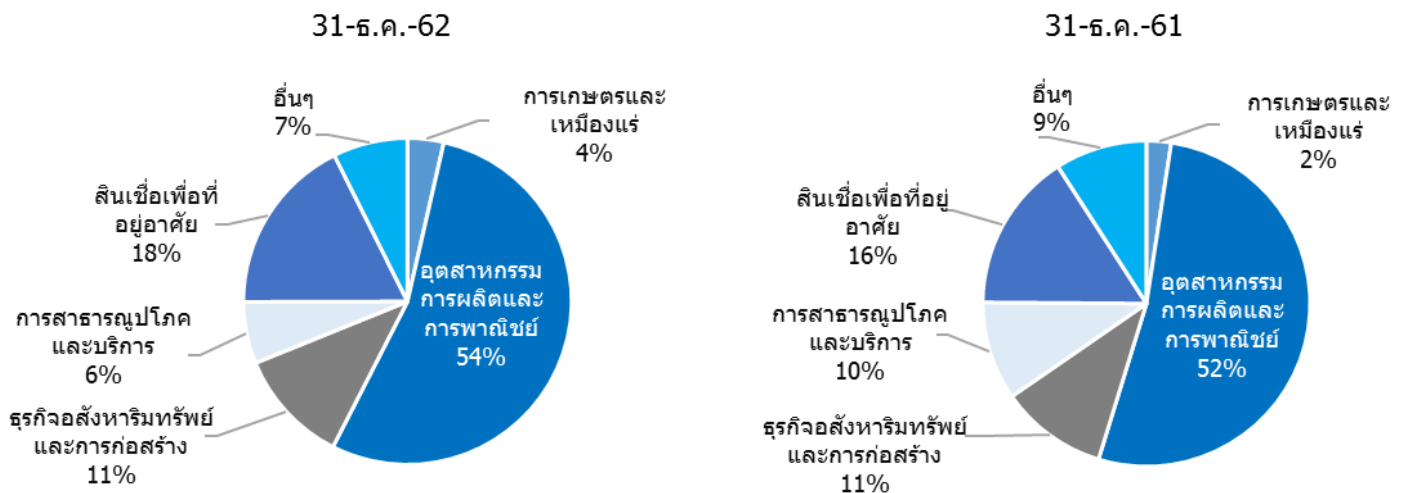
⁽³⁾ Coverage Ratio = ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ / สินเชื่อด้วยคุณภาพ

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

ในขณะที่ อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs Ratio-Net) เท่ากับร้อยละ 1.83 ลดจากร้อยละ 1.94 ณ 31 ธันวาคม 2561

ธนาคารและบริษัทย่อยรักษาระดับอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สูงจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) โดยมีนโยบายการตั้งค่าเผื่อนี้สูง และหนี้สูญจะสูญตามหลักความระมัดระวัง ทั้งนี้ Coverage Ratio ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับ ร้อยละ 131.76 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 125.74 ณ 31 ธันวาคม 2561

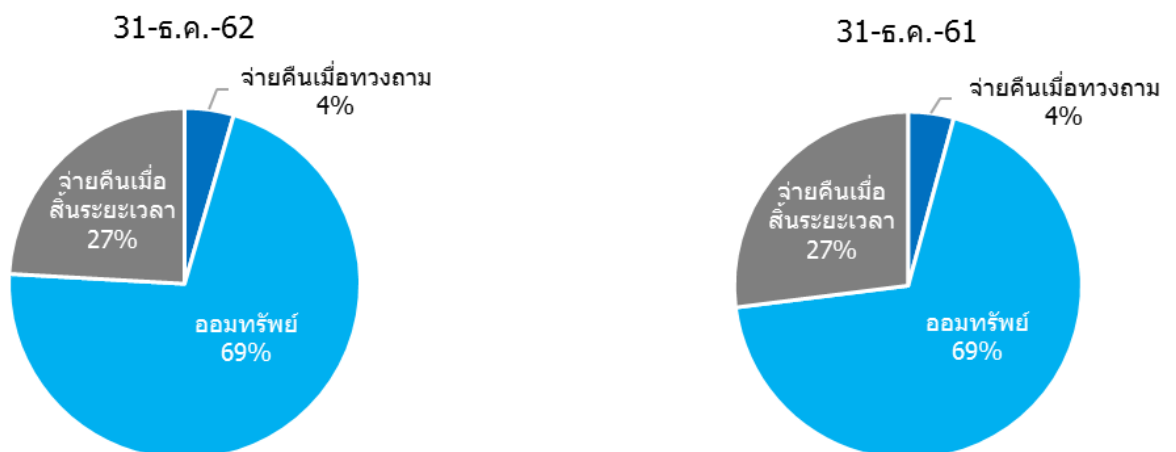
สินเชื่อด้อยคุณภาพจำแนกตามประเภทธุรกิจ



ข.2) หนี้สิน

● เงินรับฝาก

เงินรับฝากจำแนกตามประเภท



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

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหักรายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก ณ 31 ธันวาคม 2562 ที่เท่ากับร้อยละ 96.94 ลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 99.25 ณ 31 ธันวาคม 2561

ค) แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธ.ค. 62		31 ธ.ค. 61		เพิ่ม/(ลด)
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	338,771	11.2	372,514	13.6	(9.1)
เงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	426,174	14.2	240,167	8.8	77.4
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หักรายได้รอดตัดบัญชี)	2,089,874	69.4	2,024,205	73.9	3.2
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับ มูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(135,268)	(4.5)	(133,755)	(4.9)	1.1
สินทรัพย์อื่นๆ	292,665	9.7	236,072	8.6	24.0
สินทรัพย์	3,012,216	100.0	2,739,203	100.0	10.0
เงินรับฝาก	2,155,865	71.6	2,039,602	74.5	5.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	215,823	7.2	157,396	5.7	37.1
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	96,841	3.2	95,205	3.5	1.7
หนี้สินอื่นๆ	195,361	6.5	132,859	4.8	47.0
รวมส่วนของเจ้าของ	348,326	11.5	314,141	11.5	10.9
- ส่วนของบริษัทใหญ่	338,287	11.2	305,875	11.2	10.6
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	10,039	0.3	8,266	0.3	21.5
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	3,012,216	100.0	2,739,203	100.0	10.0
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (หลังหัก รายได้รอดตัดบัญชี) ต่อเงินรับฝาก (ร้อยละ)	96.94		99.25		

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

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวมส่วนที่เป็นของธนาคาร ณ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับ 338,287 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.6 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

มูลค่าหุ้นทางบัญชีส่วนที่เป็นของธนาคาร เท่ากับ 24.20 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 21.88 บาทต่อหุ้น เมื่อเทียบกับ 31 ธันวาคม 2561

ง) เงินกองทุนตามกฎหมาย
● เงินกองทุนตามกฎหมาย (กลุ่มธุรกิจทางการเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ⁽¹⁾	31 ธ.ค. 62 ⁽³⁾		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท. สำหรับปี 2562 (ร้อยละ) ⁽²⁾	31 ธ.ค. 61 ⁽³⁾		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท. สำหรับปี 2561 (ร้อยละ) ⁽²⁾
	จำนวน	อัตรา เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		จำนวน	อัตรา เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	304,705	15.19	>7.500	284,013	14.42	>6.375
เงินกองทุนชั้นที่ 1	305,805	15.24	>9.000	284,982	14.47	>7.875
เงินกองทุนชั้นที่ 2	75,534			73,718		
รวมเงินกองทุน	381,339	19.01	>11.500	358,700	18.22	>10.375
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	2,006,423			1,969,203		

⁽¹⁾ งบการเงินภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำภายใต้หลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินนี้จะไม่รวมถึงบริษัทที่ ประกอบธุรกิจประกันภัยหรือประกันชีวิต และบริษัทที่ถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 50

⁽²⁾ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกมากกว่า 0.625% ในแต่ละปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบซึ่งมากกว่า 2.50% ในวันที่ 1 มกราคม 2562 นอกจากนี้ ตามประกาศ ธปท. ที่สนส.16/2560 และ 17/2560 ระบุว่าธนาคารเป็น 1 ใน 5 ธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ และกำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำเพิ่มเติม เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ที่ร้อยละ 0.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป

⁽³⁾ ข้อมูลเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นข้อมูลเบื้องต้นที่จัดทำตามเกณฑ์และวิธีการตามประกาศธปท. โดยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นข้อมูลที่ปรับปรุงตามรายงานที่ได้จัดส่งธปท.

● เงินกองทุนตามกฎหมาย (งบเฉพาะธนาคาร)

หน่วย : ล้านบาท

งบเฉพาะธนาคาร ⁽¹⁾	31 ธ.ค. 62		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท. สำหรับปี 2562 (ร้อยละ) ⁽¹⁾	31 ธ.ค. 61		อัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท. สำหรับปี 2561 (ร้อยละ) ⁽¹⁾
	จำนวน	อัตรา เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)		จำนวน	อัตรา เงินกองทุน ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ เจ้าของ	285,462	14.80	>7.500	272,015	14.35	>6.375
เงินกองทุนชั้นที่ 1	285,462	14.80	>9.000	272,015	14.35	>7.875
เงินกองทุนชั้นที่ 2	74,616			72,856		
รวมเงินกองทุน	360,078	18.66	>11.500	344,871	18.19	>10.375
สินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความ เสี่ยง	1,929,176			1,895,879		

⁽¹⁾ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มจากอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกมากกว่า 0.625% ในแต่ละปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบซึ่งมากกว่า 2.50% ในวันที่ 1 มกราคม 2562 นอกจากนี้ ตามประกาศ ธปท. ที่สนส.16/2560 และ 17/2560 ระบุว่าธนาคารเป็น 1 ใน 5 ธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ และกำหนดให้ต้องมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำเพิ่มเติม เพื่อเป็นเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (Higher loss absorbency) โดยให้ธนาคารทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ ที่ร้อยละ 0.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2562 และดำรงเพิ่มเป็น ร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป

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

ณ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ และมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 285,462 ล้านบาท (ร้อยละ 14.80 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) โดยมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 360,078 ล้านบาท (ร้อยละ 18.66 ของสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง) ทั้งนี้ เงินกองทุนทั้งสิ้นเพิ่มขึ้น 15,207 ล้านบาทจาก 31 ธันวาคม 2561 เนื่องจากการโอนกำไรสุทธิงวด มิถุนายน 2562 เข้าเป็นเงินกองทุน

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงในระดับที่แข็งแกร่งเมื่อเทียบกับเกณฑ์ของธปท. อีกทั้งธนาคารได้ประเมินความเสี่ยงของอัตราส่วนเงินกองทุนฯ ในอนาคตอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของทางการ และครอบคลุมถึงความสามารถในการรองรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น

จ) วิเคราะห์งบกระแสเงินสด

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

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

2.) เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 146,979 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากมีเงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย 147,236 ล้านบาท และเงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด 2,817 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดจ่ายจากการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย 291,295 ล้านบาท และเงินสดจ่ายจากการซื้อตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด 2,197 ล้านบาท

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

หมายเหตุ ตัวเลขการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) ที่แสดง คำนวณโดยอ้างอิงจากตัวเลขงบการเงิน

14.5 ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะทางการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต (Forward looking)

เศรษฐกิจไทยปี 2563 เผชิญหลายปัจจัยเสี่ยง โดยคาดว่าจะเติบโตต่ำกว่าปี 2562 เนื่องจากเผชิญความเสี่ยงสำคัญคือการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนาที่คาดว่าจะส่งผลกระทบต่อภาคการท่องเที่ยวและการส่งออก โดยเฉพาะในช่วงครึ่งแรกของปี ซึ่งได้ทำให้ภาครัฐเร่งผลักดันนโยบายเร่งด่วน อาทิ มาตรการด้านภาษี มาตรการขยายเวลาชำระหนี้และค่าธรรมเนียม และมาตรการสินเชื่อ เพื่อช่วยพยุงเศรษฐกิจและบรรเทาผลกระทบต่อภาคธุรกิจท่องเที่ยว รวมถึงธนาคารแห่งประเทศไทยที่ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงเหลือร้อยละ 1.00 ในเดือนกุมภาพันธ์ นอกจากนี้ ภาวะภัยแล้ง และความล่าช้าของงบประมาณรายจ่ายประจำปี พ.ศ. 2563 มีแนวโน้มที่จะกระทบรายได้ของภาคเอกชนและครัวเรือน ซึ่งเมื่อพิจารณาร่วมกับระดับหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงแล้วคาดว่าจะทำให้การบริโภคภาคเอกชนมีแนวโน้มชะลอตัวลง ทั้งนี้ คาดว่าภาครัฐจะเร่งรัดการเบิกจ่ายงบประมาณ หลังพระราชบัญญัติงบประมาณรายจ่ายประจำปี พ.ศ. 2563 บังคับใช้ และมีมาตรการกระตุ้นการบริโภคและการลงทุนอย่างต่อเนื่อง สำหรับมาตรการด้านอสังหาริมทรัพย์ ทั้งการลดค่าธรรมเนียมโอนและจดจำนอง และการผ่อนปรนเกณฑ์สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan to Value: LTV) ของ ธปท. คาดว่าจะช่วยกระตุ้นตลาดอสังหาริมทรัพย์ได้บ้างหลังจากที่ซบเซาในปีที่ผ่านมา ด้านนโยบายการเงินคาดว่า คณะกรรมการนโยบายการเงินจะคงอัตราดอกเบี้ยตลอดปีที่ยังอยู่ที่ร้อยละ 1.25 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยในระดับปัจจุบันมีความเหมาะสม และเอื้อต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม ปัจจัยภายนอกยังเต็มไปด้วยความเสี่ยง ทั้ง สงครามการค้าที่ยังคงมีแนวโน้มยืดเยื้อ การออกจากสหภาพยุโรปของสหราชอาณาจักร การเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐฯ ในเดือนพฤศจิกายน และล่าสุดความขัดแย้งระหว่างสหรัฐฯ และอิหร่าน ที่จะกระทบต่อราคาพลังงานและภาวะเศรษฐกิจการค้าโลก ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้จะส่งผลโดยตรงกับการส่งออกของไทย และสร้างความผันผวนในตลาดเงินตลาดทุน

นอกเหนือจากปัจจัยด้านเศรษฐกิจแล้ว ธนาคารจะยังเผชิญความท้าทายอื่นๆ อาทิ การเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมและความคาดหวังของผู้บริโภค โดยเฉพาะการมี Digital Lifestyle มากขึ้น และความต้องการบริการในลักษณะเฉพาะเจาะจงแต่ละราย (Personalization Experience) นอกจากนี้ ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีและนวัตกรรมข้อมูล แม้ด้านหนึ่งเป็นโอกาสในการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานของธนาคาร แต่อีกด้านหนึ่งก็ก่อให้เกิดความท้าทายจากการปรับตัวให้เท่าทัน อีกทั้งยังเปลี่ยนแปลงรูปแบบการแข่งขัน เช่น การเชื่อมโยงธุรกิจธนาคารกับหลากหลายระบบนิเวศทางธุรกิจ ท่ามกลางการแข่งขันจากผู้เล่นใหม่ๆ เช่น FinTech, e-Commerce และ Telco ขณะที่การบังคับใช้กฎหมายต่างๆ ของทางการ อาทิ TFRS9 การควบคุมการก่อหนี้เกินตัวของประชาชน และการเปิดโอกาสให้ Non-bank สามารถให้บริการทางการเงินได้มากขึ้น เช่น P2P Lending จะทำให้ธนาคารต้องปรับตัวอย่างต่อเนื่อง

เพื่อให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมาย วิสัยทัศน์ และพันธกิจของธนาคาร ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับ 5 Ecosystem ซึ่งเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักของธนาคาร ได้แก่ **กลุ่มหน่วยงานภาครัฐ** โดยได้รับความไว้วางใจให้ดูแลการเชื่อมระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ เชื่อมโยงบริการทางการเงินจากภาครัฐสู่ประชาชน รวมทั้งเป็นกลไกในการผลักดันนโยบายสำคัญๆ ของประเทศ **กลุ่มการชำระเงิน** พัฒนานวัตกรรมบริการชำระเงินที่ครบวงจร เป็นดิจิทัล

