

OPTIMAL CHOICE FOR YOUR FUTURE

สู่...เส้นทางที่ดีกว่า
เพื่ออนาคตที่ดีที่สุดของคุณ

สารบัญ

10	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ
12	เส้นทางแห่งการเติบโตอย่างยั่งยืน
14	วิสัยทัศน์และพันธกิจ
15	รางวัลและการจัดอันดับ
17	สารจากคณะกรรมการธนาคาร
20	คณะกรรมการธนาคาร
22	คณะกรรมการบริหาร
24	นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ
33	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
64	ปัจจัยความเสี่ยง
73	ข้อมูลทั่วไป
77	ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น
82	นโยบายการจ่ายเงินปันผล
83	โครงสร้างองค์กร
84	โครงสร้างการจัดการ
96	การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร
98	คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร
105	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร และ ผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร
136	รายละเอียดการดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารของธนาคารในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้อง
138	บุคลากร
142	นโยบายการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
162	การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
163	การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน
164	คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี
165	การควบคุมภายใน
170	รายการระหว่างกัน
174	รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน
175	รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
177	รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
179	รายงานของกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
181	การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
192	อันดับความน่าเชื่อถือ
193	รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
194	งบการเงิน
202	หมายเหตุประกอบงบการเงิน

การดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคมมีรายละเอียดปรากฏ
ในรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม ประจำปี 2557



สู่ความเชี่ยวชาญ



ก้าวสู่ความเป็นผู้นำที่เชี่ยวชาญเฉพาะด้าน
ด้วยประสบการณ์ยาวนานกว่า 40 ปี ผสานความรู้ ความเข้าใจ
และความเชี่ยวชาญในธุรกิจธนาคารพาณิชย์และตลาดทุนไทย
กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร
จึงเป็นคำตอบด้านการเงินที่ลงตัวของคุณ



สู่โอกาส



สร้างโอกาสทางการเงินที่ทำให้ชีวิตคุณดีขึ้น

เราให้ความสำคัญกับทุกโอกาสและความต้องการของคุณ
ด้วยผลิตภัณฑ์บริการที่หลากหลาย การให้คำปรึกษาด้านการเงิน
โดยผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่จะทำให้ชีวิตของคุณ...
ดีขึ้นอย่างไม่สิ้นสุด



สู่ออนาคต



ตอบโจทย์ธุรกิจการลงทุน เพื่ออนาคตทางการเงินที่ดีกว่าของคุณ
เราเป็นผู้นำในด้านการลงทุนและการค้าหลักทรัพย์
พร้อมให้คำปรึกษาและบริหารการลงทุนอย่างมืออาชีพ
ด้วยมาตรฐานการทำงานแบบสากล
เรา...พร้อมร่วมสร้างอนาคตทางการเงินที่ดีกว่าเพื่อคุณ

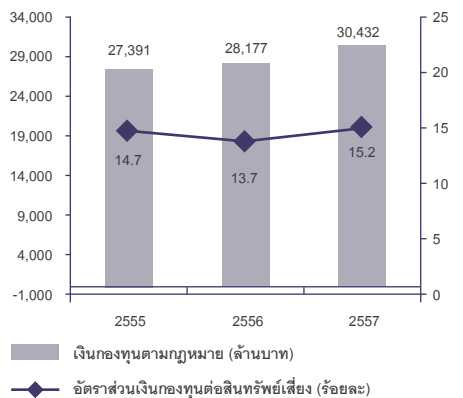
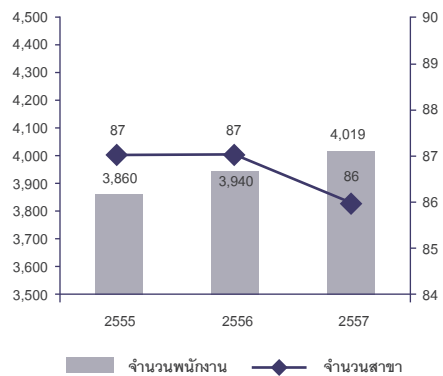
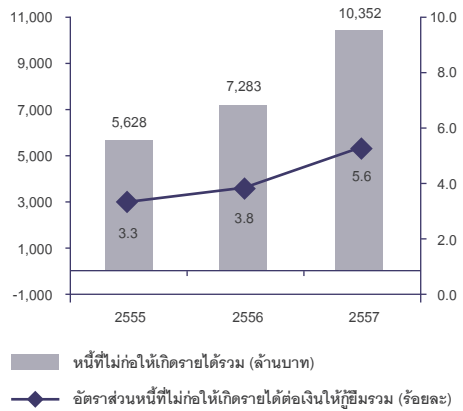
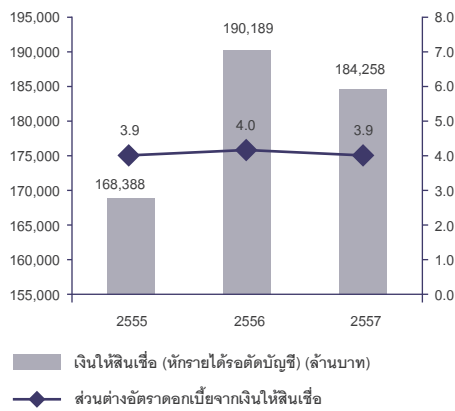
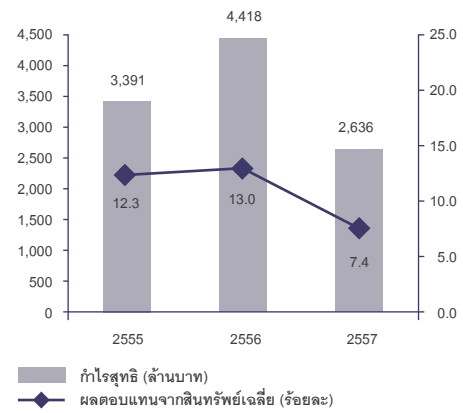
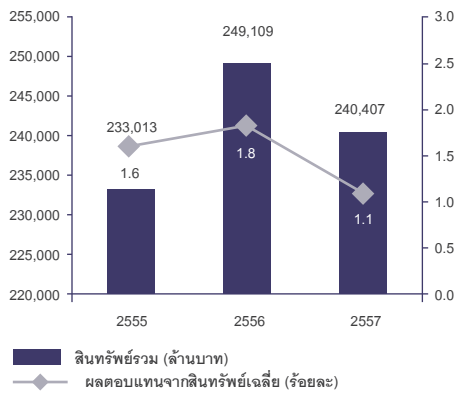
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

งบการเงินรวม ณ สิ้นปี

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2555 (ปรับปรุงใหม่)	ปี 2556	ปี 2557
ฐานะการเงิน			
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	4,726	3,885	3,303
เงินให้สินเชื่อ (หักรายได้รอตัดบัญชี)	168,388	190,189	184,258
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อจากการปรับโครงสร้างหนี้	(6,172)	(7,275)	(8,438)
สินทรัพย์รวม	233,013	249,109	240,407
เงินรับฝาก	153,027	145,996	132,315
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	29,123	42,569	42,772
หนี้สินรวม	199,815	213,965	204,212
ส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนของธนาคาร	32,898	34,944	36,048
ผลการดำเนินงาน			
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,113	8,347	8,926
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,281	4,357	3,452
กำไร (ขาดทุน) จากการขายทรัพย์สินรอการขาย	1,224	(55)	(1,279)
รายได้จากการดำเนินงานรวม	11,518	14,265	13,770
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	5,929	6,634	7,565
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	1,555	2,240	3,199
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,033	5,391	3,006
กำไรสุทธิ - ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	3,391	4,418	2,636
อัตราส่วนทางการเงิน			
ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย	12.3	13.0	7.4
ผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ย	1.6	1.8	1.1
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ	3.9	4.0	3.9
เงินให้กู้ต่อเงินฝากและเงินกู้ยืม	92.8	101.2	105.5
อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้กู้ยืมรวม	3.3	3.8	5.6
อัตราส่วนค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	109.8	100.0	81.6
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้	51.1	46.5	54.9
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.7	13.7	15.2
จำนวนสาขาและพนักงาน			
สาขา	87	87	86
พนักงาน	3,860	3,940	4,019
ข้อมูลหุ้น KK			
ราคาหุ้น - สูงสุด (บาท)	50.00	71.25	48.00
- ต่ำสุด (บาท)	30.00	36.00	34.25
- ปิด (บาท)	48.50	37.25	39.50
- เฉลี่ย (บาท)	39.00	52.87	42.22
จำนวนหุ้น ณ สิ้นปี (พันหุ้น)	832,831	838,833	842,834
มูลค่าตลาด (Market Capitalization) (ล้านบาท)	40,392	31,247	33,292
กำไรต่อหุ้น - ขั้นพื้นฐาน (บาท)	4.88	5.29	3.14
- ปรับลด (บาท)	4.85	5.25	3.13
P/E (เท่า)	13.44	7.01	10.48
P/BV (เท่า)	1.21	0.92	0.93
มูลค่าสุทธิตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	39.9	42.2	42.9
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	2.40	2.65	1.85
อัตราผลการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	58.9	50.3	59.2
อัตราเงินปันผลตอบแทน (ร้อยละ)	4.95	7.11	4.68
อันดับความน่าเชื่อถือ โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด			
อันดับเครดิตองค์กร	A-	A-	A-
แนวโน้มอันดับเครดิต	Positive	Positive	Positive

* เงินปันผลจ่ายประจำปี 2557 ในอัตราหุ้นละ 1.85 บาท โดยธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2557 และจะขอเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ในวันที่ 23 เมษายน 2558 พิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผลส่วนที่เหลืออีก 1.35 บาทต่อหุ้น



เส้นทางแห่งการเติบโตอย่างยั่งยืน

2514

ก่อตั้งบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์
เกียรตินาคิน จำกัด
โดยนายเกียรติ วัฒนเวคิน
ทุนจดทะเบียน 10 ล้านบาท

2516

ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจ
เงินทุนและหลักทรัพย์

2525

เข้าเป็นบริษัทสมาชิกหมายเลข 19
ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เป็นหนึ่งในสองบริษัทที่ได้รับอนุมัติจาก
กระทรวงการคลังให้กลับมาดำเนินกิจการ
หลังจากวิกฤตปี 2540

ได้รับการปรับอันดับเครดิตจาก BBB+
เป็น A- โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด

3 ตุลาคม 2548 ได้รับความเห็นชอบจาก
กระทรวงการคลัง จัดตั้งเป็นธนาคารพาณิชย์
ในชื่อ **ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)**

2541

2547

2548



2531

เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนใน
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2536

จดทะเบียนแปรสภาพเป็น
บริษัทมหาชนจำกัด

2540

ระงับกิจการชั่วคราวจากวิกฤตเศรษฐกิจ
(พร้อมกับสถาบันการเงินอีก 57 แห่ง)

13 กันยายน 2555 ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ร่วมกิจการกับบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) เรียกว่า **“กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร”** โดยดำเนินธุรกิจที่ผสมผสานความเชี่ยวชาญใน**ด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์** (เงินฝาก สินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อบริษัท สินเชื่อลูกค้า ผู้ประกอบการ ทรัพย์สินรอขาย เป็นต้น) และ**ด้านธุรกิจตลาดทุน** (การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธุรกิจจัดการลงทุน และธุรกิจวานิชธนกิจ) กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร โดยธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใต้ชื่อ “KKP”

2555

ปัจจุบัน

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) เป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบที่มุ่งเน้นให้บริการด้านการเงินและการลงทุนอย่างครบวงจร พร้อมนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนความสำเร็จของลูกค้า ธนาคารมีสำนักงานใหญ่และสาขารวม 86 แห่ง ให้บริการครอบคลุมทุกภูมิภาคของไทย

วิสัยทัศน์

เติบโตไปพร้อมกับความสำเร็จของลูกค้าและสังคม

พันธกิจ

นำทรัพยากรสู่ลูกค้าอย่างถูกต้อง พอเพียง และทั่วถึง
ด้วยการบริการที่เหนือความคาดหมายและไม่อาจหาได้จากที่อื่น

รางวัลและการจัดอันดับ



ระดับ “A-”

แนวโน้มอันดับเครดิต “POSITIVE” คงอันดับความน่าเชื่อถือ
โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด

ระดับ “ดีเลิศ”

100 คะแนนเต็ม (ต่อเนื่องเป็นปีที่ 8) จากการประเมินคุณภาพ
การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2550-2557
(Annual General Meeting : AGM)
โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับ
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)
และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

รางวัล Investors' Choice Award

จากการประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
คะแนนเต็ม 100% ต่อเนื่องกัน 6 ปีซ้อน (ปี 2552-2557)
โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ภายใต้โครงการอาสาพิทักษ์สิทธิ
ซึ่งได้รับความร่วมมือจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์
และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

รางวัล SET Award of Honor

ด้านการรายงานบรรษัทภิบาล (Corporate Governance
Report) ที่สามารถรักษาความโดดเด่น และมีความเป็นเลิศ
อย่างต่อเนื่อง 5 ปี (ปี 2553-2557)
โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และวารสารการเงินธนาคาร

รางวัล SET Awards

ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมดีเด่น (Outstanding Corporate
Social Responsibility Awards) ในกลุ่มบริษัทจดทะเบียน
ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่มีมูลค่าหลักทรัพย์
ตามราคาตลาดสูงกว่า 10,000 ล้านบาท ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3
(ปี 2555-2557) โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
และวารสารการเงินธนาคาร



Phatra

Finance Asia

- 2014 Country Awards - Best Private Bank
- 2013 Country Awards - Best Private Bank, Best Equity House,
Best Investment Bank
- 2013 Best IPO in Asia BTSGIF Infrastructure Fund USD 1.4 billion
- 2013 Best Thailand Deal Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ
USD 5.6 billion offer for Bank Ayudhya
- 2012 Country Awards - Best Private Bank, Best Equity House,
Best Investment Bank
- 2012 Best Thailand Deal - Tesco Lotus Property Fund IPO

Alpha Southeast Asia

- 2014 Best Private Wealth Management Bank in Thailand,
Best institutional Broker in Thailand
- 2013 Best Investment Bank in Thailand,
Best Equity House in Thailand
- 2012 Best Investment Bank in Thailand, Best Institutional Broker
in Thailand, Best Secondary Deal of The year in
Southeast Asia (PTTEP)

The Asset

- 2014 Triple A Country Award - Best Domestic Investment Bank
- 2013 Triple A Country Award - Best Investment Bank,
Best Equity House, Best Deal - The Bank of Tokyo-Mitsubishi
UFJ Limited's USD 5.6 billion offer for Bank of Ayudhya
- 2012 Triple A Regional Deal Award - Best Secondary Offering
(PTTEP)

SAA

- 2013 Best Research House (Institutional Clients)
- 2013 Best Analyst - Technology, Energy & Petrochemicals,
Agro & Food Industry, Property, Construction Materials &
Construction Services, Financials
- 2012 Best Research House (Institutional Clients)
- 2012 Best Analyst - Financials, Resources, Property &
Construction, Agro & Food Industry, Services

IFR Asia

- 2014 Asia Pacific Best Structure Equity Deal of the year
(CPF USD 290.4 Million Exchangeable Bond)
- 2013 Asia Equity Issue of the Year (BTSGIF IPO)
and Thailand Equity Issue of the Year (BTSGIF IPO)

Asia Money

- 2014 Best Equity House in Thailand



นายสุพล วัฒนเวทิน
ประธานกรรมการ

นายบรรยง พงษ์พานิช
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

สารจากคณะกรรมการธนาคาร

ปี 2557 นับเป็นปีที่กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจ”) มีพัฒนาการที่สำคัญในหลายด้านเพื่อการวางรากฐานการเติบโตอย่างยั่งยืน ถึงแม้เศรษฐกิจไทยในรอบปีที่ผ่านมาจะขยายตัวในระดับต่ำ เนื่องจากปัจจัยด้านการเมืองที่ทำให้การลงทุนภาครัฐชะงักงันในช่วงต้นปีและส่งผลต่อการลงทุนภาคเอกชนและการบริโภคภาคครัวเรือน ประกอบกับเศรษฐกิจโลกที่ฟื้นตัวช้าทำให้ภาคการส่งออกของประเทศได้รับผลกระทบไปด้วย ปัจจัยเหล่านี้ได้ส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของประชาชน ทำให้หนี้ครัวเรือนทรงตัวอยู่ในระดับสูงและหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของประเทศเพิ่มสูงขึ้น

สภาพเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศและการเปลี่ยนแปลงในอุตสาหกรรมต่างๆ ได้ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ ในเชิงตัวเลขโดยรวมในปี 2557 ไม่ได้เท่าที่ควร กล่าวคือ มีกำไรสุทธิและกำไรเบ็ดเสร็จลดลงจากปี 2556 อย่างมีนัยสำคัญ ในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สินเชื่อโดยรวมของธนาคารไม่ขยายตัวโดยมีสาเหตุหลักมาจากการหดตัวของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ตลอดจนธนาคารประสบกับปัญหาด้านสินเชื่อด้วยคุณภาพจนทำให้ NPL ของธนาคารเพิ่มสูงขึ้นและมีผลขาดทุนจากการขายขาดทุนรถยนต์ใช้แล้วที่ยึดมาได้จากรู้กิจเช่าซื้อในจำนวนที่สูง ในขณะที่ธุรกิจตลาดทุนก็ได้รับผลกระทบเช่นเดียวกัน เนื่องจากในปี 2557 ไม่มีการระดมทุนขนาดใหญ่ในตลาดทุนซึ่งบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ มีความเชี่ยวชาญและเป็นผู้นำในธุรกิจวานิชธนกิจ มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) ถึงแม้จะอยู่ในระดับที่สูงกว่าปีก่อนๆ ในอดีต แต่ก็ยังต่ำกว่าปี 2556 ถึงเกือบร้อยละ 10 อีกทั้งสัดส่วนการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ของนักลงทุนรายย่อยซึ่งมีใช้กลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลักของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ยังเพิ่มสูงขึ้นอย่างเด่นชัด ในขณะที่สัดส่วนการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ของนักลงทุนสถาบันต่างประเทศปรับตัวลดลงและสัดส่วนการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ของนักลงทุนสถาบันในประเทศซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลักของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อย ทำให้รายได้จากธุรกิจการเป็นตัวแทน (Agency Business) ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ลดลงอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2556 อีกทั้งดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่มีความผันผวนในช่วงปลายปีก็มีส่วนทำให้รายได้จากธุรกิจการลงทุนของกลุ่มธุรกิจฯ ต่ำกว่าที่คาดการณ์และลดลงจากปีก่อนด้วยเช่นกัน

อย่างไรก็ดี ถึงแม้ปัจจัยต่างๆ ข้างต้นจะไม่เอื้ออำนวยต่อการดำเนินธุรกิจและจะส่งผลกระทบต่อผล การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ มากพอสมควร กลุ่มธุรกิจฯ ได้พยายามอย่างยิ่งในการหามาตรการต่างๆ เพื่อรองรับกับ ปัญหาต่างๆ ที่เกิดขึ้น อาทิ การขยายธุรกิจใหม่ๆ เช่น การให้บริการสินเชื่อรวมทั้งบริการด้านการเงินอื่นๆ แก่ลูกค้าซึ่งเป็น บริษัทขนาดใหญ่ที่มีความมั่นคงสูงผ่านสายสินเชื่อบริษัท และการให้บริการและทำธุรกรรมผลิตภัณฑ์ทางการเงิน กับลูกค้าสถาบันการเงินและลูกค้าบริษัททั้งในและต่างประเทศผ่านสายตลาดการเงิน ซึ่งทั้งสองสายงานนี้ได้รับการ จัดตั้งขึ้นในปี 2556 และได้เริ่มให้บริการแก่ลูกค้าและสามารถสร้างผลกำไรได้ในปี 2557 การลงนามในสัญญา ความร่วมมือสำหรับธุรกิจประกันชีวิตแบบ Exclusive Partner เพื่อจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และประกันอุบัติเหตุผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร ซึ่งธุรกิจใหม่ๆ เหล่านี้จะช่วยกระจายแหล่งที่มาของรายได้ของ กลุ่มธุรกิจฯ ให้มีความสมดุลและมีเสถียรภาพมากยิ่งขึ้น อีกทั้งกลุ่มธุรกิจฯ ยังได้พัฒนาช่องทางการให้บริการใหม่ๆ ที่เหมาะสมเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า สรรหาบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญในทุกสาขาเพื่อส่งเสริมให้ กลุ่มธุรกิจฯ สามารถดำเนินการให้บริการบรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้ พยายามดำเนินการเพื่อลดต้นทุนทางการเงิน พัฒนาด้าน การบริหารความเสี่ยง และเพิ่มประสิทธิภาพด้านปฏิบัติการในหลายเรื่อง ทั้งนี้เพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ มีความสามารถในการ แข่งขัน เติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน และสามารถสร้างมูลค่าที่สูงขึ้นต่อผู้ถือหุ้นในระยะยาว

นอกจากพัฒนาการต่างๆ ที่กล่าวถึงข้างต้นแล้ว การดำเนินการเพื่อสานต่อประโยชน์ร่วมกันภายในกลุ่มธุรกิจฯ ภายหลังการร่วมกิจการตามแผนการร่วมกิจการระหว่างธนาคารและบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) (“ทุนภัทร”) ที่มุ่งเน้นการ ใช้ศักยภาพเชิงบวกของทั้งสององค์กรที่มีความคืบหน้ามากพอสมควร ทั้งในธุรกิจลูกค้าบุคคลซึ่งกลุ่มธุรกิจฯ ได้มุ่งเน้นการ ทำงานร่วมกันเพื่อต่อยอดและพัฒนาธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคล (Private Wealth Management Business) ให้เจริญเติบโตทั้งในแง่สินทรัพย์ของลูกค้าภายใต้การดูแลและรายได้ และในธุรกิจการลงทุนซึ่งได้มีการรวมศูนย์เพื่อให้การ พัฒนาและขยายธุรกิจการลงทุนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีผลตอบแทนที่ดีภายใต้ระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม และสามารถขยายการลงทุนโดยใช้ประโยชน์จากฐานเงินทุนของธนาคารที่แข็งแกร่ง

ในด้านการกำกับดูแลกิจการ กลุ่มธุรกิจฯ มีความมุ่งมั่นที่จะยกระดับการกำกับดูแลกิจการให้ดียิ่งขึ้น สอดคล้องกับ หลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการสำหรับบริษัทจดทะเบียนที่ได้มีการปรับปรุงเพิ่มเติม เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการ ของกลุ่มธุรกิจฯ สามารถเทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น โดยคณะกรรมการธนาคารได้มีการทบทวนหลักการ กำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำทุกปี และในระหว่างปี 2557 ธนาคารได้ปรับปรุงการดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่ เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการเพิ่มเติมหลายประการ อาทิ กำหนดนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน ดูแลให้มีการดำเนินการประเมิน ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดคอร์รัปชัน กำหนดให้พนักงานทุกคนของธนาคารต้องผ่าน e-Learning และทำ แบบทดสอบเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ปรับปรุงหลักเกณฑ์การซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร ปรับปรุงระเบียบเรื่องการจัดซื้อจัดจ้าง และจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและคณะกรรมการ บริหารวิกฤต เป็นต้น

ความมุ่งมั่นและความพยายามในการยกระดับการกำกับดูแลกิจการส่งผลให้ธนาคารเป็นหนึ่งในบริษัทจดทะเบียนไทยที่ มีคะแนน ASEAN CG Scorecard สูงสุด 50 อันดับแรก ได้รับรางวัลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หลายรางวัล อาทิ รางวัลเกียรติยศแห่งความสำเร็จด้านการรายงานบรรษัทภิบาลที่มีความเป็นเลิศต่อเนื่อง (SET Awards of Honor) ประจำปี 2557 ของตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร โดยธนาคารได้รับรางวัลเกียรติยศนี้ เป็นปีที่ 5 ต่อเนื่องกันมาตั้งแต่ปี 2553 ได้รับตราสัญลักษณ์ 5 ดวงในเรื่องการกำกับดูแลกิจการจากสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) และได้รับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับดีเลิศจากโครงการสำรวจการกำกับดูแล กิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2557 เป็นต้น อีกทั้งธนาคารยังได้รับการรับรองจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติ ภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตให้เป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารยังตระหนักในความเป็นส่วนหนึ่งของสังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อม ในปี 2557 คณะกรรมการธนาคารจึงได้มีมติปรับปรุงวิสัยทัศน์ใหม่ ซึ่งได้แก่ “การเติบโตไปพร้อมกับความสำเร็จของลูกค้าและสังคม” และได้กำหนดนโยบายแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคมอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจมีแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่อย่างรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งครอบคลุมประเด็นความรับผิดชอบต่อสังคม 10 ประการ ทั้งนี้ การดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ การยึดมั่นในการประสานประโยชน์ขององค์กร พนักงาน ลูกค้าและผู้ถือหุ้นให้สอดคล้องกับประโยชน์ของการพัฒนาเศรษฐกิจ ตลาดการเงินและตลาดทุนของประเทศ การช่วยเหลือสังคม สนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์แก่ชุมชน ตลอดจนพัฒนาสภาพแวดล้อมของชุมชนและสังคมเพื่อชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น ถือเป็นสิ่งที่กลุ่มธุรกิจให้ความสำคัญมาโดยตลอด ดังจะเห็นได้จากการที่ธนาคารได้รับรางวัลบริษัทจดทะเบียนดีเด่นด้านความรับผิดชอบต่อสังคมจากงานประกาศรางวัล SET Awards ประจำปี 2557 ซึ่งธนาคารได้รับรางวัลเกียรติยศนี้เป็นปีที่ 3 ต่อเนื่องกันมาตั้งแต่ปี 2555

สำหรับปี 2558 ปัจจัยต่างๆ ทั้งเศรษฐกิจและการค้าโลก เศรษฐกิจภายในประเทศ ทั้งเรื่องราคาพืชผลทางการเกษตร ภาระหนี้ครัวเรือน ปัญหาด้านสินเชื่อต่อคุณภาพ ต้นทุนการผลิตและค่าครองชีพที่ปรับตัวสูงขึ้น การปรับเปลี่ยนการจัดเก็บภาษีต่างๆ ของรัฐบาล ความไม่แน่นอนทางการเมือง ตลอดจนการปรับตัวเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนของภาครัฐและเอกชน ยังคงเป็นภาวะที่ท้าทายอย่างยิ่งต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจ จะใช้ความระมัดระวังอย่างยิ่งในการลงทุนและจะมุ่งเน้นที่จะขยายการลงทุนในธุรกิจที่มีแนวโน้มการเติบโตที่ดีและกลุ่มธุรกิจ มีความเชี่ยวชาญและมีศักยภาพในการแข่งขัน และจะพยายามอย่างเต็มที่เพื่อรักษาสถานลูกค้าเดิมไว้พร้อมกับการพยายามเข้าถึงกลุ่มลูกค้าใหม่ซึ่งเป็นเป้าหมาย อีกทั้งยังจะดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อสานต่อประโยชน์ร่วมกันภายในกลุ่มธุรกิจ พัฒนาพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญ ลงทุนในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการและรองรับการดำเนินธุรกิจที่ขยายตัวและมีความซับซ้อนมากยิ่งขึ้น และมุ่งมั่นที่จะพัฒนาช่องทางให้บริการและนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆ ที่มีคุณภาพเพื่อตอบสนองต่อการดำเนินชีวิตของลูกค้าดังสโลแกนใหม่ของธนาคารที่ว่า “ธนาคารเกียรตินาคิน...BECOME A BETTER YOU” ในขณะเดียวกัน กลุ่มธุรกิจ จะยังคงดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อปรับปรุงการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ เพื่อลดโอกาสที่จะเกิดความเสียหายต่อกลุ่มธุรกิจ

การดำเนินงานและการพัฒนาการต่างๆ ข้างต้นเกิดจากการสนับสนุนและร่วมมือจากทุกฝ่าย ซึ่งได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ผู้มีอุปการคุณ พันธมิตรทางธุรกิจ รวมทั้งผู้บริหารและพนักงานของกลุ่มธุรกิจ ที่ได้ร่วมแรงร่วมใจกันปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถ ในโอกาสนี้ คณะกรรมการธนาคารขอขอบพระคุณและอำนวยพรให้ทุกท่านประสบความสำเร็จในหน้าที่การงานและชีวิตครอบครัวตลอดไป



นายสุพล วัฒนเวทิน
ประธานกรรมการ



นายบรรยง พงษ์พานิช
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการธนาคาร



นายสุพล วัฒนเวคิน
ประธานกรรมการ



นายพิชัย ดัชนีภิรมย์
กรรมการอิสระ



รศ.มานพ พงศทัต
กรรมการอิสระ



นายเชษฐ์ ภัทรการกุล
กรรมการอิสระ



นายประวิทย์ วรุตนางกูร
กรรมการอิสระ



นายพงษ์เทพ พลอนันต์
กรรมการอิสระ



นายธำนิษฐ์ จิระสุนทร
กรรมการ



นายสุรพล กุลศิริ
กรรมการ



นายบรรยง พงษ์พานิช
กรรมการ



นายอภินันท์ เทสียวปฐินนท์
กรรมการ



นายกฤติยา วีรบุรุษ
กรรมการ



นางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวคิน
กรรมการ



นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน
กรรมการ



นายประชา ชำนาญกิจโกศล
กรรมการ



นางภัทรพร มลิ้นทสุต
กรรมการ

คณะกรรมการบริหาร



นายบรรยง พงษ์พานิช
ประธานกรรมการบริหาร



นายอภิรักษ์ เทสิตวาทิน
กรรมการบริหาร



นายทฤติยา วีรบุรุษ
กรรมการบริหาร



นางสาวฐิติรัตน์ วัฒนเวทิน
กรรมการบริหาร



นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน
กรรมการบริหาร



นายประชา ชำนาญกิจโกศล
กรรมการบริหาร



นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ประวัติความเป็นมา

กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร (“กลุ่มธุรกิจ”) เกิดขึ้นจากการร่วมกิจการระหว่างธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) และบริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน) (“พูนภัทร”) เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2555 เพื่อขยายขอบเขตการดำเนินธุรกิจร่วมกันและสนับสนุนความเป็นเลิศในทุกธุรกิจหลักของธนาคารและภัทร โดยมุ่งเน้นการผสมผสานความเชี่ยวชาญในธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเข้าด้วยกัน โดยผลจากการร่วมกิจการ ธนาคารได้เข้าซื้อหุ้นของพูนภัทรร้อยละ 99.93 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และออกหุ้นสามัญของธนาคารให้แก่ผู้ถือหุ้นของพูนภัทรตามอัตราส่วนการแลกเปลี่ยนหุ้น (Swap Ratio) 1 หุ้นสามัญของพูนภัทรต่อ 0.9135 หุ้นสามัญของธนาคารตามแผนการร่วมกิจการที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555

ภายหลังการรวมกิจการมาจนกระทั่งปัจจุบันกลุ่มธุรกิจแบ่งการดำเนินธุรกิจออกเป็น 2 ธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งดำเนินงานโดยธนาคาร และธุรกิจตลาดทุน ซึ่งดำเนินงานโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ได้แก่ พูนภัทร บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) (“บล.ภัทร”) บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด (“บล.เคเคเทรด”) (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด หรือ บล.เกียรตินาคิน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด (“บลจ.ภัทร”) (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคิน จำกัด หรือ บลจ.เกียรตินาคิน)

ก่อนที่จะมาเป็นกลุ่มธุรกิจ ธนาคารได้รับการจัดตั้งขึ้นในรูปบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด ในปี 2514 ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มต้นจำนวน 10 ล้านบาท เพื่อประกอบธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ และได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) ในปี 2531 ก่อนที่จะจดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนในปี 2536 ซึ่งต่อมาได้มีการแยกธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ออกจากกันในปี 2542

การดำเนินธุรกิจของบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ได้ผ่านช่วงที่ธุรกิจการเงินมีการเติบโตและได้เผชิญกับวิกฤตเศรษฐกิจครั้งสำคัญของประเทศหลายครั้ง โดยเฉพาะอย่างยิ่งวิกฤตเศรษฐกิจในปี 2540 ซึ่งส่งผลให้บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ถูกระงับ

การดำเนินกิจการชั่วคราวพร้อมกับสถาบันการเงินอีก 57 แห่ง อย่างไรก็ตาม ผลจากการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวังและรอบคอบควบคู่กับการสนับสนุนจากพันธมิตรที่เข้มแข็ง อาทิ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ผู้บริหาร และพนักงานที่ทุ่มเททำงานอย่างเต็มที่ ทำให้บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังให้กลับมาดำเนินการได้อีกครั้งในปี 2541 และเติบโตขึ้นเป็นลำดับจนกระทั่งได้รับอนุญาตให้ยกระดับจากบริษัทเงินทุนเป็นธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และเริ่มดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่วันที่ 3 ตุลาคม 2548 เป็นต้นมา

พูนภัทรเป็นบริษัทโฮลดิ้ง (Holding Company) จัดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2553 มีสถานะเป็นบริษัทมหาชนจำกัดที่ถูกจัดตั้งขึ้นตามแผนการปรับโครงสร้างกิจการของ บล.ภัทร เพื่อดำเนินธุรกิจการลงทุนและถือหุ้นของ บล.ภัทร

บล.ภัทร เป็นสมาชิกของตลาดหลักทรัพย์ฯ หมายเลข 6 จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 17 กันยายน 2540 ภายใต้นโยบายแยกธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ออกจากกันของบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ภัทรธนกิจ จำกัด (มหาชน) ซึ่งถูกจัดตั้งขึ้นและดำเนินธุรกิจมาตั้งแต่ปี 2515 ธุรกิจหลักของ บล.ภัทรประกอบด้วยธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้แก่ลูกค้าสถาบันในประเทศและต่างประเทศซึ่งมีพันธมิตรทางธุรกิจ (Exclusive Partner) คือ ธนาคารแห่งอเมริกา เมอร์ริล ลินช์ (Bank of America Merrill Lynch) และลูกค้าบุคคลรายใหญ่โดยมีการประกอบธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุนส่วนบุคคลในลักษณะ Asset Allocation ธุรกิจวานิชธนกิจ และธุรกิจการลงทุน

นอกจากนี้ บริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ยังประกอบไปด้วย บล.เคเคเทรด และ บลจ.ภัทร ซึ่งธนาคารถือหุ้นผ่านพูนภัทรในอัตราร้อยละ 99.99

เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2555 หุ้นเพิ่มทุนของธนาคารได้เริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในขณะที่หุ้นของพูนภัทรถูกเพิกถอนออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และต่อมาธนาคารได้เปลี่ยนตัวย่อ (Ticker) การซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารจาก “KK” เป็น “KKP” โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2556 เป็นต้นมา

กลยุทธ์ขององค์กร

คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 5/2557 เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2557 ได้พิจารณาและมีมติปรับปรุงวิสัยทัศน์ (Vision) และพันธกิจ (Mission) ของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจในปัจจุบันดังนี้

วิสัยทัศน์ : เติบโตไปพร้อมกับความสำเร็จของลูกค้าและสังคม

พันธกิจ : นำทรัพยากรสู่ลูกค้าอย่างถูกต้อง พอเพียง และทั่วถึง ด้วยบริการที่เหนือความคาดหมายและไม่อาจหาได้จากที่อื่น

สำหรับกลยุทธ์ระยะยาว กลุ่มธุรกิจฯ มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจที่มีความเชี่ยวชาญและมีความสามารถในการแข่งขัน ผ่านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุนที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าได้อย่างครบถ้วน ด้วยการสร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ทางธุรกิจ ตลอดจนสานต่อประโยชน์ร่วมกัน (Synergies) ภายในกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งขยายธุรกิจใหม่เพิ่มเติมเพื่อช่วยเพิ่มศักยภาพในการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์อย่างเต็มรูปแบบ

กลุ่มธุรกิจฯ มีแผนพัฒนาช่องทางการให้บริการที่หลากหลายเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการและตอบสนองกับความต้องการที่แตกต่างกันได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ยังมุ่งเน้นการพัฒนาประสิทธิภาพการทำงานอย่างรอบด้าน ทั้งในด้านการระบบการทำงาน การบริหารความเสี่ยง ตลอดจนการควบคุมตรวจสอบที่รัดกุม โดยให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพของบุคลากร การพัฒนาระบบสารสนเทศ และการส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กร ซึ่งเป็นรากฐานที่สำคัญในการพัฒนาธุรกิจ โดยกลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายมุ่งเน้นการพัฒนาองค์กรใน 5 ด้านที่สำคัญได้แก่

1. **ความคล่องตัว (Flexible)** เป็นองค์กรที่มีความคล่องตัวสูงตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้หลากหลายรูปแบบ
2. **ความเร็ว (Speed)** เป็นองค์กรที่สามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างสะดวกรวดเร็ว ด้วยกระบวนการตัดสินใจที่กระชับฉับไว
3. **นวัตกรรม (Innovation)** เป็นองค์กรที่มีนวัตกรรม โดยปรับปรุงกระบวนการทำงานและผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับแนวโน้มของตลาดอย่างสม่ำเสมอ
4. **คุณภาพ (Quality)** เป็นองค์กรที่มีการใช้ทรัพยากรทุกด้านอย่างคุ้มค่า ทั้งทรัพยากรบุคคล เงินทุน และระบบสารสนเทศ

5. **ประสิทธิภาพ (Efficiency)** เป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพ โดยควบคุมต้นทุนในการดำเนินงานให้อยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันได้เป็นอย่างดี

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญ ปี 2555

การร่วมกิจการและร่วมบริหารงานกับทุนภัทรเป็นผลสำเร็จ

ตามที่ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555 ได้มีมติอนุมัติการร่วมกิจการระหว่างธนาคารกับทุนภัทรตามแผนการร่วมกิจการ ธนาคารได้ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของทุนภัทรจากผู้ถือหุ้นทุกรายของทุนภัทรเพื่อการเพิกถอนหุ้นของทุนภัทรออกจากความเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในอัตราแลกเปลี่ยนหุ้นเท่ากับหุ้นสามัญของทุนภัทร 1 หุ้นต่อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร 0.9135 หุ้น ภายใต้เงื่อนไขว่าเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ จำนวนผู้ถือหุ้นของทุนภัทรที่ตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์จะต้องมีจำนวนรวมกันแล้วไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของทุนภัทร และในกรณีที่ผลตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ที่ได้มีสัดส่วนมากกว่าร้อยละ 90 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของทุนภัทร ธนาคารจะดำเนินการไถ่ถอนหุ้นทั้งหมดใน บล.เกียรตินาคิน ที่ราคาเท่ากับมูลค่าตามบัญชี และไถ่ถอนใน บลจ.เกียรตินาคิน ที่ราคาเท่ากับต้นทุนให้กับทุนภัทร

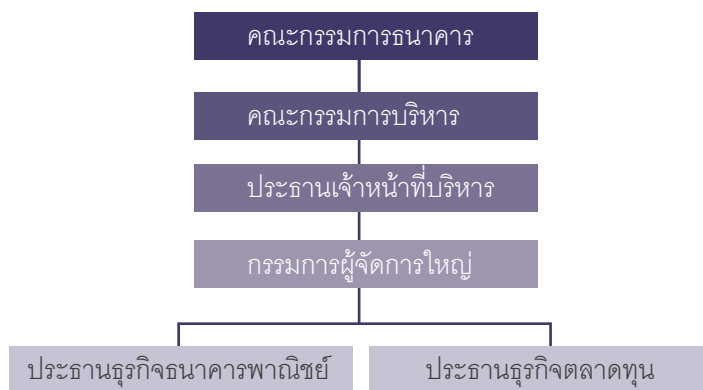
การร่วมกิจการระหว่างธนาคารและทุนภัทรเป็นผลสำเร็จเมื่อวันที่ 13 กันยายน 2555 โดยเมื่อสิ้นสุดการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ มีผู้ถือหุ้นของทุนภัทรร้อยละ 99.93 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของทุนภัทรตอบรับคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ ส่งผลให้ธนาคารมีหุ้นสามัญเพิ่มขึ้น 191,979,745 หุ้น โดยหุ้นเพิ่มทุนได้เริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันที่ 25 กันยายน 2555 ซึ่งเป็นวันเดียวกับที่หุ้นของทุนภัทรเพิกถอนออกจากตลาดหลักทรัพย์ฯ

นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินการซื้อหุ้นของ บลจ.เกียรตินาคิน ในสัดส่วนร้อยละ 40 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจากกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (“กบข.”) ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2555 เมื่อวันที่ 7 กันยายน 2555 โดยได้ชำระราคา 63 ล้านบาท และรับโอน

หุ้นจำนวน 4.8 ล้านหุ้นเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2555 และเกิดค่าความนิยม 19 ล้านบาทจากการซื้อหุ้นครั้งนี้ ส่งผลให้ธนาคารถือหุ้นใน บลจ.เกียรตินาคิน ทั้งสิ้นร้อยละ 99.99 และต่อมาในวันที่ 28 ธันวาคม 2555 ธนาคารได้โอนหุ้นใน บลจ.เกียรตินาคิน และในวันที่ 2 มกราคม 2556 ธนาคารได้โอนหุ้นใน บล.เกียรตินาคิน ให้กับทุนภัทรตามแผนการร่วมกิจการ

การกำกับดูแลกิจการและการบริหารงาน

ภายหลังการร่วมกิจการเป็นต้นมา โครงสร้างการบริหารจัดการธุรกิจของธนาคารและทุนภัทรมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจร่วมกันทั้งในส่วนของบริษัทธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน ทั้งที่เป็นการดำเนินการอยู่ในปัจจุบันและธุรกิจใหม่ โดยใช้ศักยภาพเชิงบวกของทั้งสององค์กรเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อองค์กรโดยรวม



โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการบริหารงานประกอบด้วย

1. คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors) มีกรรมการจำนวน 15 คน ทำหน้าที่เป็นผู้กำหนดกรอบนโยบายและแผนกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารและบริษัทภายใต้การกำกับดูแลในกลุ่มธุรกิจ
2. คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee) รับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย แผนกลยุทธ์ และเป้าหมายการปฏิบัติงาน รวมทั้งกำหนดแผนธุรกิจ งบประมาณประจำปีของธนาคารและบริษัทภายใต้การกำกับดูแล เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
3. ผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจ ประกอบด้วย
 - 3.1 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer/ CEO) ทำหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหาร โดยมีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดรายละเอียดของแผนธุรกิจ รวมทั้งกำกับดูแลการบริหารงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานธุรกิจ ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทภายใต้การกำกับดูแลในกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้บรรลุผลตามนโยบาย เป้าหมายทางการเงิน แผนธุรกิจ และงบประมาณประจำปี
 - 3.2 กรรมการผู้จัดการใหญ่ (President) ดูแลการดำเนินธุรกิจภาพรวมของทั้งธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน และรายงานผลการดำเนินงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
 - 3.3 ประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ดูแลการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และรายงานผลการดำเนินงานต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่
 - 3.4 ประธานธุรกิจตลาดทุน ดูแลการดำเนินธุรกิจตลาดทุน ได้แก่ ทุนภัทร รวมทั้งบริษัทหลักทรัพย์และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนในกลุ่มธุรกิจ และรายงานผลการดำเนินงานต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่

ปี 2556-2557

การพัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการให้บริการ

- การให้บริการสินเชื่อรถกู้เงินด่วน

ในไตรมาสที่ 1/2557 ธนาคารได้ลงนามในสัญญาความร่วมมือกับ 2 พันธมิตร คือ บริษัท พี-คิว จำกัด (“พี-คิว”) และบริษัท เคาน์เตอร์เซอร์วิส จำกัด (“เคาน์เตอร์เซอร์วิส”) ในเครือซีพี ออลล์ เพื่อเปิดช่องทางการให้บริการสินเชื่อรถกู้เงินด่วน CarQuickCash และสินเชื่อรถกู้เงินด่วน CarQuickCash แปะโป่ง ผ่านศูนย์บริการ พี-คิว และเคาน์เตอร์เซอร์วิสในร้านเซเว่นอีเลฟเว่นทั่วประเทศ โดยช่องทางให้บริการใหม่นี้จะช่วยเพิ่มความสะดวกรวดเร็วให้ลูกค้าของธนาคารมากยิ่งขึ้น เนื่องจากลูกค้าจะสามารถยื่นเอกสารสมัครสินเชื่อพร้อมตรวจรถเพื่อประเมินราคาได้ที่ศูนย์บริการพี-คิวมากกว่า 100 สาขาทั่วประเทศได้ตั้งเวลา 8.00-20.30 น. ของทุกวัน โดยไม่ต้องนัดหมายล่วงหน้า สำหรับการสมัครสินเชื่อผ่านช่องทางเคาน์เตอร์เซอร์วิสในร้านเซเว่นอีเลฟเว่นกว่า 8,000 สาขาทั่วประเทศนั้น ลูกค้าสามารถแจ้งความประสงค์โดยแสดงบัตรประชาชนแจ้งหมายเลขทะเบียนรถและหมายเลขโทรศัพท์ที่เคาน์เตอร์เซอร์วิสได้ตลอด 24 ชั่วโมงโดยจะมีเจ้าหน้าที่ของธนาคารติดต่อกลับเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมแก่ลูกค้าภายในวันทำการถัดไป

ความร่วมมือระหว่างธนาคารกับพี-คิวและเคาน์เตอร์เซอร์วิสในครั้งนี้ นับได้ว่าเป็นการตอกย้ำถึงความมุ่งมั่นของธนาคารที่ต้องการมอบการบริการที่สะดวกสบายที่สุดให้แก่ลูกค้าผ่านนวัตกรรมที่พัฒนาช่องทางใหม่ๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองต่อการดำเนินชีวิตของลูกค้าในทุกรูปแบบ สอดคล้องกับสโลแกนใหม่ที่ว่า “ธนาคารเกียรตินาคิน...BECOME A BETTER YOU”

- การพัฒนาช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ในการให้บริการธนาคารรายย่อย

ธนาคารมีความตั้งใจที่จะให้บริการธนาคารรายย่อยผ่านทางช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ให้เพิ่มมากขึ้นเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป้าหมาย ลดข้อจำกัดของจำนวนสาขา และสร้างความแตกต่างทางการตลาด

ในไตรมาสที่ 1/2557 ธนาคารได้เริ่มให้บริการ KK Smart SMS ซึ่งเป็นบริการแจ้งเตือนธุรกรรมทางการเงินและยอดบัญชีเงินฝากในทุกวันที่มีการเคลื่อนไหวของบัญชีผ่านระบบ SMS ไปยังโทรศัพท์มือถือของลูกค้า

ในไตรมาสที่ 2/2557 ธนาคารได้เปิดตัว KK Auto ซึ่งเป็นแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าในการหาข้อมูลราคารถและคำนวณสินเชื่อ รวมถึงเป็นอีกหนึ่งช่องทางในการสมัครสินเชื่อกับธนาคาร

นอกจากนี้ ในเดือนพฤศจิกายนที่ผ่านมา ธนาคารได้เปิดให้บริการรับฝากเงินสดผ่านตู้ฝากเงินสดอัตโนมัติ (Cash Deposit Machine) โดยลูกค้าสามารถใช้บริการได้ที่เครื่องฝากเงินสดของทุกธนาคาร

ธนาคารยังคงมุ่งเน้นที่จะพัฒนาการให้บริการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์อย่างต่อเนื่องและคาดว่าจะมีการให้บริการในรูปแบบอื่นออกมามากขึ้นอย่างต่อเนื่อง

- การลงนามในสัญญาความร่วมมือสำหรับธุรกิจประกันชีวิตแบบ Exclusive Partner

เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2557 ธนาคารได้ลงนามในสัญญาความร่วมมือสำหรับธุรกิจประกันชีวิตแบบ Exclusive Partner กับบริษัท เจเนอราลี่ ประกันชีวิต (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (“เจเนอราลี่”) เป็นระยะเวลา 15 ปี เริ่มต้นตั้งแต่ปี 2558 เป็นต้นไป เพื่อจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และประกันอุบัติเหตุจากเจเนอราลี่เพียงรายเดียวผ่านช่องทางต่างๆ ของธนาคาร ซึ่งความร่วมมือในครั้งนี้จะเสริมสร้างธุรกิจประกันชีวิตของธนาคารให้แข็งแกร่งขึ้น โดยธนาคารและเจเนอราลี่จะทำงานร่วมกันอย่างใกล้ชิดเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าของธนาคารและเพื่อให้สามารถแข่งขันได้ นอกจากนี้ ธนาคารจะร่วมมือกับเจเนอราลี่ในการพัฒนาศักยภาพของธนาคารให้มีความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น

การพัฒนาประสิทธิภาพด้านปฏิบัติการ

เพื่อให้บริการที่ตอบสนองต่อความต้องการทางธุรกิจและเป็นที่พึงพอใจของลูกค้า รวมทั้งเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันอย่างยั่งยืน การพัฒนาความเป็นเลิศในการให้บริการด้านปฏิบัติการ (Operations Excellence Services) จึงเป็นปณิธานหลักในการให้บริการด้านปฏิบัติการซึ่งต้องมีการพัฒนาระบบปฏิบัติการอย่างต่อเนื่อง โดยปี 2556-2557 เป็นปีแห่งการเริ่มต้นด้วยกลยุทธ์การพัฒนาเพื่อยกระดับคุณภาพควบคู่กับการสร้างเสถียรภาพของระบบปฏิบัติการ (Stabilization Together with Growing Forward) โดยธนาคารได้ยึดเอาลูกค้าเป็นศูนย์กลางของการพัฒนา (Customer Centricity) พิจารณาถึงการเปลี่ยนแปลงและการแข่งขันในอุตสาหกรรม และพัฒนาระบบปฏิบัติการในเรื่องต่างๆ ได้แก่

1. การสร้างความเรียบง่ายในระบบปฏิบัติการ (Operation Simplicity) เพื่อให้ผู้รับบริการได้รับความสะดวกในการเข้าถึงบริการและง่ายต่อการทำธุรกรรม เช่น มีขั้นตอนที่ง่ายต่อการทำ

ธุรกรรมและแล้วเสร็จอย่างรวดเร็วเหมาะสมกับลักษณะของธุรกรรมแต่ละประเภท โดยการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการและวิธีการที่เกี่ยวข้องทั้งในระดับที่ต้องดำเนินการแบบปรับหรือใหม่ทั้งหมด (Reengineering) หรือเป็นแบบปรับปรุงเพิ่มเติม (Process Improvement) โดยใช้วิธีการและเทคนิคต่างๆ ทั้งการบูรณาการระบบงานที่เกี่ยวข้องกัน (System Integration) เพื่อตัดทอนการปฏิบัติงานที่ซ้ำซ้อน (Lean Process and Straight Through Processing) และที่สำคัญ คือ การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศเข้ามาประมวลผลธุรกรรมต่างๆ ให้เป็นไปโดยอัตโนมัติทดแทนการปฏิบัติงานด้วยบุคลากร

2. การปรับปรุงรวมศูนย์ปฏิบัติการ (Operation Centralization) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานด้านการขายและด้านบริการ การลดภาระงานด้านปฏิบัติการด้วยการรวมศูนย์ปฏิบัติการเป็นกลไกสำคัญที่ทำให้การทำธุรกรรม ณ จุดขายหรือจุดบริการเป็นไปอย่างรวดเร็ว อีกทั้งก่อประโยชน์ต่อคุณภาพงานให้ดียิ่งขึ้นจากความชำนาญของบุคลากร (Skill People) และต้นทุนการดำเนินงานต่อหน่วยที่ลดลงจากการประหยัดต่อขนาดการผลิต (Economy of scale)

3. การปรับปรุงการควบคุมภายใน (Internal Control Improvement) เพื่อสร้างความน่าเชื่อถือในคุณภาพการให้บริการ ธนาคารจึงได้ให้ความสำคัญในการเพิ่มความเข้มงวดของการควบคุมการปฏิบัติงานควบคู่ไปกับการปรับปรุงการปฏิบัติงานเพื่อให้มีกระบวนการควบคุมภายในอย่างเหมาะสมและเพียงพอ

4. การบริหารต้นทุนการดำเนินงานที่เหมาะสม (Cost Optimization) เพื่อเสริมขีดความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจ ธนาคารมุ่งเพิ่มประสิทธิภาพในการใช้ทรัพยากรในระบบปฏิบัติการ (Resource Usage Rationalization) การปรับเปลี่ยนผลิตภาพ (Productivity Improvement) ตลอดจนการปรับเปลี่ยนประสิทธิภาพระบบการจัดซื้อจัดจ้าง

นอกจากนี้ การดำเนินงานด้านปฏิบัติการของธนาคารยังมุ่งเน้นการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการและเพื่อให้พร้อมสนับสนุนการเติบโตทางธุรกิจ โดยยึดหลักการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

การสรรหาบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญในทุกสาขา

ตั้งแต่การร่วมกิจการของธนาคารและพันธมิตรในปี 2555 ส่งผลให้กลุ่มธุรกิจฯ มีขอบเขตการดำเนินธุรกิจที่หลากหลาย อีกทั้งมีการปฏิบัติงานตามแผนกลยุทธ์องค์กร

อีกมาก กลุ่มธุรกิจฯ จึงมุ่งเน้นที่จะสรรหาบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ส่งเสริมให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถดำเนินการให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้ โดยกลุ่มธุรกิจฯ เริ่มต้นจากการปรับโครงสร้างองค์กรที่มุ่งเน้นที่จะเพิ่มประสิทธิภาพและความชัดเจนในการทำธุรกิจเดิมที่มีอยู่ ส่งเสริมการจัดตั้งและดำเนินการของธุรกิจใหม่ สร้างกลไกในการตรวจสอบและถ่วงดุลในองค์กรและประสานผลประโยชน์และความเชื่อมโยงในกลุ่มธุรกิจฯ ทั้งนี้ เมื่อโครงสร้างการบริหารจัดการองค์กรเป็นรูปร่าง กลุ่มธุรกิจฯ ได้เริ่มสรรหาบุคลากรหลักโดยเริ่มจากผู้บริหารระดับสูง (ประธานสายงานหรือหัวหน้าฝ่ายธุรกิจ) ก่อน เพื่อให้ประธานสายงานแต่ละคนมีส่วนร่วมในการสรรหาทีมงาน โดยใช้ประสบการณ์ ความรู้ และความสัมพันธ์ของแต่ละคนที่มีอยู่

ในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา กลุ่มธุรกิจฯ สามารถสรรหาบุคลากรที่มีคุณค่า ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญ อีกทั้งเป็นผู้บริหารระดับสูงของธนาคารชั้นนำทั้งในและต่างประเทศเข้ามาร่วมงานเป็นจำนวนมาก ไม่ว่าจะเป็นสายตลาดการเงิน สายสินเชื่อบริษัท สายพัฒนาระบบงาน ช่องทางขายและผลิตภัณฑ์ สายเครือข่ายการขายและบริการ สายบริหารทรัพยากรบุคคล และสายเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น กลุ่มธุรกิจฯ ยังคงมุ่งเน้นที่จะดูแลและให้ความสำคัญสูงสุดกับบุคลากรขององค์กรและเชื่อว่าความสามารถและความร่วมมือกันของทุกคนจะผลักดันให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถดำเนินการจนบรรลุวัตถุประสงค์ที่ได้วางไว้

การขยายธุรกิจใหม่และการปรับปรุงโครงสร้างองค์กร

ในปี 2556 ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานธุรกิจใหม่ 2 หน่วยงาน ได้แก่ สายตลาดการเงิน และสายสินเชื่อบริษัท เพื่อช่วยเพิ่มศักยภาพในการประกอบธุรกิจของธนาคารอย่างเต็มรูปแบบ โดยสายตลาดการเงินมีหน้าที่พัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ทั้งตราสารหนี้ ตราสารอนุพันธ์ และอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อเสนอบริการที่หลากหลายให้แก่ลูกค้าของทั้งธนาคารและธุรกิจตลาดทุน ในขณะที่สายสินเชื่อบริษัทมีหน้าที่ให้บริการสินเชื่อ รวมทั้งบริการด้านการเงินอื่นๆ แก่ลูกค้าซึ่งเป็นบริษัทขนาดใหญ่ที่มีความมั่นคงสูง ทั้งนี้ เพื่อสร้างผลกำไรเพิ่มเติมจากเงินทุนของธนาคาร รวมทั้งยังช่วยกระจายความเสี่ยงของธนาคารจากการพึ่งพาธุรกิจหลักเดิมของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้ปรับปรุงโครงสร้างองค์กร โดย

จัดตั้งสายพัฒนาระบบงาน ช่องทางขายและผลิตภัณฑ์ และสายวิเคราะห์และตรวจสอบเครดิต เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการสนับสนุนธุรกิจและตรวจสอบคุณภาพสินเชื่ออย่างเป็นระบบ

ในปี 2557 สายสินเชื่อของบริษัทของธนาคารได้เริ่มให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่เป็นบริษัทขนาดใหญ่ อาทิ บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไชยะบุรี พาวเวอร์ จำกัด เป็นต้น โดย ณ สิ้นปี 2557 ธนาคารมียอดเงินให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าที่เป็นบริษัทขนาดใหญ่คงค้างเท่ากับ 5,780 ล้านบาท

ในขณะที่สายตลาดการเงินซึ่งได้รับการจัดตั้งขึ้นในปี 2556 เช่นเดียวกับสายสินเชื่อบริษัทได้เริ่มให้บริการและทำธุรกรรมผลิตภัณฑ์ทางการเงินกับลูกค้าสถาบันการเงินและลูกค้าบริษัททั้งในและต่างประเทศ โดยมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินหลัก ได้แก่ ตราสารหนี้ ตราสารอนุพันธ์ และอัตราแลกเปลี่ยน

สำหรับตราสารหนี้ สายตลาดการเงินมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจซื้อขายตราสารหนี้ภาคเอกชนซึ่งได้รับความสนใจอย่างมากจากทั้งลูกค้าสถาบันการเงินและลูกค้าธนปถวิธกิจในปัจจุบัน ทำให้ธนาคารมีส่วนแบ่งการตลาดในการซื้อขายตราสารหนี้ภาคเอกชนร้อยละ 6.1 ของมูลค่ารวมการซื้อขายตราสารหนี้ภาคเอกชนในปี 2557 ถือเป็นอันดับที่ 5 ในขณะที่ธนาคารมีส่วนแบ่งการตลาดในการซื้อขายตราสารหนี้รวมร้อยละ 1.1 ของมูลค่าการซื้อขายตราสารหนี้ทั้งหมดในปี 2557 ถือเป็นอันดับที่ 18

นอกจากตราสารหนี้สายตลาดการเงินได้ให้บริการด้านเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ต่างๆ อาทิ ธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศแบบทันที (FX Spot) ธุรกรรมอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap หรือ Cross Currency Swap) และธุรกรรมอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน (FX Forward และ FX Swap) แก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าสามารถนำไปใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยได้

นอกจากธุรกิจใหม่ข้างต้น เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2557 ที่ผ่านมา สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ได้จัดทะเบียนให้ธนาคารเป็นผู้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยธนาคารสามารถให้บริการได้เฉพาะกับผู้ลงทุนประเภทสถาบัน

การสานต่อประโยชน์ร่วมกันภายในกลุ่มธุรกิจ

ภายหลังการร่วมกิจการ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ได้ร่วมมือกันพัฒนาศักยภาพและเพิ่มโอกาสทางธุรกิจที่สามารถต่อยอดและลดข้อจำกัดต่างๆ ในการประกอบธุรกิจเดิมของทั้งสอง

องค์กร เพื่อให้เกิดการสานต่อประโยชน์ร่วมกัน (Synergies) และสามารถแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยกลุ่มธุรกิจมุ่งเน้นการรวมจุดแข็งและศักยภาพของทุกบริษัทในกลุ่มธุรกิจไม่ว่าจะเป็นฐานเงินทุนที่แข็งแกร่งของธนาคาร ประสบการณ์ด้านธุรกิจตลาดทุนของทุนภัทร รวมถึงเครือข่ายลูกค้าของทั้งสององค์กร โดยกลุ่มธุรกิจ ได้มีพัฒนาการในด้านดังกล่าวดังนี้

• ธุรกิจลูกค้าบุคคล

กลุ่มธุรกิจมุ่งเน้นการทำงานร่วมกันเพื่อต่อยอดและพัฒนาธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุนแก่ลูกค้าบุคคลของกลุ่มธุรกิจ ให้มีการเจริญเติบโต ทั้งทางด้านขนาดของสินทรัพย์ภายใต้การดูแลและรายได้ โดยได้ดำเนินการให้มีการรวมฐานลูกค้า พิจารณาแบ่งการให้บริการตามกลุ่มเป้าหมาย (Client Segmentation) ที่ชัดเจน และริเริ่มกระบวนการการแนะนำลูกค้าที่มีความต้องการบริการดังกล่าวให้แก่ บล.ภัทร ซึ่งมีทีมงานที่เชี่ยวชาญในการให้บริการและให้คำปรึกษาด้านการลงทุน ซึ่งทำให้ลูกค้าบุคคลของกลุ่มธุรกิจ ได้รับบริการที่หลากหลายและครอบคลุมความต้องการมากยิ่งขึ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีลูกค้าธนาคารกว่า 1,280 รายได้มีความสนใจในธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุนของ บล.ภัทร คิดเป็นสินทรัพย์ภายใต้การแนะนำลงทุนกว่า 21,907 ล้านบาท นอกจากนี้ ในปี 2557 บล.ภัทร ยังได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้สามารถทำหน้าที่แนะนำผลิตภัณฑ์เงินฝากของธนาคารให้แก่ลูกค้าบุคคลของ บล.ภัทร ได้อีกด้วย

• ธุรกิจการลงทุน

ธุรกิจการลงทุนของกลุ่มธุรกิจได้รับการรวมศูนย์เพื่อให้การพัฒนาและขยายธุรกิจการลงทุนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีผลตอบแทนที่ดีภายใต้ระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยทุนภัทร และ บล.ภัทร เป็นผู้ดำเนินธุรกิจการลงทุนของกลุ่มธุรกิจ โดยต่อยอดจากประสบการณ์ในตลาดทุนและการลงทุนมายาวนาน และขยายขนาดธุรกิจจากฐานเงินทุนของธนาคารที่แข็งแกร่ง โดยกลุ่มธุรกิจ ได้พิจารณาจัดสรรเงินลงทุนไปในพอร์ตลงทุนต่างๆ ตามลำดับผลตอบแทนและความเสี่ยงที่เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของกลุ่มธุรกิจ อาทิ การลงทุนระยะยาวในหลักทรัพย์ และการลงทุนในรูปแบบของการแสวงหากำไรส่วนต่างของสินทรัพย์เดียวกันที่อยู่คนละตลาด (Arbitrage Trade) เป็นต้น

การพัฒนาการกำกับดูแลกิจการ

• การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะยกระดับการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้ดียิ่งขึ้น สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการสำหรับบริษัทจดทะเบียนที่ได้มีการปรับปรุงเพิ่มเติม ทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ หลักเกณฑ์การสำรวจโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยของสมาคมส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย และ ASEAN CG Scorecard และเพื่อให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารสามารถเทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น คณะกรรมการธนาคารจึงได้มีการทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำทุกปี รวมทั้งได้ปรับปรุงการดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการมาโดยตลอด โดยในระหว่างปี 2557 ธนาคารมีการดำเนินการเพิ่มเติมในเรื่องที่สำคัญซึ่งรวมถึง

- เน้นย้ำความสำคัญของการดำเนินการตามจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจให้มากยิ่งขึ้น และกำหนดให้พนักงานทุกคนของธนาคารต้องผ่าน E-learning และทำแบบทดสอบเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ
- กำหนดนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของธนาคาร สื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้พนักงานทุกคนทราบ และดำเนินการประเมินความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดคอร์รัปชัน
- กำหนดบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการธนาคารเป็นลายลักษณ์อักษร และกำหนดจรรยาบรรณสำหรับนักลงทุนสัมพันธ์ พร้อมทั้งเปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร
- ทบทวนและปรับปรุงหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยมีการขยายความในเรื่องแนวปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้เพื่อให้ครอบคลุมเรื่องเงื่อนไขค้ำประกันและการบริหารเงินทุน และแนวทางในการปกป้องพนักงานหรือผู้แจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำผิด
- ปรับปรุงหลักเกณฑ์การซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารเพิ่มเติม โดยกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารต้องขออนุมัติซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารก่อนการซื้อขายอย่างน้อย 1 วัน
- ปรับปรุงระเบียบเรื่องการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารที่กำหนดเกี่ยวกับแนวปฏิบัติในการคัดเลือกคู่ค้า
- จัดให้คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับการดูแลของคณะกรรมการธนาคารทุกชุดทำการประเมิน

ผลการปฏิบัติงานตนเอง

- เผยแพร่กฎบัตรของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เรื่องที่เป็นอำนาจดำเนินการ/อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร หนังสือบริคณห์สนธิ นโยบายด้านบริหารความเสี่ยง และหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของธนาคาร
- การจัดตั้งคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้าน

เครดิตและคณะอนุกรรมการบริหารวิกฤต

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารได้มีมติจัดตั้งคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตขึ้นเพื่อช่วยเหลือคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมีบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบในการพิจารณากลับกรองความเพียงพอเหมาะสม รวมทั้งชี้แนะแนวทาง นโยบาย กลยุทธ์ กรอบและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต กลับกรองและ/ หรือ ทบทวนหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ การก่อภาวะผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ กลับกรองและ/ หรือ ทบทวน Product Program ต่างๆ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ กลับกรองหลักเกณฑ์การพิจารณาคุณภาพสินทรัพย์ เพื่อให้การพิจารณาการกันเงินสำรองในเงินให้กู้ยืม ภาวะผูกพัน และธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อเป็นไปตามกฎระเบียบที่กำหนด อนุมัติการจัดชั้นสินทรัพย์เกณฑ์คุณภาพในเงินให้กู้ยืม ภาวะผูกพัน และธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด และติดตามคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงคุณภาพของการให้สินเชื่อและกระบวนการที่เกี่ยวข้อง เพื่อกำกับดูแลและ/ หรือ ให้คำแนะนำในเรื่องของความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

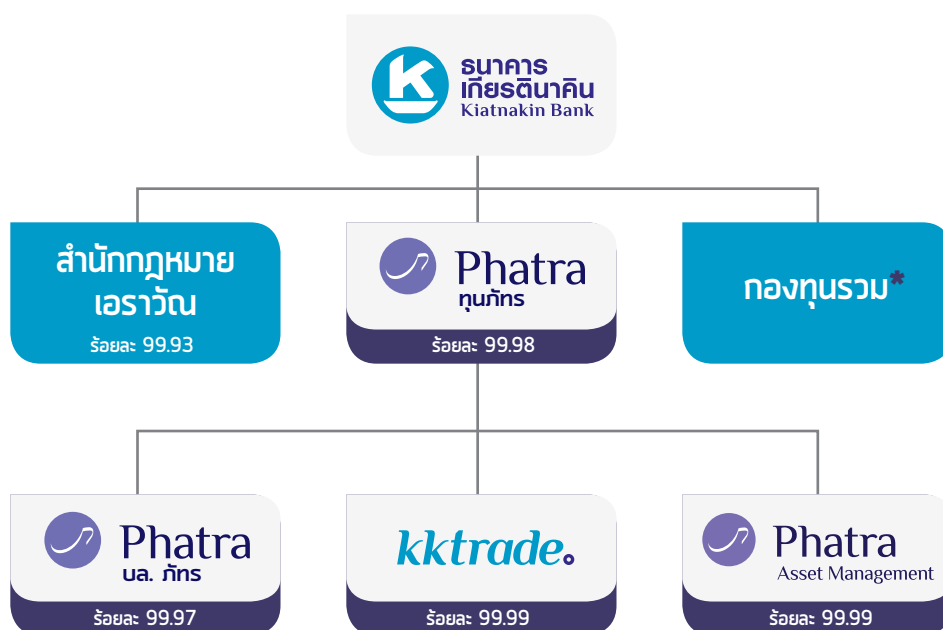
นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการจัดตั้งคณะอนุกรรมการบริหารวิกฤตเพื่อช่วยเหลืองานของคณะกรรมการอำนวยการธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับสถานการณ์ และในกรณีที่มีเหตุการณ์ที่ทำให้การปฏิบัติงานตามปกติของธนาคารต้องหยุดชะงัก ธุรกรรมที่สำคัญ (Critical Business Functions) จะต้องสามารถดำเนินได้อย่างต่อเนื่องหรือกลับมาดำเนินการได้ในเวลาที่เหมาะสม และเป็นไปตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจ

ธนาคารเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจฯ ประกอบด้วยธุรกิจธนาคารพาณิชย์และมีบริษัทย่อย ได้แก่ ทุนภัทร ซึ่งประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และดำเนินธุรกิจการลงทุน โดยทุนภัทรมีบริษัทย่อยที่ให้บริการธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ได้แก่ บล.ภัทร และ บล.เคเคเทรด และบริษัทย่อยที่ให้บริการธุรกิจจัดการกองทุน ได้แก่ บลจ.ภัทร

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีบริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด เป็นบริษัทย่อยที่ให้บริการด้านกฎหมายแก่ธนาคาร และยังถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นเพื่อแก้ไขปัญหาระบบสถาบันการเงินจำนวน 8 กอง

แผนภาพโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจฯ มีดังนี้



* ธนาคารถือหุ้นในกองทุนรวมเอเชียรียคอฟเวอร์รี่ 1 ร้อยละ 99.95 กองทุนรวมเอเชียรียคอฟเวอร์รี่ 2 ร้อยละ 99.59 กองทุนรวมเอเชียรียคอฟเวอร์รี่ 3 ร้อยละ 99.97 กองทุนรวมไทยวีส์ตรัคเจอร์ร้อยละ 98.91 กองทุนรวมเอเชียรียคอฟเวอร์รี่ พร็อพเพอร์ตี้ 1 ร้อยละ 99.52 กองทุนรวมเอเชียรียคอฟเวอร์รี่ พร็อพเพอร์ตี้ 3 ร้อยละ 98.77 กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอลร้อยละ 95.72 และกองทุนรวมเกมม่าแคปปิตอลร้อยละ 94.03

บริษัทลูกของธนาคารที่อยู่ในกลุ่ม Solo Consolidation และ Full Consolidation ตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทยแบ่งได้ดังนี้

1. บริษัทลูกที่อยู่ในกลุ่ม Solo Consolidation: ไม่มี
2. บริษัทลูกที่อยู่ในกลุ่ม Full Consolidation ประกอบด้วย

2.1 ทูน่าภัทร

ทูน่าภัทรดำเนินธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น และธุรกิจการลงทุน มีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว เป็นเงิน 1,051,551,200 บาท

2.2 บล.ภัทร

บล.ภัทร ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และการเป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บล.ภัทร ขึ้นทะเบียนเป็นที่ปรึกษาประเภท A ให้บริการในฐานะที่ปรึกษาสาขาการเงินกับกระทรวงการคลัง และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ทำหน้าที่ที่ปรึกษาทางการเงินและเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน บล.ภัทร มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 1,067,500,000 บาท

2.3 บล.เคเคเทรต

บล.เคเคเทรต ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์อื่นเป็นตราสารแห่งหนี้ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บล.เคเคเทรต มีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว เป็นเงิน 650,000,000 บาท

2.4 บลจ.ภัทร

บลจ.ภัทร ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวมและการจัดการกองทุนส่วนบุคคล มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 120,000,000 บาท

2.5 บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด

บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด ประกอบธุรกิจให้บริการด้านกฎหมายแก่ธนาคารและกองทุนรวมต่างๆ ที่ธนาคารถือหน่วยลงทุนอยู่ในการดำเนินการด้านการบริหารสิทธิเรียกร้อง ตลอดจนการดำเนินการด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการติดตาม เรียกร้อง บังคับชำระหนี้ เพื่อให้เป็นไปตามกระบวนการทางกฎหมาย รวมถึงการให้คำปรึกษาในด้านเอกสารสัญญาและข้อกฎหมายต่างๆ บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วเป็นเงิน 1,000,000 บาท

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจฯ มีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าเป้าหมายแต่ละกลุ่มให้ได้ดียิ่งขึ้น ปัจจุบันกลุ่มธุรกิจฯ แบ่งการดำเนินงานออกเป็น 2 ธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งดำเนินงานโดยธนาคาร และธุรกิจตลาดทุน ซึ่งดำเนินงานโดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ได้แก่ ทุนภัทร บล.ภัทร บล.เคเคเทรด และ บลจ.ภัทร

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจฯ

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจฯ ตามงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555-2557 มีดังนี้

	ปี 2555		ปี 2556		ปี 2557	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	14,452	125.5	15,809	110.8	15,942	115.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,339	63.7	7,462	52.3	7,016	51.0
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,113	61.8	8,347	58.5	8,926	64.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,573	22.3	4,838	33.9	3,863	28.1
ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	1,581	13.7	1,720	12.1	1,704	12.4
ธุรกิจตลาดทุน	992	8.6	3,118	21.9	2,159	15.7
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	292	2.5	481	3.4	411	3.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,281	19.8	4,357	30.5	3,452	25.1
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	226	2.0	443	3.1	574	4.2
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	443	3.8	637	4.5	249	1.8
กำไร (ขาดทุน) จากการขายทรัพย์สิน	-	-	-	-	-	-
รอกการขาย	1,224	10.6	-	-	-	-
รายได้จากเงินปันผล	23	0.2	206	1.5	278	2.0
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	209	1.8	276	1.9	291	2.1
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	11,518	100.0	14,265	100.0	13,770	100.0

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

1. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ภาพรวมในปี 2557 ที่ผ่านมา ธนาคารได้มุ่งเน้นการดำเนินงานใน 4 ส่วนสำคัญ ได้แก่ 1) การพัฒนาผลิตภัณฑ์และคุณภาพการให้บริการ 2) การเพิ่มช่องทางการให้บริการ 3) การขยายความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ และ 4) การพัฒนาธุรกิจใหม่ของธนาคาร ทั้งธุรกิจตลาดการเงินและสินเชื่อธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์แบ่งการดำเนินงานออกเป็น 4 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มงานลูกค้าบุคคล กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจ กลุ่มงานธุรกิจเฉพาะ และกลุ่มงานสนับสนุน

1.1 กลุ่มงานลูกค้าบุคคล

ธนาคารให้ความสำคัญในการพัฒนานวัตกรรมใหม่เพื่อสร้างความแตกต่างและมอบประโยชน์สูงสุดแก่ลูกค้า รวมทั้งเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการผ่านช่องทางสาขาและช่องทางอื่นๆ ตลอดจนรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า เพื่อขยายฐานลูกค้าและสร้างการเติบโตที่ยั่งยืนในระยะยาว กลุ่มงานลูกค้าบุคคลมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าบุคคลทั่วไป โดยมีผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่สำคัญทั้งในรูปแบบของสินเชื่อ เงินฝาก และการลงทุนรูปแบบต่างๆ ดังนี้

- สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ธนาคารให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ทุกประเภท ทั้งรถใหม่และรถใช้แล้ว ซึ่งรวมถึงรถยนต์นั่ง รถยนต์อเนกประสงค์ และรถยนต์เชิงพาณิชย์ให้แก่บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลที่ต้องการซื้อรถยนต์มาใช้งานทั่วไป โดยลูกค้าสามารถเลือกผ่อนชำระเท่ากันทุกเดือนแบบปกติหรือแบบพิเศษ ตัวอย่างเช่น ผ่อนชำระด้วยค่างวดที่ไม่เท่ากันทุกเดือนตามความเหมาะสมกับอาชีพและรายได้ของลูกค้า (ผลิตภัณฑ์สินเชื่อแบบแจ่มแจ๋ว) หรือค่างวดต่ำในช่วงแรกของสัญญา (ผลิตภัณฑ์สินเชื่อแบบบอลลูน) เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังให้บริการด้านอื่นๆ เกี่ยวกับรถยนต์ เช่น บริการด้านการขอใบอนุญาตเกี่ยวกับรถยนต์ บริการด้านการทำประกันภัย และภาษีรถยนต์ เป็นต้น โดยให้บริการครอบคลุมพื้นที่ทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด

ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เป็นธุรกิจที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญและมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 67 ของสินเชื่อรวม โดยมีสัดส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเฉลี่ยร้อยละ 55 ต่อร้อยละ 45 ธนาคารยังคงมุ่งเน้นที่จะพัฒนาธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ โดยคำนึงถึงสภาพตลาดและภาวะการแข่งขันควบคู่กันไป เพื่อให้สามารถปรับการดำเนินธุรกิจ

ได้อย่างเหมาะสมกับสถานการณ์ โดยให้ความสำคัญกับการบริการที่รวดเร็ว มีประสิทธิภาพ เน้นการควบคุมคุณภาพของสินเชื่อให้อยู่ในระดับที่ดี

- สินเชื่อรถกู้เงินด่วน (CarQuickCash)

สินเชื่อรถกู้เงินด่วนหรือสินเชื่อรถเพื่อเงินสดสำหรับคนมีรถที่ต้องการใช้เงินยามฉุกเฉินหรือเป็นเงินทุนหมุนเวียน เหมาะกับลูกค้าที่มีรถยนต์เป็นของตนเองและหมดภาระการผ่อนชำระแล้ว โดยแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ 1) สินเชื่อแบบโอนเล่มทะเบียน (ผลิตภัณฑ์ CarQuickCash) คิดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ (Flat Rate) และ 2) สินเชื่อแบบไม่โอนเล่มทะเบียน (ผลิตภัณฑ์ CarQuickCash แปะโป้ง) คิดอัตราดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก (Effective Rate) ซึ่งเป็นบริการใหม่ของธนาคาร โดยลูกค้าสามารถชำระเงินต้นคืนมากกว่ายอดผ่อนชำระรายเดือนเพื่อลดภาระดอกเบี้ย ทั้งยังเสียค่าธรรมเนียมถูกกว่าโดยไม่ต้องชำระค่าธรรมเนียมการโอนกรรมสิทธิ์รถยนต์

- สินเชื่อบุคคล

สินเชื่อบุคคลเป็นสินเชื่ออเนกประสงค์เพื่อช่วยเหลือสภาพคล่องให้แก่ลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์ที่มีประวัติการผ่อนชำระที่ดี โดยแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ 1) สินเชื่อ Term Loan คือ สินเชื่ออเนกประสงค์ที่ไม่ต้องใช้หลักทรัพย์หรือบุคคลค้ำประกัน ทำสัญญา มีกำหนดการผ่อนชำระคืนให้แก่ธนาคารเป็นจำนวนเงินแต่ละงวดตามระยะเวลาที่กำหนด และ 2) สินเชื่อ Revolving Loan ผู้ขอกู้จะได้รับวงเงินสินเชื่อพร้อมบัตรเครดิตเงินสด KK Cash Card เพื่อเบิกถอนเงินสดผ่านเครื่อง ATM Pool โดยมีเงื่อนไขชำระคืนขั้นต่ำแต่ละงวดตามที่ธนาคารกำหนด ธนาคารมีแผนที่จะขยายการให้สินเชื่อส่วนบุคคลไปยังกลุ่มลูกค้าใหม่ of ธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการพิจารณาปรับกระบวนการอนุมัติสินเชื่อให้เหมาะสมกับสถานะตลาดและกลุ่มเป้าหมาย พร้อมเพิ่มความเร็ว ทั้งนี้ เพื่อให้สามารถแข่งขันในตลาดได้ และเพื่อรองรับการขยายช่องทางการขายไปยังช่องทางการขายใหม่ๆ ในอนาคต

- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นสินเชื่อที่มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อซื้อที่ดินและสิ่งปลูกสร้างสำหรับบ้านโครงการและบ้านมือสอง รวมถึง Refinance ภาระหนี้สินเชื่อบ้านจากสถาบันการเงินอื่น โดยธนาคารได้ร่วมมือกับบริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (บตท.) ในการนำเสนอสินเชื่อที่อยู่อาศัยแบบอัตราดอกเบี้ยคงที่ในระยะยาว เพื่อลดความเสี่ยงด้านความผันผวนของดอกเบี้ยให้แก่ลูกค้า นอกจากนี้ ในส่วนของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยได้มีการร่วมมือกับสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ของธนาคารในการมอบ

สิทธิประโยชน์ให้แก่ลูกค้ารายย่อยของกลุ่มโครงการที่ธนาคารมีการสนับสนุนสินเชื่อ และได้ร่วมจัดกิจกรรม Financial Day ร่วมกับโครงการของลูกค้าโดยมีเจ้าหน้าที่ของธนาคารให้การแนะนำการขออนุมัติสินเชื่อและมีการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเบื้องต้นให้กับลูกค้า

- สินเชื่อ Micro SMEs

สินเชื่อ Micro SMEs เป็นสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าบุคคลหรือนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจขนาดเล็ก ทั้งภาคบริการ ค้าส่งและค้าปลีก และมีวงเงินหลากหลายรูปแบบ อาทิ วงเงินเพื่อเป็นทุนหมุนเวียนในการประกอบธุรกิจ วงเงินเบิกเกินบัญชี และวงเงินเพื่อขยายกิจการ เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการปรับปรุงคุณภาพสินเชื่อ โดยปรับเปลี่ยนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการอนุมัติให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและธุรกิจของแต่ละกลุ่มของ Micro SMEs เพื่อป้องกันและควบคุมปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

- บริการเงินฝากและการลงทุน

ธนาคารให้บริการด้านเงินฝากกับลูกค้าทั้งประเภทบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล โดยจำแนกเป็น 3 ประเภทหลัก ได้แก่ 1) เงินฝากกระแสรายวัน 2) เงินฝากออมทรัพย์ทั้งแบบปกติและแบบพิเศษ และ 3) เงินฝากประจำ โดยธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์เงินฝากใหม่อย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและเพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป

ในปี 2557 ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ “บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ เคเค สมาร์ท โบนัส” ที่เหมาะสำหรับลูกค้าวงเงินสูงที่ต้องการความคล่องตัวในการฝาก/ถอนได้ไม่จำกัดจำนวนครั้งแต่ยังให้อัตราดอกเบี้ยสูง และเพื่อเป็นการเพิ่มความสะดวกรสบายให้แก่ลูกค้า ธนาคารได้มีการเพิ่มช่องทางในการรับฝากเงินผ่านเครื่องรับฝากเงินอัตโนมัติของทุกธนาคาร นอกจากนี้ ในปัจจุบันธนาคารได้เป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุนให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทั้งสิ้น 16 แห่ง รวมทั้งได้ร่วมมือกับ บล.ภัทร ซึ่งมีทีมงานที่เชี่ยวชาญในการให้บริการและคำปรึกษาด้านการลงทุน ซึ่งทำให้ลูกค้าบุคคลของกลุ่มธุรกิจฯ ได้รับบริการที่หลากหลายและครอบคลุมความต้องการมากยิ่งขึ้น

- บริการประกันภัยและบริการประกันชีวิต (Bancassurance)

ผลิตภัณฑ์ประกันภัยเป็นผลิตภัณฑ์หนึ่งที่ธนาคารมีความมุ่งหวังว่าจะเป็นประโยชน์ต่อลูกค้าเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงหรือความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ธนาคารมีบริการให้คำปรึกษาและแนะนำลูกค้าในการวางแผน

ทางการเงินในฐานะที่ธนาคารเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต โดยร่วมมือกับบริษัทประกันภัยชั้นนำที่มีฐานะทางการเงินแข็งแกร่ง สามารถให้บริการลูกค้าได้ครอบคลุมทั่วประเทศ ธนาคารมีความตั้งใจที่จะให้ผลิตภัณฑ์ประกันภัยของธนาคารครอบคลุมผลิตภัณฑ์ประกันภัยแบบต่างๆ และตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม ประกอบด้วย

1) การประกันวินาศภัยที่ให้ความคุ้มครองอาคารสถานที่ทรัพย์สินที่เอาประกันภัย รับผิดชอบต่อชีวิตร่างกายและทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัยและผู้ที่เกี่ยวข้องตามเงื่อนไขที่ระบุในกรมธรรม์ประกันภัย ได้แก่ ประกันอัคคีภัยประกันภัยรถยนต์ ประกันความเสียหายทรัพย์สิน และประกันภัยทางทะเลและขนส่ง เป็นต้น

2) การประกันชีวิตในรูปแบบการให้คำแนะนำวางแผนทางการเงินแก่ลูกค้า ได้แก่ ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ประกันชีวิตแบบบำนาญ รวมถึงประกันชีวิตคุ้มครองวงเงินสินเชื่อแต่ละธุรกิจ เช่น สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อเคหะ และสินเชื่อธุรกิจฟลอร์แพลน เป็นต้น เพื่อเป็นหลักประกันให้กับผู้กู้หากเกิดเหตุไม่คาดฝันขึ้น บริษัทประกันชีวิตจะชำระหนี้แทนผู้กู้หรือทายาท

ในปี 2557 ธนาคารได้พัฒนารูปแบบผลิตภัณฑ์ให้ลูกค้าซื้อได้ง่ายขึ้นในรูปแบบประกันสำเร็จรูป (Easy Box) ได้แก่ ประกันอุบัติเหตุ ประกันภัยโรคมะเร็ง นอกจากนี้ธนาคารได้ทำการพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อวิเคราะห์ผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมกับลูกค้าของธนาคาร และยกระดับระบบเทคโนโลยีให้มีประสิทธิภาพเพื่อตอบสนองการซื้อประกันภัยผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ของช่องทางต่างๆ ของธนาคารในอนาคต

นอกจากผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ข้างต้นที่ทางธนาคารมีบริการให้ในส่วนของกลุ่มลูกค้าบุคคลแล้ว ธนาคารยังจัดให้มีการประชุมรถยนต์ใช้แล้วจากลูกค้าของธนาคารที่ศูนย์ประชุมรถยนต์ของธนาคาร ซึ่งมี 2 แห่ง คือ ศูนย์ประชุมรถยนต์ถนนบางนา-ตราด กม. 8 และศูนย์ประชุมรถยนต์จังหวัดอุดรธานี โดยศูนย์ประชุมรถยนต์ของธนาคารได้รับการรับรองคุณภาพตามมาตรฐานสากล ISO 9001:2008 เป็นแห่งแรกในประเทศไทยในปี 2554 เนื่องจากเป็นศูนย์ประชุมรถยนต์ที่ให้บริการครบวงจรและมีมาตรฐานสำหรับผู้ประกอบการรถยนต์ใช้แล้ว และเป็นที่เลือกสำหรับประชาชนทั่วไปที่ต้องการมีรถยนต์

- หนบดิธิภนภภ

ธนาครารให้บรภภการด้านการบรภภการจ้ดการทางการเงิน การให้คำบรภภการด้านการลงทุน รวมถึงการเป็นตัวแทนขายและรับซื้อค้เงินหน่วยลงทุนของกองทุนรวม เพื่อบตอบสนองความต้องการแก่ลูกค้าบุคคลรายใหญ่หรือลูกค้าบุคคลที่มีสินทรัพย์สูง (High-Net-Worth Individual) ที่มียอดเงินฝากและการลงทุนรวมกัน (Average Asset) ตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป ด้วยการดูแลอย่างใกล้ชิดโดยผู้จัดการลูกค้าสัมพันธ์ (Relationship Manager) ร่วมกับทีมผู้เชี่ยวชาญด้านการเงินมี้ออาชีพ โดยธนาครารได้รวบรวมผลภภภณัด้านการเงินฝากและการลงทุนที่หลากหลายเพื่อนำเสนอให้ตรงตามความต้องการของลูกค้า ประกอบด้วย ผลภภภณัเงินฝากของธนาคราร ผลภภภณัด้านการลงทุนซึ่งประกอบด้วยกองทุนรวมทุกประเภท อันได้แก่ ตราสารทุน ตราสารหนี้ สินค้าโภคภภภณั ตราสารอนุพันธ์ และอสังหาริมทรัพย์ รวมทั้งผลภภภณัประกันชีวิตทั้งแบบสะสมทรัพย์ บำนาญ และคุ้มครองชีวิต นอกจากนี้ธนาครารยังมีบรภภการธนาครารออนไลน์ (E-Banking) บรภภการด้านที่บรภภการทางการเงิน และบรภภการด้านธุรกรรมทางการเงิน โดยธนาครารเป็นตัวแทนจำหน่ายกองทุนรวมของบรภภการจ้ดการกองทุนต่างๆ และเป็นพันธมิตรกับบรภภการประกันเพื่อให้บรภภการผลภภภณัประกันผ่านช่องทางของธนาคราร (Bancassurance)

บรภภการหลักของธุรกิจธนบดิธิภนภภมีดังนี้

- PRIORITY Deposit - บรภภการเงินฝากรูปแบบพิเศษหลากหลายประเภท ค้ดสรรให้ลูกค้าเลือกตามความต้องการตอบทุกโจทย์ทางการเงินด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ค้มค่า
- PRIORITY Investment Consultant - บรภภการให้คำแนะนำการลงทุนแก่ลูกค้าเพื่อให้ลูกค้ามีการลงทุนในสัดส่วนที่เหมาะสมเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ เป็นการบรภภการร่วมกับทีมผู้เชี่ยวชาญด้านการเงินของกลุ่มธุรกิจ
- PRIORITY Financial Planning - บรภภการเพื่อบตอบสนองเป้าหมายทางการเงินทั้งก่อนและหลังเกษียณ รวมทั้งการวางแผนการศึกษาของบุตร โดยใช้กลยุทธ์การจ้ดสรรการลงทุนควบคู่ไปกับการบรภภการความเสี่ยง
- PRIORITY Consolidated Statement - บรภภการสรุปข้อมูลทางการเงินและการลงทุนทุกประเภท พร้อมด้วย Portfolio Review โดยผู้เชี่ยวชาญ
- PRIORITY Real Estate Consultant - บรภภการสำหรับลูกค้าผู้สนใจทำธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ครอบค้ดลุ่มการวิเคราะห์ครบทุกด้านโดยผู้เชี่ยวชาญจากหลายสาขาอาชีพ เพื่อบช่วยลดความเสี่ยงในการลงทุน เพิ่มโอกาสในการสร้างผลกำไรและปูทางสู่ความสำเร็จในการทำธุรกิจอย่างมั่นคง

นอกจากบรภภการทางการเงินแล้ว ธนาครารยังมอบสิทธิพิเศษต่างๆ รวมถึงมีการจ้ดกิจกรรมสำหรับลูกค้าอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี โดยมีรูปแบบของกิจกรรมที่จ้ดขึ้น อาทิ Investment Seminar เพื่อบเพิ่มพูนความรู้ด้านการเงินและการลงทุน พร้อมรายงานความเคลื่อนไหวสถานการณ์การลงทุนทั่วโลก สัมมนา NextGen Program From Study to Success ซึ่งเป็นสัมมนาเพื่อบวางรากฐานความพร้อมให้กับผู้สืบทอดกิจการเพื่อบต่อยอดธุรกิจให้มั่นคงก้าวหน้า และกิจกรรม Exclusive Cultural Experience ซึ่งเป็นการจัดกิจกรรมเชิงค้ดปร้พัฒนาธรรมหลากหลายรูปแบบ ทั้งกิจกรรมเชิงท่องเที่ยวและชมการแสดงที่หาชมได้ยาก

1.2 กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจ

ธนาครารให้บรภภการทางการเงินแก่ลูกค้าธุรกิจ โดยแบ่งการให้บรภภการตามกลุ่มลูกค้า ซึ่งได้แก่ สินเชื่อบรภภการ และสินเชื่อธุรกิจ โดยสินเชื่อบรภภการเน้นการให้บรภภการทางการเงินแก่บรภภการขนาดกลางถึงขนาดใหญ่ ในขณะที่สินเชื่อธุรกิจเน้นการให้บรภภการทางการเงินแก่ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางในธุรกิจ 6 ด้านที่ธนาครารมีความเชี่ยวชาญ

- สินเชื่อบรภภการ

สินเชื่อบรภภการดำเนินการโดยสายสินเชื่อบรภภการที่จ้ดตั้งขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี 2556 ภายหลังการร่วมกิจการกับทุนภัทร มีวัตถุประสงค์ในการสานต่อประโยชน์ร่วม (Synergies) ที่เกิดจากการร่วมกิจการของกลุ่มธุรกิจฯ โดยอิงประโยชน์จากความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ทีมงานของ บล.ภัทร มีอยู่กับกลุ่มลูกค้าบรภภการจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และบรภภการขนาดใหญ่อื่นๆ ที่ทีมงานของ บล.ภัทร ให้บรภภการด้านวานิชธนภภที่บรภภการการเงินการระดมทุนผ่านการเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ และบรภภการด้านการเงินและการลงทุนอื่น ประกอบกับความเสี่ยงของธนาครารในการศึกษาวิเคราะห์ พิจารณาสินเชื่อ และเครือข่ายของธนาคราร โดยมีเป้าหมายที่จะสร้างธุรกิจอีกแขนงหนึ่งและเป็นการกระจายความเสี่ยงของธนาครารจากการกระจุกตัวในสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์

สายสินเชื่อบรภภการรับผิชอบงานบรภภการสินเชื่อในทุกอุตสาหกรรมภายใต้กรอบนโยบายสินเชื่อของธนาคราร ทั้งนี้ไม่รวมกลุ่มธุรกิจ ซึ่งดูแลโดยสายสินเชื่อธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจฯ มีเป้าหมายที่จะให้บรภภการด้านการเงินครอบคลุมทั้งในมิติของกลุ่มลูกค้าและผลภภภณัทางการเงินที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าและเหมาะสมกับจุดแข็งในการให้บรภภการของกลุ่มธุรกิจฯ โดยสายสินเชื่อบรภภการจะมุ่งเน้นบรภภการด้าน

สินเชื่อกับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงบริษัทลูกและบริษัทในเครือ บริษัทขนาดใหญ่ที่ยังไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงบริษัทข้ามชาติและบริษัทลูกหรือสาขา (Multi National Company) ทั้งนี้ ผลิตภัณฑ์และบริการสินเชื่อของบริษัทประกอบด้วยสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนเพื่อเสริมสภาพคล่อง (Working Capital) สินเชื่อสำหรับโครงการขนาดใหญ่ (Project Finance) การจัดหาเงินกู้ร่วม (Syndicated Loan) สินเชื่อเพื่อการลงทุนขยายงาน ตลอดจนสินเชื่อรูปแบบต่างๆ ที่พัฒนาขึ้นตามนวัตกรรมทางการเงินของตลาดเงินและตลาดทุน

สายสินเชื่อของบริษัทจะดำเนินธุรกิจในรูปแบบที่มีทีมงานขนาดเหมาะสม เน้นการประสานงานกับทีมงานของ บล.ภัทร สายตลาดการเงิน และสายงานอื่นๆ เพื่อให้บริการทางการเงินที่หลากหลายแก่กลุ่มลูกค้า มุ่งสร้างความรู้ความเข้าใจเชิงกว้างและเชิงลึกในธุรกิจของลูกค้าเป้าหมาย รวมถึงตลาดการเงินและตลาดทุน เพื่อทำการศึกษาวิเคราะห์ คัดเลือกลูกค้าเป้าหมายและผลิตภัณฑ์การเงินที่เหมาะสม โดยมีเป้าหมายระยะกลางที่จะดำเนินการจนสามารถสร้างขนาดธุรกิจที่เหมาะสมกับธนาคาร เพื่อการเติบโตของสินทรัพย์และรายได้ ทั้งยังเป็นการกระจายโครงสร้างรายได้และความเสี่ยงโดยเฉพาะความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และการกระจุกตัวของสินเชื่อของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมียอดสินเชื่อบริษัทรวม 5,780 ล้านบาท

- สินเชื่อธุรกิจ

สินเชื่อธุรกิจประกอบด้วยสินเชื่อในธุรกิจที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญ 6 ด้าน คือ 1) สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ 2) สินเชื่อธุรกิจอพาร์ทเมนต์และโรงแรม 3) สินเชื่อธุรกิจขนส่ง 4) สินเชื่อธุรกิจฟลอร์แพลน 5) สินเชื่อธุรกิจอุตสาหกรรม และ 6) สินเชื่อธุรกิจเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง โดยธนาคารมีเจ้าหน้าที่ ที่มีความเชี่ยวชาญในสินเชื่อแต่ละประเภทคอยให้บริการลูกค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมียอดสินเชื่อธุรกิจรวม 48,103 ล้านบาท สำหรับรายละเอียดของสินเชื่อธุรกิจประเภทต่างๆ มีดังนี้

1) สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ (Real Estate Lending)

สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ให้บริการสินเชื่อสำหรับผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ทั้งในกรุงเทพฯ และส่วนภูมิภาค โดยเป็นสินเชื่อประเภท Project Finance ที่มีวัตถุประสงค์ในการพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย ธนาคาร

มุ่งเน้นความสะดวกให้แก่ลูกค้าโดยมีขั้นตอนการอนุมัติที่รวดเร็ว ให้งบเงินตรงตามความต้องการของผู้ประกอบการ และกำหนดรูปแบบการผ่อนชำระที่สอดคล้องกับรายได้ของแต่ละโครงการอย่างเหมาะสม

ธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ช่วยสนับสนุนผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ที่หลากหลายและครบถ้วน สำหรับการดำเนินธุรกิจและโครงการให้บรรลุเป้าหมายและประสบความสำเร็จ อาทิ เงินกู้ระยะยาว ทั้งสำหรับ Project Finance และเพื่อลงทุนในที่ดินเพื่อใช้ในการพัฒนาโครงการในอนาคต วงเงินหมุนเวียน สำหรับหมุนเวียนในกิจการเพื่อให้ธุรกิจมีสภาพคล่อง วงเงินอาวัลและวงเงินค้ำประกันต่างๆ สำหรับอำนวยความสะดวกในการดำเนินธุรกิจและโครงการต่างๆ เป็นต้น

ธนาคารมีทีมงานที่มีประสบการณ์และมีความเชี่ยวชาญในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ รวมทั้งมีทีมที่ปรึกษาที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อให้คำปรึกษา เสนอทางเลือก ในการพัฒนาโครงการที่มีผลตอบแทนสูงสุด รวมทั้งมีส่วนร่วมในการแก้ไขปัญหาให้กับลูกค้าในรูปแบบของพันธมิตรทางธุรกิจ ซึ่งทีมงานที่ปรึกษาประกอบด้วยทีมวิจัยข้อมูล อุตสาหกรรม ทีมที่ปรึกษาสถาปนิก ทีมที่ปรึกษาทางด้านวิศวกรรม ทีมที่ปรึกษาประเมิน และทีมสนับสนุนทางด้านการตลาดและการประชาสัมพันธ์ นอกจากนี้ ธนาคารมีระบบการบริหารงาน เพื่อช่วยอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าในด้านการบริหารความคืบหน้าการก่อสร้างและบริหารการใช้วงเงิน เป็นบริการที่ครบวงจร เพื่อช่วยเพิ่มศักยภาพในการทำธุรกิจของลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งมีการพัฒนาและปรับปรุงระบบการบริหารงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การอนุมัติและบริหารสินเชื่อเป็นไปได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

2) สินเชื่อธุรกิจอพาร์ทเมนต์และโรงแรม (Apartment and Hotel Lending)

สินเชื่อธุรกิจอพาร์ทเมนต์และโรงแรมเป็นบริการสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ให้เช่า เซอร์วิสอพาร์ทเมนต์ อาคารที่อยู่อาศัยรวมเพื่อเช่า หอพัก อาคารสำนักงานเพื่อเช่า คลังสินค้า และโรงแรม ทั้งที่เป็นโครงการใหม่และปรับปรุงโครงการเดิม โดยธนาคารมีสถาปนิกและวิศวกรที่ดูแลให้คำปรึกษาเรื่องแบบก่อสร้างและการก่อสร้างเพื่อให้ได้มาตรฐาน ธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ช่วยสนับสนุนผู้ประกอบการที่หลากหลาย ได้แก่ เงินกู้ระยะยาวทั้งสำหรับก่อสร้างโครงการใหม่

ซื้อโครงการ Refinance หรือปรับปรุงตกแต่งอาคารเดิม
วงเงินหมุนเวียน วงเงินอาวัลและวงเงินค้ำประกันต่างๆ เป็นต้น

3) สินเชื่อธุรกิจขนส่ง (Logistics Lending)

สินเชื่อธุรกิจขนส่งเป็นบริการสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าผู้ประกอบการ
ธุรกิจขนส่ง เช่น กลุ่มบรรทุกปูนซีเมนต์ กลุ่มบรรทุกน้ำมัน
กลุ่มขนส่งตู้คอนเทนเนอร์เพื่อการนำเข้าและส่งออก และกลุ่ม
ขนส่งยานยนต์และอะไหล่ เป็นต้น ธนาคารมีบริการวงเงิน
สินเชื่อประเภทต่างๆ สำหรับธุรกิจขนส่ง อาทิ เงินกู้ระยะยาวเพื่อ
ซื้อที่ดิน ก่อสร้างอาคาร หรือเพื่อใช้ในธุรกิจขนส่ง วงเงินหมุนเวียน
วงเงินอาวัลและวงเงินค้ำประกันต่างๆ วงเงินเช่าซื้อสำหรับ
รถบรรทุกสิบล้อ รถบรรทุกหกล้อ รถหัวลาก ทางพวงจำนวนตั้งแต่
2 คันขึ้นไป และรถตู้โดยสาร (NGV)

4) สินเชื่อธุรกิจฟลอร์แพลน (Floor Plan Lending)

สินเชื่อธุรกิจฟลอร์แพลนเป็นบริการสินเชื่อที่ให้กับลูกค้า
ผู้ประกอบการตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ใหม่และเดินท์รถยนต์
มือสอง เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในธุรกิจรถยนต์ ธนาคารมีบริการ
วงเงินสินเชื่อประเภทต่างๆ สำหรับธุรกิจฟลอร์แพลน อาทิ วงเงิน
ฟลอร์แพลนสำหรับหมุนเวียนในกิจการ เงินกู้ระยะยาวทั้งสำหรับ
การก่อสร้าง Refinance หรือขยายกิจการ วงเงินหมุนเวียน วงเงิน
อาวัลและวงเงินค้ำประกันต่างๆ เป็นต้น

5) สินเชื่อธุรกิจอุตสาหกรรม (Specialized Industrial Lending)

สินเชื่อธุรกิจอุตสาหกรรมมุ่งเน้นการสนับสนุนสินเชื่อในธุรกิจ
โรงพิมพ์ ธุรกิจบรรจุภัณฑ์ทั้งประเภทกระดาษและพลาสติก
รวมทั้งอุตสาหกรรมอาหารและอุตสาหกรรมทางการแพทย์
ธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ช่วยสนับสนุนผู้ประกอบการ
 อาทิ เงินกู้ระยะยาวสำหรับขยายโรงงาน เพื่อซื้อเครื่องจักรใช้
ในธุรกิจ หรือเพื่อ Refinance วงเงินหมุนเวียน วงเงินเช่าซื้อ
และวงเงินลิสซิ่ง วงเงินอาวัลและวงเงินค้ำประกันต่างๆ เป็นต้น

6) สินเชื่อธุรกิจเพื่อเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง (Construction Materials and Machinery Lending)

ธนาคารเริ่มให้บริการสินเชื่อธุรกิจเพื่อเครื่องจักรและวัสดุ
ก่อสร้างในปลายปี 2556 โดยมีบริการสินเชื่อสนับสนุนให้แก่ลูกค้า
ผู้ประกอบการในกลุ่มธุรกิจผลิตและจำหน่ายวัสดุก่อสร้าง กลุ่ม
ธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง และกลุ่มธุรกิจจำหน่ายและให้บริการเช่า
เครื่องจักรหรืออุปกรณ์ที่ใช้ในการก่อสร้าง ธนาคารมีบริการสินเชื่อ
ประเภทต่างๆ อาทิ เงินกู้ระยะยาวสำหรับขยายโรงงาน เพื่อซื้อ
เครื่องจักรใช้ในธุรกิจ หรือเพื่อ Refinance วงเงินหมุนเวียน วงเงิน
เช่าซื้อและวงเงินลิสซิ่ง วงเงินอาวัลและวงเงินค้ำประกันต่างๆ
 เป็นต้น

นอกเหนือจากผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินต่างๆ แล้ว
ธนาคารได้มีการจัดกิจกรรมเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของ
ลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ โดยกิจกรรมหลักที่จัดในปี 2557 มีดังนี้

1) งานสัมมนาประจำปี 2557 ซึ่งเป็นงานสัมมนาใหญ่ที่จัด
รวมกลุ่มลูกค้าของสินเชื่อธุรกิจทุกประเภท วัตถุประสงค์ของงาน
เพื่อเป็นการให้ข้อมูลภาพรวมเศรษฐกิจ ทิศทางของอุตสาหกรรม
โอกาส และความเสี่ยงในการทำธุรกิจในปี 2557 ซึ่งมีลูกค้า
เข้าร่วมงานสัมมนาดังกล่าวกว่า 500 คน

2) หลักสูตรอบรมระยะยาว เป็นหลักสูตรซึ่งธนาคารจัดทำ
ขึ้นเพื่อช่วยพัฒนาศักยภาพของผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ที่
เป็นลูกค้าของธนาคาร โดยแบ่งเป็น 2 หลักสูตร คือ หลักสูตร KK
Smart RE รุ่นที่ 5 ร่วมกับจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และหลักสูตร
RE New GEN รุ่นที่ 4 ร่วมกับมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

3) งานสัมมนาระดับปฏิบัติการ/ Workshop เพื่อพัฒนา
ความรู้ในด้านต่างๆ ให้กับพนักงานในระดับปฏิบัติการของลูกค้า
ของธนาคาร ซึ่งหัวข้อในการสัมมนาเป็นเรื่องการตลาดและ
การขาย “ศาสตร์และศิลป์การทำตลาดธุรกิจอสังหาริมทรัพย์
ในยุคดิจิทัล”

4) ออกบูธสนับสนุนโครงการลูกค้าในงานมหกรรมบ้านและ
คอนโด ครั้งที่ 30 และครั้งที่ 31 ภายใต้ชื่อ “Good Living by
Kiatnakin” จัดโดยสมาคมอาคารชุดไทย สมาคมธุรกิจบ้าน
จัดสรร และสมาคมอสังหาริมทรัพย์ไทย โดยมีลูกค้าของธนาคาร
เข้าร่วมออกบูธกว่า 30 โครงการ

5) โครงการประกวดนวัตกรรมอสังหาริมทรัพย์และ
การอยู่อาศัย KK RE Innovation Awards ครั้งที่ 2 เพื่อค้นหา
แนวคิดการพัฒนาธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และนวัตกรรมความคิด
สร้างสรรค์ เพื่อสนับสนุนการทำธุรกิจของลูกค้าของธนาคาร

1.3 กลุ่มงานธุรกิจเฉพาะ

- ธุรกิจบริหารสินทรัพย์

ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ดำเนินการโดยธนาคารและกองทุนรวม
ธนาคารได้ดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ตั้งแต่ปี 2542 โดยการ
ประมวลข้อสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการประกอบธุรกิจของสถาบัน
การเงินมาจากองค์กรเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน
(ปรส.) และธนาคารเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนรายใหญ่ในกองทุนรวม
ที่จัดตั้งขึ้นเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน ต่อมาในช่วง
ระหว่างปี 2546-2549 ธนาคารได้ประมวลซื้อสินทรัพย์ด้วย
คุณภาพที่อยู่ระหว่างกระบวนการทางกฎหมายจากกรณีบังคับคดี
เพิ่มเติม และในปี 2553 ธนาคารได้ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวม
บางกอกแคปปิตอลและกองทุนรวมเกมม่าแคปปิตอลที่มี

ลักษณะการดำเนินธุรกิจเช่นเดียวกับกองทุนรวมอื่นๆ ที่ธนาคารถือหน่วยลงทุนอยู่ก่อนแล้ว ทำให้ในปัจจุบันธนาคารถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมทั้งสิ้น 8 กอง ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ดำเนินงานโดยฝ่ายจัดการนี้ ฝ่ายสนับสนุนการบริหารหนี้ซึ่งทำหน้าที่ดูแลบัญชีลูกหนี้ ติดตามและเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และฝ่ายบริหารทรัพย์สินรอขายทำหน้าที่ในการขายทรัพย์สินรอขาย โดยลูกค้าหรือผู้สนใจสามารถค้นหาทรัพย์สินตามประเภททำเล พื้นที่ หรือช่วงราคา ได้ตามต้องการในเว็บไซต์ www.kkasset.com

- ธุรกิจตลาดการเงิน

ธนาคารให้บริการและทำธุรกรรมผลิตภัณฑ์ทางการเงินกับลูกค้าสถาบันการเงินและลูกค้าบริษัททั้งในและต่างประเทศผ่านสายตลาดการเงิน โดยผลิตภัณฑ์หลักที่ทำผ่านตลาดการเงิน ได้แก่ ตลาดตราสารหนี้ ตลาดเงินตราต่างประเทศ และตลาดตราสารอนุพันธ์ ในส่วนของตลาดตราสารหนี้ ธนาคารมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจการซื้อขายตลาดตราสารหนี้ภาคเอกชนซึ่งได้รับความสนใจอย่างมากจากทั้งลูกค้าสถาบันการเงินและลูกค้าธนปถวิธนกิจในปัจจุบัน ทำให้ธนาคารมีส่วนแบ่งการตลาดในการซื้อขายตราสารหนี้ภาคเอกชนในอันดับที่ 5 หรือคิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 6.1 ของมูลค่ารวมการซื้อขายตราสารหนี้ภาคเอกชนในปี 2557 ในขณะที่ธนาคารมีส่วนแบ่งการตลาดในการซื้อขายตราสารหนี้รวมในอันดับที่ 18 หรือคิดเป็นร้อยละ 1.1 ของมูลค่ารวมการซื้อขายตราสารหนี้ทั้งหมดในปี 2557 ในส่วนของตลาดเงินตราต่างประเทศและตลาดตราสารอนุพันธ์ ธนาคารให้บริการด้านเงินตราต่างประเทศและอนุพันธ์ต่างๆ ได้แก่ ธุรกรรมแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศแบบทันที (FX Spot) ธุรกรรมอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap หรือ Cross Currency Swap) และธุรกรรมอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน (เช่น FX Forward และ FX Swap) เพื่อให้ลูกค้าสามารถนำไปใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยได้

นอกจากนี้ สายตลาดการเงินยังมีโครงการที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินอย่างต่อเนื่องในปี 2558 เพื่อตอบสนองกลุ่มลูกค้าธนปถวิธนกิจ ลูกค้าสถาบันการเงิน และลูกค้าบุคคลรายใหญ่ที่มีความต้องการลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงินประเภทใหม่ๆ เช่น หุ่นกู้พันธบัตร (Structured Note) พร้อมกันนั้นธนาคารมีแผนที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการที่จะเข้าถึงเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงทั้งในด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

สำหรับกลุ่มลูกค้าบริษัทอีกด้วย

1.4 กลุ่มงานสนับสนุน

กลุ่มงานสนับสนุนของธนาคารประกอบด้วยสายปฏิบัติการสายบริหารทรัพยากรบุคคล สายเทคโนโลยีสารสนเทศ สายการเงินและงบประมาณ สายพัฒนาระบบงาน ช่องทางขายและผลิตภัณฑ์ สายวิเคราะห์และตรวจสอบเครดิต สายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน สายตรวจสอบภายใน สายบริหารความเสี่ยง สายกลยุทธ์ และสำนักผู้บริหาร โดยนอกเหนือจากพัฒนาการทางด้านผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ที่กล่าวมาแล้วข้างต้น ในปี 2557 ที่ผ่านมามาธนาคารยังให้ความสำคัญและมุ่งเน้นการพัฒนาประสิทธิภาพการดำเนินงานภายในในด้านต่างๆ ผ่านทางสายงานสนับสนุน โดยมีพัฒนาการที่สำคัญดังนี้

- ด้านพัฒนาการทางด้านบุคลากร

ธนาคารให้ความสำคัญอย่างสูงกับการพัฒนาศักยภาพของพนักงานทุกระดับ การเสริมสร้างทีมงานและผู้นำที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้ธนาคารมีบุคลากรที่พร้อมรองรับการเติบโตทางธุรกิจ อีกทั้งมุ่งเสริมสร้างสภาพแวดล้อมการทำงานและวัฒนธรรมองค์กรที่เน้นการมีส่วนร่วม การเคารพซึ่งกันและกัน การทำงานอย่างเป็นมืออาชีพ โดยอาศัยกระบวนการและระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลในด้านต่างๆ อาทิ การสรรหาและคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพ การบริหารค่าตอบแทน และสวัสดิการที่เป็นธรรมและอยู่ในระดับที่เทียบเคียงกับอุตสาหกรรมได้ การบริหารความก้าวหน้าในสายงานอาชีพ การฝึกอบรมที่หลากหลาย การพัฒนาผ่านการจัดการองค์ความรู้ ตลอดจนส่งเสริมให้มีกิจกรรมเพื่อเชื่อมโยง และสร้างความสัมพันธ์ระหว่างกัน เป็นต้น

- ด้านปฏิบัติการ

เพื่อให้บริการที่ตอบสนองต่อความต้องการทางธุรกิจและเป็นที่พึงพอใจของลูกค้า รวมทั้งเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันอย่างยั่งยืน การพัฒนาความเป็นเลิศในการให้บริการด้านปฏิบัติการ (Operations Excellence Services) จึงเป็นปณิธานหลักในการให้บริการด้านปฏิบัติการซึ่งต้องมีการพัฒนาระบบปฏิบัติการอย่างต่อเนื่อง โดยปี 2557 เป็นปีแห่งการเริ่มต้นด้วยกลยุทธ์การพัฒนาเพื่อยกระดับคุณภาพควบคู่กับการสร้างเสถียรภาพของระบบปฏิบัติการ (Stabilization Together with Growing Forward)

ทั้งนี้ การดำเนินการธนาคารได้ยึดเอาลูกค้าเป็นศูนย์กลางของการพัฒนา (Customer Centricity) และให้สอดคล้องกับพัฒนาการของการเปลี่ยนแปลงและการแข่งขันในอุตสาหกรรมที่สำคัญบุคลากรในระบบปฏิบัติการก็ได้รับการพัฒนาให้มีความสามารถและเติบโตควบคู่กันไป โดยการบริหารและการดำเนินการพัฒนาได้แบ่งออกเป็น 4 กลุ่มงาน ดังนี้

1) การสร้างความเรียบง่ายในระบบปฏิบัติการ (Operations Simplicity) เพื่อให้ผู้รับบริการและพนักงาน ได้รับความสะดวกในการเข้าถึงบริการและง่ายต่อการทำธุรกรรม เช่น มีขั้นตอนที่ง่ายต่อการทำธุรกรรมและแล้วเสร็จอย่างรวดเร็ว เหมาะสมกับลักษณะของธุรกรรมแต่ละประเภท โดยการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการและวิธีการที่เกี่ยวข้อง ทั้งในระดับที่ต้องดำเนินการแบบปรับหรือใหม่ทั้งหมด (Reengineering) หรือเป็นแบบปรับปรุงเพิ่มเติม (Process Improvement) โดยใช้วิธีการและเทคนิคต่างๆ ทั้งการบูรณาการระบบงานที่เกี่ยวข้องกัน (System Integration) เพื่อตัดการปฏิบัติงานที่ซ้ำซ้อน รวมทั้งลดขั้นตอนและลดการยกย่อนไปมาในการปฏิบัติงาน (Lean Process and Straight Through Processing) และที่สำคัญคือการปรับใช้เทคโนโลยีสารสนเทศเข้ามาประมวลผลธุรกรรมต่างๆ ให้เป็นไปโดยอัตโนมัติทดแทนการปฏิบัติงานด้วยบุคลากร

2) การรวมศูนย์ปฏิบัติการ (Operation Centralization) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานด้านการขายและด้านบริการ การลดภาระงานด้านปฏิบัติการด้วยการรวมศูนย์ปฏิบัติการเป็นกลไกสำคัญที่ทำให้การทำธุรกรรม ณ จุดขายหรือจุดบริการเป็นไปอย่างรวดเร็ว อีกทั้งก่อนประโยชน์ต่อคุณภาพงานให้ดียิ่งขึ้นจากความชำนาญของบุคลากร (Skill People) และต้นทุนการดำเนินงานต่อหน่วยที่ลดลงจากการประหยัดต่อขนาดการผลิต (Economy of Scale)

3) การปรับปรุงการควบคุมภายใน (Internal Control Improvement) เพื่อสร้างความน่าเชื่อถือในคุณภาพการให้บริการ จึงได้ให้ความสำคัญในการเพิ่มความเข้มงวดของการควบคุมการปฏิบัติงานควบคู่ไปกับการปรับปรุงการปฏิบัติงาน เพื่อให้มีการควบคุมภายในอย่างเหมาะสมและเพียงพอ

4) การบริหารต้นทุนการดำเนินงานที่เหมาะสม (Cost Optimization) เพื่อเสริมขีดความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจ ธนาคารมุ่งเพิ่มประสิทธิภาพในการใช้ทรัพยากรในระบบปฏิบัติการ (Resource Usage Rationalization) การปรับปรุงผลิตภาพ (Productivity Improvement) ตลอดจนการปรับปรุงเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการจัดซื้อจัดจ้าง

นอกจากนี้ การดำเนินงานด้านปฏิบัติการของธนาคารยังมุ่งเน้นการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการและเพื่อให้พร้อมสนับสนุนการเติบโตทางธุรกิจโดยยึดหลักการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาล และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

- ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ด้วยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นศูนย์กลางของเรื่องต่างๆ เมื่อความก้าวหน้าของเทคโนโลยีสารสนเทศในปัจจุบันมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว การเข้าถึงข้อมูลทำได้สะดวกและง่ายดายขึ้น ธนาคารได้เล็งเห็นประโยชน์ดังกล่าวนี้ จึงได้มุ่งเน้นในด้านการพัฒนาระบบงานต่างๆ เพื่อเป็นการเพิ่มช่องในการให้บริการและอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าและคู่ค้าของธนาคาร บนพื้นฐานของการให้บริการได้อย่างต่อเนื่องและมีความเข้มงวดในการรักษาความปลอดภัย

ในด้านการบริหารจัดการทรัพยากรเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ในปี 2557 ธนาคารได้ทำการปรับปรุงระบบสื่อสารโทรคมนาคมของธนาคารให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้นและสามารถลดค่าใช้จ่ายลงได้ในขณะเดียวกัน นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินการนำระบบเงินฝากซึ่งเป็นหัวใจสำคัญของระบบธนาคารพาณิชย์จากที่ใช้บริการโดยว่าจ้างให้บริษัทภายนอกดูแลกลับมาบริหารจัดการเอง ทำให้ธนาคารสามารถควบคุมได้ทั้งคุณภาพและประสิทธิภาพ พร้อมกันนี้ยังเป็นการส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพทรัพยากรบุคคลของธนาคารให้มีประสิทธิภาพสูงขึ้นซึ่งได้ดำเนินการแล้วเสร็จด้วยความราบรื่นเป็นอย่างดี

- ด้านการบริหารความเสี่ยง

• ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ ในปี 2557 มุ่งเน้นการบริหารงานที่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจที่เผชิญนั้นมีทั้งความเสี่ยงที่เกิดจากภายในและภายนอกองค์กร อาทิ การเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจ อุตสาหกรรม สภาพแวดล้อม กระบวนการการดำเนินธุรกรรม รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียกับการดำเนินธุรกิจ ดังนั้นเพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ กลุ่มธุรกิจ จึงจัดกลุ่มความเสี่ยงต่างๆ เป็น 5 ด้านตามนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นไปตามมาตรฐานสากล อันประกอบด้วยกระบวนการระบุความเสี่ยง การวัดและ

ประเมินความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยง โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) และคณะอนุกรรมการชุดย่อยร่วมมือกันทำหน้าที่ที่พบทวนและเสนอแนะนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงติดตามภาพรวมการบริหารความเสี่ยงเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและมีสายบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยทำหน้าที่กำกับและสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ ซึ่งหน่วยงานดังกล่าวเป็นหน่วยงานอิสระจากสายธุรกิจที่มีธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

ในปี 2557 ที่ผ่านมากลุ่มธุรกิจ มีการเสริมสร้างศักยภาพในการบริหารความเสี่ยงให้ดียิ่งขึ้นหลายประการ อาทิ เพิ่มบุคลากรในทีมทบทวนคุณภาพสินเชื่อและทีมความเสี่ยงคู่ค้าสถาบันการเงินภายใต้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและทำให้การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมีความครบถ้วนมากขึ้น เพิ่มบุคลากรในทีมสนับสนุนงานบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การประสานงานและการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมมีประสิทธิภาพและครอบคลุมมากยิ่งขึ้น จัดตั้งคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management Sub-committee) ขึ้นเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต จัดตั้งคณะอนุกรรมการบริหารวิกฤต (Crisis Management Sub-committee) เพื่อให้สามารถมั่นใจว่าระบบการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจมีประสิทธิผลและเหมาะสมกับสถานการณ์ และในกรณีที่พบเหตุการณ์ที่ทำให้การปฏิบัติงานตามปกติของธนาคารต้องหยุดชะงัก ธุรกรรมที่สำคัญจะต้องสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่องหรือกลับมาดำเนินการได้ในเวลาที่เหมาะสมและเป็นไปตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารยังทำการพัฒนาเครื่องมือที่ช่วยในการบริหารจัดการความเสี่ยง อาทิ Operational Risk System และ Asset-Liability Management System เป็นต้น

- การพัฒนาด้านการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติโครงการยกระดับการบริหารความเสี่ยง (Risk Roadmap) เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงระยะยาว ซึ่งประกอบด้วย 2 ส่วน ได้แก่

1. การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานในการเก็บข้อมูล
2. การพัฒนาเครื่องมือวิเคราะห์ความเสี่ยงและเงินกองทุน

โดยมีระยะเวลาโครงการ 5 ปี เริ่มตั้งแต่ปี 2554 เป็นต้นมา โดยมีเป้าหมายเพื่อยกระดับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตตามมาตรฐานการดำรงเงินกองทุนโดยวิธีแบบจำลองภายใน (Internal Rating Based Approach: IRB)

กลุ่มธุรกิจ ได้พัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนตามกระบวนการ Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) ในหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel II Pillar 2 โดยกระบวนการดังกล่าวเป็นการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจ เห็นว่ามีนัยสำคัญ กระบวนการดังกล่าวจะทำให้กลุ่มธุรกิจ ทราบว่ามีเงินกองทุนเพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ รวมถึงรองรับการขยายตัวของธุรกิจในอนาคตหรือไม่

นอกจากนี้ เพื่อสนับสนุนโครงการข้างต้นและยกระดับการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น ในปี 2557 กลุ่มธุรกิจ ได้มีการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงใน 4 ด้านดังนี้

- 1) การพัฒนาข้อมูลความเสี่ยง ได้แก่ การพัฒนาโมเดลและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Approval Scoring/ A-Score, Behavioral Scoring/ B-Score, Probability of Default/ PD, Loss Given at Default/ LGD และ Credit Conversion Factor/ CCF) ด้านสภาพคล่อง (CASA Model) และด้านตลาด (Value at Risk/ VaR และ Product Pricing) รวมถึงการตรวจสอบความถูกต้องของโมเดลและข้อมูลที่ใช้ในการพัฒนาโมเดล ตลอดจนการกำหนดกรอบการดำเนินการในด้านการบริหารจัดการข้อมูล

- 2) การกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ การจัดตั้งคณะอนุกรรมการความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อช่วยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต และการจัดตั้งคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของ บล.ภัทร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของ บล.เคเคเทรต

- 3) การมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยงกับสายธุรกิจต่างๆ ได้แก่ การที่สายบริหารความเสี่ยงเข้าไปมีส่วนร่วมกับสายธุรกิจต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงตั้งแต่ขั้นตอนการพัฒนา/ ปรับปรุงผลิตภัณฑ์ บริการ หรือกระบวนการทำงาน รวมถึงการจัดฝึกอบรมให้ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรของธนาคาร

4) การขยายขีดความสามารถของสายงานบริหารความเสี่ยง ได้แก่ การเพิ่มบุคลากรในสายงานบริหารความเสี่ยงให้เพียงพอ และเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจที่เพิ่มขึ้น และการเพิ่มเครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง อาทิ Asset-Liability Management System/ ALM System, Operational Risk System และ Analytic Tools ต่างๆ เป็นต้น

นอกเหนือจากที่ได้กล่าวไปข้างต้นแล้วกลุ่มธุรกิจฯ ได้ปรับปรุงโครงสร้างของนโยบายในด้านสินเชื่อเพื่อให้สามารถรองรับการดำเนินธุรกิจในอนาคตและมีความเป็นระบบระเบียบมากยิ่งขึ้น รวมถึงเป็นการอำนวยความสะดวกแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องในการใช้งาน โดยโครงสร้างนโยบายสินเชื่อใหม่ประกอบไปด้วย 1) ระดับนโยบาย ซึ่งได้แก่ นโยบายหลักด้านสินเชื่อ (Core Credit Policy) และนโยบายสินเชื่อในธุรกิจต่างๆ 2) ระดับหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อที่สอดคล้องกับนโยบาย 3) ระดับระเบียบและกระบวนการทำงาน และ 4) ระดับคู่มือปฏิบัติงาน

กลุ่มธุรกิจฯ จัดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงแก่บุคลากรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในการบริหารความเสี่ยง และกระตุ้นให้เกิดการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงขององค์กร นอกจากนี้ ยังจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุนต่อสาธารณะอย่างสม่ำเสมออีกด้วย

สำหรับปี 2558 กลุ่มธุรกิจฯ ยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและมุ่งเน้นในการมีส่วนร่วมระหว่างสายบริหารความเสี่ยงและสายธุรกิจต่างๆ ในการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและสร้างเครื่องมือและ/ หรือกระบวนการเพื่อให้สามารถสะท้อนความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจฯ อาจเผชิญได้ในอนาคตอย่างถูกต้องแม่นยำมากยิ่งขึ้น

- นโยบายการบริหารความเสี่ยงและแนวทางการบริหารความเสี่ยง

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ยังคงมุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร โดยแต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการเข้าใจความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากหน่วยงานของตนเองให้อยู่ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีสายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำกับดูแล และสอบทานความเสี่ยงของกลไกการบริหารและควบคุมความเสี่ยงของแต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจ รวมถึงพัฒนาเครื่องมือต่างๆ ที่ช่วยในการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ แต่ละ

สายธุรกิจจะถูกจัดสรรเงินกองทุนเพื่อใช้ในการรองรับความเสี่ยงของธุรกิจ โดยวัดจากความเสี่ยงต่างๆ ของธุรกรรม ประกอบกับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากธุรกิจนั้นด้วย

- โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสายธุรกิจ และฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

- 1) คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่หลักในการกำกับดูแลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่เกิดขึ้น โดยครอบคลุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านสภาพคล่อง และด้านปฏิบัติการ

- 2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเสี่ยงของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา ตลอดจนดูแลและติดตามปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยมีเป้าหมาย คือ การบริหารความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ภายในขอบเขตที่กำหนดและดำเนินธุรกิจให้ได้อัตราผลตอบแทนที่เหมาะสม

- 3) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร มีหน้าที่พิจารณากลับกรองความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมทั้งชี้แนะแนวทาง นโยบาย กลยุทธ์ กรอบ และเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ให้คำแนะนำและสนับสนุนการพัฒนา และการนำเครื่องมือและระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการไปใช้ และดูแลและติดตามความคืบหน้าของการจัดการเหตุการณ์ความเสี่ยง ความเสียหาย และข้อสังเกตของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

- 4) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร มีหน้าที่พิจารณากลับกรองความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมทั้งชี้แนะแนวทาง นโยบาย กลยุทธ์ กรอบ และเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้าน

เครดิต พิจารณากลับกรองและ/ หรือทบทวนหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ รวมถึง Product program ต่างๆ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิตของการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ พิจารณากลับกรองหลักเกณฑ์การพิจารณาคุณภาพสินทรัพย์ เพื่อให้การพิจารณาการกันเงินสำรองในเงินให้กู้ยืม ภาระผูกพัน และธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อเป็นไปตามกฎระเบียบที่กำหนด อนุมัติการจัดชั้นสินทรัพย์เกณฑ์คุณภาพในเงินให้กู้ยืม ภาระผูกพัน และธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อตามที่หลักเกณฑ์กำหนด และติดตามคุณภาพพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงคุณภาพของการให้สินเชื่อและกระบวนการที่เกี่ยวข้อง เพื่อกำกับดูแลและ/ หรือให้คำแนะนำในเรื่องของความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

5) สายบริหารความเสี่ยง

สายบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ออกแบบและพัฒนาเครื่องมือและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ ประสานงานให้มีการนำเครื่องมือและกระบวนการบริหารความเสี่ยงไปประยุกต์ใช้ในสายธุรกิจและหน่วยงานต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งวิเคราะห์ ติดตาม ควบคุม และจัดทำรายงานฐานะความเสี่ยงในภาพรวมของกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

6) สายตรวจสอบภายใน

สายตรวจสอบภายในมีหน้าที่ตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย หลักเกณฑ์ ระเบียบ และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด ทดสอบและประเมินประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งคุณภาพของการปฏิบัติงานภายในองค์กร เพื่อดำเนินการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานเพื่อควบคุมและลดความเสี่ยงที่สำคัญ

7) ฝ่ายงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner)

ฝ่ายงานเจ้าของความเสี่ยง ได้แก่ เจ้าของผลิตภัณฑ์/ ฝ่ายงาน/ สาขา/ หน่วยงานต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องผลิตภัณฑ์และบริการของหน่วยงานของตนเอง กระบวนการทำงานและระบบงานต่างๆ ที่ใช้ในการปฏิบัติงานของหน่วยงานตนเองให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบาย ระเบียบ กระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยง

- ด้านกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย

ในฐานะที่เป็นหน่วยงานควบคุม (Control Function) ของธนาคาร ฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายมีหน้าที่กำกับดูแลความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย โดยมีวัตถุประสงค์ให้หน่วยงานต่างๆ ภายในธนาคารปฏิบัติงานตามกฎหมายข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง โดยเน้นการทำงานร่วมกับสายงานด้านธุรกิจและสายงานสนับสนุนอื่นๆ ภายในธนาคารในลักษณะของการเป็น Business Partner ที่ให้ความรู้ ให้คำแนะนำปรึกษา ช่วยเสนอแนะแนวทางในการดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามข้อกำหนดของกฎหมาย และทำหน้าที่กำกับดูแลความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายโดยการสอบทานหน่วยงานต่างๆ ให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงทำหน้าที่เป็นหน่วยงานกลางของธนาคารในการประสานงานกับทางการในการตรวจสอบธนาคาร และติดตามหน่วยงานภายในธนาคารให้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขวิธีปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามข้อสั่งการของทางการ นอกจากนี้ยังมีหน้าที่ในการทบทวนนโยบายหลักที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจตามหลักจรรยาบรรณที่ดี เช่น นโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน เป็นต้น

2. ธุรกิจตลาดทุน

ธุรกิจตลาดทุนดำเนินการโดยบริษัทย่อยของธนาคาร ได้แก่ ทุนภัทร บล.ภัทร บล.เคเคเทรด และ บลจ.ภัทร โดยแบ่งธุรกิจหลักออกเป็น 4 ประเภทดังนี้

2.1 ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

กลุ่มธุรกิจฯ ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ (“ตลาดเอ็ม เอ ไอ”) และตลาดอนุพันธ์ ผ่านบริษัทหลักทรัพย์ในกลุ่มธุรกิจฯ ได้แก่ บล.ภัทร และ บล.เคเคเทรด ซึ่งเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์ฯ หมายเลข 6 และหมายเลข 19 ตามลำดับ โดยทั้งสองบริษัทให้บริการกลุ่มลูกค้าที่แตกต่างกัน และไม่ทับซ้อนกัน กล่าวคือ บล.ภัทร ให้บริการแก่ลูกค้าสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (High Net Worth Individual) และลูกค้าบุคคล Mass Affluent ในขณะที่ บล.เคเคเทรด มุ่งเน้นให้บริการแก่ลูกค้าบุคคลทั่วไป

ในปี 2557 บล.ภัทร มีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในอันดับที่ 8 หรือคิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 4.04 ของมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ (ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท) ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ

รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้าประเภทสถาบันของ บล.ภัทร ร้อยละ 49.64 มาจากลูกค้าสถาบันต่างประเทศ รายได้เฉพาะจากธนาคารแห่งอเมริกา เมอร์ริล ลินช์ (“เมอร์ริล ลินช์”) คิดเป็นร้อยละ 98.49 ของรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้าประเภทสถาบันต่างประเทศทั้งหมด โดยเมอร์ริล ลินช์ จะดำเนินการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ประเภททุน (Equity Securities) ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อบัญชีของตนอย่างน้อยร้อยละ 80.00 ผ่าน บล.ภัทร และเมอร์ริล ลินช์ จะชำระค่าธรรมเนียมในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ บล.ภัทร ในอัตราตามที่ระบุไว้ในสัญญาข้อตกลงการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และความร่วมมือทางธุรกิจระหว่าง บล.ภัทร และเมอร์ริล ลินช์ ในส่วนของคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ของเมอร์ริล ลินช์ เพื่อบัญชีลูกค้ารายใหญ่ (Qualifying Clients) เมอร์ริล ลินช์ จะดำเนินการตามสมควร (Reasonable Endeavors) ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดที่ได้ตกลงกันเพื่อดำเนินการส่งซื้อขายอย่างดีที่สุดและในราคาที่ดีที่สุด (Best Execution and Value) สำหรับทั้งบริษัทและลูกค้าผ่าน บล.ภัทร รวมทั้งชำระค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ บล.ภัทร ในอัตราร้อยละ 60.00 ของค่าธรรมเนียมในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของเมอร์ริล ลินช์ เพื่อบัญชีลูกค้ารายใหญ่ของตนทั้งหมดผ่านทาง บล.ภัทร ตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในสัญญา ดังนั้น เมอร์ริล ลินช์ จึงเป็นลูกค้าประเภทสถาบันต่างประเทศรายใหญ่ที่สุดของ บล.ภัทร (ทั้งในส่วนของการซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อบัญชีของตนเองและตามคำสั่งของ

ลูกค้าของตน) ทั้งนี้ หาก บล.ภัทร มีความประสงค์ที่จะให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้าประเภทสถาบันการเงินต่างประเทศ (International Investment Bank or Financial Institution) หรือสถาบันที่ประกอบธุรกิจแข่งขันกับเมอร์ริล ลินช์ บล.ภัทร ต้องได้รับความยินยอมจากเมอร์ริล ลินช์ ในกรณีที่จะให้บริการแก่ลูกค้าดังกล่าวโดยตรง

รายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จากลูกค้าประเภทสถาบันของ บล.ภัทร ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 50.36 มาจากลูกค้าประเภทสถาบันในประเทศ อันได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ สำนักงานประกันสังคมและบริษัทประกัน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บล.ภัทร มีลูกค้าประเภทสถาบันในประเทศจำนวน 42 รายที่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่าน บล.ภัทร อย่างน้อย 1 ครั้งในปีที่ผ่านมา

บล.ภัทร ให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้าบุคคล รายใหญ่ผ่านเจ้าหน้าที่การตลาด (Financial Consultant) และผู้ช่วยเจ้าหน้าที่การตลาด ซึ่งเป็นผู้ที่ได้รับการขึ้นทะเบียนกับสำนักงาน ก.ล.ต. ให้สามารถทำหน้าที่เป็นผู้แนะนำการลงทุนทั้งในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน ตราสารหนี้ ตราสารอนุพันธ์ หรือหน่วยลงทุน นอกจากนั้น บล.ภัทร ได้เริ่มให้บริการวางแผนการเงินและการลงทุนส่วนบุคคลสำหรับลูกค้า Mass Affluent ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีเงินลงทุนประมาณ 2-30 ล้านบาทผ่านระบบนักลงทุนออนไลน์และเจ้าหน้าที่ผู้ให้คำแนะนำด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

ณ สิ้นปี 2557 บล.ภัทร มีสินทรัพย์ที่อยู่ภายใต้การให้คำแนะนำการลงทุนของลูกค้าบุคคลทั้งหมดมูลค่ารวม 284,397 ล้านบาท โดยมีบัญชีลูกค้าบุคคลทั้งสิ้น 10,901 บัญชี

ตารางแสดงถึงรายละเอียดของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ รายได้ค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และส่วนแบ่งการตลาดของ บล.ภัทร สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

	ลูกค้าสถาบัน ในประเทศ	ลูกค้าสถาบัน ต่างประเทศ	ลูกค้าบุคคล รายใหญ่
มูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล.ภัทร (ล้านบาท)	176,441.18	385,239.44	260,050.61
ส่วนแบ่งการตลาด ¹ (ร้อยละ)	9.04 ²	8.76 ³	1.87
รายได้ค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ล้านบาท)	329.10	324.37	512.54
สัดส่วนค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ร้อยละ)	28.22	27.82	43.96

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์ฯ และข้อมูล บล.ภัทร

- หมายเหตุ: 1. ส่วนแบ่งการตลาดคำนวณจากมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าแต่ละประเภทของ บล.ภัทร หารด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ของลูกค้าประเภทนั้นๆ ตามที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ประกาศในแต่ละปีที่เกี่ยวข้อง
2. ส่วนแบ่งการตลาดของลูกค้าสถาบันในประเทศคำนวณจากมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันในประเทศ หารด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันในประเทศที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ประกาศหลังหักออกด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายของบัญชีซื้อขายเพื่อบริษัทหลักทรัพย์ (Proprietary Account)
3. ส่วนแบ่งการตลาดของลูกค้าสถาบันต่างประเทศคำนวณจากมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันต่างประเทศ หารด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันต่างประเทศที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ประกาศหลังหักออกด้วยมูลค่ารวมการซื้อขายของลูกค้าทั่วไปที่เป็นชาวต่างประเทศ

ในการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้า บล.ภัทร นำเสนอทั้งบทวิเคราะห์เศรษฐกิจมหภาคและบทวิเคราะห์หลักทรัพย์ สายงานวิจัยหลักทรัพย์ของ บล.ภัทร มีนักวิเคราะห์ 12 คน และมีบทวิเคราะห์ครอบคลุมหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนจำนวน 74 บริษัท คิดเป็นร้อยละ 78.01 ของมูลค่าตามราคาตลาด (Market Capitalization) ของตลาดหลักทรัพย์ฯ สายงานหลักทรัพย์สถาบันและสายงานวิจัยของ บล.ภัทร มุ่งเน้นการให้บริการให้คำแนะนำการลงทุนและแนวทางการซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้า

ภายใต้สัญญาความร่วมมือด้านงานวิจัยระหว่าง บล.ภัทร กับเมอร์ริล ลินช์ นักวิเคราะห์ของ บล.ภัทร จะทำงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับประเทศไทยในด้านเศรษฐกิจและการเมือง กลยุทธ์การลงทุน ตลอดจนบทวิเคราะห์หลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยเมอร์ริล ลินช์ จะนำบทวิจัยดังกล่าวเผยแพร่แก่ลูกค้าของเมอร์ริล ลินช์ ในต่างประเทศภายใต้ชื่อของเมอร์ริล ลินช์ ขณะที่ บล.ภัทร จะเผยแพร่งานวิจัยเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจในภูมิภาค ตลอดจนบทวิเคราะห์หลักทรัพย์ต่างประเทศของเมอร์ริล ลินช์ ให้แก่ลูกค้าของ บล.ภัทร ในประเทศไทย

บล.ภัทร เป็นหนึ่งในสมาชิกผู้ก่อตั้งบริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (Thailand Futures Exchange Plc: TFEX) และบริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด (Thailand Clearing House Co., Ltd.: TCH) และได้ให้บริการเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยอย่างครบวงจรแก่ลูกค้า ในปี 2557 บล.ภัทร มีรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 75 ล้านบาทในปี 2556 และมีส่วนแบ่งการตลาดในตลาดอนุพันธ์ (วัดตามจำนวนสัญญาที่ซื้อขาย) ในปี 2557 เท่ากับร้อยละ 9.93

นอกจากนี้ บล.ภัทร ยังได้ให้บริการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending: SBL) โดยทำหน้าที่เป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและผู้ให้ยืมหลักทรัพย์ซึ่งกลุ่มลูกค้าที่เป็นผู้ให้ยืมและผู้ยืมหลักทรัพย์ประกอบด้วย ลูกค้าประเภทสถาบัน ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ และฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ บล. ภัทร ทั้งนี้ บล.ภัทร ได้พัฒนาและขยายบริการอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการที่เพิ่มขึ้นและมีความหลากหลายมากขึ้นของลูกค้า

บล.เคเคเทรต ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้าประเภทบุคคลทั่วไป ทั้งชาวไทยและต่างประเทศ ทั้งประเภทบัญชีเงินสดและบัญชีมาร์จิน โดยลูกค้าสามารถใช้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านเจ้าหน้าที่ผู้แนะนำการลงทุน หรือส่งคำสั่งซื้อขายด้วยตนเองผ่านระบบอินเทอร์เนต

ในปี 2557 บล.เคเคเทรต มีส่วนแบ่งการตลาดในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในอันดับที่ 29 หรือคิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 0.99 ของมูลค่ารวมการซื้อขายหลักทรัพย์ (ไม่รวมบัญชีบริษัทหลักทรัพย์) ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ

ในรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 บล.เคเคเทรต มีรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 413.13 ล้านบาท และรายได้ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 26.42 ล้านบาท

2.2 ธุรกิจวานิชธนกิจ

บล.ภัทร ประกอบธุรกิจวานิชธนกิจ โดยให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ บล.ภัทร เป็นหนึ่งในผู้นำในธุรกิจวานิชธนกิจ โดยได้ทำหน้าที่ในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ให้แก่หน่วยงานของรัฐ รัฐวิสาหกิจ และบริษัทชั้นนำต่างๆ ของประเทศ

ตัวอย่างผลงานที่ผ่านมาของ บล.ภัทร ได้แก่ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ให้แก่บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าเอสโก โลตัส รีเทล โกรท บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท โรงกลั่นน้ำมันระยอง จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานระบบขนส่งมวลชนทางราง บีทีเอสโกรท และบริษัท เอ็ม เค เรสโตรองต์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นต้น

บล.ภัทร ได้เปลี่ยนโฉมตลาดทุนไทยโดยการจัดจำหน่ายหุ้นกู้อนุพันธ์ ประเภท Exchangeable Bond เป็นครั้งแรกของประเทศไทย โดยการจัดจำหน่ายหุ้นกู้อนุพันธ์ให้แก่บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญของบริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) นอกจากนี้ ในปีเดียวกันนั้น บล.ภัทร ยังได้จัดจำหน่ายหุ้นกู้แปลงสภาพให้แก่บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน) ด้วย

ในปี 2557 บล.ภัทร สามารถช่วยให้ลูกค้าสามารถระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 20,691 ล้านบาท โดยสามารถแบ่งการเสนอขายหลักทรัพย์ได้เป็น 2 ประเภท คือ

- 1) การเสนอขายหุ้นสามัญแบบข้ามคืนให้แก่ผู้ลงทุนในวงจำกัด 1 รายการ

ชื่อผู้รับบริการ	รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของรายการ (ล้านบาท)	ความสำเร็จในการดำเนินการ
บริษัท ศรีราชาคอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน) (SRICHA)	การเสนอขายหุ้นสามัญในวงจำกัด	1,103	-

2) การเสนอขายหุ้นกู้ฉบับที่อ้างอิงกับราคาหลักทรัพย์ 2 รายการ

ชื่อผู้รับบริการ	รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของรายการ (ล้านบาท)	ความสำเร็จในการดำเนินการ
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	การเสนอขายหุ้นกู้ อนุพันธ์ ประเภท Exchangeable Bond	9,588	• IFR Asia 2014 Structured Equity Deal Award
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	การเสนอขายหุ้นกู้ แปลงสภาพ	10,000	-

แม้ว่าในตลาดปัจจุบันจะมีสภาพการแข่งขันที่สูงขึ้น บล.ภัทร ยังคงเป็นผู้นำในการให้คำปรึกษาสำหรับการดำเนินการเข้าซื้อและ/หรือควบรวมกิจการโดยบริษัทขนาดใหญ่และการปรับโครงสร้างทางการเงินของบริษัทขนาดใหญ่ บล.ภัทร ยังได้รับเลือกให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการเข้าซื้อกิจการ บริษัท โรงพยาบาลสนามจันทร์ จำกัด โดยบริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน) คิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้น 3,655 ล้านบาท

ชื่อผู้รับบริการ	รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของรายการ (ล้านบาท)	ความสำเร็จในการดำเนินการ
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	การเข้าซื้อกิจการของ โรงพยาบาลสนามจันทร์	3,655	-

หลังจากการควบรวมกิจการระหว่างธนาคารและทุนภัทรในเดือนกันยายน 2555 นั้น กลุ่มธุรกิจฯ มีเป้าหมายที่จะมุ่งเน้นในการให้บริการทางการเงินที่ครบวงจรแก่ลูกค้า บล.ภัทร จึงได้มีการเพิ่มการให้บริการทางด้านการจัดจำหน่ายตราสารหนี้ในตลาดตราสารหนี้เพิ่มเติม

ในปี 2556-2557 บล.ภัทร ได้จัดจำหน่ายตราสารหนี้ตลอดทั้งปีทั้งสิ้นจำนวน 13 รายการ เช่น การจัดจำหน่ายตราสารหนี้ให้แก่ธนาคารเกียรตินาคิน การจัดจำหน่ายหุ้นกู้ให้แก่บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) การจัดจำหน่ายหุ้นกู้ให้แก่บริษัท แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค จำกัด การจัดจำหน่ายหุ้นกู้ให้แก่บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) และการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ให้แก่บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นต้น โดยในปี 2557 บล.ภัทร ได้มีการจำหน่ายตราสารหนี้ที่มีมูลค่าสูงโดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อผู้รับบริการ	รายละเอียดของโครงการ	มูลค่าของรายการ (ล้านบาท)	ความสำเร็จในการดำเนินการ
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ซึ่งใช้หุ้นในบริษัทอื่น เป็นหลักประกัน ครั้งที่ 1	40,000	-
บริษัท แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค จำกัด	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน	16,600	-
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	หุ้นกู้ซึ่งใช้หุ้นในบริษัทอื่น เป็นหลักประกัน ครั้งที่ 2	40,000	-

สำหรับปี 2558 นี้ บล.ภัทร ได้วางเป้าหมายในการเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน โดยเฉพาะธุรกรรมการควบรวมกิจการและการระดมทุนของบริษัทในประเทศผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ ในรูปแบบต่างๆ ในขณะเดียวกัน บล.ภัทร จะมุ่งเน้นการทำการตลาดในเชิงรุกมากขึ้น เพื่อให้เข้าถึงกลุ่มเป้าหมายกลุ่มใหม่ ซึ่งได้แก่ บริษัทขนาดกลาง โดยการเสนอผลิตภัณฑ์ที่เฉพาะเจาะจงและเหมาะสมต่อลูกค้าแต่ละราย บล.ภัทร จะมุ่งเน้นให้ลูกค้าเห็นถึงประโยชน์ของการเข้าถึงช่องทางระดมทุนโดยผ่านตลาดทุน และยังคงมุ่งมั่นที่จะแนะนำผลิตภัณฑ์ทางการเงินรูปแบบใหม่ เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ลูกค้า เช่น กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และหุ้นกู้อนุพันธ์ โดย บล.ภัทร จะประสานงานกับธนาคาร พันธมิตรทางธุรกิจต่างๆ และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ในการนำเสนอผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้าขนาดกลาง (Wholesale Banking) ที่ครบวงจร และหาโอกาสในการขยายธุรกิจให้กับลูกค้า ซึ่งรวมถึงโอกาสในการเข้าซื้อหรือควบรวมกิจการทั้งในและต่างประเทศ

2.3 ธุรกิจการลงทุน

ธุรกิจการลงทุนแบ่งออกเป็น 3 ประเภทดังนี้

1) การลงทุนระยะปานกลางและระยะยาว

การลงทุนระยะปานกลางและระยะยาวดำเนินการโดยฝ่ายลงทุน (Direct Investment Department) ของทุนภัทรภายใต้กำกับดูแลของคณะกรรมการการลงทุน (Investment Committee) ของธนาคาร โดยคณะกรรมการการลงทุนจะพิจารณาอนุมัติการเข้าลงทุนหรือจำหน่ายเงินลงทุนโดยผ่านการนำเสนอโดยฝ่ายลงทุนในแต่ละคราว และทำการพิจารณาอัตราผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมสำหรับการลงทุนดังกล่าว ฝ่ายลงทุนสามารถลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทหุ้นหรือกองทุน ทั้งในและนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงลงทุนทั้งในและต่างประเทศ โดยมีระยะเวลาการลงทุนเฉลี่ยระหว่าง 3-5 ปี ทั้งนี้ ฝ่ายลงทุนจะลงทุนในหลักทรัพย์ที่เชื่อว่ามีราคาต่ำกว่ามูลค่าทางปัจจัยพื้นฐานที่ควรจะเป็น (Undervalued Stock) ซึ่งกิจการดังกล่าวจะต้องมีผู้บริหารที่มีความสามารถ มีโครงสร้างทางธุรกิจ (Business Model) ที่ดี มีโอกาสที่จะเติบโตทางธุรกิจ และมีศักยภาพในการสร้างผลตอบแทนต่อทุน (Return on Invested Capital) ที่ดี นอกจากนี้ กิจการดังกล่าวจะต้องมีความสามารถในการแข่งขันที่ยั่งยืน (Sustainable Competitive Advantage) ในการพิจารณาการลงทุน ฝ่ายลงทุนจะเข้าเยี่ยมชมกิจการ (Company Visit) สัมภาษณ์ผู้บริหาร วิเคราะห์สถานะอุตสาหกรรม วิเคราะห์

มูลค่าพื้นฐานของหลักทรัพย์ ศึกษากระบวนการควบคุมภายในระบบธรรมาภิบาลของกิจการที่จะเข้าลงทุน และความเสี่ยงในการลงทุน เป็นต้น

ในการบริหารความเสี่ยง ฝ่ายลงทุนมีนโยบายวิเคราะห์การลงทุน ทั้งในด้านโอกาสในการสร้างผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุน โดยจะกำหนดและจัดเตรียมข้อเสนอการลงทุน ซึ่งจะรวมถึงการกำหนดระยะเวลา เงื่อนไข และแนวทางในการจำหน่ายเงินลงทุน โดยที่คณะกรรมการการลงทุนจะต้องพิจารณาอนุมัติข้อเสนอการลงทุนก่อนการลงทุนทุกครั้ง ซึ่งจะแตกต่างกันตามแต่ละกรณี และเมื่อลงทุนแล้ว คณะกรรมการการลงทุนจะมอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงติดตามการลงทุนเป็นรายวันภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด โดยกำหนดให้มีการแจ้งหรือเรียกประชุมคณะกรรมการการลงทุนเพื่อทบทวนการลงทุนทุกครั้งที่ราคาตลาดของหลักทรัพย์ที่ลงทุนเกิดผลขาดทุนถึงระดับที่กำหนดไว้ หรือมีการเปลี่ยนแปลงในการถือครองการลงทุนที่ทำให้เกิดความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของการลงทุนที่มากเกินไป (Concentration Risk) รวมทั้งมีการประเมินความเสี่ยงของเงินลงทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์ (Market Risk) เป็นระยะ นอกจากนี้ ฝ่ายลงทุนจะคอยติดตามผลการดำเนินงานของกิจการที่ได้เข้าลงทุน เพื่อตรวจสอบและประเมินการลงทุนอยู่เสมอ ในบางกรณี ฝ่ายลงทุนอาจใช้เครื่องมือทางการเงินต่างๆ เช่น ตราสารอนุพันธ์ ในการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนได้ โดยการตัดสินใจในการใช้เครื่องมือทางการเงินต่างๆ จะอยู่ในกรอบการพิจารณาอนุมัติของคณะกรรมการการลงทุน

ทั้งนี้ ทุนภัทรได้ให้ความสำคัญเป็นอย่างมากในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflicts of Interest) โดยเฉพาะอย่างยิ่งการใช้ข้อมูลภายใน เพื่อมิให้เกิดความได้เปรียบหรือเสียเปรียบในการลงทุนของทุนภัทรและการลงทุนของลูกค้าของ บล.ภัทร ฝ่ายลงทุนจึงเป็นเสมือนนักลงทุนทั่วไปที่เป็นลูกค้ารายหนึ่งของ บล.ภัทร และไม่มีสิทธิได้รับข้อมูลหรือบทวิเคราะห์ที่แตกต่างจากลูกค้ารายอื่นของ บล.ภัทร นอกจากนี้ ยังมีการกำหนดนโยบายในการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน การซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน และ Chinese Wall ระหว่างหน่วยงานภายในกลุ่มธุรกิจตลาดทุน เพื่อให้เกิดความโปร่งใส ภายใต้ธรรมาภิบาลที่ดี และขจัดปัญหาใดๆ ทางด้านความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีขึ้นในอนาคต

สำหรับปี 2557 คณะกรรมการบริษัททุนภัทรได้กำหนดวงเงินในการลงทุนเพิ่มสุทธิเป็นจำนวนไม่เกิน 1,500 ล้านบาท ทั้งนี้ นโยบายดังกล่าวอาจปรับเปลี่ยนไปตามแผนการดำเนินธุรกิจของ

กลุ่มธุรกิจตลาดทุนและสภาวะตลาดทุน โดย ณ สิ้นปี 2557 ฝ่ายลงทุนมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์คงเหลือมูลค่า 1,379 ล้านบาท มีผลตอบแทนจากการลงทุนจำนวน 368 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยรายได้จากเงินปันผล 69 ล้านบาท กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์ (Realized Gain) จำนวน 226 ล้านบาท และมีการเปลี่ยนแปลงของกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น (Change in Unrealized Gain) จำนวน 73 ล้านบาท

2) การค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

การค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าดำเนินการโดยฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Equity & Derivatives Trading Department) ของ บล.ภัทร ปัจจุบันมีกลยุทธ์การลงทุน 3 ประเภท ได้แก่