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

ทั้งนี้ ยุทธศาสตร์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารกรุงไทยในปี 2563 จะให้ความสำคัญกับกลยุทธ์ “การต่อยอดธุรกิจ จากคู่ค้าของลูกค้า” ทั้งจากลูกค้ารัฐบาลที่เป็นลูกค้าหลักและพันธมิตรรายอื่นผ่านการขับเคลื่อนองค์กรในรูปแบบสำคัญ คือ การเป็น “เรือบรรทุกเครื่องบิน” (Carrier) และ “เรือเร็ว” (Speedboat) ซึ่งแนวคิดการมุ่งสู่ Open Banking บนแพลตฟอร์มดิจิทัลต่างๆ ของธนาคารจะเป็นรูปแบบการดำเนินงานในลักษณะเรือเร็ว (สายงานด้านดิจิทัล) ที่ต้องการความคล่องตัวและความรวดเร็ว ใช้เทคโนโลยีใหม่ๆ อย่างการใช้ Data Analytics และ AI เข้ามาทำธุรกิจเพื่อสนับสนุนการขยายธุรกิจด้าน Digital Banking ของธนาคารบนรูปแบบและโอกาสธุรกิจใหม่ๆ โดยเมื่อธนาคารค้นพบรูปแบบธุรกิจที่แน่นอนและสามารถต่อยอดธุรกิจ สามารถสร้างรายได้ให้ธนาคารเพิ่มเติมได้ ธนาคารก็จะนำเรือบรรทุกเครื่องบิน (สายงานด้าน Traditional Banking) เข้ามาร่วมทำธุรกิจด้วย ตัวอย่างเช่น การต่อยอดสนับสนุนสินค้าให้กับคู่ค้าของลูกค้าธนาคารในห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain) ของโครงการบัตรสวัสดิการและชิมช้อปใช้ ได้แก่ บริษัทผู้ผลิตสินค้าอุปโภคบริโภค บริษัทโมเดิร์นเทรด ร้านค้าปลีกค้าส่งขนาดใหญ่ ร้านค้าธงฟ้า ประชารัฐ ร้านค้าชุมชน เป็นต้น

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

ธนาคารคาดว่า การดำเนินการตามแผนกลยุทธ์และโครงการสำคัญที่กล่าวมาจะมีส่วนช่วยสนับสนุนนโยบายของภาครัฐ โดยเฉพาะยุทธศาสตร์ Thailand 4.0 การมุ่งสู่สังคมไร้เงินสด และการลดความเหลื่อมล้ำและช่องว่างการกระจายรายได้ในสังคม นอกจากนี้ ยังจะเป็นการสร้างเสริมศักยภาพการแข่งขันด้าน Digital Banking ของธนาคาร ตลอดจนยกระดับความเชื่อมั่นของสาธารณชน (Public Trust) ต่อธนาคาร สอดคล้องกับ Statement of Direction วิสัยทัศน์ และ พันธกิจที่ให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกภาคส่วน ทั้งพนักงาน ลูกค้า สังคม และผู้ถือหุ้น ในการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืนของธนาคาร

รายละเอียดเพิ่มเติมทิศทางและแผนงานของธนาคารรวมทั้งโครงการที่สำคัญของธนาคารในปี 2563 ดังที่แสดงในส่วนที่ 1 ข้อที่ 1 นโยบายในการประกอบธุรกิจ 1.1.3 ทิศทางและแผนงานของธนาคารรวมทั้งโครงการที่สำคัญของธนาคารในปี 2563

อย่างไรก็ตาม การคาดการณ์ในอนาคต (Forward-Looking Statements) ที่เกี่ยวข้องกับบทวิเคราะห์และข้อมูลอื่นๆ (รวมถึงโอกาส โครงการดำเนินงาน และกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร) โดยข้อความในลักษณะดังกล่าวเป็นความเห็นของธนาคารในปัจจุบันเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคตแต่ไม่ได้เป็นการรับรองผลประกอบการในอนาคตของธนาคารแต่อย่างใด โดยผลที่เกิดขึ้นจริงในอนาคตนั้นอาจมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้ ผู้ลงทุนจึงควรพิจารณาและไม่อาจยึดถือเอาข้อความที่มีลักษณะเป็นการคาดการณ์ในอนาคตได้

ดังนั้น ในการตัดสินใจลงทุนผู้ลงทุนจึงควรใช้ความระมัดระวังและวิจรรณญาณของตนเองในการศึกษาข้อมูลของธนาคารในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้

14.6 อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือที่ธนาคารได้รับจาก S&P Global Ratings, Moody's Investors Service และ Fitch Ratings มีรายละเอียดดังนี้

■ S&P Global Ratings	ธ.ค. 2562	ธ.ค. 2561
■ ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB / A-2	BBB / A-2
■ แนวโน้ม	Stable	Stable
■ Stand-Alone Credit Profile (SACP)	bb+	bb+
■ Moody's Investors Service	ธ.ค. 2562	ธ.ค. 2561
■ ระยะยาว/ระยะสั้น	Baa1 / P-2	Baa1 / P-2
■ แนวโน้ม	Positive	Stable
■ Baseline Credit Assessment (BCA)	baa3	ba1
■ Fitch Ratings	ธ.ค. 2562	ธ.ค. 2561
อันดับความน่าเชื่อถือสากลสกุลเงินต่างประเทศ		
■ ระยะยาว/ระยะสั้น	BBB / F2	BBB / F2
■ แนวโน้ม	Positive	Stable
■ Viability Rating	bbb-	bbb-
■ หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงิน USD	BBB-	BBB-
อันดับความน่าเชื่อถือในประเทศ		
■ ระยะยาว/ระยะสั้น	AA+(tha) / F1+ (tha)	AA+(tha) / F1+ (tha)
■ แนวโน้ม	Stable	Stable
■ หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ สกุลเงินเหรียญสหรัฐฯ	AA+(tha)	AA+(tha)
■ หุ้นกู้ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท	AA(thai)	AA(thai)

ในเดือนกรกฎาคม 2562 Fitch Ratings และ Moody's Investor Service ได้ปรับแนวโน้มของอันดับความน่าเชื่อถือสกุลเงินต่างประเทศของธนาคารจาก Stable เป็น Positive โดยสอดคล้องกับการปรับแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือสกุลเงินต่างประเทศของประเทศไทย นอกจากนี้ Moody's Investor Service ได้ปรับ Baseline Credit Assessment (BCA) ขึ้นจาก ba1 เป็น baa3 โดยพิจารณาจากระดับพื้นฐานทางการเงินของธนาคาร

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

“บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด ของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายในต่อกรรมการตรวจสอบของบริษัท ณ วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2563 และผู้สอบบัญชีในวันที่ 18 มีนาคม 2563 แล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายในรวมทั้งการกระทำ ที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นางกาญจน์ อุดมชัยพร เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของนางกาญจน์ อุดมชัยพร กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น”

ชื่อ

ตำแหน่ง

ลายมือชื่อ

นายผอง ศรีวณิช

กรรมการผู้จัดการใหญ่

.....

ผู้รับมอบอำนาจ

นางกาญจน์ อุดมชัยพร

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม

.....

กลุ่ม Business Planning and Analysis

สายงานบริหารการเงิน

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือ หุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
นายประสงค์ พูนธเนศ ▪ ประธานกรรมการธนาคาร (ได้รับแต่งตั้งเป็นประธาน กรรมการธนาคาร และ กรรมการธนาคาร วันที่ 17 มกราคม 2563)	60	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาเอก ปรัชญาดุสิตบัณฑิต (รัฐประศาสนศาสตร์) วิทยาลัยการ จัดการเพื่อการพัฒนา มหาวิทยาลัย ทักษิณ ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการการบริหารองค์การ) มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์ ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขา การบัญชี มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล มงคล หลักสูตร Director Certification Program (DCP 76/2006) หลักสูตรการบริหารงานตำรวจชั้นสูง (บตส.) รุ่นที่ 18 วิทยาลัยการตำรวจ หลักสูตรนักปกครองระดับสูง (นปส.) รุ่นที่ 49 วิทยาลัยมหาดไทย สถาบัน ดำรงราชานุภาพ หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (วปอ.) รุ่นที่ 52 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการ พลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 2 สถาบัน วิทยาการพลังงาน 	-	-	-	ตำแหน่งงานอื่น ณ วันที่ 17 มกราคม 2563 ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน จำนวน 2 แห่ง <ul style="list-style-type: none"> ประธานกรรมการ บมจ.ท่าอากาศยานไทย กรรมการ บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ จำนวน 3 แห่ง <ul style="list-style-type: none"> ปลัดกระทรวงการคลัง กรรมการกฤษฎีกา สำนักงานกฤษฎีกา กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม ประสบการณ์การทำงาน <ul style="list-style-type: none"> ประธานกรรมการ ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ประธานกรรมการ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน อธิบดีกรมสรรพากร รองประธานกรรมการ กองทุนเพื่อการพัฒนาและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ประธานกรรมการ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย ผู้อำนวยการสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ 	

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือ หุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
นายประสงค์ พูนธเนศ (ต่อ)		<ul style="list-style-type: none"> • หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบัน วิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 14 สถาบันวิทยาการตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย • หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรม ระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 23 วิทยาลัยการ ยุติธรรม สถาบันพัฒนาข้าราชการ ฝ่ายตุลาการ ศาลยุติธรรม สำนักงาน ศาลยุติธรรม 					

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวน หุ้น (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ ▪ ดำรงตำแหน่งกรรมการ ธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 12 มิถุนายน 2561 และ ประธานกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 28 มิถุนายน 2561 ทั้งนี้ ได้ลาออกจาก ตำแหน่งประธานกรรมการ และกรรมการธนาคาร มีผล ตั้งแต่วันที่ 13 มกราคม 2563	48	<ul style="list-style-type: none"> Ph.D. (Economics / Macroeconomics and International Finance), Claremont Graduate University สหรัฐอเมริกา M.S. (Economics / Policy Economics), University of Illinois at Urbana-Champaign สหรัฐอเมริกา ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ หลักสูตรประกาศนียบัตรชั้นสูงการบริหารภาครัฐ และกฎหมายมหาชน (ปรม.) รุ่นที่ 9 วิทยาลัยการเมืองการปกครอง สถาบันพระปกเกล้า หลักสูตรนักบริหารระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน (ก.พ.) Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 45/2019 ของ IOD Board Matters and Trend (BMT) รุ่นที่ 4/2017 ของ IOD Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่นที่ 8/2016 ของ IOD Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 4/2015 ของ IOD 	-	-	-	ปี 2558 - ปัจจุบัน ปี 2561 - ปัจจุบัน ปี 2561 - ปี 2562 ปี 2558 - ปี 2561 ปี 2558 - ปี 2561 ปี 2557- ปี 2558 ปี 2557- ปี 2558 ปี 2556 - ปี 2558 ปี 2556 - ปี 2558	ตำแหน่งงานอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน จำนวน 1 แห่ง ▪ กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ.ไออาร์พีซี ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ จำนวน 1 แห่ง ▪ อธิบดีกรมสรรพากร ประสบการณ์การทำงาน ▪ ประธานกรรมการ บมจ.การบินไทย ▪ ผู้อำนวยการสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ ▪ ประธานกรรมการ บจ.ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ ▪ กรรมการ และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ ▪ ที่ปรึกษาด้านเศรษฐกิจระหว่างประเทศ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง ▪ กรรมการและประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย ▪ กรรมการ บมจ.หลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ ▪ กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวน หุ้น (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ (ต่อ)		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Financial Statements for Directors (FSD) รุ่นที่ 29/2015 ของ IOD ▪ Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 93/2007 ของ IOD ▪ หลักสูตร Financial Markets and New Financial Instruments, International Monetary Fund Institute ▪ หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center ▪ Oxford Programme On Negotiation in Bangkok ปี 2562, SAID Business School of Oxford University ประเทศอังกฤษ ▪ หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย 					

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวน หุ้น (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
นายไกรฤทธิ์ อุตुकานนท์ชัย ▪ รองประธานกรรมการธนาคาร ▪ ประธานกรรมการบริหาร ▪ ประธานกรรมการกำกับ ดูแลความเสี่ยง (ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ธนาคาร วันที่ 15 ตุลาคม 2558 และรองประธานกรรมการ ธนาคาร วันที่ 14 มกราคม 2559)	64	▪ ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การเงินการธนาคาร) North Texas State University สหรัฐอเมริกา ▪ ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย ▪ หลักสูตรบริหารทางการเงิน ตามมาตรฐาน ธนาคารซีทีแบงก์ ▪ Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 16/2007 ของ IOD ▪ Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 59/2005 ของ IOD ▪ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน สถาบันวิทยาการพลังงาน	-	-	-	ปี 2561 - ปัจจุบัน ปี 2557 - ปัจจุบัน ปี 2557 - ปัจจุบัน ปี 2541 - ปัจจุบัน ปี 2560 - ปี 2562 ปี 2554 - ปี 2555 ปี 2554 - ปี 2555 ปี 2549 - ปี 2555 ปี 2544 - ปี 2554	ตำแหน่งงานอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน จำนวน 2 แห่ง ▪ ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ บมจ.ปตท. ▪ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำกับ ดูแลกิจการ บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ จำนวน 7 แห่ง ▪ กรรมการ บจ. แอดวานซ์ ไร้เลส เน็ทเวอร์ค ▪ ประธานกรรมการ บจ. วี. กรุ๊ป ฮอนด้าคาร์ส และบริษัทในเครือ <u>ประสบการณ์การทำงาน (9 ปีย้อนหลัง)</u> ▪ ประธานกรรมการ การรถไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย ▪ กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. ปตท. ▪ กรรมการ บมจ. ปตท. สสำรวจและผลิตปิโตรเลียม ▪ ประธานกรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ. หลักทรัพย์จัดการ กองทุน กรุงไทย ▪ กรรมการ และกรรมการในคณะกรรมการการลงทุน บมจ.ไทยพาณิชย์นิวยอร์กไลฟ์ประกัน ชีวิต

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวน หุ้น (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
<p>นายวิชัย อัครัสกร</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ กรรมการธนาคาร ▪ กรรมการอิสระ ▪ ประธานกรรมการตรวจสอบ ▪ กรรมการบริษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม <p>(ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2560)</p>	59	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ (วิศวกรรมไฟฟ้า), The University of New South Wales ออสเตรเลีย ▪ หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรรัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 22 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร ▪ Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 215/2016 ของ IOD ▪ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 7/2559 (วพน.) สถาบันวิทยาการพลังงาน ▪ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 8/2558 มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย ▪ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงอาเซียน ปี 2556 สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (Sasin) ▪ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 12/2554 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ▪ หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center 	-	-	-	<p>ปี 2562 - ปัจจุบัน</p> <p>ปี 2557 - ปัจจุบัน</p> <p>ปี 2557 - ปัจจุบัน</p> <p>ปี 2557 - ปัจจุบัน</p> <p>ปี 2556 - ปัจจุบัน</p> <p>ปี 2538 - ปัจจุบัน</p> <p>ปี 2554 - ปี 2557</p>	<p>ตำแหน่งงานอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562</p> <p>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน จำนวน 2 แห่ง</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ.เอเชียนซี คอร์ปอเรชั่น ▪ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ.ปตท. <p>ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ จำนวน 5 แห่ง</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ กรรมการ บจ.พานอล พลัส ▪ กรรมการ บจ.พานอล พลัส เอ็มดีเอฟ ▪ รองประธานกรรมการ องค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ▪ รองประธานกรรมการ หอการค้าไทย ▪ กรรมการ บจ.เชียงใหม่ อินเตอร์เนชั่นแนล <p><u>ประสบการณ์การทำงาน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ เลขาธิการ องค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย)

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวน หุ้น (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
นายเนติกร กาญจนะจิตรา <ul style="list-style-type: none"> ▪ กรรมการธนาคาร ▪ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ▪ กรรมการบริษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม (ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2552)	64	<ul style="list-style-type: none"> ▪ บริหารธุรกิจดุซงึ่บัณฑิตศึกษาคณะศึกษาศาสตร์ สาขาวิชาการบริหารทรัพยากรมนุษย์ มหาวิทยาลัยราชภัฏธนบุรี ▪ Master of Public Administration, Middle Tennessee State University, สหรัฐอเมริกา ▪ ปริญญาตรี รัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ▪ หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 48 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร ▪ Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 26/2011 ของ IOD ▪ Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 102/2008 ของ IOD ▪ Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 22/2008 ของ IOD ▪ Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่นที่ 6/2008 ของ IOD ▪ Financial Statements for Directors (FSD) รุ่นที่ 1/2008 ของ IOD ▪ หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center ▪ หลักสูตรนักบริหารระดับสูงธรรมศาสตร์เพื่อสังคม เจาะลึก (นมธจ.) ปี 2562 มูลนิธิสถาบันวิทยาการธรรมศาสตร์เพื่อสังคม 	-	ไม่มี (ไม่มีการเปลี่ยนแปลงถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562)	-	ปี 2558 - ปัจจุบัน ปี 2563 - ปัจจุบัน ปี 2561 - ปัจจุบัน ปี 2561 - ปัจจุบัน ปี 2560 - ปัจจุบัน ปี 2560 - ปัจจุบัน ปี 2558 - ปัจจุบัน ปี 2555 - ปัจจุบัน ปี 2554 - ปัจจุบัน ปี 2558 - ปี 2562 ปี 2558 - ปี 2561 ปี 2558 - ปี 2561 ปี 2558 - ปี 2561 ปี 2554 - ปี 2560 ปี 2553 - ปี 2558	ตำแหน่งงานอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน จำนวน 1 แห่ง <ul style="list-style-type: none"> ▪ ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ บมจ.เอสไอเอสบี ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ จำนวน 9 แห่ง <ul style="list-style-type: none"> ▪ กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ▪ ประธานกรรมการ บมจ.เจ.อาร์.ดีบีเบิลยู.ยูทิลิตี้ ▪ กรรมการสถาบันวิจัยและพัฒนาพื้นที่สูง (องค์การมหาชน) ▪ กรรมการสภามหาวิทยาลัยเฉลิมกาญจนา ▪ กรรมการข้าราชการพลเรือน ▪ กรรมการ บจ.เอนเคย์ สตูดิโอ ▪ กรรมการกฤษฎีกา ▪ คณะกรรมการอำนวยการประจำคณะรัฐศาสตร์และรัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ▪ กรรมการสภามหาวิทยาลัยรัตนบัณฑิต ประสบการณ์การทำงาน <ul style="list-style-type: none"> ▪ กรรมการข้าราชการรัฐสภา ▪ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ.อินเตอร์ลิงค์ เทคโนโลยี ▪ ที่ปรึกษา สถาบันเทคโนโลยีป้องกันประเทศ (องค์การมหาชน) ▪ กรรมการสภามหาวิทยาลัยเจ้าพระยา ▪ กรรมการ การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย ▪ เลขาธิการ คณะกรรมการข้าราชการพลเรือน

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวน หุ้น (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
ศ.(พิเศษ)ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ <ul style="list-style-type: none"> ▪ กรรมการธนาคาร ▪ กรรมการอิสระ ▪ ประธานกรรมการบริษัท ภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม ▪ กรรมการกำกับการปฏิบัติ ตามกฎเกณฑ์ (ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ธนาคารเมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2557)	61	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Doctor of the Science of Laws (J.S.D.), Stanford University สหรัฐอเมริกา (ทุนฟูลไบรนท์) ▪ Master of Laws (LL.M.), Harvard University สหรัฐอเมริกา (ทุนฟูลไบรนท์) ▪ Master of Laws (LL.M.), Cornell University สหรัฐอเมริกา (ทุน ก.พ.) ▪ บริญญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ Radboud University เนเธอร์แลนด์ ▪ บริญญาตรี นิติศาสตร์ (เกียรตินิยม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ▪ เนติบัณฑิตไทย (นบท.) สำนักอบรมศึกษากฎหมาย แห่งเนติบัณฑิตยสภา ▪ หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 49 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร ▪ Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 112/2014 ของ IOD ▪ Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 18/2015 ของ IOD ▪ หลักสูตรนิติธรรมเพื่อประชาธิปไตย (นตป.) รุ่นที่ 1/2556 สำนักงานศาลรัฐธรรมนูญ 	-	-	-	ปี 2559 - ปัจจุบัน ปี 2557 - ปัจจุบัน ปี 2562 - ปัจจุบัน ปี 2561 -ปัจจุบัน ปี 2561 -ปัจจุบัน ปี 2560 - ปัจจุบัน ปี 2560 - ปัจจุบัน ปี 2558 - ปัจจุบัน ปี 2557 - ปัจจุบัน ปี 2557 - ปัจจุบัน ปี 2557 - ปัจจุบัน ปี 2554 - ปัจจุบัน ปี 2553 - ปัจจุบัน ปี 2552 - ปัจจุบัน	ตำแหน่งงานอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน จำนวน 2 แห่ง <ul style="list-style-type: none"> ▪ กรรมการอิสระ บมจ. ดุสิตธานี ▪ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี บมจ. ปตท. ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ จำนวน 12 แห่ง <ul style="list-style-type: none"> ▪ นายกสภาสถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง ▪ คณะกรรมการกลางมูลนิธิธรรมาภิบาลดีในพระบรมราชูปถัมภ์ สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ▪ กรรมการอำนวยการสถาบันการแพทย์จักรีนฤเบดินทร์ และโรงพยาบาลรามธิบดีจักรี นฤเบดินทร์ ▪ กรรมการบริหาร และรองประธานกรรมการมูลนิธิอาสาเพื่อนพึ่ง (ภาฯ) ยามยาก สภากาชาดไทย ▪ อนุกรรมการบริหารศาลยุติธรรมด้านกิจการต่างประเทศ ▪ ผู้อำนวยการสถาบันเพื่อการยุติธรรมแห่งประเทศไทย (องค์การมหาชน) ▪ กรรมการ อ.ก.พ.วิสามัญเกี่ยวกับการพัฒนาระบบบริหารทรัพยากรบุคคล สำนักงาน คณะกรรมการข้าราชการพลเรือน ▪ กรรมการพิจารณาปรับปรุงประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความอาญา สำนักงาน คณะกรรมการกฤษฎีกา ▪ นายกสภามหาวิทยาลัยกรุงเทพ ▪ กรรมการบริหาร และประธานสาขาประเทศไทย มูลนิธิป้องกันอาชญากรรมแห่งเอเชีย (ASIA Crime Prevention Foundation : ACPF) ▪ กรรมการเนติบัณฑิตยสภา ▪ กรรมการสภามหาวิทยาลัยมหิดล

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวน หุ้น (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
ศ.(พิเศษ)ดร.กิตติพงษ์ กิตยารักษ์ (ต่อ)		<ul style="list-style-type: none"> ▪ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 1/2555 สถาบันวิทยาการพลังงาน ▪ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการ ตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 8/2552 ตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย ▪ หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 10/2549 สถาบันพัฒนาข้าราชการ ฝ่ายตุลาการศาลยุติธรรม ▪ หลักสูตรการเมืองการปกครองระบอบประชาธิปไตย สำหรับผู้บริหารระดับสูง (ปปร.) รุ่นที่ 5/2544 สถาบันพระปกเกล้า ▪ หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center 	-		-	ปี 2557 - ปี 2558	<p>ประสบการณ์การทำงาน</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ ที่ปรึกษานายกรัฐมนตรีฝ่ายข้าราชการประจำ

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวน หุ้น (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
นายธันวา เลหาศิริวงศ์ ▪ กรรมการธนาคาร ▪ กรรมการอิสระ ▪ ประธานกรรมการกำกับการ ปฏิบัติตามกฎหมาย ▪ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน ▪ กรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง (ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2559)	54	▪ ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ (คอมพิวเตอร์) สถาบันเทคโนโลยี พระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง ▪ หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 60 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร ▪ Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 8/2019 ของ IOD ▪ Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 45/2019 ของ IOD ▪ Boardroom Success through Financing and Investment (BFI) รุ่นที่ 2/2017 ของ IOD ▪ Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่นที่ 2/2016 ของ IOD ▪ Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 20/2015 ของ IOD ▪ Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 1/2015 ของ IOD ▪ Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 22/2014 ของ IOD ▪ Finance for Non-Finance Directors (FND) รุ่นที่ 10/2004 ของ IOD ▪ Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 43/2004 ของ IOD	-	-	-	ตำแหน่งงานอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน จำนวน 1 แห่ง ▪ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. ทีพีไอ ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ จำนวน 2 แห่ง ▪ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ การรถไฟแห่งประเทศไทย ▪ กรรมการ บจ. วิไลชั่นซีพี รีพับลิก ประสบการณ์การทำงาน ▪ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ คณะกรรมการนโยบายกองทุนสนับสนุนการวิจัย, สำนักงานกองทุนสนับสนุนการวิจัย (สกว.) ▪ ประธานกรรมการ บมจ. ฮิวแมนิก้า ▪ กรรมการ และกรรมการบริหาร บมจ. ทีไอที ▪ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. เอเชียซอฟต์แวร์ คอร์ปอเรชั่น ▪ ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ ▪ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. อีซีบาย ▪ รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ. ทีไอที ▪ กรรมการ บจ. เอฟ.เอ.เอส.ที. โซลูชั่นส์ ▪ กรรมการการเงินและสินทรัพย์ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหาร ลาดกระบัง	

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวน หุ้น (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
นายธันวา เลหาศิริวงศ์ (ต่อ)		<ul style="list-style-type: none"> ▪ IBM/Harvard Management Development Program ปี 2001 ▪ IBM/INSEAD Management Development Program ปี 1998 ▪ หลักสูตร ประกาศนียบัตรธรรมภิบาล สิ่งแวดล้อมสำหรับผู้บริหารระดับสูง (ปธส.) รุ่นที่ 4/2559 กรมส่งเสริมคุณภาพสิ่งแวดล้อม กระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม ▪ หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center ▪ หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและ องค์การมหาชน (PDI) รุ่นที่ 20/2562 สถาบันพระปกเกล้า ▪ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการ พลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 13/2562 สถาบัน วิทยาการพลังงาน ▪ หลักสูตร Executive Program on Rule of Law and Development (RoLD) รุ่นที่ 3/2562 สถาบันเพื่อการยุติธรรมแห่งประเทศไทย 					

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
พลเอก เทียนชัย รัชพร ▪ กรรมการธนาคาร ▪ ประธานกรรมการอิสระ ▪ กรรมการตรวจสอบ ▪ กรรมการกำกับการปฏิบัติ ตามกฎเกณฑ์ (ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ธนาคารเมื่อวันที่ 28 มกราคม 2558)	64	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ปริญญาโท ศิลปศาสตร โขเรียนเสนาธิการทหารบก ▪ ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ รุ่นที่ 27 โรงเรียนนายร้อยพระจุลจอมเกล้า (จปร.) ▪ Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 240/2017 ของ IOD ▪ Advanced Audit Committee Program (AACCP) รุ่นที่ 22/2016 ของ IOD ▪ Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 3/2016 ของ IOD ▪ Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่นที่ 2/2016 ของ IOD ▪ Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 15/2016 ของ IOD ▪ Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 28/2016 ของ IOD ▪ Financial Statements for Directors(FSD) รุ่นที่ 28/2015 ของ IOD ▪ Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 121/2015 ของ IOD ▪ หลักสูตรความมั่นคงศึกษา รุ่นที่ 47 วิทยาลัยการทัพบก 	-	-	-	<p>ปี 2559</p> <p>ปี 2559</p> <p>ปี 2557 - ปี 2559</p> <p>ปี 2557 - ปี 2559</p>	<p>ตำแหน่งงานอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562</p> <p>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</p> <p>- ไม่มี -</p> <p>ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ</p> <p>- ไม่มี -</p> <p><u>ประสบการณ์การทำงาน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ ที่ปรึกษาคณะกรรมการติดตามและตรวจสอบการใช้จ่ายงบประมาณภาครัฐ (คตร.) ▪ ผู้ทรงคุณวุฒิพิเศษกองทัพบก (อัตราพลเอก) ▪ ปลัดบัญชาทัพบก สำนักงานปลัดบัญชาการกองทัพบก ▪ เลขานุการคณะกรรมการติดตามและตรวจสอบการใช้จ่ายงบประมาณภาครัฐ (คตร.)

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
พลเอก เทียนชัย รัชพร (ต่อ)		<ul style="list-style-type: none"> ▪ หลักสูตร Resource Management Introductory Course, United States Army Finance School Fort Benjamin Harrison, Indiana สหรัฐอเมริกา ▪ หลักสูตร Planning, Programing Budgeting, Execution System Course, United States Army Finance School Fort Benjamin Harrison, Indiana สหรัฐอเมริกา ▪ หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center 					

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
นายปณณิศร์ ศกุนตนาค ▪ กรรมการธนาคาร (ผู้มีอำนาจลงนาม) ▪ กรรมการบริหาร ▪ กรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง (ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ธนาคารเมื่อวันที่ 28 มกราคม 2558)	61	▪ ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการตลาด University of Wisconsin - Madison สหรัฐอเมริกา ▪ ปริญญาโท บริหารธุรกิจ ด้านการเงิน Middle Tennessee State University สหรัฐอเมริกา ▪ ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และ การบัญชี สาขาการเงินและการธนาคาร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ▪ IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) รุ่นที่ 10/2019 ของ IOD ▪ Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 7/2017 ของ IOD ▪ Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 8/2017 ของ IOD ▪ Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 27/2016 ของ IOD ▪ Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 113/2009 ของ IOD	-	-	-	ปี 2560 - ปัจจุบัน ปี 2558 - ปี 2560 ปี 2546 - ปี 2559	ตำแหน่งงานอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน - ไม่มี - ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ จำนวน 1 แห่ง ▪ กรรมการ และกรรมการบริหาร บจ. เอลิเซีย อาหารและเครื่องดื่ม ประสบการณ์การทำงาน ▪ กรรมการ และกรรมการบริหาร บจ. ไทยทอง ▪ กรรมการผู้จัดการ บจ. โอคิวพลัสแอนด์แมนูเจเมนท์

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
นายปฎิณณิษฐ์ ศกุนตนาค (ต่อ)		<ul style="list-style-type: none"> ▪ หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน รุ่นที่ 4 สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูง สถาบันพระปกเกล้า ▪ หลักสูตร In house Training Programs ธนาคารซีทีแบงก์ ▪ หลักสูตร Asian Banking and Sovereign Conference 2006 by Moody ▪ หลักสูตร Regional Workshop "Risk Modeling for Sovereign Debt Portfolio" by World Bank ▪ หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center ▪ หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย 					

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
<p>นางแพตริเซีย มงคลวนิช</p> <ul style="list-style-type: none"> กรรมการธนาคาร (ผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการบริหาร กรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม <p>(ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2561)</p> <p>การเปลี่ยนแปลงภายหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2562</p> <ul style="list-style-type: none"> พ้นจากการเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ตั้งแต่วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563 ออกจากกรดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตั้งแต่วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563 	48	<ul style="list-style-type: none"> Master of Laws (Tax), The London School of Economics and Political Science, University of London ประเทศอังกฤษ Master of Arts (Development Policy and Public Administration), University of Wisconsin Madison ประเทศสหรัฐอเมริกา ปริญญาตรี รัฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 159/2019 ของ IOD Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 274/2019 ของ IOD หลักสูตร Future Economy and Internet Governance - Executive Program สถาบันเศรษฐกิจอนาคตและธรรมาภิบาลอินเทอร์เน็ต หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 26/2561 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หลักสูตร Exponential Manufacturing Thailand 2019 สมาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย 	-	-	-	<p>ตำแหน่งงานอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562</p> <p>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</p> <p>- ไม่มี -</p> <p>ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ จำนวน 3 แห่ง</p> <ul style="list-style-type: none"> ผู้อำนวยการสำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ (สบน.) กรรมการ บจ.ปตท.ค้าปลีก กรรมการ บจ.ไทยสมายล์แอร์เวย์ <p>ประสบการณ์การทำงาน</p> <ul style="list-style-type: none"> ผู้ตรวจราชการกระทรวงการคลัง ที่ปรึกษาด้านยุทธศาสตร์การจับเก็บภาษี (กลุ่มธุรกิจพลังงาน) กรมสรรพากร รองอธิบดี กรมสรรพากร กรรมการ องค์การสุรา กรมสรรพสามิต ผู้อำนวยการ สำนักวิชาการแผนภาษี กรมสรรพากร 	

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
<p>นางนิธิมา เทพวงษ์กูร</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ กรรมการธนาคาร ▪ กรรมการอิสระ ▪ กรรมการตรวจสอบ ▪ กรรมการบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม <p>(ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 12 เมษายน 2562)</p>	62	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ปริญญาโท พัฒนบริหารศาสตร์ สาขาบริหารการเงิน (เกียรตินิยมเหรียญ) ▪ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ▪ ปริญญาตรี การบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ▪ Advanced Audit Committee Program (AACCP) รุ่นที่ 34/2019 ของ IOD ▪ Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 3/2016 ของ IOD ▪ Anti Corruption: The Practical Guide (ACPG) รุ่นที่ 18/2015 ของ IOD ▪ Risk Management Committee Program (RMP) รุ่นที่ 3/2014 ของ IOD ▪ Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 126/2009 ของ IOD ▪ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (วตท.) รุ่นที่ 24/2560 สถาบันวิทยาการตลาดทุน ▪ หลักสูตร NIDA - Wharton Executive Leadership Program, The Wharton School, University of Pennsylvania ประเทศสหรัฐอเมริกา ▪ หลักสูตร PTT Executive Leadership Program, General Electric Crotonville, New York ประเทศสหรัฐอเมริกา ▪ หลักสูตร Cyber Resilience ปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย 	-	-	-	<p>ตำแหน่งงานอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562</p> <p>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</p> <p>- ไม่มี -</p> <p>ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ</p> <p>- ไม่มี -</p> <p>ประสบการณ์การทำงาน</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ กรรมการสภา และกรรมการบริหาร สถาบันวิทย์สิริเมธี ▪ กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ.ไทยออยล์ ▪ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารการเงิน บมจ.ปตท. ▪ ประธานกรรมการ บจ.ปตท. คำสาถ ▪ ประธานกรรมการ บจ.พีทีที เอ็นเนอร์ยี รีซอร์สเซส ▪ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่นโยบายการเงินและบัญชีองค์กร บมจ.ปตท. ▪ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่บัญชีองค์กร บมจ.ปตท. 	