2.1) Arbitrage Trade

Arbitrage Trade เป็นการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี ในหลักทรัพย์ประเภททุน (Equity) และกึ่งทุน (Equity-Link) ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ อันได้แก่ หลักทรัพย์ที่มีรายชื่ออยู่ในดัชนี SET100 หรือหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าตลาดตั้งแต่ 3,000 ล้านบาทขึ้นไป สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและออปชั่น (รวมถึงหลักทรัพย์อ้างอิงของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและออปชั่นนั้นๆ) และ ETF ภายใต้หลักการลงทุนแบบ Market Neutral มุ่งเน้นการหากำไรจากผลต่างของราคาหลักทรัพย์อ้างอิงและตราสารอนุพันธ์ของหลักทรัพย์นั้น รวมถึงหลักทรัพย์หรือตราสารอนุพันธ์ที่มีหลักทรัพย์อ้างอิงเดียวกัน ภายใต้กรอบการลงทุนและความเสี่ยงที่อนุมัติโดยคณะกรรมการการลงทุนของธนาคารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ได้ผลตอบแทนในอัตราตามที่คณะกรรมการการลงทุนกำหนด โดยจะทำการซื้อและขายหลักทรัพย์และ/หรือตราสารอนุพันธ์ เพื่อลดความเสี่ยงด้านราคาของตลาดโดยรวมที่อาจเกิดขึ้น

2.2) System Trade

System Trade เป็นการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี ในหลักทรัพย์ประเภททุน (Equity) และกึ่งทุน (Equity-Link) ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ อันได้แก่ หลักทรัพย์ที่มีรายชื่ออยู่ในดัชนี SET100 หรือหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าตลาดตั้งแต่ 3,000 ล้านบาทขึ้นไป สัญญาซื้อขายล่วงหน้าและออปชั่น (รวมถึงหลักทรัพย์อ้างอิงของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและออปชั่นนั้นๆ) และ ETF โดยอาศัยข้อมูลจากการศึกษาแบบจำลองและทดสอบความสัมพันธ์ด้านราคาหรือข้อมูลทางสถิติของตราสารที่จะลงทุน เพื่อหาลักษณะและโอกาสในการสร้างผลกำไรจากความแตกต่างหรือพฤติกรรม

เปลี่ยนแปลงของราคา โดยฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะทำการซื้อและ/หรือขายหลักทรัพย์และ/หรือตราสารอนุพันธ์อย่างเป็นระบบตามแบบจำลองทางคณิตศาสตร์

2.3) Financial Product and Service

Financial Product and Service เป็นการเสนอขายและให้บริการเกี่ยวกับตราสารทางการเงิน ซึ่งตราสารทางการเงินที่ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้ออกและเสนอขายในปัจจุบัน ได้แก่ หุ้นกู้อนุพันธ์ ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ และสัญญาอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ (OTC Derivatives) โดยหุ้นกู้อนุพันธ์เป็นตราสารหนี้ระยะสั้นที่ผลตอบแทนของตราสารจะอ้างอิงกับหลักทรัพย์อ้างอิงตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในสัญญา ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เป็นตราสารที่ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้านำเสนอขึ้นทะเบียนเพื่อซื้อขายผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยมีทั้งประเภทใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ให้สิทธิซื้อ และใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ให้สิทธิขาย ส่วนสัญญาอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ (OTC Derivatives) เป็นสัญญาอนุพันธ์ที่เป็นการเข้าทำสัญญาระหว่างคู่ค้าที่กำหนดให้มีการให้ผลตอบแทนอ้างอิงกับหลักทรัพย์อ้างอิงตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในสัญญา ในการออกและเสนอขายตราสารดังกล่าว ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะเป็นผู้ประเมินและกำหนดราคาเสนอซื้อและ/หรือราคาเสนอขาย โดยอ้างอิงกับปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ได้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสม นอกจากนี้ ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ายังให้บริการในการดูแลสภาพคล่องของ ETF แก่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนซึ่งเป็นผู้ออก ETF ด้วย

ในการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการจำกัดปริมาณการลงทุนตามสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่ลงทุน กำหนดเพดานมูลค่าความเสี่ยง (VaR Limit) และเพดานสำหรับผลขาดทุนสะสม และมอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยง บล.ภัทร ติดตามการลงทุนและจัดทำรายงานเป็นรายวัน เพื่อส่งให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบ หากมูลค่าการลงทุนหรือค่าความเสี่ยงใดมีค่าเกินกว่าวงเงินหรือกรอบความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะต้องลดฐานะการลงทุนดังกล่าวให้ลงมาอยู่ภายใต้วงเงินหรือกรอบความเสี่ยงที่กำหนดภายในเวลาที่กำหนด

สำหรับปี 2557 ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า มีวงเงินสูงสุดสำหรับการลงทุนที่ได้รับการอนุมัติจาก คณะกรรมการบริษัท บล.ภัทร เป็นจำนวนไม่เกิน 6,000 ล้านบาท และคณะกรรมการการลงทุนได้กำหนดวงเงินสูงสุดภายในกรอบ ที่คณะกรรมการบริษัท บล.ภัทร ได้อนุมัติไว้ โดยแบ่งประเภท ตามกลยุทธ์การลงทุน 3 กลุ่ม คือ ไม่เกิน 6,000 ล้านบาทสำหรับการลงทุนโดยใช้กลยุทธ์ Arbitrage Trade (สามารถโยกวงเงินจากการลงทุนโดยใช้กลยุทธ์อื่นมาได้เนื่องจากการลงทุนโดยใช้กลยุทธ์ Arbitrage Trade มีความเสี่ยงต่ำกว่า) ไม่เกิน 300 ล้านบาทสำหรับการลงทุนโดยใช้กลยุทธ์ System Trade และไม่เกิน 2,000 ล้านบาทสำหรับกลยุทธ์ Financial Product and Service (ไม่นับรวมมูลค่าหุ้นกู้อนุพันธ์ที่เสนอขายได้)

ณ สิ้นปี 2557 ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า มีมูลค่าเงินสดที่ใช้สำหรับการลงทุนเป็นจำนวน 1,537 ล้านบาท

3) การลงทุนระยะสั้นโดยใช้กลยุทธ์เฮดจ์ฟันด์

การลงทุนระยะสั้นโดยใช้กลยุทธ์เฮดจ์ฟันด์ดำเนินการโดย ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์ของ บล.ภัทร เป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทหุ้น และตราสารอนุพันธ์ โดยอาศัยกลยุทธ์การลงทุนอย่างเป็นระบบ (Systematic Strategy) การวิเคราะห์เชิงปริมาณ (Quantitative) และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีระยะเวลาในการลงทุนสั้น ไม่เกิน 1 ปี โดยมีมุ่งหมายให้ได้ผลตอบแทนจากการลงทุนในอัตรา ตามที่คณะกรรมการการลงทุนของธนาคารกำหนด

ในการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำหนดให้มีการติดตามสอบทานสัดส่วนการลงทุน มูลค่า ความเสี่ยงของพอร์ตลงทุน และผลการดำเนินงานในทางสถิติ จำกัดปริมาณการลงทุนตามสภาพคล่องของหลักทรัพย์ที่ลงทุน จำกัดผลขาดทุนว่าเมื่อมีผลขาดทุนสะสมเกินมูลค่าที่คณะกรรมการ การลงทุนของธนาคารกำหนด ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์จะหยุดทำการ ซื้อขายและเข้ารายงานกับคณะกรรมการการลงทุนของธนาคาร เพื่อพิจารณาการลงทุนในขั้นต่อไป โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง บล.ภัทร ทำหน้าที่ติดตามและรายงานให้ฝ่ายจัดการทราบ เป็นรายวัน

สำหรับปี 2557 ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์มีวงเงินสำหรับลงทุนที่ได้รับการ อนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท บล.ภัทร จำนวนวงเงินเริ่มต้น ไม่เกิน 2,700 ล้านบาท โดย ณ สิ้นปี 2557 ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์มีมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิรวมเป็นจำนวน 2,684 ล้านบาท

2.4 ธุรกิจจัดการลงทุน

ในปี 2557 มีการรวมธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund) ซึ่งเดิมบริหารจัดการโดยฝ่ายจัดการกองทุนส่วนบุคคล ภายใต้ บล.ภัทร เข้ากับธุรกิจจัดการกองทุนรวม (Mutual Fund) ที่บริหารจัดการภายใต้ บลจ.ภัทร โดยภายหลังการควบรวม หน่วยงานข้างต้น ทำให้ บลจ.ภัทร ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน ทุกประเภทภายใต้ใบอนุญาตประกอบกิจการจัดการกองทุนรวม และใบอนุญาตประกอบธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล โดย กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของ บลจ.ภัทร ครอบคลุมทั้งบุคคลธรรมดา นิติบุคคล ทั้งชาวไทยและต่างประเทศ โดยปัจจุบันมีการลงทุน ในทรัพย์สินทั้งในประเทศและต่างประเทศ

ธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคลเป็นการให้บริการด้านการ บริหารทรัพย์สินตามที่ได้รับมอบหมายจากลูกค้า โดยมีนโยบาย การลงทุนที่สามารถกำหนดให้เป็นไปตามความประสงค์ของ ลูกค้าแต่ละราย เพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยผู้จัดการกองทุนจะตัดสินใจลงทุนเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ จากหลักทรัพย์ตามนโยบายและข้อตกลงที่ลูกค้าให้ไว้ ทั้งนี้ ผลตอบแทนจากการให้บริการอยู่ในรูปค่าธรรมเนียมตามที่ได้ ตกลงกันไว้ในสัญญาจัดการกองทุน

ธุรกิจจัดการกองทุนรวมเป็นการให้บริการจัดการกองทุน ตามนโยบายที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน โดยเปิดขายให้กับ ประชาชนทั่วไป ทั้งนี้ กองทุนรวมที่สร้างขึ้นได้จัดให้ครอบคลุม ประเภทสินทรัพย์ที่หลากหลาย เช่น กองทุนที่เน้นลงทุนใน ตราสารหุ้น ตราสารหนี้ ตราสารต่างประเทศ ทองคำ รวมถึง กองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพและกองทุนรวมหุ้นระยะยาว เป็นต้น เพื่อตอบสนองความต้องการให้กับนักลงทุนที่สนใจลงทุนเพื่อ ผลตอบแทนตามระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้

บลจ.ภัทร คำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้าเป็นสำคัญ จึงให้ความสำคัญเป็นอย่างมากในเรื่องความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์และการควบคุมข้อมูลภายใน เพื่อมิให้เกิดความ ได้เปรียบหรือเสียเปรียบในการลงทุนของบริษัท การลงทุนของ ลูกค้า และการจัดการกองทุน โดย บลจ.ภัทร สามารถพิจารณา เลือกทำธุรกรรมในการซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์อื่นได้ รวมถึงการใช้บทวิเคราะห์วิจัยจากบริษัทหลักทรัพย์หรือหน่วยงาน อื่นใดนอกเหนือจาก บล.ภัทร ได้อย่างอิสระ อีกทั้งยังมีการทำ การศึกษาวิเคราะห์การลงทุนด้วยตัวเองโดยส่วนงานวิเคราะห์ การลงทุนของ บลจ.ภัทร โดยการออกสัมภาษณ์ผู้บริหาร เยี่ยมชม กิจการ หรือหน่วยงานภาครัฐ เพื่อให้ได้มาซึ่งมุมมองการลงทุน ที่เป็นประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บลจ.ภัทร มีทรัพย์สินภายใต้การบริหารจัดการมูลค่ารวมทั้งสิ้น 35,727 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นกองทุนส่วนบุคคล 3,397 ล้านบาท กองทุนรวม 15,485 ล้านบาท และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund) 16,845 ล้านบาท

ช่องทางการให้บริการ

กลุ่มธุรกิจฯ มีช่องทางการให้บริการโดยตรงผ่าน 4 บริษัท คือ ธนาคาร บล.ภัทร บล.เคเคเทรต และ บลจ.ภัทร โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ธนาคารเกียรตินาคิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีสาขารวมทั้งสิ้น 86 สาขา (รวมสำนักงานใหญ่) โดยจำนวนสาขาของธนาคารแบ่งตามภูมิภาคได้ดังนี้

เขตพื้นที่	จำนวนสาขา
กรุงเทพฯ และปริมณฑล	34
ภาคกลาง	10
ภาคตะวันออก	7
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	16
ภาคใต้	7
ภาคเหนือ	12
รวม	86

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีศูนย์ประมวลผลยนต์ 2 แห่ง ได้แก่ ศูนย์ประมวลผลยนต์ถนนบางนา-ตราด กม.8 และศูนย์ประมวลผลยนต์จังหวัดอุดรธานี เพื่อรองรับการประมวลผลอัตโนมัติได้อย่างทั่วถึง

นอกจากสาขาแล้ว ธนาคารยังเล็งเห็นถึงความสำคัญของช่องทางอิเล็กทรอนิกส์และช่องทางบริการผ่านโทรศัพท์ ธนาคารจึงมุ่งเน้นการพัฒนาและสร้างนวัตกรรมใหม่สำหรับช่องทางเหล่านี้ในระยะเวลา 2-3 ปีข้างหน้า เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป้าหมาย ลดข้อจำกัดของจำนวนสาขา และสร้างความแตกต่างทางการตลาด

ปัจจุบันธนาคารมีบริการช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่ ธนาคารออนไลน์ (KK e-Banking) ให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมออนไลน์ได้สะดวกทุกที่และทุกเวลา บริการเคเค

เอทีเอ็ม (KK ATM) ซึ่งลูกค้าสามารถใช้บริการได้ที่เครื่อง ATM ของทุกธนาคารในเครือข่าย ATM POOL ทั่วประเทศ บริการรับฝากเงินสดผ่านเครื่องฝากเงินสดอัตโนมัติ (ADM/CDM) โดยลูกค้าสามารถใช้บริการได้ที่เครื่องฝากเงินสดของทุกธนาคาร บริการธนาคารทางโทรศัพท์มือถือ (KK Smart SMS) เป็นบริการแจ้งยอดบัญชีเงินฝากในทุกวันที่มีการเคลื่อนไหวของบัญชี และทุกสิ้นเดือน ผ่านระบบ SMS ไปยังโทรศัพท์มือถือของลูกค้า รวมทั้งได้ขยายช่องทางการทำธุรกรรมสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์บนสมาร์ตโฟนภายใต้แอปพลิเคชัน KK Auto เพื่อให้ลูกค้าสามารถคำนวณวงเงินเบื้องต้น คำนวณราคาประเมินรถยนต์ สมัครสินเชื่อออนไลน์ด้วยตนเอง ตลอดจนดูยอดสินเชื่อพร้อมอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับและอัตราค่าธรรมเนียมชำระต่องวด

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีศูนย์บริการลูกค้า (KK Contact Center) โทร. 0 2165 5555 คอยให้บริการต่างๆ ผ่านระบบโทรศัพท์ตอบรับอัตโนมัติและพนักงานบริการลูกค้าทุกวัน และยังมีเว็บไซต์ของธนาคาร (www.kiatnakin.co.th) เป็นช่องทางให้บริการข้อมูลผลิตภัณฑ์ ซึ่งลูกค้าสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ตลอดเวลา

ในปี 2557 ที่ผ่านมธนาคารได้มีการพัฒนา การให้บริการในส่วนของศูนย์บริการลูกค้า KK Contact Center หลายด้าน โดยมุ่งเน้นให้เกิดความชัดเจน สะดวกสบาย และเพิ่มเติมทางเลือกแก่ลูกค้า โดยมีพัฒนาการที่สำคัญดังนี้

- เปลี่ยนหมายเลขโทรศัพท์จาก 0 2680 3333 เป็น 0 2165 5555 พร้อมปรับเปลี่ยนโครงสร้างของระบบโทรศัพท์ โดยเมนูต่างๆ ได้แยกตามผลิตภัณฑ์ของธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้ลูกค้าสามารถสอบถามหรือขอรับบริการได้สะดวก รวดเร็ว ตรงตามบริการหรือผลิตภัณฑ์ที่ต้องการ

- การแจ้งข้อมูลในส่วนของการบริการใหม่ โปรโมชั่น และรายการส่งเสริมการขายที่น่าสนใจ เพื่อให้ลูกค้าทราบ

- การเพิ่มบริการ Self Service เพื่อความสะดวกของลูกค้า เช่น ขอใบแจ้งการชำระค่าวงรถยนต์และใบแจ้งการชำระเงินสินเชื่อบุคคลทางแฟกซ์ด้วยตนเอง โดยไม่ต้องรอสายเพื่อรับบริการจากเจ้าหน้าที่ นอกเหนือจากเมนู Self Service ที่มีอยู่เดิม เช่น บริการสอบถามข้อมูลเช่าซื้อรถยนต์ (ยอดค้างชำระ ยอดปิดบัญชี วันครบกำหนดต่อภาษี วันครบชำระเบี้ยประกัน) เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เปิดให้บริการ KK Biz Contact Center ผ่านหมายเลขโทรศัพท์ 0 2165 5599 เพื่อให้บริการคู่ค้าธุรกิจรถยนต์ ให้สามารถติดต่อเจ้าหน้าที่ของธนาคารได้ทุกวัน

นอกเหนือจากช่องทางของธนาคารเองแล้ว ธนาคารยังขยายช่องทางการให้บริการด้านสินเชื่อผ่านทางพันธมิตรธุรกิจของธนาคาร โดยลูกค้าที่สนใจสินเชื่อสามารถติดต่อธนาคารได้ผ่านทางสาขาของบีควิก (B-Quik) และเคาน์เตอร์เซอร์วิส (Counter Service) ทั่วประเทศ

สาขาของธนาคาร

ติดต่อสาขาธนาคารและศูนย์ประมวลผลยอดผ่านศูนย์บริการลูกค้า (KK Contact Center) โทร. 0 2165 5555

ลำดับ	สาขา	ที่ตั้งสาขา	หมายเลขโทรสาร
กรุงเทพมหานครและปริมณฑล			
1	เกษร-วิภาวดี	47/11 ถนนงามวงศ์วาน แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900	0 2562 0017
2	คริสตัล ดีไซน์ เซ็นเตอร์ (CDC)	1448/4 ซอยลาดพร้าว 87 (จันทราสุข) แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240	0 2102 2312
3	เจริญกรุง	273/8 ถนนเจริญกรุง แขวงป้อมปราบ เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพฯ 10100	0 2221 3148
4	ซีคอน บางแค	ศูนย์การค้าซีคอน บางแค ชั้นที่ 3 เลขที่ 607 ถนนเพชรเกษม แขวงบางหว้า	0 2458 2826
5	เดอะมอลล์ท่าพระ	99 ถนนรัชดาภิเษก (ตากสิน-ท่าพระ) แขวงบุคคโล เขตธนบุรี กรุงเทพฯ 10600	0 2477 7162
6	เดอะมอลล์บางกะปิ	3522 ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240	0 2704 9110
7	ทองหล่อ	125/19 ซอยสุขุมวิท 55 แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110	0 2392 6662
8	นครปฐม	992/2-3 ถนนเพชรเกษม ตำบลห้วยจรเข้ม อำเภอมือง จังหวัดนครปฐม 73000	0 3427 1584
9	นนทบุรี	68/30-32 หมู่ที่ 8 ตำบลบางกระสอ อำเภอเมือง จังหวัดนนทบุรี 11000	0 2525 3056
10	บางบอน	265 ถนนเอกชัย แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพฯ 10150	0 2417 2499
11	บางใหญ่	80/155 หมู่ที่ 6 ตำบลเสาธงหิน อำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี 11140	0 2903 3600
12	ปทุมธานี	433, 435, 437 ถนนรังสิต-นครนายก ตำบลประจักษ์ศิลปชัย อำเภอธัญบุรี จังหวัดปทุมธานี 12130	0 2533 0343
13	ปิ่นเกล้า	77/7-9 ถนนบรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพฯ 10700	0 2433 8635
14	พระราม 3	493/4-6 ถนนนางลิ้นจี่ แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120	0 2287 3230
15	พระราม 4	1032/7-9 ถนนพระราม 4 แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120	0 2287 3579
16	พหลโยธินเพลส	ห้องชุดเลขที่ 408/4 อาคารพหลโยธินเพลส ชั้น 1 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400	0 2619 0136
17	พาราไดซ์ พาร์ค	ศูนย์การค้าพาราไดซ์ พาร์ค ชั้นที่ 2 เลขที่ 61 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ	0 2325 9150
18	เพชรเกษม-กาญจนาภิเษก	919/42-43 ถนนเพชรเกษม แขวงบางแค เขตบางแค กรุงเทพฯ 10160	0 2454 8657
19	แฟร์รี่ไฮแลนด์	587, 589, 589/7-9 ถนนรามอินทรา แขวงคันนายาว เขตคันนายาว กรุงเทพฯ 10230	0 2947 5077
20	มหานาค	1082/5 อาคารบีเอ็มไอออฟฟิศทาวเวอร์ ถนนสุขเกษม แขวงคลองมหานาค	0 2628 0025
21	เมกาบางนา	ศูนย์การค้าเมกาบางนา ชั้นที่ 1 เลขที่ 39 หมู่ที่ 6 ตำบลบางแก้ว อำเภอบางพลี	0 2105 1448
22	เขาวราช	289 ถนนเขาวราช แขวงสัมพันธวงศ์ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100	0 2223 1372
23	รามอินทรา	43, 45, 47, 49 ถนนรามอินทรา แขวงมีนบุรี เขตมีนบุรี กรุงเทพฯ 10510	0 2540 4552
24	วงเวียน 22 กรกฎาคม	132 ถนนมิตรพันธ์ แขวงป้อมปราบ เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพมหานคร 10100	0 2221 7327
25	ศรีนครินทร์	903, 905 ถนนศรีนครินทร์ แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ 10250	0 2320 0623
26	สมุทรปราการ	89/8-10 หมู่ 5 ตำบลบางเมือง อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรปราการ 10270	0 2703 2650
27	สมุทรสาคร	1400/98-101 ถนนเอกชัย ตำบลมหาชัย อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรสาคร 74000	0 3483 7212
28	สยามพารากอน	991 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	0 2610 9669
29	สำนักอัมรินทร์ (สำนักงานใหญ่)	500 อาคารอัมรินทร์ทาวเวอร์ ชั้น 11 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	0 2257 0849
30	สีพระยา	78 ตรอกกัปตันบุช (เจริญกรุง 30) แขวงบางรัก เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500	0 2237 7884
31	สีลม	323 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500	0 2237 1952
32	สุขสวัสดิ์	178, 180, 182 ถนนสุขสวัสดิ์ แขวงบางปะกอก เขตราชบุรีบูรณะ กรุงเทพฯ 10140	0 2428 8798
33	สุวรรณภูมิ	9/3 หมู่ที่ 7 ถนนกิ่งแก้ว ตำบลราชาเทวะ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ 10540	0 2738 4773
34	อโศก	209 อาคารเคทวอเตอร์อาคารเอ ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110	0 2664 1454

ลำดับ	สาขา	ที่ตั้งสาขา	หมายเลขโทรศัพท์
ภาคกลาง			
35	กาญจนบุรี	275/1-2 ถนนแสงชูโต ตำบลบ้านเหนือ อำเภอเมือง จังหวัดกาญจนบุรี 71000	0 3462 0646
36	ชัยนาท	78/2-5 ถนนพหลโยธิน ตำบลบ้านกล้วย อำเภอเมืองชัยนาท จังหวัดชัยนาท 17000	0 5642 0723
37	พระนครศรีอยุธยา	100 หมู่ 1 ตำบลไผ่ลิง อำเภอพระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000	0 3523 5642
38	เพชรบุรี	132/8-10 หมู่ที่ 1 ตำบลต้นมะม่วง อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบุรี 76000	0 3245 4722
39	ราชบุรี	286/25-28 ถนนศรีสุริยวงศ์ ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมือง จังหวัดราชบุรี 70000	0 3231 0391
40	ลพบุรี	205 หมู่ที่ 2 ตำบลท่าศาลา อำเภอเมือง จังหวัดลพบุรี 15000	0 3662 6059
41	สระบุรี	568/7-9 ถนนพหลโยธิน ตำบลปากเพรียว อำเภอเมือง จังหวัดสระบุรี 18000	0 3631 8446
42	สุพรรณบุรี	290/3-6 หมู่ 4 ตำบลสนามชัย อำเภอเมือง จังหวัดสุพรรณบุรี 72000	0 3554 6277
43	หัวหิน	60/27-28 ซอยหมู่บ้านบ่อฝ้าย ตำบลหัวหิน อำเภอหัวหิน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77110	0 3254 7660
ภาคตะวันออก			
44	จันทบุรี	29/1-4 หมู่ 7 ตำบลจันทนิมิต อำเภอเมือง จังหวัดจันทบุรี 22000	0 3934 3615
45	ฉะเชิงเทรา	508, 510 ถนนฉะเชิงเทรา-บางปะกง ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมือง จังหวัดฉะเชิงเทรา 24000	0 3851 6106
46	ชลบุรี	7/41 หมู่ 4 ถนนสุขุมวิท ตำบลห้วยกะปิ อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี 20130	0 3838 4950
47	ปราจีนบุรี	41/18-20 ถนนปราจีนตัดมา ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมือง จังหวัดปราจีนบุรี 25000	0 3721 7582
48	พัตยา	120/16-18 หมู่ 6 ตำบลนาเกลือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี 20150	0 3848 9162
49	ระยอง	375/4-7 ถนนสุขุมวิท ตำบลเนินพระ อำเภอเมือง จังหวัดระยอง 21000	0 3880 8095
50	สระแก้ว	330 ถนนสุวรรณศร ตำบลสระแก้ว อำเภอเมือง จังหวัดสระแก้ว 27000	0 3724 1993
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ			
51	กาฬสินธุ์	4/1-2-3 ถนนถีนานนท์ ตำบลกาฬสินธุ์ อำเภอเมือง จังหวัดกาฬสินธุ์ 46000	0 4382 1652
52	ขอนแก่น	9/2 ถนนประชาสโมสร ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000	0 4333 7734
53	ชัยภูมิ	31/12-14 ถนนห้วยไผ่ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดชัยภูมิ 36000	0 4483 5677
54	นครราชสีมา	952, 954, 956, 958, 960 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา 30000	0 4425 6746
55	บุรีรัมย์	30/23-25 ถนนธานี ตำบลในเมือง อำเภอเมืองบุรีรัมย์ จังหวัดบุรีรัมย์ 31000	0 4462 0510
56	ปากช่อง	560 ถนนมิตรภาพ ตำบลปากช่อง อำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา 30130	0 4427 9293
57	มุกดาหาร	50 ถนนพิกษ์พัฒนเขต ตำบลมุกดาหาร อำเภอเมือง จังหวัดมุกดาหาร 49000	0 4263 1171
58	ยโสธร	258/3-5 ถนนแจ้งสนิท ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดยโสธร 35000	0 4572 0677
59	ร้อยเอ็ด	49, 49/1-3 ถนนท้าววาปีบาล ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดร้อยเอ็ด 45000	0 4351 8163
60	เลย	22/9 ถนนชุมสาย ตำบลกุดป่อง อำเภอเมือง จังหวัดเลย 42000	0 4283 0855
61	ศรีสะเกษ	151 ถนนเทพา ตำบลเมืองเหนือ อำเภอเมือง จังหวัดศรีสะเกษ 33000	0 4562 3112
62	สกลนคร	1773/63 ถนนรัฐพัฒนา ตำบลธาตุเชิงชุม อำเภอเมือง จังหวัดสกลนคร 47000	0 4273 3005
63	สุรินทร์	6/7 ถนนหลักเมือง ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดสุรินทร์ 32000	0 4453 5031
64	หนองคาย	527-528 หมู่ที่ 7 ตำบลในเมือง อำเภอเมืองหนองคาย จังหวัดหนองคาย 43000	0 4246 0151
65	อุดรธานี	215/25, 215/27 ถนนอุดรสุขภูมิ ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี 41000	0 4222 3242
66	อุบลราชธานี	466 ถนนสุริยาตร์ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี 34000	0 4520 9258
ภาคใต้			
67	กระบี่	254, 254/1-2 หมู่ 11 ตำบลกระบี่น้อย อำเภอเมือง จังหวัดกระบี่ 81000	0 7566 3923
68	ชุมพร	67/4-5 ถนนกรมหลวงชุมพร ตำบลท่าตะเภา อำเภอเมือง จังหวัดชุมพร 86000	0 7757 0509
69	ตรัง	59/12-14 ถนนห้วยยอด ตำบลทับเที่ยง อำเภอเมือง จังหวัดตรัง 92000	0 7522 3293
70	ทุ่งสง	80/4 หมู่ที่ 8 ตำบลชะมาย อำเภอทุ่งสง จังหวัดนครศรีธรรมราช 80110	0 7532 8669
71	นครศรีธรรมราช	111, 111/1-4 ถนนพัฒนาการ-คูขวาง ตำบลคลัง อำเภอเมือง จังหวัดนครศรีธรรมราช 80000	0 7531 7171
72	ภูเก็ต	63/714-716 หมู่ที่ 4 ตำบลวิชิต อำเภอเมือง จังหวัดภูเก็ต 83000	0 7652 2310
73	สุราษฎร์ธานี	22/144-146, 22/163 ถนนราษฎร์อุทิศ ตำบลตลาด อำเภอเมือง จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000	0 7721 7408
74	หาดใหญ่	20/1 ถนนราษฎร์อินดี ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	0 7434 3309

ลำดับ	สาขา	ที่ตั้งสาขา	หมายเลขโทรสาร
ภาคเหนือ			
75	กำแพงเพชร	546 ถนนเจริญสุข ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดกำแพงเพชร 62000	0 5572 2871
76	เชียงราย	102, 102/1-3 หมู่ 13 ถนนพหลโยธิน ตำบลรอบเวียง อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย 57000	0 5371 9434
77	เชียงใหม่	33 ถนนเชียงใหม่-ลำปาง ตำบลช้างเผือก อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50300	0 5340 9625
78	นครสวรรค์	1311/18-21 หมู่ที่ 10 ตำบลนครสวรรค์ตก อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์ 60000	0 5631 3655
79	พะเยา	68/1 ถนนดอนสนาม ตำบลเวียง อำเภอเมือง จังหวัดพะเยา 56000	0 5441 2762
80	พิจิตร	31/79-81 ถนนสระหลวง ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดพิจิตร 66000	0 5665 1071
81	พิษณุโลก	286/10 ถนนพิชัยสงคราม ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดพิษณุโลก 65000	0 5521 1687
82	เพชรบูรณ์	3/48 ถนนสามัคคีชัย ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบูรณ์ 67000	0 5671 2273
83	แพร่	162 ถนนยันตรกิจโกศล ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดแพร่ 54000	0 5452 2178
84	ลำปาง	142-144 ถนนไฮเวย์ลำปาง-งาว ตำบลพระบาท อำเภอเมือง จังหวัดลำปาง 52000	0 5431 7699
85	ลำพูน	99 ถนนเจริญราษฎร์ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดลำพูน 51000	0 5353 2659
86	สุโขทัย	186/2-3 หมู่ที่ 7 ตำบลธานี อำเภอเมืองสุโขทัย จังหวัดสุโขทัย 64000	0 5561 0230
ศูนย์ประมุลถยนต์			
1	ศูนย์ประมุลถยนต์ธนาคารเกียรตินาคิน ถ.บางนา-ตราด กม.8	43/4 หมู่ 14 ถนนบางนา-ตราด กม.8 ตำบลบางแก้ว อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ 10540	0 2316 2730
2	ศูนย์ประมุลถยนต์ธนาคารเกียรตินาคิน จังหวัดอุดรธานี	225 หมู่ 4 ถนนอุดร-หนองบัวลำภู ตำบลบ้านเลื่อม อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี 41000	0 4230 4046

2. บล.ภัทร

บล.ภัทร ให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ ที่อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1 โทร. 0 2305 9559 นอกจากนี้ ยังให้บริการเพิ่มเติมผ่านช่องทางการติดต่อทางโทรศัพท์จากพนักงาน รวมทั้งทางอินเทอร์เน็ต ซึ่งเป็นช่องทางที่สะดวก และตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าได้อย่างครบถ้วน โดยบริษัทสามารถให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางดังกล่าวได้ครอบคลุมทั่วทั้งประเทศ

3. บล.เคเคเทรต

บล.เคเคเทรต ให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ที่ชั้น 7 อาคารอัมรินทร์ทาวเวอร์ และสำนักงานสาขาอีก 11 แห่ง นอกจากนี้ ลูกค้าสามารถติดต่อศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ โทร. 0 2680 2888 ทั้งนี้ สาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีดังนี้

เขตพื้นที่	จำนวน	สาขา
กรุงเทพฯ และปริมณฑล	4	อัมรินทร์ อโศก บางนา นนทบุรี
ต่างจังหวัด	8	เชียงใหม่ หาดใหญ่ ขอนแก่น ระยอง สมุทรสาคร ชลบุรี พิษณุโลก และนครศรีธรรมราช

4. บลจ.ภัทร

บลจ.ภัทร มีช่องทางการจัดจำหน่ายกองทุนผ่านสำนักงานใหญ่และผ่านตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน อาทิ ธนาคารพาณิชย์ และบริษัทหลักทรัพย์ต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน เพื่อกระจายฐานลูกค้าและเพิ่มช่องทางการเข้าถึงลูกค้าได้กว้างขวางยิ่งขึ้น

ปัจจุบัน บลจ.ภัทร มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ชั้น 25 อาคารเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ ทาวเวอร์ บี โทร. 0 2305 9800 และมีตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนทั้งสิ้น 24 แห่ง เป็นธนาคารพาณิชย์ 2 แห่ง บริษัทหลักทรัพย์ 21 แห่ง และบริษัทที่ได้รับอนุญาตอีก 1 แห่ง นอกจากนี้ บลจ.ภัทร ยังมีช่องทางการจัดจำหน่ายผ่านระบบอินเทอร์เน็ต เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าอีกช่องทางหนึ่งด้วยเช่นกัน

สภาพตลาดและการแข่งขัน

1. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ระบบธนาคารพาณิชย์ของไทยประกอบด้วยธนาคารพาณิชย์จำนวน 14 แห่ง เป็นธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ จำนวน 11 แห่ง โดยสามารถจัดอันดับตามขนาดของสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้สินเชื่อสุทธิ ตามรายงานย่อแสดงทรัพย์สินและหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557 ได้ดังนี้

ตารางแสดงสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้สินเชื่อสุทธิของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

ลำดับ	ธนาคารพาณิชย์	สินทรัพย์		เงินฝาก		เงินให้สินเชื่อสุทธิ	
		(บาท)	ส่วนแบ่ง ตลาด (ร้อยละ)	(บาท)	ส่วนแบ่ง ตลาด (ร้อยละ)	(บาท)	ส่วนแบ่ง ตลาด (ร้อยละ)
1	กรุงเทพ	2,647,909,703	18.0	1,992,588,427	18.3	1,640,895,614	16.6
2	กรุงไทย	2,727,150,392	18.6	2,152,553,446	19.8	1,832,163,879	18.5
3	ไทยพาณิชย์	2,522,809,735	17.2	1,890,388,475	17.4	1,711,327,165	17.3
4	กสิกรไทย	2,136,637,849	14.5	1,632,226,821	15.0	1,460,424,467	14.8
5	กรุงศรีอยุธยา	1,128,897,764	7.7	843,747,653	7.7	869,829,446	8.8
6	ธนาชาติ	967,216,441	6.6	699,734,913	6.4	694,182,967	7.0
7	ทหารไทย	809,550,781	5.5	571,720,372	5.3	501,983,032	5.1
8	ยูโอบี	397,843,452	2.7	268,682,903	2.5	258,220,847	2.6
9	ทีเอสบี	305,885,742	2.1	206,391,307	1.9	251,661,346	2.5
10	ซีไอเอ็มบี ไทย	273,446,304	1.9	184,105,740	1.7	182,655,005	1.8
11	สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ดไทย	225,180,941	1.5	99,908,013	0.9	94,879,382	1.0
12	เกียรตินาคิน	227,360,664	1.5	132,422,439	1.2	177,177,788	1.8
13	แลนด์ แอนด์ เฮาส์	164,818,179	1.1	123,661,962	1.1	113,944,362	1.2
14	ไอซีบีซี (ไทย)	157,189,974	1.1	90,028,586	0.8	102,552,682	1.0
รวม		14,691,897,921	100.0	10,888,161,057	100.0	9,891,897,982	100.0
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง		10,034,507,679	68.3	7,667,757,169	70.4	6,644,811,125	67.2
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง 3 แห่ง		2,905,664,986	19.8	2,115,202,938	19.4	2,065,995,445	20.9
รวมธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก 7 แห่ง		1,751,725,256	11.9	1,105,200,950	10.2	1,181,091,412	11.9

ที่มา: รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2557

สินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ไทย ณ สิ้นปี 2557 ในภาพรวมอยู่ที่ 14.7 ล้านล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 4.0 ต่อปี สะท้อนตัวลงอย่างต่อเนื่องจากสิ้นปี 2556 ที่ขยายตัวที่ร้อยละ 9.8 ต่อปี ทั้งนี้เมื่อพิจารณาในมิติด้านขนาดของธนาคารแล้ว จะพบว่าสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง (ส่วนแบ่งร้อยละ 68 ของตลาดรวม) ยังคงขยายตัวได้ต่อเนื่องที่ประมาณร้อยละ 5.8 ต่อปี ในเดือนธันวาคม ขณะที่สินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางและเล็กขยายตัวได้น้อยกว่าที่ร้อยละ 2.6 ต่อปี และหดตัวที่ร้อยละ 3.2 ต่อปีตามลำดับ

การที่สินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์ไทยขยายตัวชะลอลงนั้นสาเหตุสำคัญเป็นเพราะสินเชื่อบริการพาณิชย์โดยรวมชะลอลงตามภาวะเศรษฐกิจ โดยเฉพาะเศรษฐกิจในภูมิภาคที่ชะลอลงตามราคาสินค้าเกษตร ขณะที่หนี้ครัวเรือนที่สูงขึ้นทำให้สถาบันการเงินต้องระมัดระวังการปล่อยสินเชื่อใหม่เพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน โดยสินเชื่อสุทธิโดยรวมของธนาคารพาณิชย์ไทย ณ สิ้นปี 2557 อยู่ที่ 9.7 ล้านล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 1.9 ต่อปี ชะลอลงจากสิ้นปี 2556 ที่ขยายตัวร้อยละ 10.5 ต่อปี

สินเชื่อที่ชะลอลงลงทำให้ความจำเป็นในการระดมเงินฝากลดลงเงินฝากทั้งระบบธนาคารพาณิชย์จึงชะลอลงโดยอยู่ที่ 11.7 ล้านล้านบาท ขยายตัวที่ร้อยละ 5.9 ต่อปี ชะลอลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อนที่ขยายตัวร้อยละ 9.1 ต่อปี อนึ่ง การขยายตัวของเงินฝากที่ชะลอลงลงนั้นส่วนหนึ่งยังเป็นผลจากการที่ธนาคารพาณิชย์ต้องการลดต้นทุน จึงระดมเงินจากบัญชีออมทรัพย์และกระแสรายวัน (CASA) ที่มีภาระดอกเบี้ยต่ำ ผู้ฝากเงินจึงย้ายการลงทุนในรูปแบบอื่น (Deposit Migration) เช่น กองทุนรวมตลาดเงิน (Money Market Fund) ที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่า นอกจากนี้ระดับหนี้ครัวเรือนที่สูงขึ้นทำให้ภาระทางการเงินของประชาชนสูงขึ้น จึงทำให้การออมโดยรวมลดลงเช่นกัน

ภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอลงและหนี้ครัวเรือนที่สูงขึ้นส่งผลทำให้สัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performance loan: NPL) ต่อหนี้สินรวมของทั้งระบบธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นต่อเนื่องมาอยู่ที่ร้อยละ 2.34 ของหนี้สินรวมในไตรมาสที่ 3/2557 จากร้อยละ 2.28 และร้อยละ 2.25 ในสองไตรมาสก่อน อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ได้ทำการควบคุมคุณภาพสินเชื่อให้รัดกุมขึ้น ส่งผลให้ NPL ในไตรมาสที่ 4/2557 ปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.15 อันเป็นระดับเดียวกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ขณะที่เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ไทยที่อยู่ระดับสูงที่ร้อยละ 16.9 ณ ไตรมาสที่ 4/2557 สูงกว่าเกณฑ์ของธนาคารเพื่อการชำระหนี้ระหว่างประเทศ (BIS) ที่ร้อยละ 8.5 บ่งชี้ว่าเสถียรภาพของธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบยังคงแข็งแกร่ง

นอกจากนั้น หากพิจารณาในประเด็นด้านประสิทธิภาพของการหารายได้ของธนาคารพาณิชย์ไทยพบว่ายังอยู่ในระดับสูงไม่ว่าจะพิจารณาจากอัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (NIM) ยังอยู่ระดับสูงที่ร้อยละ 2.69 ณ สิ้นปี 2557 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.52 และร้อยละ 2.60 ณ สิ้นปี 2555 และ 2556 ตามลำดับ ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลจากการที่ธนาคารพาณิชย์สามารถลดต้นทุนทางการเงินและต้นทุนในการปฏิบัติการได้ และส่วนหนึ่งเป็นผลจากการหารายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการทางการเงินต่างๆ

แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์

แนวโน้มการขยายตัวของธนาคารพาณิชย์ในปี 2558 น่าจะมีทิศทางปรับตัวดีขึ้นต่อเนื่องจากปัจจุบัน โดยมีปัจจัยสำคัญสามประการดังนี้

ปัจจัยที่หนึ่ง ทิศทางเศรษฐกิจที่ดีขึ้น ทำให้แนวโน้มความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น โดยธนาคารคาดว่าจะอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2558 จะอยู่ที่ร้อยละ 3.7 ปรับตัวดีขึ้นจากปี 2557 ที่ขยายตัวร้อยละ 0.8 โดยภาคเศรษฐกิจที่ขยายตัวได้ดีน่าจะเป็นภาคการลงทุนทั้งภาครัฐและเอกชนที่จะขยายตัวร้อยละ 7.0 และ 6.0 ต่อปีตามลำดับ ปรับตัวดีขึ้นจากปี 2557 ที่หดตัวร้อยละ 3.5 และร้อยละ 1.2 ต่อปีตามลำดับ โดยสาเหตุสำคัญมาจากสถานการณ์การเมืองที่ผ่อนคลายลง โครงการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานของภาครัฐ ผันแปรกับกระแสการเปิดประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนที่จะทำให้เกิดความต้องการบริโภคและลงทุนในภูมิภาคมีมากขึ้น

การขยายตัวที่ดีขึ้นของการลงทุนภาครัฐและเอกชนจะสร้างความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้นด้วย โดยธนาคารคาดว่าจะยอดคงค้างสินเชื่อโดยรวมและสินเชื่อธุรกิจของทั้งระบบธนาคารพาณิชย์ (สัดส่วนร้อยละ 72 ของสินเชื่อรวม) ในปี 2558 น่าจะขยายตัวได้ดีที่ร้อยละ 5.6 และ 5.4 ต่อปีตามลำดับ เติบโตขึ้นจากปี 2557 ที่ขยายตัวเพียงร้อยละ 4.3 และ 0.6 ต่อปี ตามลำดับ

ปัจจัยที่สอง ได้แก่ ทิศทางดอกเบี้ยนโยบายที่น่าจะยังอยู่ในระดับต่ำอย่างต่อเนื่อง ทำให้ต้นทุนทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ไม่สูงขึ้นมากนัก ทั้งนี้เป็นผลจากความเสถียรของอัตราเงินเฟ้อที่ลดลง ขณะที่ทิศทางเศรษฐกิจไทยยังคงฟื้นตัวขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไป ทำให้ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่มีความจำเป็นต้องเร่งขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในปี 2558 ทั้งนี้ธนาคารคาดว่าจะมีความเป็นไปได้ที่อัตราดอกเบี้ยนโยบายอาจปรับลดลงไปอยู่ที่ร้อยละ 1.75 จากระดับปัจจุบันที่อยู่ร้อยละ 2.00 ในช่วงครึ่งแรกของปี ทั้งนี้ การปรับลดดอกเบี้ยนโยบายจะทำให้ส่วนต่างระหว่าง

ดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายปรับเพิ่มขึ้น อันจะเป็นผลบวกต่ออัตราส่วน NIM ของธนาคารพาณิชย์ไทย

ปัจจัยที่สาม ได้แก่ การที่ธนาคารพาณิชย์สามารถหันไปพึ่งพิงรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการทางการเงินเพิ่มมากขึ้นจากการบริการที่ครบวงจรและการใช้เทคโนโลยีในการอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมต่างๆ ทำให้รายได้ดังกล่าวของธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีอัตราขยายตัวเฉลี่ยที่ร้อยละ 13.5 ต่อปีในช่วงปี 2555-2557 ทั้งนี้รายได้ดังกล่าวที่เพิ่มขึ้นจะทำให้ความเสี่ยงของธนาคารจากความผันผวนของทิศทางเศรษฐกิจและอัตราดอกเบี้ยลดลงและเป็นส่วนสำคัญทำให้การขยายตัวของธนาคารพาณิชย์ดีขึ้นในระยะต่อไป

อย่างไรก็ตาม แม้ว่าแนวโน้มของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยจะดีขึ้น แต่ภาคธนาคารยังคงเผชิญปัจจัยเสี่ยงสำคัญ 3 ประการ ได้แก่ 1) หนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง ซึ่งจะจำกัดความต้องการฝากเงินและความต้องการกู้เงินของภาคครัวเรือนและธุรกิจ 2) ความเสี่ยงของเศรษฐกิจไทยที่ยังอยู่ในระดับสูง ทั้งจากโครงการภาครัฐที่อาจไม่สามารถดำเนินได้ตามคาด จากทิศทางของค่าเงินบาทที่อาจผันผวนขึ้นตามนโยบายการเงินของประเทศพัฒนาแล้ว จากความเสี่ยงของภาวะภัยแล้งที่จะส่งผลกระทบต่อภาคการเกษตรรวมถึงรายได้เกษตรกร และจากทิศทางเศรษฐกิจโลกที่อ่อนแอและส่งผลกระทบต่อภาคการส่งออกไทย และ 3) ต้นทุนทางการเงินที่อาจเพิ่มขึ้นหากธนาคารกลางสหรัฐปรับขึ้นดอกเบี้ยนโยบายอย่างรวดเร็วจนกระทบกับเงินทุนเคลื่อนย้าย และทำให้ธนาคารแห่งประเทศไทยต้องปรับขึ้นดอกเบี้ยนโยบายของไทยเพื่อรักษาระดับเงินทุนเคลื่อนย้าย และจากความเป็นไปได้ที่ภาครัฐจะออกพันธบัตรรัฐบาลจำนวนมากเพื่อรองรับโครงการโครงสร้างพื้นฐานต่างๆ ซึ่งอาจทำให้สภาพคล่องภาคการเงินตึงตัวได้

2. ธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์

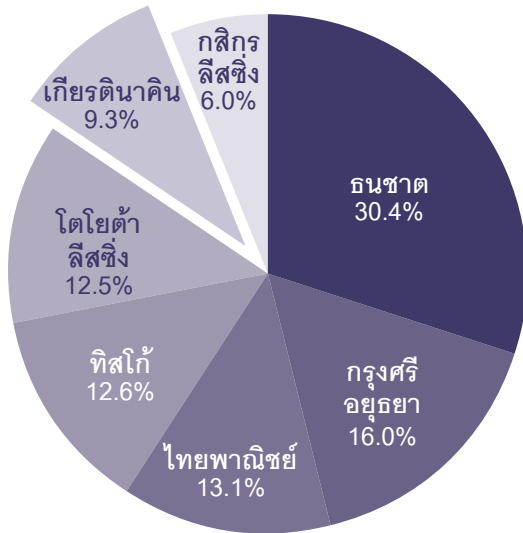
ยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศทั้งปี 2557 อยู่ที่ 881,832 คัน หดตัวร้อยละ 33.7 จากปีก่อน โดยหดตัวมากกว่าที่หลายฝ่ายเคยคาดไว้เมื่อต้นปี 2557 และถึงแม้บริษัทผู้ผลิต

รถยนต์รวมถึงตัวแทนจัดจำหน่ายจะออกแคมเปญสนับสนุนการขายจำนวนมาก ท่ามกลางอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำ แต่ตลาดรถยนต์กลับถูกกดรั้งจากปัจจัยสำคัญ ได้แก่ 1) เศรษฐกิจที่มีแนวโน้มชะลอตัว ท่ามกลางราคาสินค้าเกษตรที่ลดลงต่อเนื่อง กดรั้งกำลังซื้อของผู้บริโภค 2) หนี้ภาคครัวเรือนที่เพิ่มขึ้นมากมาอยู่ในระดับสูง (ร้อยละ 84.7 ต่อ GDP ในไตรมาสที่ 3/ 2557) ทำให้ธนาคารพาณิชย์เข้มงวดมากขึ้นในการให้สินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์ และ 3) ตลาดรถยนต์ถูกกระตุ้นไปมากแล้วในช่วงปี 2555-2556 จากนโยบายการคืนเงินสำหรับรถยนต์คันแรก

ตลาดรถยนต์ที่ทรุดตัวค่อนข้างมาก โดยเฉพาะราคารถยนต์มือสองที่ลดลงต่อเนื่องมาตั้งแต่ในปี 2556 ผ่นกว่ากับปัญหาหนี้ภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงในภาวะเศรษฐกิจที่อ่อนแอ ทำให้ธนาคารพาณิชย์เพิ่มความเข้มงวดในการให้สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อรถยนต์ โดยสินเชื่อเพื่อซื้อ/เช่าซื้อรถยนต์ของระบบธนาคารพาณิชย์ (ไม่นับรวมสินเชื่อส่วนบุคคลที่ใช้รถยนต์ค้ำประกัน เช่น CarQuickCash) ณ สิ้นปี 2557 อยู่ที่ 858,770 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.4 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2556

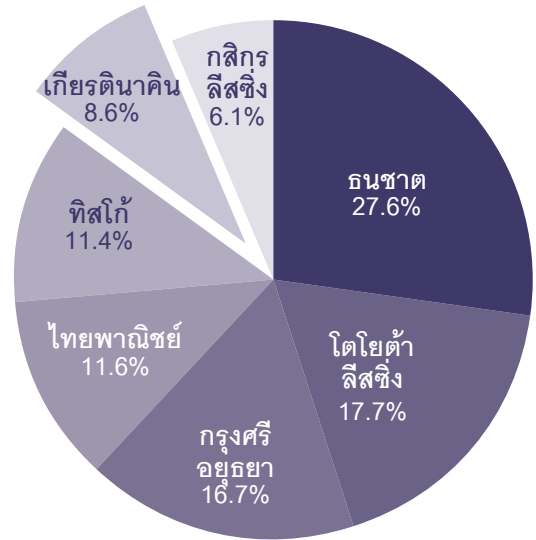
สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อคงค้าง ณ สิ้นปี 2557 (รวมสินเชื่อส่วนบุคคลที่ใช้รถยนต์ค้ำประกัน เช่น CarQuickCash) ของผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ 7 รายใหญ่ ได้แก่ ธนาคารธนาชาต จำกัด (มหาชน) บริษัท โตโยต้าไฟแนนซ์ จำกัด ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัท กสิกรลีสซิ่ง จำกัด พบว่าธนาคารเกียรตินาคินมีส่วนแบ่งการตลาดลดลงเป็นร้อยละ 8.6 จากร้อยละ 9.3 ในสิ้นปี 2556 แต่ส่วนหนึ่งมาจากการคุมเข้มของธนาคารเพื่อควบคุมคุณภาพสินเชื่อให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เพื่อรับมือกับปัจจัยเสี่ยงจากเศรษฐกิจที่อ่อนแอ ทั้งนี้ ส่วนแบ่งการตลาดของตามยอดสินเชื่อเช่าซื้อคงค้าง ณ สิ้นปี 2556 และสิ้นปี 2557 มีรายละเอียดตามแผนภาพ (หมายเหตุ: ยอดสินเชื่อเช่าซื้อของบริษัท โตโยต้าไฟแนนซ์ จำกัด เป็นยอด ณ สิ้นงวดบัญชีประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2556 และ 2557 และของบริษัท กสิกรลีสซิ่ง จำกัด เป็นยอด ณ สิ้นปี 2556 และสิ้นไตรมาสที่ 2/ 2557)

ปี 2556



สินเชื่อเช่าซื้อรวมผู้ให้สินเชื่อรายใหญ่ 7 แห่ง
1,448,846 ล้านบาท

ปี 2557



สินเชื่อเช่าซื้อรวมผู้ให้สินเชื่อรายใหญ่ 7 แห่ง
1,447,431 ล้านบาท

แนวโน้มธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์

แนวโน้มสินเชื่อเช่าซื้อในระบบธนาคารพาณิชย์ในปี 2558 อาจมีแนวโน้มทยอยฟื้นตัวเล็กน้อย โดยคาดว่าสินเชื่อเพื่อซื้อ/เช่าซื้อรถยนต์ของระบบธนาคารพาณิชย์ (ไม่นับรวมสินเชื่อส่วนบุคคลที่ใช้รถยนต์ค้ำประกัน เช่น CarQuickCash) ณ สิ้นปี 2558 อาจขยายตัวร้อยละ 3.7 ต่อปี สอดคล้องกับแนวโน้มยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นอยู่ที่ 940,000 คัน หรือร้อยละ 6.6 เมื่อเทียบกับปีก่อน ผลจากเศรษฐกิจที่อาจมีแนวโน้มทยอยฟื้นตัวและจะกลับเข้าสู่ระดับปกติในช่วงครึ่งหลังของปี 2558 ท่ามกลางแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำ โดยคาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายอาจปรับลดลงร้อยละ 0.25 ส่งผลให้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 อัตราดอกเบี้ยนโยบายอยู่ที่ร้อยละ 1.75 ต่อปี ซึ่งช่วยสนับสนุนความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้ให้ทยอยดีขึ้น และยังผลให้สถาบันการเงินอาจผ่อนคลายความเข้มงวดในการให้สินเชื่อรายย่อยลงบ้าง (แม้ปัญหานี้ภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้สถาบันการเงินยังคงเข้มงวดการให้สินเชื่อ) นอกจากนี้ อาจเป็นผลของการฟื้นตัวตลาดรถยนต์ใช้แล้วหลังจากการถดถอยที่ใช้แล้วเริ่มทรงตัว โดยเฉพาะกลุ่มรถยนต์ขนาดใหญ่ (ขณะที่รถยนต์ขนาดเล็ก โดยเฉพาะกลุ่ม Eco-Car อาจยังมีแนวโน้มลดลง)

อย่างไรก็ตาม ยังคงมีปัจจัยเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจให้ไม่เป็นไปตามคาด และกระทบต่อการฟื้นตัวของตลาดรถยนต์ ทั้งรถยนต์ใหม่และรถยนต์มือสอง ยังส่งผลกระทบต่อ

ไปถึงตลาดเช่าซื้อรถยนต์เช่นกัน โดยปัจจัยเสี่ยงสำคัญ ได้แก่ 1) การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่มีผลต่อการส่งออกของไทย 2) การผลักดันโครงการลงทุนของภาครัฐที่อาจล่าช้าและกระทบต่อการลงทุนภาคเอกชน 3) แผนการปฏิรูปโครงสร้างภาษีและราคาพลังงาน โดยเฉพาะแผนการเก็บภาษีมูลค่าเพิ่มที่จะทยอยเพิ่มขึ้นตั้งแต่เดือนตุลาคม 2558 แม้จะผลักดันการใช้จ่ายในประเทศให้ดีขึ้นชั่วคราวก่อนที่จะหดตัวลงหลังจากการขึ้นภาษี และ 4) สถานการณ์การเมืองที่อาจมีความเสี่ยงรุนแรงขึ้น และกระทบต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศ

3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์เพื่อที่อยู่อาศัย

การสำรวจของศูนย์ข้อมูลวิจัยและประเมินค่าอสังหาริมทรัพย์ไทย บริษัท เอเจนซี ฟอร์ เรียลเอสเตท แอฟแฟร์ส จำกัด ในช่วงปี 2557 พบว่ามีจำนวนหน่วยขายอสังหาริมทรัพย์ในกรุงเทพฯ และปริมณฑลที่เปิดใหม่ทั้งสิ้น 114,094 หน่วย ลดลงร้อยละ 13.3 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า และหากคิดเป็นมูลค่าพบว่าโครงการทั้งหมดจะมีมูลค่า 344,550 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.6 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ซึ่งแบ่งออกเป็นอาคารชุด 173,197 ล้านบาท หรือร้อยละ 50 ของมูลค่าโครงการทั้งหมด รองลงมาคือบ้านเดี่ยว และทาวน์เฮาส์ 72,067 และ 68,692 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นประมาณร้อยละ 20 เท่ากัน

จากข้อมูลข้างต้นบ่งชี้ว่าตลาดที่อยู่อาศัยในฝั่งของผู้พัฒนาโครงการมีแนวโน้มหดตัวในทุกมิติ ทั้งในแง่ของจำนวนหน่วยขายและมูลค่าโครงการ ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจาก 1) ทิศทางเศรษฐกิจที่ชะลอตัวมาตั้งแต่ปลายปี 2556 ต่อเนื่องมาถึงปี 2557 ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงสำคัญทางการเมือง 2) ปัญหาหนี้ภาคครัวเรือนที่ทำให้ธนาคารพาณิชย์คุมเข้มการให้สินเชื่อ ทั้งฝั่งของผู้ซื้อที่อยู่อาศัยและผู้พัฒนาโครงการ และ 3) กระแสการเก็งกำไรและการลงทุนที่ชะลอลง โดยเฉพาะการเก็งกำไรและลงทุนในตลาดอาคารชุด

นอกจากนี้ ปัจจัยดังกล่าวยังส่งผลให้ผู้ซื้อที่อยู่อาศัย (อุปสงค์ของตลาดที่อยู่อาศัย) มีแนวโน้มหดตัวเช่นเดียวกัน โดยพิจารณาจากที่อยู่อาศัยที่ขายได้ในช่วงปี 2557 ที่มีจำนวน 90,387 หน่วย ลดลงร้อยละ 22.4 เมื่อเทียบกับช่วงปี 2556 ซึ่งมีที่อยู่อาศัยขายได้ทั้งสิ้น 116,481 หน่วย โดยการลดลงของที่อยู่อาศัยที่ขายได้เป็นผลจากความต้องการซื้อที่ลดลงมากในครั้งแรกของปี 2557 แต่ในครึ่งปีหลังความต้องการซื้อที่อยู่อาศัยมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นตั้งแต่ไตรมาสที่ 3/2557 ทั้งนี้ ที่อยู่อาศัยที่เหลือขาย ณ สิ้นปี 2557 มีจำนวนทั้งสิ้น 165,540 หน่วย เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.9 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2556 ที่มีจำนวน 144,098 หน่วย

สำหรับสินเชื่อเพื่อพัฒนาโครงการที่อยู่อาศัย (รวมที่ดิน) ของธนาคารพาณิชย์ทุกแห่ง บริษัทเงินทุน และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2557 มีจำนวนอยู่ที่ 296,040 ล้านบาท ขยายตัวชะลอตัวอยู่ที่ร้อยละ 8.9 ต่อปี เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2556 ที่ขยายตัวร้อยละ 29.8 ต่อปี โดยเป็นการชะลอตัวของสินเชื่อเพื่อพัฒนาโครงการที่อยู่อาศัยในทุกประเภท โดยเฉพาะโครงการจัดสรรที่ดินขยายตัวร้อยละ 3.4 ต่อปี เทียบกับปี 2556 ที่ขยายตัวร้อยละ 79.8 ต่อปี และโครงการอาคารชุดขยายตัวร้อยละ 4.7 ต่อปี เมื่อเทียบกับปี 2556 ที่ขยายตัวร้อยละ 28.0 ต่อปี

สภาพการแข่งขันของสถาบันการเงินผู้ให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ในช่วงปีที่ผ่านมา มีการแข่งขันที่ค่อนข้างสูง โดยมุ่งเน้นแข่งขันในเรื่องของเงื่อนไขวงเงินสินเชื่อและอัตราดอกเบี้ย ขณะที่ธนาคารมีการให้บริการที่แตกต่าง กล่าวคือ ธนาคารมุ่งเน้นความยืดหยุ่นของการให้สินเชื่อและบริการที่ตรงกับความต้องการของแต่ละผู้ประกอบการ รวมถึงการให้คำแนะนำจากทีมงานที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะในการดำเนินธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ทั้งนี้ ปี 2557 ธนาคารดำเนินการขยายกลุ่มลูกค้าไปยังพื้นที่ใหม่ในต่างจังหวัดมากขึ้น โดยเฉพาะจังหวัดที่ได้รับอานิสงส์จาก

กระแสการขยายตัวของเขตเมือง (Urbanization) ซึ่งจังหวัดที่เป็นเป้าหมายหลัก อาทิ เชียงใหม่ ขอนแก่น ชลบุรี ภูเก็ต สงขลา ฯลฯ โดยเน้นการทำกิจกรรมสัมพันธ์ร่วมกับพันธมิตรธุรกิจรวมถึงการจัด Road Show ไปยังกลุ่มลูกค้าเป้าหมายด้วย

แนวโน้มธุรกิจอสังหาริมทรัพย์เพื่อที่อยู่อาศัย

ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์เพื่อที่อยู่อาศัยในปี 2558 อาจมีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปตามการขยายตัวของเศรษฐกิจในปี 2558 ที่คาดว่าจะขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 3.7 ต่อปี ท่ามกลางอัตราดอกเบี้ยที่คาดว่าจะยังอยู่ในระดับต่ำ โดยที่อยู่อาศัยที่อาจเติบโตได้ดีคือ โครงการอาคารชุดที่ใกล้รถไฟฟ้าในกรุงเทพฯ และปริมณฑล อาทิ โครงการที่กำลังแล้วเสร็จอย่างสายสีม่วง (บางซื่อ-บางใหญ่) โครงการที่กำลังก่อสร้างอย่างสายสีน้ำเงิน (บางซื่อ-ท่าพระ และหัวลำโพง-บางแค) และสายสีเขียว (บางรี-สมุทรปราการ) รวมถึงโครงการที่คาดว่าจะเริ่มก่อสร้างในปี 2558 อย่างสายสีเขียว (หมอชิต-คูคต) เป็นต้น ขณะที่ตลาดที่อยู่อาศัยในต่างจังหวัดคาดว่าจะยังมีแนวโน้มเติบโตได้ แม้อาจไม่ร้อนแรงเหมือนในช่วง 1-2 ปีที่ผ่านมาที่มีกระแสการเก็งกำไร โดยพื้นที่ที่เติบโตยังคงเป็นจังหวัดหัวเมืองหลักและหัวเมืองรอง อาทิ ขอนแก่น อุดรธานี เชียงใหม่ เชียงราย พิษณุโลก สุราษฎร์ธานี และชลบุรี เป็นต้น เนื่องจากได้รับอานิสงส์เพิ่มเติมจากการขยายตัวของเขตเมือง รวมถึงปัจจัยจากการค้าและการลงทุนระหว่างไทยกับประเทศเพื่อนบ้าน โดยคงเน้นการเติบโตในกลุ่มของที่อยู่อาศัยในแนวราบเป็นสำคัญ เนื่องจากประชากรในต่างจังหวัดยังมีความนิยมและเคยชินกับการอยู่อาศัยในแนวราบมากกว่าอาคารชุด (ยกเว้น ในบางพื้นที่อาจยังคงมีความต้องการอาคารชุด เนื่องจากมีคนต่างถิ่นและคนต่างประเทศอาศัยอยู่จำนวนมาก รวมถึงเหตุผลของราคาที่ดินที่หายากและราคาสูง)

จากการทยอยฟื้นตัวของธุรกิจอสังหาริมทรัพย์เพื่อที่อยู่อาศัยทั้งกรุงเทพฯ และต่างจังหวัดในปี 2558 จะเป็นปัจจัยสำคัญส่งผลให้สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการพัฒนาที่อยู่อาศัยในปีเดียวกันอาจมีแนวโน้มขยายตัวดีขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 5.9 ต่อปี จากในปี 2557 ที่ขยายตัวต่ำที่ร้อยละ 1.4 ต่อปี โดยจำนวนสินเชื่อคงค้าง ณ สิ้นปี 2558 อาจอยู่ที่ประมาณ 300,000 กว่าล้านบาท

อย่างไรก็ตาม ยังต้องเฝ้าระวังปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ที่อาจฉุดรั้งการฟื้นตัวของตลาดอสังหาริมทรัพย์ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง 1) เศรษฐกิจที่อาจฟื้นตัวต่ำกว่าที่ธนาคารคาดการณ์

จากทั้งการส่งออกที่ฟื้นตัวช้าและความคืบหน้าของโครงการลงทุนของภาครัฐที่ล่าช้า 2) มาตรการการปฏิรูปภาษี โดยเฉพาะภาษีที่เกี่ยวข้องกับที่ดินและมรดก และ 3) ปัญหานี้ภาคครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง ทำให้สถาบันการเงินยังระมัดระวังการให้สินเชื่อแก่รายย่อย รวมถึงสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

4. ธุรกิจตลาดทุนและธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

สภาวะตลาดทุนในปี 2557 มีความแตกต่างจากปี 2556 เป็นอย่างมาก เนื่องจากปัจจัยทางด้านการเมืองเป็นสาเหตุสำคัญ แต่ถึงแม้ว่าจะมีเหตุการณ์หลายอย่างเกิดขึ้น รวมทั้งปีดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ก็ยังสามารถปรับตัวขึ้นร้อยละ 15.32 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า ในช่วงต้นปีความตึงเครียดทางการเมืองเพิ่มขึ้นเนื่องจากกลุ่มผู้ประท้วงต่อต้านรัฐบาลได้เข้ายึดสถานที่สำคัญในกรุงเทพฯ เพื่อกดดันให้นายกรัฐมนตรีลาออกจากตำแหน่ง ความตึงเครียดทวีขึ้นตลอดช่วงครึ่งปีแรก แต่มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ยังคงมีอยู่เนื่องจากนักลงทุนต่างประเทศยังซื้อขายอยู่บ้าง โดยก่อนจบครึ่งปีแรกมีประกาศใช้กฎอัยการศึก และต่อมาได้มีการทำรัฐประหารเพื่อลดความตึงเครียดทางการเมือง ส่งผลให้ราคาหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากความคาดหวังว่ารัฐบาลทหารที่จัดตั้งขึ้นชั่วคราวจะทำให้ความตึงเครียดทางการเมืองลดลง โดยนายกรัฐมนตรีได้ให้คำมั่นว่าจะแก้ปัญหาเศรษฐกิจที่อ่อนแอของประเทศไทย โดยดำเนินมาตรการทางการคลังเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ เช่น

การรับจำนำข้าวและการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน ต่อมาในช่วงครึ่งหลังของปี 2557 นักลงทุนต่างมีความคาดหวังว่าสถานการณ์จะดีขึ้น แต่เศรษฐกิจกลับชะลอตัวลงเนื่องจากบรรยากาศในการลงทุนไม่ดีนัก ทำให้หน่วยงานภาครัฐและบริษัทหลักทรัพย์ต่างปรับลดการคาดการณ์กำไรเพื่อให้สอดคล้องกับประมาณการการเติบโตของเศรษฐกิจปี 2557

เนื่องจากนักลงทุนต่างประเทศยังคงขายหลักทรัพย์ออก ทำให้นักลงทุนรายย่อยซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะในส่วนของหลักทรัพย์ขนาดกลางและขนาดเล็ก หลักทรัพย์ที่เสนอขายให้กับประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) และหลักทรัพย์ที่มีการถือครองต่ำ โดยนักลงทุนเริ่มมีการซื้อขายในแต่ละวันเพิ่มขึ้นในช่วงปลายครึ่งหลังของปี ในขณะที่มีการซื้อขายหลักทรัพย์ขนาดใหญ่เพียงเบาบาง นักลงทุนประเภทสถาบันมองว่ามีแรงกดดันในตลาด เนื่องจากดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวขึ้นมากกว่าตลาดอื่น โดยได้รับแรงผลักดันจากมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของนักลงทุนรายย่อย ซึ่งส่งผลให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปรับขึ้นไปทำจุดสูงสุดของปีที่ 1,600.16 จุด หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 30.01 อย่างไรก็ตาม แนวโน้มของเศรษฐกิจยังขาดปัจจัยบวกมาผลักดัน โดยเฉพาะในช่วงที่มุมมองเชิงบวกและความคาดหวังว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นได้ลดลง ส่งผลให้สิ้นปี 2557 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวลดลงร้อยละ 6.40 จากจุดสูงสุดของปี โดยรวมทั้งปีดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ปิดที่ 1497.67 จุด เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.32 จากสิ้นปี 2556

ตารางแสดงภาวะตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์และส่วนแบ่งการตลาดของ บล.ภัทร และ บล.เคเคเทรต

	ปี 2556	ปี 2557
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ (ล้านบาท)	50,329.26	45,466.49
สัดส่วนการซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดเอ็ม เอ ไอ แยกตามกลุ่มนักลงทุน		
นักลงทุนต่างประเทศ (ร้อยละ)	21.74	20.25
นักลงทุนสถาบันในประเทศ (ร้อยละ)	8.55	8.76
นักลงทุนในประเทศ (ร้อยละ)	57.10	62.31
บัญชีบริษัทหลักทรัพย์ (ร้อยละ)	12.61	8.68
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของ บล.ภัทร เฉลี่ยต่อวัน (ล้านบาท)	5,460.22	4,868.65
ส่วนแบ่งการตลาดของ บล.ภัทร (ไม่รวมบัญชีบริษัทหลักทรัพย์) (ร้อยละ)	4.38	4.04
ส่วนแบ่งการตลาด-กลุ่มลูกค้าสถาบันต่างประเทศ (ร้อยละ)	8.58	8.76
ส่วนแบ่งการตลาด-กลุ่มลูกค้าสถาบันในประเทศ (ร้อยละ)	9.65	9.04
ส่วนแบ่งการตลาด-กลุ่มลูกค้าบุคคลรายใหญ่ (High Net Worth Client) (ร้อยละ)	2.09	1.87
อันดับที่	9	8
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของ บล.เคเคเทรต เฉลี่ยต่อวัน (ล้านบาท)	1,140.44	824.10
ส่วนแบ่งการตลาดของ บล.เคเคเทรต (ไม่รวมบัญชีบริษัทหลักทรัพย์) (ร้อยละ)	1.30	0.99
อันดับที่	25	29

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์ฯ และข้อมูล บล.ภัทร และ บล.เคเคเทรต

ปี 2557 เป็นปีแห่งความท้าทายของตลาดอนุพันธ์ โดยปริมาณการซื้อขายในส่วนของ SET50 Index Futures ลดลงร้อยละ 39 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า จากที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 41 ในปี 2556 ปริมาณการซื้อขายที่ลดลงในปี 2557 เป็นผลมาจากความผันผวนที่ลดลง ในขณะที่การปรับตัวของ SET50 Index Futures จาก 1,000 บาท เป็น 200 บาทต่อ 1 จุดดัชนีในเดือนพฤษภาคม 2557 ก็ไม่ได้ทำให้ปริมาณการซื้อขายเพิ่มขึ้น แต่ในส่วนของ Single Stock Futures (SSF) กลับมีปริมาณการซื้อขายเพิ่มขึ้นอย่างมากเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน โดยคิดเป็นร้อยละ 53.4 ของปริมาณการซื้อขายทั้งสิ้นของตลาด TFEX ในปี 2557 แม้ว่าจะมีส่วนแบ่งการตลาดเป็นจำนวนมาก แต่ SSF ก็มีมูลค่าต่ำ ทำให้สัดส่วนค่านายหน้าในการซื้อขาย SSF ยังคงอยู่ในระดับต่ำเมื่อมองในภาพรวม ปริมาณการซื้อขายของ 50 Baht Gold และ 10 Baht Gold ลดลงร้อยละ 30 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2556 ในขณะที่ Silver Futures ยุติการซื้อขายไปเมื่อเดือนสิงหาคม 2557

ตารางแสดงภาวะตลาดอนุพันธ์

	ปี 2556	ปี 2557
จำนวนการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตลาด (สัญญา)	16,664,126	36,021,150
จำนวนการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ บล.ภัทร (สัญญา)	3,054,255	7,151,074
มูลค่าการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของ บล.ภัทร (ล้านบาท)	690,840.80	664,116.22
ส่วนแบ่งการตลาดของ บล.ภัทร (ร้อยละ)	9.16	9.93

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์ฯ

ธุรกิจนายหน้าค้าหลักทรัพย์ยังคงมีการแข่งขันที่รุนแรง เนื่องจากการเปิดเสรีค่านายหน้าตั้งแต่ต้นปี 2553 อีกทั้งจำนวนบริษัทนายหน้าค้าหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ยังมีมากถึง 34 บริษัท ส่งผลให้นายหน้ามีแนวโน้มที่จะลดลงอย่างต่อเนื่อง ดังนั้น บริษัทนายหน้าค้าหลักทรัพย์ส่วนใหญ่จึงมุ่งเน้นการแข่งขันที่คุณภาพการให้บริการ บทวิเคราะห์ที่ทันต่อเหตุการณ์และความสามารถในการจัดสรรหุ้นใหม่ให้กับลูกค้า ตลอดจนการพัฒนาเทคโนโลยีที่ช่วยให้การทำธุรกรรมต่างๆ มีประสิทธิภาพมากขึ้น

บล.ภัทร ยังคงให้ความสำคัญกับคุณภาพการให้บริการคุณภาพของบทวิเคราะห์ และเทคโนโลยีในการให้บริการลูกค้า บริษัทได้ปรับปรุงคุณภาพของระบบ Direct Market Access Platform ในเดือนมิถุนายน 2556 ทำให้สามารถให้บริการได้อย่างมีประสิทธิภาพและยืดหยุ่นมากขึ้น

5. ธุรกิจวานิชธนกิจ

ในภาวะการแข่งขันที่สูงขึ้น บล.ภัทร ยังคงเป็นบริษัทชั้นนำในตลาดทุนไทย โดยในปี 2557 บล.ภัทร เป็นผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้อนุพันธ์ ประเภท Exchangeable Bond ให้แก่บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) มูลค่ารวมทั้งสิ้น 9,588 ล้านบาท โดยมีสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญของบริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) และจัดจำหน่ายหุ้นกู้แปลงสภาพ บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน) มูลค่ารวมทั้งสิ้น 10,000 ล้านบาท ซึ่งเป็นหุ้นกู้อนุพันธ์ที่มีมูลค่าสูงสุดในประเทศไทยในปี 2557

บล.ภัทร ยังเป็นผู้เสนอขายหุ้นสามัญแบบข้ามคืนของบริษัท ศรีราชาคอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน) คิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้น 1,103 ล้านบาทในเดือนมีนาคม 2557 การจัดจำหน่ายหุ้นแบบข้ามคืนนี้ยังเป็นการจัดจำหน่ายหุ้นแบบข้ามคืนครั้งแรกนับตั้งแต่เหตุการณ์ Bangkok Shutdown ในวันที่ 13 มกราคม 2557 แม้จะมีความยากลำบากและสถานการณ์ที่ไม่เอื้ออำนวย

แต่ บล.ภัทร ก็ยังสามารถจัดจำหน่ายหุ้นแบบข้ามคืนให้กับนักลงทุนสถาบันและนักลงทุนที่มีความมั่งคั่งสูง (High Net Worth) ได้

บล.ภัทร ได้ทำธุรกรรมที่สำคัญได้อีกหนึ่งรายการ คือ ธุรกรรมที่บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน) เข้าซื้อบริษัท โรงพยาบาลสนามจันทร์ จำกัด คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 3,655 ล้านบาท ซึ่งเป็นการสนับสนุนลูกค้าของ บล.ภัทร ในการขยายธุรกิจให้ทั่วทั้งภูมิภาค

บริษัทหลักทรัพย์หลายแห่งยังคงให้ความสำคัญกับธุรกิจวานิชธนกิจ ซึ่งมีเป้าหมายที่จะเพิ่มรายได้และสนับสนุนธุรกิจการซื้อขายหลักทรัพย์ โดย ณ วันที่ 5 มกราคม 2558 มีบริษัทที่ได้รับอนุญาตโดยสำนักงาน ก.ล.ต. ในการให้คำปรึกษาทางการเงินทั้งหมด 76 บริษัท และมีบริษัทได้รับอนุญาตเป็นผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์โดยสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งหมด 45 บริษัท การประสบความสำเร็จในธุรกิจวานิชธนกิจในส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพและความชำนาญของที่ปรึกษา ความคิดริเริ่มผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่จะตอบสนองความต้องการของลูกค้า และการมีความสัมพันธ์ที่เข้มแข็งกับลูกค้า

6. ธุรกิจจัดการลงทุน

ในปี 2557 มีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต. จำนวนทั้งสิ้น 24 แห่ง และมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมทั้งหมดรวมกันจำนวนทั้งสิ้น 3,808,510.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.74 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2556 ที่มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิอยู่ที่ 3,053,230.60 ล้านบาท (จากข้อมูลของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ณ วันที่ 13 มกราคม 2558) โดยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมมีแนวโน้มเติบโตเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