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือ หุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
<p>นายกฤษฎา จินะวิจารณ์</p> <ul style="list-style-type: none"> กรรมการธนาคาร <p>(ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร วันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2563)</p> <p>การเปลี่ยนแปลงภายหลังวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2563</p> <ul style="list-style-type: none"> ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ตั้งแต่วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563 ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร ตั้งแต่วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563 	56	<ul style="list-style-type: none"> MBA, University of New Haven, CT ประเทศสหรัฐอเมริกา นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตร Director Certification Program (DCP 186/2014) หลักสูตร Financial Instrument and Market, Harvard Business School หลักสูตร โครงการพัฒนานักบริหารระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน หลักสูตรป้องกันราชอาณาจักรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร 	-	-	-	<p>ปี 2552 – ปัจจุบัน</p> <p>ปี 2561 – ปัจจุบัน</p> <p>ปี 2558 – ปัจจุบัน</p> <p>ปี 2560 – ปี 2562</p> <p>ปี 2561- ปี 2561</p> <p>ปี 2560 – ปี 2561</p> <p>ปี 2559 – ปี 2560</p> <p>ปี 2558 – ปี 2562</p> <p>ปี 2558 – ปี 2561</p> <p>ปี 2557- ปี 2560</p> <p>ปี 2557 – ปี 2560</p> <p>ปี 2557 – ปี 2560</p>	<p>ตำแหน่งงานอื่น ณ วันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2563</p> <p>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน จำนวน 1 แห่ง</p> <ul style="list-style-type: none"> กรรมการ บมจ. ท่าอากาศยานไทย <p>ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ จำนวน 2 แห่ง</p> <ul style="list-style-type: none"> อธิบดีกรมศุลกากร กรรมการ บมจ. โรงแรมเอราวัณ <p>ประสบการณ์การทำงาน</p> <ul style="list-style-type: none"> กรรมการ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์ กรรมการ บมจ. ปตท. อธิบดีกรมสรรพสามิต กรรมการ บมจ. เมืองไทยประกันภัย กรรมการ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก กรรมการ บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น กรรมการ ธนาคารแห่งประเทศไทย กรรมการ บจ. วิทยุการบินแห่งประเทศไทย ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือ หุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
<p>นายผยอง ศรีวณิช</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ กรรมการผู้จัดการใหญ่ (ผู้มีอำนาจลงนาม) ▪ กรรมการบริหาร ▪ กรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง <p>(ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2559)</p>	51	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of Pittsburgh, Pittsburgh, Pennsylvania สหรัฐอเมริกา ▪ ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ University of Arizona, Tucson, Arizona สหรัฐอเมริกา ▪ Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 223/2016 ของ IOD ▪ หลักสูตร Cybersecurity, Cyber Resilience & Privacy Risk in the Era of Digital Transformation ปี 2561, ACIS Professional Center 	-	-	-	<p>ปี 2562 - ปัจจุบัน</p> <p>ปี 2561 - ปัจจุบัน</p> <p>ปี 2560 - ปัจจุบัน</p> <p>ปี 2558 - ปี 2559</p> <p>ปี 2559</p>	<p>ตำแหน่งงานอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562</p> <p>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</p> <p>- ไม่มี -</p> <p>ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ จำนวน 3 แห่ง</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการพัฒนาระบบสถาบันการเงินประชาชน ▪ กรรมการขับเคลื่อนและบริหารจัดการข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) กระทรวงการคลัง ▪ กรรมการ บจ.เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์ <p><u>ประสบการณ์การทำงาน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน บมจ. ธนาคารกรุงไทย ▪ กรรมการ บมจ.กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารระดับสูงของ บมจ.ธนาคารกรุงไทย

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวน หุ้น (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
นายพูลพัฒน์ ศรีเปล่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารความเสี่ยง (วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็น ผู้บริหารระดับสูง 1 ตุลาคม 2556)	55	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ปี 2019 ผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน,สถาบันวิทยาการพลังงาน ปี 2019 Certificate, Role of the Chairman Program, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Certificate, Corporate Governance for Capital Market, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) IFRS 9 Implementation ปี 2017, Incisive Risk Information Limited Executive Leadership Development Program (ELDP) ปี 2015, Compass Institute, LEAD Business Institute ร่วมกับ Cornell University The Risk Games Conference 2013 : The Asian Banker Summit 2013 Jakarta, Indonesia Corporate Credit Rating Analysis Hong Kong 	-	-	-	ปี 2557 - ปัจจุบัน ปี 2560 - ปัจจุบัน ปี 2559 - ปี 2560 ปี 2557 - ปี 2559 ปี 2556 - ปี 2559	<p>ตำแหน่งงานอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562</p> <p>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</p> <ul style="list-style-type: none"> ไม่มี - <p>ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ จำนวน 2 แห่ง</p> <ul style="list-style-type: none"> กรรมการบริหาร บล.กรุงไทย ซิมิโก้ (เดิมชื่อ บล.เคที ซิมิโก้) ประธานกรรมการ บจ.รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ <p>ประสบการณ์การทำงาน</p> <ul style="list-style-type: none"> ประธานกรรมการ บมจ.บัตรกรุงไทย กรรมการบริหาร บจ.กรุงไทยธุรกิจลิสซิ่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารความเสี่ยง บมจ.ธนาคารกรุงไทย

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวน หุ้น (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
นายพูลพัฒน์ ศรีเปล่ง (ต่อ)		<ul style="list-style-type: none"> ▪ Bourse Game; Union Bank of Switzerland, Hong Kong ▪ Portfolio Management; Euro Money, Hong Kong ▪ Project Management; Alltel Information System ▪ Syndication Loan; DC Gardner ▪ Problem Solving and Decision Making, Kepner Tregoe ▪ Leadership Development Institute, Kepner Tregoe ▪ Asset & Liability Management, Sendero Institution ▪ Profitability Measurement and Fund Transfer Pricing, Sendero Institution ▪ Risk Management, Risk Metrics ▪ Advance Volatility Trading; Singapore ▪ Advance Banking and Risk Management Program, Nanyang Technology University, Singapore ▪ Retail Lending and Stress Test, Singapore ▪ FRM (Financial Risk Manager; GARP) 					

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการ ถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
นางประรดาณี รัตนประสาพร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงาน Digital Solutions (วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็น ผู้บริหารระดับสูง 2 พฤษภาคม 2556)	50	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท MBA, University of Alabama at Birmingham, USA ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี (บัญชีบัณฑิต)มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ Legal Strategies for Personal Data Management ,Chulalongkorn University 2019 Innovations Payment, Master Card, England ปี 2018 Fintech Strategy and Innovation Payment System ,Plug and Master Card, Singapore ปี 2018 SAS Global Forum 2018 (Executive Program) , SAS Software, USA ปี 2018 Blockchain in Government, Trueventus, Singapore ปี 2018 Singapore Fintech Festival 2018, Baker McKenzie ,Singapore ปี 2018 Co-Creation Workshop, VISA International, Singapore ปี 2017 Innovations Payment -- MasterCard Asia/Pacific, VISA International, MSI Global Private Limited, Singapore ปี 2017 Innovations Payment, UnionPay International, China ปี 2017 Google Next 2017, Google Cloud Platform, APAC, USA ปี 2017 	-	-	-	<p>ตำแหน่งงานอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562</p> <p>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน จำนวน 1 แห่ง</p> <ul style="list-style-type: none"> กรรมการ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) <p>ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ จำนวน 3 แห่ง</p> <ul style="list-style-type: none"> กรรมการ บจก. เนชั่นเนล ดิจิทัลไอดี กรรมการ บมจ.กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต กรรมการ บจ.กรุงไทยธุรกิจลิสซิ่ง <p><u>ประสบการณ์การทำงาน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> บมจ. ธนาคารกรุงไทย - รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อและกระบวนการธุรกิจเครือข่ายรายย่อย ผู้บริหารองค์กร นวัตกรรมข้อมูลเพื่อการขับเคลื่อนธุรกิจ - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหาร คุณภาพสินเชื่อและกระบวนการธุรกิจเครือข่ายรายย่อย - ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ 	

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการ ถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
นางประราลี รัตน์ประสาทพร (ต่อ)	50	<ul style="list-style-type: none"> • Analytics Experience ปี 2016, SAS Software, Italy • Asia Banking Analytics Roundtable ปี 2016, Mckinsey, Hong Kong • Director Certification Program – DCP ปี 2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Customer Segmentation and Micro Segment Analytics by SAS ปี 2016 • Executive Leadership Development Program (ELDP) ปี 2015, Compass Institute, LEAD Business Institute ร่วมกับ Cornell University • KTB Digital Banking Workshop ปี 2015 • Advance Management Program ปี 2011 INSEAD Business School – European Campus, France • หลักสูตร Customer Experience Workshop ปี 2010, Malaysia • SME Strategy Workshop ปี 2007, GE, Singapore • หลักสูตร Global Mortgage Conference ปี 2006, GE USA • หลักสูตร Advance Manager Course • หลักสูตร Six Sigma/ Quality Training ปี 2003 					

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวน หุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการ ถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
นายวีระพงศ์ ศุภเศรษฐ์ศักดิ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาดกลาง (วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็น ผู้บริหารระดับสูง 26 ธันวาคม 2557)	53	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ (เศรษฐศาสตร์การเงิน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยรามคำแหง การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ปี 2019 Executive Talk 2019 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) ปี 2561, วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ Executive Leadership Development Program (ELDP) ปี 2015, Compass Institute, LEAD Business Institute ร่วมกับ Cornell University Interest Rate Indexes และเงินไฮสตรักเจอร์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม Derivatives ปี 2015 ปี 2014 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย 	-	-	-	ปี 2562 - ปัจจุบัน ปี 2555 - ปี 2562 ปี 2559 - ปี 2562 ปี 2557 - ปี 2559 ปี 2559 - ปี 2561 ปี 2557 - ปี 2559	ตำแหน่งงานอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน - ไม่มี- ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ จำนวน 1 แห่ง <ul style="list-style-type: none"> กรรมการบริหาร บล.เคทีซีมิได้ ประสบการณ์การทำงาน <ul style="list-style-type: none"> กรรมการ บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ กรรมการ บมจ.กรุงเทพพานิชประกันภัย กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ บจ.โรงแรมท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ บมจ.ธนาคารกรุงไทย รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวน หุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการ ถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
นายวีระพงษ์ ศุภเศรษฐ์ศักดิ์ (ต่อ)	53	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตรพัฒนานักบริหาร TLCA Executive Development Program กฎเกณฑ์ FATCA สำหรับคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารของธนาคาร ปี 2014 KTB executive refining program (One-on-one) 2016 					

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวน หุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการ ถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
นายนิรุฒ มณีพันธ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงาน กำกับกฎเกณฑ์และ กฎหมาย และเลขานุการ บริษัท* (วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็น ผู้บริหารระดับสูง 23 สิงหาคม 2560)	51	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท กฎหมาย TEMPLE UNIVERSITY, สหรัฐอเมริกา ปริญญาโท Master of Comparative Jurisprudence HOWARD UNIVERSITY, สหรัฐอเมริกา เนติบัณฑิตไทย (น.บ.ท.) สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ปี 2019 พรบ. คู่สมัครข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 การยกระดับธรรมาภิบาลในการบริหารรัฐวิสาหกิจ การยื่นบัญชีทรัพย์สินและหนี้สินของเจ้าพนักงานของรัฐต่อคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ 	-	-	-	ปี 2562 – ปัจจุบัน ปี 2562 – ปัจจุบัน ปี 2549 – ปัจจุบัน ปี 2560 – ก.ย. 2561 ปี 2557 – ปี 2560 ปี 2553 – ปี 2557	ตำแหน่งงานอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน - ไม่มี - ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ จำนวน 3 แห่ง <ul style="list-style-type: none"> กรรมการ และรองประธานกรรมการ บจ. กรุงเทพกฎหมาย กรรมการ/ กรรมการบรรษัทภิบาล บมจ. กรุงเทพพาณิชย์ประกันภัย ที่ปรึกษาอธิการบดี มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี ประสบการณ์การทำงาน <ul style="list-style-type: none"> ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ.ธนาคารกรุงไทย บมจ.การบินไทย - ที่ปรึกษากรรมการผู้อำนวยการใหญ่ - รองกรรมการผู้อำนวยการใหญ่

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวน หุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการ ถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
นายนิรุฒ มณีพันธ์ (ต่อ)	51	<ul style="list-style-type: none"> • The Advanced Management Program (AMP) ปี 2018 สถาบัน The University of Chicago Booth School of Business • หลักสูตร ผู้บริหารกระบวนกร ยุติธรรมระดับสูง ปี 2018, สถาบัน พัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการศาล ยุติธรรม • Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) รุ่นที่ 1/2012 ของสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 143/2011 ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Financial Statements for Directors (FSD) รุ่นที่ 10/2010 ของ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 33/2009 ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • หลักสูตร จิตวิทยาฝ่ายอำนวยการ สถาบันจิตวิทยาความมั่นคง สถาบัน วิชาการป้องกันประเทศ รุ่น102 • หลักสูตร นักบริหารการยุติธรรมทาง ปกครองระดับสูง (บยป.) วิทยาลัยการ ยุติธรรมการปกครองสำนักงานศาล ปกครอง รุ่น 2 					

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวน หุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการ ถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
นายนิรุฒ มณีพันธ์ (ต่อ)		<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร ภูมิพลิ่งแผ่นดิน สำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 1 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตร หลักนิติธรรมเพื่อประชาธิปไตย (นอป.) รุ่นที่ 2 วิทยาลัยรัฐธรรมนูญ สถาบันรัฐธรรมนูญศึกษา สำนักงานศาลรัฐธรรมนูญ หลักสูตร นักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและการลงทุน (วธอ.) รุ่นที่ 3 สถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม (Institute of Business and Industrial Development) 					

*นายนิรุฒ มณีพันธ์

วันที่ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท วันที่ 1 ตุลาคม 2561

หน้าที่ความรับผิดชอบสำหรับตำแหน่งเลขานุการบริษัท

- 1) .ดูแลกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
- 2) จัดประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้อง และสม่ำเสมอ
- 3) จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังนี้
 - ทะเบียนกรรมการ
 - หนังสือนัดประชุมกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปีของบริษัท
 - หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
- 4) เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
- 5) ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 6) ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ ของธนาคาร
- 7) ดูแลเรื่องการทำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance)
- 8) เป็นที่ปรึกษาและประสานงานกับเลขานุการของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ
- 9) ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นที่ได้รับทราบสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของธนาคาร
- 10) ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวน หุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการ ถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
นายสุรพันธ์ คงทน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงาน ธุรกิจขนาดใหญ่ 2 (วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็น ผู้บริหารระดับสูง 8 ตุลาคม 2561)	53	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ปริญญาโท Master of Public Administration University of Southern California ▪ ปริญญาตรี รัฐศาสตรบัณฑิต (รัฐประศาสนศาสตร์ ภาคการคลัง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ▪ การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ปี 2019 ▪ Reimaging Your Business for the Digital Age 2019 	-	-	-	ปี 2562 – ปัจจุบัน ก.พ. 2561 – มิ.ย.2561 ปี 2559 – ปี 2560 ปี 2555 – ปี 2559 ปี 2560 – ปี 2561 ปี 2560 – ปี 2561 ปี 2553 – ปี 2561	ตำแหน่งงานอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน - ไม่มี - ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ จำนวน 1 แห่ง <ul style="list-style-type: none"> ▪ กรรมการ กรรมการสรรหา และ กำหนดค่าตอบแทนและบริหารทรัพยากรบุคคล บมจ. ทิพยประกันภัย ประสบการณ์การทำงาน <ul style="list-style-type: none"> ▪ บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา - ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ - ประธานคณะเจ้าหน้าที่ ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และวาณิชธนกิจ - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้จัดการสายงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ▪ กรรมการ บมจ.หลักทรัพย์ กรุงศรี ▪ กรรมการ บจ.เจนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส ▪ กรรมการ บจ.ทำทำไป