เมื่อพิจารณามูลค่าทรัพย์สินแยกตามประเภทกองทุนนั้น ณ สิ้น ปี 2557 กองทุนรวมตราสารหนี้มีสัดส่วนมากที่สุดโดยมีมูลค่าทรัพย์สินรวม 2,075,956.77 ล้านบาทหรือร้อยละ 54.51

ของกองทุนทั้งหมด รองลงมาคือ กองทุนรวมตราสารทุนซึ่งมีมูลค่า 956,370.60 ล้านบาทหรือร้อยละ 25.11 สำหรับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เติบโตเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยกองทุนรวม RMF มีมูลค่า 166,290.14 ล้านบาท และกองทุนรวม LTF มีมูลค่า 271,023.46 ล้านบาท

ภาพรวมธุรกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคลมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและมีการแข่งขันค่อนข้างสูง โดยมีจำนวนกองทุน ณ เดือนธันวาคม 2557 ทั้งหมด 2,830 กองทุน คิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 479,421 ล้านบาท เพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 11.28 จากสิ้นปี 2556

สำหรับ บลจ.ภัทร มีมูลค่าทรัพย์สินภายใต้การบริหารจัดการ ณ สิ้นปี 2557 จำนวนทั้งสิ้น 35,727 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 24,819 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 เนื่องจากการเปิดกองทุนรวมใหม่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะกองทุนรวมตราสารหนี้แบบมีกำหนดอายุโครงการ รวมถึงการควบรวมฝ่ายกองทุนส่วนบุคคลของ บล.ภัทร เข้าด้วยกัน ทำให้ปัจจุบัน บลจ.ภัทร มีกองทุนภายใต้การบริหารจัดการรวมทั้งสิ้นจำนวน 125 กองทุน แบ่งเป็น 3 ประเภทหลัก ได้แก่ กองทุนรวม 30 กองทุน โดยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 43.34 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ภายใต้การบริหารจัดการ กองทุนส่วนบุคคล 91 กองทุน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9.51 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้

การบริหารจัดการ และกองทุนอสังหาริมทรัพย์ 4 กองทุน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 47.15 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ภายใต้การบริหารจัดการ

ทั้งนี้ ในปี 2557 บลจ.ภัทร ได้มีการจัดตั้งกองทุนรวมใหม่ จำนวนทั้งสิ้น 27 กองทุน ประกอบด้วยกองทุนรวมตราสารหนี้ซึ่งมีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐและภาคเอกชนทั้งในประเทศและต่างประเทศแบบมีกำหนดอายุโครงการ จำนวน 26 กองทุน และกองทุนเปิดตราสารหนี้ เอสซีที โอเลคชั่น (SG-AA) ซึ่งเป็นกองทุนที่รับโอนการจัดการมาจากบริษัทจัดการอื่นในวันที่ 1 ธันวาคม 2557

จากการเติบโตของตลาดธุรกิจจัดการลงทุนซึ่งมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเติบโต ดังนั้นปัจจัยในการแข่งขันในธุรกิจจัดการลงทุนจะให้ความสำคัญกับความเชี่ยวชาญของผู้จัดการกองทุน โดยมีทีมงานจัดการกองทุนที่มีประสบการณ์ เป็นที่ยอมรับในวงการธุรกิจจัดการกองทุน รวมถึงมีทีมงานที่มีคุณภาพและมีทีมที่ปรึกษาซึ่งมีความชำนาญ นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญกับความสะดวกในด้านการให้บริการในการซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านตัวแทนสนับสนุนการขายที่พร้อมให้คำแนะนำการลงทุน และให้บริการด้านกองทุนอย่างมีคุณภาพ

ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงดังต่อไปนี้ไม่รวมถึงปัจจัยความเสี่ยงโดยทั่วไปที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มธุรกิจฯ นอกจากนี้ ยังอาจมีความเสี่ยงอื่นๆ ที่ธนาคารไม่อาจทราบได้ในขณะนี้หรือความเสี่ยงที่ธนาคารพิจารณาในขณะนี้ว่าไม่เป็นสาระสำคัญแต่อาจถือเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญในอนาคตและอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อธุรกิจรายได้ ผลกำไร สินทรัพย์ สภาพคล่อง หรือแหล่งเงินทุนของกลุ่มธุรกิจฯ ได้

1. การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจทั้งภายในและภายนอกประเทศ รวมถึงสภาวะการเมืองและนโยบายของรัฐบาลส่งผลกระทบต่อโดยตรงกับธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

ธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ต้องพึ่งพากับสภาวะเศรษฐกิจในประเทศซึ่งขึ้นกับสภาวะเศรษฐกิจโลก สภาวะทางการเมือง และนโยบายของรัฐบาล แม้ว่าในปี 2557 ที่ผ่านมาเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศในภาพรวมจะค่อยๆ ฟื้นตัวขึ้น ก่อปรกับสถานการณ์ทางการเมืองภายในประเทศคลี่คลายไปในทางที่ดีขึ้น รวมถึงรัฐบาลมีนโยบายและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจประเทศกำลังพัฒนา โดยเฉพาะประเทศจีน หลังจากปัญหาฟองสบู่แตกในภาคอสังหาริมทรัพย์ ภาคการเงินและภาคเหมืองแร่ทำให้เศรษฐกิจจีนชะลอตัวลงมาก และอาจเป็นความเสี่ยงต่อภาคการส่งออกของประเทศไทย ความเสี่ยงจากปัญหามิรัฐศาสตร์ โดยเฉพาะสถานการณ์ความไม่สงบในประเทศยูเครนและประเทศในตะวันออกกลางที่ยังคงดำเนินอย่างต่อเนื่อง ซึ่งหากสถานการณ์ความไม่สงบมีความรุนแรงขึ้น อาจกระทบต่อความมั่นคงด้านพลังงานโลก รวมถึงภาวะเงินเฟ้อของประเทศไทย นอกจากนี้ ความเสี่ยงจากกระแสเงินทุนเคลื่อนย้ายโลกที่ผันผวนตามมาตรการอัดฉีดสภาพคล่องของธนาคารกลางชั้นนำ โดยประเทศสหรัฐอเมริกาหยุดการอัดฉีดสภาพคล่อง ต่างจากประเทศในยุโรปและประเทศญี่ปุ่นที่มีการอัดฉีดเม็ดเงินเพิ่มขึ้น อาจทำให้ผลตอบแทนสินทรัพย์ทางการเงินของโลกรวมถึงประเทศไทย (เช่น ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ และผลตอบแทนพันธบัตร) มีความผันผวนสูงในระยะถัดไป ในขณะที่เศรษฐกิจไทยยังมีความเสี่ยงหลักจากสภาวะความมั่นคงและประเด็นทางการเมืองในช่วงเปลี่ยนผ่านการบริหาร

ประเทศ โดยแม้ว่าการเข้าบริหารประเทศของคณะรักษาความสงบแห่งชาติ (คสช.) ที่มีการผลักดันนโยบายเศรษฐกิจแบบเสรีนิยมและสนับสนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจอาจจะทำให้ความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและนักธุรกิจพลิกฟื้นขึ้นในระยะสั้น อย่างไรก็ตาม กระแสการต่อต้านการรัฐประหาร รวมทั้งประเด็นด้านการบริหารราชการแผ่นดินและจัดตั้งสภานิติบัญญัติ แผนสร้างความปรองดองแห่งชาติและแนวทางการปฏิรูปประเทศที่ยังไม่อาจบ่งชี้ว่าจะได้รับการยอมรับในวงกว้างมากนักน้อยเพียงใด และความชัดเจนของการจัดการเลือกตั้ง เหล่านี้มีผลต่อความเชื่อมั่น แนวนโยบาย รวมถึงศักยภาพของเศรษฐกิจไทยในอนาคต

หากเกิดความผันผวนทางเศรษฐกิจหรือการเมืองขึ้นก็จะส่งผลกระทบต่อฐานลูกค้าสินเชื่อทั้งสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อเช่าซื้อของธนาคารซึ่งมีกลุ่มลูกค้าหลักเป็นเกษตรกรและผู้ประกอบการอาชีพอิสระ ทำให้รายได้ของลูกค้าในกลุ่มดังกล่าวซึ่งแปรผันโดยตรงกับภาวะเศรษฐกิจมีความผันผวนหรืออาจลดลงอย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและการเจริญเติบโตของธุรกิจของลูกค้าสินเชื่อธุรกิจของธนาคาร ซึ่งอาจส่งผลเชื่อมโยงมาถึงความสามารถในการชำระหนี้ และอาจกระทบต่อคุณภาพของสินเชื่อ รายได้และรายจ่ายของธนาคารในอนาคต

นอกจากนี้ภายหลังจากการร่วมกิจการระหว่างธนาคารและทุนภัทร รายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจวานิชธนกิจเป็นส่วนหนึ่งของรายได้หลักของกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งรายได้ดังกล่าวมีปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจและการเมือง รวมถึงการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ของแบงก์ออฟอเมริกา เมอร์ริล ลินช์ หากเกิดภาวะเศรษฐกิจตกต่ำหรือความไม่แน่นอนทางการเมืองขึ้น อาจมีผลกระทบต่อปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ปริมาณการระดมทุนและการนำหลักทรัพย์เข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อรายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมจากธุรกิจวานิชธนกิจซึ่งประกอบด้วยค่าธรรมเนียมการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

เพื่อบริหารความเสี่ยงดังกล่าวให้อยู่ภายใต้กรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ธนาคารจึงมุ่งเน้นการผูกกรรมการบริหารความเสี่ยงเข้าไปในกระบวนการทำธุรกิจ เช่น มีการ

ประเมินสถานการณ์อย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) และเตรียมแผนรองรับสำหรับวิกฤตการณ์ที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ความผันผวนของเศรษฐกิจทั้งในและนอกประเทศรวมถึงสภาวะการเมืองและนโยบายของรัฐบาลเป็นปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของกลุ่มธุรกิจฯ กลุ่มธุรกิจฯ จึงไม่อาจรับรองได้ว่าเมื่อเกิดผลกระทบดังกล่าวขึ้นในระดับที่รุนแรงแล้ว จะไม่เกิดผลกระทบต่อกลุ่มธุรกิจฯ อย่างมีนัยสำคัญ

2. กลุ่มธุรกิจฯ อาจไม่สามารถบรรลุเป้าหมายตามแผนกลยุทธ์ที่วางไว้ และอาจกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันของกลุ่มธุรกิจฯ รวมถึงผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ

สำหรับกลยุทธ์ระยะยาว กลุ่มธุรกิจฯ จะมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจที่มีความเชี่ยวชาญและมีความสามารถในการแข่งขัน ผ่านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุนที่หลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าได้อย่างครบถ้วน ด้วยการสร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ทางธุรกิจ ตลอดจนสานต่อประโยชน์ร่วมกัน (Synergies) ภายในกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งขยายธุรกิจใหม่เพิ่มเติม เพื่อช่วยเพิ่มศักยภาพในการประกอบธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์อย่างเต็มรูปแบบ และเพิ่มรายได้เพื่อทดแทนรายได้จากธุรกิจบริหารสินทรัพย์ซึ่งอาจหมดลงใน 3-5 ปีข้างหน้า

อย่างไรก็ตาม ในการดำเนินการให้แผนกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจฯ สำเร็จลุล่วง กลุ่มธุรกิจฯ จำเป็นต้องปรับปรุงและเปลี่ยนแปลงในด้านต่างๆ อย่างมาก ซึ่งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวอาจต้องใช้งบลงทุนในปริมาณสูง รวมถึงจำเป็นต้องใช้ระยะเวลาในการดำเนินการยาวนาน อาทิ แผนการปรับปรุงสาขา ทั้งรูปแบบตำแหน่งที่ตั้ง ซึ่งอาจเกี่ยวข้องกับการปิด ย้ายและเปิดสาขาใหม่ ซึ่งกลุ่มธุรกิจฯ คาดว่าแผนการดังกล่าวจะมีการลงทุนและต้นทุนที่สูง แต่ก็จำเป็นเพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถดำเนินกลยุทธ์ให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้ดีขึ้น เป็นต้น โดยกลุ่มธุรกิจฯ ไม่อาจรับประกันได้ว่าจะสามารถดำเนินการให้บรรลุเป้าหมายตามแผนกลยุทธ์ข้างต้นได้ภายในเวลาที่กำหนด และไม่อาจรับรองได้ว่าแม้กลุ่มธุรกิจฯ จะสามารถดำเนินการแล้วเสร็จได้ตามแผน การดำเนินการดังกล่าวจะสามารถทำให้กลุ่มธุรกิจฯ มีความสามารถในการแข่งขันทัดเทียมหรือเหนือกว่าคู่แข่ง

นอกจากนี้ แผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ มีความเกี่ยวข้องกับการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นอย่างมาก ทั้งแผนการขยายผลิตภัณฑ์ บริการ รวมถึงช่องทางการให้บริการที่หลากหลาย ครอบคลุมและมีประสิทธิภาพ ความสำเร็จของการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ดังกล่าวจึงเกี่ยวข้องกับความ

สามารถของกลุ่มธุรกิจฯ ในการปรับปรุงและพัฒนาาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้มีขีดความสามารถทัดเทียมหรือสูงกว่าคู่แข่ง ซึ่งกลุ่มธุรกิจฯ ไม่อาจรับรองได้ว่าจะสามารถดำเนินการปรับปรุงและพัฒนาาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้บรรลุตามเป้าหมายที่วางไว้ได้ หรืออาจพัฒนาาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศแล้วเสร็จแต่ล่าช้ากว่าคู่แข่งในตลาดจนทำให้กลุ่มธุรกิจฯ สูญเสียความสามารถในการแข่งขันไป หรือถึงแม้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ สามารถดำเนินการตามแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจได้สำเร็จตามเป้าหมาย แต่กลุ่มธุรกิจฯ อาจคาดการณ์ความต้องการของตลาดผิดไปจากความเป็นจริง ทำให้ผลิตภัณฑ์ บริการหรือธุรกรรมใหม่ไม่ได้รับความนิยมตามที่วางแผนไว้ ส่งผลให้กำไรไม่เป็นไปตามเป้าหมาย หรืออาจไม่มีประสิทธิภาพหรือมีประสิทธิผลไม่เพียงพอในผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่นั้น ส่งผลให้ไม่สามารถแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามแผนกลยุทธ์ที่วางไว้

3. การเปลี่ยนแปลงในสภาวะตลาดของธุรกิจเช่าซื้อ (Industry) อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจ กระบวนการทำงาน และความสามารถในการทำกำไรของธนาคาร

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เป็นสินเชื่อกหลักของธนาคาร โดยปัจจุบันสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์คิดเป็นมูลค่าประมาณ 124,252 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 67 ของสินเชื่อทั้งหมดของธนาคารที่ผ่านมาธุรกิจดังกล่าวได้รับผลกระทบจากปัจจัยที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงเชิงโครงสร้างหลายประการ เช่น แนวโน้มหนี้ครัวเรือนที่ปรับเพิ่มสูงขึ้น รวมถึงภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศมีความผันผวนและอยู่ในทิศทางชะลอตัว จึงมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ และมีผลให้คุณภาพหนี้มีแนวโน้มด้อยลง อีกทั้งนโยบายรถยนต์คันแรกและโครงการรถยนต์ Eco-car ซึ่งส่งผลกระทบต่อราคาขายรถยนต์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งราคาขายรถยนต์มือสองที่ลดลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ การที่มีคู่แข่งในตลาดมากขึ้นทำให้เกิดการแข่งขันในด้านราคา กอปรกับแนวโน้มสัดส่วนการใช้รถยนต์ขนาดเล็กซึ่งมีราคาต่ำมีมากขึ้น จึงทำให้สัดส่วนเงินกู้ต่อสัญญา (Ticket Size) มีแนวโน้มลดลง ในขณะที่ต้นทุนในระยะยาวมีแนวโน้มที่จะสูงขึ้น ทำให้ผลตอบแทนจากการให้สินเชื่อต่อสัญญาน้อยลงตามไปด้วย นอกจากนี้ ความผันผวนที่เกิดขึ้นในตลาดเช่าซื้อรถยนต์ อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และผลการดำเนินงานของธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อของธนาคารด้วย เช่น ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อ SMEs และธุรกิจการขายประกันผ่านช่องทาง

ธนาคาร (Bancassurance) ซึ่งมีผลกระทบต่อรายได้ค่าธรรมเนียมของธนาคารอีกด้วย

เพื่อรองรับเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นและอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจเข้าซื้อ ธนาคารได้ติดตามปัจจัยต่างๆ ที่มีผลทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อธุรกิจเข้าซื้อของธนาคาร ทั้งกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง สภาวะตลาด ยอดขายรถยนต์ภายในประเทศ รวมถึงการดำเนินธุรกิจของผู้ประกอบการรายอื่น และติดตามความเคลื่อนไหวของตลาดและราคารถยนต์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถเตรียมการและตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีมาตรการที่เข้มงวดในการพิจารณาสินเชื่อ วงเงินสินเชื่อลงเพื่อจำกัดความเสียหายจากการขายขาดทุนรถยนต์ปรับเปลี่ยนกระบวนการที่เกี่ยวข้องเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด รวมถึงลดต้นทุนที่ไม่จำเป็นต่อการดำเนินงาน เป็นต้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารไม่อาจรับประกันได้ว่าการดำเนินงานดังกล่าวจะสามารถรองรับการเปลี่ยนแปลงที่มีต่อธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์ได้ และถึงแม้ว่าธนาคารจะสามารถดำเนินการต่างๆ เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมอย่างดีที่สุด แต่เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ตลาดมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญก็ไม่สามารถรับประกันได้อีกเช่นกันว่าธนาคารได้เตรียมพร้อมเพียงพอต่อการเปลี่ยนแปลงในอนาคต

4. ธนาคารอาจไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอต่อความต้องการเพื่อรองรับการขยายธุรกิจและการแข่งขันในอนาคต

เงินกองทุนของธนาคารภายใต้เกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตาม Basel III เป็นผลจากปริมาณสินทรัพย์เสี่ยง (RWA) และ [eligible capital] โดยทั้ง RWA และ [eligible capital] อาจได้รับผลกระทบจากปัจจัยหลายประการ อาทิ ลักษณะการประกอบธุรกิจและความเสี่ยงของธนาคารที่เปลี่ยนไป รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์เรื่องการดำรงเงินกองทุน นอกจากนี้ หากธนาคารมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานก็จะส่งผลกระทบต่อ [Eligible capital] ซึ่งจะถูกลดลง และกระทบต่อเงินกองทุนในที่สุด โดยหากเงินกองทุนของธนาคารลดต่ำลงจากปัจจัยใดๆ ธนาคารอาจจำเป็นต้องเพิ่มทุนเพื่อรองรับการขยายธุรกิจตามแผนกลยุทธ์ ซึ่งอาจทำได้ยากหรืออาจมีต้นทุนทางการเงินที่สูง หรือหากธนาคารไม่สามารถ

เพิ่มทุนได้ ธนาคารอาจไม่สามารถขยายธุรกิจได้ตามแผน ซึ่งอาจกระทบต่อผลการดำเนินงานและผลประกอบการของธนาคาร หรืออาจจำเป็นต้องลดขนาดของธุรกิจลง หากธนาคารไม่สามารถแก้ไขข้อจำกัดด้านเงินกองทุนได้ในระยะยาว

เพื่อลดความเสี่ยงในเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุน ธนาคารมีนโยบายการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจในอนาคต โดยเป้าหมายการดำรงเงินกองทุนและระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงไว้ได้ถูกกำหนดไว้ในข้อความความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ เป้าหมายการดำรงเงินกองทุนและระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนดขึ้นได้สะท้อนถึงวัตถุประสงค์หลักต่างๆ ดังนี้

- มีการดำรงเงินกองทุนสูงกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในอัตราร้อยละ 8.50 ของสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญอื่นซึ่งไม่รวมอยู่ในเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำภายใต้เกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ
- ดำรงเงินกองทุนให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และระดับของความเบี่ยงเบนจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ซึ่งกำหนดโดยคณะกรรมการธนาคาร
- คำนึงถึงระดับเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤต และต้องมีแผนรองรับการรักษาระดับเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤต ไม่ให้ต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด
- ดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอกับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญตามเกณฑ์การกำกับดูแลโดยทางการที่ธนาคารเผชิญอยู่
- คำนึงถึงผลกระทบที่มีต่อผู้ถือหุ้นในการดำรงเงินกองทุน

ทั้งนี้ เพื่อให้กระบวนการในการประเมินเงินกองทุนมีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น ธนาคารได้มีการ

- พัฒนาระบบประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญที่สามารถประเมินได้โดยใช้วิธีเชิงปริมาณ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต และความเสี่ยงด้าน

อัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ทั้งภายใต้ภาวะปกติ และภาวะวิกฤต

- พัฒนาเกณฑ์ในการดำรงเงินกองทุนที่เชื่อมโยงกับระดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญแต่ละประเภทดังกล่าวข้างต้น ในแต่ละประเภทธุรกิจของธนาคาร
- พัฒนาระบบประเมินผลงานของธุรกิจแต่ละประเภท โดยคำนึงถึงต้นทุนในการดำรงเงินกองทุน และสามารถแสดงผลตอบแทนที่ผู้ถือหุ้นได้รับจากธุรกิจแต่ละประเภท
- พัฒนาระบบการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนโดยวิธีระดับเงินกองทุนทางเศรษฐศาสตร์

นอกจากนี้ ความเหมาะสมของระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารต้องดำรง และปริมาณความต้องการเงินกองทุนส่วนเพิ่มในอนาคตจากการประมาณการที่สอดคล้องตามแผนการดำเนินธุรกิจประจำปี รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และระดับของความเพียงพอจากความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร จะถูกใช้ประมาณความเพียงพอของเงินกองทุน แต่หากระดับความเพียงพอของเงินกองทุนตามการประมาณการมีแนวโน้มที่จะต่ำกว่าระดับการเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำ เป้าหมายหรือเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ธนาคารจะจัดทำแผนเงินกองทุน (Capital Plan) โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมของทางเลือกรวมถึงแนวทางปฏิบัติเป็นคราวๆ ไป

5. การเปลี่ยนแปลงในกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจ กระบวนการทำงาน และความสามารถในการทำกำไรของกลุ่มธุรกิจ

ธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เป็นธุรกิจที่อยู่ภายใต้กฎหมายและข้อกำหนดที่เข้มงวดและมีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา

ธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เป็นธุรกิจที่ถูกควบคุมโดยกฎหมายและข้อกำหนดที่เข้มงวดจากภาครัฐและหน่วยงานกำกับดูแล ทั้งหน่วยงานกำกับดูแลหลัก อันได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจส่วนอื่น ได้แก่ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ซึ่งกำกับดูแลการประกอบธุรกิจด้านหลักทรัพย์ที่ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินการอยู่ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งกำกับดูแลการประกอบธุรกิจด้านนายหน้า

ประกันภัย (Bancassurance) นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ยังถูกกำกับดูแลโดยหน่วยงานกำกับดูแลอื่น เช่น สำนักงานคุ้มครองผู้บริโภค สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งกฎหมายและข้อกำหนดในการกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลข้างต้นมีความเข้มงวดและมีการปรับเปลี่ยนให้มีความเข้มงวดขึ้นตลอดเวลา ทั้งนี้ เพื่อเป็นการคุ้มครองผู้บริโภคเพิ่มขึ้นตามลำดับ

นอกเหนือจากการถูกควบคุมโดยกฎหมายและข้อกำหนดที่เข้มงวดจากหน่วยงานกำกับดูแลหลักและหน่วยงานกำกับดูแลโดยตรงอื่นๆ ตามที่ระบุข้างต้น ธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ยังเกี่ยวข้องกัฏกฎหมายอีกหลายฉบับที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างเป็นสาระสำคัญในปีที่ผ่านมา เช่น พระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความแพ่ง ซึ่งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวกระทบต่อการดำเนินงานของธุรกิจธนาคารพาณิชย์อย่างมีสาระสำคัญ ซึ่งธนาคารพาณิชย์ต้องปรับปรุงแก้ไขกระบวนการในการให้สินเชื่อให้เป็นไปตามกฎหมายที่แก้ไข รวมถึงการพิจารณาออกกฎหมายใหม่ต่างๆ เช่น ร่างพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ ร่างพระราชบัญญัติหลักประกันทางธุรกิจ ร่างพระราชบัญญัติแก้ไขธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ร่างพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น ซึ่งกฎหมายเหล่านี้หากประกาศมีผลใช้บังคับจะมีผลต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่จะต้องมีการปรับและเปลี่ยนแปลงอย่างมากหรือจนอาจมีสาระสำคัญ

การเปลี่ยนแปลงของกฎหมายและข้อกำหนดทั้งจากหน่วยงานกำกับดูแลหลัก หน่วยงานกำกับดูแลเรื่องอื่นๆ และกฎหมายทั่วไปที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ย่อมมีผลกระทบต่อเป้าหมาย ความสามารถในการประกอบธุรกิจ และการแข่งขันของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งอาจส่งผลกระทบต่อการต้องรับผิดชอบในการประกอบธุรกิจอันเนื่องมาจากการไม่สามารถปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดเหล่านั้นได้ครบถ้วน ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

6. กระบวนการทำงานของธนาคารอาจไม่รัดกุมเหมาะสม และอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันรวมถึงผลการดำเนินงานของธนาคาร

การดำเนินธุรกิจ รวมถึงการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารมีความหลากหลาย และมีกระบวนการที่ซับซ้อน เกี่ยวข้องกับหน่วยงานหลายส่วน ในหลากหลายสถานที่ทั่วประเทศ และอยู่ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ และกฎระเบียบมากมาย ซึ่งกระบวนการต่างๆ ของธนาคารอาจมีความไม่รัดกุมหรือมีช่องให้เกิดการฉ้อฉลหรือทุจริตได้ นอกจากนี้ กระบวนการที่ไม่รัดกุมอาจก่อให้เกิดความเสียหายในการดำเนินธุรกิจ อาทิ เกิดความผิดพลาดในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่อลูกค้า ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง รวมถึงมีความเสี่ยงต่อการถูกฟ้องร้องหรืออาจทำให้การให้บริการของธนาคารไม่รวดเร็ว แข่งขันไม่ได้ อาจก่อให้เกิดการสูญเสียรายได้ หรือมีค่าใช้จ่ายสูง และกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร

เพื่อจัดการลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงการทุจริตต่างๆ ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Sub-committee) เพื่อบริหารจัดการและติดตามประเด็นความเสี่ยงและความเสียหายด้านปฏิบัติการที่สำคัญของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และธนาคารยังกำหนดให้มีหน่วยงานป้องกันและควบคุมความเสี่ยง (Fraud Unit) ทำหน้าที่ในการควบคุมและตรวจสอบเหตุการณ์ผิดปกติหรือต้องสงสัยในการทุจริต เพื่อให้สามารถบริหารจัดการได้ก่อนเกิดเหตุการณ์ความเสียหายขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการกำหนดมาตรการต่างๆ เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการดังกล่าวสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการที่ออกใหม่ของธนาคาร ซึ่งกำหนดให้ผู้ที่เกี่ยวข้องดำเนินการการประเมินความเสี่ยงและจัดทำแผนลดความเสี่ยง พร้อมทั้งจัดทำ Readiness Checking ก่อนออกผลิตภัณฑ์ใหม่และเริ่มการเปลี่ยนแปลงกระบวนการใดๆ การกำหนดให้หน่วยงานที่เป็นผู้รับผิดชอบลำดับที่สอง (Second Line of Defense) อาทิ ฝ่ายกฎหมาย สายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และสายบริหารความเสี่ยง ร่วมกันวิเคราะห์และกลั่นกรองประเด็นต่างๆ รวมทั้งการจัดตั้งคณะกรรมการเตรียมความพร้อมผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานใหม่ (New Product & Process Review Sub-committee/ NPPRC) สำหรับการอนุมัติให้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่และเริ่มการเปลี่ยนแปลงกระบวนการ ระบุชี้จุดบกพร่องและให้คำแนะนำในด้านต่างๆ รวมถึงด้านความเสี่ยงเพื่อให้เจ้าของผลิตภัณฑ์และ/หรือบริการนำกลับไปปรับปรุงเพื่อให้ผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้นออกมาอย่างสมบูรณ์มากที่สุด

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากการขยายผลิตภัณฑ์ บริการ และธุรกรรมใหม่ที่ธนาคารไม่เคยดำเนินการมาก่อนก็มีความเสี่ยงที่ธนาคารอาจไม่สามารถระบุและจัดการความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ บริการหรือธุรกรรมใหม่ๆ ได้อย่างครอบคลุม และครบถ้วน ธนาคารจึงไม่สามารถรับรองได้ว่ามาตรการต่างๆ ที่ธนาคารดำเนินการอยู่นั้นจะสามารถป้องกันการเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงการกระทำทุจริต ยักยอก หรือฉ้อโกงธนาคาร หรือในกรณีเมื่อเกิดเหตุการณ์ต่างๆ ขึ้นแล้ว มาตรการต่างๆ ที่ธนาคารกำหนดไว้จะสามารถดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

7. ธนาคารอาจไม่สามารถจัดหาและดำรงสภาพคล่องที่เพียงพอต่อการดำเนินและขยายธุรกิจ

การดำเนินธุรกิจของธนาคารขึ้นอยู่กับความสามารถของธนาคารในการหาเงินฝากและเงินทุนจากแหล่งอื่นๆ โดยธนาคารจำเป็นต้องดำรงสภาพคล่องให้เพียงพอตามความต้องการตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยและเกณฑ์ Basel III ความสามารถของธนาคารในการหาสภาพคล่องขึ้นกับปัจจัยหลายอย่าง อาทิ การแข่งขัน ทิศทางดอกเบี้ย ชื่อเสียงของธนาคาร อันดับความน่าเชื่อถือ ที่ตั้งและจำนวนสาขา ความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ และคุณภาพของการให้บริการ ซึ่งความสามารถของธนาคารดังกล่าวก็จะส่งผลต่อต้นทุนการระดมเงินของธนาคาร อาทิ หากธนาคารมีอันดับความน่าเชื่อถือลดลง ต้นทุนการระดมเงินก็จะเพิ่มสูงขึ้นด้วย เป็นต้น

นอกจากปัจจัยทางการแข่งขันและปัจจัยภายในของธนาคารแล้ว ยังมีปัจจัยการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ที่กระทบกับการระดมเงินของธนาคารอีกด้วย ได้แก่ เกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและเกณฑ์ Basel III ที่เข้มงวดขึ้นภายหลังวิกฤตเศรษฐกิจโลก ทำให้ธนาคารจำเป็นต้องดำรงสภาพคล่องสูงขึ้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ในเรื่องการคุ้มครองเงินฝากภายใต้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝากที่จะปรับลดจำนวนลงจากได้รับความคุ้มครองไม่เกิน 25 ล้านบาทต่อรายระหว่างสิงหาคม 2558-2559 เป็นได้รับความคุ้มครองไม่เกิน 1 ล้านบาทต่อรายตั้งแต่สิงหาคม 2559 เป็นต้นไป โดยธนาคารจะมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องหากประชาชนผู้ฝากเงินต้องการกระจายความเสี่ยงของตนโดยถอนเงินฝากส่วน

เกินที่ได้รับ ความคุ้มครองออกจากธนาคารเพื่อไปฝาก
ในสถาบันการเงินอื่นหรือนำไปลงทุนผ่านช่องทางอื่นๆ

ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารนั้น
ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการดูแลด้านสภาพคล่อง (Money
Desk Sub-committee) เพื่อทำหน้าที่วิเคราะห์และติดตาม Cash
Inflow และ Cash Outflow ของธนาคาร รวมถึงหามาตรการดูแล
สภาพคล่องของธนาคารอย่างใกล้ชิด ทั้งในภาวะปกติและใน
ภาวะวิกฤต เพื่อให้เป็นไปตามกรอบความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนด
ไว้ทั้งด้านการกระจุกตัวของเงินฝาก ด้านความเหลื่อมล้ำกัน
ระหว่างอายุสินทรัพย์และหนี้สิน (Mismatch) และด้านปริมาณ
ความเพียงพอของสินทรัพย์สภาพคล่องในภาวะต่างๆ โดยจัดให้
มีการประชุมเป็นประจำสม่ำเสมออย่างน้อยทุกๆ 2 สัปดาห์
ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และ
หนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee: ALCO)
โดยมีฝ่ายบริหารเงินทำหน้าที่หลักในการดำเนินนโยบายในการ
บริหารสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อควบคุมระดับสภาพคล่องของ
ธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม อีกทั้งยังมีสายบริหารความเสี่ยง
เฝ้าติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและมีการ
รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการ
ธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากความสามารถของธนาคารในการ
ระดมเงินขึ้นกับปัจจัยหลายด้านดังกล่าว ธนาคารจึงไม่สามารถ
ยืนยันได้ว่าการบริหารจัดการดังกล่าวจะสามารถหลีกเลี่ยงการ
เผชิญกับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้หากมีการเปลี่ยนแปลง
ของภาวะตลาดอย่างมีนัยสำคัญ

8. ธนาคารอาจได้รับผลกระทบจากความเสี่ยงด้านอัตรา
ดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารอันเกิดจากความผันผวน
ของอัตราดอกเบี้ยตลาด ประกอบกับโครงสร้างความ
เหลื่อมล้ำกันของระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ย
(Duration Gap) ของสินทรัพย์ (Assets Duration) และของ
หนี้สิน (Liabilities Duration) ของธนาคาร

ความเสี่ยงในเรื่องของอายุเฉลี่ยของหนี้สิน (Liabilities
Duration) ของธนาคารที่สั้นลงถือเป็นปัจจัยเสี่ยงสำคัญที่ธนาคาร
ตระหนักถึงและคอยติดตามควบคุมอย่างใกล้ชิดเพื่อให้
เป็นไปตามกรอบความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดไว้ ภายใต้สมมติฐาน
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยทั้งในภาวะปกติและในภาวะ
วิกฤต ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และ
หนี้สินเป็นผู้กำกับดูแลผลกระทบดังกล่าว โดยใช้หลักการปรับอายุ

และระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยด้านหนี้สิน
ให้สอดคล้องกับด้านสินทรัพย์ อีกทั้งยังมีสายบริหารความเสี่ยง
เฝ้าติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยใน
บัญชีเพื่อการธนาคารและมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหาร
ความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

อย่างไรก็ตาม หากธนาคารต้องเผชิญกับภาวะความผันผวน
ของอัตราดอกเบี้ยที่สูงเกินกว่าที่ได้คาดการณ์ไว้ หรืออัตรา
ดอกเบี้ยตลาดมีการเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางตรงกันข้าม
ซึ่งนับเป็นปัจจัยที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ ความเสี่ยง
ดังกล่าวนี้จะส่งผลกระทบโดยตรงต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ
(Net Interest Income) และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร
(Economic Value of Equity) อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

9. กลุ่มธุรกิจ มีความเสี่ยงด้านตลาดจากธุรกิจการลงทุน
ในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) และบัญชีเพื่อขาย
(Available for Sale) เพิ่มขึ้นจากการทำธุรกรรมที่
หลายหลาย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน
ของกลุ่มธุรกิจ หากสภาวะเศรษฐกิจและตลาดมีความ
ผันผวนสูง

ในปัจจุบันกลุ่มธุรกิจ มีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับ
ผลิตภัณฑ์ทางการเงินประเภทต่างๆ ในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชี
เพื่อขายเพิ่มขึ้น ได้แก่ การซื้อขายตราสารหนี้ในสกุลเงินบาทและ
สกุลเงินต่างประเทศ การทำธุรกรรมสัญญาสวอปอัตราดอกเบี้ย
(Interest Rate Swap) ธุรกรรมสัญญาสวอปอัตรา
แลกเปลี่ยน/ เงินตราต่างประเทศ (Cross Currency Swap)
การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ (FX Spot) และการทำอนุพันธ์
อัตราแลกเปลี่ยน/ เงินตราต่างประเทศ (FX Derivatives) เพื่อ
เป็นการให้บริการที่ครบถ้วนต่อลูกค้าของกลุ่มธุรกิจ นอกจากนี้
ธุรกิจตลาดทุนยังดำเนินธุรกิจการลงทุนในหุ้นสามัญใน
ตลาดหลักทรัพย์ฯ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดอนุพันธ์
และอนุพันธ์ตราสารหนี้ ซึ่งมีความเสี่ยงด้านตลาดด้วยเช่นกัน

สำหรับปัจจัยความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่อธุรกรรมในบัญชี
เพื่อการค้าของธนาคาร ได้แก่ อัตราดอกเบี้ยในสกุลเงินบาท
อัตราดอกเบี้ยในสกุลเงินต่างประเทศ อัตราแลกเปลี่ยน
ส่วนชดเชยความเสี่ยงของตราสารหนี้เอกชน และสภาพคล่อง
รวมถึงความผันผวนของปัจจัยความเสี่ยงดังกล่าว อย่างไรก็ตาม
ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงด้านตลาดที่เพิ่มขึ้นจากการ
ทำธุรกรรมประเภทดังกล่าวในสภาวะตลาดปัจจุบันที่มีความ
ผันผวนสูงที่มีสาเหตุมาจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก

ประเทศที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความผันผวนของปัจจัยความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการค้า และทำให้เกิดผลกระทบในด้านลบต่อฐานะในบัญชีเพื่อการค้าด้วยเหตุนี้ ธนาคารจึงมีการกำหนดระดับความเสี่ยงของการทำธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร อีกทั้งธนาคารได้มีการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่ครอบคลุมและเป็นระบบอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง ไปจนถึงการควบคุมและติดตามความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแต่ละประเภทในบัญชีเพื่อการค้า ซึ่งกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวครอบคลุมถึงปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่มีนัยสำคัญและเกี่ยวข้อง

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารทำหน้าที่เป็นหน่วยงานหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับการทำธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า รวมถึงทำหน้าที่ในการติดตามการทำธุรกรรมและควบคุมความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการค้าเป็นรายวัน โดยใช้เครื่องมือวัดความเสี่ยงต่างๆ ที่เป็นมาตรฐานสากล อาทิ ความเสียหายสูงสุดที่สามารถเกิดขึ้นได้ทีละระดับความเชื่อมั่นที่กำหนดไว้ (Value at Risk/ VaR) และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าการลงทุนเมื่อปัจจัยความเสี่ยงเปลี่ยนแปลงไป 1 หน่วย (PV01) เป็นต้น เพื่อให้ทันต่อสภาวะตลาดและสถานการณ์ที่เกิดขึ้น ทั้งนี้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดจะรายงานให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบหากความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการค้าเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้หรือมีเหตุการณ์ผิดปกติเกิดขึ้น

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในธุรกิจตลาดทุน ซึ่งเป็นการลงทุนในหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์ฯ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดอนุพันธ์ และอนุพันธ์ตราสารทุน โดยมีปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญ ได้แก่ ราคาตราสารทุน สภาพคล่อง และความผันผวนของราคาตราสารทุน แม้ว่ากลยุทธ์การลงทุนระยะสั้นของธุรกิจตลาดทุนจะเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงด้านตลาดต่ำ เนื่องจากมีการป้องกันความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อลดความเสี่ยงของกลยุทธ์การลงทุนต่างๆ แต่การลงทุนระยะยาวโดยฝ่ายลงทุนเป็นการลงทุนโดยตรงที่ไม่มีการป้องกันความเสี่ยง (Directional/ No Hedging) ดังนั้นจึงมีความเสี่ยงด้านตลาดสูง ซึ่งหากมีการลดลงของราคาหลักทรัพย์ที่ถือครองอยู่ก็จะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกำไรของกลุ่มธุรกิจฯ

กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการลงทุนในกลยุทธ์เหล่านี้ กลุ่มธุรกิจฯ จึงกำหนดให้ระดับความเสี่ยงของการลงทุนอยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของธุรกิจตลาดทุนทำหน้าที่กำหนดค่าเพดานความเสี่ยงต่างๆ ที่เป็นมาตรฐาน อาทิ ความเสียหายสูงสุดที่สามารถเกิดขึ้นได้ทีละระดับความเชื่อมั่นที่กำหนดไว้ และฐานะสูงสุดที่ถือไว้ได้โดยกำหนดตามปริมาณการซื้อขายต่อวัน เป็นต้น ทั้งนี้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของธุรกิจตลาดทุนจะรายงานให้กับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบหากความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการค้าเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้หรือมีเหตุการณ์ผิดปกติเกิดขึ้น

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากความผันผวนของราคาตราสารเกิดจากปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของกลุ่มธุรกิจฯ ถึงแม้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอย่างเป็นมาตรฐานแล้ว กลุ่มธุรกิจฯ ไม่อาจรับรองได้ว่าจะไม่เกิดความเสียหายอย่างมีนัยสำคัญ หากเกิดภาวะความผันผวนของปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดต่างๆ สูงเกินกว่าที่กลุ่มธุรกิจฯ คาดการณ์ไว้ อันจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของกลุ่มธุรกิจฯ

10. ธนาคารมีความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ และการกระจุกตัวของสินเชื่อ ซึ่งหากเกิดภาวะการด้อยคุณภาพของสินเชื่อเกินกว่าที่ธนาคารคาดการณ์ไว้ จะมีผลกระทบต่อการตั้งสำรองส่วนเพิ่ม และจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

เนื่องจากกลุ่มลูกหนี้หลักของธนาคารเป็นบริษัทขนาดกลางถึงขนาดเล็กรวมถึงลูกหนี้รายย่อย ซึ่งโดยทั่วไปลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวจะได้รับผลกระทบหากเกิดความผันผวนขึ้นกับภาวะเศรษฐกิจโดยรวมหรือภาวะอุตสาหกรรมที่ลูกหนี้ประกอบธุรกิจอยู่มากกว่าลูกหนี้บริษัทหรือบริษัทขนาดใหญ่ ดังนั้นธนาคารจึงมีความเสี่ยงด้านเครดิตสูงเมื่อเกิดความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ธนาคารยังมีการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ในสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งจากการที่ธนาคารมีการกระจายตัวของพอร์ตสินเชื่อดำ ทำให้ธนาคารมีความเสี่ยงด้านเครดิตสูงหากลูกหนี้รายใหญ่บางรายของธนาคารมีปัญหาด้านเครดิต โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมียอดสินเชื่อคงค้าง 4,582.56 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.06 ของเงินกองทุนของ

ธนาคาร ซึ่งหากเกิดการด้อยค่าขึ้นกับลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว จะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

ในปี 2557 ธนาคารมีอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการที่ร้อยละ 5.6 ซึ่งเพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้าที่ร้อยละ 3.8 อันเป็นผลจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ปรับตัวสูงขึ้น ซึ่งเป็นผลมาจากมาตรการลดดอกเบี้ยที่ส่งผลทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อตลาดเช่าซื้อรถยนต์ในแง่ของคุณภาพหนี้ รวมถึงหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จากสินเชื่ออสังหาริมทรัพย์เพื่อเป็นการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้น ธนาคารจึงพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สะท้อนความเสี่ยงภายใต้การจัดการที่เหมาะสม กล่าวคือ ทำการปรับปรุงนโยบายสินเชื่อให้มีความรัดกุมเพียงพอและเหมาะสมต่อสถานการณ์ปรับปรุงกระบวนการอำนวยการสินเชื่อให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น อาทิ ปรับโครงสร้างองค์กรโดยจัดตั้งสายงานวิเคราะห์และตรวจสอบเครดิตเพื่อการตรวจสอบและถ่วงดุล (Check and Balance) พัฒนาเครื่องมือที่ช่วยในการพิจารณาและอนุมัติเครดิต เช่น Credit Scoring และประยุกต์ใช้เครื่องมือดังกล่าวเพื่อให้ธนาคารสามารถประเมินความเสี่ยงและคัดเลือกกลุ่มลูกค้าได้ตรงตามเป้าหมายและกลยุทธ์ของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เป็นต้น

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตจากการกระจุกตัวของลูกหนี้สินเชื่อ ปัจจุบันธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านสินเชื่อ เพื่อจำกัดผลกระทบที่อาจเกิดความเสียหายขึ้นกับผลประกอบการของธนาคาร อาทิ เพดานความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวระดับลูกหนี้รายใหญ่ต่อราย (Single Lending Limit) และด้านการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ (Large Borrower Concentration)

ส่วนด้านการกันเงินสำรอง โดยปกติในธุรกิจการให้สินเชื่อของธนาคาร ธนาคารจะกันรายรับส่วนหนึ่งไว้เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารจะสามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ธนาคารถือครองอยู่ (สำรอง/ Provision Expense) ธนาคารใช้วิธี Collective Approach สำหรับการตั้งสำรองในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งจะประเมินระดับการตั้งสำรองมาจากความเสียหายที่เคยเกิดขึ้นในอดีต สภาวะทางเศรษฐกิจและปัจจัยอื่นๆ ที่มีผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ และความสามารถในการเรียกคืนเงินกู้เมื่อเกิดการผิดนัดชำระหนี้ (Recovery) ของธนาคาร สำหรับการตั้งสำรองในธุรกิจสินเชื่ออื่นๆ ธนาคารตั้งสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กันสำรองเพิ่มแบบไม่ได้รับระบุเฉพาะเจาะจงเป็นรายลูกหนี้ (General Provision) เพื่อรองรับ

ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตหากเกิดการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจรวมถึงปัจจัยด้านอื่นๆ ที่อาจกระทบต่อความสามารถของลูกหนี้ที่ยังไม่สามารถคาดการณ์ได้ในปัจจุบันตามหลักความระมัดระวัง (Conservative Approach) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีอัตราส่วนสำรองทั้งสินต่อสำรองพึงกันที่ร้อยละ 158.4

แม้ว่าธนาคารจะมีกระบวนการรองรับความเสี่ยงด้านเครดิต และการกระจุกตัวด้านเครดิต รวมถึงมีการกันเงินสำรองในระดับที่เหมาะสมเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากหนี้ด้วยคุณภาพตามที่ได้กล่าวมาข้างต้น ธนาคารไม่อาจรับรองได้ว่าจะไม่เกิดความเสียหายจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ และการกระจุกตัวของสินเชื่อ และหากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อดังกล่าวเกิดขึ้นมากกว่าที่ธนาคารคาดการณ์ไว้ ธนาคารอาจต้องกันสำรองส่วนเพิ่มมากขึ้น หรือธนาคารอาจเผชิญกับการตั้งสำรองส่วนเพิ่มมากกว่าที่ธนาคารคาดการณ์ไว้จากการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกันสำรองของหน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งก็จะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารรวมถึงความสามารถในการจ่ายเงินปันผลของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

11. สภาวะการแข่งขันที่รุนแรงโดยเฉพาะจากธนาคารขนาดใหญ่ อาจส่งผลกระทบในด้านลบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันกันอย่างรุนแรงและนับวันจะยิ่งทวีความรุนแรงมากยิ่งขึ้นทั้งจากผู้ให้บริการด้านการจ่ายเงินชำระหนี้รายใหม่ๆ และจากผู้ให้บริการเดิม เช่น ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ที่ต้องการขยายส่วนแบ่งตลาดและรุกเข้าไปในธุรกิจที่ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ไม่เคยทำ ธุรกิจมาก่อน โดยเฉพาะลักษณะการให้บริการแบบเบ็ดเสร็จของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่หรือ Universal Banking Model โดยหากธนาคารซึ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กไม่สามารถตอบสนองต่อสภาวะการแข่งขันที่รุนแรงโดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า รวมถึงการพัฒนาช่องทางการขายให้หลากหลายและครอบคลุมลูกค้าได้เทียบเท่าหรือดีกว่าคู่แข่ง ธนาคารอาจสูญเสียส่วนแบ่งทางการตลาดในธุรกิจหลักที่ธนาคารดำเนินการอยู่ เช่น ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และธุรกิจสินเชื่ออสังหาริมทรัพย์ หรืออาจสูญเสียความสามารถในการแข่งขัน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการหารายได้และผลการดำเนินงานของธนาคารในระยะยาวอย่างมีนัยสำคัญ

12. กลุ่มธุรกิจฯ อาจได้รับผลกระทบจากความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ปัจจุบันชื่อเสียงถือเป็นปัจจัยหนึ่งที่มีความสำคัญเป็นอย่างมากในการดำเนินธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในอุตสาหกรรมการให้บริการทางการเงินที่มีการแข่งขันกันอย่างรุนแรง การรักษาและเพิ่มพูนชื่อเสียงที่ดีจะนำมาสู่การขยายฐานลูกค้า ธุรกิจ รวมถึงรักษาลูกค้าเดิมไว้อย่างยั่งยืน อันส่งผลต่อไปถึงผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินที่ดีด้วย แต่หากมีความเสียหายด้านชื่อเสียง กลุ่มธุรกิจฯ อาจได้รับผลกระทบทางลบได้ในระยะยาว ดังนั้นกลุ่มธุรกิจฯ จึงพยายามดำเนินการในทุกๆ ทางเพื่อที่จะสร้างและรักษาชื่อเสียงที่ดีรวมถึงหาแนวทางการป้องกันและแก้ไขเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่กระทบต่อชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ เช่น กำหนดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปอย่างยั่งยืน รวมถึงการฝึกอบรมพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ในด้านต่างๆ เพื่อที่จะสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าและคู่ค้าควบคู่กัน เป็นต้น อย่างไรก็ตาม กลุ่มธุรกิจฯ ไม่สามารถยืนยันได้ว่าการที่กลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินการดังกล่าวได้อย่างครบถ้วนแล้วกลุ่มธุรกิจฯ จะสามารถป้องกันและแก้ไขเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่กระทบต่อชื่อเสียงได้

13. กลุ่มธุรกิจฯ อาจได้รับผลกระทบหากไม่สามารถบริหารจัดการและรักษาบุคลากรที่สำคัญได้ตามที่คาดหวัง

เนื่องจากกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินกิจการอยู่ในธุรกิจที่ต้องพึ่งพาประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถ ความชำนาญ และความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงานของบุคลากรเป็นหลัก อาทิ เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ เจ้าหน้าที่การตลาด ผู้จัดการลูกค้าสัมพันธ์ บุคลากรสายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และผู้บริหารระดับสูง เป็นต้น เพื่อให้กลุ่มธุรกิจฯ สามารถรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพไว้ได้ คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อพนักงานไว้อย่างเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งแนวทางดังกล่าวได้เน้นถึงระบบการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม การฝึกอบรมเพื่อส่งเสริมการพัฒนาทักษะและความสามารถในการปฏิบัติงานของพนักงาน การบริหารจัดการและการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและเสมอภาค การร่วมกันสร้างองค์กรให้เป็น

องค์กรที่น่าอยู่ การให้ความสำคัญกับการดูแลสุขอนามัยและความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน รวมถึงสวัสดิการด้านสุขภาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี และการจัดทำประกันอุบัติเหตุและสุขภาพให้แก่พนักงาน

อย่างไรก็ตาม แม้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะดำเนินการตามที่กล่าวมาแล้วข้างต้น ก็ไม่อาจรับรองได้ว่ากลุ่มธุรกิจฯ จะสามารถรักษาบุคลากรที่สำคัญเอาไว้ได้ และไม่อาจรับประกันได้ว่าจะสามารถสรรหาพนักงานใหม่ที่มีความสามารถเข้าสู่กลุ่มธุรกิจฯ ได้อย่างเพียงพอ ซึ่งอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อความต่อเนื่องของธุรกิจ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ

14. กำไรที่เกิดจากธุรกิจบริหารสินทรัพย์อาจลดลงหรือหมดไปในอนาคต

กลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ผ่านธนาคารและกองทุนรวม 8 กองซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ธนาคารถือหน่วยลงทุน ธนาคารได้เริ่มดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์ในปี 2542 จากการประมูลสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินมาจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) และในระหว่างปี 2546-2549 ธนาคารได้ประมูลหนี้จากกรมบังคับคดีซึ่งเป็นหนี้ที่อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย และในปี 2553 ธนาคารได้ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมแถมมาแคปปิตอล และกองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล ซึ่งมีลักษณะการดำเนินธุรกิจเช่นเดียวกับกองทุนรวมอื่นๆ ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร โดยในปี 2557 กลุ่มธุรกิจฯ มีกำไรจากธุรกิจบริหารสินทรัพย์จำนวน 795 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 28 ของกำไรเบ็ดเสร็จของกลุ่มธุรกิจฯ

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากกลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินธุรกิจบริหารสินทรัพย์มาอย่างต่อเนื่องและยาวนาน จึงทำให้สินทรัพย์ที่อยู่ในการบริหารจัดการลดลงอย่างมีนัยสำคัญ โดย ณ สิ้นปี 2556 กลุ่มธุรกิจฯ มีมูลค่าสินทรัพย์ภายใต้ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ทั้งสิ้น 9,062 ล้านบาท ส่วน ณ สิ้นปี 2557 มีมูลค่าสินทรัพย์ทั้งสิ้น 7,862 ล้านบาท ลดลง 1,200 ล้านบาท ประกอบกับโอกาสทางธุรกิจในการประมูลสินทรัพย์ใหม่เข้ามาบริหาร ซึ่งเป็นปัจจัยหลักในการระดมความสำเร็จของธุรกิจสามารถหาได้ยากภายใต้สภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน ทำให้กลุ่มธุรกิจฯ ไม่สามารถรับรองได้ว่าจะมีความต่อเนื่องของรายได้จากธุรกิจบริหารสินทรัพย์ต่อไปในอนาคต

ข้อมูลทั่วไป

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ ชื่อภาษาอังกฤษ ชื่อย่อ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) “KIATNAKIN BANK PUBLIC COMPANY LIMITED” “KKP”
ประกอบธุรกิจ	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ตามที่ได้รับอนุญาตไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินฯ และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ และประกาศที่เกี่ยวข้อง
จำนวนและชนิดของหุ้น	842,833,559 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยเป็นหุ้นสามัญ 842,833,559 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ -0- หุ้น (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557)
ทุนจดทะเบียน	8,523,372,680 บาท
ทุนชำระแล้ว	8,428,335,590 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 500 อาคารเอ็มรินทร์ทาวเวอร์ ชั้น 12 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
เลขทะเบียนบริษัท	0107536000986
โทรศัพท์	0 2165 5555
โทรสาร	0 2256 9933
เว็บไซต์	www.kiatnakinphatra.com
ชื่อ ที่ตั้งสำนักงาน หมายเลขโทรศัพท์ และหมายเลขโทรสารของบุคคลอ้างอิงอื่นๆ	
นายทะเบียน - หุ้นสามัญ	: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0 2229 2800 โทรสาร 0 2359 1259
ผู้สอบบัญชี	: นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 บริษัท ดีลอยท์ ทูซ โอัมทสู ซายยศ สอบบัญชี จำกัด เลขที่ 3 อาคารระจนาการ ชั้น 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0 2676 5700 โทรสาร 0 2676 5757
ที่ปรึกษากฎหมาย	: บริษัท สำนักกฎหมายเฮอร์วีน จำกัด เลขที่ 209/1 อาคาร เค ทาวเวอร์ บี ชั้น 12 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0 2664 0424 โทรสาร 0 2664 0980
ที่ปรึกษา/ผู้จัดการภายใต้สัญญาการจัดการ	: ไม่มี

นิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไป

ธนาคารมีการลงทุนในนิติบุคคล โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ดังต่อไปนี้

ชื่อนิติบุคคล/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	หุ้นสามัญ ที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมด (หุ้น)	สัดส่วนความเป็น เจ้าของ (ร้อยละ)
1. บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ที่อยู่ เลขที่ 252/6 อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1 ชั้น 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0 2305 9000 โทรสาร 0 2693 2535	ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น และธุรกิจการลงทุน	210,310,240.00	99.98
2. บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) ที่อยู่ เลขที่ 252/6 อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1 ชั้น 6, 8-11 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0 2275 0888, 0 2693 2000 โทรสาร 0 2275 3666	ธุรกิจหลักทรัพย์	213,500,000.00	99.95*
3. บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด ที่อยู่ เลขที่ 500 อาคารอัมรินทร์ทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0 2680 2222 โทรสาร 0 2680 2233	ธุรกิจหลักทรัพย์	65,000,000.00	99.97*
4. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด ที่อยู่ เลขที่ 252/122 อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ ชั้น 25 ทาวเวอร์บี ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0 2305 9800 โทรสาร 0 2305 9803	ธุรกิจจัดการกองทุน	12,000,000.00	99.97*
5. บริษัท สำนักกฎหมายเฮอร์วีน จำกัด ที่อยู่ เลขที่ 209/1 อาคาร เค ทาวเวอร์ บี ชั้น 12 ถนนสุขุมวิท 21 แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0 2664 0424 โทรสาร 0 2664 0980	สำนักกฎหมาย	10,000.00	99.93

ชื่อนิติบุคคล/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	หุ้นสามัญ ที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมด (หุ้น)	สัดส่วนความเป็น เจ้าของ (ร้อยละ)
6. บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด ที่อยู่ เลขที่ 209 อาคาร เค ทาวเวอร์ ชั้น 10 ถนนสุขุมวิท 21 แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0 2664 1396-7 โทรสาร 0 2664 2163	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	230,000,000.00	80.58
7. บริษัท บีทีเอ็มยูเอสซี (ประเทศไทย) จำกัด ที่อยู่ เลขที่ 54 อาคารหะรินธร ชั้น 4 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2266 3060 โทรสาร 0 2266 3067	ธุรกิจทางการเงิน	600,000.00	10.00
8. กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 1 ที่อยู่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรณ จำกัด เลขที่ 989 อาคารสยามทาวเวอร์ ชั้น 24 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0 2659 8888 โทรสาร 0 2659 8860-1	ธุรกิจลงทุน	21,665,778.5942	99.95
9. กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 2 ที่อยู่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรณ จำกัด เลขที่ 989 อาคารสยามทาวเวอร์ ชั้น 24 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0 2659 8888 โทรสาร 0 2659 8860-1	ธุรกิจลงทุน	78,683,161.1474	99.59
10. กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ 3 ที่อยู่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรณ จำกัด เลขที่ 989 อาคารสยามทาวเวอร์ ชั้น 24 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0 2659 8888 โทรสาร 0 2659 8860-1	ธุรกิจลงทุน	77,595,895.6819	99.97

ชื่อนิติบุคคล/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	หุ้นสามัญ ที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมด (หุ้น)	สัดส่วนความเป็น เจ้าของ (ร้อยละ)
11. กองทุนรวมไทยริสค์คเจอรिंग ที่อยู่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรรณ จำกัด เลขที่ 989 อาคารสยามทาวเวอร์ ชั้น 24 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0 2659 8888 โทรสาร 0 2659 8860-1	ธุรกิจลงทุน	68,263,486.3132	98.91
12. กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ พร็อพเพอร์ตี้ 1 ที่อยู่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรรณ จำกัด เลขที่ 989 อาคารสยามทาวเวอร์ ชั้น 24 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0 2659 8888 โทรสาร 0 2659 8860-1	ธุรกิจลงทุน	5,340,031.2059	99.52
13. กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอรี่ พร็อพเพอร์ตี้ 3 ที่อยู่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรรณ จำกัด เลขที่ 989 อาคารสยามทาวเวอร์ ชั้น 24 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0 2659 8888 โทรสาร 0 2659 8860-1	ธุรกิจลงทุน	93,340,500.2910	98.77
14. กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล ที่อยู่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรรณ จำกัด เลขที่ 989 อาคารสยามทาวเวอร์ ชั้น 24 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0 2659 8888 โทรสาร 0 2659 8860-1	ธุรกิจลงทุน	34,388,611.8195	95.72
15. กองทุนรวมแถมม่าแคปปิตอล ที่อยู่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรรณ จำกัด เลขที่ 989 อาคารสยามทาวเวอร์ ชั้น 24 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0 2659 8888 โทรสาร 0 2659 8860-1	ธุรกิจลงทุน	27,020,796.4744	94.03

* ถือหุ้นผ่านบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)

ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

1. หุ้นสามัญของธนาคารจดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใต้ชื่อ “KKP” โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีหุ้นสามัญจำนวนทั้งสิ้น 842,833,559 หุ้น (มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) มีทุนจดทะเบียนและทุนเรียกชำระแล้วดังนี้

- ทุนจดทะเบียน 8,523,372,680 บาท
- ทุนชำระแล้ว 8,428,335,590 บาท

ตามที่ธนาคารได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ ESOP-W2 ให้แก่กรรมการและ/หรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย ในปี 2553 โดยในปี 2558 มีการเปิดให้ใช้สิทธิรวม 4 ครั้ง ในวันที่ 30 ของเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม ตามลำดับ (หากวันดังกล่าวตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารให้เลื่อนเป็นวันทำการถัดไป) ซึ่งมีผู้ขอใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญเป็นจำนวนรวม 4,426,200 หุ้น (หุ้นสามัญจำนวน 580,100 หุ้น จะเริ่มซื้อขายวันที่ 13 มกราคม 2558) ซึ่งจะส่งผลต่อการเพิ่มขึ้นของจำนวนหุ้นสามัญเป็น 843,413,659 หุ้น มีทุนชำระแล้ว 8,434,136,590 บาท (ณ วันที่ 8 มกราคม 2558)

2. ธนาคารไม่มีหุ้นบริมสิทธิ

ผู้ถือหุ้น

1. รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรกของธนาคาร ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 12 กันยายน 2557 เพื่อกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลมีดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	ประเภทผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)
1	CREDIT SUISSE AG, HONG KONG BRANCH ¹	นิติบุคคลต่างประเทศ	71,618,397	8.52
2	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	นิติบุคคลในประเทศ	48,457,522	5.77
3	NORTRUST NOMINEES LIMITED-NTGS	นิติบุคคลต่างประเทศ	37,429,463	4.45
4	นางสาวจิตินันท์ วัฒนเวคิน	บุคคลธรรมดาในประเทศ	35,345,261	4.21
5	บริษัท น้ำตาลตะวันออก จำกัด ²	นิติบุคคลในประเทศ	34,750,804	4.14
6	CHASE NOMINEES LIMITED 42	นิติบุคคลต่างประเทศ	31,332,100	3.73
7	นางวรรณสมร วรรณเมธี	บุคคลธรรมดาในประเทศ	24,440,203	2.91
8	CHASE NOMINEES LIMITED 137	นิติบุคคลต่างประเทศ	22,466,422	2.67
9	บริษัท โซติธนวัดน์ จำกัด	นิติบุคคลในประเทศ	20,693,600	2.46
10	นางสาวญาภา เทพกาญจนา	บุคคลธรรมดาในประเทศ	17,199,900	2.05
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก			343,733,672	40.91
ผู้ถือหุ้นอื่น			496,718,137	59.09
รวม			840,451,809	100.00

ผู้ถือหุ้นแบ่งตามสัญชาติ	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	563,193,058	67.01
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว	277,258,751	32.99

หมายเหตุ: ^{/1} การถือหุ้นโดย CREDIT SUISSE AG, HONG KONG BRANCH เป็นการถือเพื่อบริษัท รวมพล ภัทร อินเตอร์เนชั่นแนล คอร์ป ซึ่งประกอบธุรกิจ Holding Company โดย ณ สิ้นปี 2557 บริษัท รวมพล ภัทร อินเตอร์เนชั่นแนล คอร์ป มีบุคคลรายนามดังต่อไปนี้ เป็นกลุ่มบุคคลหลักที่เป็นผู้ถือหุ้น

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1	นายบรรยง พงษ์พานิช	1,400	7.12
2	นายอภินันท์ เกียรติวปฏินันท์	1,400	7.12
3	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	1,000	5.09
4	ดร.ศุภวุฒิ สายเชื้อ	1,000	5.09
5	นางพัชณี ลิ้มอภิชาติ	1,000	5.09
6	นายกฤติยา วีรบุรุษ	1,000	5.09
7	นายนรเชษฐ์ แสงรุจิ	800	4.07
8	นางภัทรพร มลิณทิสุต	800	4.07
9	นายตรัยรักษ์ เต็งไธรัตน์	800	4.07
10	นายธีระพงษ์ วชิรพงศ์	600	3.05
11	อื่นๆ	9,860	50.15
	รวม	19,660	100.00

^{/2} บริษัท น้ำตาลตะวันออก จำกัด ถือหุ้นโดยคุณหญิงณัฐิกา วัธนเวคิน ร้อยละ 12.5 และนายสุทธาภรณ์ วัธนเวคิน ร้อยละ 25.6 ซึ่งถือหุ้นในธนาคารร้อยละ 0.3 และร้อยละ 1.9 ตามลำดับ

2. ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ และพันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

- ไม่มี -

การออกหลักทรัพ์อื่น

1. หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีหุ้นกู้ระยะยาวและระยะสั้นคงเหลือรวมมูลค่าทั้งสิ้น 40,105.00 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

- หุ้นกู้ระยะสั้นอายุไม่เกิน 270 วัน ประเภทไม่มีประกันและไม่ได้อย้อสิทธิมูลค่า 19,510.00 ล้านบาท

ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	อายุ (เดือน)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KK15108A	61.00	19/06/2557	08/01/2558	6	2.60
KK15212A	900.00	28/07/2557	12/02/2558	6	2.65
KK15205A	600.00	30/07/2557	05/02/2558	6	2.65
KK15204A	200.00	30/07/2557	04/02/2558	6	2.65
KK15129A	500.00	01/08/2557	29/01/2558	6	2.65
KK15202A	600.00	01/08/2557	02/02/2558	6	2.65
KK15226A	42.00	20/08/2557	26/02/2558	6	2.20
KK15311A	62.00	27/08/2557	11/03/2558	6	2.20
KK15312A	50.00	03/09/2557	12/03/2558	6	2.20
KK15319A	52.00	10/09/2557	19/03/2558	6	2.20
KK15319B	800.00	17/09/2557	19/03/2558	6	2.45
KK15330A	300.00	17/09/2557	30/03/2558	6	2.45
KK15330B	47.00	24/09/2557	30/03/2558	6	2.45
KK15330C	553.00	25/09/2557	30/03/2558	6	2.45
KK15331A	177.00	29/09/2557	31/03/2558	6	2.45
KK15105A	400.00	01/10/2557	05/01/2558	3	2.40
KK15409A	92.00	01/10/2557	09/04/2558	6	2.45
KK15402A	908.00	02/10/2557	02/04/2558	6	2.45
KK15407A	402.00	01/10/2557	07/04/2558	6	2.45
KK15409B	421.00	06/10/2557	09/04/2558	6	2.45
KK15703A	1,000.00	08/10/2557	03/07/2558	9	2.70
KK15408A	500.00	08/10/2557	08/04/2558	6	2.50
KK15114A	260.00	08/10/2557	14/01/2558	3	2.40
KK15409C	500.00	09/10/2557	09/04/2558	6	2.50
KK15707A	1,000.00	10/10/2557	07/07/2558	9	2.70
KK15710A	1,000.00	14/10/2557	10/07/2558	9	2.70
KK15605A	1,500.00	14/10/2557	05/06/2558	8	2.70
KK15612A	1,500.00	16/10/2557	12/06/2558	8	2.70
KK15302A	1,000.00	30/10/2557	02/03/2558	4	2.45
KK15529A	500.00	06/11/2557	29/05/2558	6	2.70
KK15803A	500.00	06/11/2557	03/08/2558	9	2.70
KK15212B	200.00	05/11/2557	12/02/2558	3	2.40
KK15803B	1,000.00	07/11/2557	03/08/2558	9	2.70
KK15210A	33.00	06/11/2557	10/02/2558	3	2.40

ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	อายุ (เดือน)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KK15807A	500.00	11/11/2557	07/08/2558	9	2.70
KK15309A	350.00	09/12/2557	09/03/2558	3	2.45
KK15310A	1,000.00	09/12/2557	10/03/2558	3	2.45
รวม	19,510.00				

• หุ้นกู้ระยะยาวคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มูลค่า 20,595.00 ล้านบาท

ชื่อหุ้นกู้	จำนวน (ล้านบาท)	วันที่ออกหุ้นกู้	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	อายุ (ปี)	Coupon (p.a.) (ร้อยละ)
KK186A	650.00	01/06/2554	01/06/2561	7	4.62
KK187A	240.00	22/07/2554	22/07/2561	7	5.00
KK188A	500.00	23/08/2554	23/08/2561	7	4.80
KK18DA	625.00	02/12/2554	02/12/2561	7	5.10
KK16DA	975.00	07/12/2554	07/12/2559	5	5.10
KK18DB	10.00	07/12/2554	07/12/2561	7	5.05
KK165A	3,500.00	28/05/2556	28/05/2559	3	3.58
KK168A	1,500.00	15/08/2556	15/08/2559	3	3.86
KK174A	500.00	28/08/2556	05/04/2560	3	4.05
KK179A	330.00	12/09/2556	20/09/2560	4	4.45
KK154A	1,700.00	03/10/2556	03/04/2558	1.5	3.48
KK172A	4,000.00	20/02/2557	20/02/2560	3	3.78
KK172B	1,000.00	27/02/2557	27/02/2560	3	3.78
KK164A	600.00	03/04/2557	03/04/2559	2	3.18
KK174B	900.00	03/04/2557	03/04/2560	3	3.60
KK153A	921.00	28/03/2557	27/03/2558	1	2.89
KK157A	754.00	22/04/2557	22/07/2558	1.3	2.99
KK175A	560.00	07/05/2557	16/05/2560	3	3.54
KK178A	60.00	21/08/2557	22/08/2560	3	3.33
KK183A	270.00	27/08/2557	19/03/2561	3.5	3.52
KK168B	1,000.00	31/10/2557	31/08/2559	1.9	3.05
รวม	20,595.00				

2. ใบสำคัญแสดงสิทธิ

ในปี 2557 ธนาคารคงเหลือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารที่เสนอให้กรรมการและ/หรือพนักงานของธนาคารและ/หรือกรรมการและ/หรือพนักงานของบริษัทย่อย (ESOP Warrant) เพียง 1 รายการ คือ ESOP Warrant รุ่นที่ 2 (ESOP-W2) ซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2553 มีมติอนุมัติให้ออกเป็นจำนวนไม่เกิน 26,000,000 หน่วย ในราคาเสนอขายศูนย์บาทต่อหน่วย และมีมติให้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่จำนวน 26,000,000 หุ้น เพื่อรองรับการใช้สิทธิดังกล่าว

ESOP-W2 มีกำหนดการใช้สิทธิทุกวันที่ 30 ของเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม มีกำหนดการใช้สิทธิครั้งแรกวันที่ 30 กันยายน 2554 และครั้งสุดท้ายวันที่ 30 มิถุนายน 2558 โดยสามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญใหม่ในสัดส่วน 1 : 1 และราคาการใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญเท่ากับ 29.27 บาทต่อหน่วย

เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2553 ธนาคารได้รายงานการเปลี่ยนแปลงการจัดสรร ESOP-W2 ต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยมีการยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิทั้งสิ้นจำนวน 110,000 หน่วย ส่งผลให้มีจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับจัดสรรคงเหลือ 25,890,000 หน่วย และมีกำหนดการใช้สิทธิในปี 2557 จำนวนทั้งสิ้น 4 ครั้งดังนี้

รายละเอียด	การใช้สิทธิ			
	ครั้งที่ 11	ครั้งที่ 12	ครั้งที่ 13	ครั้งที่ 14
วันที่ใช้สิทธิ	31/03/2557	30/06/2557	30/09/2557	30/12/2557
จำนวนผู้ขอใช้สิทธิ (ราย)	57	48	165	39
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ใช้สิทธิ (หน่วย)	856,000	608,350	2,381,750	580,100
จำนวนหุ้นสามัญที่ได้จากการใช้สิทธิ (หุ้น)	856,000	608,350	2,381,750	580,100
จำนวนคงเหลือใบสำคัญแสดงสิทธิ (หน่วย)	12,355,150	11,746,800	9,365,050	8,784,950
จำนวนคงเหลือหุ้นสามัญเพื่อรองรับการใช้สิทธิ (หุ้น)	12,355,150	11,746,800	9,365,050	8,784,950
จำนวนเงินที่ได้รับจากการใช้สิทธิ (บาท)	25,055,120	17,806,404.50	69,713,822.50	16,979,527

ผลจากการใช้สิทธิ ESOP-W2 จะทำให้จำนวนหุ้นสามัญและทุนชำระแล้วของธนาคารเปลี่ยนแปลงดังนี้

รายละเอียด	การใช้สิทธิ			
	ครั้งที่ 11	ครั้งที่ 12	ครั้งที่ 13	ครั้งที่ 14
จำนวนหุ้นสามัญเดิมก่อนการใช้สิทธิ (หุ้น)	838,987,459	839,843,459	840,451,809	842,833,559
จำนวนหุ้นสามัญใหม่หลังการใช้สิทธิ (หุ้น)	839,843,459	840,451,809	842,833,559	843,413,659
ทุนชำระแล้ว (บาท)	8,398,434,590	8,404,518,090	8,428,335,590	8,434,136,590

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่เกินร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิในแต่ละปีจากงบการเงินรวมของธนาคาร โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และสามารถจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้เมื่อธนาคารมีกำไรที่สมควรจะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

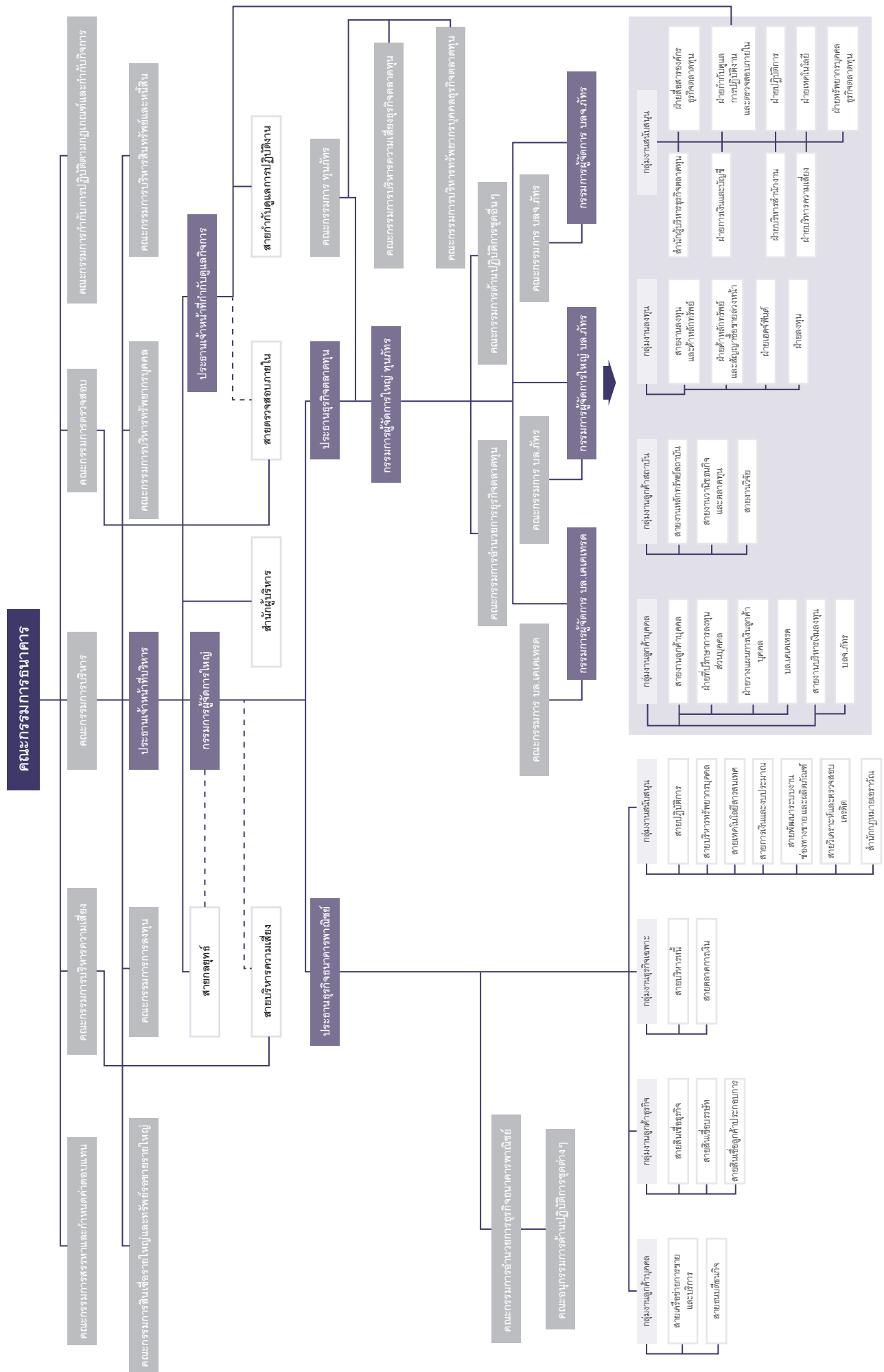
ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นในระยะยาว และระดับความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมแผนการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงของธุรกิจของธนาคารทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และผลกระทบทั้งก่อนและหลังการจ่ายเงินปันผลนั้นๆ

นอกจากนี้ ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลในระดับที่ไม่ทำให้อัตราส่งเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในภาวะปกติต่ำกว่าระดับเงินกองทุนขั้นต่ำที่ต้องดำรงในภาวะปกติที่กำหนดเอาไว้ในข้อความความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement) ของธนาคาร

ธนาคารไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้แก่ธนาคาร อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือที่ประชุมคณะกรรมการในการดำเนินการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลของบริษัทนั้น และต้องเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะขึ้นอยู่กับผลประโยชน์และแผนการดำเนินธุรกิจของแต่ละบริษัทเป็นสำคัญ

ตารางการจ่ายเงินปันผลของธนาคารในระยะ 5 ปีที่ผ่านมา

	2552	2553	2554	2555	2556
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท) จากงบการเงินรวม	4.26	5.20	4.52	4.88	5.29
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	2.00	2.40	2.40	2.40	2.65
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	46.95	46.15	53.10	49.18	50.09



โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของธนาคารประกอบด้วย คณะกรรมการ 6 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกำกับกิจการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ คณะกรรมการบริหาร ดังมีรายละเอียดของคณะกรรมการแต่ละชุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ดังนี้

คณะกรรมการธนาคาร

ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคาร มีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของธนาคารให้มีความมั่นคง มีผลตอบแทนที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และพึงหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคารที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหาร และกำกับควบคุมดูแลฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะกรรมการบริหาร ให้ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อระงับรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น รวมถึงกำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลกำหนด
2. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
3. กำกับดูแลให้คณะกรรมการย่อยชุดอื่นๆ ดำเนินการให้ฝ่ายจัดการกำหนดและจัดทำระบบการกำกับดูแลกิจการธนาคารที่จำเป็นทั้งตามที่กฎหมายกำหนด และที่จำเป็นตามลักษณะของการประกอบกิจการพิจารณาอนุมัติระบบการกำกับดูแล ตลอดจน

ติดตามประสิทธิภาพของระบบกำกับดูแลเพื่อให้คำแนะนำในการปรับปรุง

4. ดูแลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ การตลาดและการลงทุน สภาพคล่อง การปฏิบัติการซื้อเสียง กฎหมาย และกลยุทธ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องทำหน้าที่อนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติงานจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ
5. ดำเนินการให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
6. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการและ/หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการของธนาคารด้วย
7. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามความเหมาะสมของธนาคาร เพื่อช่วยดูแลการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร เป็นต้น
8. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารและมีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
9. ให้ความเห็นชอบรายงานทางการเงินประจำปี ที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและการ

สอบทานของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่อขอการรับรองจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และรับทราบความเห็นจากผู้สอบบัญชี (Management Letter) พร้อมความเห็นจากคณะกรรมการบริหาร

10. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของผู้บริหาร ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
11. ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
12. พิจารณาให้ความเห็นชอบข้อเสนอสั่งของฝ่ายจัดการ โดยผ่านคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ในการกำหนดอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ลงทุน ก่อการผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ รวมทั้งการจัดซื้อและค่าใช้จ่ายเพื่อการบริหารงาน เพื่อประโยชน์ของธนาคารภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
13. กำหนดให้กรรมการต้องเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยที่สุด กึ่งหนึ่งของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจแสวงหาความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของธนาคารได้ด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้ง องค์ประชุมประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม ทั้งนี้ ประธานกรรมการไม่มีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

เรื่องที่เป็นอำนาจดำเนินการ/อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบจัดการกิจการทั้งหลายของธนาคารและมีอำนาจหน้าที่ดำเนินการภายในขอบเขตของกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคาร และตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมไปถึงมีอำนาจดำเนินการ/อำนาจอนุมัติในเรื่องต่างๆ ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร
2. อนุมัติแผนการดำเนินธุรกิจและงบประมาณรายได้ และรายจ่ายประจำปีของธนาคารที่นำเสนอโดยคณะกรรมการบริหาร
3. กำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลธนาคารกำหนดรวมถึงนโยบายหลักในเรื่องต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจ เช่น

นโยบายในการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และนโยบายสินเชื่อ เป็นต้น

4. อนุมัติหลักการกำกับดูแลกิจการและบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ใช้สำหรับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งนำเสนอโดยคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
5. แต่งตั้ง ถอดถอน และกำหนดอำนาจหน้าที่ให้แก่คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
6. อนุมัติค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ที่ให้แก่ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตั้งแต่ระดับประธานธุรกิจขึ้นไป
7. แต่งตั้งและถอดถอนเลขานุการบริษัท
8. อนุมัติการจ่ายหรือดงจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร
9. เสนอการเพิ่มทุนหรือลดทุน หรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น การแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับและ/หรือวัตถุประสงค์ของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น
10. อนุมัติการให้หรือยกเลิกการกู้ยืมเงิน การค้าประกัน การให้สินเชื่อสำหรับสินเชื่อที่มั่งเงินเกินอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร
11. อนุมัติการให้กู้ยืมเงิน การเข้าค้าประกันวงเงินสินเชื่อแก่บริษัทที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคารในฐานะผู้ถือหุ้น
12. อนุมัติการก่อตั้ง ควบรวม หรือเลิกบริษัทย่อย
13. อนุมัติการปรับสภาพ ทำลาย ตัดบัญชีซึ่งสินทรัพย์ถาวรและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่เลิกใช้ ชำรุด สูญหาย ถูกทำลาย เสื่อมสภาพ หรือล้าสมัยจนไม่สามารถใช้งานได้ สำหรับสินทรัพย์ที่มีมูลค่าทางบัญชีเกินอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร
14. ขายหรือจำนองสิ่งหรือทรัพย์สินใดๆ ของธนาคาร หรือให้เช่าสิ่งหรือทรัพย์สินใดๆ ของธนาคารที่มีระยะเวลา มากกว่า 3 ปีขึ้นไป
15. อนุมัติการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

รายนามของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 15 คน แบ่งเป็นกรรมการอิสระ 5 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 7 คนดังนี้

1. นายสุพล	วัธนเวคิน	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นายพิชัย	ดัชฌาภิรมย์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
3. รศ.มานพ	พงศ์ทัต	กรรมการ	กรรมการอิสระ
4. นายเชษฐ	ภัทรากรกุล	กรรมการ	กรรมการอิสระ
5. นายประวิทย์	วรุตบางกูร	กรรมการ	กรรมการอิสระ
6. นายพงษ์เทพ	ผลอนันต์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
7. นายธานินทร์	จิระสุนทร	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
8. นายสุรพล	กุลศิริ	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
9. นายบรรยง	พงษ์พานิช	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
10. นายสุวิทย์	มาไพศาลสิน	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
11. นายอภินันท์	เกลียวปฏินันท์	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
12. นายกฤติยา	วีรบุรุษ	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
13. นางสาวฐิตินันท์	วัธนเวคิน	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
14. นายประชา	ชำนาญกิจโกศล	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
15. นางภัทรพร	มิลินทสุต	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
นางสาวพรทิพย์	ฐุพระคุณ	เลขานุการบริษัท	

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคารได้ คือ นายบรรยง พงษ์พานิช นายสุรพล กุลศิริ นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน นางสาวฐิตินันท์ วัธนเวคิน นายอภินันท์ เกลียวปฏินันท์ กรรมการสองในห้าคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ และรับแจ้งเบาะแสจากพนักงานเกี่ยวกับรายการในงบการเงินที่ไม่เหมาะสมหรือประเด็นอื่นๆ
2. สอบทานให้ธนาคารมีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
4. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร
5. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของธนาคาร
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของธนาคาร
 - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร
 - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละคน
 - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตร (Charter)

- (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
6. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้
 - (ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ข) การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - (ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารและหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นๆ หากคณะกรรมการหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ
 7. ดำเนินการสอบสวนโดยไม่ชักช้าเมื่อได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับพฤติกรรมอันควรสงสัย และรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นให้แก่สำนักงาน ก.ล.ต. และผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วันนับแต่วันที่รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี
 8. ตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องและเรื่องที่เกี่ยวข้องภายในขอบเขตอำนาจและหน้าที่ และมีอำนาจในการว่าจ้างหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบและสอบสวนได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม
 9. เมื่อมีความจำเป็นคณะกรรมการตรวจสอบอาจเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมและให้ข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องได้
 10. ประสานงานกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
 11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
 12. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กฎหมายกำหนดเกี่ยวกับหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
 13. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้ง องค์ประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการตรวจสอบอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมดจำนวน 3 คนดังนี้

1. นายพิชัย	ดัชนาภิรมย์	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายเชษฐ	ภัทรการกุล	กรรมการตรวจสอบ
3. นายประวิทย์	วุฒบางกูร	กรรมการตรวจสอบ
ดร.ณรงค์	ปรีดานันท์	เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

นายพิชัย ดัชนาภิรมย์ ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน โดยมีความรู้การศึกษาปริญญาตรีบัณฑิตจากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 2421 (รายละเอียดปรากฏในหัวข้อรายละเอียดของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท)

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

- กำหนดนโยบายหลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการธนาคาร และผู้มีอำนาจในการจัดการของธนาคารเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
- ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคารจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ
- ดูแลให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ
- พิจารณากำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่า เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่ผู้บริหารระดับสูงอื่นๆ ตั้งแต่ระดับผู้ช่วย

กรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาค่าตอบแทนและผลประโยชน์ โดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล

- กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่า เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาประเมินผลงานโดยคณะกรรมการธนาคาร และกำหนดแนวทางการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงอื่นๆ ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาโดยคณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาในการประเมินผล
- เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมถึงจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทนและความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี
- กำกับดูแลให้มีการวางแผนและดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่ง ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปต่อคณะกรรมการธนาคาร
- นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละครั้ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง องค์ประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมดจำนวน 3 คนดังนี้

1. รศ.มานพ พงศทัต	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายเชษฐ ภัทรการกุล	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายประวิทย์ วรุตบางกูร	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
นายวิพล เจาะจิตต์	เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

1. กำกับดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐานในการประกอบธุรกิจ มาตรฐานในวิชาชีพ บทบัญญัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล และนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) โดยผ่านฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
2. สอบทานให้ธนาคารมีระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) และการกำกับดูแลกิจการ (Good Governance) ที่มีประสิทธิภาพ และมีความเป็นอิสระ
3. อนุมัติแผนงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Plan) ของฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และติดตามการปฏิบัติงานของฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ให้มีการดำเนินการตามแผนงานประจำปีอย่างครบถ้วนและบรรลุผลที่กำหนดไว้
4. พิจารณาให้ความเห็นต่อรายงานการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) เพื่อรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบก่อนนำเสนอหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลภายในระยะเวลาที่กำหนด
5. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการผู้บริหาร

และพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

6. ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากลและข้อเสนอแนะของหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ และเสนอแนะแนวทางพัฒนาหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. พิจารณาให้ความเห็นชอบการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย และประเมินผลงานหัวหน้าฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
8. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้ง องค์ประชุมของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ ทั้งนี้ ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 คนดังนี้

1. นายเชษฐ ภัทรการกุล*	ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
2. นายประวิทย์ วรุตบางกูร*	กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
3. นายธานินทร์ จิระสุนทร	กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
4. นางภัทรพร มลิณทสุต	กรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ
นายอภิชาติ จงสงวนประดับ	เลขานุการคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

หมายเหตุ * เป็นกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบ คณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

- กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เป็นต้น
- วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ให้สามารถประเมินติดตามผล และกำกับดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์ในการกันสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้น
- ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
- รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดการปรับปรุง

แก้ไขให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และแจ้งให้คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการทราบในสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด

- พิจารณาอนุมัติหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และ/หรือเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อที่สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารและทางการกำหนด รวมทั้งการพิจารณากลับกร่อนนโยบายการให้สินเชื่อ เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคารต่อไป
- กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารตามที่ได้รับมอบหมาย
- นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยปีละครั้ง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนครั้ง องค์ประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงมีสิทธิออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 คน ดังนี้

1. นายสุพล	วัธนเวคิน	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายบวรยง	พงษ์พานิช	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. ดร.อัษฎา	ชันธิวิทย์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นายอภิรักษ์	เกสียวปฏิพันธ์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นายกฤติยา	วีรบุรุษ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
6. นายประชา	ชำนาญกิจโกศล	กรรมการบริหารความเสี่ยง
7. นายชวลิต	จินดาวณิศ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
8. นางภัทรพร	มิลินทสุต	กรรมการบริหารความเสี่ยง
ดร.พพนิต	ภุมราพันธุ์	เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย มีองค์ประกอบคณะกรรมการและขอบเขตอำนาจและหน้าที่ดังนี้

- กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร
- พิจารณากลับกรองนโยบายและแผนการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและกำกับดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- พิจารณาอนุมัตินโยบาย หลักเกณฑ์ และระเบียบการทำงานและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ
- ติดตามการดำเนินการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ตามที่ธนาคารกำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่า

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้

- กำหนดโครงสร้างองค์กรของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ รวมถึงมอบหมายเรื่องต่างๆ ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
- กำกับดูแลการปฏิบัติงานและกำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายให้พิจารณาอนุมัติงานเฉพาะด้านแทนคณะกรรมการบริหารตามแผนงานที่ได้รับมอบหมาย
- พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ การขายสินทรัพย์หรือการขายรายใหญ่ และกำหนดราคาทรัพย์สินที่จะซื้อจากการขายทอดตลาดและใช้สิทธิคัดค้านตามวงเงินที่กำหนด รวมทั้งค่าใช้จ่ายและการดำเนินการเกี่ยวกับคดีความของลูกค้า

คณะกรรมการบริหารมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้ง องค์ประชุมของคณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มติที่ประชุมใช้เสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าประชุม หากเสียงไม่เอกฉันท์ให้กรรมการที่เข้าประชุมมีสิทธิเสนอเรื่องต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา โดยหากมีผู้ใช้สิทธิให้ถือว่าที่ประชุมคณะกรรมการบริหารได้มีมติให้เสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา คณะกรรมการบริหารอาจมีมติโดยมิได้จัดการประชุม หากได้รับอนุมัติจากประธานกรรมการบริหารและกรรมการทุกคนลงนามเห็นชอบในมติดังกล่าว โดยมตินั้นจะมีผลบังคับใช้เช่นเดียวกับมติที่ได้รับอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 6 คนดังนี้

1. นายบรรยง พงษ์พานิช	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	กรรมการบริหาร
3. นายอภิรักษ์ เกลียปภูรินทร์	กรรมการบริหาร
4. นายกฤติยา วีรบุรุษ	กรรมการบริหาร
5. นางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวคิน	กรรมการบริหาร
6. นายประชา ชำนาญกิจโกศล	กรรมการบริหาร
นายชวลิต จินดาวงศ์	เลขานุการคณะกรรมการบริหาร
นางวราภรณ์ สัตยารักษ์	ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

โดยนายสุพล วัฒนเวคิน เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการชุดย่อยอื่นที่ทำหน้าที่ช่วยเหลือคณะกรรมการชุดย่อยภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารข้างต้นและกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เป็นไปตามเป้าหมายอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ

คณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย

- 1) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- 2) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

- 2) คณะอนุกรรมการสินเชื่
- 3) คณะอนุกรรมการทรัพย์สิน
- 4) คณะอนุกรรมการประเมินราคาทรัพย์สิน

คณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของ คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย

- 1) คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
- 2) คณะกรรมการสินเชื่รายใหญ่และทรัพย์สินรายใหญ่
- 3) คณะกรรมการบริหารทรัพย์สินบุคคล
- 4) คณะกรรมการการลงทุน

คณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของ คณะกรรมการอำนวยการธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ประกอบด้วย

- 1) คณะอนุกรรมการประสานงานด้านเงินฝาก
- 2) คณะอนุกรรมการเครือข่ายการขายและบริการ
- 3) คณะอนุกรรมการจัดการทรัพย์สิน
- 4) คณะอนุกรรมการพัฒนาระบบงานและเทคโนโลยีสารสนเทศ
- 5) คณะอนุกรรมการจัดซื้อจัดจ้างทั่วไป
- 6) คณะอนุกรรมการจัดซื้อจัดจ้างงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
- 7) คณะอนุกรรมการเตรียมความพร้อมผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานใหม่
- 8) คณะอนุกรรมการพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ผลิตภัณฑ์
- 9) คณะอนุกรรมการบริหารวิกฤต
- 10) คณะอนุกรรมการประสานงานการสื่อสารและการตลาด

คณะอนุกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ได้แก่

- 1) คณะอนุกรรมการดูแลด้านสภาพคล่อง

คณะกรรมการและคณะอนุกรรมการภายใต้การ กำกับดูแลของคณะกรรมการสินเชื่รายใหญ่และ ทรัพย์สินรายใหญ่ ประกอบด้วย

- 1) คณะอนุกรรมการสินเชื่และทรัพย์สิน

**คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการ
บริษัท พูนภัทร ประกอบด้วย**

- 1) คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลธุรกิจตลาดทุน
- 2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงธุรกิจตลาดทุน

**คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการ
บล.ภัทร ประกอบด้วย**

- 1) คณะกรรมการตรวจสอบ
- 2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 3) คณะกรรมการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย
หลักทรัพย์

**คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการ
บล.เคเคเทรต ประกอบด้วย**

- 1) คณะกรรมการตรวจสอบ
- 2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 3) คณะกรรมการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย
หลักทรัพย์

**คณะกรรมการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการ
บล.จ.ภัทร ประกอบด้วย**

- 1) คณะกรรมการตรวจสอบ
- 2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 3) คณะกรรมการจัดการลงทุน

ตารางแสดงการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยในปี 2557

รายชื่อกรรมการ		การประชุมในปี 2557					
		คณะกรรมการ	คณะกรรมการ	คณะกรรมการ	คณะกรรมการ	คณะกรรมการ	คณะกรรมการ
		ธนาคาร รวม 8 ครั้ง	ตรวจสอบ รวม 10 ครั้ง	สรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน รวม 8 ครั้ง	กำกับกร ปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์และ กำกับกิจการ รวม 5 ครั้ง	บริหาร ความเสี่ยง รวม 15 ครั้ง	บริหาร รวม 13 ครั้ง
1. นายสุพล	วิธเนศวิน	8/8 ¹	-	-	-	14/15 ¹	11/13 ²
2. นายพิชัย	ดัชนีภิรมย์	8/8	10/10 ¹	-	-	-	-
3. รศ. มานพ	พงศ์ทัต	7/8	-	8/8 ¹	-	-	-
4. นายเชษฐ	ภัทรากรกุล	8/8	10/10	8/8	5/5 ¹	-	-
5. นายประวิทย์	วรุฒบางกูร	7/8	9/10	8/8	4/5	-	-
6. นายพงษ์เทพ	ผลอนันต์	8/8	-	-	-	-	-
7. นายธานินทร์	จิระสุนทร	7/8	-	-	4/5	-	-
8. นายสุรพล	กุลศิริ	8/8	-	-	-	-	-
9. นายบรียง	พงษ์พานิช	6/8	-	-	-	7/15	13/13 ¹
10. นายสุวิทย์	มาไพศาลสิน	8/8	-	-	-	-	13/13
11. นายอภินันท์	เกลียวปฏินันท์	8/8	-	-	-	13/15	13/13
12. นายกฤติยา	วีรบุรุษ	8/8	-	-	-	12/15	13/13
13. นางสาวฐิตินันท์	วิธเนศวิน	8/8	-	-	-	-	11/13
14. นายประชา	ชำนาญกิจโกศล	7/8	-	-	-	10/15	12/13
15. นางภัทรพร	มิลินทสุต ³	1/2	-	-	4/5	12/15	-
16. ดร.อนุมงคล	ศิริเวทิน ⁴	5/5	6/6	5/5	-	-	-

หมายเหตุ: ¹ เป็นประธาน

² เข้าประชุมในฐานะที่ปรึกษา

³ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการของธนาคารระหว่างปี แทน ดร.อนุมงคล ศิริเวทิน ที่ขอลาออกจากการเป็นกรรมการของธนาคาร โดยได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2557

⁴ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการของธนาคารมีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2557

ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 รายงานผู้บริหารของธนาคารมีดังนี้

ลำดับที่	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1	นายบรรยง พงษ์พานิช	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2	นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภันท์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์
3	นายภคฤดียา วีรบุรุษ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานธุรกิจตลาดทุน ประธานสายกลยุทธ์
4	นางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวคิน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
5	นายประชา ชำนาญกิจโกศล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารหนี้
6	นายชวลิต จินดาวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายการเงินและงบประมาณ
7	นางภัทรพร มลิณทิสุต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่กำกับดูแลกิจการ
8	ดร.อนุชิต อนุชิตตานกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายพัฒนาระบบงาน ช่องทางขายและผลิตภัณฑ์
9	นายศรารุช จารุจินดา	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อธุรกิจ
10	นายธวัชชัย เตชะวัฒนวรรณ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อบรรษัท
11	นายปรีชา เตชะรุ่งชัยกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายตลาดการเงิน
12	ดร.พพนิต ภูมราพันธุ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารความเสี่ยง
13	นายมานิตย์ วรรณวานิช	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเครือข่ายการขายและบริการ
14	นางกุลนันท์ ชานไทโว	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธนบดีธนกิจ
15	นายชัยวัฒน์ เลิศวนารินทร์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ
16	นายวรฤต จารุงศ์ภัก	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายปฏิบัติการ
17	นายวิธพล เจาะจิตต์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารทรัพยากรบุคคล
18	นายพรชฤทธิ ตระการกิจวิจิต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายวิเคราะห์และตรวจสอบเครดิต
19	นางสุรีย์ หาญพินิจศักดิ์	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบัญชี

หมายเหตุ: ลำดับที่ 14 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 มิถุนายน 2557

ลำดับที่ 16 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 16 มกราคม 2557

ลำดับที่ 17 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 16 มกราคม 2557

ลำดับที่ 18 ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 พฤศจิกายน 2557

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนางสาวพรทิพย์ ชูพระคุณ ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัทตั้งแต่วันที่ 13 มกราคม 2553 เพื่อทำหน้าที่สนับสนุนงานของคณะกรรมการธนาคารในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบต่างๆ การประชุมของคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงมีหน้าที่รับผิดชอบดังต่อไปนี้

1. ให้คำแนะนำเบื้องต้นด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารจะต้องทราบและปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการธนาคาร
2. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น การประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของธนาคาร ข้อพึงปฏิบัติที่ดี และกฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละชุด รวมทั้งดูแลและติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและมติคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนข้อกำหนดทางด้านกฎหมายและกฎระเบียบอื่นที่เกี่ยวข้อง
3. จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รายงานประจำปีของธนาคาร หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการธนาคาร และรายงานการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
4. ดำเนินการให้กรรมการและผู้บริหารจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องตามข้อกำหนดกฎหมาย รวมทั้งเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร และส่งสำเนาให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบตามที่กฎหมายกำหนด
5. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
6. ดำเนินการเรื่องงานทะเบียนหุ้น ได้แก่ งานการจ่ายเงินปันผล และงานจดทะเบียนเพิ่มทุน เป็นต้น
7. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

การสรรหาบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือก สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ และความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อธนาคารและสมควรได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ หรือกรรมการตรวจสอบของธนาคาร เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งตามข้อบังคับของธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นซึ่งมีสิทธิเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของธนาคารผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด โดยธนาคารได้เผยแพร่หลักเกณฑ์และวิธีการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบนเว็บไซต์ของธนาคาร โดยในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้นบุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และมีคุณสมบัติตามนियามกรรมการอิสระของธนาคารด้วย

ธนาคารมีกระบวนการสรรหาบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการ คือ ผู้ถือหุ้น กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงนำเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและประวัติโดยละเอียดเพื่อให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาคุณสมบัติ ความเหมาะสมและผลตอบแทนแล้วนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการตามหลักเกณฑ์ข้อบังคับของธนาคารดังต่อไปนี้

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
2. ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตามข้อ 1. เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่พึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่

บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมาจะมีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่พึงจะมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

การให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

การให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นส่วนหนึ่งของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์การให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารและเปิดเผยหลักเกณฑ์ดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นที่จะเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการต้องมีคุณสมบัติดังนี้

1. เป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารซึ่งต้องถือหุ้นอย่างน้อย 200,000 หุ้น โดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายรวมกันได้
2. ถือหุ้นในธนาคารตามจำนวนที่กำหนดข้างต้นต่อเนื่องมาไม่น้อยกว่า 1 ปี และยังถือหุ้นจำนวนดังกล่าวในวันที่เสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ
3. สามารถแสดงหลักฐานการถือหุ้น เช่น หนังสือรับรองจากบริษัทหลักทรัพย์ หรือหลักฐานอื่นจากตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารโดยมติของคณะกรรมการธนาคารถือเป็นที่สุด

บุคคลที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและคณะกรรมการธนาคารจะได้รับการบรรจุชื่อในวาระการเลือกตั้งกรรมการพร้อมความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร สำหรับบุคคลที่ไม่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนด

คำตอบแทนหรือคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นที่เสนอชื่อบุคคลดังกล่าวทราบภายหลังการประชุมคณะกรรมการธนาคารทางเว็บไซต์ของธนาคาร หรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

การสรรหาบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณา สรรหา คัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถ และคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในอุตสาหกรรมหรือธุรกิจ การเงินการธนาคารและที่จำเป็นสำหรับตำแหน่งงานที่ได้รับ มอบหมาย ผู้ที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดวิสัยทัศน์

ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกันกับคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบความสำเร็จลุล่วง ตามเป้าหมาย โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการ และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ผู้บริหาร ระดับสูงจะเป็นผู้สรรหา คัดเลือก บุคคลที่มีคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จำเป็นสำหรับตำแหน่งงาน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนเพื่อ พิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนเสนอขอความเห็นชอบต่อ ธนาคารแห่งประเทศไทย และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งต่อไป

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

คำตอบแทนกรรมการ

ธนาคารพิจารณาคำตอบแทนกรรมการโดยอ้างอิงกับแนวปฏิบัติของอุตสาหกรรม โดยให้คำตอบแทนกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบและเวลาที่ใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ เพียงพอที่จะ
สนใจในการสรรหากรรมการและรักษากรรมการที่ดีให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ด้วยความตั้งใจ พุ่งเทในการสร้างคุณประโยชน์
ให้แก่ธนาคาร อีกทั้งพิจารณาเทียบเคียงกับการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่ดำเนินธุรกิจ
ในรูปแบบเดียวกัน รวมถึงเทียบเคียงได้กับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียนจากรายงานผลสำรวจอัตราค่าตอบแทนกรรมการ
บริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยประจำปีด้วยเช่นกัน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี
และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อให้
ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

โครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการประกอบด้วย

- ค่าตอบแทนรายเดือน คือ ค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้เป็นประจำทุกเดือนในขณะดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ
และกรรมการในคณะกรรมการธนาคาร
- ค่าเบี้ยประชุม คือ ค่าตอบแทนที่ประธานกรรมการและกรรมการได้รับในการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ
ในแต่ละครั้ง ซึ่งจะจ่ายเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่เข้าร่วมประชุม
- ค่าบำเหน็จกรรมการ คือ ค่าตอบแทนที่ธนาคารจ่ายให้กรรมการปีละครั้ง ซึ่งจะพิจารณาตามผลประกอบการ
ของธนาคารในแต่ละปี

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2557 ได้มีมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ที่ปรึกษา
คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการชุดย่อยประจำปี 2557 จำนวนไม่เกิน 25 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

คณะกรรมการ	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท/เดือน)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)
(1) คำตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร		
- ประธานกรรมการ	100,000	-
- กรรมการ	50,000	-
(2) คำตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย 5 คณะ		
- ประธานกรรมการ	-	30,000
- กรรมการ	-	20,000
(3) คำตอบแทนที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร	250,000	-
(4) ค่าบำเหน็จกรรมการ	อัตราการจ่ายบำเหน็จกรรมการจะเป็นไปตามผลประกอบการของธนาคาร ในแต่ละปี และคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้มีอำนาจกำหนดจำนวนที่จะจ่าย บำเหน็จแก่กรรมการแต่ละคน โดยเมื่อรวมบำเหน็จกรรมการและค่าตอบแทน กรรมการของทุกคนทุกประเภทแล้วจะต้องมีจำนวนเงินไม่เกิน 25 ล้านบาท	

ทั้งนี้ กรรมการที่ได้รับคำตอบแทนประจำในฐานะผู้บริหารของธนาคารและ/หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ได้รับคำตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการในฐานะกรรมการของธนาคาร

ในกรณีที่กรรมการได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ของธนาคาร ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกำกับกิจการ คณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์สินรายใหญ่ และตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารจะได้รับค่าเบี้ยประชุมตามจำนวนครั้งของการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการชุดย่อย และภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

ตารางแสดงค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารสำหรับปี 2557

(หน่วย : บาท)

ลำดับที่	รายชื่อ	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์สินรายใหญ่	คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ	ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการสอบข้อเท็จจริง	ค่าบำเหน็จ ปี 2557 จ่ายปี 2558	รวม ค่าตอบแทน ทั้งสิ้น
1	นายสุพล วัฒนเวคิน	1,200,000	-	-	390,000	-	-	3,000,000	-	1,622,230	6,212,230
2	นายพิชัย ดัชนีภรณ์	600,000	300,000	-	-	-	-	-	-	811,110	1,711,110
3	รศ.มานพ พงศทัต	600,000	-	210,000	-	-	-	-	180,000	811,110	1,801,110
4	นายเชษฐ ภัทรการกุล	600,000	200,000	160,000	-	-	150,000	-	100,000	811,110	2,021,110
5	นายประวิทย์ วรตบางกูร	600,000	180,000	160,000	-	-	80,000	-	-	811,110	1,831,110
6	นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	600,000	-	-	-	980,000	-	-	-	811,110	2,391,110
7	นายธนาินทร์ จิระสุนทร	600,000	-	-	-	-	80,000	-	-	811,110	1,491,110
8	นายสุพล กุลศิริ	600,000	-	-	-	1,000,000	-	-	-	811,110	2,411,110
9	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	นายบรรยง พงษ์พานิช	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	นายอภิรักษ์ เกลียปฏิภานนท์	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	นายกฤติยา วีรบุรุษ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	นางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวคิน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	นายประชา ชำนาญกิจโกศล	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	นางภัทรพร มลิณทูลศุ ¹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
กรรมการที่ลาออกระหว่างปี 2557 ที่ได้รับคำตอบแทน มีดังนี้											
16	ดร.อนุมงคล ศิริเวทิน ²	350,000	120,000	100,000	-	-	-	-	60,000	-	630,000
รวม		5,750,000	800,000	630,000	390,000	1,980,000	310,000	3,000,000	340,000	7,300,000	20,500,000

¹ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 ตุลาคม 2557

² ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการของธนาคารมีผลวันที่ 1 สิงหาคม 2557

กรรมการที่ได้รับคำตอบแทนประจำในฐานะผู้บริหารของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ได้รับคำตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จกรรมการตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2557

ในกรณีที่กรรมการของธนาคารทำหน้าที่กรรมการในบริษัทย่อย กรรมการจะไม่ได้รับคำตอบแทนกรรมการจากบริษัทย่อยของธนาคาร

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้จัดให้มีการประเมินผลประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และ ประธานธุรกิจหรือเทียบเท่าเป็นประจำทุกปี และใช้ผลการประเมินดังกล่าวพิจารณาให้ผลตอบแทนแก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่า โดยประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งเป็นกรรมการอิสระ ได้สื่อสารผลการพิจารณาให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่ารับทราบด้วย

ในปี 2557 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารรวม 19 คน คิดเป็นจำนวนเงินรวม 182 ล้านบาท ซึ่งรวมค่าตอบแทนผู้บริหาร 3 คน ที่สังกัดบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการธนาคารด้วย โดยลักษณะค่าตอบแทนผู้บริหาร จะอยู่ในรูปค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือน เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัส ซึ่งพิจารณาโดยใช้หลักเกณฑ์การบริหารผลตอบแทน ในรูปแบบผลตอบแทนรวม (Total Compensation) เชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคาร ผลการปฏิบัติงานของสายงาน และผลการปฏิบัติงานรายบุคคล โดยธนาคารไม่มีการเสนอเอกสารสิทธิที่จะซื้อหรือขายทรัพย์สินให้กับผู้บริหารระดับสูง

(ทั้งนี้ ผู้บริหารอ้างอิงตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. หมายถึง ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายงานแรกนับจาก ผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่ง ระดับบริหารในงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า)

ค่าตอบแทนอื่น

นอกจากการจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการที่เป็นตัวเงินในรูปแบบค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และค่าบำเหน็จแล้ว ธนาคาร ยังมีค่าตอบแทนในรูปแบบอื่นที่จัดให้กับกรรมการและผู้บริหารในรูปแบบสวัสดิการต่างๆ โดยทั่วไป อาทิ

1. จัดทำประกันกลุ่มประกอบด้วยประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันสุขภาพถาวรสิ้นเชิง และประกันสุขภาพให้กับประธาน กรรมการธนาคารและกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร โดยมีวงเงินคุ้มครองแต่ละประเภทการประกันสำหรับประธานกรรมการ ธนาคาร 5 ล้านบาท และกรรมการรายละ 2.50 ล้านบาท สำหรับการประกันสุขภาพให้ได้รับความคุ้มครองตามแผนการประกัน สุขภาพเช่นเดียวกับกลุ่มผู้บริหารระดับสูง
2. ธนาคารมีการออกไปสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารให้แก่กรรมการและผู้บริหาร (ESOP-W2) โดยเป็นการ ออกไปสำคัญแสดงสิทธิให้แก่กรรมการ พนักงาน และผู้บริหาร ซึ่งสามารถแสดงจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิของกรรมการ และผู้บริหาร ดังนี้

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นสามัญของธนาคารและ ESOP-W2 ของกรรมการ

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)	จำนวน ESOP-W2 ที่ถือ (หน่วย)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หน่วย)
		31 ธ.ค. 2556	31 ธ.ค. 2557		31 ธ.ค. 2556	31 ธ.ค. 2557	
1	นายสุพล วัฒนเวคิน	12,292,916	12,605,416	312,500	312,500	-	(312,500)
	คู่สมรส	1,071,434	1,071,434	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
2	นายพิชัย ดัชนีภริมย์	100,000	150,000	50,000	50,000	-	(50,000)
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
3	รศ.มานพ พงศทัต	75,000	100,000	25,000	25,000	-	(25,000)
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
4	นายเชษฐ ภัทรากรกุล	50,000	75,000	25,000	25,000	-	(25,000)
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
5	นายประวิทย์ วรุตบางกูร	-	25,000	25,000	25,000	-	(25,000)
	คู่สมรส	250,000	250,000	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
6	นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	488	488	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
7	นายธานินทร์ จิระสุนทร	75,000	100,000	25,000	25,000	-	(25,000)
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
8	นายสุรพล กุลศิริ	60,000	-	(60,000)	97,000	97,000	-
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
9	นายบรรยง พงษ์พานิช	2,000,046	2,000,046	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
10	นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน	5,029,406	1,029,406	(4,000,000)	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)	จำนวน ESOP-W2 ที่ถือ (หน่วย)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หน่วย)
		31 ธ.ค. 2556	31 ธ.ค. 2557		31 ธ.ค. 2556	31 ธ.ค. 2557	
11	นายอภิรักษ์ เกลียวปริญญ์	550,000	550,000	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
12	นายกฤติยา วีรบุรุษ	172	172	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
13	นางสาวฐิตินันท์ วัฒนเวคิน	35,345,261	35,532,761	187,500	187,500	-	(187,500)
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
14	นายประชา ชำนาญกิจโกศล	-	-	-	375,000	375,000	-
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
15	นางภัทรพร มลิณทสุต	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นสามัญของธนาคารและ ESOP-W2 ของผู้บริหาร

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)	จำนวน ESOP-W2 ที่ถือ (หน่วย)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หน่วย)
		31 ธ.ค. 2556	31 ธ.ค. 2557		31 ธ.ค. 2556	31 ธ.ค. 2557	
1	นายขวลิต จินดาพนิก	281,250	375,000	93,750	93,750	-	(93,750)
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
2	ดร.อนุชิต อนุชิตานุกุล	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
3	นายศราวุธ จารุจินดา	110,000	260,000	150,000	375,000	225,000	(150,000)
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
4	นายรัชชัย เดชะวัฒนวรรณ	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
5	นายปรีชา เดชรุ่งชัยกุล	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
6	นายพรชฤทธิ์ ตระการกิจวิจิต	N/A	-	-	-	-	-
	คู่สมรส	N/A	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	N/A	-	-	-	-	-
7	ดร.พพนิต ภูมิราพันธุ์	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
8	นายมานิตย์ วรรณวานิช	30,000	30,000	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-
9	นางกุลนันท์ ชานไทโว	N/A	-	-	-	-	-
	คู่สมรส	N/A	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	N/A	-	-	-	-	-
10	นายชัยวัฒน์ เลิศวนารินทร์	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญที่ถือ (หุ้น)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)	จำนวน ESOP-W2 ที่ถือ (หน่วย)		เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง (หน่วย)
		31 ธ.ค. 2556	31 ธ.ค. 2557		31 ธ.ค. 2556	31 ธ.ค. 2557	
11	นายวรกฤต จารุงศ์ภักดิ์	N/A	-	-	-	-	-
	คู่สมรส	N/A	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	N/A	-	-	-	-	-
12	นายวิธพล เจาะจิตต์	N/A	-	-	-	-	-
	คู่สมรส	N/A	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	N/A	-	-	-	-	-
13	นางสุรีย์ หาญพินิจศักดิ์	33,250	56,500	23,250	23,250	-	(23,250)
	คู่สมรส	-	-	-	-	-	-
	บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ:

N/A หมายถึง

- นายพรพรฤทธิ์ ตระการกิจวิชิต ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายวิเคราะห์และตรวจสอบเครดิต เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2557 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
- นางกุลนันท์ ชานไทโว ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธนบดีธนกิจ เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2557 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
- นายวรกฤต จารุงศ์ภักดิ์ ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายปฏิบัติการ เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2557 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
- นายวิธพล เจาะจิตต์ ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารทรัพยากรบุคคล เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2557 จึงไม่แสดงจำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ชำนาญการของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	
1. นายสุพล วัฒนคุณ • ประธานกรรมการ • ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวัน ที่ 1 เมษายน 2516	59	<p>• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (ไม่บริหาร)</p> <p>สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p>• นิเทศศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง</p> <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">• Director Certification Program Update (DCPU 1/2014)• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) CG Forum 2/2014 Corporate Governance in the Perspective of Investors ตลอดจนหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย• Chairman Forum 1/2013 Meeting the AEC Challenge : Role of the Chairman• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)• Conflict of Interest : Fighting abusive RPT (3/2013)• สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์• Chairman Forum 2/2013 บทบาทของประธานกรรมการในการส่งเสริมจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)• Financial Institutions Governance Program (FGP 2/2011)• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)• The 5th SEACEN / ABAC / ABA / PECC Public Private Dialogue for the Asia Pacific Region (2009)• The South East Asia Central Bank Research and Training Center ประเทศมาเลเซีย• การสัมมนาเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนตามรายงาน Corporate Governance Report of Thai Listed Companies (2007)• สมาคมบริษัทจดทะเบียน	<p>พี่ชายของนางสาว รุติรัตน์ วัฒนคุณ</p>	13,676,850	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2554 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2550 - 2553	กรรมการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2548 - 2550	ประธานกรรมการบริหาร	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2542 - 2554	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดี เอชอาร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2533 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท บีทีเอ็มยู ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรซึ่งไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
					ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
		<ul style="list-style-type: none">Leadership, Strategic Growth and Change (2006) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยOrganizing and Managing Strategic Alliances for Success and Profit (2006) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยDirector Certification Program (DCP 76/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)Director Accreditation Program (DAP 56/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)Orchestrating Winning Performance (2005) IMD International ประเทศสวิตเซอร์แลนด์Board & CEO Assessment (2003) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)The Role of the Chairman Program (RCP 1/2000) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)				

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรซึ่งไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณสมบัติการศึกษาการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2. นายพิชัย ดัชนีภักย์ • กรรมการอิสระ ¹ • ประธานกรรมการตรวจสอบ ¹ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 4 กรกฎาคม 2544	68	• ปริญญาตรี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 2421 ประวัติการอบรม • Anti-Corruption for Executive Program (ACEP 4/2012) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Monitoring Fraud Risk Management (MFM 1/2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Monitoring the Internal Audit Function (MIA 4/2008) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR 1/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Audit Committee Program (ACP 9/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Director Certification Program (DCP 32/2003) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	ไม่มี	150,000	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2550 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					3 ต.ค. 2548 - 2550	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					4 ก.ค. 2544 - 3 ต.ค. 2548	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2533 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท แกรนด์สแตร จำกัด
					2532 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ธรรมนิติ จำกัด (มหาชน)
					2529 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท สอปปูรี ธรรมนิติ จำกัด
					2546 - 2550	กรรมการผู้อำนวยการ	บริษัท ธรรมนิติ แคปปิตอล แอนด์ไวเชอร์ จำกัด
					2544 - 2555	กรรมการ	บริษัท ธรรมนิติเพรส จำกัด
					2541 - 2555	กรรมการ	บริษัท ปีกอบรมและสัมมนาธรรมนิติ จำกัด
					2541 - 2555	กรรมการ	บริษัท สำนักพัฒนาการบริหารธรรมนิติ จำกัด
					2541 - 2550	กรรมการ	บริษัท ธรรมนิติและทูท จำกัด

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษาการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
3. รศ.มานพ พงศทัต • กรรมการอิสระ ¹ • ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน ¹ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 21 มิถุนายน 2547	73	• Master of Regional Planning Institute of Social Studies, The Netherlands • Master of Architecture Kansas State University, U.S.A. • สถาบันพัฒนบริหารศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม • Role of the Nomination and Governance Committee (RNG 1/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Director Certification Program (DCP 150/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Role of The Compensation Committee (RCC 8/2009) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Role of the Chairman Program (RCP 17/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Audit Committee Program (ACP 10/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Director Accreditation Program (DAP 8/2004) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	ไม่มี	100,000	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2549 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					ต.ค. 2548 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					มิ.ย. 2547 - ต.ค. 2548	กรรมการอิสระ	บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2547 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ดี ไออาร์เอ็น กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
					2546 - 2557	ประธานกรรมการ	บริษัท รสฯ พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2555 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท วรลักษณ์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
					2549 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กรุงเทพพจนาคม จำกัด
					2545 - ปัจจุบัน	อาจารย์ผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะสถาปัตยกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย
					2535 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท โรงเรียนอนุบาลท้าวแก้ว-โฮริ และเนอสเตอส์ จำกัด

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษาอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
4. นายเชษฐ ภัทรกรกุล • กรรมการอิสระ ¹ • ประธานกรรมการกำกับ ปฏิบัติตามกฎหมายและกำกับ กิจการ • กรรมการตรวจสอบ • กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน ¹ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 7 เมษายน 2548	66	<ul style="list-style-type: none"> Master's in Marketing (Certificate Program) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ศิลปศาสตรบัณฑิต (รัฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none"> Director Certification Program Update (DCPU 1/2014) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Financial Institutions Governance Program (FGP 2013) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) "The Updated COSO's 2013 Integrated Internal Control: what the Board and Managements should do" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) The 2nd National Director Conference 2013 "Board Leadership Evolution" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Role of the Nomination and Governance Committee (RNG 1/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Financial Institutes Reform in Thailand from Present to the Future (2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Economy After the Crisis (2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) The Board's Role on Fraud Prevention and Detection (2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) 	ไม่มี	75,000	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2554 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับกิจการ ตามกฎหมายและกำกับกิจการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2550 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2549 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					เม.ย. 2549 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					ต.ค. 2548 - เม.ย. 2549	กรรมการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					เม.ย. 2548 - ต.ค. 2548	กรรมการ	บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณสมบัติการศึกษาอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
		<ul style="list-style-type: none">Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR 5/2009)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)Monitoring of the Quality of Financial Reporting (MFR 7/2009)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)Monitoring Fraud Risk Management (MFM 1/2009)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)Board and Director Performance Evaluation (R-WS workshop 2/2008)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)การสัมมนาเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ บริษัทจดทะเบียนตามรายงาน Corporate Governance Report of Thai Listed Companies (2007)สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยMonitoring the Internal Audit Function (MIA 1/2007)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)Audit Committee Program (ACP 17/2007)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)Role of the Compensation Committee (RCC 1/2006)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)DCP Refresher Course (3/2006)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)Director Certification Program (DCP 9/2001)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)					

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษาการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	หน่วยงาน/บริษัท
5. นายประวิทย์ วรุตบางกูร • กรรมการอิสระ ¹ • กรรมการตรวจสอบ • กรรมการกำกับปฏิบัติ ตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ • กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	67	<ul style="list-style-type: none"> Master of Business Administration (Operations Research & General) University of Santa Clara, California, U.S.A. Bachelor of Science (Operations Research & Finance) Brigham Young University, Provo, Utah, U.S.A. ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none"> The 2nd National Director Conference 2013 "Board Leadership Evolution" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Financial Institutions Governance Program (FGP 2013) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Effective Business Performance Leadership (5/2008) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Monitoring Strategy Implementation and Execution (2008) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Improving The Quality of Financial Reporting (QFR 5/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Audit Committee Program (ACP 16/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) DCP Refresher Course (3/2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Director Certification Program (DCP 5/2001) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) 	ไม่มี	275,000	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2556 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2554 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					25 พ.ย. 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2552 - 2554	กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด
					2550 - 2554	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด
					2548 - 2553	กรรมการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2539 - 2548	กรรมการ	บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง							
ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)*	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
					กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
6. นายพงษ์เทพ หลอนันต์ • กรรมการอิสระ ¹ ¹ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวัน ที่ 26 เมษายน 2555	60	• บริหารธุรกิจมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี (การจัดการ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • พัฒนาศูนย์กลางการค้าระหว่างประเทศ (เศรษฐศาสตร์การเงิน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ • เศรษฐศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี	488	น.ย. 2555 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2553 - 2555	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
					2546 - 2555	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2546 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท เติบโตพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
					2556 - 2557	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ	บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
					2553 - 2554	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ	บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
					2553 - 2554	กรรมการ	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
					2552 - 2553	กรรมการอิสระ	บริษัท ภัทรลิขิ่ง จำกัด (มหาชน)
					2543 - 2555	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ	บริษัท โรเบิร์ต ฟิลลิปส์ จำกัด (มหาชน)
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน							
					2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เค เอส พี สแควร์ จำกัด
					2553 - 2555	ประธานกรรมการ	บริษัท กรุงไทย โอบีเจ ลิขิ่ง จำกัด

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง		อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษาการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
7. นายธำนิษฐา จิระสุนทร กรรมการ ¹ กรรมการกำกับกำกับปฏิบัติตาม กฎหมายและกำกับกิจการ	• นิตยสารฉบับที่ มหาวิทยาลัยรามคำแหง • ประวัติการอบรม • Director Certification Program Update (DCPU 1/2014) • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Role of the Nomination and Governance Committee (RNG 1/2011) • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • DCP Refresher Course (5/2007) • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • ABM Exec รุ่นที่ 3 ระบบบัญชีและการเงิน เครื่องมือสำคัญสำหรับผู้บริหาร (2548) ศูนย์ศึกษาต่อเนื่องแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • รัฐประศาสนศาสตร์ (2546) • คณะรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • Director Certification Program (DCP 10/2001) • สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • การบริหารคลังทรัพย์สินทรัพย์และอาคารสูง (2536) • คณะสถาปัตยกรรมศาสตร์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	62		ไม่มี	100,000	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร	
						2554 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับกำกับปฏิบัติตาม กฎหมายและกำกับกิจการ
						2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ
						2549 - 2552	กรรมการอิสระ
						2547 - 2549	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน
						2554 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ
						2552 - 2554	กรรมการผู้จัดการ
						2546 - 2547	กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน
						2544 - 2547	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ
						2542 - 2547	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
						บริษัทจดทะเบียนอื่น	
						ไม่มี	
						กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
						2536 - 2541	กรรมการผู้จัดการ สำนักกฎหมาย ศาสตราจารย์กัธร พันธุลาภ
						2521 - 2536	กรรมการผู้จัดการ บริษัท ธรรมนิติ จำกัด (มหาชน)

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณสมบัติการศึกษาอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
8. นายสุรพล กุลศิริ • กรรมการ ¹⁾ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) ¹⁾ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 21 มิถุนายน 2547	62	<ul style="list-style-type: none">บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยกรุงเทพประวัติการอบรมRole of the Nomination and Governance Committee (RNG 6/2014) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)Role of the Chairman Program (RCP 23/2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)Successful Formulation and Execution of Strategy (SFE 7/2010) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)Role of the Compensation Committee (RCC 3/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)Director Certification Program (DCP 13/2001) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2554 - ปัจจุบัน	กรรมการสินเชื่อรายใหญ่และ ทรัพย์สินอสังหาริมทรัพย์	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					ค.ศ. 2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					ม.ย. 2547 - ค.ศ. 2548	กรรมการ	บริษัทเงินทุน เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2546 - 2554	กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2548 - 2552	ประธานชมรมเทคโนโลยีสารสนเทศ	สมาคมบริษัทหลักทรัพย์
					2548 - 2550	กรรมการ	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
					2548 - 2550	กรรมการ	บริษัท เจ็ทเทรด ดอทคอม จำกัด

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
9. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน ^ก	55	<ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (Finance & International Business) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 	ไม่มี	1,029,406	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร 2555 - ปัจจุบัน กรรมการ 2553 - ปัจจุบัน บริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน) 2555 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด 2555 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนภัทร จำกัด 2546 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน) 2553 - 2555 กรรมการบริหาร บริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน) 2552 - 2555 กรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน) 2546 - 2552 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน)	
^ก ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที 12 กันยายน 2555		ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none"> Director Certification Program (DCP 12/2001) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Audit Committee Program (ACP 37/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) 			บริษัทจดทะเบียนอื่น 2554 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ 2554 - 2555 ประธานกรรมการตรวจสอบ 2552 - 2555 กรรมการอิสระ	
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน					บริษัท สุธากัญญา จำกัด (มหาชน) บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	
ไม่มี						

[illegible]

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง					
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท			
กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร	2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง	2,000,046	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	
	2553 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ		บริษัท พูนทิพย์ จำกัด (มหาชน)	
	2546 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ		บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	
	บริษัทจดทะเบียนอื่น				
	2547 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ		บริษัท ดี เอชวี จำกัด (มหาชน)	
	2546 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)		
	2552 - 2554	กรรมการ	บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)		
	กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน				
	2550 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)		
	2555 - ปัจจุบัน	กรรมการและกรรมการบริหาร	มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (TDR)		
2554 - ปัจจุบัน	กรรมการและกรรมการบริหาร	มูลนิธิหอจดหมายเหตุพุทธทาส อินทปัญโญ			
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการและกรรมการบริหาร	มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง			
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการสภาที่ปรึกษา	สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย			
2551 - 2554	กรรมการพัฒนาตลาดทุนไทย	กระทรวงการคลัง			
2551 - 2554	อนุกรรมการจัดทำแผนพัฒนาตลาดทุนไทย	กระทรวงการคลัง			
2551 - 2554	คณะกรรมการปฏิรูประบบภาษี	กระทรวงการคลัง			
2546 - 2551	นายกสมาคมเศรษฐศาสตร์	จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย			

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง				
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท		
กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร				
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และ ประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)		
2555 - 2556	กรรมการ ประธานธุรกิจตลาดทุนและ กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)		
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด		
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด		
2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน)		
2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)		
2553 - 2555	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน)		
2552 - 2555	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)		
2550 - 2552	กรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าฝ่าย วางแผนกิจ)	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)		
บริษัทจดทะเบียนอื่น				
2554 - ส.ค. 2556	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ศรีราชา คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)		
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน				
ไม่มี				

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง				
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท		
กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร				
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานธุรกิจตลาดทุน กรรมการบริหารความเสี่ยง	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)		
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน) และ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)		
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด		
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด		
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และประธานสายกลยุทธ์	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)		
ก.ย. 2555 - เม.ย. 2556	กรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าสายงานลงทุนและหลักทรัพย์)	บริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน) และ บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)		
เม.ย. - ก.ย. 2555	กรรมการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)		
2554 - ก.ย. 2555	กรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าฝ่ายลงทุน)	บริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน)		
2552 - 2553	กรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าสายงานลงทุน)	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)		
2551 - 2552	รองกรรมการผู้จัดการ (หัวหน้าฝ่ายลงทุน)	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)		
บริษัทจดทะเบียนอื่น				
2551 - 2553	กรรมการ	บริษัท ซีเอส ลีออนไฟ จำกัด (มหาชน)		
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน				
2549 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เดอะปาล์ม ชะอำ จำกัด		

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษาการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	หน่วยงาน/บริษัท
13. นางสาวอุษิตนันท์ วัฒนเวทิน • กรรมการ ¹ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • กรรมการบริหาร	57	<ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Bachelor of Science (Public Affairs) University of Southern California, U.S.A. ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none"> Role of the Nomination and Governance Program (RNG 6/2014) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Financial Institutions Governance Program (FGP 5/2012) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) การวางแผนการเงิน สำหรับผู้บริหาร (2012) สมาคมนักวางแผนการเงินไทย Corporate Governance and Social Responsibility (CSR 1/2007) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิจัยยุทธศาสตร์และนวัตกรรม (วสท.) รุ่นที่ 2 (2006) สถาบันวิจัยยุทธศาสตร์และนวัตกรรม Board Performance Evaluation (2006) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) DCP Refresher Course (1/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Directors Certification Program (DCP 1/2000) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) 	น้องสาวรอง นายสุพล วัฒนเวทิน	35,532,761 (หุ้น)*	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทูพีท จำกัด (มหาชน)
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					2555 - 2557	ประธานสายธรมบัตินกิจ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2554 - 2555	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานสายธรมบัตินกิจ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2542 - 2556	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด
					2548 - 2553	กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานสายธุรกิจเงินฝากและ การตลาด	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2549 - 2554	กรรมการ	บริษัท โรงแรมทยะเด จำกัด

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง							
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท					
ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษาการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	สัดส่วนการถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)*	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2555 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารหนี้ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน)
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					2554 - 2555	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์สิน รองชาย	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2549 - 2554	กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานสายบริหารความเสี่ยง	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง				
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท		
กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร				
ด.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)		
2556 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่กำกับดูแลกิจการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)		
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เคเดเทรด จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด		
พ.ค. 2556 - เม.ย. 2557	กรรมการผู้จัดการและ ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)		
เม.ย. - ก.ย. 2555	กรรมการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)		
ก.พ. - เม.ย. 2556	รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)		
ก.พ. - เม.ย. 2556	รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)		
2554 - ม.ค. 2556	กรรมการผู้จัดการและ ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)		
ก.พ. 2550 - ม.ค. 2556	กรรมการผู้จัดการและ ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)		
2547 - 2550	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานและ ตรวจสอบภายใน	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)		
บริษัทจดทะเบียนอื่น				
ไม่มี				
กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน				
2550	ผู้เริ่มการก่อการและกรรมการ	ชมรมเดชาานุภาพบริษัทไทย		
2549 - 2552	อนุกรรมการพิจารณาร่างประกาศ เกี่ยวกับการออกและเสนอขาย หลักทรัพย์ประเภทหุ้น	สำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์		
2546 - 2547	พาร์ตเนอร์	บริษัท ไวท์ แอนด์ เบล (ประเทศไทย) จำกัด		

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
16. นางกณนัท ขานโทไว • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายธนเบ็ดดินกิจ" " ได้รับแต่งตั้งเมื่อวัน ที่ 1 มิถุนายน 2557	50	• Master of Science in Computer Information System New Hampshire College, U.S.A. • บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • รัฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม • Director Accreditation Program (DAP 37/2005) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					ม.ย. 2557 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธนเบ็ดดินกิจ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					ธ.ค. 2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด
					2555 - ปัจจุบัน	Managing Director Head of Private client group	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					2542 - 2550	Head of Private client	บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ริล ภัทร จำกัด
					2537 - 2540	Head of Private client	บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ริล ภัทร จำกัด
					2533 - 2537	Head of Equity capital market	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้ลงสมัครและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษาอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น*)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	หน่วยงาน/บริษัท
17. นายพลดิฐ จันทวานิช • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายการเงินและ งบประมาณ ¹⁾ • กรรมการบริหารความเสี่ยง ¹⁾ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 23 กรกฎาคม 2550	51	คุณวุฒิการศึกษาอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ <ul style="list-style-type: none">• Master of Business Administration Eastern Michigan University, U.S.A• วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เครื่องกล) จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม <ul style="list-style-type: none">• Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR 12/2012)• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)• Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR 15/2012)• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)• Monitoring the internal Audit Function (MIA 11/2011)• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)• Monitoring Fraud Risk Management (MFM 6/2011)• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)• Audit Committee Program (ACP 37/2011)• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)• TLCA Executive Development Program รุ่นที่ 2 (EDP 2/2008)• สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย• Director Certification Program (DCP 76/2006)• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)• Director Accreditation Program (DAP 21/2004)• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	ไม่มี	375,000	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2555 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายการเงินและงบประมาณ กรรมการบริหารความเสี่ยง	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2550 - 2555	ประธานสายการเงินและงบประมาณ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด
					2554 - 2555	ประธานสายกลยุทธ์และพัฒนา องค์กร	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2553 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด
					2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด
					2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท สำนักกฎหมายเอชอาร์วัน จำกัด
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง							
ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร	สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)*	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
18. นายชัยวัฒน์ เลิศวรารินทร์ • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายเทคโนโลยี สารสนเทศ ¹⁾	55	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง • วิทยาศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2555 - ปัจจุบัน		
					รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ		
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
¹⁾ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 20 มกราคม 2555					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2550 - 2554	ผู้อำนวยการสายงานเทคโนโลยี สารสนเทศ	ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
					2549 - 2554	ผู้พิพากษาสมทบ	ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้า ระหว่างประเทศกลาง

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษาการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
19 นายธวัชชัย เตชะวันมวรรณา • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายสินเชื่อบริษัท ^{ก)} ^{ก)} ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวัน ที่ 28 กันยายน 2555	50	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า เจ้าคุณทหารลาดกระบัง • นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประวัติการอบรม • Director Certification Program (DCP 98/2008) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2555 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อบริษัท	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2551 - 2553	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
					2549 - 2551	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ได้บันทึกจดทะเบียน		
					ไม่มี		

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง							
ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร	สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)*	ช่วงเวลา	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	
					กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2556 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายตลาดการเงิน	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ก.ค. 2552 - ก.ย. 2554	Head of Trading	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ต.ต. 2554 - ม.ค. 2556	Head of Markets	ธนาคาร RBS สาขากรุงเทพฯ
					ก.ค. 2543 - มี.ย. 2552	Head of Rates Trading	ธนาคาร HSBC สาขากรุงเทพฯ

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง					
ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)*	
21. นายพรพงษ์ ด้ระการกิจวิจิตร • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายวิเคราะห์และ ตรวจสอบเครดิต ¹ ¹ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 พฤศจิกายน 2557	50	<ul style="list-style-type: none">Master of Business Administration Woodbury University, U.S.A.Bachelor of Economics California State University, U.S.A.	ไม่มี	ไม่มี	
			กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
			1 พ.ย. 2557 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายวิเคราะห์และตรวจ สอบเครดิต	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
			บริษัทจดทะเบียนอื่น		
			ไม่มี		
			กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
			2552 - 2555	ผู้อำนวยการใหญ่	บริษัท อาคเนย์แคปิตอล จำกัด
			2548 - 2551	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท ยูเอบีเอสดี (ประเทศไทย) จำกัด
			2544 - 2548	Senior Vice President	ธนาคาร ยูเอบี จำกัด (มหาชน)
			2543 - 2544	Finance Manager	บริษัท อาร์เอส แคเมเนอรี่ จำกัด
			2539 - 2543	Vice President	ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ
2539	Deputy Representative	ธนาคารเอ็นทีแนล ออสเตรเลีย จำกัด			

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง							
ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษาการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)*			
22. ดร. พงนิต ภูมราพันธุ์ • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายบริหารความเสี่ยง ^{ก)} ^{ก)} ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 ตุลาคม 2555	52	<ul style="list-style-type: none">• Ph.D. (Engineering Management) Missouri University of Science and Technology, U.S.A.• รายวิชานันทิตศึกษาการวิจัยการดำเนินงาน Wichita State University, KS, U.S.A.• Master of Science (Engineering Management) University of Louisiana at Lafayette, U.S.A.• วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">• Risk Management Committee Program (RMP 1/2013) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารความเสี่ยง	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2555 - ปัจจุบัน		
					2551 - 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2548 - 2551	ผู้อำนวยการอาวุโส	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง							
ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษาการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ระหว่างผู้บริหาร	สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)*	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
23. นายมานิตย์ วรรณวานิช • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายเครือข่ายการขาย และบริการ ^{ก)}	48	• รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ • เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประวัติการอบรม • Director Certification Program (DCP 145/2011) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	ไม่มี	30,000	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2555 - ปัจจุบัน		
					รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเครือข่ายการขายและ บริการ		
					ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)		
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					เม.ย. - ส.ค. 2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานธุรกิจสาขาภูมิภาค	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
					2553 - เม.ย. 2555	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
					2551 - 2553	ผู้จัดการภาค	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
					2550 - 2551	ผู้จัดการเขตอาวุโส	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้ลงและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	
สัดส่วนการถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)*	ความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษาการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ไม่มี
			ไม่มี
			ไม่มี
			ไม่มี
			ไม่มี
อายุ (ปี)	24. นายวรกฤต จารวงศ์ภักดิ์	• รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายปฏิบัติการ ^{ก)}	ไม่มี
			ไม่มี
			ไม่มี
			ไม่มี
			ไม่มี
ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	16 มกราคม 2557	ก) ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 16 มกราคม 2557	ไม่มี
			ไม่มี
			ไม่มี
			ไม่มี
			ไม่มี

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง																					
ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษาอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท																	
			ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)*																	
25. นายวิฑูรย์ เจาจะจิตต์	44	<ul style="list-style-type: none">วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยวิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">Director Certification Program (DCP 190/2014) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)การวิเคราะห์พฤติกรรมองค์กร (2556) Mercer (Singapore) Pte.การพัฒนาภาวะผู้นำสำหรับผู้บริหารระดับภูมิภาค (2553) Mercer (Australia) Pte.MBIT Licensed Facilitator Program (2552)การบริหารเชิงกลยุทธ์และการวิเคราะห์ธุรกิจ (2549) Leadership Global Leadership Team, San Francisco, U.S.A.Business Process Reengineering (2543), Asia Business Forum, Singapore	<p>กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร</p> <table><tr><td>2557 - ปัจจุบัน</td><td>รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารทรัพยากรบุคคล</td><td>ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)</td></tr></table> <p>บริษัทจดทะเบียนอื่น</p> <table><tr><td>ไม่มี</td><td></td><td></td></tr></table> <p>กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</p> <table><tr><td>2555 - ปัจจุบัน</td><td>กรรมการ</td><td>มูลนิธิสถาบันเพิ่มขีดความสามารถ ทรัพยากรมนุษย์ สมาอุตสาหกรรมแห่ง ประเทศไทย</td></tr><tr><td>2554 - 2556</td><td>ประธานกรรมการ</td><td>กลุ่มบริษัท Marsh McLenna Company (ประเทศไทย)</td></tr><tr><td>2549 - 2556</td><td>กรรมการผู้จัดการ</td><td>บริษัท เมอร์เซอร์ (ประเทศไทย) จำกัด</td></tr><tr><td>2553 - 2556</td><td>กรรมการผู้จัดการร่วม</td><td>บริษัท เมอร์เซอร์ (ฟิลิปปินส์) จำกัด</td></tr></table>	2557 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารทรัพยากรบุคคล	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	ไม่มี			2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิสถาบันเพิ่มขีดความสามารถ ทรัพยากรมนุษย์ สมาอุตสาหกรรมแห่ง ประเทศไทย	2554 - 2556	ประธานกรรมการ	กลุ่มบริษัท Marsh McLenna Company (ประเทศไทย)	2549 - 2556	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท เมอร์เซอร์ (ประเทศไทย) จำกัด	2553 - 2556	กรรมการผู้จัดการร่วม	บริษัท เมอร์เซอร์ (ฟิลิปปินส์) จำกัด
2557 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารทรัพยากรบุคคล	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)																			
ไม่มี																					
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิสถาบันเพิ่มขีดความสามารถ ทรัพยากรมนุษย์ สมาอุตสาหกรรมแห่ง ประเทศไทย																			
2554 - 2556	ประธานกรรมการ	กลุ่มบริษัท Marsh McLenna Company (ประเทศไทย)																			
2549 - 2556	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท เมอร์เซอร์ (ประเทศไทย) จำกัด																			
2553 - 2556	กรรมการผู้จัดการร่วม	บริษัท เมอร์เซอร์ (ฟิลิปปินส์) จำกัด																			

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง							
ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา/การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)*	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
26. นายศราวุธ จารุจินดา • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายสินเชื่อธุรกิจ" " ¹ ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 1 ตุลาคม 2555	56	• Master of Business Administration (Finance) University of Mississippi, U.S.A. • บัณฑิตเกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการอบรม • Directors Certification Program (DCP 31/2003) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	ไม่มี	260,000	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2555 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อธุรกิจ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2554 - ปัจจุบัน	กรรมการและกรรมการผู้จัดการ	บริษัท สำนักรกฎหมายเอราวัณ จำกัด
					2548 - 2555	ประธานสายบริหารหนี้ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการสินเชื่อรายใหญ่และทรัพย์สิน รองขาย	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท สหการประจักษ์ จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2556 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท อุดสาหกรรมไทยเบรจภัณฑ์ จำกัด (มหาชน)

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษาการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
27. ดร.อนุชิต อนุชิตานุกุล • รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ • ประธานสายพัฒนาระบบงาน ช่องทางขายและผลิตภัณฑ์ ^ก ^ก ได้รับการแต่งตั้งมีผลวันที่ 2 กรกฎาคม 2556	43	<ul style="list-style-type: none">Ph.D. (Computer Science) Stanford University, U.S.A.Master of Engineering (Computer Science) Stanford University, U.S.A.บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยวิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 1) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <p>ประวัติการอบรม</p> <ul style="list-style-type: none">TLCA Executive Development Program (EDP 2009)สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT 2011)มหาวิทยาลัยหอการค้าไทยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม การประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.)Strategy and Innovation for Businesses in Asia (SIBA 2012)สถาบันเทคโนโลยีแมสซาชูเซตส์ (MIT) - วิทยาลัย การจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล (CMMU)Directors Certification Program (DCP 93/2007)สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	ไม่มี	ไม่มี	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2556 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายพัฒนาระบบงาน ช่องทางขายและผลิตภัณฑ์	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					2553 - 2556	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					2552 - 2556	กรรมการ	บริษัท กรุงไทยพาณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
					2551	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
					2551	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					2552 - 2556	กรรมการ กรรมการ	บริษัท เนชั่นแนล ไลฟ์สไตล์ จำกัด บริษัท กรุงไทยพาณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
					2550 - 2553	กรรมการ	บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส จำกัด
2550 - 2552	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบี (ประเทศไทย) จำกัด					

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษาการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)*	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
28. นางสาว หยาญพิณิจศักดิ์ • ผู้อำนวยการอาวุโส • หัวหน้าฝ่ายบัญชี ¹ ¹ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวัน ที่ 1 มกราคม 2545	55	<ul style="list-style-type: none">• บัณฑิตมหาวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย• รัฐศาสตรมหาบัณฑิต (การเมืองการปกครอง)มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์• ประกาศนียบัตรชั้นสูงทางการสอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์• บัณฑิตพิเศษ (เกียรตินิยมอันดับ 1) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย• ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3432	ไม่มี	56,500	กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
					2557 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส สายการเงิน และงบประมาณ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					2545 - 2557	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบัญชี	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
					บริษัทจดทะเบียนอื่น		
					ไม่มี		
					กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
					ไม่มี		

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง						
ชื่อ-สกุลตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษาการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างผู้บริหาร	สัดส่วนการ ถือหุ้นธนาคาร (หุ้น)*		
29. นางสาวพรทิพย์ สุพระคุณ • เลขาธิการบริษัท ¹ • ผู้อำนวยการอาวุโส • หัวหน้าสำนักเลขานุการบริษัท	46	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยอีสต์แองเกลีย • ศิลปศาสตรบัณฑิต (รัฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	ไม่มี	59,001		
				กลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทร		
				2554 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าสำนักเลขานุการบริษัท	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
				2553 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
				2551 - 2553	ผู้อำนวยการ สำนักกรรมการ	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
¹ ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 13 มกราคม 2553				บริษัทจดทะเบียนอื่น		
				ไม่มี		
				กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
				ไม่มี		

*สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารรวมจำนวนการถือหุ้นของผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

รายละเอียดการดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร
ในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557)

รายชื่อ			ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	ตำแหน่ง																									
				บริษัทย่อยและ บริษัทร่วม					บริษัทที่เกี่ยวข้อง																				
1.	นายสุพล	วัฒนเวทิน	ประธานกรรมการ																										
2.	นายพิชัย	ศิธรณากิรมย์	กรรมการ								/																		
3.	รศ.มานพ	พงศ์ศักดิ์	กรรมการ										/																
4.	นายเชษฐ	ภัทรากรกุล	กรรมการ														/										X		
5.	นายประวิทย์	วสุตบางกูร	กรรมการ																										
6.	นายพงษ์เทพ	ผลอนันต์	กรรมการ																X*										/
7.	นายธานีพร	จิระสุนทร	กรรมการ				X*																						
8.	นายสุรพล	กุลศิริ	กรรมการ																										
9.	นายสุวิทย์	มาไพศาลสิน	กรรมการ					X*		X*																		/	/
10.	นายบรชง	พงษ์พานิช	กรรมการ, ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร				X		X		/	/	/	/	/	/												/	/
11.	นายอภิรักษ์	เกลียวปริญท์	กรรมการ, กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานธุรกิจธนาคารพาณิชย์																										/
12.	นายกฤติยา	วีรบุษ	กรรมการ, กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายกลยุทธ์																										/
13.	นางสาวอุษิตินท์	วัฒนเวทิน	กรรมการ, รองกรรมการผู้จัดการใหญ่								/																		
14.	นายประชา	ชำนาญกิจโกศล	กรรมการ, รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารหนี้								/																		
15.	นางภัทรพร	มลินทสุต	กรรมการ, รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่กำกับดูแลกิจการ								/																		/
16.	นางกุลนันท์	ชานโพธิ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายธนบดีสินิจ																										
17.	นายชวลิต	จินดาณิด	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายการเงินและงบประมาณ																										
18.	นายศศิวัฒน์	เลิศวาทิรินทร์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเทคโนโลยีสารสนเทศ																										
19.	นายธวัชชัย	เศษะวัฒนธรรมา	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อเพื่อบริษัท																										
20.	นายปรีชา	เศษะชัยกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายตลาดการเงิน																										
21.	นายพรพรฤทธิ์	ตระการกิจวิจิต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายวิเคราะห์และตรวจสอบเครดิต																										
22.	ดร.พนมิด	ภุมราพันธ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารความเสี่ยง																										
23.	นายมานิตย์	วรรมวานิช	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายเครือข่ายการขยายและบริการ																										
24.	นายวศกฤต	จารวงค์ศักดิ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายปฏิบัติการ																										
25.	นายวิรัชพล	เจาะจิตต์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายบริหารทรัพยากรบุคคล																										
26.	นายศราวุธ	จารุจินดา	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายสินเชื่อธุรกิจ																									/	
27.	ดร.อนุชิต	ชนุตินกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายพัฒนาระบบงาน ช่องทางขายและผลิตภัณฑ์																										
28.	นางสุรีย์	หาญพิณังค์	ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้าฝ่ายบัญชี																										

หมายเหตุ: 1. / = กรรมการ X = ประธานกรรมการ // = กรรมการบริหาร * = กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

2. บริษัทที่เกี่ยวข้องให้หมายถึง นิยามนิเทศของบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

1. บริษัท พูนทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

2. บริษัท สยามกฤตยาธร จำกัด

3. บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเค จำกัด

4. บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเค จำกัด

5. บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเค จำกัด
6. บริษัท พูนทรัพย์ จำกัด

7. บริษัท เคเคเค จำกัด

8. บริษัท เคเคเค จำกัด

9. บริษัท เคเคเค จำกัด

10. บริษัท เคเคเค จำกัด
11. บริษัท เคเคเค จำกัด

12. บริษัท เคเคเค จำกัด

13. บริษัท เคเคเค จำกัด

14. บริษัท เคเคเค จำกัด

15. บริษัท เคเคเค จำกัด
16. บริษัท เคเคเค จำกัด

17. บริษัท เคเคเค จำกัด

18. บริษัท เคเคเค จำกัด

19. บริษัท เคเคเค จำกัด

20. บริษัท เคเคเค จำกัด
21. บริษัท เคเคเค จำกัด

22. บริษัท เคเคเค จำกัด

23. บริษัท เคเคเค จำกัด

24. บริษัท เคเคเค จำกัด

25. บริษัท เคเคเค จำกัด

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

รายชื่อบริษัทย่อย / รายชื่อกรรมการ	บริษัท ทูน่าภัทร จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)
1. นายบรรยง พงษ์พานิช	X	X
2. นายสุวิทย์ มาไพศาลสิน*	/	/
3. นายวีรวัฒน์ ชุตติเชษฐพงศ์	/	/
4. ดร.ศุภวุฒิ สายเชื้อ*	//	//
5. นายอภิรักษ์ เกลียวปฏิภินท์*	/	/
6. นางพัชนี ลิ้มอภิชาติ*	//	//
7. นายนรเชษฐ์ แสงรุจิ*	//	//
8. น.ส. จิตินันท์ วัฒนเวคิน	/	/
9. นายประชา ชำนาญกิจโกศล	/	/
10. นายชลิต จินดาวณิก*	/	/
11. นางภัทรพร มลิณทสุต*	/	/
12. นายกฤติยา วีรบุรุษ*	//	//
13. นายตรัยรักษ์ เต็งไตรรัตน์	//	//

หมายเหตุ: 1. สัญลักษณ์ X = ประธานกรรมการ / = กรรมการ // = กรรมการบริหาร * = กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

2. บริษัทย่อย ให้หมายถึง บริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญ เช่น มีรายได้เกินกว่าร้อยละ 10 ของรายได้รวมตามงบกำไรขาดทุนรวมของปีบัญชีล่าสุด

บุคลากร

ทรัพยากรบุคคลเป็นกำลังสำคัญที่ร่วมขับเคลื่อนให้องค์กรประสบความสำเร็จและเจริญเติบโต พนักงานไม่เป็นเพียงพันธมิตรทางธุรกิจที่ใกล้ชิดที่สุดของธนาคาร หากยังเป็นสมาชิกของกลุ่มธุรกิจฯ ด้วย

ในปี 2557 ธนาคารได้ดำเนินการปรับโครงสร้างฝ่ายงาน ตลอดจนกระบวนการปฏิบัติงานเพื่อก่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุดและรองรับต่อทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กลุ่มธุรกิจฯ มีพนักงานรวมทั้งหมด 4,019 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

กลุ่มธุรกิจฯ	จำนวนพนักงาน (คน)	
	ปี 2556	ปี 2557
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	3,137	3,238
บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	130	106
บริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน)	42	67
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	299	307
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด	291	253
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด	43	48
รวม	3,942	4,019

ในปี 2557 จำนวนพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ เพิ่มขึ้น 77 คนหรือร้อยละ 1.95 จากปี 2556

การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนกลุ่มธุรกิจฯ

ธนาคารยังคงมุ่งพัฒนางานสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับและเตรียมพร้อมสำหรับการแข่งขันและการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร ดังนั้นกลยุทธ์ด้านบุคลากรจึงมีความสำคัญเป็นอย่างยิ่งต่อการบรรลุผลสำเร็จตามกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจที่ตั้งไว้ โดยกลุ่มธุรกิจฯ มุ่งเน้นการสรรหา คัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพ ความรู้ ความชำนาญเพื่อเสริมสร้างทีมงานให้มีความแข็งแกร่ง ตลอดจนการพัฒนาศักยภาพบุคลากรอย่างต่อเนื่องให้มีทักษะความรู้ ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ มุ่งมั่น ท่วมเทให้เกิดผลสำเร็จของงาน และการให้บริการและผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุดกับลูกค้า รวมทั้งการให้ค่าตอบแทนที่เป็นธรรม เหมาะสมในระดับที่เทียบเคียงได้กับธนาคารและบริษัทชั้นนำอื่นๆ โดยใช้หลักเกณฑ์ของธนาคารและอ้างอิงกับผลสำรวจค่าตอบแทนของบริษัทผู้ให้คำปรึกษาด้านทรัพยากรบุคคลชั้นนำของประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งพัฒนา เสริมสร้างวัฒนธรรมและบรรยากาศในการทำงานที่ดี และปฏิบัติกับพนักงานอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม ด้วยความเคารพในเกียรติ ศักดิ์ศรี และสิทธิส่วนบุคคลของพนักงาน