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวน หุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการ ถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
นายเอกชัย เตชะวิริยะกุล รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 1 (วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็น ผู้บริหารระดับสูง 1 พฤศจิกายน 2560)	58	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตรภูมิพลังแผ่นดินสำหรับผู้บริหารระดับสูง (ภพผ.) รุ่นที่ 5/2562 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ปี 2019 การกำหนดอัตลักษณ์และสร้างพฤติกรรมที่พึงประสงค์ Executive Talk 2019 หลักการพิจารณาความผิดทางวินัยและตัวอย่างคำพิพากษาที่เกี่ยวข้อง Director Certification Program (DCP) ปี 2018, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Good Corporate Governance for Top Executives ปี 2017, LEAD Business Institute Leaders as Coach ปี 2017 Digital Banking & Inspirational Leadership, 2016 Situational Leadership for Top Leaders ปี 2016 Executive Leadership Development Program (ELDP) ปี 2015 Compass Institute, LEAD Business ร่วมกับ Cornell University 		- (ไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นตั้งแต่ วันที่ 1 มกราคม 2562)	-	<p>ปี 2562- ปัจจุบัน</p> <p>ปี 2560 - ปัจจุบัน</p> <p>ปี 2560 - ปี 2561</p> <p>ปี 2557 - ปี 2560</p> <p>ปี 2557</p> <p>ปี 2555 - ปี 2557</p>	<p><u>ตำแหน่งงานอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562</u></p> <p>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</p> <p>- ไม่มี -</p> <p>ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ จำนวน 2 แห่ง</p> <ul style="list-style-type: none"> ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บจ. กรุงเทพ โอบีเจ ลิสซิ่ง กรรมการ บจ. โรงแรมท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ <p><u>ประสบการณ์การทำงาน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> บมจ.ธนาคารกรุงไทย - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 2 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ 8 - ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ 8 - ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารฝ่าย ฝ่ายธุรกิจขนาดใหญ่ 2

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวน หุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการ ถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน (ปี 2558- ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
นายวิรินทร์ บุญญาสุสานน์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจตลาดเงิน ตลาดทุน (วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็น ผู้บริหารระดับสูง 23 พฤศจิกายน 2559)	45	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท วิทยาศาสตร์ มหาบัณฑิต สาขาวิศวกรรมการเงิน และปริมาณวิเคราะห์ University of Reading, ประเทศอังกฤษ ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์การเงิน ระหว่างประเทศ จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ Executive Talk 2019 หลักสูตร Blockchain & Bitcoin for Management รุ่นที่ 1/2561, สมาคมสถาบันการศึกษาการ ธนาคารและการเงินไทย Bank of Thailand's Treasury Dealer Course ปี 2017 หลักสูตรอบรมความรู้ด้านตราสาร หนี้ของผู้ค้าตราสารหนี้ ปี 2017 หลักสูตร Inspirational Leadership ปี 2017 Customer Segmentation and Micro Segment Analytics by SAS ปี 2016 KTB Executive Refining Program ปี 2016 Global Market Desk Guide ปี 2016 Strategic Planning Workshop ปี 2015 Creating the Performance- Driven Organization ปี 2015 	-	-	-	ปี 2561 – ปัจจุบัน ปี 2560 – ปัจจุบัน	ตำแหน่งงานอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน - ไม่มี ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์การอื่น ๆ <ul style="list-style-type: none"> กรรมการบริหาร บล.กรุงไทย ซีมิโก้ (เดิมชื่อ บล.เคที ซีมิโก้) กรรมการ บมจ.กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต
						ปี 2559 – ปี 2561 ปี 2558 - ปี 2559 ปี 2557 – ปี 2558	ประสบการณ์การทำงาน <ul style="list-style-type: none"> บมจ.ธนาคารกรุงไทย <ul style="list-style-type: none"> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ทีม Trading กลุ่ม Global Markets สายงานธุรกิจ ตลาดเงินตลาดทุน Head of Capital Market Product Trading บมจ.ธนาคารทหารไทย

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวน หุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการ ถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
นางสาวศรัณยา เวชากุล รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงาน บริหารการเงิน (วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็น ผู้บริหารระดับสูง 1 กรกฎาคม 2562)	50	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท MBA Executive Program จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ (บัญชี) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ CFO Focus On Financial Reporting 2019 การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ปี 2019 	-	-	-	ก.ค. 2562 - ต.ค. 2562 ปี 2553 - ปี 2562	ตำแหน่งงานอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน -ไม่มี- ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ -ไม่มี- ประสบการณ์การทำงาน <ul style="list-style-type: none"> บมจ.ธนาคารกรุงไทย <ul style="list-style-type: none"> ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านการบริหารการเงิน บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์ <ul style="list-style-type: none"> EVP, Head of Financial Planning & Analysis (FP&A)

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวน หุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการ ถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
นายสันติ ปริวิสุทธิ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสาย งาน สายงานตรวจสอบภายใน (วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็น ผู้บริหารระดับสูง 1 ตุลาคม 2559)	57	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท เศรษฐศาสตรบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรมหาวิทาลัย รามคำแหง การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงขององค์กรกำกับ ดูแล (Regulator) รัฐวิสาหกิจและ องค์กรมหาชน ,สถาบันพระปกเกล้า ปี 2019 การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อ การร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มี อานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) 2019 Krungthai Strategy and Future Direction 2019 Executive Talk 2019 แนวทางการปฏิบัติตาม พ.ร.บ. คุ้มครอง ข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ความรู้มาตรฐานการบัญชี IFRS9 2019 Design thinking : growing the right mindset for better compliance 2019 Annual Audit Committee Conference KTB Group 2019 	1,070 หุ้น (โดยคู่ สมรส)	0.00001% (ไม่มีการ เปลี่ยนแปลง การถือหุ้น ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562)	-	ปี 2558 - ปี 2559 ปี 2557 - ปี 2558	ตำแหน่งงานอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน -ไม่มี - ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ -ไม่มี- ประสบการณ์การทำงาน <ul style="list-style-type: none"> บมจ.ธนาคารกรุงไทย <ul style="list-style-type: none"> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มตรวจสอบด้านสินเชื่อ สายงานตรวจสอบภายใน ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มตรวจสอบด้านสินเชื่อ สายงานตรวจสอบภายใน

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวน หุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการ ถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
นายสันติ ปวีวิสุทธิ (ต่อ)		<ul style="list-style-type: none"> เกณฑ์การประเมินผลการดำเนินงาน รัฐวิสาหกิจแบบใหม่ (Core Business Enablers 8 ด้าน) : การตรวจสอบ ภายใน 2019 Industry Code of Conduct 2019 การกำหนดอัตลักษณ์และสร้างพฤติกรรม ที่พึงประสงค์ ปี 2019หลักสูตร How to Develop a Risk Management Plan (HRP) รุ่นที่ 1 16/2018, สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 10/2018, สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) One on One Executive Coaching รุ่นที่ 1/2560 จาก SLING SHOT Group Advanced Audit Committee Program: AACP ปี 2017,สมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย(IOD) Internal Audit in Disruptive Technology ปี 2017, สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ 					

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวน หุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการ ถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
นายสันติ ปรีวิสุทธิ (ต่อ)		<ul style="list-style-type: none"> Director Certification Program (DCP) รุ่น 237/2560, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Good Corporate Governance for Top Executives ปี 2017, LEAD Business Institute Annual Audit Committee CAACC ปี 2016 Digital Banking & Inspirational Leadership ปี 2016 Crucial Conversation 2016 บริษัท PacRim หลักสูตร Executive Leadership Development Program (ELDP) ปี 2015, Compass Institute, LEAD Business Institute ร่วมกับ Cornell University วิทยาลัย FATCA สำหรับคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารของธนาคาร 					

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวน หุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการ ถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
นายศุภวัฒน์ วัฒนธนนปติ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานทรัพยากรบุคคลและ บรรษัทภิบาล (วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็น ผู้บริหารระดับสูง วันที่ 1 ตุลาคม 2559)	49	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาเอก บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต ปริญญาโท การเงิน RENSSELAER POLYTECHNIC INS., สหรัฐอเมริกา ปริญญาโท นิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาตรี นิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย นักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง (นยปส.) การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ปี 2019 Thailand Competitiveness Conference 2019 Digital HR Forum 2019 การยกระดับธรรมาภิบาลในการบริหารรัฐวิสาหกิจ การกำหนดอัตลักษณ์และสร้างพฤติกรรมที่พึงประสงค์ Executive Talk 2019 	-	-		ปี 2556 – ปี 2559	ตำแหน่งงานอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน -ไม่มี - ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ -ไม่มี- ประสบการณ์การทำงาน <ul style="list-style-type: none"> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มทรัพยากรบุคคล สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล บมจ.ธนาคารกรุงไทย

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวน หุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการ ถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
นายศุภวัฒน์ วัฒนธนปติ (ต่อ)		<ul style="list-style-type: none"> ▪หลักสูตร Annual Conference and Exposition ปี 2018,สถาบัน Society for Human Resource Management (SHRM) : SHRM, USA ▪หลักสูตร 6TH Compensation & Benefits Summit 2018, สถาบัน Equip global, Singapore ▪หลักสูตร TMA Trend Talk #8 Renovate to Innovate: Moving Forward with Agility in the Digital Eraปี 2018, Thailand Management Association (TMA) ▪Good Corporate Governance for Top Executives ปี 2017, LEAD Business Institute ▪Digital Banking & Inspirational Leadership ปี 2016 ▪How Digital Technology Transforms the Financial Service and Experiences ปี 2016 ▪Situational Leadership ปี 2015, Slingshot Group ▪Strategy and Innovation for Businesses in Asia (SIBA) : CMMU Session (2014) ▪Executive Leadership Development Program (ELDP) ปี 2015, Compass Institute, LEAD Business Institute ร่วมกับ Cornell University 					

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวน หุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการ ถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
• นายศุภวัฒน์ วัฒนรัตนปิติ (ต่อ)		<ul style="list-style-type: none"> • Professional Coach Certification Program ปี 2015, Thailand Coaching Institute • The GRID for Supervisory Excellence - Experience The Power to Change ปี 2015, Grid Organization Development LLC • Workshop: The Leadership Talent Sustainability Across Borders • ปี 2013, Personnel Management Association of Thailand - PMAT 					

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวน หุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการ ถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
นายกิตติพัฒน์ เพ็ชรธรรม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจภาครัฐ (วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็น ผู้บริหารระดับสูง 9 ตุลาคม 2561)	53	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การเงิน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ปี 2019 การกำหนดอัตลักษณ์และสร้างพฤติกรรมที่พึงประสงค์ Executive Talk 2019 GTB & Government Integrated Strategy to Digital Platform Leadership Succession Program (LSP) ปี 2018, มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) ปี 2561, วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ One on One Executive Coaching ปี 2017, บริษัท Slingshot Coaching Co., Ltd. 	-	-	-	ตำแหน่งงานอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน - ไม่มี - ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ - ไม่มี - <u>ประสบการณ์การทำงาน</u> ▪ บมจ.ธนาคารกรุงไทย - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มบริหารทรัพย์สินพร้อมขยายสายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน ปี 2559-ปี 2560 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ 3 สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 1 ปี 2558-ปี 2559 - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ 2 สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ 1	

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวน หุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการ ถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
นายกิตติพัฒน์ เพ็ชรธรรม (ต่อ)		<ul style="list-style-type: none"> • Executive Leadership Development Program (ELDP) ปี 2015 Compass Institute, LEAD Business ร่วมกับ Cornell University • Wholesale Banking Transformation • กฎเกณฑ์ FATCA สำหรับ คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร ของธนาคาร 					

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวน หุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการ ถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
นายรัชชชัย ชีวานนท์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารจัดการทาง การเงินเพื่อธุรกิจ (วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็น ผู้บริหารระดับสูง 2 มกราคม 2562)	51	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Seattle University ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ Master Deal Maker Program University of Pennsylvania, USA Director Certification Program (DCP) Thai Institute of Directors (IODs) Banking Institutes Program Sydney, Australia IBM Client Executive Program (CEP) Harvard University, USA 	-	-	-	เม.ย. 2562 - ปัจจุบัน มิ.ย. 2562 - ปัจจุบัน ก.ย. 2562 - ปัจจุบัน พ.ย. 2562 - ปัจจุบัน ปี 2559 - ปัจจุบัน ปี 2560 - ปี 2561 ปี 2558 - ปี 2561 ปี 2558 - ปี 2561 ปี 2555 - ปี 2558	ตำแหน่งงานอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน - ไม่มี - ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ จำนวน 5 แห่ง <ul style="list-style-type: none"> กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง บจ. กรุงเทพ โอบีเจ ลิสซิ่ง กรรมการ บจ. กรุงเทพคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส กรรมการ บจ. บีซีไอ (ประเทศไทย) กรรมการ บจ. อินโนสเปซ (ประเทศไทย) ประธานกรรมการ บจ. ไซคลิ่งคลาวด์ ประสบการณ์การทำงาน <ul style="list-style-type: none"> กรรมการและกรรมการผู้จัดการบริษัท บจ. ได้เงิน ดอทคอม กรรมการและกรรมการผู้จัดการ บมจ. เอเอสเอ็น โบรกเกอร์ กรรมการและกรรมการผู้จัดการ บจ. เอเอสเอ็น ไลฟ์ โบรกเกอร์ Executive Vice President, IT Business Alignment, Technology and Operations Group บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวน หุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการ ถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน (ปี 2558- ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
นางสุรางค์ ธนัตถานนท์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานปรับโครงสร้างหนี้ และบริหารทรัพย์สิน (วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็น ผู้บริหารระดับสูง 1 ตุลาคม 2562)	59	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท บริหารธุรกิจ บริหาร (Master of Management) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาตรี บัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประกาศนียบัตร การตรวจสอบบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ปี 2019 การกำหนดอัตลักษณ์และสร้างพฤติกรรมที่พึงประสงค์ One on One Executive Coaching รุ่นที่ 2/2561 จาก SLING SHOT Group Optimizing Leadership Program 2017 Executive Brand Solicitation ปี 2016 Situational Leadership ปี 2015 หลักสูตร Executive Leadership Development Program (ELDP) ปี 2015, Compass Institute, LEAD Business Institute 	10,149 หุ้น	0.00007% (ไม่มีการ เปลี่ยนแปลงการ ถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562)	-	ปี 2557 - ต.ค. 2562	<p>ตำแหน่งงานอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562</p> <p>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</p> <p>- ไม่มี -</p> <p>ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ</p> <p>- ไม่มี -</p> <p>ประสบการณ์การทำงาน</p> <ul style="list-style-type: none"> บมจ.ธนาคารกรุงไทย <p>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มปรับโครงสร้างหนี้ 1 สายงานปรับโครงสร้างหนี้และบริหารทรัพย์สิน</p>

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวน หุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการ ถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
นายเทิดชัย วิรุฬห์พานิช ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาด เล็กและรายย่อย (วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็น ผู้บริหารระดับสูง 1 ตุลาคม 2562)	59	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์เกษตร มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ปริญญาตรี เกษตรศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ปี 2019 การกำหนดอัตลักษณ์และสร้างพฤติกรรมที่พึงประสงค์ Retail Strategic Initiative 2019 & Krungthai Market Conduct Executive Leadership Development Program (ELDP) ปี 2018 Compass Institute, LEAD Business ร่วมกับ Cornell University 	6,339 หุ้น	0.00005% (ไม่มีการ เปลี่ยนแปลงการ ถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562)	-	มี.ค. 2562 - ปัจจุบัน ปี 2560 - ปี 2562 ปี 2559 - ปี 2560 ปี 2558 - ปี 2559	ตำแหน่งงานอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน - ไม่มี - ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ จำนวน 1 แห่ง <ul style="list-style-type: none"> กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บล.กรุงเทพ ซิมิโก้ (เดิมชื่อ บล.เคที ซิมิโก้) ประสบการณ์การทำงาน บมจ.ธนาคารกรุงไทย <ul style="list-style-type: none"> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มเครือข่ายภาคใต้ 2 สายงาน เครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มเครือข่ายภาคใต้ 2 สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารสำนักงานเขต สำนักงานเขตสงขลา1 สำนักงานเขตสงขลา2 สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวน หุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการ ถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
นายพิชิต จงสฤษดิ์หวัง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสาย งาน สายงานกลยุทธ์และ ผลิตภัณฑ์รายย่อย (วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็น ผู้บริหารระดับสูง 9 เมษายน 2562)	38	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท MBA Kellogg School of Management, Northwestern University ปริญญาตรี Bachelor of Science in Commerce McIntire School of Commerce Charlottesville, VA University of Virginia การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ปี 2019 การกำหนดอัตลักษณ์และสร้างพฤติกรรมที่พึงประสงค์ 	-	-	-	ต.ค. 2562 - ปัจจุบัน ก.ย. 2562 - ปัจจุบัน ก.ย. 2562 - ปัจจุบัน เม.ย. 2562 - ต.ค.2562 ปี 2558 - ปี 2560 ปี 2561- ม.ค. 2562 ปี 2556 - ปี 2558	ตำแหน่งงานอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน จำนวน 1 แห่ง <ul style="list-style-type: none"> กรรมการ /กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ. บัตรกรุงไทย ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ จำนวน 2 แห่ง <ul style="list-style-type: none"> กรรมการการลงทุน กองทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วมทุนสำหรับธุรกิจเอสเอ็มอีก้าวไกลไปด้วยกัน 1 กรรมการการลงทุน กองทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วมทุนสำหรับธุรกิจเอสเอ็มอีก้าวไกลไปด้วยกัน 2 ประสบการณ์การทำงาน <ul style="list-style-type: none"> บมจ.ธนาคารกรุงไทย <ul style="list-style-type: none"> ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ (ลาออก) กรรมการ บริษัท เนสท์ดีฟลาย จำกัด บมจ. ธนาคารทหารไทย <ul style="list-style-type: none"> Executive Vice President, Head of SME Segment