นโยบายด้านทรัพยากรบุคคล

(1) การสรรหาและคัดเลือกบุคลากร

ธนาคารได้ใช้เทคโนโลยีที่รวดเร็วทันสมัยและใช้ช่องทางที่หลากหลายในการเข้าถึงแหล่งข้อมูลของกลุ่มเป้าหมายที่เหมาะสมกับตำแหน่งงานที่ต้องการในการรับสมัครและคัดเลือกผู้สมัครงานเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในภาวะที่มีการแข่งขันด้านแรงงานคุณภาพสูง มีการพัฒนาทักษะของผู้คัดเลือกและกรรมการผู้สัมภาษณ์ผู้สมัครงาน นอกจากนี้ธนาคารยังได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาและเพิ่มเครื่องมือในการคัดเลือกบุคลากรให้มากขึ้น เพื่อใช้ในการประเมินคุณสมบัติทักษะ ชีตความสามารถ (Competency-based Selection) ให้เหมาะสมกับตำแหน่งงานและการเติบโตขององค์กร ตลอดจนทัศนคติ จริยธรรม และความคิดสร้างสรรค์ เพื่อผลักดันกลุ่มธุรกิจ ให้เติบโตอย่างยั่งยืน

(2) การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)

เพื่อเป็นแรงกระตุ้นสำหรับพนักงานและเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร พนักงานทุกคนมีโอกาสก้าวหน้าในชีวิตการทำงานในระดับเดียวกันและระดับที่สูงขึ้น ธนาคารให้ความสำคัญกับ “การเลื่อนระดับขั้น/ ตำแหน่งจากภายใน” สำหรับตำแหน่งที่มีโครงสร้างตำแหน่งงานรองรับ หรือมีตำแหน่งว่าง ยกเว้นกรณีที่อยู่ในองค์กรยังไม่มีผู้มีความสมบัติเหมาะสม จึงจะพิจารณาสรรหาจากบุคคลภายนอก ทั้งนี้ ในการปรับเลื่อนระดับขั้น/ ตำแหน่งของพนักงาน ธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาคุณสมบัติที่ชัดเจน เหมาะสม และเป็นธรรม โดยจะมีการพิจารณาการปรับเลื่อนระดับขั้นปีละ 2 ครั้งตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด

(3) การประเมินผล (People Assessment)

ธนาคารมีการประเมินผลงานของพนักงานประจำปี โดยเน้นการประเมินศักยภาพในการปฏิบัติงาน ตลอดจนประเมินพัฒนาการและทักษะในการขับเคลื่อนการดำเนินงานให้สำเร็จตามเป้าหมายและนโยบายที่กำหนดไว้ การประเมินผลการดำเนินงานดังกล่าวเน้นความโปร่งใส เป็นธรรมต่อพนักงานในทุกๆระดับ ผ่านการผสมผสานเครื่องมือประเมินผลที่หลากหลาย อาทิ การประเมินผลตามสายบังคับบัญชา และการประเมินผล 360 องศา เป็นต้น

เป้าหมายสำคัญในการประเมินผลงานของพนักงานมิได้จำกัดขอบเขตเพียงการวัดผลการปฏิบัติงานเท่านั้น แต่มุ่งเน้นให้เป็นเครื่องมือเพื่อการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและการ

บริหารทรัพยากรบุคคลอย่างมีบูรณาการด้วย กล่าวคือ การประเมินผลประจำปีถูกใช้เป็นกลไกสำคัญในการรักษาระดับมาตรฐานการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้าและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องได้อย่างเป็นระบบ ในขณะเดียวกันผลการประเมินได้ถูกใช้เป็นข้อมูลสะท้อนกลับ (Feedback) แก่พนักงานในมิติของการพัฒนาและยกระดับศักยภาพของตนเองอย่างต่อเนื่อง มิติของโอกาสความก้าวหน้าในสายอาชีพและแก่ธนาคารในการคัดกรองและรักษาวินัยพนักงานที่มีศักยภาพให้คงอยู่กับองค์กรผ่านมาตรการเชิงรุกต่างๆ

(4) การบริหารผลงาน (Performance Management)

การบริหารผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างให้พนักงานมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และเพื่อสร้างสัมพันธภาพและความเข้าใจร่วมกันระหว่างหัวหน้าและผู้ปฏิบัติงาน ในขณะเดียวกันการบริหารผลงานเป็นความรับผิดชอบอันสำคัญของหัวหน้าทุกคนที่มีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล การพัฒนาบุคลากร การให้คำแนะนำและการชี้แนะแนวทางอย่างสม่ำเสมอเป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดในการพัฒนาผลงาน และในการช่วยให้พนักงานได้พัฒนาทักษะความสามารถของตนเอง การบริหารผลงานอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเน้นการประสบผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการเป็นความรับผิดชอบหลักของหัวหน้าทุกคน ทุกๆระดับ โดยหัวหน้าจะต้องมีความตั้งใจ เข้าใจในระบบและกระบวนการ วิธีการบริหารผลงาน โดยในปี 2557 ธนาคารได้เพิ่มการให้ความสำคัญกับระดับหัวหน้างานโดยผ่านโครงการฝึกอบรมเพื่อสร้างเสริมให้หัวหน้างานตระหนักมีความรู้ ความเข้าใจ บทบาท หน้าที่ การบริหารทรัพยากรบุคคลแบบมืออาชีพ (HR for Non HR)

(5) ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)

ธนาคารให้ความสำคัญกับระบบคุณธรรมในการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยเฉพาะการพิจารณาตอบแทนผลการทำงานของพนักงาน ดังนั้นธนาคารจึงกำหนดหลักการพื้นฐานว่าการจ่ายผลตอบแทนการทำงานแก่พนักงานให้เป็นไปตามคุณภาพและผลงานที่แท้จริง (Pay per Performance) รวมทั้งทักษะ ความรู้ ความสามารถ ทัศนคติและศักยภาพของพนักงานที่สอดคล้องกับความต้องการของตำแหน่งงานและของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ธนาคารตระหนักดีว่า การบริหารผลตอบแทนมิได้มีเฉพาะเรื่องการบริหารค่าจ้างและเงินเดือนเท่านั้น แต่รวมถึงการกำหนดลักษณะงาน ค่าของงาน การวัดผลการทำงาน ตลอดจนได้ให้ความสำคัญในการดูแลสวัสดิภาพ ความมั่นคง และความ

ปลอดภัยในชีวิต เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข โดยการบริหารสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ต่างๆ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เป็นธรรม และอยู่ในระดับที่เทียบเคียงกับสถาบันการเงินอื่น

ธนาคารพิจารณาคำตอบแทนพนักงาน โดยจำแนกเป็น 3 ประเภท ได้แก่

1) ผลตอบแทนเป็นตัวเงิน

ผลตอบแทนเป็นตัวเงินเป็นผลจากการปฏิบัติงานของพนักงานและตอบแทนโดยตรง เช่น การจ่ายเงินเดือน และค่าตอบแทนอื่นให้มีความเหมาะสมกับการจ่ายของตลาดตามค่างาน และผลงานที่แท้จริง ดังนั้นพนักงานที่สามารถทำได้ตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายตามที่ได้มีการตกลงร่วมกันในตอนต้นปีมีสิทธิได้รับการปรับเงินเดือน ค่าจ้าง การจ่ายเงินรางวัลในรูปแบบโบนัสผลงานประจำปี หรือการจ่ายเงินใจ เงินรางวัลในรูปแบบอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด นอกจากนี้ธนาคารมีการจ่ายเงินช่วยเหลือต่างๆ ตามลักษณะหน้าที่ความรับผิดชอบ อาทิ เงินช่วยเหลือค่าโทรศัพท์ เงินช่วยเหลือค่ากะ เงินช่วยเหลือการทำงานสำหรับพนักงานสาขาที่เปิดให้บริการ 6 หรือ 7 วันต่อสัปดาห์ เงินช่วยเหลือค่าเบี้ยประกันรถยนต์ เป็นต้น

2) ผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินตอบแทนในทางอ้อม

ธนาคารได้จัดสวัสดิการด้านต่างๆ เพื่อดูแลให้พนักงานมีขวัญและกำลังใจที่ดี มีความมั่นคงในการทำงาน อาทิ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม การประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันทุพพลภาพการวุ่นวาย ประกันสุขภาพกลุ่ม สิทธิประโยชน์หลังอายุเกษียณ การตรวจสุขภาพประจำปี และห้องพยาบาลของธนาคาร เป็นต้น

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายกระทรวงฉบับที่ 162 (พ.ศ. 2526) เพื่อเป็นสวัสดิการพนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ

(1) ส่งเสริมการออมเงินของสมาชิก

(2) เป็นหลักประกันแก่สมาชิกและครอบครัว

และได้นำเงินกองทุนเข้าเป็นกองทุนจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ในนาม “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เกียรตินาคิน และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยพาณิชย์มาสเตอร์ฟണ്ട് ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” โดยมีรายละเอียดเงินสะสมและเงินสมทบดังนี้

จำนวนปีที่ทำงาน	อัตราเงินสะสมและอัตราเงินสมทบ (ร้อยละ)
น้อยกว่า 5 ปี	5
ตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป	10

การกำหนดนโยบายการลงทุนของกองทุนจะพิจารณาโดยคณะกรรมการที่มาจากกรรมการเลือกตั้งของสมาชิก และกรรมการที่มาจากกรรมการแต่งตั้งของนายจ้าง กรรมการแต่ละคนจะอยู่ในวาระคราวละ 2 ปี คณะกรรมการดังกล่าวมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิก โดยปัจจุบันกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารประกอบด้วย 3 นโยบายการลงทุน ได้แก่ นโยบายตราสารหนี้ร้อยละ 100 นโยบายผสมตราสารหนี้ร้อยละ 85 ตราสารทุนร้อยละ 15 และนโยบายตราสารหนี้ร้อยละ 75 ตราสารทุนร้อยละ 25 ทั้งนี้ เพื่อเปิดโอกาสให้กับสมาชิกได้เลือกนโยบายการลงทุนให้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายการออมได้มากยิ่งขึ้น โดยสมาชิกสามารถเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนได้ปีละ 2 ครั้งในเดือนมกราคมและกรกฎาคมของทุกปี

สวัสดิการและผลประโยชน์อื่น

• การรักษาพยาบาล

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการรักษายาบาลสำหรับพนักงานในรูปแบบการประกันสุขภาพกลุ่มโดยผ่านบริษัทประกันที่มีมาตรฐานการบริการที่มีประสิทธิภาพ มีโรงพยาบาล คลินิก สถานพยาบาลในเครือข่ายเพื่อช่วยให้พนักงานได้รับความสะดวกและมีความคล่องตัวในการเลือกใช้บริการ ซึ่งครอบคลุมถึงการรักษาด้านทันตกรรม อีกทั้งพนักงานมีสิทธิเลือกซื้อประกันสุขภาพให้กับครอบครัวได้ในราคาสวัสดิการประกันสุขภาพกลุ่มซึ่งมีอัตราค่าใช้จ่ายน้อยกว่าการซื้อประกันสุขภาพส่วนบุคคลทั่วไป เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายของพนักงานในการดูแลรักษายาบาลบุคคลในครอบครัวได้อีกทางหนึ่ง นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีให้กับพนักงานซึ่งเป็นการดูแลสุขภาพพนักงานในเชิงการป้องกัน จัดให้มีห้องพยาบาลที่สำนักงานใหญ่ โดยมีแพทย์ผู้เชี่ยวชาญหมุนเวียนมาตรวจรักษาและให้คำปรึกษาปัญหาสุขภาพให้กับพนักงาน สัปดาห์ละ 2 วัน มีเตียงผู้ป่วยรองรับการเจ็บป่วยและการ

ปฐมนิเทศเบื้องต้นสำหรับพนักงานระหว่างการปฏิบัติงาน และมีห้อง Mother Corner สำหรับพนักงานที่เป็นมารดา ในการเก็บน้ำนมให้บุตร

- การทำประกันชีวิตกลุ่ม ประกันอุบัติเหตุกลุ่ม และประกันสุขภาพการประกันชีวิตกลุ่ม

ธนาคารได้จัดทำประกันประเภทต่างๆ ให้กับพนักงาน คำนวณคร่าวๆ 24 ชั่วโมงทั้งในและนอกเวลาทำงาน เพื่อให้พนักงานมีความมั่นคงในชีวิตการทำงาน เสริมสร้างขวัญ กำลังใจ และเพื่อช่วยลดผลกระทบต่อการครอบครัวยังมีอีกหลายด้าน

3) ผลตอบแทนอื่นที่ไม่เป็นตัวเงิน

นอกจากผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินทั้งในทางตรงและทางอ้อมแล้ว ธนาคารยังให้ผลตอบแทนด้านอื่นเพื่อเป็นการส่งเสริม พัฒนาศักยภาพพนักงานและบุคลากรของธนาคาร เช่น การมอบหมายงานที่ท้าทายความสามารถซึ่งจะเปิดโอกาสให้พนักงานก้าวหน้าในสายอาชีพ การพัฒนาพนักงานผ่านระบบการฝึกอบรมและระบบอื่นๆ เพื่อเตรียมความพร้อมให้กับพนักงาน การส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานพัฒนาศักยภาพของตนเองให้สูงขึ้น การกำหนดเวลาการทำงานแบบยืดหยุ่น (Flexible Time) ตลอดจนการจัดกิจกรรมสันทนาการต่างๆ การจัดตั้งชมรมเพื่อเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างพนักงานภายในธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ เป็นต้น

นโยบายด้านพัฒนาบุคลากร

(1) การฝึกอบรม

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการส่งเสริมและพัฒนาพนักงานทุกส่วนตั้งแต่พนักงานทั่วไปจนถึงผู้บริหารระดับสูงให้ได้รับการฝึกอบรม เพื่อเพิ่มพูนทักษะ (Skill) และความรู้ความเชี่ยวชาญ (Knowledge) ตลอดจนผลักดันการสร้างเสริมทัศนคติ (Attitude) โดยการฝึกอบรมจะเน้นที่การพัฒนาทักษะ ความรู้ ความสามารถของพนักงานทั้งในเรื่องของทักษะความสามารถตามตำแหน่งงาน (Functional Skills) ทักษะความสามารถหลักที่พนักงานทุกคนต้องมี (Core Skills) รวมทั้งทักษะภาวะผู้นำ (Leadership Skills) ซึ่งในปี 2557 ที่ผ่านมา ธนาคารได้จัดอบรมหลักสูตรต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกองค์กร โดยใช้กระบวนการพัฒนาที่หลากหลายและเหมาะสม อาทิ การจัดสัมมนาเชิงปฏิบัติการ บรรยาย e-Learning และการพัฒนาภาวะผู้นำในรูปแบบการแลกเปลี่ยนประสบการณ์ความรู้ใน Community of Practice

เป็นต้น รวมทั้งเชิญวิทยากรที่มีความเชี่ยวชาญ ความรู้ และประสบการณ์มาให้ความรู้กับพนักงาน อันเป็นปัจจัยหนึ่งที่ทำให้การฝึกอบรมมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

(2) การพัฒนาผ่านการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management)

สายงานต่างๆ จะมีการรวบรวมและแลกเปลี่ยนองค์ความรู้ หรือประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการทำงานอย่างสม่ำเสมอ และจัดเก็บองค์ความรู้ไว้บนระบบสารสนเทศภายในของธนาคาร เพื่อให้ง่ายต่อการสืบค้นและนำไปใช้งานต่อยอดอย่างกว้างขวาง จนนำไปสู่การปรับปรุงหรือคิดค้นสิ่งใหม่ๆ ในแต่ละสายงาน โดยธนาคารได้ส่งเสริมให้มีการจัดประกวดนวัตกรรมและความคิดสร้างสรรค์ดังกล่าวในงาน KM Day ประจำปี เพื่อนำไปสู่การเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ที่ยั่งยืน

(3) การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

ธนาคารยังคงดำเนินงานตามแผนนโยบายทดแทนตำแหน่งงานและกำหนดแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2557 ธนาคารได้เพิ่มเติมการกำหนดตัวผู้สืบทอดตำแหน่งสำหรับตำแหน่งที่สำคัญอย่างยิ่งต่อการดำเนินธุรกิจธนาคาร (Critical Positions) เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีบุคลากรภายในที่มีความรู้ความสามารถที่จะรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งฝ่ายจัดการได้มีการรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำทุกปีเกี่ยวกับแผนสืบทอดตำแหน่งงาน

การสื่อสารภายในองค์กร

ธนาคารมีระบบการสื่อสารกับพนักงานอย่างต่อเนื่อง สม่ำเสมอ และรวดเร็ว ผ่านสื่อทันสมัยรูปแบบต่างๆ เช่น อินทราเน็ต (KK World) การส่งข้อความสั้นถึงพนักงาน (KK SMS) การประชุมทางไกล (KK VDO Conference) บ่ายประกาศ และของที่ระลึกในโอกาสต่างๆ เป็นต้น เพื่อให้พนักงานได้รับทราบข่าวสารครบถ้วน ทันเหตุการณ์ทั้งภายในและภายนอกองค์กร มีโอกาสแลกเปลี่ยนความเห็นระหว่างกัน เป็นสื่อกลางในการสร้างความเข้าใจอันดีระหว่างผู้บริหารและพนักงาน สร้างความร่วมมือในการทำงาน มีบรรยากาศที่ดีในการทำงาน และสื่อสารภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร เพื่อสนับสนุนให้ธนาคารบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจที่วางไว้

นโยบายการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความรับผิดชอบที่มีต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย จึงมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักบรรษัทภิบาลอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัตินโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารและได้ทบทวนและปรับปรุงหลักการกำกับดูแลกิจการทุกปี เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติและยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้สามารถเทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น โดยหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารแบ่งเนื้อหาออกเป็น 5 หมวด ได้แก่

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

หมวดที่ 3 บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะทำให้กลุ่มธุรกิจ มีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ เป็นธรรมกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง สามารถสร้างความน่าเชื่อถือและเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้แก่กลุ่มธุรกิจ ภายใต้กรอบของการมีจริยธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นคงและรากฐานที่แข็งแกร่งให้กับกลุ่มธุรกิจ ในระยะยาว ดังนั้นการนำหลักการและแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการไปปฏิบัติจึงถือเป็นพันธกิจหนึ่งของคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อกลุ่มธุรกิจ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมส่วนรวม โดยธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารบนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.kiatnakinphatra.com) รวมทั้งได้มีการสื่อสารและเผยแพร่หลักการดังกล่าวผ่านระบบอินเทอร์เน็ตของธนาคาร (KK World) ด้วยเพื่อให้พนักงานและผู้บริหารได้รับทราบและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดในการปฏิบัติงาน

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญอย่างยิ่งและมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลธนาคารอย่างต่อเนื่อง เป็นผลให้ธนาคารได้รับรางวัลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหลายรางวัลดังนี้

- ผลประเมินในระดับ “ดีเลิศ” จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 จัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย เป็นปีที่ 8 ต่อเนื่องกัน
- ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2557 และได้รับตราสัญลักษณ์ 5 ดวง จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- รางวัลเกียรติยศแห่งความสำเร็จด้านการรายงานบรรษัทภิบาลที่มีความเป็นเลิศต่อเนื่อง (SET Awards of Honor) ประจำปี 2557 ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ ร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร โดยธนาคารได้รับรางวัลนี้เป็นปีที่ 5 ต่อเนื่องกันมาตั้งแต่ปี 2553
- รางวัลบริษัทจดทะเบียน “ดีเด่น” ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมจากงานประกาศรางวัล SET Awards ประจำปี 2557 ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ ร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร โดยธนาคารได้รับรางวัลนี้เป็นปีที่ 3 ต่อเนื่องกันมาตั้งแต่ปี 2555
- เป็นหนึ่งในบริษัทจดทะเบียนไทยที่มีคะแนน ASEAN CG Scorecard สูงสุด 50 อันดับแรก

ในรอบปี 2557 ที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้ง 5 หมวดตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในแต่ละหัวข้อดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารโดยคำนึงสิทธิของผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด อันประกอบสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนกำหนดค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำปี สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สิทธิในการมีส่วนร่วมและรับทราบเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญภายในธนาคาร และสิทธิในการได้รับข้อมูลเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของเงินทุน เปลี่ยนแปลงอำนาจควบคุม หรือเมื่อมีการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญ นอกจากนี้ธนาคารยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคาร สิทธิในการมีส่วนร่วมในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของธนาคาร สิทธิในการมีส่วนแบ่งในกำไรของธนาคาร และสิทธิในการรับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลา เป็นต้น

1.1 การอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่

ธนาคารกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นภายในระยะเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของธนาคาร และในกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วนที่ต้องเสนอวาระเป็นกรณีพิเศษและต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น ธนาคารจะเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป โดยในปี 2557 ธนาคารได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีขึ้นในวันที่ 24 เมษายน 2557 ซึ่งไม่อยู่ในช่วงวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ ณ โรงแรมแกรนด์ไฮแอท เอราวัณ กรุงเทพฯ ซึ่งมีการคมนาคมสะดวกต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุม โดยในระหว่างปีธนาคารไม่มีการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น

ธนาคารส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงผู้ถือหุ้นที่เป็นสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ธนาคารเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง จัดเตรียมสถานที่ เจ้าหน้าที่ต้อนรับและเจ้าหน้าที่

ลงทะเบียนในจำนวนที่เหมาะสม การลงทะเบียนและการประมวลผลการนับคะแนนเสียงใช้ระบบบาร์โค้ดของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (“TSD”) เพื่อความสะดวก รวดเร็ว และจัดเตรียมอาหารเสตมป์เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะ

ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหลักฐานที่จำเป็นที่ผู้ถือหุ้นต้องนำมาให้ครบถ้วนในวันประชุมเพื่อรักษาสหสิทธิในการเข้าร่วมประชุม มีการแจ้งข้อบังคับของธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งแนบหนังสือมอบฉันทะเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกรรมการอิสระของธนาคารเข้าประชุมแทน

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับภาษาอังกฤษและเผยแพร่พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมฉบับภาษาไทย เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ อีกทั้งธนาคารได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว โดยให้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในระเบียบวาระที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

1.2 การให้ข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

ธนาคารดำเนินการในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นโดยปฏิบัติตามคู่มือ AGM Checklist ของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย กล่าวคือ เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าบนเว็บไซต์ของธนาคารก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น 31 วัน โดยธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของธนาคารเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 21 วัน รวมทั้งได้ทำการประกาศลงในหนังสือพิมพ์รายวันทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษอย่างละ 1 ฉบับ เป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ซึ่งในหนังสือเชิญประชุมมีรายละเอียดของวาระการประชุมพร้อมเอกสารประกอบอย่างเพียงพอที่จะใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในวาระต่างๆ อาทิ ในวาระพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผล ธนาคารเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่ายพร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลเปรียบเทียบอัตราการจ่ายเงินปันผลกับปีที่ผ่านมาเพื่อประกอบการพิจารณา ในวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ธนาคารให้ข้อมูลที่ครบถ้วนเกี่ยวกับกรรมการที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง ในวาระพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ธนาคารให้ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายและวิธีในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการนอกเหนือจากรูปแบบและจำนวนของค่าตอบแทนที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา

อนุมัติ เป็นต้น โดยในหนังสือเชิญประชุมมีการระบุอย่างชัดเจนถึงวัตถุประสงค์และเหตุผล รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ

1.3 การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามที่เกี่ยวกับวาระการประชุมล่วงหน้าได้ตั้งแต่วันที่มีการออกกล่าวเรียกประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับประโยชน์สูงสุดจากการประชุม รวมทั้งเป็นการรักษาสีทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นอย่างเต็มที่ โดยธนาคารได้เปิดเผยหลักเกณฑ์ในการส่งคำถามล่วงหน้าบนเว็บไซต์ของธนาคาร ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้นได้ทั้งทางเว็บไซต์ของธนาคาร ทางไปรษณีย์ลงทะเบียน หรือทางโทรสารมายังสำนักเลขานุการบริษัท โดยเลขานุการบริษัทจะรวบรวม กลั่นกรอง และนำเสนอต่อประธานกรรมการและคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสมต่อไป

1.4 การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารก่อนที่ธนาคารจะส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี กล่าวคือ ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2556 โดยธนาคารได้แจ้งข่าวผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ และได้เผยแพร่หลักเกณฑ์และวิธีการเสนอระเบียบวาระและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในระยะเวลาดังกล่าว

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมของระเบียบวาระการประชุมที่ผู้ถือหุ้นเสนอ ซึ่งจะต้องมีลักษณะเข้าข่ายตามข้อกำหนดของธนาคาร เว้นแต่คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาเป็นอย่างอื่น โดยมีมติของคณะกรรมการธนาคารถือเป็นที่สุด

ในกรณีที่มีการเสนอระเบียบวาระเรื่องเดียวกันจากผู้ถือหุ้นหลายราย หรือเป็นเรื่องที่อาจจะนำมาพิจารณาร่วมกันได้ คณะกรรมการธนาคารอาจนำมารวมเป็นระเบียบวาระเดียวกันได้ ซึ่งระเบียบวาระใดที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารจะได้รับการบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพร้อมความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร ส่วนเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบภายหลังการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร หรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

1.5 การมอบฉันทะในการประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือกรรมการอิสระของธนาคารมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ โดยธนาคารได้จัดเตรียมและส่งหนังสือมอบฉันทะที่มีรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนได้ให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม อีกทั้งผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะได้ทางเว็บไซต์ของธนาคาร รวมทั้งธนาคารได้ระบุอย่างชัดเจนในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นถึงเอกสารที่ต้องใช้ประกอบการมอบฉันทะ

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระของธนาคารเป็นทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระของธนาคารจำนวน 3 คนให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ โดยมีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของธนาคารเพื่อเข้าร่วมประชุมแทนจำนวน 32 ราย นับจำนวนหุ้นได้ 78,523,477 หุ้น

1.6 การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารเพื่อให้ข้อมูลและตอบคำถามแก่ผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายให้ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายงาน ผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้น โดยในปี 2557 ที่ผ่านมา ประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานสายงาน และผู้บริหารระดับสูงสุดด้านการเงินของธนาคาร รวมทั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารได้เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ด้วย

1.7 การจัดสรรเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น

ก่อนเริ่มพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นได้รับทราบบทกฎหมายและวิธีการในการเข้าร่วมประชุม โดยธนาคารได้ชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนน วิธีการนับคะแนน รวมถึงวิธีปฏิบัติในการแสดงความคิดเห็น ให้ข้อเสนอแนะ และถามคำถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธนาคารในระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้น ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่ประธานที่ประชุมดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า จัดสรรเวลาสำหรับการอภิปรายอย่างเหมาะสมและเพียงพอ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเท่าเทียมกัน ในการแสดงความเห็นและซักถามโดยให้เวลาอย่างเหมาะสม และให้กรรมการที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

1.8 การบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

ธนาคารจัดให้มีการจดบันทึกรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 อย่างครบถ้วน มีการบันทึกการขึ้นชื่อกรรมการ และผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนนและการใช้บัตรลงคะแนน วิธีการนับคะแนน คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถามคำตอบ ความคิดเห็นของที่ประชุม และมติที่ประชุม โดยแยกเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในแต่ละระเบียบวาระอย่างครบถ้วนชัดเจน

ธนาคารเปิดเผยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายในเวลาที่กำหนด จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม รวมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของธนาคาร

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารเคารพในสิทธิของผู้ถือหุ้นและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยธนาคารปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันในการเข้าประชุม ผู้ถือหุ้น การรับสารสนเทศ และการออกเสียงลงคะแนน โดยถือว่า 1 หุ้นมี 1 เสียง ผู้ถือหุ้นรายใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ผู้ถือหุ้นรายนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

2.1 รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารไม่สนับสนุนให้มีการเข้าทำรายการระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และบุคคลที่เกี่ยวข้อง

(รายการที่เกี่ยวข้องกัน) เพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างธนาคารและบุคคลดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ในบางครั้งธนาคารอาจมีความจำเป็นต้องเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน อันเนื่องมาจากการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวต้องเป็นไปตามวิธีการและขอบเขตของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง กลุ่มธุรกิจฯ มีระเบียบปฏิบัติว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การตกลงเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวมีแนวทางที่ชัดเจน ผ่านกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ มีเหตุมีผลและเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมที่ดี เพื่อประโยชน์ต่อกลุ่มธุรกิจฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ

กรรมการหรือผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ ที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใดๆ ไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจฯ อย่างเต็มที่

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีอำนาจในการพิจารณารายการใดๆ ที่ธนาคารจะเข้าทำกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างธนาคารและบุคคลดังกล่าว และคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ทบทวนการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้อง ครบถ้วนและเป็นไปตามกฎระเบียบ โดยในปีที่ผ่านมาธนาคารมิได้มีการดำเนินการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกันแต่อย่างใด

ในการซื้อขายหลักทรัพย์กรรมการ ผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ รวมทั้งคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจฯ จะต้องเปิดเผยซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ในกลุ่มธุรกิจฯ ภายใต้ระเบียบที่มีการกำหนดไว้ โดยการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารจะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดพื้นฐาน ไม่เป็นการเอาเปรียบผู้อื่นอย่างไม่ยุติธรรมหรือด้วยวิธีการที่ไม่ถูกจริยธรรมหรือไม่ถูกต้องตามกฎหมาย และการเข้าทำรายการดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามธุรกรรมปกติและอยู่บนพื้นฐานเดียวกันกับรายการที่ทำกับลูกค้า

3. การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มธุรกิจฯ ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีนโยบายที่จะดูแลผลกระทบจากการประกอบธุรกิจอย่างครบถ้วน เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องมั่นใจว่าการประกอบธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ได้คำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมเพื่อการพัฒนา

อย่างยั่งยืน รวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับความคุ้มครองอย่างเป็นธรรม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน อันได้แก่ พนักงาน ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก

ในเดือนมกราคม 2557 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัตินโยบายแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารมีแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่อย่างรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งครอบคลุมประเด็นความรับผิดชอบต่อสังคม 10 ประการ ได้แก่ การกำกับดูแลกิจการที่ดี การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม การต่อต้านการทุจริต การเคารพสิทธิมนุษยชน การปฏิบัติต่อพนักงาน/แรงงานอย่างเป็นธรรม ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม การจัดการสิ่งแวดล้อม นวัตกรรมและการเผยแพร่ นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม และการจัดทำรายงานแห่งความยั่งยืน

3.1 การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของธนาคาร

ธนาคารได้พัฒนาเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อเป็นอีกช่องทางหนึ่งให้ผู้มีส่วนได้เสียได้มีส่วนร่วมในการสร้างเสริมผลการดำเนินงานของธนาคาร โดยผู้มีส่วนได้เสียไม่ว่าจะเป็นลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหน้าที่สามารถส่งข้อเสนอแนะผ่านทางเว็บไซต์มายังผู้บริหารของธนาคารได้ ซึ่งเป็นกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือกันระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างความมั่นคงทางการเงินและความยั่งยืนของกิจการ

3.2 การจัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสการกระทำผิดและการปกป้องผู้ให้ข้อมูลหรือผู้แจ้งเบาะแส

ธนาคารมีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสในประเด็นเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง การกระทำผิดกฎหมาย ผิดจรรยาบรรณ พฤติกรรมที่อาจส่งถึงการทุจริตคอร์รัปชัน หรือประพฤตินิষอบของบุคคลในองค์กร โดยพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ สามารถติดต่อสื่อสารกับธนาคารผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การติดต่อผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์มายังกรรมการอิสระของธนาคารได้โดยตรงที่อีเมล Independent_director@kiatnakin.co.th หรือติดต่อผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียนของธนาคาร นอกจากนี้ พนักงานของธนาคารสามารถติดต่อมายังประธานกรรมการธนาคาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือ

ประธานเจ้าหน้าที่กำกับดูแลกิจการได้โดยตรง เพื่อแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนจากการกระทำผิด

ธนาคารมีกลไกในการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต โดยธนาคารจะไม่กระทำการใดที่มีลักษณะการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อพนักงาน ลูกจ้าง หรือบุคคลอื่นใดที่รับจ้างทำงานให้แก่ธนาคาร เนื่องจากการแจ้งเบาะแสดังกล่าว และธนาคารให้ความสำคัญกับการเก็บรักษาข้อมูลผู้แจ้งเบาะแส ข้อมูลการร้องเรียน และเอกสารหลักฐานต่างๆ ไว้เป็นความลับ ซึ่งจะรับรู้เฉพาะในกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายและเกี่ยวข้องด้วย หรือเป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น นอกจากนี้ ผู้ร้องเรียนสามารถยื่นข้อร้องเรียนเป็นความลับ ทั้งนี้ธนาคารจะดำเนินการตามกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน และระเบียบการสอบสวนข้อเท็จจริงและพิจารณาโทษทางวินัยที่ธนาคารกำหนด

3.3 แนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับการดูแลตามสิทธิและข้อตกลงที่มีอยู่ กับธนาคารอย่างเป็นธรรม ซึ่งแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ สรุปได้ดังนี้

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น

กลุ่มธุรกิจฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวังและรอบคอบเพื่อให้เกิดผลประโยชน์ที่ดี มีความสามารถในการแข่งขัน มีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง โดยคำนึงถึงสถานะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้เกิดการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยกลุ่มธุรกิจฯ มีหน้าที่ในการดำเนินงานเปิดเผยข้อมูลให้เกิดความโปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และรายย่อย เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สินและอำนาจไว้ซึ่งชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจฯ

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อลูกค้า

กลุ่มธุรกิจฯ ถือว่าความพึงพอใจสูงสุดและความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อกลุ่มธุรกิจฯ เป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่ง กลุ่มธุรกิจฯ จึงมุ่งมั่นที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและบริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้อง และไม่บิดเบือน

ข้อเท็จจริง โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้า ไม่กำหนดเงื่อนไขการค้าที่ไม่เป็นธรรม จัดให้มีระบบการควบคุมดูแลการปฏิบัติตามข้อตกลงที่ได้ให้ไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัด และด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เอาใจใส่และสม่ำเสมอ รักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ไม่เผยแพร่ข้อมูลของลูกค้า ยกเว้นได้รับอนุญาตจากลูกค้า หรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด กลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ค้ากำไรจากการเปิดเผยข้อมูลความลับของลูกค้า พนักงานจะต้องไม่รักษาธุรกิจเกี่ยวกับลูกค้าของตนกับพนักงานอื่นที่ไม่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับอื่นซึ่งวางข้อจำกัดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการรักษาความลับของข้อมูลลูกค้า

กลุ่มธุรกิจฯ รับฟังข้อคิดเห็นรวมทั้งเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการบริการของกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งเมื่อได้รับเรื่องแล้วหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะต้องดำเนินการตรวจสอบและให้การแก้ไขอย่างรวดเร็วอย่างเร่งด่วน

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อพนักงาน

พนักงานทุกคนของกลุ่มธุรกิจฯ เป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าอย่างยิ่ง และเป็นปัจจัยหลักของความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ กลุ่มธุรกิจฯ จึงส่งเสริมการพัฒนาทักษะและความสามารถในการทำงานของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งถึงและสม่ำเสมอ เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้อยู่ในระดับมาตรฐานเมื่อเทียบกับบริษัทชั้นนำอื่นๆ ในธุรกิจ และเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาให้กลุ่มธุรกิจฯ เป็นสถาบันการเงินชั้นนำที่สามารถให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า

ธนาคารมีระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลในเรื่องการแต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษ มีการปฏิบัติด้วยความสุจริตใจ ตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสมของพนักงาน เคารพในสิทธิมนุษยชนของพนักงานทุกคน โดยปฏิบัติกับพนักงานทุกคนอย่างให้เกียรติ ให้ความเคารพสิทธิส่วนบุคคล และเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานเฉพาะที่จำเป็นโดยถือเป็นความลับ โดยธนาคารไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติอันเนื่องด้วยเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา เพศ อายุ ความพิการ หรือรสนิยมทางเพศ และไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติที่ผิดกฎหมายทุกรูปแบบ

ธนาคารมีระบบการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม เสมอภาค และเทียบเคียงได้กับผู้ประกอบการอื่นในประเทศซึ่งอยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งมีค่าตอบแทนเมื่อเกษียณอายุแก่พนักงานเพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิต สวัสดิการสำหรับพนักงานของธนาคารประกอบด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงาน กองทุนประกันสังคม การประกันสุขภาพกลุ่ม การ

ประกันชีวิตกลุ่ม การประกันอุบัติเหตุกลุ่ม การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลของธนาคาร ห้องสำหรับพนักงานที่เป็นมารดาในการเก็บน้ำนมให้บุตร (Mother Corner) ตลอดจนการให้ทุนการศึกษาต่อเนื่องระดับปริญญาตรี (Kiatnakin Responsibility Scholarships) สำหรับบุตรของพนักงาน และสวัสดิการเกี่ยวกับเงินช่วยเหลือพนักงานในโอกาสต่างๆ เป็นต้น

ด้านความปลอดภัยและสุขอนามัย ธนาคารจัดการสภาพแวดล้อมในสถานที่ปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงความปลอดภัย สุขอนามัย สิ่งแวดล้อมที่ดีเพื่อเอื้อต่อการปฏิบัติงานของพนักงาน และเพื่อการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีการซ้อมหนีไฟ และระบบป้องกันภัยในอาคารสำนักงาน รวมทั้งธนาคารได้ประกาศเรื่องแนวทางการปฏิบัติเพื่อความปลอดภัยและกรณีพบเหตุการณ์ผิดปกติ เพื่อให้เกิดความปลอดภัยต่ออาคารสถานที่และต่อพนักงานทุกคน และมีระเบียบวิธีการปฏิบัติเรื่องระบบความปลอดภัยสำนักงาน

ธนาคารมีการดูแลบริหารจัดการและการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม เสมอภาค สุภาพ ให้เกียรติ ให้โอกาสในการทำงานแก่พนักงานทุกระดับ และมุ่งเน้นการพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรและบรรยากาศในการทำงานที่ดี

กลุ่มธุรกิจฯ กำหนดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ระบุถึงแนวทางในการปฏิบัติงานในหน้าที่ของพนักงานตามคุณค่าที่กลุ่มธุรกิจฯ มุ่งหวัง และมีนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ในการสร้างมาตรฐานด้านพฤติกรรมกรรมการปฏิบัติงานของพนักงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โดยกลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดให้มีการเผยแพร่จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน เพื่อให้ถือเป็นแนวปฏิบัติควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบพนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ และมีการติดตามผลการปฏิบัติอยู่เสมอ

(รายละเอียดเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชน และการปฏิบัติต่อพนักงาน/แรงงานอย่างเป็นธรรมปรากฏตามรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม)

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่ รวมถึงเจ้าหน้าที่ค้าประกัน

ธนาคารปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่างๆ ที่มีต่อเจ้าหน้าที่และเจ้าหน้าที่ค้าประกันของธนาคารอย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องวัตถุประสงค์ การใช้เงิน การชำระคืน การดูแลคุณภาพหลักทรัพย์ค้ำประกัน และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหน้าที่และเจ้าหน้าที่ค้าประกันของธนาคาร

ธนาคารจะรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินของธนาคารแก่เจ้าหนี้ด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ และในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ธนาคารจะรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล โดยธนาคารมุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธ์ภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหนี้และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

ธนาคารได้กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่ง เพื่อป้องกันมิให้ธนาคารอยู่ในฐานะที่ยากลำบากในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหนี้ของธนาคารอย่างทันทั่วถึงและตรงตามระยะเวลาคงกำหนด

ธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่วางแผนติดตามและควบคุมฐานะเงินกองทุนให้เหมาะสมกับกิจกรรมทางการเงินของกลุ่มธุรกิจฯ โดยมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ที่วางแผนที่เหมาะสม สามารถรองรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญครบทุกด้าน ทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต รวมถึงมีความสอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Pillar 2) ของธนาคารแห่งประเทศไทย

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่ค้า

กลุ่มธุรกิจฯ ตระหนักถึงความสำคัญของคู่ค้าเสมอมา เนื่องจากความสำเร็จของกลุ่มธุรกิจฯ ส่วนหนึ่งมาจากการได้รับการสนับสนุนจากคู่ค้า กลุ่มธุรกิจฯ จึงปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายด้วยความเสมอภาคและยุติธรรมในการทำธุรกิจ ปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะรีบแจ้งให้คู่ค้าทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล

ธนาคารมีระเบียบและวิธีปฏิบัติว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้าง โดยในการคัดเลือกผู้ขาย คู่สัญญา หรือที่ปรึกษาต้องอยู่บนพื้นฐานของหลักการว่าธนาคารต้องได้รับประโยชน์สูงสุดภายใต้กระบวนการคัดเลือกที่โปร่งใส ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้ และห้ามมิให้พนักงานรับผลประโยชน์ต่างๆ จากผู้ที่เข้ารับการคัดเลือกโดยเด็ดขาด หากปรากฏว่ามีข้อมูลการเรียกรับ หรือการจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น ธนาคารจะเปิดเผยรายละเอียดต่อคู่ค้าและร่วมกันแก้ไขปัญหาโดยยุติธรรมและรวดเร็ว

กลุ่มธุรกิจฯ มีระบบการควบคุมดูแลมิให้มีการนำข้อมูลความลับของคู่ค้าไปเปิดเผยหรือนำไปใช้เพื่อดำเนินธุรกิจโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และกลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใดๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมาย หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อคู่แข่งทางการค้า

กลุ่มธุรกิจฯ ดำเนินธุรกิจตามกฎหมายกติกาและจริยธรรม และมีระบบการควบคุมดูแลมิให้มีการดำเนินการใดๆ เพื่อให้ได้มาหรือใช้ข้อมูลความลับทางการค้าของคู่แข่งทางการค้าโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าหรือกล่าวหาในทางร้ายโดยปราศจากมูลความจริง

การพยายามเพิ่มยอดขายโดยให้รายสินค้าและบริการของธนาคารอื่นถือเป็นการขัดต่อนโยบายของธนาคาร เนื่องจากธนาคารมีเป้าหมายในการขยายธุรกิจด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีกว่า

บทบาท การปฏิบัติและความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

กลุ่มธุรกิจฯ ทำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี ส่งเสริมการปกครองในระบอบประชาธิปไตยโดยมีพระมหากษัตริย์เป็นประมุข และวางตัวเป็นกลางทางการเมือง โดยพนักงานมีสิทธิและเสรีภาพทางการเมือง ซึ่งถือเป็นสิทธิส่วนตัว แต่ห้ามมิให้พนักงานใช้สิทธิหรือสนับสนุนทางการเมืองในนามของกลุ่มธุรกิจฯ

กลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติหรือควบคุมให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนด และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนบุคคลหรือองค์กรใดๆ ที่ทำธุรกิจผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์ปชั่น หรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ ไม่ดำเนินธุรกิจใดๆ ที่มีส่วนทำให้ชุมชน สังคมส่วนรวมและสิ่งแวดล้อมได้รับความเสียหาย และไม่สร้างผลกำไรบนภาระของสังคม

กลุ่มธุรกิจฯ ยึดมั่นในการประสานประโยชน์ขององค์กร พนักงาน ลูกค้าและผู้ถือหุ้นให้สอดคล้องกับประโยชน์ของการพัฒนาเศรษฐกิจและการพัฒนาตลาดการเงินและตลาดทุนของประเทศ โดยมุ่งเน้นการเติบโตควบคู่กับการพัฒนาตลาดการเงินและตลาดทุนไทย พยายามช่วยเหลือและพัฒนาตลาดการเงิน ตลาดทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ของประเทศให้มีการเติบโตอย่างมั่นคง และสนับสนุนการนำเอาความรู้ ความเชี่ยวชาญในด้านธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ และพนักงาน อาทิ ด้านการบริหารจัดการ การวางระบบ และ

กฎหมาย เป็นต้น ไปใช้เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมส่วนรวม

กลุ่มธุรกิจฯ ส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมแก่พนักงาน เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกของความรักผิดชอบต่อชุมชน สังคมส่วนรวม และสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและจริงจัง รวมถึงรณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการอนุรักษ์และการใช้ทรัพยากรและพลังงานต่างๆ อย่างชาญฉลาดและมีประสิทธิภาพ และสนับสนุนให้บุคลากรเป็นอาสาสมัครหรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมทางสังคมและงานสาธารณกุศล

กลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดสรรงบประมาณเพื่อช่วยเหลือสังคมและสาธารณกุศลอย่างเหมาะสมโดยจะไม่จำกัดอยู่แต่โครงการและกิจการที่เอื้อประโยชน์ทางภาษีเท่านั้น มีส่วนร่วมทางสังคมในการให้การสนับสนุนและส่งเสริมกิจกรรมที่ถาวรไว้ซึ่งขนบธรรมเนียม ประเพณีและวัฒนธรรมอันดีงาม ตลอดจนปฏิบัติตามเป็นศาสนิกชนที่ดีในการให้การอุปถัมภ์กิจกรรมทางศาสนาอย่างสม่ำเสมอ และส่งเสริมให้ชุมชนโดยรอบของกลุ่มธุรกิจฯ และชุมชนต่างๆ มีความเข้มแข็ง สามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน ช่วยเหลือเกื้อกูลกัน มีคุณภาพชีวิตที่ดี มีความสุข และอยู่ร่วมกันอย่างมีความสุข

(รายละเอียดเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อมของกลุ่มธุรกิจปรากฏตามรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม)

3.4 การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

กลุ่มธุรกิจฯ เคารพในทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่น การใช้ประโยชน์โดยไม่ได้รับอนุญาตจากสิ่งต่างๆ (เสียง ภาพ ข้อความ) ที่บุคคลอื่นได้จดสิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า หรือ ลิขสิทธิ์ไว้ เป็นการกระทำที่ต้องห้ามโดยเด็ดขาดไม่ว่าสิ่งนั้นจะได้มาอย่างไรก็ตาม ทั้งนี้ รวมถึงการใช้โปรแกรมหรือเครื่องมืออื่นใด ซึ่งทำขึ้นเพื่อหลีกเลี่ยงหรือละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นด้วย

3.5 การต่อต้านคอร์รัปชันและการให้สินบน

กลุ่มธุรกิจฯ มีเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยยึดถือปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ หลักการกำกับดูแลกิจการและนโยบายต่อต้านการทุจริต รวมถึงระเบียบข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการต่อต้านคอร์รัปชันของประเทศไทยอย่างเคร่งครัด โดยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนได้ลงนามแสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) หรือ CAC ซึ่งเป็นโครงการที่ได้รับการสนับสนุนการจัดทำโดยรัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ โดย ณ สิ้นปี 2557 บริษัทในกลุ่ม

ธุรกิจตลาดทุนทั้งหมดได้รับการรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตเป็นที่เรียบร้อยแล้ว สำหรับปี 2557 ธนาคารได้ดำเนินการตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันสรุปได้ดังนี้

- ธนาคารมีการกำหนดนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีแนวทางในการปฏิบัติงานและการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส และพัฒนาสู่องค์กรแห่งความยั่งยืน โดยธนาคารห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนติดสินบน ตอบแทน หรือให้เงินแก่บุคคล เจ้าหน้าที่รัฐ หรือบริษัทห้างร้านใด เพื่อรับประโยชน์ทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมหรือเพื่อมีอิทธิพลต่อการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ถ้ามีการจ่ายเงินหรือให้ของขวัญ (รวมถึงสินบน) แก่เจ้าหน้าที่ กรรมการ พนักงาน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับองค์กรของรัฐหรือองค์กรที่อยู่ในความควบคุมของรัฐ กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานจะต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบของธนาคาร ซึ่งนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของธนาคารนี้รวมถึงการห้ามมิให้มีการเรียกรับ ดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ของตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก

ธนาคารจะไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจกรรมใดที่ผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันหรือเป็นภัยต่อสังคมและความมั่นคงของประเทศ

นอกจากนี้ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและสมาชิกในครอบครัวจะต้องไม่รับของขวัญ การสินบนการที่มากหรือบ่อยเกินไป รวมทั้งสิ่งตอบแทนอื่นใดที่ถือว่ามูลค่ามากเกินปกติจากบุคคลหรือบริษัทห้างร้านอื่นที่ธนาคารประกอบธุรกิจหรือจะประกอบธุรกิจด้วย เพื่อมุ่งหวังประโยชน์ทางธุรกิจกับทางธนาคารทั้งทางตรงและทางอ้อม

- ธนาคารกำหนดให้ทุกฝ่ายงานดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามมาตรฐานสากลโดยประเมินความเสี่ยงผ่านแบบประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk & Control Self Assessment: RCSA) รายงานความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Operational Loss Reporting) และกำหนดและรายงานดัชนีความเสี่ยง (Key Risk Indicator: KRI) อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้ทุกฝ่ายงานจัดทำแบบประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยกำหนดรูปแบบการคอร์รัปชันเพื่อใช้ประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น ให้ทุก

ฝ่ายงานรายงานข้อมูลความเสี่ยงต่อฝ่ายบริหาร ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและฝ่ายกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อสอบทาน วิเคราะห์ และจัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง และผู้บริหารระดับสูงของ ธนาคาร เพื่อให้สามารถติดตามและควบคุม ความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และเป็นไป อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถเตรียมพร้อมใน การรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

- การกำหนดระเบียบปฏิบัติในการให้และรับ ของขวัญ ค่ารับรอง หรือค่าใช้จ่ายอื่นๆ กับบุคคล ภายนอก เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ของธนาคารมีหลักปฏิบัติที่ชัดเจนในการ ปฏิบัติงาน การเบิกค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่ต้องเป็นไป อย่างสมเหตุสมผล มีมูลค่าเหมาะสม ไม่มีลักษณะ ที่จะนำไปสู่การให้หรือรับสินบน สอดคล้องกับ นโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและข้อกำหนดตาม กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- ธนาคารสื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน ระเบียบ ปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง และชี้แจงบทบาทหน้าที่ของ พนักงานในการชี้เบาะแสกรณีพบเห็นการกระทำ ที่เข้าข่ายคอร์รัปชัน รวมถึงการปกป้องคุ้มครอง ผู้แจ้งเบาะแส และการจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อผู้ที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้ว่า การกระทำนั้นจะทำให้ธนาคารสูญเสียโอกาส ทางธุรกิจ โดยสื่อสารไปยังกรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงานผ่านระบบอินทราเน็ตของธนาคาร การจัด Executive Talk นำโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเชิญผู้บริหารของธนาคารรับฟัง และ แลกเปลี่ยนความคิดเห็นในหัวข้อ Anti-Corruption การจัดชี้แจงนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้แก่ หน่วยงานต่างๆ และกำหนดให้พนักงานทุกคนต้อง เข้ารับการอบรมหลักสูตร E-Learning ในหัวข้อ จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งครอบคลุมเรื่อง แนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านคอร์รัปชัน พร้อมให้พนักงาน จัดทำแบบทดสอบเพื่อประเมินความรู้ความเข้าใจ ของพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการสื่อสาร นโยบายต่อต้านคอร์รัปชันไปยังบริษัทในกลุ่ม ธุรกิจ อีกด้วย

สำหรับการสื่อสารไปยังสาธารณชนและผู้มี ส่วนได้เสียต่างๆ ธนาคารสื่อสารนโยบายต่อต้าน คอร์รัปชันผ่านหลายช่องทาง เช่น เว็บไซต์ธนาคาร รายงานประจำปี รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ส่งจดหมายเพื่อแจ้ง เจตนากรณีแก่คู่ค้าและลูกค้าเกี่ยวกับการให้ บริการบนหลักธรรมาภิบาลและต่อต้านคอร์รัปชัน ของธนาคาร

- คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาสอบทาน ความเหมาะสมของการปฏิบัติตามแบบประเมิ นตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของ ธนาคาร และคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณา อนุมัติให้ธนาคารจัดส่งข้อมูลเกี่ยวกับแบบประเมิ นตนเองให้แก่คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติภาค เอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต เพื่อเข้าสู่กระบวนการรับรอง (Certification Process)
- ที่ประชุมคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติภาคเอกชน ไทยในการต่อต้านทุจริตประจำไตรมาสที่ 4/2557 เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2558 ได้มีมติให้การรับรอง ธนาคารเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านทุจริต

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

การเปิดเผยสารสนเทศเป็นหนึ่งในหลักการที่มีความ สำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มธุรกิจ กลุ่ม ธุรกิจ ให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง โปร่งใส ครบถ้วน รวดเร็ว และทันเวลา โดยได้ดำเนินการต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

4.1 การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร

กลุ่มธุรกิจฯ เปิดเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญทั้ง ข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ใช้ข้อมูลทางการเงินอย่าง ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส ผ่านช่องทางของ ตลาดหลักทรัพย์ฯ รายงานประจำปี แบบแสดงรายการ ข้อมูลประจำปี (56-1) เว็บไซต์ของธนาคารทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ และสื่อมวลชน (แล้วแต่กรณี) อย่าง สม่าเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่าง ทัวถึงและเท่าเทียมกัน

กลุ่มธุรกิจฯ มีขั้นตอนที่ชัดเจนในการเปิดเผยข้อมูล ทั้งในกรณีปกติและกรณีเร่งด่วน สำหรับข้อมูลทางการเงิน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนได้รับข้อมูลที่รวดเร็ว กลุ่มธุรกิจฯ

เปิดเผยงบการเงินสำหรับงวดครึ่งปีและงบการเงินประจำปีฉบับก่อนตรวจสอบและงบการเงินสำหรับไตรมาสที่ 1 และ 3 ฉบับก่อนสอบทานนอกเหนือจากการนำเสนองบการเงินฉบับตรวจสอบและฉบับสอบทาน และเปิดเผยบทวิเคราะห์การดำเนินงานโดยฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis) และเอกสารนำเสนอผลประกอบการ (Performance Update) เป็นรายไตรมาสให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทราบทางเว็บไซต์ของธนาคาร โดยกลุ่มธุรกิจฯ ไม่เคยมีประวัติการส่งรายงานทางการเงินล่าช้า

ข้อมูลต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ ที่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนรวมถึงผู้ถือหุ้นและนักลงทุนแล้วจะเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้ปรับปรุงหน้าเว็บไซต์เพื่อให้ผู้ใช้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยสะดวก และได้รับประโยชน์มากที่สุดจากข้อมูลที่มีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

ในปี 2557 ผู้บริหารระดับสูงและนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลต่อนักวิเคราะห์ ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั้งในและต่างประเทศ ในโอกาสต่างๆ ดังนี้

รูปแบบของกิจกรรม	จำนวนครั้ง
การเข้าพบเพื่อสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting)	27
การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call)	6
การประชุมนักวิเคราะห์ (Analyst Meeting)	4
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference) ในประเทศ	3
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน (Roadshow) ต่างประเทศ	3

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน ซึ่งลงนามโดยประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงดูแลให้มีการเปิดเผยการทำหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยของธนาคารไว้ในแบบ 56-1 รายงานประจำปี และเว็บไซต์ของธนาคาร

4.2 นักลงทุนสัมพันธ์

นักลงทุนสัมพันธ์เป็นผู้รับผิดชอบเกี่ยวกับความสัมพันธ์กับนักลงทุนและคอยดูแลผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันและรายย่อย นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ รวมถึงผู้ที่สนใจในข้อมูลของกลุ่มธุรกิจฯ

นักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคาร ได้แก่

ชื่อ : นายชวลิต จินดาวงศ์ (รักษาการ)
 โทรศัพท์ : 0 2841 5502
 โทรสาร : 0 2841 5529
 อีเมล : investor_relations@kiatnakin.co.th
 เว็บไซต์ : www.kiatnakinphatra.com
 ที่อยู่สำหรับติดต่อ : ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์
 ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
 เลขที่ 209/1 อาคารเค ทาวเวอร์ บี ชั้น 31
 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ
 เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

ธนาคารได้กำหนดจรรยาบรรณสำหรับนักลงทุนสัมพันธ์ขึ้นเพื่อส่งเสริมหลักการด้านจริยธรรมและการปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์สำหรับผู้บริหารและพนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ในด้านการเปิดเผยและการรักษาความลับ

ของงบการเงินและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดของจรรยาบรรณสำหรับนักลงทุนสัมพันธ์บนเว็บไซต์ของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้สนับสนุนให้นักลงทุนสัมพันธ์เข้าร่วมกิจกรรมของชมรมนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อแลกเปลี่ยนความรู้ ประสบการณ์ แนวทางปฏิบัติ และสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างบริษัทจดทะเบียน

4.3 การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและงบการเงินของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลที่มีความอิสระและเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว ทั้งนี้ โดยที่ผู้สอบบัญชีบริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัส ไซยัค สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีให้ธนาคารเป็นระยะเวลาติดต่อกันเป็นเวลา 7 ปี แล้วในปี 2557 เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจกรรมการตรวจสอบจึงได้ทบทวนคัดเลือกผู้สอบบัญชีรายใหม่จากสำนักงานสอบบัญชีรายใหญ่จำนวน 3 ราย และโดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2558 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2558 ได้พิจารณาแล้ว เห็นชอบกับข้อเสนอของคณะกรรมการตรวจสอบและเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2558 โดยเสนอให้แต่งตั้งบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส์ เอปียเอส จำกัด เป็นบริษัทผู้สอบบัญชีของธนาคาร ด้วยเหตุผลเนื่องจากมีความเป็นอิสระและมีความพร้อมในการรับงานเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งผู้สอบบัญชีและทีมงานมีความรู้ ความเข้าใจและประสบการณ์เกี่ยวกับการดำเนินงานและมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุนเป็นอย่างดี อีกทั้งยังให้เวลาและความสำคัญกับกระบวนการส่งมอบงาน (Transition Process) เป็นการสร้างความเชื่อมั่นได้ว่าการส่งมอบงานระหว่างผู้สอบบัญชีรายเก่าและรายใหม่จะมีความราบรื่น

ทั้งนี้ ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคารได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร

ในปีที่ผ่านมางบการเงินของธนาคารได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชี

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 15 คน แบ่งเป็นกรรมการอิสระ 5 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 7 คน เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้แต่งตั้งกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นประธานกรรมการธนาคาร โดยประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน

• ประธานกรรมการ

ประธานกรรมการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการดูแลและสนับสนุนให้คณะกรรมการธนาคารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ตามทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม ประธานกรรมการเป็นผู้นำและมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเรื่องนโยบายซึ่งเป็นผลมาจากการประชุมคณะกรรมการธนาคารที่ได้พิจารณาและกำหนดเป้าหมายทางธุรกิจร่วมกับฝ่ายจัดการ เป็นผู้ควบคุมการประชุมคณะกรรมการธนาคารให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยสนับสนุนและผลักดันให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการประชุม เช่น การตั้งคำถามที่สำคัญๆ พบบปะ หรือ ช่วยเหลือแนะนำ สอดส่องดูแล ให้คำปรึกษาและให้ข้อเสนอแนะต่างๆ ต่อผู้บริหาร กำกับ ตรวจสอบและประเมินผลการดำเนินงานและผลประกอบการของธนาคาร สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของฝ่ายจัดการผ่านทางประธานเจ้าหน้าที่บริหารอยู่อย่างสม่ำเสมอ ดูแลสิทธิประโยชน์ต่างๆ ให้กับผู้ถือหุ้น ดูแลให้การติดต่อสื่อสารระหว่างกรรมการและผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดูแลให้มีจุดรับแจ้งเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับพฤติกรรมอันควรสงสัยเสริมสร้างมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการธนาคารให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และทำหน้าที่เป็นตัวแทนของธนาคารในการติดต่อประสานงานกับหน่วยงานราชการและองค์กรต่างๆ ที่มิได้เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลธุรกิจของธนาคาร

• ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นหัวหน้าของฝ่ายจัดการ มีหน้าที่รับผิดชอบการบริหารจัดการธุรกิจประจำวันของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้สำเร็จลุล่วง และวางแผนการดำเนินงานและกลยุทธ์ในการบริหารจัดการ

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารจะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องในการหน้าที่ของฝ่ายจัดการหรือในการนโยบายของคณะกรรมการธนาคารไปใช้ในทางปฏิบัติ โดยความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการเป็นไปในรูปแบบการทำงานร่วมกัน

• กรรมการอิสระ

ธนาคารได้กำหนดค่านิยมของกรรมการอิสระไว้เข้มงวดกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ ดังนี้

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- (2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร
- (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารหรือบริษัทย่อย
- (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่มีหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกันซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- (5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา
- (6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารและไม่มีหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวทั้งในปัจจุบันและในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา
- (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย

หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในทางหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือบริษัทย่อย

- (9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามหลักเกณฑ์ข้อที่ 1-9 แล้วกรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

• คณะกรรมการชุดย่อย

ธนาคารมีคณะกรรมการชุดย่อย 5 ชุดที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคาร ทำหน้าที่ช่วยศึกษาและกลั่นกรองเป็นการเฉพาะในด้านต่างๆ คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา และกำหนดคำตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับปฏิบัติ ตามกฎหมายและกำกับกิจการ

5.2 บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารรวมถึงเรื่องที่เป็นอำนาจดำเนินการ/ อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคารมีรายละเอียดปรากฏในหัวข้อโครงสร้างการจัดการและในเว็บไซต์ของธนาคาร

5.3 วิสัยทัศน์และพันธกิจ

คณะกรรมการธนาคารมีการพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กรอย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาร่วมกับคณะกรรมการบริหารเพื่อปรับปรุงให้สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจในอนาคต

คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 5/2557 เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2557 ได้พิจารณาทบทวนและอนุมัติ

วิสัยทัศน์และพันธกิจใหม่ขององค์กร เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร

5.4 จริยธรรมทางธุรกิจ

กลุ่มธุรกิจตระหนักถึงความสำคัญของการมีชื่อเสียงที่ดี ดังนั้นการดำรงไว้ซึ่งความน่าเชื่อถือที่ลูกค้า ผู้ร่วมงาน ผู้ถือหุ้น พนักงานที่เกี่ยวข้อง และประชาชนทั่วไปมีต่อธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ถือเป็นหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร เจ้าหน้าที่ และพนักงานทุกคนที่พึงปฏิบัติ กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องยึดถือและปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ และนโยบายต่างๆ ที่กำกับหรือใช้กับธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ปฏิบัติตามมาตรฐานและดำเนินธุรกิจด้วยความมีจริยธรรม โดยยึดถือหลักของการให้บริการที่มีมาตรฐานและยึดมั่นในคุณธรรม เพราะการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ อยู่บนพื้นฐานของความไว้วางใจและความเชื่อถือจากลูกค้าและประชาชนทั่วไป

ในปี 2556 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Guidelines for Business Conduct) เพื่อให้กรรมการ เจ้าหน้าที่ และพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ มีกรอบการดำเนินงานที่มีมาตรฐานร่วมกันและยึดมั่นในคุณธรรม จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจฯ ระบุหลักการที่สำคัญในเรื่องต่างๆ ประกอบด้วย 1) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ 2) การหาผลประโยชน์จากธนาคาร 3) หน้าที่ในการรักษาความลับ 4) การปฏิบัติอย่างเป็นธรรม 5) การเคารพผู้อื่น 6) การรักษาข้อมูลและทรัพย์สินของธนาคาร 7) การปฏิบัติตามกฎหมาย 8) การสื่อสารที่เป็นลายลักษณ์อักษรและทางอิเล็กทรอนิกส์ และ 9) หน้าที่ในการส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณ (รายละเอียดปรากฏบนเว็บไซต์ของธนาคาร) โดยธนาคารได้มีการสื่อสารและเผยแพร่จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจผ่านระบบอินทราเน็ตของธนาคารเพื่อให้พนักงานและผู้บริหารได้รับทราบและส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติ ทั้งนี้ พนักงานทุกคนของธนาคารต้องผ่าน E-learning และทำแบบทดสอบเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

5.5 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกิดขึ้นเมื่อผลประโยชน์ของบุคคลใดบุคคลหนึ่งมีความขัดแย้งหรือคาดว่าจะมีความขัดแย้งไม่ว่าทางใดทางหนึ่งกับผลประโยชน์โดยรวมของกลุ่มธุรกิจฯ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์อาจเกิดขึ้น

ได้ในหลายรูปแบบในธุรกิจต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจฯ คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งบังคับใช้กับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ

กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ต้องหลีกเลี่ยงการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ซึ่งสื่อความไม่เหมาะสม ผิดจริยธรรมหรือทำให้กลุ่มธุรกิจฯ เสียชื่อเสียงได้ รวมทั้งหลีกเลี่ยงกิจกรรม ผลประโยชน์หรือการเข้าร่วมใดๆ ที่อาจกระทบการใช้วิจารณญาณและความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของตนหรือทำให้กลุ่มธุรกิจฯ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และประชาชนทั่วไปไม่ได้รับประโยชน์สูงสุด

ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ จะไม่ทำธุรกรรมที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เว้นแต่ธุรกรรมดังกล่าวดำเนินการภายใต้กฎหมาย กรอบจริยธรรม หรือดำเนินการภายใต้หลักการดังต่อไปนี้

- เป็นธุรกรรมที่คำนึงถึงประโยชน์ที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้าหรือจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อลูกค้าในสถานการณ์ขณะนั้น
- เป็นการทำธุรกรรมในลักษณะที่เป็นธรรมเนียมทางค้าปกติเสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกันเป็นพิเศษ (At Arm's Length Transaction)
- ปฏิบัติตามเงื่อนไขเพิ่มเติมอื่นๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ต้องปฏิบัติก่อนการทำธุรกรรม เพื่อให้มีความโปร่งใสหรือเป็นธรรมกับลูกค้า

5.6 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารมีภารกิจกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด โดยนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารคือการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร โดยมุ่งเน้นให้แต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการเข้าใจความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากหน่วยงานของตนเองให้อยู่ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ทั้งนี้ สายบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ในการกำกับดูแล และสอบทานความเพียงพอของกลไกการบริหารและควบคุมความเสี่ยงของแต่ละสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจ นอกจากนี้ แต่ละสายธุรกิจจะถูกจัดสรรเงินกองทุนเพื่อใช้ในการรองรับความเสี่ยงของธุรกิจโดยวัดจากความเสี่ยงต่างๆ ของธุรกรรม ประกอบกับความเสียหายที่เกิดขึ้นจากธุรกิจนั้นด้วย

นอกจากนี้ สายบริหารความเสี่ยงยังได้จัดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงแก่นักวิชาการของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในการบริหารความเสี่ยง และกระตุ้นให้เกิดการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

5.7 การประชุมคณะกรรมการ

ธนาคารมีการกำหนดวันประชุมและกำหนดระเบียบวาระการประชุมประจำสำหรับการประชุมคณะกรรมการธนาคารเป็นการล่วงหน้าในแต่ละปี โดยเลขานุการบริษัทจะแจ้งกำหนดวันประชุมและระเบียบวาระการประชุมประจำสำหรับการประชุมทั้งปีให้กรรมการทราบล่วงหน้าตั้งแต่ในช่วงปลายปีก่อนการประชุมในปีถัดไป เพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ และอาจมีการนัดประชุมคณะกรรมการธนาคารเพิ่มเติมตามความเหมาะสมได้ โดยเลขานุการบริษัทรับผิดชอบในการจัดประชุมและส่งหนังสือเชิญประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมไปยังกรรมการเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม ยกเว้นมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน โดยกรรมการแต่ละคนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเลขานุการบริษัทและมีความเป็นอิสระที่จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้ ทั้งนี้ ระเบียบวาระการประชุมจะระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติหรือเพื่อพิจารณา และวาระติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการได้จัดสรรเวลาการประชุมไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะนำเสนอรายงานและกรรมการจะอภิปรายปัญหาสำคัญอย่างรอบคอบ และภายหลังการประชุมมีการจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งได้รับการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง พร้อมให้คณะกรรมการธนาคารและผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้ โดยระหว่างปี 2557 ที่ผ่านมา คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมร่วมกันทั้งสิ้น 8 ครั้ง

นอกจากนี้ ประธานกรรมการยังสนับสนุนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและสร้างความคุ้นเคยกับคณะกรรมการธนาคาร และธนาคารยังเปิดโอกาสให้กรรมการสามารถขอข้อมูลที่จำเป็นเพิ่มเติมจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานธุรกิจ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารระดับสูงท่านอื่นได้ภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนดไว้ อีกทั้งเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารได้มีโอกาสประชุมภายในร่วมกันเอง เพื่อเป็นการอภิปรายปัญหาเกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ

โดยในปี 2557 กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารประชุมกันเอง โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยจำนวน 1 ครั้ง และได้มีการรายงานผลการประชุมให้ที่ประชุม คณะกรรมการธนาคารทราบ

5.8 การพัฒนากฎการและผู้บริหาร

ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหารของธนาคารเข้าร่วมสัมมนาและอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ตามแผนกำหนดไว้กับสถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์ฯ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมธนาคารไทย หรือสถาบันอิสระอื่นๆ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องและนำความรู้มาใช้ประโยชน์กับธนาคารและกลุ่มธุรกิจฯ ต่อไป

ในปี 2557 กรรมการของธนาคารและผู้บริหารระดับสูงจำนวน 16 คนได้เข้ารับการอบรมในหลักสูตรต่างๆ เพื่อเสริมสร้างศักยภาพในหลายๆ ด้าน เช่น เสริมสร้างขีดความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจ วิสัยทัศน์ รวมทั้งเพิ่มองค์ความรู้และได้แลกเปลี่ยนประสบการณ์กับผู้บริหารระดับสูงในองค์กรต่างๆ ทั้งหมด 14 หลักสูตร คิดเป็น Man Day โดยเฉลี่ยประมาณ 5.3 วัน

ในปี 2557 มีกรรมการของธนาคาร 4 คน ได้แก่ นายสุพล วัฒนเวคิน นายเชษฐ ภัทรากรกุล นายธนาธิร์ จิระสุนทร และนางสาววิรัตน์ วัฒนเวคิน ได้เข้าอบรมในหลักสูตรที่สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย จัดขึ้น

5.9 การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการ

ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่กรรมการได้รับจากการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่น อย่างไรก็ตาม เพื่อให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารได้มีเวลาในการทำงานที่ได้เต็มที่ การดำรงตำแหน่งภายนอกธนาคารจะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้เสียการปฏิบัติหน้าที่ กรรมการของธนาคาร

หลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดให้กรรมการของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยการเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทข้างต้น หากเป็นในบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ ซึ่งข้อกำหนดดังกล่าวมีความสอดคล้อง

กับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 60/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

กรรมการของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของธนาคาร เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง

ก่อนที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของธุรกิจอื่น กรรมการคนดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคาร และในกรณีที่กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคารก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

กรรมการเข้าใหม่ทุกคนต้องเปิดเผยกิจกรรมและผลประโยชน์ภายนอกธนาคารเมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคาร และกรรมการทุกคนมีหน้าที่ต้องรายงานกิจกรรมรวมถึงแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ภายนอกธนาคารให้ธนาคารทราบ

5.10 การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของผู้บริหาร

ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่าของธนาคารได้รับการเป็นกรรมการที่หน่วยงานอื่น อย่างไรก็ตาม เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้มีเวลาในการทำงานที่ได้เต็มที่ การดำรงตำแหน่งภายนอกธนาคารจะต้องอยู่ภายใต้เงื่อนไขว่าจะไม่ทำให้เสียการปฏิบัติหน้าที่เพื่อธนาคาร

หลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารกำหนดให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่าของธนาคารสามารถดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยการเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในบริษัทข้างต้น หากเป็นในบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และ ประธานธุรกิจหรือเทียบเท่าของธนาคารไม่สามารถเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นๆ ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับ กิจการของธนาคาร

ก่อนที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และ ประธานธุรกิจหรือเทียบเท่าของธนาคารจะเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการเจ้าหน้าที่ หรือพนักงานของธุรกิจอื่น ผู้บริหารคนดังกล่าว จะต้องได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากฝ่ายกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคาร และในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่าของธนาคารจะดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ จะต้องแจ้งให้คณะกรรมการบริหารทราบก่อน เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น

เมื่อเข้าเป็นพนักงานของธนาคาร ผู้บริหารระดับสูงทุกคน ต้องเปิดเผยกิจกรรมและผลประโยชน์ภายนอกธนาคาร และมีหน้าที่ต้องรายงานกิจกรรมรวมถึงแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูล (ถ้ามี) ที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ภายนอกธนาคารให้ธนาคารทราบ

5.11 การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ สำนักเลขานุการบริษัท รับผิดชอบในการจัดเตรียมเอกสารสำหรับกรรมการใหม่ ประกอบด้วยรายงานประจำปี พันธกิจ วิสัยทัศน์ ค่านิยมองค์กร รายละเอียดการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ข้อบังคับ หนังสือบริคณห์สนธิ คู่มือสำหรับกรรมการ และประกาศที่เกี่ยวข้อง

5.12 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

ธนาคารกำหนดไว้ในข้อบังคับข้อ 18 ของธนาคารว่าในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งที่ กรรมการออกจากตำแหน่ง อย่างน้อย 1 ใน 3 ถ้าจำนวนกรรมการแบ่งออกเป็นสามส่วนไม่ได้ ให้กรรมการออกในจำนวนที่ใกล้เคียงกับ 1 ใน 3 ที่สุด และ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามา รับตำแหน่งได้อีก จึงทำให้วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ มีอายุเฉลี่ย 3 ปี

ธนาคารไม่กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการของธนาคาร เพื่อมิให้ธนาคารสูญเสียโอกาสในการแต่งตั้งกรรมการซึ่งมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์เกี่ยวกับธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญสำหรับความสำเร็จ ในการกำกับดูแลกิจการ

5.13 แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน (Succession Plan)

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนรับผิดชอบกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการ มีการกำหนดนโยบายการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งงานเพื่อดำเนินการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งงานตั้งแต่ระดับผู้ช่วย กรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปรวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหารและ กรรมการผู้จัดการใหญ่ต่อคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อให้ การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความต่อเนื่องและสอดคล้องกับ นโยบายและมาตรฐานของสถาบันการเงิน

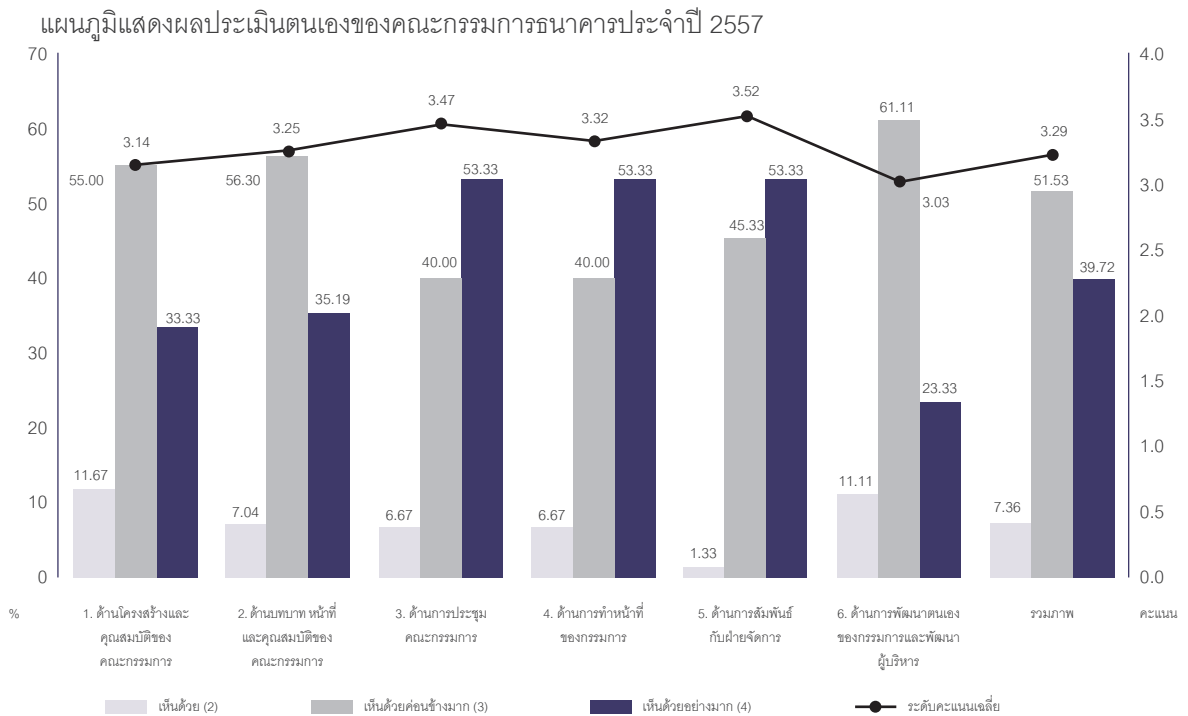
แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานของธนาคารประกอบด้วยขั้นตอนต่างๆ ได้แก่ 1) การสำรวจและระบุตำแหน่งที่ต้องมีผู้สืบทอดและคัดสรรผู้สืบทอด 2) การประเมินและอนุมัติรายชื่อผู้สืบทอดงาน 3) การออกแบบและวางแผนการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งงาน และ 4) การติดตามผลการพัฒนาและทบทวนสถานะผู้สืบทอดตำแหน่งงาน โดยฝ่ายจัดการได้มีการรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำทุกปีเกี่ยวกับแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน

5.14 การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารจัดทำ การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะเป็นประจำทุกปี และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้ทราบวาระระยะเวลา 1 ปีที่ผ่านมา มีการปฏิบัติงานครบถ้วน เหมาะสมตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือไม่อย่างไร และนำผลประเมินการปฏิบัติงานมาปรับปรุงแก้ไขในปีต่อไป ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมและสรุปผลให้ที่ประชุมทราบ

แบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร ได้พัฒนามาจากแบบประเมินตนเองของศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยได้มีการปรับปรุงเนื้อหาให้เหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการธนาคาร หัวข้อการประเมินแบ่งออกเป็น 6 หัวข้อหลัก ประกอบด้วย 1) ด้านโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) ด้านบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) ด้านการประชุมคณะกรรมการ 4) ด้านการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ 5) ด้านความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ 6) ด้านการพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร ซึ่งแต่ละหัวข้อหลักประกอบไปด้วยหลายหัวข้อย่อยต่างๆ กัน โดยแบบประเมินของคณะกรรมการธนาคารมีจำนวน 55 ข้อ มีระดับคะแนนตั้งแต่ 0-4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก

ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะประจำปี 2557 มีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.29



5.15 การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2557 คณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารทั้ง 5 ชุดได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองและมีการรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินที่มีคำถามแบ่งออกเป็น 4 หมวด ได้แก่ หมวดการปฏิบัติงานตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ หมวดการประชุมคณะกรรมการ หมวดการทำหน้าที่ของประธานกรรมการ และหมวดรายงานการประชุมคณะกรรมการ โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 1-5 จากน้อยที่สุดถึงมากที่สุด ซึ่งผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 4.00 และ 4.03 ตามลำดับ

คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินที่มีคำถามแบ่งออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ หมวดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ หมวดการประชุมคณะกรรมการ หมวดการทำหน้าที่ของกรรมการ หมวดความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และหมวดการพัฒนาตนเองของกรรมการ โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0-4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมากถึงเห็นด้วยอย่างมาก ซึ่งผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเอง

ของคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับการมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.12

คณะกรรมการตรวจสอบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินซึ่งพัฒนาจากตัวอย่างในคู่มือคณะกรรมการตรวจสอบที่เผยแพร่โดยสำนักงาน ก.ล.ต. ประกอบด้วย 2 ส่วนหลัก ได้แก่ ส่วนที่ 1 ความเหมาะสมของโครงสร้าง องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ และสภาพแวดล้อมทั่วไปว่ามีลักษณะที่สนับสนุนและเอื้อต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพ และส่วนที่ 2 การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา ซึ่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะด้วยตนเองนี้ประกอบไปด้วยคำถามทั้งสิ้น 93 ข้อ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำไปสู่การปรับปรุงสภาพแวดล้อมให้เอื้อต่อการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงทบทวนแนวทางการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และพัฒนาปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบตามความเหมาะสม ซึ่งจากการประเมินพบว่ากรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าโครงสร้าง องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบและสภาพแวดล้อมทั่วไปมีลักษณะที่สนับสนุนและเอื้อต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพด้วยคะแนนร้อยละ 90 และมีความเห็นว่าคุณสมบัติของคณะกรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบในรอบปีที่ผ่านมาแล้วด้วยคะแนนร้อยละ 89

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองโดยใช้แบบประเมินที่มีคำถามแบ่งออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ หมวดโครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ หมวดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ หมวดการประชุมคณะกรรมการ หมวดการทำหน้าที่ของกรรมการ หมวดความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และหมวดการพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0-4 จากไม่เห็นด้วยอย่างมาก ถึงเห็นด้วยอย่างมาก ซึ่งผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะด้วยตนเองของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีระดับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของทุกหมวดเท่ากับ 3.11

5.16 การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งเป็นกรรมการอิสระได้จัดให้คณะกรรมการธนาคารทำการประเมินผลประกอบการของธนาคารและประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือเทียบเท่า

เป็นประจำทุกปี เพื่อนำผลประเมินประกอบการพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง อีกทั้งเพื่อให้ได้ทราบปัจจัย มุมมองด้านต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารมีต่อผลประกอบการของธนาคารและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง และเป็นข้อมูลสะท้อนกลับให้กับผู้บริหารระดับสูง เพื่อพิจารณากำหนด ทบทวน กลยุทธ์ นโยบายการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนการบริหารจัดการให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด

ทั้งนี้ ประธานกรรมการธนาคารและประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งเป็นกรรมการอิสระได้ร่วมกันสื่อสารผลการประเมิน มุมมอง ความคาดหวังของคณะกรรมการธนาคารให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานธุรกิจหรือเทียบเท่าได้รับทราบ

วิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงประกอบด้วย

1. ประเมินผลประกอบการของธนาคารประจำปี โดยกรรมการของธนาคารทุกคนทำการประเมิน
2. ประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะทำการประเมินตนเอง และให้กรรมการของธนาคารทุกคนและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการของคณะกรรมการชุดย่อยทำการประเมิน
3. ประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่จะทำการประเมินตนเอง และให้กรรมการของธนาคารทุกคน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับประธานสายงานทุกคนทำการประเมิน

ทั้งนี้ เลขาธิการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้รวบรวมและรายงานสรุปผลการประเมินให้ที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการธนาคารรับทราบตามลำดับ

หัวข้อในการประเมินผลการปฏิบัติงาน

1. การประเมินผลประกอบการประจำปีของธนาคาร ประกอบด้วยหัวข้อการประเมินด้านต่างๆ ดังนี้
 - 1.1 ระดับผลกำไรประจำปี
 - 1.2 ฐานะการเงินโดยรวมของธนาคาร
 - 1.3 การกำหนดกลยุทธ์และเป้าหมายของธนาคาร

- 1.4 ระดับความเสี่ยงและระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
- 1.5 คุณภาพผู้บริหาร (คณะกรรมการบริหาร) ของธนาคารโดยรวม
- 1.6 ประสิทธิภาพในการบริหารทรัพยากรบุคคล
- 1.7 ภาพลักษณ์ของธนาคารต่อผู้เกี่ยวข้อง (Stakeholders)
- 1.8 ประสิทธิภาพการทำงานร่วมกับคณะกรรมการธนาคาร
2. การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประกอบด้วยหัวข้อการประเมินด้านต่างๆ ดังนี้
 - 2.1 ความเป็นผู้นำที่มีวิสัยทัศน์
 - 2.1.1 การกำหนดทิศทางและโครงสร้างทางธุรกิจของกลุ่ม
 - 2.1.2 การกำหนดแนวทางในการสร้างความร่วมมือ และศักยภาพร่วม
 - 2.1.3 การกำหนดตำแหน่งทางธุรกิจ
 - 2.2 การพัฒนาธรรมาภิบาล
 - 2.2.1 การกำกับดูแลการดำเนินงานตามหลักธรรมาภิบาล
 - 2.2.2 การตระหนักและความสำคัญต่อความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียของธุรกิจ
 - 2.2.3 การบริหารการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดต่างๆ
 - 2.3 การเป็นต้นแบบของผู้นำ
 - 2.3.1 การเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างผู้บริหารและผู้มีส่วนได้เสีย
 - 2.3.2 การมีทัศนคติที่ดีและยึดในหลักธรรมาภิบาล
3. การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประกอบด้วยหัวข้อการประเมินด้านต่างๆ ดังนี้
 - 3.1 ความเป็นผู้นำที่มีวิสัยทัศน์
 - 3.1.1 การมีวิสัยทัศน์และความคิดเชิงกลยุทธ์
 - 3.1.2 การกำหนดแนวทางในการสร้างความร่วมมือและศักยภาพร่วม
 - 3.1.3 การพัฒนาองค์กรระยะยาว
 - 3.1.4 การเข้าใจความต้องการและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
 - 3.2 การวางแผนและนำไปสู่การปฏิบัติ
 - 3.2.1 การกำหนดแนวทางการนำกลยุทธ์ไปปฏิบัติ
 - 3.2.2 การวางแผนการทำงานอย่างเป็นระบบ
 - 3.2.3 การแก้ไขปัญหาและการตัดสินใจ
 - 3.2.4 ความประสานงานและปฏิบัติงานร่วมกับคณะกรรมการชุดต่างๆ
 - 3.2.5 การกำกับดูแลตามหลักธรรมาภิบาล
 - 3.3 การเป็นต้นแบบของผู้นำ
 - 3.3.1 การสร้างให้เกิดการให้คำมั่นในกลุ่มผู้บริหารระดับสูง
 - 3.3.2 การมุ่งมั่นสู่ความสำเร็จ
 - 3.3.3 การควบคุมอารมณ์และการทำงานภายใต้แรงกดดัน
 - 3.3.4 การจัดการงานบุคคลและการพัฒนาบุคคล
 - 3.3.5 การมีทัศนคติที่ดีและยึดในหลักธรรมาภิบาล
 - 3.3.6 การมีสำนึกของความเป็นเจ้าของ
 - 3.4 การจัดการการเปลี่ยนแปลง
 - 3.4.1 การดำเนินการเชิงรุก
 - 3.4.2 ศักยภาพเพื่อนำการปรับเปลี่ยน

นอกจากการปฏิบัติข้างต้นยังมีหลักเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลบางประการที่ธนาคารยังมิได้ปฏิบัติตามดังนี้

 1. กำหนดวิธีการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการโดยการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting)

ธนาคารมิได้ใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสมในการเลือกตั้งกรรมการ เนื่องจากข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ 1 หุ้นมี 1 เสียง และผู้ถือหุ้นแต่ละคนสามารถใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงคนเดียวไม่ได้

 2. คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการจำนวน 5-12 คน

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 15 คน เนื่องจากธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อยประกอบไปด้วยธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจตลาดทุน

ซึ่งต้องใช้กรรมการที่มีความรู้หลายด้าน คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ประสบการณ์และความสามารถที่หลากหลายเพียงพอที่จะปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

3. คณะกรรมการควรประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมากกว่าร้อยละ 66 กรรมการอิสระมากกว่าร้อยละ 50 มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คนที่เป็นผู้หญิง และประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ

ปัจจุบันคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 8 คนจากกรรมการทั้งหมด 15 คน คิดเป็นอัตราร้อยละ 53 มีกรรมการอิสระจำนวน 5 คน คิดเป็นอัตราร้อยละ 33 มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารที่เป็นผู้หญิง 2 คน และมีประธานกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร

4. การกำหนดนโยบายจำกัดจำนวนปีในการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระของธนาคารเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่เชี่ยวชาญและเข้าใจธุรกิจธนาคารพาณิชย์และตลาดทุน ซึ่งเป็นธุรกิจที่ต้องใช้ความชำนาญ ความรู้ ประสบการณ์เฉพาะด้าน ประสบการณ์และความรู้ในธุรกิจธนาคารและตลาดทุนซึ่งเป็นเรื่องที่สำคัญทั้งนี้ธนาคารและผู้ถือหุ้นของธนาคารเชื่อมั่นว่ากรรมการอิสระของ

ธนาคารยังคงสามารถทำหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระตามบทบาทและความรับผิดชอบ

ทั้งนี้ธนาคารอยู่ระหว่างการพิจารณาหรือดำเนินการในเรื่องดังต่อไปนี้เพื่อปรับปรุงการดำเนินการของธนาคารให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแล

1. การจัดทำ Board Skill Matrix เพื่อกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา และการพิจารณาใช้บริษัทที่ปรึกษา (Professional Search Firm) หรือฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ในการสรรหากรรมการใหม่
2. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล และการให้ที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร
3. การกำหนดนโยบายค่าตอบแทนพนักงานและผู้บริหารที่มีความเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารในระยะยาว และค่าตอบแทนที่จะจูงใจผู้บริหารในระยะยาว (Long-term Incentive) ที่มีความสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคารและผลประโยชน์สร้างให้กับผู้ถือหุ้น

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจ โดยมีคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ รวมทั้งอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจที่นำเสนอโดยคณะกรรมการบริหารของธนาคาร รวมถึงให้ความเห็นชอบบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่คัดเลือกและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารสำหรับตำแหน่งกรรมการผู้จัดการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เพื่อเป็นตัวแทนของธนาคารในการกำกับดูแลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ ให้เป็นไปตามทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ และนโยบายและทิศทางการดำเนินงานที่ธนาคารได้กำหนดไว้

ในส่วนการกำกับจัดการธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ธนาคารโดยคณะกรรมการธนาคารจะกำหนดโครงสร้างการกำกับ การบริหารติดตามและกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ทั้งหมด ได้แก่ ด้านการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ ด้านการตรวจสอบระบบควบคุมภายในของกลุ่มธุรกิจ ด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกลุ่มธุรกิจ ด้านการบริหารจัดการของกลุ่มธุรกิจ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยข้อมูลตามหลักการกำกับดูแลกิจการ โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

และกำกับการเป็นผู้มีหน้าที่กำกับให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีการเปิดเผยข้อมูล ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบกฎเกณฑ์ โดยผ่านฝ่ายกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารซึ่งทำหน้าที่ติดตามการดำเนินงานของหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และรายงานต่อคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับการกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารเป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจ มีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคารเป็นผู้ดูแลเรื่องระบบการตรวจสอบภายใน ติดตามการดำเนินการตรวจสอบภายในของหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร รวมทั้งมีคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุน และ/หรือคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทในกลุ่มธุรกิจตลาดทุนทำหน้าที่ดูแลและกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ให้ดำเนินงานภายใต้ระบบควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมโดยผ่านหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารมีมาตรการที่เป็นลายลักษณ์อักษรในการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อหาประโยชน์ส่วนตนหรือเอื้อประโยชน์แก่ผู้อื่นในทางมิชอบ ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้อื่น โดยธนาคารห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง อันได้แก่ อาทิ คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ใช้ข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของธนาคารและยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร โดยธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของธนาคารต้องขออนุมัติซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารล่วงหน้าก่อนการซื้อขายอย่างน้อย 1 วัน และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารทุกคนที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมาย รวมถึงคู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการและ/หรือผู้บริหารของธนาคารต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของธนาคารภายใน 3 วันทำการให้สำนักงาน ก.ล.ต. พร้อมกับส่งสำเนารายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ (แบบ 59-2) ไปยังเลขานุการบริษัทในวันเดียวกัน เพื่อยุติการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบ รวมทั้งเพื่อให้มีการเปิดเผยในรายงานประจำปี

ธนาคารห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานที่ทราบข้อมูลที่สำคัญของธนาคารและงบการเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารในช่วงระหว่าง 7 วันก่อนวันสิ้นไตรมาส จนกระทั่งธนาคารได้เปิดเผยงบการเงินต่อสาธารณชนแล้วเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 1 ช่วงการซื้อขายหลักทรัพย์ (Trading Session) อย่างไรก็ตาม การซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารภายใต้หลักเกณฑ์นี้ไม่รวมถึงการใช้สิทธิซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับจากธนาคารในฐานะผู้บริหารหรือพนักงาน

ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการสื่อสารระเบียบปฏิบัติว่าด้วยข้อมูลภายในของธนาคารแก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับอย่างทั่วถึงทั้งองค์กรและเป็นไปอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ทราบถึงหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในระเบียบปฏิบัติดังกล่าว

สายตรวจสอบภายในมีการสอบทานการปฏิบัติในเรื่องการใช้ข้อมูลภายในและการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งหากพบผู้ใดฝ่าฝืนหรือกระทำความผิดจะนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาลงโทษตามระเบียบของธนาคาร

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในปี 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้บริการสอบบัญชีและบริการอื่นจากบริษัท ดีลรอย์ ทัช โธมัสส์ ไทยแลนด์ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย โดยมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าวในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 11 ล้านบาท

ค่าบริการอื่น (Non-audit Fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ได้แก่ การตรวจสอบงานพิเศษตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย การตรวจสอบธุรกรรมโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และการให้คำปรึกษาและแนะนำทางการบัญชี และโครงการต่างๆ ให้แก่สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 11 ล้านบาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 51 ล้านบาท

ทั้งนี้ สำหรับปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบได้ทบทวนการเปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชีและได้เสนอชื่อผู้สอบบัญชีจากบริษัท ไพร์วหอดอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร และได้ให้ความเห็นชอบค่าสอบบัญชีประจำปี 2558 ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าสอบบัญชี

การควบคุมภายใน

สรุปภาพรวมการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจฯ ได้ให้ความสำคัญกับหลักการกำกับดูแลกิจการ โดยกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานถือปฏิบัติตามแนวทางดังนี้

- ส่งเสริม สนับสนุน และสร้างกระบวนการเข้าถึงการควบคุมภายใน เพื่อให้เกิดความสัมพันธและความเข้าใจอันดีในบทบาทหน้าที่ระหว่างผู้บริหารและพนักงานผ่านกิจกรรมการสื่อสารขององค์กรภายใต้การสนับสนุนของผู้บริหารระดับสูง
- ส่งเสริมและสนับสนุนให้ทุกหน่วยงานมีกระบวนการในการกำกับดูแลตนเอง การควบคุมภายในตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงเชิงบูรณาการ (COSO ERM)

การควบคุมภายใน

กลุ่มธุรกิจฯ มีนโยบายที่จะจัดให้มีกระบวนการกำกับดูแลตนเอง การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกำกับกิจการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารจะดำเนินการทบทวนความมีประสิทธิภาพของกระบวนการทั้ง 3 อย่างสม่ำเสมอ โดยกระบวนการดังกล่าวครอบคลุมถึงการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบของทางการ โดยได้มีการประเมินระบบการควบคุมภายในต่างๆ ตามองค์ประกอบของการควบคุมภายในแต่ละด้าน ได้แก่ สภาพแวดล้อมภายใน การกำหนดวัตถุประสงค์ การระบุเหตุการณ์การประเมินความเสี่ยง การตอบสนองต่อความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม สารสนเทศและการสื่อสาร และการติดตามประเมินผล โดยกลุ่มธุรกิจฯ ได้จัดให้มีการพัฒนากระบวนการทั้ง 3 อย่างต่อเนื่อง

เพื่อให้เป็นไปตามแนวทาง กรอบการกำกับดูแลที่ดี การควบคุมภายในตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงขององค์กรเชิงบูรณาการทั้ง 8 ด้าน ประกอบด้วย

1) สภาพแวดล้อมภายใน (Internal Environment)

กลุ่มธุรกิจฯ ส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในองค์กรตระหนักถึงความจำเป็นของระบบการควบคุมภายใน โดยมีคณะกรรมการคอยดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็น

แนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงาน มีการจัดโครงสร้างองค์กรที่ช่วยให้ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ กลุ่มธุรกิจฯ มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Guidelines for Business Conduct) และข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับองค์กรเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งทบทวนหากมีการฝ่าฝืน นอกจากนั้น กลุ่มธุรกิจฯ กำหนดให้มีสายตรวจสอบภายใน สายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และสายบริหารความเสี่ยง เป็นสายงานที่สำคัญที่สนับสนุนให้เกิดสภาพแวดล้อมของการกำกับดูแล การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และมีการจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษรในธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไปที่รัดกุมและสามารถป้องกันการทุจริตได้ กลุ่มธุรกิจฯ มีการจัดทำนโยบายการควบคุมด้านการจัดการบุคลากรเกี่ยวกับการสรรหาและการจัดจ้าง พนักงานที่เหมาะสม การปฐมนิเทศ การฝึกอบรม และการพัฒนาพนักงาน กำหนดให้มีการควบคุมดูแลการปฏิบัติงานโดยหัวหน้างาน และมีกระบวนการตรวจทานและถ่วงดุล (Check and Balance) ที่เหมาะสมของแต่ละธุรกรรมของกลุ่มธุรกิจฯ

2) การกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting)

กลุ่มธุรกิจฯ โดยแต่ละสายงานมีการกำหนดวัตถุประสงค์ที่เชื่อมโยงกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจฯ และมีการกำหนดตัวชี้วัดเป้าหมายความสำเร็จ (Key Performance Indicator) อย่างชัดเจน กล่าวคือ การกำหนดวัตถุประสงค์เป็นไปอย่าง SMART คือ Specific มีความชัดเจนและกำหนดผลตอบแทนหรือผลลัพธ์ที่พนักงานของกลุ่มธุรกิจฯ ทุกคนเข้าใจได้ Measurable สามารถวัดผลการบรรลุวัตถุประสงค์ได้ Achievable มีความเป็นไปได้ที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ของกลุ่มธุรกิจฯ ภายใต้ทรัพยากรที่มีอยู่ในปัจจุบัน Relevant มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายการดำเนินของกลุ่มธุรกิจฯ Timeliness กำหนดระยะเวลาที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจน ทั้งนี้ การกำหนดวัตถุประสงค์ดังกล่าวเป็นไปเพื่อให้การดำเนินงานมีประสิทธิภาพ สอดคล้องและเป็นไปในทางเดียวกับพันธกิจของกลุ่มธุรกิจฯ และระดับความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจฯ ที่ยอมรับได้

3) การระบุเหตุการณ์ (Event Identification)

กลุ่มธุรกิจฯ มีการระบุเหตุการณ์ภายในและภายนอกที่มี

ผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ โดยได้มีการจัดทำแบบทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ที่เหมาะสม มีการประเมินสถานการณ์ในทางลบที่อาจจะเกิดขึ้น (Stress Scenario) ประเมินขนาดของความเสียหายหรือปัญหาที่จะเกิดขึ้นภายใต้ Stress Scenario ต่างๆ และมีการเตรียมความพร้อมในการรับมือกับความเสียหายหรือปัญหาที่อาจจะเกิดขึ้น โดยกลุ่มธุรกิจ ได้มีการทบทวนและปรับปรุงกระบวนการและสถานการณ์ที่ใช้ทดสอบเป็นระยะๆ ภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยสายบริหารความเสี่ยงภายใต้การกำกับดูแลจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

4) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

กลุ่มธุรกิจ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยง มีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง โดยพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงทั้งจากภายนอกและภายในซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ อย่างมีนัยสำคัญ พร้อมกำหนดมาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยงและมาตรการในการลดความเสี่ยงเหล่านั้น โดยสายบริหารความเสี่ยงภายใต้การกำกับดูแลจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และสื่อสารให้สายงานที่เกี่ยวข้องรับทราบและปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และมีการสอบทานและติดตามผลโดยสายตรวจสอบภายใน เพื่อให้มีการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ เป็นไปตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้

5) การตอบสนองต่อความเสี่ยง (Risk Response)

กลุ่มธุรกิจ โดยสายบริหารความเสี่ยงร่วมกับสายงานที่เกี่ยวข้องกำหนดวิธีการตอบสนองต่อความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่กลุ่มธุรกิจ ยอมรับได้ โดยมีการเลือกวิธีการจัดการการตอบสนองที่เหมาะสมกับระดับความน่าจะเป็นและผลกระทบ โดยการเปรียบเทียบกับต้นทุนและผลประโยชน์ที่กลุ่มธุรกิจได้รับ รวมถึงการติดตามผลและทบทวนมาตรการในการตอบสนองต่อความเสี่ยงต่างๆ อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ

6) กิจกรรมการควบคุมที่ดี (Control Activities)

กลุ่มธุรกิจ มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารและคณะกรรมการชุดต่างๆ ในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบในการอนุมัติ การบันทึกถายการบัญชี และข้อมูลสารสนเทศ และการดูแลจัดการทรัพย์สินออกจากกัน โดยเด็ดขาด เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน ในกรณีที่กลุ่มธุรกิจ มีการทำธุรกรรมกับผู้ออกหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร

หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว กลุ่มธุรกิจ กำหนดมาตรการเพื่อการติดตามให้การทำธุรกรรมนั้นต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด และในกรณีที่กลุ่มธุรกิจ มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม กลุ่มธุรกิจ มีการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการกำหนดทิศทางให้บุคคลที่กลุ่มธุรกิจ แต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทดังกล่าวถือปฏิบัติ โดยมีฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ติดตามให้การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อลดความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจและรักษาชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจ ในกรณีที่มีความผิดพลาดเกิดขึ้น กลุ่มธุรกิจ จะมีการตั้งคณะกรรมการหาข้อเท็จจริงที่ประกอบด้วยหน่วยงานกลาง เพื่อหาข้อเท็จจริงและแนวทางการแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงานเพื่อป้องกันความผิดพลาดดังกล่าว

7) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

กลุ่มธุรกิจ จัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่สนับสนุนการบริหารจัดการข้อมูลและการสื่อสารภายในที่ดี ชัดเจน ทั่วถึง ทั้งองค์กร และทันเหตุการณ์ เพื่อการตัดสินใจ โดยมีการจัดเก็บข้อมูลเป็นหมวดหมู่ ครบถ้วนในรูปแบบที่เข้าใจง่าย อีกทั้งธนาคารมีคณะกรรมการพัฒนาระบบงานและเทคโนโลยีสารสนเทศที่กำหนดเป้าหมายในการพัฒนาระบบงาน กระบวนการทำงาน และเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและนโยบายของธนาคาร รวมถึงการพัฒนาระบบงานการเรียนรู้ผ่านระบบการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management) เพื่อให้พนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงองค์ความรู้ และนำไปใช้เพิ่มประสิทธิภาพ ในการปฏิบัติงาน ควบคู่ไปกับการพัฒนาพนักงานให้มีความเชี่ยวชาญในธุรกิจที่พร้อมจะให้ความรู้ คำแนะนำแก่ ลูกค้า คู่ค้า และผู้เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่กลุ่มธุรกิจ กำหนด

8) การติดตามประเมินผล (Monitoring)

กลุ่มธุรกิจ มีกระบวนการ ขั้นตอน และเครื่องมือที่สนับสนุนให้ผู้บริหารและคณะกรรมการต่างๆ สามารถติดตามการปฏิบัติงาน การพัฒนาประสิทธิภาพ และการประเมินผลตามเกณฑ์มาตรฐาน มีตัวชี้วัดที่ชัดเจน (Key Performance Indicator) เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าผลการปฏิบัติงานและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในยังดำเนินการอยู่อย่างต่อเนื่อง มีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อบกพร่องต่างๆ ได้รับการแก้ไขอย่างทันท่วงที โดยกลุ่มธุรกิจ กำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน การปฏิบัติงาน เปรียบเทียบเป้าหมายแผนงานเป็นรายไตรมาสหรือเป็นรายเดือนตาม

ลำดับความสำคัญและผลกระทบ รวมถึงความเสียหายที่เกิดขึ้น เพื่อประเมินผล และทบทวนกระบวนการ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และประสิทธิภาพของเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่ใช้ โดยพิจารณาและสอบทานจากรายงานผลการดำเนินงาน รายงานการประชุม รายงานความเสียหาย รวมถึงเรื่องร้องเรียน ที่มีการดำเนินการและผลการประเมินตนเองตามแบบประเมินที่หน่วยงานใช้เป็นเครื่องมือในการกำกับดูแลตนเอง ที่มีการสุ่มตรวจสอบเป็นระยะ โดยฝ่ายกำกับปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์ สายบริหารความเสี่ยง และสายตรวจสอบภายใน รวมทั้งการติดตามโดยผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอก และคณะกรรมการธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่า กลุ่มธุรกิจ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและสามารถบรรลุเป้าหมายของกลุ่มธุรกิจ ได้อย่างแน่นอน

สรุปความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร ต่อการควบคุมภายใน

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม สามารถป้องกันทรัพย์สินของธนาคารและบริษัทย่อยอันเกิดจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจได้ ในรอบปีที่ผ่านมาธนาคารและบริษัทย่อย มีข้อบกพร่องในระดับปฏิบัติการบางประการเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในซึ่งผู้บริหารได้ให้ความสำคัญในการปรับปรุงแก้ไขอย่างจริงจัง ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นที่แตกต่างจากคณะกรรมการธนาคาร ผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่มียุทธศาสตร์เกี่ยวกับการควบคุมภายในประการใด นอกจากนี้ การทำรายการระหว่างกันของกลุ่มธุรกิจ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นการทำรายการระหว่างกันตามปกติธุรกิจทั่วไป มีความจำเป็นสมเหตุสมผล และมีราคาเป็นไปตามราคาตลาด ซึ่งกลุ่มธุรกิจ ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว

กลุ่มธุรกิจ มีการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในทุกปี ซึ่งในปี 2557 กลุ่มธุรกิจ มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงาน ก.ล.ต. ในกรอบ New COSO 2013 โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารในการตอบแบบประเมิน คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณารายงานการประเมินระบบควบคุมภายในของผู้บริหารดังกล่าว เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นให้มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางที่เหมาะสมกับองค์กรได้

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 11 มกราคม 2555 ได้เห็นชอบให้แต่งตั้ง ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์ ให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ หัวหน้าสายตรวจสอบภายใน และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติแล้ว ซึ่ง ดร.ณรงค์ ปรีดานันท์ มีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบภายในจากสถาบันการเงินชั้นนำกว่า 20 ปี ได้รับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านตรวจสอบภายในอย่างเพียงพอ และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจ จึงเห็นว่ามีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสม ทั้งนี้ การพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในมีดังนี้

ดร. ณรงค์ ปรีดานันท์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายตรวจสอบภายใน
คุณวุฒิทางการศึกษา

- บริญญาเอก สาขาบริหารธุรกิจ University of South Australia, Australia
- บริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ University of Leicester, UK
- บริญญาตรี บัญชีบัณฑิต สาขาการเงินและการธนาคาร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

วุฒิปดหรือประกาศนียบัตร

- CFSA (Certified Financial Service Auditor, IIA)
- CCSA (Certification in Control Self Assessment, IIA)
- CRISC (Certified in Risk and Information System Control, ISACA)

ประสบการณ์ทำงาน

2555 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายตรวจสอบภายใน ธนาคาร เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
2547 - 2554	ผู้อำนวยการอาวุโส สายตรวจสอบ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
2544 - 2546	ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบตลาด การเงิน ธนาคารดีบีเอส ไทยทุน จำกัด (มหาชน)
2540 - 2543	ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบบริษัท หลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด
2535 - 2539	ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายตรวจสอบ บริษัทเงินทุน เอกธนกิจ จำกัด (มหาชน)

- 2534 - 2535 Management Internal Control, the Chase Manhattan Bank N.A.
- 2530 - 2533 เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ประวัติการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

- New COSO Internal Control Framework จัดโดย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- Workshop for Practical Issues in Thai Financial Reporting Standards จัดโดยบริษัท ดีลรอย์ ทัช โธมัส ไซยัค สอบบัญชี จำกัด
- Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Director Accreditation Program (DAP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- กระบวนการรับรองของโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- First 100 Companies : Collective Active Power in Anti-corruption จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- เทคโนโลยีและมาตรฐานการตรวจสอบและป้องกันการทุจริต ครั้งที่ 2 จัดโดยชมรมตรวจสอบและป้องกันการทุจริตร่วมกับสมาคมธนาคารไทย
- Final FATCA Regulations Workshop จัดโดยบริษัท ดีลรอย์ ทัช โธมัส ไซยัค สอบบัญชี จำกัด
- TFRS & IFRS Excellence จัดโดยบริษัท ดีลรอย์ ทัช โธมัส ไซยัค สอบบัญชี จำกัด
- ความรู้เกี่ยวกับวิชาชีพตรวจสอบภายใน ธุรกิจธนาคารและตลาดการเงิน เช่น Internal Audit Workshop (London), Derivatives (DBS Bank Singapore), New Financial Instruments: Accounting & Taxation (Euromoney/ Hong Kong), Fundamental of Financial Derivatives, Treasury System (Australia), Bond/ Debenture (Euromoney), Credit Training Programme, Asset Liability Management, Enterprise Risk Management (COSO ERM)

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2557 มีมติอนุมัติการแต่งตั้งนายอภิชาติ จงสงวนระดับ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นหัวหน้าฝ่ายกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ สายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ ให้มีผลวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2557 เป็นต้นไป และธนาคารแห่งประเทศไทย ได้พิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งดังกล่าว นายอภิชาติ

จงสงวนระดับ มีประสบการณ์ด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน การกำหนดนโยบายในการกำกับดูแลในด้านธุรกิจหลักทรัพย์และงานตรวจสอบภายในของสถาบันการเงินรวมระยะเวลา 18 ปี รวมถึงได้รับอบรมที่เกี่ยวข้อง อาทิ หลักสูตรผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ (Compliance Officer) จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และสมาคมธนาคารไทย ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (ASCO Compliance Training Program) จัดโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานมีดังนี้

นายอภิชาติ จงสงวนระดับ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ฝ่ายกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท Master of Business administration with Finance Concentration Eastern Michigan University

วุฒิปัตริหรือประกาศนียบัตร

- ผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ (Compliance Officer) โดยธนาคารแห่งประเทศไทย ร่วมกับคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และสมาคมธนาคารไทย
- หลักสูตรการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้ ด้านกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ (Bond Regulatory Update) โดย สมาคมตราสารหนี้ไทย

ประสบการณ์ทำงาน

- 2557 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- 2554 - 2557 หัวหน้าฝ่ายปฏิบัติการ บริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน)
- 2553 - 2554 เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน บริษัทหลักทรัพย์เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด
- 2547 - 2553 หัวหน้าหน่วยงานดูแลการปฏิบัติงาน บริษัทหลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน)
- 2546 - 2547 เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน Merrill Lynch International Bank Limited (Merchant Bank) (Singapore Branch)
- 2542 - 2546 เจ้าหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงาน บริษัท หลักทรัพย์เมอริลลินซ์ ภัทร จำกัด
- 2540 - 2542 เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายใน ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ประวัติการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

- อบรมความรู้ Compliance Meeting ประจำปี 2557 สำหรับเจ้าหน้าที่หน่วยงานกำกับดูแล การปฏิบัติงาน จัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- หลักสูตรการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้ด้านกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับตราสารหนี้ จัดโดยสมาคมตราสารหนี้ไทย
- หลักสูตร Financial Action Task Force (FATTF): มาตรการป้องกันการฟอกเงินและการตรวจสอบ จัดโดยสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
- Overview of Legal and Regulatory Regime, Sanctions, Cross-border Projects and ASEAN Integration 2015 organized by Myanmar Legal Services Company Limited
- Enhanced Tax Enforcement Under FATCA: What are the Risks to Asia's Financial Institutions organized by Chandler & Thong-EK Law Offices Company Limited
- ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน จัดโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
- ผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคาร พาณิษฐ์ (Compliance Officer) จัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ร่วมกับคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และสมาคมธนาคารไทย
- Fraud Risk in Financial Institutions (Best practice) จัดโดยสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
- กฎกระทรวงการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า พ.ศ. 2556 จัดโดยสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- FATCA Training Workshop จัดโดยบริษัท เคพีเอ็มจี (ประเทศไทย) จำกัด
- FATCA Training จัดโดยธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

หน้าที่ความรับผิดชอบของหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

1. วางแผนกลยุทธ์ของสายงาน (แผนธุรกิจ แผนงบประมาณ แผนอัตราค่าจ้าง) ให้สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร

2. กำหนดเป้าหมายการดำเนินงาน และวัตถุประสงค์ของสายงาน ตลอดจนตัวชี้วัดผลการดำเนินงานกับผู้บริหาร เพื่อให้เหมาะสมกับทิศทางขององค์กร
3. จัดทำหลักเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงาน กำกับดูแล ติดตาม และทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของสายงานตามวัตถุประสงค์และตัวชี้วัดผลงานที่กำหนด
4. กำหนดและอนุมัตินโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
5. พัฒนาระบบกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ปรับปรุงฐานข้อมูลกฎหมายให้เป็นปัจจุบัน และเผยแพร่คำสั่ง ระเบียบงาน นโยบายและคู่มือปฏิบัติงาน
6. ให้คำแนะนำ คำปรึกษา ตลอดจนเตรียมการจัดอบรมด้านนโยบาย การปฏิบัติ หรือความรู้อื่นๆ ที่เกี่ยวกับกฎหมาย ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องโดยเฉพาะในการออกผลิตภัณฑ์ หรือธุรกรรมทางการเงินใหม่กับกรรมการ ผู้บริหาร สายงาน และพนักงาน
7. ประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของกระบวนการทำงาน และหาแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ร่วมกับสายงานอื่นๆ
8. กำหนดแนวทางในการบริหารจัดการการเก็บหนังสือสัญญาที่ธนาคารทำกับลูกค้าทั้งหมด อันได้แก่สัญญาเช่าซื้อ สัญญาสินเชื่อ สัญญาเงินกู้อื่นๆ เป็นต้น
9. กำหนดแนวทางในการสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่กำกับดูแลธุรกิจสถาบันการเงิน และประเมินผลและรายงานความเสี่ยงด้านการกำกับดูแลที่อาจเกิดขึ้นกับกิจการ
10. กำหนดแนวทางในการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายธนาคาร คำสั่ง หรือระเบียบงานตามอำนาจอนุมัติ และคู่มือปฏิบัติงาน
11. กำหนดแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ร่วมกับสายงานอื่น
12. กำกับดูแลและติดตามการทำธุรกรรมของสายงานต่างๆ วิเคราะห์และสอบสวนธุรกรรมที่น่าสงสัย เตรียมรายงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนพิจารณาหาแนวทางแก้ปัญหา และนำเสนอรายงานให้ ปปง.

รายการระหว่างกัน

ในปี 2556 และ 2557 ธนาคารมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับธนาคารซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของธนาคาร และมีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินการที่เกี่ยวข้องของการทำรายการ ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ในการพิจารณาเข้าทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารจะพิจารณาเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก รวมทั้งกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ

1. รายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญกับบริษัทย่อยและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและ สมเหตุสมผล ของรายการ
			ปี 2556	ปี 2557	
บริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน)/ พูนภัทร	ธนาคารถือหุ้น ในสัดส่วน ร้อยละ 99.98	- เงินให้สินเชื่อ	1,800.00	1,350.00	ธนาคารให้บริการสินเชื่อ ตามอัตราดอกเบี้ยปกติ ในอัตราเดียวกับลูกค้า ทั่วไป
		- สินทรัพย์อื่น	10.81	1.00	
		- หนี้สินอื่น	58.55	56.37	
		- รายได้ดอกเบี้ย	57.53	121.37	
		- รายได้เงินปันผล	-	515.13	
		- รายได้อื่น	70.45	2.23	
		- ค่าใช้จ่ายอื่น	57.92	78.07	
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)/ บล.ภัทร	ธนาคารถือหุ้นผ่าน พูนภัทรในสัดส่วน ร้อยละ 99.95	- เงินให้สินเชื่อ	600.00	-	ธนาคารให้บริการสินเชื่อ และการรับฝากเงินตาม อัตราดอกเบี้ยปกติใน อัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
		- เงินรับฝาก	0.20	0.20	
		- ลูกหนี้อื่น	1.24	3.19	
		- เงินกู้ยืม	-	200.00	
		- หนี้สินอื่น	0.58	9.94	
		- รายได้ดอกเบี้ย	11.89	2.37	
		- รายได้อื่น	2.25	5.83	
		- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7.18	7.93	
		- ค่าใช้จ่ายอื่น	-	9.80	
		- ภาระผูกพัน	31.68	31.68	
					ธนาคารออกหนังสือ คำประกัน บล.ภัทร

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและ สมเหตุสมผล ของรายการ
			ปี 2556	ปี 2557	
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด/ บล.เคเคเทรด	ธนาคารถือหุ้นผ่าน ทุนภัทรในสัดส่วน ร้อยละ 99.97	- เงินรับฝาก - สินทรัพย์อื่น - เงินกู้ยืม - หนี้สินอื่น - รายได้ดอกเบี้ย - รายได้อื่น - ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	64.55 0.11 25.00 10.15 4.86 12.46 43.52	55.65 0.11 60.00 5.75 2.06 11.12 31.86	ธนาคารให้บริการ การรับฝากเงินตามอัตรา ดอกเบี้ยปกติในอัตรา เดียวกับลูกค้าทั่วไป
บริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน ภัทร จำกัด/ บลจ.ภัทร	ธนาคารถือหุ้นผ่าน ทุนภัทรในสัดส่วน ร้อยละ 99.97	- สินทรัพย์อื่น - รายได้อื่น	0.17 4.31	0.20 2.34	
บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 99.93	- เงินรับฝาก - สินทรัพย์อื่น - รายได้เงินปันผล - รายได้อื่น - ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย - ค่าใช้จ่ายอื่น	44.26 - - 5.84 0.14 88.20	38.47 0.05 34.98 5.78 0.16 81.00	ธนาคารให้บริการ การรับฝากเงินตามอัตรา ดอกเบี้ยปกติในอัตรา เดียวกับลูกค้าทั่วไป ค่าที่ปรึกษาทางกฎหมาย
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 1	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 99.95	- รายได้เงินปันผล - รายได้อื่น	- 1.01	84.96 0.24	
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 2	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 99.59	- รายได้เงินปันผล - รายได้อื่น	- (4.38)	298.75 (11.01)	กำไร (ขาดทุน) จากการ ขายคืนหน่วยลงทุน
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 3	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 99.97	- รายได้เงินปันผล - รายได้อื่น	- 2.49	209.94 2.01	
กองทุนรวมไทยวิศตรัคเจอร์	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 98.91	- รายได้เงินปันผล - รายได้อื่น	296.73 7.18	103.86 4.83	
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ พรีอเพอร์ตี 3	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 98.77	- รายได้เงินปันผล	-	59.26	
กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วน ร้อยละ 95.72	- เงินรับฝาก - รายได้เงินปันผล - รายได้อื่น	52.49 1,531.49 36.75	19.03 574.31 33.67	ธนาคารให้บริการ การรับฝากเงินตามอัตรา ดอกเบี้ยปกติในอัตรา เดียวกับลูกค้าทั่วไป

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและ สมเหตุสมผล ของรายการ
			ปี 2556	ปี 2557	
กองทุนรวมแถมมาแคปปิตอล	ธนาคารถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 94.03	- เงินรับฝาก - รายได้เงินปันผล - รายได้อื่น	31.49 470.14 18.69	50.19 648.79 0.43	ธนาคารให้บริการการรับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	ธนาคารถือหุ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ในสัดส่วนร้อยละ 80.58	- เงินให้สินเชื่อ - สินทรัพย์อื่น - หนี้สินอื่น - รายได้ดอกเบี้ย - ค่าเช่าและค่าบริการ	258.00 17.36 - 19.19 65.33	140.00 19.06 2.83 12.85 75.76	ธนาคารให้บริการสินเชื่อตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป

2. รายการระหว่างธนาคารกับกิจการที่กรรมการ ผู้บริหารสำคัญของธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้สิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและ สมเหตุสมผล ของรายการ
			ปี 2556	ปี 2557	
กิจการที่กรรมการผู้บริหารสำคัญของธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้สิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับครอบครัววณิชเวดิน/บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหาร	- เงินให้สินเชื่อ - เงินรับฝาก - ดอกเบี้ยจ่าย	134.27 200.84 6.58	- 79.59 3.45	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการรับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป

3. รายการระหว่างธนาคารกับกรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้สิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ

ชื่อบริษัท	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและ สมเหตุสมผล ของรายการ
			ปี 2556	ปี 2557	
กรรมการ/ผู้บริหาร/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	เป็นกรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร	- เงินรับฝาก	275.67	332.35	ธนาคารให้บริการสินเชื่อและการรับฝากเงินตามอัตราดอกเบี้ยปกติในอัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป
		- เงินกู้ยืม	14.25	-	
		- ดอกเบี้ยจ่าย	7.64	9.40	
		- รายได้ค่า ธรรมเนียม ซื้อขายหลักทรัพย์ และหน่วยลงทุน	19.50	16.68	

นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะเป็นรายการธุรกิจปกติของธนาคาร ซึ่งเป็นรายการที่มีราคาหรือเงื่อนไขไม่แตกต่างจากที่ธนาคารทำกับบุคคลภายนอก โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการตรวจสอบรายการระหว่างกันเป็นประจำทุกไตรมาส

เหตุผลที่บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อย/บริษัทร่วมเกินกว่าร้อยละ 10.00 แทนการถือหุ้นของบริษัทโดยตรง

ธนาคารไม่มีนโยบายให้บุคคลซึ่งมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยแทนการถือหุ้นในธนาคาร

รายงานความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ถือปฏิบัติในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และปฏิบัติตามข้อกำหนดของประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ จึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาที่เป็นจริง โปร่งใส และเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น และนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร ตลอดจนป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เป็นผู้ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ และเหมาะสม โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอ เหมาะสม และสามารถให้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคาร และบริษัทย่อยสำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557



นายสุพล วัฒนเวคิน
ประธานกรรมการ



นายบรรยง พงษ์พานิช
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยนายพิชัย ด้ชฌนาภิรมย์ เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นายเชษฐ ภัทรากรกุล นายประวิทย์ วรุตบางกูร และ ดร.อนุมงคล ศิริเวทิน เป็นกรรมการตรวจสอบ โดย ดร.อนุมงคล ศิริเวทิน ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการตรวจสอบและกรรมการของธนาคาร มีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2557

ในปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 10 ครั้ง โดยได้ดำเนินงานตามบทบาทหน้าที่ที่กำหนดไว้ในกฎบัตรสรุปได้ดังนี้

- ในทุกไตรมาสได้ทบทวนรายงานทางการเงินโดยพิจารณาร่วมกับผู้บริหารในสายงานการเงินและงบประมาณ และผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคารเพื่อพิจารณาข้อสังเกตต่างๆ จากการตรวจสอบหรือสอบทานงบการเงิน และมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอกโดยไม่มีผู้บริหารที่รับผิดชอบร่วมประชุมอยู่ด้วย
- สอบทานระบบการควบคุมภายในและระบบความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศร่วมกับผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อประเมินประสิทธิผลและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและระบบควบคุมความปลอดภัยในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ นอกจากนี้ ในปี 2557 ธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงาน ก.ล.ต. ในกรอบ New COSO 2013 โดยได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารในการตอบแบบประเมินนี้ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณารายงานการประเมินระบบควบคุมภายในของผู้บริหารดังกล่าว เพื่อแลกเปลี่ยนความเห็นให้มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางที่เหมาะสมกับองค์กรได้
- คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนแม่บทสำหรับการตรวจสอบและแผนงานตรวจสอบภายในประจำปี 2557
- สอบทานการบริหารความเสี่ยงที่มีความเชื่อมโยงกับระบบการควบคุมภายใน เพื่อการจัดการความเสี่ยงทั่วทั้งธนาคาร โดยการสอบทานการบริหารความเสี่ยงผ่านการรายงานของสายงานบริหารความเสี่ยงและสายตรวจสอบภายใน โดยมีการกำหนดวัตถุประสงค์ ขอบขั้ความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง การจัดการความเสี่ยง และการติดตามผลความคืบหน้าเป็นรายไตรมาส มีการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ ซึ่งถือเป็นระบบเตือนภัยล่วงหน้า มีการจัดทำแผนการดำเนินการกรณีเกิดเหตุการณ์วิกฤตให้เหมาะสมตามสถานการณ์ มีการกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมทั้งมีการทบทวนความเสี่ยงให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนด และเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยง 5 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

- ทบทวนการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และพิจารณาการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและในการทำรายการระหว่างกัน โดยถือหลักความโปร่งใสและการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอเป็นหลักในการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการ
- ทบทวนระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึง การปฏิบัติตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และกฎหมายเกี่ยวกับการคุ้มครองผู้บริโภค โดยประชุมร่วมกับผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อประสานงานให้หน่วยงานที่รับผิดชอบดำเนินการให้ถูกต้อง
- พิจารณาผลการปฏิบัติงานและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีภายนอกในการทำหน้าที่ผู้สอบบัญชีในปีที่ผ่านมา และโดยที่ ผู้สอบบัญชีบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส & โคย์ จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีให้ธนาคารติดต่อกันเป็นเวลา 7 ปีแล้ว ในปี 2557 เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการตรวจสอบจึงได้ทบทวนคัดเลือกผู้สอบบัญชีรายใหม่ จากสำนักงานสอบบัญชีรายชื่อใหญ่จำนวน 3 ราย และได้เสนอแนะรายชื่อผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคารและกำหนด ค่าสอบบัญชีประจำปี 2558 ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา

ในการดำเนินงานตามบทบาทหน้าที่ คณะกรรมการตรวจสอบได้ทบทวนและพิจารณาการดำเนินงานหลักของธนาคารโดยพิจารณาร่วมกับผู้บริหารของธนาคารที่รับผิดชอบ ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบภายนอก คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในสำหรับการเข้าทำรายการระหว่างกัน การควบคุมดูแลการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ นโยบาย ตลอดจน การควบคุมภายในสำหรับการดำเนินการด้านต่างๆ และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ กระบวนการจัดทำงบการเงินของธนาคารมีระบบการควบคุมอย่างเหมาะสมเพียงพอ และงบการเงินของธนาคารได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ถือปฏิบัติอยู่ในประเทศไทย และมีความเชื่อถือได้ โดยได้นำระบบการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการตรวจสอบมาพิจารณาด้วยแล้ว

คณะกรรมการตรวจจสอบได้เสนอชื่อผู้สอบบัญชี นางอุณกร พงษ์นิธาดา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257 หรือนางสาว สุกุณา แย้มสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 หรือนายสมชาย จินโนวาท ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3271 แห่งบริษัท ไพร์วหาวอเตอร์ไรส์กรุ๊ปเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2558 และได้ให้ความเห็นชอบค่าสอบบัญชีประจำปี 2558 ต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าสอบบัญชีต่อไป

วันที่ 19 มกราคม 2558
ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ

R. J. R.

นายพิชัย ดัชนีภิญโญ
ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการธนาคารมีมติแต่งตั้งประธานและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2545 และได้มีการพิจารณาปรับปรุงองค์ประกอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ตลอดจนกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการให้เอื้อต่อการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ดังต่อไปนี้

- | | |
|---------------------------|-------------------------------------|
| 1. รศ.มานพ พงศทัต | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นายเชษฐ ภัทรกรกุล | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 3. นายประวิทย์ วรุตบางกูร | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |

ในรอบปี 2557 ที่ผ่านมา คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง โดยกรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมและได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ในเรื่องสำคัญต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของธนาคารแทนกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้ง
2. พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการแต่งตั้งเป็นกรรมการของธนาคารแทนกรรมการที่ลาออกเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง
3. พิจารณากลับกรองและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการแต่งตั้งเป็นผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปเพื่อเสนอขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง โดยการพิจารณาคำนึงถึงความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่หลากหลายในด้านต่างๆ อย่างเหมาะสม เพื่อช่วยเสริมสร้าง ส่งเสริม และผลักดันการดำเนินธุรกิจขององค์กรเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้
4. ดูแลให้คณะกรรมการธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจขององค์กรและเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล
5. ดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการธนาคาร การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่โดยคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดอื่นตามที่กำหนด และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบผลการประเมิน ตลอดจนเสนอแนวทาง ความเห็นต่างๆ เพื่อนำไปปฏิบัติในอันที่จะส่งเสริมและเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงโดยรวม
6. ทบทวนค่าตอบแทนกรรมการของธนาคารและกรรมการชุดย่อยให้เป็นไปอย่างเหมาะสมตามภาระหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายและเทียบเคียงได้กับบรรทัดฐานในอุตสาหกรรม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. รับทราบเกณฑ์และแนวทางการจัดสรรงบประมาณเงินโบนัส และการปรับเงินเดือนประจำปีของธนาคารที่คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลให้ความเห็นชอบและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ เพื่อพิจารณาแนวทางการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหารในระยะยาว

8. พิจารณาและให้ความเห็นชอบการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณา และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
9. ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการพัฒนาผู้บริหารและกำหนดแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงระดับตั้งแต่ประธานสายขึ้นไป เพื่อให้เกิดผลในทางปฏิบัติ และให้การดำเนินงานที่สำคัญต่างๆ มีความต่อเนื่อง เหมาะสม และรองรับต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้เปิดเผยค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในรูปแบบต่างๆ รวมถึงจัดทำรายงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี 2557 แล้ว



นายมานพ พงศทัต

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

รายงานของคณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกำกับกิจการ

คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการ 4 ท่าน โดยมีนายเชษฐ ภัทรการกุล กรรมการอิสระ เป็นประธานกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับ กิจการ นายประวิทย์ วรุตบางกูร กรรมการอิสระ นายธานินทร์ จิระสุนทร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และนางภัทรพร มลิณทสุด กรรมการที่เป็นผู้บริหารและประธานเจ้าหน้าที่กำกับดูแลกิจการ เป็นกรรมการ มีหน้าที่รับผิดชอบด้านการกำกับดูแล การดำเนินงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้มีการปฏิบัติงานที่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ รวมถึง การกำกับดูแลเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี สำหรับปี 2557 คณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ มีการประชุมรวม 5 ครั้ง ซึ่งมีการดำเนินการที่สำคัญดังนี้

- พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายหลักของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เพื่อนำเสนอ ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ได้แก่
 - พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายต่อต้านคอร์รัปชั่นตามเจตนารมณ์ของธนาคารที่มุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชั่น ในทุกรูปแบบ
 - พิจารณาปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการให้มีความชัดเจน ทั้งในเรื่องวัตถุประสงค์ บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ
 - พิจารณาบททวนหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และเสนอแนะให้มีการปรับปรุงเพื่อให้มีความสอดคล้อง กับหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนเพิ่มเติม
- พิจารณาอนุมัติแผนงานกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี 2557 ของฝ่ายกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และปรับปรุงนโยบายด้านการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคาร
- การประเมินตนเองของคณะกรรมการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ เพื่อนำผลมาใช้ในการพิจารณา ทบทวนการปฏิบัติงานประจำปี
- พิจารณาบททวนการปฏิบัติของธนาคารตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย และติดตาม ความคืบหน้าในการปรับปรุงตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว
- พิจารณาให้ความเห็นต่อรายงานการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี 2556 ก่อนนำเสนอหน่วยงานทางการ ที่กำกับดูแล
- รับทราบรายงานปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ที่นำเสนอโดยฝ่ายกำกับ การปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ พร้อมให้ความเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงการปฏิบัติงาน ของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจฯ ให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

ในปี 2557 ธนาคารได้รับรางวัลเกียรติยศที่สะท้อนให้เห็นถึงการบริหารงานของธนาคารในการยึดหลักธรรมาภิบาล และการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังนี้

- ผลประเมินในระดับ “ดีเลิศ” จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 จัดโดยสมาคม ส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย เป็นปีที่ 8 ต่อเนื่องกันมาตั้งแต่ปี 2550
- ผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2557 และได้รับตราสัญลักษณ์ 5 ดวง จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- รางวัลเกียรติยศแห่งความสำเร็จด้านการรายงานบรรษัทภิบาลที่มีความเป็นเลิศต่อเนื่อง (SET Awards of Honor) ประจำปี 2557 ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ ร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร โดยธนาคารได้รับรางวัลนี้เป็นปีที่ 5 ต่อเนื่องกันมาตั้งแต่ปี 2553
 - รางวัลบริษัทจดทะเบียน “ดีเด่น” ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมจากงานประกาศรางวัล SET Awards ประจำปี 2557 ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ ร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร โดยธนาคารได้รับรางวัลนี้เป็นปีที่ 3 ต่อเนื่องกันมาตั้งแต่ปี 2555
- ธนาคารเชื่อมั่นว่าการดำเนินธุรกิจด้วยการยึดถือหลักธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นเครื่องมือเพื่อเพิ่มมูลค่า สร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย รวมถึงส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของธนาคาร ซึ่งธนาคารพร้อมจะยึดถือปฏิบัติอย่างต่อเนื่องตลอดไป



นายเชษฐ ภัทรกรกุล

ประธานกรรมการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกำกับกิจการ

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

การวิเคราะห์และคำอธิบายงบการเงินของฝ่ายจัดการ (MD&A) สำหรับงวดปี 2557 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานรวมและฐานะการเงินรวม สำหรับงวดปี 2556 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

ภาวะเศรษฐกิจ ตลาดเงินและตลาดทุน

ภาวะเศรษฐกิจในช่วงต้นปี 2557 ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ทางการเมืองที่เปราะบาง แม้ว่าในช่วงครึ่งปีหลังสถานการณ์การเมืองจะมีความชัดเจนมากขึ้น แต่การฟื้นตัวของเศรษฐกิจยังไปได้อย่างล่าช้า ทั้งการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน อันเป็นผลจากรายได้ของประชาชนที่ลดลง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในต่างจังหวัด รวมถึงภาคการส่งออกที่หดตัวตามเศรษฐกิจโลกที่อ่อนแอ ทำให้ฝ่ายวิจัยคาดว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2557 จะขยายตัวในระดับต่ำมากที่สุดที่ร้อยละ 0.8 ต่อปี ก่อนที่จะเริ่มปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 3.7 ต่อปี ในปี 2558 จากปัจจัยฐานต่ำ โครงการลงทุนภาครัฐ และอัตราดอกเบี้ยต่ำที่เอื้อต่อภาคธุรกิจ อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยยังต้องเผชิญปัจจัยเสี่ยงหลายประการ โดยเฉพาะการส่งออกที่อาจฟื้นตัวช้าตามแนวโน้มเศรษฐกิจโลกที่ยังอ่อนแอจากจีน ยุโรป และญี่ปุ่น รวมถึงราคาสินค้าเกษตรที่ตกต่ำ ประกอบกับการเบิกจ่ายภาครัฐที่อาจล่าช้าและปัญหาภัยแล้งที่อาจส่งผลกระทบต่อการเพาะปลูกพืชผลทางการเกษตร ทำให้รายได้เกษตรกรหดตัวมากขึ้น

ยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศในรอบปี 2557 มีปริมาณทั้งสิ้น 881,832 คัน หดตัวร้อยละ 33.7 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2556 โดยตลาดรถยนต์นั่งส่วนบุคคล

มีอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 41.4 และตลาดรถยนต์เพื่อการพาณิชย์มีอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 26.8 สาเหตุสำคัญมาจากเศรษฐกิจในประเทศที่มีแนวโน้มอ่อนแอ ท่ามกลางราคาสินค้าเกษตรที่ตกต่ำ ปัญหานี้ภาคครัวเรือนที่เพิ่มขึ้นอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 84.7 ต่อ GDP ในไตรมาสที่ 3/2557 จากร้อยละ 82.3 ณ สิ้นปี 2556 และนโยบายลดค่าน้ำหนักของรัฐบาลที่กระตุ้นความต้องการซื้อรถยนต์อย่างมากในช่วงปี 2555-2556 ปัจจัยข้างต้นประกอบกับการลดลงของราคาเครื่องยนต์มือสองยังผลให้สินเชื่อเช่าซื้อชะลอตัวต่อเนื่องในปี 2557 อย่างไรก็ตาม ในปี 2558 ฝ่ายวิจัยคาดการณ์ว่ายอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศอาจปรับตัวดีขึ้นตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอยู่ที่ 940,000 คัน ขยายตัวร้อยละ 7.0 เมื่อเทียบกับปี 2557

ในส่วนของนโยบายการเงิน คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายจากร้อยละ 2.25 เป็นร้อยละ 2.00 ในเดือนมีนาคมจากการประเมินความเสี่ยงต่อเศรษฐกิจที่มีมากขึ้นท่ามกลางสถานการณ์การเมืองที่ยังยืดเยื้อในขณะนั้น และคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายจนถึงสิ้นปี 2557 เพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจ

สำหรับตลาดทุน มูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดใหม่ลดลงจาก 50,329 ล้านบาทในปี 2556 เป็น 45,466 ล้านบาทในปี 2557 อันเป็นผลจากความไม่แน่นอนทางการเมืองในช่วงต้นปี โดยดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ (SET index) ปิดที่ 1,497.67 จุด เพิ่มขึ้นจาก 1,298.71 จุด ณ สิ้นปี 2556

ภาพรวมการดำเนินธุรกิจในปี 2557

• ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

จากการเพิ่มขึ้นของหนี้ครัวเรือนและการชะลอตัวทางเศรษฐกิจในปี 2557 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2556 ทำให้สินเชื่อของธนาคารโดยรวมมีการหดตัวร้อยละ 3.2 จากสิ้นปี 2556 โดยสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งเป็นสินเชื่อหลักของธนาคารหดตัวร้อยละ 7.3 โดยมีสาเหตุจากการลดลงของยอดปล่อยสินเชื่อใหม่ตามการปรับตัวลงร้อยละ 33.7 ของยอดจำหน่ายรถยนต์ภายในประเทศ ในปี 2557 โดยอัตราส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ ต่อยอดจำหน่ายรถยนต์สำหรับปี 2557 ลดลงจากร้อยละ 4.0 ในปี 2556 เป็นร้อยละ 3.9 นอกจากนี้ ในช่วงต้นปี ธนาคารเริ่มมีการปล่อยสินเชื่อบริษัท หรือสินเชื่อขนาดใหญ่ให้กับลูกค้าในกลุ่มบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่และบริษัทขนาดใหญ่ โดย ณ สิ้นปี 2557 ธนาคารมียอดสินเชื่อบริษัทคงค้างทั้งสิ้น 5,780 ล้านบาท

ในระหว่างปี 2557 ธนาคารดำเนินการบริหารพอร์ตสินเชื่ออย่างรัดกุม เพื่อรองรับความสามารถในการชำระหนี้ที่ลดลง โดยเฉพาะในกลุ่มลูกค้าเช่าซื้อของธนาคาร อาทิ การเพิ่มสัดส่วนยอดดาวนัรรถยนต์ใหม่ และการลดสัดส่วนวงเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกันสำหรับรถยนต์เก่า การปรับอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับความเสี่ยงของลูกค้า อย่างไรก็ดีตาม หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ยังคงปรับตัวสูงขึ้นโดยเฉพาะจากสินเชื่อที่ปล่อยในระหว่างปี 2555-2556

ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.8 ณ สิ้นปี 2556 เป็นร้อยละ 5.6 ณ สิ้นปี 2557 โดยมีสาเหตุหลักจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพของลูกหนี้ซึ่งหาริมทรัพย์รายใหญ่ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกลุ่มลูกหนี้เช่าซื้อ อย่างไรก็ดีตาม ในระหว่างปี 2557 ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ปรับตัวลดลงจากการชำระคืนหนี้บางส่วนของลูกค้าซึ่งหาริมทรัพย์ ในขณะที่ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อเช่าซื้อเพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลง

ในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้พัฒนาช่องทางในการให้บริการและนำเสนอสินเชื่อใหม่ๆ ไม่ว่าจะเป็นสินเชื่อรถกู้เงินด่วน (CarQuickCash) ผ่านการร่วมเป็นพันธมิตรของศูนย์บริการรถยนต์ B-Quik และเคาน์เตอร์เซอร์วิส การออกสินเชื่อรถกู้เงินด่วนแบบโป่งโดยไม่ต้องโอนเล่มทะเบียน การออกสินเชื่อแจ่มแจ๋วให้สอดคล้องต่อความสามารถในการผ่อนชำระของลูกค้า การเพิ่มการให้บริการแอปพลิเคชัน KK Auto และในเดือนธันวาคม ธนาคารและเงินเนอรัลได้ลงนามในสัญญาความร่วมมือทางธุรกิจ

ประกันชีวิตผ่านช่องทางธนาคารเพื่อการนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตจากเงินเนอรัลเพียงรายเดียวเป็นระยะเวลา 15 ปี เริ่มต้นตั้งแต่ปี 2558 เป็นต้นไป เพื่อสนับสนุนแผนกลยุทธ์ของธนาคารในการยกระดับผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการลงทุนให้มีความหลากหลายมากขึ้น

ในด้านเงินฝาก นอกเหนือจากผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ เคเค สมาร์ท เซฟวิงส์ ที่ให้ดอกเบี้ยร้อยละ 2.60 ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์เงินฝาก เคเค สมาร์ท โบนัส ที่ให้ดอกเบี้ยร้อยละ 2.70 ทำให้สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อหนี้สินที่มีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 12.5 ณ สิ้นปี 2556 เป็นร้อยละ 34.1 และทำให้อัตราดอกเบี้ยจ่ายของธนาคารปรับลดลง นอกจากนี้ ธนาคารได้เพิ่มช่องทางการให้บริการเงินฝากด้วยการรับฝากเงินสดจากตู้เอทีเอ็มของทุกธนาคารในส่วน of เงินกู้ยืม ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ระยะสั้นอายุไม่เกิน 270 วัน มูลค่า 42,652 ล้านบาท และหุ้นกู้ระยะยาวมูลค่า 10,065 ล้านบาท

สำหรับธุรกิจบริหารหนี้ ซึ่งถึงแม้ว่าจะประสบภาวะเศรษฐกิจซบเซาในช่วงครึ่งปีแรก ธนาคารยังสามารถทำยอดขายทรัพย์สินรอการขายได้ทั้งสิ้นจำนวน 2,071 ล้านบาท ซึ่งเกินกว่าเป้าหมายทั้งปีที่คาดไว้ที่ประมาณ 1,200 ล้านบาท และมีกำไรจากการขายทรัพย์สินรอขายทั้งสิ้น 767 ล้านบาท

• ธุรกิจตลาดทุน

ณ สิ้นปี 2557 ดัชนี SET index ปิดที่ 1,497.67 จุด ในขณะที่มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดใหม่ปรับตัวลดลงจากปี 2556 ในอัตราร้อยละ 9.7 เป็น 45,466 ล้านบาท โดยมีสาเหตุจากความไม่สงบทางการเมืองในช่วงไตรมาสที่ 1/2557 โดย บล.ภัทร และ บล.เคเคเทรดมีส่วนแบ่งการตลาดสำหรับการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท) ที่ร้อยละ 4.04 และร้อยละ 0.99 ตามลำดับ และหากพิจารณาส่วนแบ่งการตลาดรวมจะเท่ากับร้อยละ 5.03 คิดเป็นอันดับที่ 5 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 34 แห่ง ลดลงจากร้อยละ 5.69 ในปี 2556 ซึ่งเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าซื้อขายในตลาดในส่วนลูกค้าบุคคลรายย่อย ในขณะที่ บล.ภัทร มุ่งเน้นการให้บริการแก่กลุ่มลูกค้าสถาบันเป็นหลัก สำหรับธุรกิจการลงทุนของธุรกิจตลาดทุนเมื่อรวมผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายมีรายได้จำนวน 1,198 ล้านบาท

ผลการดำเนินงานรวมของธนาคารและบริษัทย่อย

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนต่างๆ	ปี 2556	ไตรมาสที่ 1/2557	ไตรมาสที่ 2/2557	ไตรมาสที่ 3/2557	ไตรมาสที่ 4/2557	ปี 2557
อัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อ (รวมบริษัทย่อย) หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม	12.9	3.6	-1.8	-3.2	-1.7	-3.2
(ไม่รวมรายการระหว่างธนาคาร)	3.8	4.2	5.6	5.6	5.6	5.6
อัตราส่วนการตั้งสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้รวม	100.0	91.4	68.9	71.3	81.6	81.6
อัตราส่วนสำรองต่อสำรองตามเกณฑ์	186.7	158.5	130.9	138.6	158.4	158.4

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม (พันบาท)	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	2557	2556	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	15,942,066	15,808,672	133,394	0.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,016,133	7,461,695	(445,562)	(6.0)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	8,925,933	8,346,977	578,956	6.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,863,201	4,838,173	(974,972)	(20.2)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	410,828	480,966	(70,138)	(14.6)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,452,373	4,357,207	(904,834)	(20.8)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	573,726	442,681	131,045	29.6
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	248,530	636,768	(388,238)	(61.0)
รายได้จากเงินปันผล	278,395	205,659	72,736	35.4
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	290,660	275,973	14,687	5.3
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	13,769,617	14,265,265	(495,648)	(3.5)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,811,084	4,030,520	(219,436)	(5.4)
ค่าตอบแทนกรรมการ	22,770	18,333	4,437	24.2
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ และอุปกรณ์	1,075,836	1,125,825	(49,989)	(4.4)
ค่าภาษีอากร	311,762	347,337	(35,575)	(10.2)
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สิน รอการขาย (โอนกลับ)	(249,115)	(299,224)	50,109	(16.7)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย อื่นๆ	1,279,467	54,709	1,224,758	2,238.7
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	1,312,919	1,356,692	(43,773)	(3.2)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน จากการด้อยค่า	7,564,723	6,634,192	930,531	14.0
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,198,843	2,240,155	958,688	42.8
กำไรจากภาษีเงินได้	3,006,051	5,390,918	(2,384,867)	(44.2)
กำไรสุทธิ	352,915	951,043	(598,128)	(62.9)
	2,653,136	4,439,875	(1,786,739)	(40.2)

สำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม (พันบาท)	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	2557	2556	จำนวนเงิน	ร้อยละ
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	2,636,080	4,418,191	(1,782,111)	(40.3)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	17,056	21,684	(4,628)	(21.3)
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	2,792,945	3,878,818	(1,085,873)	(28.0)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	21,026	23,427	(2,401)	(10.2)
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	3.14	5.29	(2.15)	(40.64)
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	3.13	5.25	(2.12)	(40.38)

ผลการดำเนินงานในปี 2557 เปรียบเทียบกับปี 2556

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ (ไม่รวมผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) เท่ากับ 2,636 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 40.3 โดยกำไรสุทธิจำนวนนี้เป็นกำไรสุทธิจากธุรกิจตลาดทุนซึ่งดำเนินการโดยทุนภัทรและบริษัทย่อย ซึ่งได้แก่ บล.ภัทร บล.เคเคเทรต และ บลจ.ภัทร จำนวน 926 ล้านบาท หากพิจารณากำไรเบ็ดเสร็จรวมจะเท่ากับ 2,793 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 28.0 โดยกำไรเบ็ดเสร็จจำนวนนี้เป็นกำไรเบ็ดเสร็จจากธุรกิจตลาดทุนจำนวน 993 ล้านบาท ทั้งนี้ กำไรเบ็ดเสร็จรวมได้รวมผลจากการวัดมูลค่าหลักทรัพย์เพื่อขายอันเป็นผลจากความผันผวนของตลาดทุน

รายได้ดอกเบี้ย จำนวน 15,942 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.8 จากปี 2556 โดยรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.2 จากการปล่อยสินเชื่อบริษัทและการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกค้าหนี้ซื้อหาริมทรัพย์เกณฑ์เงินสด ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงร้อยละ 19.7 จากอัตราดอกเบี้ยที่ปรับลดลงและการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร รายได้ดอกเบี้ยจากการเข้าซื้อปรับตัวลดลงร้อยละ 0.9 จากการหดตัวของสินเชื่อเข้าซื้อและการเพิ่มขึ้นของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

งวดปี สิ้นสุดวันที่	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	15,942	15,809	133	0.8
เงินให้สินเชื่อ	4,713	4,314	399	9.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	263	327	(64)	(19.7)
เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	9,743	9,834	(91)	(0.9)
เงินลงทุน	617	777	(160)	(20.6)
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	606	557	49	8.9

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จำนวน 7,016 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.0 เป็นผลจากบริหารสภาพคล่องส่วนเกินที่ยืดหยุ่นมากขึ้น รวมถึงการเพิ่มสัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อหนี้สินที่มีดอกเบี้ยจากร้อยละ 12.5 เป็นร้อยละ 34.1 โดยค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.4 สาเหตุหลักมาจากการออกหุ้นกู้ระยะสั้น ดอกเบี้ยต่ำเพื่อทดแทนเงินฝากที่ครบกำหนด ทั้งนี้ ธนาคารมีอัตราดอกเบี้ยจ่ายลดลงจากร้อยละ 3.9 เป็นร้อยละ 3.7

งวดปีสิ้นสุดวันที่	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,016	7,462	(446)	(6.0)
เงินรับฝาก	4,515	5,145	(630)	(12.2)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	96	121	(25)	(20.2)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,461	1,255	206	16.4
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	3	3	0	3.5
เงินนำส่ง FIDF และ DPA	881	875	6	0.7
อื่นๆ	60	63	(3)	(4.6)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ จำนวน 8,926 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 ในขณะที่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยลดลงจากปี 2556 จากร้อยละ 4.0 เป็นร้อยละ 3.9 อันเป็นผลจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยรับของเงินให้สินเชื่อจากร้อยละ 7.9 เป็นร้อยละ 7.6 จากปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่เพิ่มขึ้น รวมถึงการปล่อยสินเชื่อบริษัทที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าสินเชื่อธุรกิจ

หน่วย: ร้อยละ

	ไตรมาสที่ ปี 2556		ไตรมาสที่	ไตรมาสที่	ไตรมาสที่	ไตรมาสที่	ปี 2557
	4/2556		1/2557	2/2557	3/2557	4/2557	
อัตราดอกเบี้ยรับของเงินให้สินเชื่อ	7.6	7.9	7.5	7.3	7.6	7.6	7.6
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	3.8	3.9	3.7	3.6	3.4	3.4	3.7
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	3.8	4.0	3.8	3.7	4.2	4.2	3.9

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จำนวน 3,452 ล้านบาท ปรับตัวลดลงร้อยละ 20.8 จากปี 2556 สาเหตุจากการลดลงร้อยละ 25.5 ของค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ตามปริมาณการซื้อขายและส่วนแบ่งการตลาดที่ลดลง สำหรับรายได้จากที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์เท่ากับ 179 ล้านบาท ลดลงจาก 524 ล้านบาทในปี 2556 ที่มีการเสนอขายกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานระบบขนส่งมวลชนทางราง บีทีเอสโกโร (BTSGIF) และหุ้นเพิ่มทุนของบริษัท เอ็มเค เรสโตรองต์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมจากการจัดการกองทุนเพิ่มขึ้นจาก 78 ล้านบาท เป็น 134 ล้านบาท ตามมูลค่าสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้น ในส่วนของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธนาคารมีรายได้จากค่านายหน้าขายประกันเท่ากับ 866 ล้านบาท

รายได้จากการดำเนินงาน จำนวน 13,770 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.5 แม้ว่ารายได้ดอกเบี้ยสุทธิจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 โดยมีสาเหตุหลักจากการลดลงของรายได้จากธุรกิจตลาดทุน อันประกอบด้วยกำไรจากการลดลงของค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ จาก 2,419 ล้านบาท เป็น 1,802 ล้านบาท และรายได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่ลดลงจาก 420 ล้านบาท เป็น 16 ล้านบาท ในขณะที่ธุรกิจการลงทุนของทุนภัทรและ บล.ภัทร ซึ่งประกอบด้วยการค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การลงทุนระยะสั้นโดยใช้กลยุทธ์เฮดจ์ฟันด์ และการลงทุนระยะปานกลางและระยะยาว (Direct Investment) ปรับตัวดีขึ้น โดยธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อค่าเพิ่มจาก 351 ล้านบาท เป็น 725 ล้านบาท ทั้งนี้ เมื่อพิจารณากำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าตราสารทุนเผื่อขายในงบกำไรเบ็ดเสร็จ ซึ่งโดยหลักมาจากธุรกิจตลาดทุน ธนาคารมีกำไรดังกล่าวเพิ่มขึ้นจากผลขาดทุน 647 ล้านบาทในปี 2556 เป็นผลกำไร 126 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน จำนวน 7,565 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.0 จากผลขาดทุนของทรัพย์สินรอการขายจำนวน 1,279 ล้านบาท เปรียบเทียบกับผลขาดทุนจำนวน 55 ล้านบาทในปี 2556 โดยเป็นผลขาดทุนจากการขายระยะยาวจำนวน 2,047 ล้านบาท

หากไม่รวมผลขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายและขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอขาย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานในปี 2557 จะเท่ากับ 6,534 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.0 จากปี 2556 จากค่าใช้จ่ายผันแปรเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขายที่ลดลง ทั้งนี้ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานไม่รวมผลขาดทุนของทรัพย์สินรอการขายต่อรายได้สุทธิเท่ากับร้อยละ 52.3 เปรียบเทียบกับร้อยละ 48.4 ในปี 2556 จาการรายได้จากการดำเนินงานที่ลดลง