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวน หุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการ ถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
นายชาญชัย สินศุภรัตน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารคุณภาพ สินเชื่อและกระบวนการ ธุรกิจเครือข่ายรายย่อย (วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็น ผู้บริหารระดับสูง 1 ธันวาคม 2562)	56	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ปริญญาตรี ศิลปศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง การเตรียมความพร้อมรองรับมาตรฐานบัญชี IFRS 9 สำหรับผู้บริหาร ปี 2019 การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) ปี 2019 การยื่นบัญชีทรัพย์สินและหนี้สินของเจ้าพนักงานของรัฐต่อคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ ปี 2019 Digital Transformation in Banking for Executive ปี 2019 เจาะลึกกฎหมายว่าด้วย พ.ร.บ. การทวงถามหนี้ (ล่าสุด) และประกาศ สคบ.2561 และแนวปฏิบัติของธุรกิจเช่าซื้อและสินเชื่อซึ่งถูกต้อง ปี 2019 Executive Brand Solicitation ปี 2016 Executive Leadership Development Program (ELDP) ปี 2015 Compass Institute, LEAD Business ร่วมกับ Cornell University 	-	-	-	ก.ค. 2562 - ปัจจุบัน เม.ย. 2562 - ปัจจุบัน ปี 2557 - พ.ย. 2562	ตำแหน่งงานอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน -ไม่มี- ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์การอื่น ๆ จำนวน 2 แห่ง <ul style="list-style-type: none"> กรรมการการลงทุน บจ. กรุงเทพธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด กรรมการ บจ. รักษาความปลอดภัย กรุงเทพธุรกิจบริการ ประสบการณ์การทำงาน <ul style="list-style-type: none"> บมจ.ธนาคารกรุงเทพ - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่ม Loan Factory สำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย สายงานบริหารคุณภาพสินเชื่อและกระบวนการธุรกิจเครือข่ายรายย่อย

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวน หุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการ ถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
นายโกศล แซ่มชื่น ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่อาวุโส สังกัดธนาคารกรุงไทย (วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็น ผู้บริหารระดับสูง 29 ตุลาคม 2561)	59	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์ ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์ การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) 2019 Workshop Kick Off Pilot Branch 10+10 Wealth Advice ใสใจผู้ลงทุน Executive Leadership Development Program (ELDP) ปี 2018 Compass Institute, LEAD Business ร่วมกับ Cornell University กรุงไทยคุณธรรม ONE KTB: The Future of Banking 2017 Workforce Rationalization 2018 KTB Branding Together: Brand Talk 2018 Optimizing Leadership Program 2017 The 7 Habits of Highly Effective People 2017 เตรียมความพร้อมแผนกลยุทธ์สำหรับผู้บริหารสังกัดธุรกิจรายย่อยและเครือข่าย 2017 	7,000 หุ้น	0.00005% (ไม่มีการ เปลี่ยนแปลงการถือ หุ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562)	-	ปี 2561 - ต.ค. 2562 ปี 2560 - ปี 2561 เม.ย.2560 - ต.ค.2560 ปี 2559 - ปี 2560 ปี 2558 - ปี 2559	ตำแหน่งงานอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน - ไม่มี - ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่น ๆ - ไม่มี - ประสบการณ์การทำงาน <ul style="list-style-type: none"> บมจ.ธนาคารกรุงไทย <ul style="list-style-type: none"> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงานสายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มเครือข่ายนครหลวง 1 สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มเครือข่ายภาคกลาง สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มเครือข่ายภาคกลางสายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารสำนักงานเขต สำนักงานเขตเพชรบุรี กลุ่มเครือข่ายภาคกลาง สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย

ชื่อ/สกุล ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	จำนวน หุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการ ถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน (ปี 2558 - ปัจจุบัน)	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง และบริษัท/หน่วยงาน
นายปฏิเวช สันตะวานนท์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่อาวุโส สังกัดธนาคารกรุงเทพ (วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็น ผู้บริหารระดับสูง 1 ตุลาคม 2559)	58	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การเงิน) WEBSTER UNIVERSITY , สหรัฐอเมริกา ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ กระบวนการพิจารณาทางวินัยและความรับผิดชอบทางแพ่งของพนักงาน, 2561 One on One Executive Coaching, 2561 Capital Market and GM Product Solution, 2561 Inspirational Leadership, 2560 Optimizing Leadership Program, 2560 Digital Banking & Inspirational Leadership ปี 2016 Executive Brand Solicitation ปี 2016 Executive Leadership Development Program (ELDP) ปี 2015, Compass Institute, LEAD Business Institute ร่วมกับ Cornell University TLCA Executive Development ปี 2013 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย บริษัทหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสถาบันวิทยาการตลาดทุน 	67,000 หุ้น (โดยคู่ สมรส)	0.00048% (การถือหุ้นลดลง 3,000 หุ้นจากวันที่ 1 มกราคม 2562)	-	ปี 2561 - ปัจจุบัน ปี 2560 - ปี 2561 ปี 2560 - ปี 2561 ปี 2557 - ปี 2559	ตำแหน่งงานอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน -ไม่มี- ตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน / องค์กรอื่นๆ จำนวน 1 แห่ง <ul style="list-style-type: none"> กรรมการผู้จัดการใหญ่ บจ.กรุงเทพ โอบีเจ ลิสซิ่ง ประสบการณ์การทำงาน <ul style="list-style-type: none"> กรรมการ บจ.กรุงเทพ โอบีเจ ลิสซิ่ง บมจ.ธนาคารกรุงเทพ - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานธุรกิจขนาดกลาง - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มธุรกิจขนาดกลางนครหลวง 1

สัญลักษณ์

XX = ประธานกรรมการบริษัท

/ = กรรมการบริหาร

X = กรรมการ

C = กรรมการผู้จัดการใหญ่

M = ผู้บริหารระดับสูง

A นายไกรฤทธิ์ อุตสาหกรรมที่ชัย ดำรงตำแหน่งใน KTB ดังนี้

- รองประธานกรรมการ
- ประธานกรรมการบริหาร

B นายผยอง ศิริวิชช ดำรงตำแหน่งใน KTB ดังนี้

- กรรมการผู้จัดการใหญ่
- กรรมการบริหาร
- กรรมการ

บริษัทย่อย⁽¹⁾

1. บจ.กรุงไทยกฎหมาย
2. บจ.รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ
3. บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย
4. บจ.กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส
5. บจ.กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง
6. บจ.กรุงไทย แอดไวซ์เซอร์รี่
7. บมจ.บัตรกรุงไทย
8. บจก. เคทีซี นาโน
9. บจก. เคทีซี พิกโก (กรุงเทพฯ)

บริษัทร่วม⁽¹⁾

1. บมจ.กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต
2. บมจ.กรุงไทยพานิชประกันภัย
3. บจ.กรุงไทย โอบีเจ ลิสซิ่ง
4. บล.เคที ซีมิโก้ (เดิมชื่อ บล.เคที ซีมิโก้)
5. บจ.เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์
6. บจ. บีซีไอ (ประเทศไทย)

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทอื่นๆ⁽²⁾

1. บจ. โรงแรมท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ
2. บมจ. ทิพยประกันภัย

บริษัทที่มีกรรมการร่วมกัน⁽³⁾

- | | | | |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------|
| 1. บมจ. ไออาร์พีซี | 7. บจ. พาเนล พลัส | 13. บมจ. ดุสิตธานี | 19. บจ.ปตท.ค้าสากล |
| 2. บมจ. ปตท. | 8. บจ. พาเนล พลัส เอ็มดีเอฟ | 14. บมจ. ทีพีบีไอ | |
| 3. บจ. วี. กรุ๊ป สอนค้าคาร์ส และบริษัทในเครือ | 9. บจ. เชียงเฮง อินเตอร์เนชั่นแนล | 15. การรถไฟแห่งประเทศไทย | |
| 4. บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส | 10. บมจ. เอสไอเอสบี | 16. บจ. วีเลชั่นเซฟ รีพับลิค | |
| 5. บจ. แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค | 11. บจ. เอนเคย์ สตูดิโอ | 17. บจ. เอลิเซีย อาหารและเครื่องดื่ม | |
| 6. บมจ.เอเชียนซี คอร์ปอเรชั่น | 12. บมจ. เจ.อาร์.ดับเบิลยู.ยูทิลิตี้ | 18. บจ. ไทยสมายล์แอร์เวย์ | |

บริษัทที่มีผู้บริหารร่วมกัน⁽⁴⁾

1. บจ. ไชยลิ่งควार्ट
2. บจก. เนชั่นแนล ดิจิทัลไอดี
3. บจ. อินโนสเปซ (ประเทศไทย)
4. กองทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วมทุนสำหรับธุรกิจเอสเอ็มอีก้าวไกล
5. กองทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วมทุนสำหรับธุรกิจเอสเอ็มอีก้าวไกล

หมายเหตุ

1. รายชื่อของบริษัทย่อย และบริษัทร่วม เป็นไปตามเกณฑ์การการจัดทำงบการเงินของธนาคาร ที่ได้ระบุในส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน
2. บริษัทอื่นๆ ได้แก่ บริษัทที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป (ไม่รวมบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามข้อ 1) และบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นเนื่องจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
3. บริษัทที่มีกรรมการร่วมกัน ได้แก่ บริษัทที่กรรมการธนาคารดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทดังกล่าว
4. บริษัทที่มีผู้บริหารร่วมกัน ได้แก่ บริษัทที่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทดังกล่าว

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance) ผู้บริหารสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน และผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

■ หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

นายสันติ ปรีวิสุทธิ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน
สายงานตรวจสอบภายใน

หน้าที่ความรับผิดชอบด้านงานตรวจสอบภายใน

การให้ความเชื่อมั่นและคำปรึกษา ต่อฝ่ายจัดการและคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเพิ่มคุณค่าและปรับปรุงการดำเนินงานของธนาคารให้บรรลุตามเป้าหมาย ด้วยการประเมินความเสี่ยงพอ และประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแล

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า นายสันติ ปรีวิสุทธิ มีความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่หัวหน้างานตรวจสอบภายใน เนื่องจากเป็นผู้ที่มีความรอบรู้ เข้าใจในธุรกิจของธนาคาร มีความสามารถในการบริหารจัดการ มีทัศนคติที่ดีต่อองค์กร รวมทั้งมีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการพิจารณาให้ความเห็นชอบคุณสมบัติ ตลอดจนแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

(สำหรับประวัติการศึกษา การอบรม การดำรงตำแหน่งอื่นในปัจจุบัน และประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีที่ผ่านมาของหัวหน้างานตรวจสอบภายในของธนาคาร แสดงในเอกสารแนบ 1)

■ หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Head of Compliance)

นางวิภาวดี เลิศศรีสุริยะ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม
กลุ่มกำกับงานกฎเกณฑ์

วันที่ดำรงตำแหน่ง

15 สิงหาคม 2560

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท Fairleigh Dickinson University, New Jersey, USA - MBA, Finance
- ปริญญาตรี Rutgers University, New Jersey, USA – Bachelor of Science in Accounting

ประวัติการอบรม

- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้แก่ผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ประจำปี 2560 โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- หลักสูตรผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์ Compliance Officer รุ่นที่ 3 โดยคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร IT Governance & Cyber Resilience Program (ITG)

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance) ผู้บริหารสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน และผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

- หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแล
- หลักสูตรกลยุทธ์การจัดการข้อมูลส่วนบุคคลให้ถูกต้องตามกฎหมาย

ประสบการณ์ทำงาน (ปี 2551-ปัจจุบัน)

- บมจ. ธนาคารกรุงไทย
สิงหาคม 2560 – ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มกำกับงานกฎเกณฑ์
- ธนาคารซีไอเอ็ม มิตซูบิชิ แวงกิ่ง คอร์ปอเรชั่น
ปี 2558 - สิงหาคม 2560 SVP, ผู้อำนวยการอาวุโส
- ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)
ปี 2556 – ปี 2558 SVP, ผู้อำนวยการอาวุโส
ปี 2551 – ปี 2556 VP

หน้าที่ความรับผิดชอบด้านงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

ควบคุมดูแลการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์และกฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ ได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานทางการอื่นที่มีอำนาจตามกฎหมาย รวมถึงให้คำปรึกษาด้านการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์และกฎหมายเป็นหน่วยงานกลางในการติดต่อประสานงานระหว่างหน่วยงานกำกับและหน่วยงานทางการที่มีอำนาจตามกฎหมายกับหน่วยงานภายในของธนาคาร รวมทั้งสื่อสารกฎเกณฑ์และกฎหมายที่ออกใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงให้หน่วยงานภายในของธนาคารทราบ

■ ผู้บริหารสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

นางสาวศรัณยา เวชากุล รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน
สายงานบริหารการเงิน

(สำหรับการดำรงตำแหน่ง ประวัติการศึกษา การอบรม และประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา แสดงในเอกสารแนบ 1)

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance) ผู้บริหารสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน และผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

ประสบการณ์การทำงาน (ปี 2558-ปัจจุบัน)**- บมจ. ธนาคารกรุงไทย**

พฤษภาคม 2562 – ปัจจุบัน

ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารฝ่าย ฝ่ายการบัญชี สายงานบริหารการเงิน

มีนาคม 2561 – เมษายน 2562

ผู้อำนวยการฝ่าย สายงานบริหารการเงิน

- บมจ. ธนาคารธนชาติ

สิงหาคม 2559 – มีนาคม 2561

VP, Performance Analysis and Reporting

ปี 2555 – กรกฎาคม 2559

VP, Account Policy and Procedure

รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

ไม่มี

รายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 3 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้.-

1.	นายวิรัช	อัศรัสมิ	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2.	พลเอกเทียนชัย	รับพร	กรรมการตรวจสอบ
3.	นางนิธิมา	เทพวณิชกุล	กรรมการตรวจสอบ

โดยมี นายสันติ ปรีวิสุทธิ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

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

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

- ให้ความสำคัญต่อการสร้าง Risk Culture ผลักดันให้การดำเนินงานของธนาคารเป็นไปตามหลักของธรรมาภิบาล โดยขับเคลื่อนผ่านโครงการกรุงไทยคุณธรรม (1 แผนงาน 1 ความยั่งยืน) เพื่อให้กรุงไทยคุณธรรมเป็นพื้นฐานสำคัญ นำไปสู่เป้าหมายการเป็น “Sustainable Krungthai” และการดำเนินการตามนโยบาย Zero Internal Fraud โดยให้ดำเนินการกับพนักงานผู้กระทำทุจริต อย่างจริงจัง รวดเร็ว ไม่ว่าความเสียหายจะมีมูลค่ามากน้อยเพียงใด ผู้ทุจริตต้องได้รับโทษทางวินัย และทางกฎหมาย

- ยกระดับคุณภาพงานตรวจสอบภายใน สนับสนุนการตรวจสอบเชิงรุกแบบ Proactive Audit โดยนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้เป็นเครื่องมือ ในการวิเคราะห์ ตรวจสอบติดตามความผิดปกติอย่างต่อเนื่อง จนถึงการนำระบบ Robotic Process Automation เข้ามาใช้เพิ่มเพื่อประสิทธิภาพในงานตรวจสอบ รวมทั้งยกระดับการป้องกัน แก้ไข ปัญหาที่เกิดจากการปฏิบัติงานผิดพลาดในเชิงระบบ เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร

เอกสารแนบ 5 รายงานของคณะกรรมการแต่ละชุด

- พัฒนาบุคลากรสายงานตรวจสอบภายใน ส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ความสามารถด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ธุรกรรมที่มีความซับซ้อน สนับสนุนให้พนักงานมีคุณสมบัติพิเศษด้านที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายในและการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งสนับสนุนให้มีการพัฒนาวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งทิศทางการปรับตัวเข้าสู่ Digital Banking และบรรลุผลการเป็นที่พึงและเป็นที่ยอมรับให้แก่องค์กรรับตรวจ

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

กรรมการตรวจสอบ		จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	
นายวิชัย	อัครัสกร	14	(ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2562)
พลเอกเทียนชัย	รับพร	20	
นางนิธิมา	เทพวณิชกุล	15	(ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 12 เมษายน 2562)

สรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบได้ดังนี้

การสอบทานรายงานทางการเงิน

สอบทานผลประกอบการรายเดือน สอบทานงบการเงินรายไตรมาส รายงวดบัญชี และประจำปีของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหาร สายงานบริหารการเงิน มีการหารือกับผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม ในเรื่องความถูกต้องของงบการเงิน การปรับปรุงรายการบัญชีที่สำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่องบการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการจัดทำงบการเงิน และรายงานทางการเงิน จัดทำขึ้นตามข้อกำหนดของกฎหมาย และมาตรฐานบัญชีหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน ทันเวลา เชื่อถือได้ และเป็นประโยชน์กับผู้ใช้งบการเงิน รวมถึงมีการติดตามผลกระทบที่เกิดจากการประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ IFRS9

การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

สอบทานรายการระหว่างกันของธนาคารกับบริษัทย่อย รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่าธุรกรรมนั้นเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจปกติ สมเหตุสมผล และประโยชน์สูงสุดของธนาคาร พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ มีความโปร่งใส ไม่มีรายการที่กระทบต่อธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

การสอบทานการบริหารความเสี่ยง

สอบทานการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนติดตามผลการบริหารความเสี่ยง ผ่านสรุปรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง เป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของธนาคารด้านต่าง ๆ มีความเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

การสอบทานประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน

สอบทานรายงานการประเมินผลการควบคุมภายใน ตามระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน รวมทั้งติดตามการจัดทำระบบการควบคุมภายในและการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในด้วยตนเอง เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเหมาะสมเพียงพอ

การสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยพิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ จากรายงานการประชุมคณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ผลการตรวจสอบของหน่วยงานกำกับ และผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ และตามระเบียบปฏิบัติงานของธนาคาร รวมทั้งสอบทานความถูกต้องของข้อมูลซึ่งใช้ประกอบการยื่นขอต่ออายุการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

อนุมัติการสอบทานกฎบัตรของสายงานตรวจสอบภายใน เพื่อพิจารณาความเหมาะสมของหน้าที่ ความรับผิดชอบขอบเขตการปฏิบัติงาน สิทธิ และความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ อนุมัติแผนกลยุทธ์สายงานตรวจสอบภายใน แผนการตรวจสอบระยะยาว 5 ปี แผนการตรวจสอบประจำปี คู่มือการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบภายใน พิจารณาให้ความเห็นชอบงบประมาณประจำปีของสายงานตรวจสอบภายใน แผนการสรรหา แผนการฝึกอบรมและพัฒนา แผนเส้นทางความก้าวหน้าของบุคลากร แผนรักษาบุคลากร การประเมินความเพียงพอของทรัพยากร ดัชนีวัดผลการปฏิบัติงาน พิจารณาความดีความชอบประจำปีของผู้บริหารสายงาน สายงานตรวจสอบภายใน ผลการตรวจสอบของสายงานตรวจสอบภายใน ติดตามการดำเนินการแก้ไขในประเด็นที่สำคัญ ความคืบหน้าการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติ ตลอดจนให้คำแนะนำเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการจัดการเรื่องร้องเรียน หรือการแจ้งเบาะแสอย่างเหมาะสมและเป็นธรรมต่อทุกฝ่าย

การรักษาคุณภาพของคณะกรรมการตรวจสอบ

มีการทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะและเป็นรายบุคคล (ประเมินตนเองและประเมินท่านอื่นแบบไขว้) ตามแนวทางการปฏิบัติที่ดี ของสำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพและบรรลุวัตถุประสงค์ ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

ผู้สอบบัญชี

เอกสารแนบ 5 รายงานของคณะกรรมการแต่ละชุด

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร และนำเสนอในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในปี 2562 ผู้ถือหุ้นมีมติแต่งตั้ง สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร นอกจากนี้ ยังได้พิจารณาขอบเขต แนวทางการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และเป็นไปตามความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ มีความเป็นอิสระ แสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมา มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ ตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า งบการเงินของธนาคาร และการเปิดเผยข้อมูล มีความครบถ้วนเชื่อถือได้ สอดคล้องกับมาตรฐานบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ผู้สอบบัญชีมีความอิสระและปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ การบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายใน มีประสิทธิผลและเหมาะสมเพียงพอ การตรวจสอบภายใน มีความเป็นอิสระ ครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานที่มีความเสี่ยงสูง และมีกระบวนการตรวจสอบที่สอดคล้องกับมาตรฐานงานตรวจสอบ ตลอดจนมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ได้อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจปัจจุบัน

(นายวิชัย อัคร์สกร)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารตั้งขึ้นโดยมติของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ปัจจุบันคณะกรรมการบริหารประกอบด้วย กรรมการธนาคารจำนวน 4 คน โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่ง มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายไกรฤทธิ	อุชुकานนท์ชัย	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายปฤณดิษฐ์	ศกุนตนาค	กรรมการบริหาร
3. นางแพตริเชีย	มงคลวนิช	กรรมการบริหาร
4. นายผยง	ศรีวณิช	กรรมการบริหาร
นายนิรุฒ	มณีพันธ์	เลขานุการคณะกรรมการบริหาร
นางสาวสินีนามู	ดำริห์อนันต์	ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

ในปี 2562 คณะกรรมการบริหาร ได้มีการประชุมทั้งสิ้น 49 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตร คณะกรรมการบริหาร รวมถึงมีการรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำสม่ำเสมอ ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

การพิจารณากลับกรองและอนุมัติสินเชื่อ/ปรับปรุงหนี้

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

การพิจารณาแผนยุทธศาสตร์/แผนธุรกิจ

คณะกรรมการบริหารได้ให้ความสำคัญกับการพิจารณากลับกรองแผนยุทธศาสตร์/แผนธุรกิจประจำปี นโยบายและแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารที่จะเป็นความร่วมมือทางธุรกิจระหว่างธนาคารและบริษัทในเครือทั้งหมดให้เกิดการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ที่มีความสอดคล้องกันอย่างชัดเจนและมุ่งเน้นที่จะสร้างการเติบโตของกลุ่มธนาคาร รวมถึงการทบทวนแผนบริหารเงินกองทุนและกลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนของธนาคาร ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณา

การติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในเครือ

คณะกรรมการบริหารได้ติดตามผลการดำเนินงานของธนาคารเปรียบเทียบกับเป้าหมายตัวชี้วัดและธนาคารคู่เทียบ การลงทุนในตราสารทุน/ตราสารหนี้ของธนาคาร และได้ให้ความสำคัญกับการติดตามให้ฝ่ายจัดการดำเนินการตามมติที่ประชุม คณะกรรมการที่ได้สั่งการไป รวมถึงผลการดำเนินงานของบริษัทในเครืออย่างสม่ำเสมอ

การมอบนโยบายและให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการบริหารได้มอบนโยบายและให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์แก่ฝ่ายจัดการและมุ่งเน้นให้มีการปฏิบัติงานเชิงรุกเพื่อให้องค์กรบรรลุเป้าหมายตามวัตถุประสงค์เชิงยุทธศาสตร์ ดังตัวอย่างเช่น

- วิเคราะห์ปัญหาหนี้ค้างชำระ (Non Performing Loans) ทบทวนยุทธศาสตร์การให้สินเชื่อ และหาแนวทางแก้ไขหนี้ค้างชำระ โดยมุ่งประสิทธิภาพในการติดตามหนี้ค้างชำระ และป้องกันมิให้เกิดปัญหาหนี้ค้างชำระ ตลอดจนแนวทางการปรับปรุงแก้ไขกระบวนการด้านสินเชื่อให้มีความรัดกุมยิ่งขึ้น
- ให้มีการปฏิบัติโดยเคร่งครัดในกระบวนการนำเสนอข้อมูลสำหรับการพิจารณาสินเชื่อ และปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เพื่อให้การพิจารณาของคณะกรรมการบริหารมีประสิทธิภาพและรัดกุม โดยให้จัดทำข้อมูลและเอกสารประกอบอื่นๆ ให้มีความกระชับเท่าที่จำเป็น ในขณะที่ยังครอบคลุมประเด็นสำคัญเพียงพอที่ใช้ในการพิจารณา เน้นหัวข้อการวิเคราะห์ที่สำคัญทั้งด้าน Character ของลูกค้า ความสามารถในการชำระหนี้ ความแข็งแกร่งของแหล่งเงินทุน บัญชีเสี่ยง บัญชีสนับสนุน รวมถึงคุณภาพของหลักประกันและเงื่อนไขการควบคุมความเสี่ยง ที่เป็นข้อสรุปของฝ่ายจัดการ ตลอดจนบทสรุปของประเด็นสำคัญ ทั้งด้านธุรกิจ และด้านกฎหมาย รวมถึงเงื่อนไขในการอนุมัติ และผลการพิจารณาของคณะกรรมการชุดย่อยระดับฝ่ายจัดการ ตลอดจนกำกับให้ต้องใช้ความระมัดระวังรอบคอบในการปฏิบัติงาน ต้องมีการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้า ข้อมูลงบการเงินตามมาตรฐาน ความสัมพันธ์ในเครือข่ายทางธุรกิจ และข่าวสารความเคลื่อนไหวในภาพรวมธุรกิจอย่างละเอียดรอบคอบ
- ให้ข้อเสนอแนะและมอบนโยบายด้านสินเชื่อ เช่น
 - กำหนดแนวทางดำเนินการ Best Practice ด้านการออก L/G และ L/G Consortium การบริหารจัดการ การกำหนดเงื่อนไขเพื่อควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนอำนาจอนุมัติที่เหมาะสมและชัดเจน
 - การทบทวนระเบียบปฏิบัติงานด้านสินเชื่อเพื่อให้ครอบคลุมและรองรับกระบวนการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อทั้งกระบวนการ รวมถึงระเบียบที่เกี่ยวข้องกับ Surveyor ให้มีความรัดกุมมากขึ้น โดยเฉพาะในกรณีที่ธนาคารได้รับความเสียหายจากสต็อกสินค้าที่เป็นหลักประกันสูญหาย
 - การประเมินความสอดคล้องระหว่าง Log Book การเคลื่อนไหวของสินค้ากับการตรวจสอบปริมาณสต็อกสินค้าเป็นประจำสม่ำเสมอ รวมถึงการกำหนดแนวปฏิบัติในการบริหารจัดการความเสี่ยงให้มีความรัดกุมมากยิ่งขึ้น เพื่อควบคุมความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงกำหนดแนวทางดำเนินการทางกฎหมายที่เหมาะสมในกรณีที่สต็อกสินค้าเกิดความเสียหาย

เอกสารแนบ 5 รายงานของคณะกรรมการแต่ละชุด

- การทบทวนระเบียบปฏิบัติงานการจ้างของหลักทรัพย์เป็นประกัน ให้มีความเหมาะสมและเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร รวมถึงความถูกต้องสอดคล้องกับข้อกำหนดที่กำหนดไว้
- นโยบายในการตรวจสอบประวัติทางการเงิน โดยให้มีการตรวจสอบประวัติทางการเงินอย่างเคร่งครัดทุกรายรวมถึงหน่วยงานรัฐวิสาหกิจด้วย
- แนวทางบริหารจัดการความเสี่ยงสำหรับธุรกิจโรงรับจำนำ โดยให้ปรับ Product Program ที่มีอยู่และเร่งจัดทำระเบียบปฏิบัติงานสำหรับการสนับสนุนวงเงินสินเชื่อให้แก่ธุรกิจโรงรับจำนำหรือธุรกิจคล้ายคลึง ให้มีความรัดกุมมากยิ่งขึ้น ซึ่งต้องเป็นเงื่อนไขที่สามารถควบคุมการเบิกใช้วงเงินสินเชื่อให้สอดคล้องเหมาะสมกับความเสี่ยงของธนาคารได้อย่างชัดเจน เพื่อกำหนดเป็นมาตรการปฏิบัติงานของธนาคารโดยเร็ว
- แนวทางการบริหารจัดการกรณีรับหุ้นมาเป็นหลักประกันไว้กับธนาคาร โดยฝ่ายจัดการจะต้องหาแนวทางและวิธีการที่เหมาะสมในการบังคับหลักประกันหุ้น การกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ให้เป็นกรอบมาตรฐานเดียวกันเพื่อให้กระบวนการในการบังคับหลักประกันของธนาคารเป็นไปด้วยความรวดเร็วและเป็นผลสำเร็จตามเป้าหมาย พร้อมทั้งปรับปรุงระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการบังคับจำนำหุ้นให้เสร็จโดยเร็ว สำหรับกรณีสินเชื่อที่มี Listed Stocks เป็นหลักประกัน จะต้องสามารถ Liquidate ได้แบบหุ้นที่จุด Margin Loan ของบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยให้ฝ่ายจัดการเร่งปรับกระบวนการดำเนินการภายในและสัญญาสินเชื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ดังกล่าวโดยคำนึงถึงความถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของทางการเป็นสำคัญ
- กำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติผู้ร่วมทุน (Partner) ของลูกค้าธนาคาร ซึ่งกำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข คุณสมบัติของ Partner เพื่อเป็นกรอบมาตรฐานในการพิจารณา Partner ที่เข้าเกณฑ์สนับสนุนสินเชื่ออย่างเหมาะสม โดยในการพิจารณา ต้องมีข้อมูลประวัติความเป็นมาและฐานะทางการเงินของ Partner ที่ถูกต้องครบถ้วน ที่แสดงสถานะความแข็งแกร่งเพียงพอสามารถสนับสนุนการชำระคืนหนี้แก่ธนาคารได้
- ให้ข้อเสนอแนะและมอบนโยบายด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงการลงทุนในตลาดตราสารหนี้ของธนาคาร และด้านธุรกรรมอนุพันธ์ เช่น
 - การเข้าลงทุนใน Perpetual Bond มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) สูงกว่า Plain Vanilla Senior Bond ทั่วไป จึงมีนโยบายให้วงเงินเพื่อการลงทุนในหุ้นกู้ Perpetual Bond อยู่ในความรับผิดชอบของสายงานธุรกิจตลาดเงินตลาดทุน
 - การบริหารจัดการความเสี่ยงเกี่ยวกับการลงทุนในหุ้นกู้ (Senior Debenture) ต้องดำเนินการด้วยความรอบคอบรัดกุมครบถ้วนทั้ง 3 องค์ประกอบหลัก ได้แก่ Credit Risk, Interest Rate Risk และ Market Risk ให้ต้องมีความเหมาะสม รวมถึงมีการกำหนดหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติในการบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อเป็นเครื่องมือในการติดตามดูแลอย่างมีประสิทธิภาพ
 - การทบทวนระเบียบปฏิบัติงานเกี่ยวกับการกำหนดดวงเงิน Derivatives และการควบคุม Tenor Limit เพื่อให้มีความเหมาะสมและรัดกุม เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสามารถดำเนินการตามระเบียบปฏิบัติงานของธนาคารเป็นไปในทิศทางเดียวกัน

- ให้มีการจัดทำ Lesson Learned เพื่อพัฒนาทักษะองค์ความรู้ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยการนำรูปแบบ/ลักษณะของกรณีความเสียหายหรือข้อบกพร่องอันเกิดจากการปฏิบัติงานมาเป็นบทเรียน ควรให้ผู้เกี่ยวข้อง เช่น ผู้ตรวจพบหรือปรับปรุงแก้ไขสินเชื่อนั้น เป็นผู้ถ่ายทอดให้ผู้บริหารระดับสูงได้รับฟังและจัดทำเป็นวิดิทัศน์เพื่อสื่อสารให้กับพนักงานทั่วทั้งธนาคารได้ทราบ ศึกษาทำความเข้าใจ และพัฒนา ซึ่งจะเป็นแนวทางดำเนินการที่เป็น Lesson Learned อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างแท้จริง
- มอบนโยบายด้าน Zero Tolerance Towards Non Compliance and Fraud เพื่อสนับสนุนแผนการดำเนินงานด้าน Market Conduct ในการยกระดับมาตรฐานการให้บริการทางการเงิน และนำไปสู่การเป็นธนาคารต้นแบบคุณธรรม ภายใต้โครงการกรุงไทยคุณธรรม เป็นการปลูกจิตสำนึกพนักงาน ร่วมสร้างวัฒนธรรมไม่ทนต่อการทุจริตทั่วทั้งองค์กรของธนาคาร เพื่อให้พนักงานมีความยึดมั่นต่อการปฏิบัติงานด้วยความถูกต้อง ทั้งนี้ มีการกำหนดแนวทางในการตรวจสอบ ร่วมกันพัฒนาหาแนวทางป้องกันการทุจริตหรือกระทำผิด และสนับสนุนแนวทางการดำเนินงานแบบ Three Lines of Defense ให้มีประสิทธิภาพ
- ให้ข้อเสนอแนะและมอบนโยบายการบริหารจัดการด้านเทคโนโลยี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน เช่น
 - การปรับกระบวนการภายในองค์กรเป็น Digitization เพื่อให้เกิดความรวดเร็วในการให้บริการ เช่น โครงการ Krungthai Next, การพัฒนารูปแบบสาขาให้เหมาะสมกับแนวโน้มพฤติกรรมลูกค้า โดยให้มีโครงการ Workforce Rationalization เพื่อปรับอัตรากำลังให้เหมาะสมกับ Digital Branch และ Semi-digital Branch
 - การนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาให้บริการลูกค้าในสาขา เช่น Face Recognition และ Biometrics สำหรับ Retail on-boarding, Credit on-boarding, Wealth on-boarding, Queue System และ Digital Signage เป็นต้น เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการของธนาคารได้อย่างทั่วถึงและรวดเร็ว
 - การนำเทคโนโลยีเข้ามาดำเนินงานในองค์กร เช่น Blockchain, Artificial intelligence (AI), Machine Learning (ML), Robotic Process Automation (RPA) เป็นต้น เพื่อเพิ่มศักยภาพและประสิทธิภาพการทำงาน ให้มีความรวดเร็วขึ้น อาทิ โครงการ Cross-border Remittance and Payments, โครงการ Blockchain & e-LG เป็นต้น
 - พัฒนาศักยภาพของบุคลากร โดยการ Upskill/ Reskill พนักงาน ในด้านเทคโนโลยี เพื่อให้ธนาคารเติบโตได้อย่างยั่งยืน โดยสามารถแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพในยุคที่มีการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากเทคโนโลยีดิจิทัลและรูปแบบธุรกิจที่เกิดขึ้นใหม่ (Digital disruption)

(นายไกรฤทธิ์ อุซูกานนท์ชัย)

ประธานกรรมการบริหาร

รายงานคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 3 คน โดยมีผู้บริหารสายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมาย ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และผู้บริหารกลุ่มกำกับงานกฎเกณฑ์ ทำหน้าที่เป็นผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและระเบียบกระทรวงการคลัง โดยในปี 2562 คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ได้มีการประชุมทั้งสิ้น 10 ครั้ง และมีการรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นรายไตรมาส ซึ่งสรุปผลงานสำคัญได้ดังนี้

1. พิจารณารายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Annual Compliance Report) ประจำปี 2561

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

2. พิจารณาแผน สอบทาน และติดตามผลการดำเนินการตามแผนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Program) ประจำปี 2562

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

3. พิจารณาระเบียบ และติดตามผลการดำเนินการป้องกันและปราบปรามการทุจริตและประพฤติมิชอบ (หมวด 20)

คณะกรรมการฯ พิจารณาความเหมาะสมของเนื้อหาและให้คำแนะนำต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ในการวางระเบียบการป้องกันและปราบปรามการทุจริตและประพฤติมิชอบ (หมวด 20) ตั้งแต่ค่านิยม กระบวนการทำงาน จนถึงกำหนดกรอบเวลา เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรการป้องกันและปราบปรามการทุจริตและประพฤติมิชอบในระบบราชการ อีกทั้งได้ติดตามการ

เอกสารแนบ 5 รายงานของคณะกรรมการแต่ละชุด

ดำเนินการตามระเบียบฯ โดยคณะกรรมการฯ พิจารณาให้ข้อเสนอแนะในการติดตามความคืบหน้าจนกว่าเรื่องจะสิ้นสุดกระบวนการทางวินัย และ/หรือ อาญา เพื่อให้ดำเนินการได้ตามกรอบเวลาอย่างมีประสิทธิภาพ

4. พิจารณาการเพิ่มประสิทธิภาพการประชุมคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการฯ พิจารณาการบริหารจัดการนำเสนอวาระต่อคณะกรรมการธนาคารให้เกิดประสิทธิภาพและมีความเหมาะสม รวมถึงการเพิ่มระยะเวลาในการประชุมคณะกรรมการธนาคารให้พิจารณาหรือหารือในเชิงยุทธศาสตร์และกลยุทธ์ระดับนโยบายให้เกิดการเปลี่ยนแปลง (Transformation) ของธนาคารและบริหารจัดการองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ กระบวนการนำเสนอที่จะปรับปรุงให้สามารถลดระยะเวลาลงได้ จะไม่ลดคุณภาพและการจัดการความเสี่ยงของการพิจารณา วาระของคณะกรรมการธนาคาร

5. ทบทวนนโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) กฎบัตรของหน่วยงานกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Unit Charter) และกฎบัตรคณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Committee Charter)

คณะกรรมการฯ พิจารณาความเหมาะสมของเนื้อหาของนโยบายฯ และกฎบัตรฯ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และโครงสร้างองค์กรของธนาคารในปัจจุบัน รวมถึงปรับให้ถ้อยคำในกฎบัตรฯ สอดคล้องกับถ้อยคำของกฎหมาย เพื่อให้เกิดความชัดเจน และสอดคล้องกับนโยบายฉบับต่างๆ ของธนาคาร

6. ทบทวนนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ประจำปี 2562

คณะกรรมการฯ พิจารณาความเหมาะสมของการปรับแก้ไขถ้อยคำเพื่อให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด ครอบคลุม และสอดคล้องกับพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 รวมทั้งปรับแก้ไขให้สอดคล้องกับประกาศ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เรื่องแนวทางในการกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556

7. สอบทานและติดตามรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสาขาต่างประเทศ

คณะกรรมการฯ ได้สอบทานรายงานและติดตามผลการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Report) ของสาขาต่างประเทศ 8 สาขาและ 1 สำนักงานผู้แทน เป็นรายไตรมาสอย่างสม่ำเสมอ เพื่อรับทราบการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ที่สำคัญและป้องกันมิให้เกิดกรณีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามกฎเกณฑ์ทางการไทยและต่างประเทศ หรือประเด็นผิดกฎหมาย หรือกรณีถูกปรับจากหน่วยงานทางการ รวมถึงเพื่อทราบทิศทางการขับเคลื่อนการกำกับ สาขาต่างประเทศ ชี้ให้เห็นควรพิจารณาเป็นพิเศษหรือเร่งด่วน เพื่อช่วยยกระดับ Compliance และให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด

8. สอบทานและติดตามรายงานสรุปข้อตรวจพบของสายงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการฯ ได้สอบทานรายงานและติดตามข้อตรวจพบของสายงานตรวจสอบภายใน เป็นรายไตรมาสอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีข้อเสนอแนะในการแก้ไขปรับปรุงที่ตรวจพบการกระทำผิด เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำผิดซ้ำซาก และลดความเสียหายที่เกิดขึ้นกับธนาคาร

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

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

10. มอบนโยบายและให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการฯ ได้ให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์แก่ฝ่ายจัดการ เพื่อพัฒนากระบวนการปฏิบัติงานของหน่วยงาน กำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ให้มีประสิทธิภาพและรัดกุมยิ่งขึ้น ดังนี้

10.1 เรื่องคุณธรรม (Integrity) ต้องเริ่มจากสายงานกำกับกฎเกณฑ์และกฎหมายเป็นสายงานหลักก่อน ดังนั้น แผนการปฏิบัติงานต้องสะท้อนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และจัดการประเด็นที่เป็นความเสี่ยงสูงให้หมดไป เช่น การผสมผสาน (Combination) จัดการความเสี่ยงที่เป็นแผนงานเชิงป้องกัน/การติดตามสอบทาน และเสริมสร้างให้พนักงานปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ซึ่งควรเพิ่มการดำเนินการเชิงรุก เพื่อสร้าง Compliance Culture ให้เกิดทั่วองค์กร

10.2 แนวทางและข้อเสนอแนะสำหรับการเตรียมความพร้อม เรื่อง การปรับแก้พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562, การปรับปรุงแก้ไขเพิ่มเติมระเบียบการพนักงาน หมวด 1 ข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน บท 7 วินัยและโทษทางวินัย และบท 8 การกันเป็นพยาน, การจัดการข้อมูลส่วนบุคคลให้ถูกต้องตามกฎหมาย และหลักเกณฑ์การรู้จักลูกค้า (Know Your Customer : KYC) สำหรับการเปิดบัญชีเงินฝากของสถาบันการเงิน เพื่อรองรับก่อนมีผลใช้บังคับ ซึ่งจะต้องมีความชัดเจน และครอบคลุมทุกประเด็น

(นายธันวา เลหาศิริวงศ์)

ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วยกรรมการธนาคาร 3 คนและกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมทั้งหมด 4 คน โดยมีผู้บริหารสายงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ในปี 2562 คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงมีการประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง โดยมีรายงานของคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบทุกไตรมาส

คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลตามแนวทางของหน่วยงานกำกับ และแนวทางพึงปฏิบัติที่เป็นสากล (COSO) เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงโดยรวมอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และการบริหารเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม/ เพียงพอสำหรับการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงอื่น ๆ ที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและแนวปฏิบัติที่เป็นสากลและให้เหมาะสมเป็นปัจจุบัน

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

3. กำกับดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงตามแนวนโยบายที่กำหนด โดยติดตามรายงานความเสี่ยง ทุกด้าน รวมทั้งติดตามและเฝ้าระวังสถานการณ์ความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด ทั้งด้านภาวะเศรษฐกิจ การเงินและการธนาคาร ภาวะการแข่งขัน ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงของกฎข้อบังคับต่าง ๆ ของทางการ และประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น (Stress Test) ต่อฐานะความมั่นคงของธนาคาร

4. พัฒนาเครื่องมือและปรับปรุงกระบวนการบริหารสินเชื่อ เพื่อป้องกันความเสี่ยงและลด NPL พร้อมทั้งเฝ้าระวังและติดตามพอร์ตสินเชื่อและ NPL ของธนาคารอย่างใกล้ชิด

5. กลั่นกรองและให้ความเห็นในแผนยุทธศาสตร์ รวมถึง Key Initiatives ของสายงานต่าง ๆ เพื่อให้มั่นใจว่าแผนยุทธศาสตร์และ Key Initiatives ได้มีการพิจารณาด้านความเสี่ยงอย่างครอบคลุมรอบด้าน

6. กำหนดแผนแม่บทด้านเทคโนโลยีสารสนเทศประจำปี (IT Master Plan) ให้สอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์และแผนธุรกิจของธนาคาร โดยคำนึงถึงการพัฒนาศักยภาพด้านธุรกิจ การพัฒนาระบบงานเชิงพื้นฐาน เพื่อให้สามารถพัฒนาต่อยอดความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง มีประสิทธิภาพ และนำเทคโนโลยีที่เหมาะสม มาใช้ในการสร้างศักยภาพการแข่งขัน และการเติบโตทางธุรกิจ ดังนี้

เอกสารแนบ 5 รายงานของคณะกรรมการแต่ละชุด

6.1 ด้าน Future Banking เป็นการนำเทคโนโลยีใหม่มาพัฒนากระบวนการทำงานและการให้บริการแก่ลูกค้าและสร้างโอกาสการเติบโตธุรกิจในอนาคตจาก Future Banking รวมถึงการจัดหาและพัฒนาระบบด้าน Cyber Security ให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้นเพื่อรองรับภัยคุกคามที่เกิดขึ้นใหม่

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

6.3 ด้าน Business Infrastructure เป็นการเสริมสร้างโครงสร้างการทำงานและระบบ IT ของธนาคาร เพื่อรองรับกระบวนการทำงานภายในธนาคาร อาทิ การปรับปรุงระบบบริหารจัดการข้อมูล การยกระดับกระบวนการสินเชื่อให้เป็นรูปแบบ Straight Through Process เพื่อให้มีความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากขึ้น สอดคล้องกับทิศทางการขยายธุรกิจของธนาคารและการไปสู่ Future Banking

6.4 ด้าน IT Infrastructure เป็นการจัดหาและทดแทนอุปกรณ์ IT และระบบเดิมที่หมดอายุ หรือล้าสมัย เพื่อให้ระบบโดยรวมมีเสถียรภาพและธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจเป็นปกติและต่อเนื่องอย่างทัดเทียมกับคู่แข่ง

6.5 ด้าน Personnel เป็นการจัดหานักบุคลากรด้าน IT เพื่อรองรับการพัฒนาโครงการต่าง ๆ และการ Upskill & Reskill บุคลากรให้สามารถทำงานภายใต้ยุทธศาสตร์ Future Banking รวมถึงการยกระดับ Awareness และความรู้ด้านเทคโนโลยีใหม่ ๆ ให้แก่บุคลากรทุกระดับในด้าน Digital Banking และความปลอดภัยไซเบอร์ (Cyber Security)

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

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

8. กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เป็นไปตามแนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลอดจนควบคุม ติดตามและประเมินความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีประสิทธิภาพและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

(นายไกรฤทธิ์ อุชุกานนท์ชัย)

ประธานกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง

3 กุมภาพันธ์ 2563

รายงานการดำเนินการคณะกรรมการอิสระ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการอิสระ มีรายนามดังต่อไปนี้

1)	พลเอก เทียนชัย	รับพร	ประธานกรรมการอิสระ
2)	ศ.(พิเศษ) ดร.กิตติพงษ์	กิตยารักษ์	กรรมการอิสระ
3)	นายธัญวา	เลาหศิริวงศ์	กรรมการอิสระ
4)	นายวิชัย	อัครัสกร	กรรมการอิสระ
5)	นางนิธิตา	เทพวณิชกุล	กรรมการอิสระ
	นายนิรุฒ	มณีพันธ์	เลขานุการคณะกรรมการอิสระ
	นางวิภาวดี	เลิศศรีสุริยะ	ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการอิสระ
	นางสาวสินีนาง	ดำริห์อนันต์	ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการอิสระ

ในปี 2562 คณะกรรมการอิสระ มีการประชุมทั้งสิ้น จำนวน 5 ครั้ง และมีการรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นรายไตรมาส สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. ทบทวนและให้คงนโยบายการกำหนดขอบเขตของเรื่องที่จะนำเสนอเป็นวาระในการประชุมคณะกรรมการอิสระ ดังนี้
 - 1.1 ภารกิจที่คณะกรรมการอิสระต้องดูแลและอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อย

เอกสารแนบ 5 รายงานของคณะกรรมการแต่ละชุด

1.2 เสนอแนะหรือให้คำแนะนำแก่ฝ่ายจัดการให้มีการบริหารจัดการให้ทุกเรื่องมีความสมดุลกันทั้งด้านการบริหาร การควบคุมภายใน การกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1.3 เรื่องร้องเรียนธนาคาร เฉพาะเรื่องที่มีผลกระทบต่อฝ่ายจัดการ หรือกรรมการที่มีอำนาจจัดการ ในประเด็นที่มีปัญหา หรือเป็นเรื่องที่มุ่งเน้นด้านธุรกิจจนขาดสมดุลในด้านการกำกับดูแลหรือการควบคุมภายในที่ดี

1.4 เรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

2. เห็นชอบคู่มือกรรมการ “แนวทางการปฏิบัติของกรรมการที่มีผลกระทบต่อคุณสมบัติกรรมการธนาคาร” และมอบหมายให้เผยแพร่ต่อกรรมการธนาคารทุกท่าน เพื่อให้ได้รับทราบแนวทางปฏิบัติของกรรมการตามที่กฎหมายและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องกำหนด เพื่อมิให้ส่งผลกระทบต่อคุณสมบัติการเป็นกรรมการธนาคาร

3. ทบทวนนโยบายการจำกัดจำนวนบริษัทที่กรรมการธนาคารจะไปดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยให้นำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาต่อไป ซึ่งมีสาระสำคัญดังนี้

3.1 กรรมการแต่ละคนจะดำรงตำแหน่งกรรมการในรัฐวิสาหกิจได้ไม่เกิน 3 แห่ง

3.2 กรรมการธนาคาร สามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

3.3 กรรมการธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท (นับรวม บมจ.ธนาคารกรุงไทย แต่ไม่นับรวมบริษัทที่ได้มา จากการปรับโครงสร้างหนี้)

4. เห็นชอบหลักการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอเพิ่มวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 27 (ปี 2563) โดยให้นำเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติต่อไป

5. กำหนดการประชุมคณะกรรมการอิสระเป็นการล่วงหน้า สำหรับปี 2563 โดยให้มีการประชุมไตรมาสละ 1 ครั้ง ในวันพุธสัปดาห์ที่ 4 ของเดือน มีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม ในกรณีที่กรรมการอิสระมีเรื่องต้องพิจารณาเร่งด่วนหรือเป็นพิเศษภายใต้บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการอิสระ จะมีการนัดประชุมเพิ่มเติมจากกำหนดการตามปกติ รวมทั้งหากมีความจำเป็นต้องเปลี่ยนแปลงกำหนดการประชุม จะมีการหารือตามความเหมาะสม โดยจะแจ้งให้กรรมการอิสระทุกท่านทราบเป็นรายกรณีต่อไป

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

7. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอิสระ ประจำปี 2562 โดยการประเมินแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ การประเมินผลคณะกรรมการอิสระ (ทั้งคณะ) และการประเมินผลคณะกรรมการอิสระรายบุคคล (ประเมินตนเอง) โดยภาพรวมของผลการประเมินฯ ประจำปี 2562 ทั้งสองแบบประเมินฯ อยู่ในเกณฑ์ประสิทธิภาพดีเยี่ยม โดยให้นำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบต่อไป

(พลเอก เทียนชัย รัชพร)

ประธานกรรมการอิสระ