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 3,199 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 2,240 ล้านบาทในปี 2556 เป็นผลจากการปรับใช้เงินสำรองทั่วไป เป็นเงินสำรอง Specific Provision ทั้งสิ้น 628 ล้านบาทในช่วงครึ่งปีแรก การตั้งเงินสำรองทั่วไปจำนวน 350 ล้านบาทในไตรมาสที่ 3/2557 และการตั้งเงินสำรองทั่วไปเพิ่มเติมอีก 900 ล้านบาทในไตรมาสที่ 4/2557 เพื่อรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตและเพื่อเพิ่มอัตราส่วนเงินสำรองทั้งสิ้นต่อเงินสำรองตามเกณฑ์ให้ใกล้เคียงกับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม โดยธนาคารมีอัตราส่วนดังกล่าวอยู่ที่ร้อยละ 158.4 เปรียบเทียบกับร้อยละ 186.7 ณ สิ้นปี 2556 และมีอัตราส่วนเงินสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เท่ากับร้อยละ 81.6 ซึ่งลดลงจากร้อยละ 100.0 ณ สิ้นปี 2556 เนื่องจากปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้น

ภาษีเงินได้นิติบุคคล จำนวน 353 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีเงินได้ร้อยละ 11.7 จากการบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย และจากการได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ของกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายของกองทุน 8 กองทุน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลด เท่ากับ 3.14 และ 3.13 บาทต่อหุ้นตามลำดับ

อัตราส่วนรายปี	ไตรมาสที่ 4/2556	ปี 2556	ไตรมาสที่ 1/2557	ไตรมาสที่ 2/2557	ไตรมาสที่ 3/2557	ไตรมาสที่ 4/2557	ปี 2557
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	1,029	4,418	700	601	847	488	2,636
อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) (ร้อยละ)	12.0	13.0	7.9	6.7	9.5	5.4	7.4
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	12.2	13.4	8.0	6.7	9.6	5.4	7.5
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย (ROAA) (ร้อยละ)	1.7	1.8	1.1	0.9	1.3	0.8	1.1
กำไรเบ็ดเสร็จ (ล้านบาท)	1,021	3,879	1,005	710	954	123	2,793
อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) (ร้อยละ)	11.9	11.4	11.3	8.0	10.7	1.4	7.9
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	12.1	11.8	11.5	7.9	10.8	1.4	8.0
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมถัวเฉลี่ย (ROAA) (ร้อยละ)	1.6	1.6	1.6	1.1	1.5	0.2	1.1

ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมจำนวน 240,407 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.5 จาก ณ สิ้นปี 2556 โดยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ (หักรายได้รอตัดบัญชี) มีจำนวน 184,777 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.2 จาก ณ สิ้นปี 2556 ที่มีจำนวน 190,804 ล้านบาท โดยสินเชื่อเช่าซื้อหดตัวประมาณ 10,000 ล้านบาท ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงร้อยละ 28.1 จากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิเท่ากับ 29,289 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.6 โดยมีสาเหตุหลักจากหลักทรัพย์เพื่อค้าในส่วนทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีจำนวน 3,667 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.6 จากการขายทรัพย์สินระหว่างปี

สินทรัพย์ (พันบาท)	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินสด	1,301,070	1,230,769	70,301	5.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,998,054	9,728,606	(2,730,552)	(28.1)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,112,589	373,561	739,028	197.8
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	29,288,651	26,970,711	2,317,940	8.6
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	3,302,756	3,884,705	(581,949)	(15.0)
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	37,179	57,300	(20,121)	(35.1)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	204,070,591	213,404,498	(9,333,907)	(4.4)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	519,094	614,483	(95,389)	(15.5)
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,140,564	1,250,012	(109,448)	(8.8)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
และดอกเบี้ยค้างรับ	205,730,249	215,268,993	(9,538,744)	(4.4)
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(19,812,267)	(23,215,481)	3,403,214	(14.7)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(8,427,847)	(7,251,648)	(1,176,199)	16.2
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(9,963)	(23,415)	13,452	(57.5)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	177,480,172	184,778,449	(7,298,277)	(3.9)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,667,347	4,102,669	(435,322)	(10.6)
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	1,017,470	1,223,427	(205,957)	(16.8)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	423,328	425,028	(1,700)	(0.4)
ค่าความนิยม	3,085,731	3,085,607	124	0.0
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	935,126	720,745	214,381	29.7
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	2,568,087	460,995	2,107,092	457.1
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	7,323,457	10,207,069	(2,883,612)	(28.3)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,865,514	1,859,483	6,031	0.3
รวมสินทรัพย์	240,406,531	249,109,124	(8,702,593)	(3.5)

หนี้สินรวม มีจำนวน 204,212 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.6 จาก ณ สิ้นปี 2556 โดยเป็นเงินรับฝากจำนวน 132,315 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.4 ประกอบด้วยเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาร้อยละ 52.3 และเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ร้อยละ 47.7 ของเงินรับฝากทั้งหมด เปรียบเทียบกับสัดส่วน ณ สิ้นปี 2556 ที่ร้อยละ 16.7

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 42,772 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 ในปี 2557 ธนาคารออกหุ้นกู้ระยะสั้นอายุไม่เกิน 270 วัน มูลค่า 42,652 ล้านบาท และหุ้นกู้ระยะยาวมูลค่า 10,065 ล้านบาท

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ยืมเท่ากับร้อยละ 105.5 เปรียบเทียบกับร้อยละ 101.2 ณ สิ้นปี 2556

หนี้สิน (พันบาท)	งบการเงินรวม		เปลี่ยนแปลง	
	31 ธ.ค. 57	31 ธ.ค. 56	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	132,314,751	145,996,498	(13,681,747)	(9.4)
กระแสรายวัน	242,971	191,045	51,926	27.2
ออมทรัพย์	62,867,702	24,140,160	38,727,542	160.4
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	68,516,850	121,234,614	(52,717,764)	(43.5)
บัตรเงินฝาก	687,228	430,679	256,549	59.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9,795,069	6,656,021	3,139,048	47.2
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	315,538	414,296	(98,758)	(23.8)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	1,456,721	634,115	822,606	129.7
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	42,771,534	42,569,029	202,505	0.5
หุ้นกู้	42,514,456	35,744,114	6,770,342	18.9
ตั๋วแลกเงิน	257,078	6,824,915	(6,567,837)	(96.2)
ประมาณการหนี้สิน	399,380	374,709	24,671	6.6
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	81,628	126,893	(45,265)	(35.7)
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	1,070,437	1,050,733	19,704	1.9
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	7,175,549	8,886,919	(1,711,370)	(19.3)
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	859,397	1,059,165	(199,768)	(18.9)
เจ้าหนี้อื่น	1,810,718	1,910,219	(99,501)	(5.2)
เจ้าหนี้กรมบังคับคดี	575,380	575,380	0	0.0
ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	262,466	526,922	(264,456)	(50.2)
หนี้สินอื่น	5,323,096	3,183,804	2,139,292	67.2
รวมหนี้สิน	204,211,664	213,964,703	(9,753,039)	(4.6)

ส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 36,195 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.0 โดยมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วเท่ากับ 8,428 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 จากการใช้สิทธิ ESOP-W2 ในระหว่างปี และส่วนเกินมูลค่าหุ้นเท่ากับ 9,281 ล้านบาท โดยมีกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรมีจำนวน 16,757 ล้านบาท

เงินปันผล

ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลประจำปี 2556 ส่วนที่เหลือในอัตราหุ้นละ 1.65 บาท เมื่อวันที่ 23 พฤษภาคม 2557 และจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคมถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2557 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท โดยจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2557

ผลจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร ที่จัดสรรให้กรรมการและ/หรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย (ESOP-W2) เป็นจำนวน 25,890,000 หน่วย ในอัตราส่วนใบสำคัญแสดงสิทธิ : หุ้นสามัญเท่ากับ 1 : 1 ราคาใช้สิทธิ 29.27 บาทต่อหน่วย ณ ปัจจุบันมีจำนวนหุ้นสามัญที่ได้จากการใช้สิทธิทั้งสิ้น 17,105,050 หุ้น คงเหลืออีก 8,784,950 หน่วย โดยกำหนดการใช้สิทธิครั้งสุดท้ายวันที่ 30 มิถุนายน 2558

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) คำนวณตามเกณฑ์ Basel III ซึ่งรวมกำไรครั้งปีแรกของปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 15.16 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 14.77 แต่หากรวมกำไรถึงสิ้นปี 2557 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงจะเท่ากับร้อยละ 15.53 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 15.14

การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจฯ

โครงสร้างของกลุ่มธุรกิจฯ แบ่งธุรกิจออกเป็น 2 กลุ่ม คือ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ (Commercial Banking Business) และธุรกิจตลาดทุน (Capital Market Business)

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

สินเชื่อบริการธนาคารพาณิชย์ประกอบด้วยสินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อบริษัท และสินเชื่อจากการบริหารหนี้ดังนี้

สินเชื่อ	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2556		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
สินเชื่อรายย่อย	129,520	70.1	139,737	73.2	(7.3)
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	124,252	67.2	134,019	70.2	(7.3)
สินเชื่อบุคคล	3,232	1.7	3,620	1.9	(10.7)
สินเชื่อ Micro SMEs	1,666	0.9	1,655	0.9	0.7
สินเชื่อเคหะ	370	0.2	443	0.2	(16.4)
สินเชื่อธุรกิจ	48,103	26.0	49,434	25.9	(2.7)
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	27,216	14.7	28,537	15.0	(4.6)
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	20,887	11.3	20,897	11.0	(0.0)
สินเชื่อบริษัท	5,780	3.1	0	0.0	N/A
สินเชื่อสายบริหารหนี้	855	0.5	1,018	0.5	(16.0)
สินเชื่ออื่น	519	0.3	614	0.3	(15.5)
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	184,777	100.0	190,804	100.0	(3.2)

• สินเชื่อรายย่อย

สินเชื่อรายย่อยมีจำนวน 129,520 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.3 จาก ณ สิ้นปี 2556 สินเชื่อรายย่อยประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบุคคล สินเชื่อ Micro SMEs และสินเชื่อเคหะ โดยมีรายละเอียดดังนี้

- สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ มีจำนวน 124,252 ล้านบาท หดตัวร้อยละ 7.3 จากสิ้นปี 2556 สำหรับยอดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้วที่อนุมัติใหม่ในปี 2557 มีจำนวน 37,450 ล้านบาท ลดลงจาก 54,697 ล้านบาทในปี 2556 โดยสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเท่ากับ 55 : 45 ยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่รวมทุกประเภทในปี 2557 มีจำนวนทั้งสิ้น 881,832 คัน ลดลงร้อยละ 33.7 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนโดยธนาคารมีอัตราส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อยอดจำหน่ายรถยนต์สำหรับปี 2557 เท่ากับร้อยละ 3.9 ลดลงจากร้อยละ 4.0 ในปี 2556 และมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ร้อยละ 2.9 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.1 ณ สิ้นปี 2556
- สินเชื่อเคหะ มีจำนวน 370 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2556 ในอัตราร้อยละ 16.4 เนื่องจากธนาคารไม่ได้ปล่อยสินเชื่อเคหะและบันทึกสินเชื่อตรง แต่ได้เข้าร่วมโครงการการจัดซื้อสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย (บตท.) โดย บตท. จะรับซื้อสินเชื่อเคหะดังกล่าวของธนาคารเพื่อไปบริหารจัดการต่อไป

• สินเชื่อธุรกิจ

สินเชื่อธุรกิจมีจำนวน 48,103 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.7 จาก ณ สิ้นปี 2556 สินเชื่อธุรกิจประกอบด้วยสินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และสินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี โดยมีรายละเอียดดังนี้

- สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ มีจำนวน 27,216 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.6 จาก ณ สิ้นปี 2556 โดยระดับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อยู่ที่ร้อยละ 15.6 ของยอดสินเชื่อรวม เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 8.3 ณ สิ้นปี 2556 แต่ลดลงจากร้อยละ 16.0 ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2557 จากการรับชำระหนี้ของลูกค้าหนี้คดียุติภาพ
- สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี มีจำนวน 20,887 ล้านบาท ค่อนข้างคงที่จาก ณ สิ้นปี 2556 สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอีประกอบด้วยสินเชื่อธุรกิจพาณิชยกรรมและโรงแรม ธุรกิจฟลอว์แพลน ธุรกิจขนส่ง ธุรกิจอุตสาหกรรม และธุรกิจเครื่องจักรและวัสดุก่อสร้าง โดยมีระดับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่ร้อยละ 5.1 ของยอดสินเชื่อรวม เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.4 ณ สิ้นปี 2556 จากสินเชื่อธุรกิจฟลอว์แพลนและสินเชื่อธุรกิจอุตสาหกรรม

• สินเชื่อบริษัท

สินเชื่อบริษัทเป็นธุรกิจใหม่ของธนาคาร มียอดคงค้างจำนวน 5,780 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2557 เพิ่มขึ้นจาก 4,071 ล้านบาท ณ สิ้นไตรมาสที่ 3/2557 สินเชื่อบริษัทประกอบด้วยสินเชื่อขนาดใหญ่ให้กับลูกค้าในกลุ่มบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่และบริษัทขนาดใหญ่ หรือสินเชื่อที่เกี่ยวกับการทำรายการของสายงานวานิชธนกิจและตลาดทุนของ บล.ภัทร

• สินเชื่อสายบริหารหนี้

ประกอบด้วยเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วจำนวน 855 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 16.0 จาก ณ สิ้นปี 2556

ตารางแสดงหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

ประเภทของสินเชื่อ	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ
สินเชื่อรายย่อย	4,335	41.9	3.3	3,231	44.4	2.3
สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	3,614	34.9	2.9	2,762	37.9	2.1
สินเชื่อบุคคล	290	2.8	9.0	112	1.5	3.1
สินเชื่อ Micro SMEs	271	2.6	16.3	143	2.0	8.7
สินเชื่อเคหะ	159	1.5	42.9	213	2.9	48.2
สินเชื่อธุรกิจ	5,295	51.2	11.0	3,290	45.2	6.7
สินเชื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	4,236	40.9	15.6	2,379	32.7	8.3
สินเชื่อธุรกิจเอสเอ็มอี	1,059	10.2	5.1	911	12.5	4.4
สินเชื่อบริษัท	0	0.0	0.0	0	0.0	0.0
สินเชื่อสายบริหารหนี้	715	6.9	83.6	756	10.4	74.3
สินเชื่ออื่น	6	0.1	1.2	6	0.1	1.0
รวม	10,352	100.0	5.6	7,283	100.0	3.8

ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 10,352 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.6 ของสินเชื่อรวม เพิ่มขึ้นจาก 7,283 ล้านบาทหรือร้อยละ 3.8 ของสินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2556 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นจากการจัดชั้นเชิงคุณภาพแบบระยะยาวของลูกค้าหนี้สินเชื่ออสังหาริมทรัพย์ในไตรมาสที่ 2/2557 เป็นผลให้สัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่ออสังหาริมทรัพย์เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 8.3 ณ สิ้นปี 2556 เป็นร้อยละ 16.5 ณ สิ้นไตรมาสที่ 2/2557 และปรับลดลงเป็นร้อยละ 15.6 ณ สิ้นปี 2557 จากการรับชำระหนี้บางส่วน ทั้งนี้ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.1 เป็นร้อยละ 2.9 โดยเฉพาะในกลุ่มรถยนต์ใหม่ที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากนโยบายรถยนต์แรกของรัฐบาล อย่างไรก็ตาม ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และสัดส่วนหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้วมีแนวโน้มปรับตัวลดลงตั้งแต่ไตรมาสที่ 2/2557 แต่สัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ยังคงเพิ่มขึ้นจากปริมาณสินเชื่อที่หดตัวต่อเนื่อง

ธุรกิจตลาดทุน

ธุรกิจตลาดทุนประกอบด้วยธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธุรกิจวานิชธนกิจ ธุรกิจการลงทุน และธุรกิจจัดการลงทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บล.ภัทร ดำเนินธุรกิจให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแก่ลูกค้าประเภทสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงลูกค้าบุคคลรายใหญ่ภายใต้บริการ Private Wealth Management ซึ่งสำหรับลูกค้ากลุ่มนี้ บล.ภัทร ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนด้วย สำหรับปี 2557 บล.ภัทร มีส่วนแบ่งตลาด¹ ร้อยละ 4.04 เป็นอันดับที่ 8 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 34 แห่ง และ บล.ภัทร มีรายได้ค่านายหน้าจำนวน 1,389 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 1,166 ล้านบาท รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 95 ล้านบาท และรายได้ค่านายหน้าอื่นรวม 128 ล้านบาท

บล.เคเคเทรต ดำเนินธุรกิจให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแก่ลูกค้าบุคคลรายย่อย มีส่วนแบ่งการตลาด¹ ในปี 2557 ร้อยละ 0.99 เป็นอันดับที่ 29 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 34 แห่ง โดย บล.เคเคเทรต มีรายได้ค่านายหน้าจำนวน 440 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 414 ล้านบาท และรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 26 ล้านบาท

- ธุรกิจวานิชธนกิจ

บล.ภัทร ประกอบธุรกิจวานิชธนกิจ ให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ในปี 2557 บล.ภัทร มีรายได้จากธุรกิจวานิชธนกิจรวมจำนวน 186 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้ที่ปรึกษาทางการเงิน 163 ล้านบาท และรายได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ 23 ล้านบาท

- ธุรกิจการลงทุน

ธุรกิจการลงทุนอยู่ภายใต้การดำเนินงาน 3 หน่วยงานหลัก โดยทุนภัทรจะเป็นผู้ประกอบการลงทุนโดยตรงภายใต้การดูแลของฝ่ายลงทุน (Direct Investment Department) ซึ่งรับผิดชอบการลงทุนระยะปานกลางและระยะยาว ส่วน บล.ภัทร ดูแลการลงทุนระยะสั้นโดย 2 หน่วยงานคือ

1) ฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Equity and Derivatives Trading Department) ซึ่งลงทุนในหลักทรัพย์ประเภททุน (Equity) และกึ่งทุน (Equity-Linked Securities) ในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดอนุพันธ์ เป็นการลงทุนระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี โดยเน้นกลยุทธ์ด้านการหาทำกำไรส่วนต่าง (Arbitrage) รวมถึงการเป็นผู้ออกและเสนอขายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน (Financial Products) เช่น หุ้นกู้อนุพันธ์ และใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ เป็นต้น และ 2) ฝ่ายเฮดจ์ฟันด์ (Hedge Fund Department) ซึ่งลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนและตราสารอนุพันธ์ ระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี โดยเน้นกลยุทธ์การลงทุนที่ผลตอบแทนไม่ผันแปรตรงกับทิศทางราคาสินทรัพย์ของตลาด (Market Neutral) โดยอาศัยการลงทุนอย่างมีระบบ (Systematic) ประกอบกับการประมวลข้อมูลเชิงสถิติเป็นเครื่องช่วยในการลงทุน

สำหรับปี 2557 ฝ่ายลงทุนมีรายได้จากการลงทุนโดยรวมผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 368 ล้านบาท ธุรกิจเฮดจ์ฟันด์มีรายได้ 139 ล้านบาท² และฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสามารถทำรายได้จำนวน 544 ล้านบาท² และเมื่อรวมกับรายได้จากการลงทุนอื่นในส่วนของการบริหารเงินทุนและสภาพคล่องทำให้ในปี 2557 ทุนภัทรและบริษัทย่อยมีรายได้รวมจากธุรกิจการลงทุนจำนวน 1,198 ล้านบาท

- ธุรกิจจัดการลงทุน

บลจ.ภัทร ให้บริการธุรกิจจัดการกองทุนทุกประเภทภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม ให้บริการด้านการจัดการลงทุนแก่ลูกค้าบุคคลทั่วไปหรือลูกค้าองค์กร นิติบุคคลที่สนใจการลงทุนในกองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บลจ.ภัทร มีทรัพย์สินภายใต้การจัดการจำนวน 32,330 ล้านบาท มีจำนวนกองทุนภายใต้การบริหารรวม 34 กองทุน แบ่งเป็นกองทุนรวม (Mutual Fund) 30 กอง และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ 4 กอง โดยมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 0.85 สำหรับปี 2557 บลจ.ภัทร มีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนจำนวน 73 ล้านบาท

นอกจากนี้ บลจ.ภัทร ยังดำเนินธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บลจ.ภัทร มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารทั้งสิ้น 3,397 ล้านบาท และมีรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคลจำนวน 61 ล้านบาท

¹ รวมตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดใหม่ (ไม่รวมบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท/ Proprietary Trading)

² รายได้ก่อนหักต้นทุนการป้องกันความเสี่ยง เมื่อหักต้นทุนดังกล่าวแล้วจะมีผลกำไร 95 ล้านบาทสำหรับฝ่ายเฮดจ์ฟันด์ และ 495 ล้านบาทสำหรับฝ่ายค้าหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

อันดับความน่าเชื่อถือ

จากการจัดอันดับเครดิตโดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ล่าสุดเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2557 บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ได้ยืนยันอันดับเครดิตองค์กรและตราสารหนี้ของธนาคารคงเดิมที่ระดับ “A-” พร้อมทั้งกำหนดอันดับเครดิตตราสารหนี้คงเดิมที่ระดับ “A-” เช่นกัน และยังคงแนวโน้มอันดับเครดิตเป็น “บวก” หรือ “Positive”

ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด มีรายละเอียดดังนี้

	14 กุมภาพันธ์ 2555	14 มีนาคม 2556	21 สิงหาคม 2556	28 ตุลาคม 2557
อันดับเครดิตองค์กร	A-	A-	A-	A-
อันดับเครดิตตราสารหนี้				
KK154A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 1,700 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2558	-	-	-	A-
KK157A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 754 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2558	-	-	-	A-
KK164A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 600 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2559	-	-	-	A-
KK165A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 3,500 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2559	-	-	A-	A-
KK168A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 1,500 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2559	-	-	A-	A-
KK16DA: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 975 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2559	A-	A-	A-	A-
KK172A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 4,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2560	-	-	-	A-
KK174B: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 900 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2560	-	-	-	A-
KK187A: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 240 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2561	A-	A-	A-	A-
KK18DA: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 625 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2561	A-	A-	A-	A-
KK18DB: หุ้นกู้ไม่มีประกัน 10 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2561	A-	A-	A-	A-
หุ้นกู้ไม่มีประกันในวงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านบาท ไถ่ถอนภายในปี 2559	-	-	-	A-
แนวโน้มอันดับเครดิต	Positive	Positive	Positive	Positive

หมายเหตุ: อ้างอิงจากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่อการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ชวลา เทียนประเสริฐกิจ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301

บริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัส ไซยส สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2558

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
หมายเหตุ					
สินทรัพย์					
เงินสด		1,301,070	1,230,769	1,299,783	1,229,487
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2	6,998,054	9,728,606	3,731,500	6,255,659
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6.3	1,112,589	373,561	1,000,976	291,297
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	6.4	29,288,651	26,970,711	22,079,967	18,095,077
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	6.5	-	-	13,186,599	13,968,910
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	6.6	3,302,756	3,884,705	968,743	1,179,317
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ		37,179	57,300	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.7				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		204,070,591	213,404,498	205,420,591	215,204,498
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		519,094	614,483	-	-
ดอกเบี้ยค้างรับ		1,140,564	1,250,012	1,138,498	1,254,563
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		205,730,249	215,268,993	206,559,089	216,459,061
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(19,812,267)	(23,215,481)	(19,812,267)	(23,215,481)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	6.9	(8,427,847)	(7,251,648)	(8,420,573)	(7,245,249)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	6.11	(9,963)	(23,415)	(9,963)	(23,415)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		177,480,172	184,778,449	178,316,286	185,974,916
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.12	3,667,347	4,102,669	3,520,156	4,155,546
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	6.13	1,017,470	1,223,427	553,295	734,211
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	6.14	423,328	425,028	368,110	363,811
ค่าความนิยม	6.14	3,085,731	3,085,607	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	6.15	935,126	720,745	929,419	712,351
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี		2,568,087	460,995	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		7,323,457	10,207,069	-	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.16	1,865,514	1,859,483	1,405,830	1,334,651
รวมสินทรัพย์		240,406,531	249,109,124	227,360,664	234,295,233

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
หมายเหตุ					
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	6.17	132,314,751	145,996,498	132,422,439	146,124,737
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.18	9,795,069	6,656,021	10,110,915	6,745,691
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		315,538	414,296	315,538	414,296
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6.3	1,456,721	634,115	1,102,366	252,598
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.19	42,771,534	42,569,029	40,362,078	40,836,370
ประมาณการหนี้สิน	6.20	399,380	374,709	269,653	240,343
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	6.21	81,628	126,893	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี		1,070,437	1,050,733	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		7,175,549	8,886,919	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		859,397	1,059,165	865,145	1,069,217
เจ้าหนี้อื่น	6.22	1,810,718	1,910,219	1,669,291	1,821,473
เจ้าหนี้กรมบังคับคดี	6.23	575,380	575,380	575,380	575,380
ภาษีเงินได้นิติบุคคลและภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย		262,466	526,922	184,312	386,167
หนี้สินอื่น	6.24	5,323,096	3,183,804	4,750,624	2,487,844
รวมหนี้สิน		204,211,664	213,964,703	192,627,741	200,954,116
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	6.25				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 852,337,268 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2556 : 852,337,268 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		8,523,373	8,523,373	8,523,373	8,523,373
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 842,833,559 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2556 : 838,833,109 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		8,428,336	8,388,331	8,428,336	8,388,331
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		9,280,742	9,203,653	9,280,742	9,203,653
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	6.29	729,060	580,178	259,400	184,411
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.27	852,337	852,337	852,337	852,337
อื่นๆ		380	380	380	380
ยังไม่ได้จัดสรร		16,757,192	15,919,050	15,911,728	14,712,005
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นใหญ่		36,048,047	34,943,929	34,732,923	33,341,117
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		146,820	200,492	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		36,194,867	35,144,421	34,732,923	33,341,117
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		240,406,531	249,109,124	227,360,664	234,295,233

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หมายเหตุ	2557	2556	2557	2556
รายได้ดอกเบี้ย	6.38	15,942,066	15,808,672	15,457,921	15,197,930
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.39	7,016,133	7,461,695	6,929,884	7,404,153
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		8,925,933	8,346,977	8,528,037	7,793,777
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		3,863,201	4,838,173	1,763,405	1,750,306
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		410,828	480,966	143,591	162,768
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.40	3,452,373	4,357,207	1,619,814	1,587,538
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6.41	573,726	442,681	39,575	(48,945)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	6.42	248,530	636,768	(493,664)	324,416
รายได้จากเงินปันผล		278,395	205,659	2,591,191	2,299,707
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	6.43	290,660	275,973	272,944	246,491
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		13,769,617	14,265,265	12,557,897	12,202,984
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		3,811,084	4,030,520	2,519,560	2,536,991
ค่าตอบแทนกรรมการ		22,770	18,333	21,140	17,833
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		1,075,836	1,125,825	843,247	887,539
ค่าภาษีอากร		311,762	347,337	301,454	337,856
โอนกลับขาดทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย		(249,115)	(299,224)	(255,939)	(285,264)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย		1,279,467	54,709	1,599,700	634,188
อื่นๆ	6.44	1,312,919	1,356,692	1,215,115	1,114,068
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		7,564,723	6,634,192	6,244,277	5,243,211
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6.45	3,198,843	2,240,155	3,190,884	2,243,142
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		3,006,051	5,390,918	3,122,736	4,716,631
ภาษีเงินได้	6.46	352,915	951,043	117,092	493,807
กำไรสุทธิ		2,653,136	4,439,875	3,005,644	4,222,824

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2557	2556	2557	2556
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	6.47				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง		(4,407)	14,240	(22,955)	(19,149)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		190,295	(687,362)	116,691	(120,181)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		(33,036)	137,138	(18,747)	27,870
		152,852	(535,984)	74,989	(111,460)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์					
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน		9,714	(2,057)	-	8,802
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น		(1,731)	411	-	(1,760)
		7,983	(1,646)	-	7,042
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		160,835	(537,630)	74,989	(104,418)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		2,813,971	3,902,245	3,080,633	4,118,406
การแบ่งปันกำไรสุทธิ					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		2,636,080	4,418,191	3,005,644	4,222,824
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		17,056	21,684	-	-
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		2,792,945	3,878,818	3,080,633	4,118,406
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		21,026	23,427	-	-
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	6.32	3.14	5.29	3.58	5.05
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	6.32	3.13	5.25	3.56	5.02

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม											
ส่วนของบริษัทใหญ่											
หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสมจัดสรรแล้ว		กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนของบริษัทใหญ่	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวม
			ส่วนเกิน (ค่า) กว่าทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในสิทธิ์เรียกร้อง	ส่วนเกิน (ค่า) กว่าทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซื้อขาย	ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจ ภายใต้การควบคุมเดียวกัน	ทุนสำรองตามกฎหมาย				
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	8,328,319	9,088,009	989,561	231,078	(98,637)	(13)	782,332	380	13,577,141	299,388	33,197,558
6.28 เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,004,631)	-	(2,004,631)
6.27 สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	70,005	-	(70,005)	-	-
6.25 เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	60,012	115,644	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.29 กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	12,356	(661,661)	111,578	-	-	-	4,416,545	23,427	3,902,245
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	-	-	-	-	-	(4,084)	-	-	-	(4,084)	(4,084)
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(122,323)	(122,323)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	8,388,331	9,203,653	1,001,917	(430,583)	12,941	(4,097)	852,337	380	15,919,050	200,492	35,144,421
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	8,388,331	9,203,653	1,001,917	(430,583)	12,941	(4,097)	852,337	380	15,919,050	200,492	35,144,421
6.28 เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,805,921)	-	(1,805,921)
6.25 เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	40,005	77,089	-	-	-	-	-	-	-	117,094	117,094
6.29 กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(8,326)	190,235	(33,027)	-	-	-	2,644,063	21,026	2,813,971
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(74,698)	(74,698)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	8,428,336	9,280,742	993,591	(240,348)	(20,086)	(4,097)	852,337	380	16,757,192	146,820	36,194,867

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	ทุนที่ออก และ ชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไรสะสม จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม ยังไม่จัดสรร
			ส่วนเกิน (ค่า) กว่าทุน จากการ ตีมูลค่าธุรกรรม ของเงินลงทุน ในสิทธิเรียกร้อง	ส่วนเกิน (ค่า) กว่าทุน จาก การตีมูลค่า ธุรกรรม ของเงินลงทุน ในหลักทรัพย์ เพื่อขาย	ทุนสำรองตาม กฎหมาย	อื่นๆ
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	8,328,319	9,088,009	150,427	219,416	(73,972)	380
	6.28	-	-	-	-	-
	6.27	-	-	-	-	-
	6.25	60,012	-	-	-	-
	6.29	-	(19,149)	(120,181)	27,870	-
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	8,388,331	9,203,653	131,278	99,235	(46,102)	380
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	8,388,331	9,203,653	131,278	99,235	(46,102)	380
	6.28	-	-	-	-	-
	6.25	40,005	-	-	-	-
	6.29	-	(22,955)	116,691	(18,747)	-
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	8,428,336	9,280,742	108,323	215,926	(64,849)	380

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,006,051	5,390,918	3,122,736	4,716,631
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคา	340,664	370,358	243,076	280,841
รายการตัดบัญชี	92,949	105,404	68,871	83,538
ส่วนลด (ส่วนเกิน) ตัดจำหน่ายของเงินลงทุนในหลักทรัพย์	50,450	(33,118)	50,450	(33,118)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	3,486,294	2,485,717	3,485,419	2,485,717
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	3,003	-	3,003
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	86,320	47,998	79,236	50,985
กำไรจากการโอนเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องไปเป็นเงินให้กู้ยืม	(1,762)	(35,654)	(1,762)	(35,654)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	11,009	6,672	11,009	6,672
ขาดทุนจากการลดราคาเงินลงทุนในหลักทรัพย์ (โอนกลับ)	(235,344)	516,646	546,442	(128,266)
โอนกลับการลดราคาทรัพย์สินรอการขาย	(249,115)	(299,224)	(255,939)	(285,264)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น (โอนกลับ)	(3,600)	(10,720)	19,714	1,909
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(227,738)	(553,346)	17,830	(61,685)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(8,943)	(24,436)	(8,607)	(23,749)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	13,473	721	13,246	630
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(8,925,933)	(8,346,977)	(8,528,037)	(7,793,777)
รายได้เงินปันผล	(278,395)	(205,659)	(2,591,191)	(2,299,707)
เงินสดรับดอกเบี้ย	16,054,728	15,581,083	15,436,795	14,812,294
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(7,215,901)	(7,237,211)	(7,133,956)	(7,190,345)
เงินปันผลรับจากหุ้น	278,308	204,479	61,214	1,346
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(659,418)	(617,808)	(553,570)	(491,858)
ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	32,437	23,862	29,310	13,876
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1,351)	2,404	(1,193)	1,379
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(127,565)	360,669	(34,298)	200,580
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	5,517,618	7,735,781	4,076,795	4,315,978
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,489,950	(3,653,123)	2,523,734	(55,176)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	(824,873)	(267,681)	(795,524)	(191,055)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและเพื่อขาย	219,011	8,270,397	(1,458,700)	7,574,857
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	527,081	505,906	144,241	91,215
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	43,434	33,075	-	-
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(1,306,186)	(26,999,543)	(681,531)	(27,615,668)
ทรัพย์สินรอการขาย	5,652,070	5,320,349	5,820,955	5,430,373
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	(2,107,092)	295,721	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,883,612	(5,388,984)	-	-
สินทรัพย์อื่น	(294,256)	(273,085)	36,296	156,269

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(13,681,747)	(7,030,740)	(13,702,298)	(7,406,972)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,139,048	1,187,614	3,365,224	1,132,939
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(98,758)	39,701	(98,758)	39,701
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	839,655	576,179	866,817	202,594
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(6,567,837)	(5,299,060)	(6,367,837)	(5,499,060)
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	19,704	901,369	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(1,711,370)	4,129,469	-	-
เจ้าหนี้อื่น	(118,387)	(49,966)	212,144	85,826
หนี้สินอื่น	2,268,272	177,633	1,925,761	(13,599)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	(2,111,051)	(19,788,988)	(4,132,681)	(21,751,778)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	(6,852,377)	(5,228,847)	(3,322,410)	(4,247,000)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	4,981,507	7,010,899	916,266	5,994,003
เงินสดรับจากการขายบริษัทย่อย	-	-	-	715,531
เงินสดรับจากการลดทุนของบริษัทย่อย	-	-	-	47,976
เงินสดจ่ายให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเพื่อซื้อหุ้นเพิ่ม	(605)	-	(605)	(3,017)
เงินปันผลรับจากบริษัทย่อย	-	-	2,529,977	2,298,361
เงินสดจ่ายส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	(129,692)	(228,644)	(73,792)	(132,795)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	9,341	25,673	8,607	23,749
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(75,833)	(191,834)	(59,784)	(154,056)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(2,067,659)	1,387,247	(1,741)	4,542,752
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	117,094	175,656	117,094	175,656
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	66,799,398	34,841,475	52,716,600	25,690,455
เงินสดจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหุ้นกู้	(60,029,055)	(16,096,722)	(46,823,055)	(6,814,000)
เงินปันผลจ่าย	(1,805,921)	(2,004,631)	(1,805,921)	(2,004,631)
เงินปันผลจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(67,736)	(93,619)	-	-
เงินลดทุนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย	(4,946)	(27,698)	-	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	5,008,834	16,794,461	4,204,718	17,047,480
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	830,124	(1,607,280)	70,296	(161,546)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	5,303,716	2,838,049	1,229,487	1,391,033
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	6,133,840	1,230,769	1,299,783	1,229,487

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทย โดยมีสำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 500 อาคารอัมรินทร์ทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ซึ่งประกอบธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลักผ่านเครือข่ายสาขาในประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมี บริษัทย่อยและกองทุนรวม (“บริษัทย่อย”) จำนวน 13 แห่ง ดังนี้

- 1.1 บริษัท ทูน่าภัทร จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2553 โดยมีสถานประกอบการ ตั้งอยู่เลขที่ 252/6 อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1 ชั้น 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร มีวัตถุประสงค์หลักในการลงทุนและถือหุ้นในบริษัทที่ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์
- 1.2 บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นโดยบริษัท ทูน่าภัทร จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2515 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 252/6 อาคารสำนักงานเมืองไทย-ภัทร 1 ชั้น 6, 8-11 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบ การกิจการด้านธุรกิจหลักทรัพย์
- 1.3 บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2541 โดยมีสถานประกอบการ ตั้งอยู่เลขที่ 500 อาคารอัมรินทร์ทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบกิจการด้านธุรกิจหลักทรัพย์
- 1.4 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 23 มกราคม 2547 โดยมี สถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 252/122 อาคารเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์ ชั้น 25 ทาวเวอร์บี ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร มีวัตถุประสงค์หลัก เพื่อประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม และกองทุนส่วนบุคคล
- 1.5 บริษัท สำนักงานกฎหมายเฮอร์วอด จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 5 มกราคม 2552 โดยมี สถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 209/1 อาคารเคทาวเวอร์ (บี) ชั้น 12 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจให้บริการและปรึกษาคดี
- 1.6 กองทุนรวมเอเซียริคอฟเวอร์ 1 จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2542 โดยมีสถานประกอบการ ตั้งอยู่ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรณ จำกัด เลขที่ 989 อาคารสยามทาวเวอร์ ชั้น 24 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร มีวัตถุประสงค์เพื่อลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทสินเชื่อกฎธุรกิจ
- 1.7 กองทุนรวมเอเซียริคอฟเวอร์ 2 จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2542 โดยมีสถานประกอบการ ตั้งอยู่ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรณ จำกัด เลขที่ 989 อาคารสยามทาวเวอร์ ชั้น 24 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร มีวัตถุประสงค์ เพื่อลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทสินเชื่อกฎธุรกิจ
- 1.8 กองทุนรวมเอเซียริคอฟเวอร์ 3 จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2542 โดยมีสถานประกอบการ ตั้งอยู่ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรณ จำกัด เลขที่ 989 อาคารสยามทาวเวอร์ ชั้น 24 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร มีวัตถุประสงค์เพื่อลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทสินเชื่อกฎพาณิชย์และ สินเชื่ออื่น
- 1.9 กองทุนรวมไทยวีส์ตรัคเจอร์ จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2542 โดยมีสถานประกอบการ ตั้งอยู่ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรณ จำกัด เลขที่ 989 อาคารสยามทาวเวอร์ ชั้น 24 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร เป็นกองทุนประเภทลงทุนในทรัพย์สินหรือสิทธิเรียกร้อง

- 1.10 กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์พรีออพเพอร์ติตี้ 1 จัดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2544 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรณ จำกัด เลขที่ 989 อาคารสยามทาวเวอร์ ชั้น 24 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร เป็นกองทุนประเภทลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และ/หรือสิทธิเรียกร้องที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน
- 1.11 กองทุนรวมเอเชียรีคอฟเวอร์พรีออพเพอร์ติตี้ 3 จัดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2544 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรณ จำกัด เลขที่ 989 อาคารสยามทาวเวอร์ ชั้น 24 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร เป็นกองทุนประเภทลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และ/หรือสิทธิเรียกร้องที่มีอสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน
- 1.12 กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล จัดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2542 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรณ จำกัด เลขที่ 989 อาคารสยามทาวเวอร์ ชั้น 24 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร เป็นกองทุนที่จัดตั้งขึ้นเพื่อลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทลูกหนี้สินเชื่อบริษัท
- 1.13 กองทุนรวมแถมมาแคปปิตอล จัดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2542 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรณ จำกัด เลขที่ 989 อาคารสยามทาวเวอร์ ชั้น 24 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร เป็นกองทุนที่จัดตั้งขึ้นเพื่อลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทลูกหนี้สินเชื่อบริษัท

2. เกณฑ์การนำเสนอเงินและเกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวม

2.1 เกณฑ์การนำเสนอเงิน

ธนาคารจัดทำบัญชีเป็นเงินบาทและจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555) เรื่อง “การนำเสนอเงิน” และตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 22 มกราคม 2544 เรื่องการจัดทำและส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ.2544 รวมทั้งวิธีการปฏิบัติ นโยบายและการแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง “การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553”

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยเกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงินยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงาน และ/หรือการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับรอบบัญชีปัจจุบัน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555)	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555)	รายได้
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน เงินตราต่างประเทศ
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2555)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2555)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2555)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2555)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและ การดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนงานดำเนินงาน

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 15	สิ่งจูงใจสัญญาเช่าดำเนินงาน
ฉบับที่ 27	การประเมินเนื้อหาของรายการที่เกี่ยวกับรูปแบบของกฎหมาย ตามสัญญาเช่า
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 32	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะและหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
ฉบับที่ 5	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
ฉบับที่ 7	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 10	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
ฉบับที่ 17	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
ฉบับที่ 18	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

แนวปฏิบัติทางการบัญชี

แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการบันทึกบัญชีหุ้นปันผล

ธนาคารและวิสาหกิจย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาปฏิบัติแล้ว ซึ่งไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศ เรื่อง กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2557) ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 15 ตุลาคม 2557 เป็นต้นไป เพื่อใช้แทนแม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2552) กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่องบการเงินนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มียกบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)	การนำเสนอของงบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2557)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2557)	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2557)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557)	รายได้
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2557)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2557)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2557)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2557)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2557)	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2557)	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2557)	เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557)	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2557)	กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2557)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2557)	การตัดยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2557)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2557)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2557)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2557)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2557)	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557)	ส่วนงานดำเนินงาน
ฉบับที่ 10	งบการเงินรวม
ฉบับที่ 11	การร่วมกิจการ
ฉบับที่ 12	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
ฉบับที่ 13	การวัดมูลค่ายุติธรรม

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล-กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งจูงใจให้แก่ผู้เช่า
ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2557)	ภาษีเงินได้-การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2557)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2557)	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2557)	รายได้-รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2557)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2557)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรีดถอนการบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2557)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2557)	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรีดถอนการบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2557)	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2557)	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2557)	ข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2557)	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
ฉบับที่ 14	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำ และปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2557)	สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2557)	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้แก่เจ้าของ
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2557)	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า
ฉบับที่ 20	ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2557) สัญญาประกันภัย

ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับงวดที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว

2.2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขานาคารทุกแห่งและบริษัทย่อย ที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุม โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างกันออกแล้ว บริษัทย่อยเหล่านี้ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นในประเทศไทยมีดังนี้

	ลักษณะธุรกิจ	สัดส่วนความเป็นเจ้าของ (ร้อยละ)	
		2557	2556
บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น	99.98	99.97
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	99.95 ⁽¹⁾	99.94 ⁽¹⁾
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	99.97 ⁽²⁾	99.96 ⁽²⁾
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด	ธุรกิจจัดการกองทุน	99.97 ⁽²⁾	99.96 ⁽²⁾
บริษัทสำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	สำนักกฎหมาย	99.93	99.93
กองทุนรวมเอเชียริคอฟเวอร์รี่ 1	ธุรกิจลงทุน	99.95	99.95
กองทุนรวมเอเชียริคอฟเวอร์รี่ 2	ธุรกิจลงทุน	99.59	99.59
กองทุนรวมเอเชียริคอฟเวอร์รี่ 3	ธุรกิจลงทุน	99.97	99.97
กองทุนรวมไทยวิสต์รัคเจอรัง	ธุรกิจลงทุน	98.91	98.91
กองทุนรวมเอเชียริคอฟเวอร์รี่ พร็อพเพอร์ตี้ 1	ธุรกิจลงทุน	99.52	99.52
กองทุนรวมเอเชียริคอฟเวอร์รี่ พร็อพเพอร์ตี้ 3	ธุรกิจลงทุน	98.77	98.77
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน	95.72	95.72
กองทุนรวมแถมม่า แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน	94.03	94.03

⁽¹⁾ ถือหุ้นผ่านบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.97

⁽²⁾ ถือหุ้นผ่านบริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99

2.3 การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี

ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2557 ธนาคารได้เปลี่ยนวิธีการคำนวณสำรองหนี้ โดยพิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทยและกำหนดอัตราส่วนเพิ่มเติมตามประมาณการของฝ่ายบริหาร ซึ่งพิจารณาจากผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตในการจำหน่ายหนี้ของธนาคาร ซึ่งจากเดิมธนาคารคำนวณสำรองหนี้ด้วยอัตราร้อยละ 100 ของมูลค่าหนี้ การเปลี่ยนแปลงข้างต้นนี้มีผลทำให้สำรองหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ลดลงจำนวน 147.70 ล้านบาท

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสดรวม หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บของธนาคารและเงินฝากธนาคารกระแสรายวัน เงินฝากธนาคารออมทรัพย์ เงินฝากประจำที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 3 เดือนและไม่มีภาระผูกพัน ตัวเงินประเภทเผื่อเรียก และตัวเงินที่มีวันถึงกำหนดภายใน 3 เดือนหรือน้อยกว่าของบริษัทย่อย

3.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

3.2.1 เกณฑ์การจัดประเภทเงินลงทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนที่นอกเหนือจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย และส่วนได้เสียในกิจการร่วมค้าเป็น 4 ประเภท คือ เงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด เงินลงทุนเพื่อขาย และเงินลงทุนทั่วไป การจัดประเภทเป็นไปตามเป้าหมายการลงทุนที่ฝ่ายบริหารต้องการเมื่อได้มาซึ่งเงินลงทุนนั้น ฝ่ายบริหารกำหนดการจัดประเภทที่เหมาะสมสำหรับเงินลงทุน ณ เวลาที่ลงทุนและทบทวนการจัดประเภท เป็นปกติอย่างสม่ำเสมอ เงินลงทุนที่ได้มาเพื่อเป้าหมายหลักในการหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาในช่วงเวลาสั้นถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนที่มีระยะเวลาคงกำหนด ซึ่งผู้บริหารตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถถือไว้จนครบกำหนดถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่ถือไว้จนครบกำหนด เงินลงทุนที่จะถือไว้โดยที่ไม่ระบุช่วงเวลาที่จะถือไว้และอาจขายเมื่อต้องการเสริมสภาพคล่องหรือเกิดการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ยถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มีตลาดซื้อขายถูกจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป

3.2.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและเพื่อขาย

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและเพื่อขายในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคำนวณโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน หากไม่มีการซื้อขาย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารและบริษัทย่อยจะใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนที่ทำการซื้อขายครั้งสุดท้ายของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยก่อนวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้

ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขาย ธนาकारและบริษัทย่อยจะคำนวณจากอัตราผลตอบแทน ที่ปราศจากความเสียงปรับด้วยอัตราความเสี่ยงที่เหมาะสมกับตราสารหนี้้นั้น มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อสุดท้ายที่ประกาศโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุน คำนวณโดยใช้มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (NAV) ซึ่งประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่เป็นผู้จัดการกองทุนรวมนั้น

การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า รับรู้เป็นรายการกำไรหรือรายการขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายจะแสดงเป็นรายการ ในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่ายหลักทรัพย์ไป ซึ่งจะบันทึกผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

3.2.3 เงินลงทุนที่จะถือไว้จนครบกำหนด

ธนาकारและบริษัทย่อยแสดงเงินลงทุนที่จะถือไว้จนครบกำหนดในงบแสดงฐานะการเงินด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

3.2.4 เงินลงทุนทั่วไป

ธนาकारและบริษัทย่อยแสดงเงินลงทุนทั่วไปในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนปรับลดด้วยค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

3.2.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อย แสดงในงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาकारบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัทย่อย หมายถึง บริษัทที่ธนาकारมีสิทธิออกเสียงทั้งทางตรงและทางอ้อมมากกว่ากึ่งหนึ่งของสิทธิในการออกเสียงทั้งหมด หรือมีอำนาจในการควบคุมนโยบายการเงินและการดำเนินงานของบริษัทย่อย บริษัทย่อยดังกล่าวได้ถูกนำมารวมในการจัดทำงบการเงินรวม โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ธนาकारมีอำนาจในการควบคุม จนถึงวันที่อำนาจในการควบคุม สิ้นสุดลง ธนาकारและบริษัทย่อยใช้วิธีซื้อสำหรับการบันทึกการได้มาซึ่งบริษัทย่อย ต้นทุนการได้มาซึ่งบริษัทย่อยวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ส่งมอบให้ในการได้มา มูลค่าของหุ้นที่ออกให้หรือหนี้สินที่ต้องรับผิดชอบ ณ วันที่ได้มา และยังรวมถึงต้นทุนที่สัมพันธ์โดยตรงกับการได้มานั้น รายการและยอดคงเหลือระหว่างธนาकारและบริษัทย่อย ตลอดจนกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นได้ตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว เว้นแต่รายการขาดทุนที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจริงซึ่งธนาकारและบริษัทย่อยจะไม่สามารถได้รับคืนต้นทุนที่เสียไป นโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัทย่อยจะเปลี่ยนแปลงเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่ธนาकारถือปฏิบัติ ในการจัดทำงบการเงินรวม ข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุมได้แสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม

รายชื่อของบริษัทย่อยได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1 และข้อ 2.2

3.2.6 การด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารและบริษัทย่อยจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์นั้นอาจมีการด้อยค่าเกิดขึ้น ถ้าราคาตามบัญชีของเงินลงทุนในหลักทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่เกิดขึ้นบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

3.2.7 กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายเงินลงทุนกับราคาตามบัญชีของเงินลงทุนดังกล่าวจะถูกบันทึกเป็นรายการกำไรหรือรายการขาดทุนจากการขายหลักทรัพย์ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุนเพียงบางส่วน ราคาตามบัญชีของเงินลงทุนที่จำหน่ายจะคำนวณโดยการเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักจากจำนวนเงินลงทุนทั้งหมดที่ลงทุนหรือถือไว้

3.3 การวัดค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง

เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง เป็นเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเช่าซื้อทั้งที่มีหลักประกันและไม่มีหลักประกัน ซึ่งสิทธิเรียกร้องเหล่านี้ไม่มีข้อมูลราคาตลาดซื้อขายคล่อง ดังนั้นเงินลงทุนดังกล่าวจึงแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยมูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ขายและผู้ซื้อและจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยจะทดสอบการด้อยค่าของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องนั้นมีการด้อยค่าเกิดขึ้น โดยจะปรับลดราคาตามบัญชีของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน รายการขาดทุนจากการด้อยค่าจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับธนาคารเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องที่มีการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขหรือทำข้อตกลงใหม่ในการชำระหนี้โดยมีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ จะถูกโอนเป็นเงินให้กู้ยืมโดยเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2555 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน ธนาคารใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทในการบันทึกบัญชีและรับรู้ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม ณ วันนั้น เป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันทีสำหรับกรณีที่มีกำไรจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องเป็นเงินให้สินเชื่อ ธนาคารจะคำนึงถึงความแน่นอนที่จะได้รับเงินสดในอนาคต

3.4 การวัดค่าเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ เป็นเงินลงทุนในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ของบริษัทย่อยซึ่งเป็นกองทุนรวมที่ลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ เงินลงทุนเหล่านี้ไม่มีข้อมูลราคาตลาดซื้อขายคล่อง ดังนั้นเงินลงทุนดังกล่าวจึงแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนหรือมูลค่ายุติธรรมแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยมูลค่ายุติธรรมคำนวณจากราคาประเมินที่ต่อประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือตีราคาโดยผู้ประเมินภายในของธนาคาร ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยและปรับลดราคาประเมินตามระยะเวลาการถือครอง

3.5 เงินให้สินเชื่อ

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย เงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชี

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกันและลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ และสำหรับลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสดแสดงไว้ภายใต้รายการลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

3.6 ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารถือปฏิบัติในการจัดชั้นหนี้และตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อ ตามข้อกำหนดของประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 และตามการประเมินผลของฝ่ายบริหารเกี่ยวกับความสูญเสียที่อาจจะเกิดขึ้น จากยอดเงินให้สินเชื่อที่คงค้างอยู่ ณ วันสิ้นงวด การจัดชั้นหนี้พิจารณาจากระยะเวลาที่ค้างชำระและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นอยู่กับประเภทของหลักประกัน ธนาคารจัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมดโดยแบ่งออกเป็น 6 ประเภทและตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญขึ้นในอัตราที่กำหนดสำหรับแต่ละประเภท

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้เช่าซื้อกลุ่มขนส่ง (Fleet) ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ชั้นปกติและชั้นก้ำกึ่งถึงเป็นพิเศษ ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลักประกัน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อธนาคารกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยพิจารณาจากผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ซึ่งคำนวณจากค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) และร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) รวมถึงธนาคารได้มีการปรับปรุงผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตด้วยปัจจัยสำคัญที่บ่งชี้สภาวะเศรษฐกิจของทั้งในและต่างประเทศที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ และธนาคารยังได้พิจารณาค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจากอัตราการกันเงินสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ในบางกลุ่มของชั้นสินทรัพย์ เพื่อให้สอดคล้องกับการกันเงินสำรองแบบมีระดับ

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย ประกอบกับการพิจารณาตามกฎเกณฑ์ ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ซึ่งการประเมินนี้รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน บริษัทตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เมื่อนั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอและ/หรือมีโอกาสที่ลูกหนี้จะชำระเงินต้นและดอกเบี้ยคืนไม่ครบจำนวน

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ต้งเพิ่มหรือลดลง ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายหรือโอนกลับค่าใช้จ่ายในแต่ละงวดบัญชี

หนี้สูญที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดตัดเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อสามารถระบุได้ หนี้สูญที่ได้รับคืนบันทึก ลดยอดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารถือปฏิบัติในการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือหุ้นทุนที่รับโอนมาจากการชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหุ้นทุนหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย หรือเงินลงทุนในลูกหนี้แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า (รวมดอกเบี้ยที่หยุดรับรู้รายได้ ณ วันปรับปรุงโครงสร้างหนี้)

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้ โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้กู้ระยะยาว (MLR) ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารรับรู้ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชี หลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดดังกล่าว ณ วันที่ในงบการเงินทุกเดือน และปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไป การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ ณ วันที่ในงบการเงินทุกเดือนจะคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กล่าวไว้ข้างต้น โดยการปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้

กรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีการโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียของเจ้าของเพื่อชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วน ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายที่ไม่สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้บวกดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

กรณีซื้อเงินลงทุนในลูกหนี้และภายหลังมีการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ และบันทึกผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมที่เป็นขาดทุน ณ วันนั้นไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดบัญชีนั้น และโอนเปลี่ยนแปลงเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าธรรมเนียมทางกฎหมายและค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นที่เกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วย ที่ดินและ/หรือสิ่งปลูกสร้าง สิทธิการเช่า คอนโดมิเนียม และรอยืดคืน

ธนาคารแสดงทรัพย์สินรอการขายประเภทที่ดิน และ/หรือสิ่งปลูกสร้าง สิทธิการเช่าและคอนโดมิเนียมด้วยจำนวนเงินต้นคงค้างบวกดอกเบี้ยค้างรับหรือมูลค่ายุติธรรมแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

รอยืดคืนบันทึกด้วยเงินต้นคงค้างหรือมูลค่ายุติธรรมแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ณ วันที่ได้รับโอนมูลค่ายุติธรรมคำนวณจากราคาตลาดของทรัพย์สิน (Red book)

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการจำหน่าย และขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงที่ดินด้วยราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

ค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ถาวรทุกประเภทยกเว้นที่ดิน คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรง เพื่อลดราคาตามบัญชีของสินทรัพย์แต่ละชนิดตามอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณการไว้ดังต่อไปนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	5 ปี 20 ปี และ 30 ปี
อุปกรณ์	3-5 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	3-5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

รายการกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ กำหนดโดยเปรียบเทียบสิ่งตอบแทนที่ได้รับกับราคาตามบัญชีและรวมไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.10 ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อธุรกิจ

ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อธุรกิจ ได้แก่ ส่วนต่างระหว่างต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ลงทุนสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อ ธนาคารรับรู้ค่าความนิยมเป็นสินทรัพย์ ณ วันที่ซื้อกิจการในงบการเงินรวม

ค่าความนิยมแสดงในราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ส่วนเกินของส่วนได้เสียในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้ที่สูงกว่าต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ลงทุน ธนาคารรับรู้ส่วนเกินดังกล่าวเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในงบการเงินรวม

3.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

3.11.1 โปรแกรมคอมพิวเตอร์

สิทธิการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่มีลักษณะเจาะจงที่ซื้อมาบันทึกเป็นสินทรัพย์ เมื่อมีการดำเนินการให้โปรแกรมคอมพิวเตอร์เฉพาะเจาะจงที่นำมาใช้งานได้ตามประสงค์ โดยจะตัดจำหน่ายตลอดอายุประมาณการให้ประโยชน์ที่ประมาณการภายในระยะเวลาไม่เกิน 10 ปี

3.11.2 ใบอนุญาตเป็นสมาชิกประเภทตัวแทนของตลาดอนุพันธ์

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์บันทึกจ่ายสำหรับใบอนุญาตเป็นสมาชิกประเภทตัวแทนของตลาดอนุพันธ์เป็นสินทรัพย์โดยไม่มีการตัดจำหน่ายและมีการทดสอบการด้อยค่าเป็นประจำทุกงวดบัญชี และตั้งค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยบันทึกเป็นขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.11.3 ค่าธรรมเนียมใบอนุญาตรอดัดบัญชี

บริษัทย่อยตัดจำหน่ายค่าธรรมเนียมใบอนุญาตรอดัดบัญชีอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ 5 ปี

3.12 ประเมินการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระหนี้สินที่เกิดขึ้นซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะสูญเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจ เพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว โดยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

3.13 รายการที่เกี่ยวกับเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารและบริษัทย่อยแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศให้เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินให้เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันนั้น

รายการกำไรหรือรายการขาดทุนที่เกิดจากการรับหรือจ่ายชำระที่เป็นเงินตราต่างประเทศและที่เกิดจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินดังกล่าวได้บันทึกทันทีในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.14 การบัญชีสำหรับสัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่า หรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายดังกล่าวจะบันทึกส่วนระหว่างหนี้สินและค่าใช้จ่ายทางการเงินเพื่อให้ได้อัตราดอกเบี้ยคงที่ต่อหนี้สินคงค้างอยู่โดยพิจารณาแยกแต่ละสัญญาภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า หรืออายุของสัญญาเช่า แล้วแต่ระยะเวลาใดจะน้อยกว่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าสินทรัพย์ซึ่งผู้ให้เช่าเป็นผู้รับความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเป็นส่วนใหญ่ สัญญาเช่านั้นถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดังกล่าว (สุทธิจากสิ่งตอบแทนจูงใจที่ได้รับจากผู้ให้เช่า) จะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยใช้วิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เงินเพิ่มที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่า จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

3.15 รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและเงินรับฝาก

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและเงินรับฝากรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระซึ่งรับรู้เมื่อเก็บเงินได้ ธนาคารได้บันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชี เมื่อลูกหนี้เป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ธนาคารจะรับรู้รายได้เมื่อเก็บเงินได้และจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

3.16 รายได้จากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ธนาคารบันทึกยกเลิกรายได้สำหรับดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อที่ธนาคารบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชี เมื่อลูกหนี้เป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระเพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ธนาคารจะรับรู้รายได้เมื่อเก็บเงินได้และจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างได้ใหม่เมื่อลูกหนี้ได้ชำระเงินต้นและดอกเบี้ยที่ยังคงค้างครบถ้วนแล้ว

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้จากการให้เช่าสินทรัพย์ระยะยาวซึ่งเป็นสัญญาเช่าการเงินตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (effective interest method) ตลอดอายุของสัญญาเช่า

3.17 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่าสามเดือนนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระซึ่งรับรู้เมื่อเก็บเงินได้ เงินปันผลรับรู้ ณ วันที่มีสิทธิได้รับเงินปันผล

3.18 รายได้จากเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องเมื่อรับชำระหนี้ โดยคำนวณจากเงินลงทุนคงเหลือคูณด้วยอัตราผลตอบแทน (Yield) ที่คาดว่าจะได้รับตามสัญญาหรือตามข้อตกลงใหม่

3.19 ค่าธรรมเนียมและบริการ

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าธรรมเนียมและบริการเป็นรายได้เมื่อได้ให้บริการแล้ว

3.20 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

3.21 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

3.21.1 ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

3.21.2 ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ในการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษี จะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ โดยมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ในรายงาน สินทรัพย์ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลง เมื่อกำไรทางภาษีที่จะนำมาใช้ ประโยชน์ลดลง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไร ทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้ ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้รับรู้สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีสำหรับรายการค่าความนิยม

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษี ที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีหรือในงวดที่คาดว่าจะจ่ายชำระหนี้สิน ภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบ ระยะเวลาที่รายงาน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันจะหักกลบกกันได้เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิ ตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกกันและธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจ จะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกันและ ทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงาน การจัดเก็บภาษีเดียวกัน

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไร หรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ รายการภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้จากการตัดบัญชี จะบันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการ ที่บันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวด

3.22 กำไรต่อหุ้น

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับงวด ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนักของจำนวนหุ้นสามัญที่ชำระแล้วและออกจำหน่ายในระหว่างงวด อย่างไรก็ตาม ธนาคารและ บริษัทย่อยได้คำนวณกำไรต่อหุ้นลดลงอย่างเต็มที่เพื่อการเปรียบเทียบ โดยนำกำไรสุทธิบวกค่าใช้จ่าย (สุทธิจาก ภาษีเงินได้) ที่สามารถประหยัดได้ หากมีการแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดในงวดนั้นหารด้วยจำนวนถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนักของจำนวนหุ้นสามัญ (รวมหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้น)

3.23 ผลประโยชน์ของพนักงาน

เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งเป็นแผนการจ่ายสมทบตามที่กำหนดไว้ สินทรัพย์ของ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อย และมีการบริหารโดยผู้จัดการกองทุน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้รับเงินสะสมเข้ากองทุนจากพนักงานและเงินสมทบจากธนาคารและบริษัทย่อย เงินจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ที่เกิดรายการนั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยและพนักงานทุกคนที่เป็นสมาชิกจ่ายเงินสมทบในอัตราเดียวกัน ดังนี้

อายุงาน	อัตราสมทบ (ร้อยละ)
ไม่ครบ 5 ปี	5
5 ปีขึ้นไป	8-10

ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

เงินชดเชยตามกฎหมาย

พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์นี้ได้ถูกพิจารณาเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ โดยมีได้จัดตั้งเป็นกองทุนตามนิยามของมาตรฐานฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงานและแยกคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) เพื่อบริการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต โดยการคำนวณนี้ได้ปฏิบัติตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งรวมถึงประมาณการเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการตาย อัตราคิดลดอายุงาน และปัจจัยอื่นๆ

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในรายการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานเป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานที่ได้ปฏิบัติงานเป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.24 **ตราสารอนุพันธ์**

รายการตราสารอนุพันธ์ทางการเงินมีวิธีการรับรู้รายการดังนี้

3.24.1 เครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าจะถูกบันทึกบัญชีในชั้นแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการทำรายการดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น การวัดมูลค่าใหม่ภายหลังการบันทึกครั้งแรกใช้มูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรหรือขาดทุนทันที

3.24.2 กลุ่มอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงของรายการที่รับรู้ตามเกณฑ์คงค้างบันทึกเป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินและรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์ คงค้างในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

3.25 **การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า**

บริษัทย่อยบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสดและเงินที่ลูกค้าวางเป็นหลักประกันเพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยเพื่อการควบคุมภายในของบริษัทย่อย และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทย่อยได้ตัดรายการดังกล่าวออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

3.26 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทยืมบันทึกบัญชีรับรู้ภาระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปขายหรือให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า” ในงบแสดงฐานะการเงิน และ ณ วันสิ้นงวดบริษัทย่อยปรับปรุงบัญชีเจ้าหนี้หุ้ยืม โดยคำนวณจากราคาเสนอขายล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ บริษัทย่อยบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น “ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า” ในงบแสดงฐานะการเงิน เงินสดที่นำไปวางเป็นหลักประกันหรือรับจากคู่สัญญาบันทึกในบัญชี “ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” หรือ “เจ้าหนี้ทรัพย์สินที่รับเป็นประกัน” และบันทึกค่าธรรมเนียมการยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์ตามเกณฑ์คงค้าง

3.27 ลูกหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ตราสารทุนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งรวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์ของบริษัทย่อย

3.28 เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ตราสารทุนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีสำหรับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทย่อย

3.29 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึงลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ซึ่งเป็นบัญชีที่ลูกหนี้จะต้องชำระราคาค่าซื้อหลักทรัพย์ให้บริษัทภายใน 3 วันทำการ

3.30 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึงภาระของบริษัทย่อยจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้ลูกค้านี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ภาระที่ต้องส่งมอบหลักทรัพย์เนื่องจากการขายชอร์ตหรือการยืมหลักทรัพย์ และภาระที่ต้องส่งคืนทรัพย์สินที่บริษัทย่อยถือไว้เพื่อเป็นประกันการให้ยืมหลักทรัพย์ เป็นต้น

3.31 หุ้นกู้ยืมพันธ

หุ้นกู้ยืมพันธเป็นหุ้นกู้ที่บริษัทย่อยออกและเสนอขายให้แก่ลูกค้าหรือผู้มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทย่อย ซึ่งเป็นผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่โดยเฉพาะเจาะจงโดยออกจำหน่ายภายใต้เงื่อนไขที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หุ้นกู้ยืมพันธดังกล่าวมีการอ้างอิงกับราคาหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หุ้นกุดังกล่าวแสดงด้วยราคาทุนที่ขายปรับด้วยส่วนต่ำกว่ามูลค่าของหุ้นกู้ที่ตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการดอกเบี้ยจ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

อนุพันธ์ทางการเงินแฝงแสดงภายใต้บัญชีสินทรัพย์/หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงินโดยแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงข้อมูลความสัมพันธ์ของสภาพคล่อง เงินปันผล อัตราดอกเบี้ย ราคาของสินค้าอ้างอิง และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของสินค้าอ้างอิง

4. การบริหารความเสี่ยง

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อย คือ การบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ในแต่ละธุรกิจและหน่วยงานภายในจะมีหน้าที่รับผิดชอบหลักในการเข้าใจความเสี่ยงและจัดให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ โดยอยู่ภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของธนาคารและบริษัทย่อย สายบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทานเพื่อให้แน่ใจว่าสายธุรกิจและหน่วยธุรกิจมีกลไกการบริหารและควบคุมความเสี่ยงที่เพียงพอ

สินทรัพย์ทางการเงินที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และเงินให้สินเชื่อ หนี้สินทางการเงินที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วย เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ความเสี่ยงของเครื่องมือทางการเงิน (Financial instruments) ที่มีสาระสำคัญของธนาคารและบริษัทย่อยมีดังต่อไปนี้

4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยได้ตามสัญญา หรือกรณีที่คุณสัญญาไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไข หรือข้อตกลงในสัญญา ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านสินเชื่อครอบคลุมไปถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินทุกประเภท ทั้งธุรกรรมที่อยู่บนงบแสดงฐานะการเงิน เช่น เงินให้กู้ยืม เงินเบิกเกินบัญชี ตัวเงิน ต่อดจนลูกหนี้ตามสัญญาประเภทอื่นๆ และธุรกรรมนอกงบแสดงฐานะการเงิน เช่น การซื้อขายอนุพันธ์ หนังสือคำประกันประเภทต่างๆ เป็นต้น

ธนาคารและบริษัทย่อยจึงพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สะท้อนความเสี่ยงภายใต้การจัดการที่เหมาะสม กล่าวคือ

4.1.1 การปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ

ธนาคารมุ่งเน้นการปรับปรุงนโยบายสินเชื่อหลัก นโยบายสินเชื่อธุรกิจ นโยบายสินเชื่อรายย่อย ให้มีความรัดกุมเพียงพอ และเหมาะสมต่อสถานการณ์ในปัจจุบัน อีกทั้งเพิ่มในส่วนของนโยบายสินเชื่อคู่ค้า นโยบายความเสี่ยงของประเทศคู่ค้าสัญญา เพื่อรองรับแผนการขยายธุรกิจธนาคารไปยังกลุ่มลูกค้าสถาบันการเงินและลูกค้าบริษัทภายหลังการควบรวมกิจการกับทุนภัทร

4.1.2 การจัดทำเครื่องมือช่วยในการพิจารณาและอนุมัติเครดิต

ธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาและปรับปรุงเครื่องมือช่วยในการพิจารณาและอนุมัติเครดิตอย่างต่อเนื่อง โดยมีการนำเครื่องมืออนุมัติเครดิต (Credit Scoring) มาใช้ เพื่อให้ธนาคารสามารถประเมินความเสี่ยง และคัดเลือกกลุ่มลูกค้าได้ตรงตามเป้าหมายและกลยุทธ์ของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

4.1.3 การบริหารลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ (Loan portfolio)

ธนาคารมุ่งเน้นการให้สินเชื่อในธุรกิจที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญ และบริหารจัดการลูกหนี้เงินให้สินเชื่อเพื่อให้ได้ผลตอบแทนสูงสุดภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ผ่านการติดตามสถานะลูกหนี้เงินให้สินเชื่อในรูปแบบของการจัดทำข้อมูลสารสนเทศที่เป็นระบบ การวิเคราะห์ในเชิงลึกเพื่อหาประเด็นความเสี่ยงพร้อมแนวทางแก้ไข อีกทั้งกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวสินเชื่อ เพื่อลดผลกระทบที่เกิดจากความเสียหายจากความผันผวนของผลประกอบการของกลุ่มธุรกิจฯ เช่น การกระจุกตัวระดับลูกหนี้รายใหญ่ต่อราย (Single Lending Limit) การกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ (Large Borrower Concentration)

สำหรับสินทรัพย์ที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน ความเสี่ยงทางด้านเครดิตนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว (ดูหมายเหตุข้อ 6.9) ซึ่งเป็นความเสี่ยงสูงสุดทางด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาว่าไม่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อ เนื่องจากมีจำนวนลูกค้าหรือคู่สัญญาเป็นจำนวนมากและกระจายอยู่ในหลายประเภทธุรกิจ

ความเสี่ยงทางด้านเครดิตนี้สามารถเกิดขึ้นได้กับเครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินด้วยในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาได้เมื่อครบกำหนด

ธนาคารและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงทางด้านการให้เครดิต ในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินอันได้แก่ สัญญาที่จะขายวงเงินสินเชื่อ แสตนบายเลตเตอร์ออฟเครดิต และหนังสือค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้นโยบายและวิธีการในการพิจารณาการให้สินเชื่อประเภทนี้เช่นเดียวกับการให้สินเชื่อสำหรับรายการในงบแสดงฐานะการเงิน สำหรับสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้านั้น มูลค่าตามสัญญาไม่ได้แสดงถึงจำนวนความสูญเสียจากการให้สินเชื่อ ธนาคารและบริษัทย่อยควบคุมความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้โดยมีขั้นตอนการอนุมัติวงเงิน และการติดตามที่รอบคอบรัดกุม

ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายที่จะทำให้แน่ใจว่าได้ให้สินเชื่อไปยังลูกค้าที่มีประวัติสินเชื่ออยู่ในระดับที่มีความเหมาะสม คู่สัญญาในอนุพันธ์และรายการเงินสดได้เลือกที่จะทำรายการกับสถาบันการเงินที่มีคุณภาพความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับสูง และยังมีกำหนดวงเงินของธุรกรรมให้สินเชื่อกับลูกค้าหรือสถาบันการเงินอย่างเหมาะสม

การกระจุกตัวของความเสี่ยงจากการผิดสัญญาของเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทอุตสาหกรรม สรุปได้ดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
การเกษตรและเหมืองแร่	67,577	29,532	67,577	29,532
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	11,959,518	6,568,291	11,959,518	6,568,291
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	35,402,055	37,044,249	35,402,055	37,044,249
การสาธารณูปโภคและบริการ	2,146,631	766,803	2,146,631	766,803
เงินให้สินเชื่อที่อยู่อาศัย	381,276	456,779	381,276	456,779
เงินให้สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อรถยนต์	129,591,596	140,135,836	129,591,596	140,135,836
เงินให้สินเชื่อเพื่อสัญญาเช่าการเงิน	865,263	883,015	865,263	883,015
อื่นๆ	4,363,502	4,918,995	5,194,408	6,104,512
รวมเงินให้สินเชื่อ	184,777,418	190,803,500	185,608,324	191,989,017

4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของตราสารทั้งในตลาดเงินและตลาดทุน รวมถึงความผันผวนของราคาตราสารทั้งในตลาดเงินและตลาดทุน อันจะมีผลกระทบต่อราคาตราสารอนุพันธ์ ที่มีต่อฐานะของธนาคารทั้งในบัญชีเพื่อค้าและบัญชีเพื่อการธนาคาร และก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการกำหนดระดับความเสี่ยงของการทำธุรกรรม และกลยุทธ์ต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มธุรกิจ อีกทั้งยังได้มีการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่ครอบคลุมและเป็นระบบอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่การระบุความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง ไปจนถึงการควบคุมและติดตามความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมแต่ละประเภท ซึ่งกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวครอบคลุมถึงปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญและเกี่ยวข้อง อาทิ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาตราสารทุน เป็นต้น

สายงานบริหารความเสี่ยงของธนาคารทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับธุรกรรมต่างๆ ของธนาคาร ซึ่งมีการแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดออกเป็น 2 ส่วน คือ บัญชีเพื่อค้า (Trading Book) และบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) และควบคุมความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือวัดความเสี่ยงต่างๆ ที่เป็นมาตรฐานสากล อาทิ ความเสียหายสูงสุดที่สามารถเกิดขึ้นได้ที่ระดับความเชื่อมั่นที่กำหนดไว้ (Value at Risk: VaR) และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าการลงทุนเมื่อปัจจัยความเสี่ยงเปลี่ยนแปลงไป 1 หน่วย (PV01) เป็นต้น

สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในธุรกิจตลาดทุนซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทย่อย ที่ผ่านมาเป็นการลงทุนในหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในตลาดซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งโดยส่วนใหญ่ของกลยุทธ์การลงทุนเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงด้านตลาดต่ำ โดยมีการป้องกันความเสี่ยงด้านตลาดเพื่อลดความเสี่ยงของกลยุทธ์การลงทุนต่างๆ

อย่างไรก็ดีกลุ่มธุรกิจตลาดทุนตระหนักถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการลงทุนในกลยุทธ์เหล่านี้ กลุ่มธุรกิจจึงกำหนดให้ระดับความเสี่ยงของการลงทุนอยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของธุรกิจตลาดทุนทำหน้าที่กำหนดค่าเพดานความเสี่ยงต่างๆ ที่เป็นมาตรฐาน อาทิ ความเสียหายสูงสุดที่สามารถเกิดขึ้นได้จากระดับความเชื่อมั่นที่กำหนดไว้ (Value of Risk: VaR) ฐานะสูงสุดที่ถือไว้ได้โดยกำหนดตามปริมาณการซื้อขายต่อวัน เป็นต้น ทั้งนี้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธุรกิจตลาดทุนจะรายงานให้กับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบหากความเสี่ยงในบัญชีเพื่อการค้าเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ หรือมีเหตุการณ์ผิดปกติเกิดขึ้น

4.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk)

การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยสำหรับธุรกรรมของธนาคารเพื่อลดผลกระทบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยนั้น ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงความแตกต่างของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินทั้งในงบดุลและนอกงบดุลที่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิและประเมินผลกระทบต่อมูลค่าทางเศรษฐกิจของส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นประจำสม่ำเสมอ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีฝ่ายบริหารเงินทำหน้าที่หลักในการดำเนินนโยบายในการบริหารจัดการโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม อีกทั้งยังมีสายบริหารความเสี่ยงเฝ้าติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยงดังกล่าวนี้และมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ข้อมูลเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ จำแนกตามหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และลอยตัวสรุปได้ดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	143,133,119	150,542,302	143,133,119	150,542,302
เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	41,644,299	40,261,198	42,475,205	41,446,715
รวมเงินให้สินเชื่อ	184,777,418	190,803,500	185,608,324	191,989,017

ธนาคารและบริษัทย่อยได้สรุประยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม						รวม
	0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	2557 มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,433,661	-	-	-	-	2,564,393	6,998,054
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	1,677	221,009	-	889,903	1,112,589
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	10,781,660	1,105,301	8,524,753	1,368,374	-	7,508,563	29,288,651
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	-	415,221	706,507	-	2,181,028	-	3,302,756
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	-	-	37,179	-	-	-	37,179
เงินให้สินเชื่อ	54,143,541	28,387,238	87,501,081	3,229,939	10,345,209	1,170,410	184,777,418
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	2,568,087	2,568,087
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	7,323,457	7,323,457
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	81,429,934	34,917,744	9,306,689	6,518,347	-	142,037	132,314,751
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8,839,226	291,034	625,506	-	-	39,303	9,795,069
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	315,538	315,538
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	28,547	293,891	-	-	1,134,283	1,456,721
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	9,108,001	16,186,455	17,477,078	-	-	-	42,771,534
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	1,070,437	1,070,437
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	7,175,549	7,175,549

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม						
	0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	2556 มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,829,963	-	-	-	-	2,898,643	9,728,606
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	30,077	17,342	-	-	-	326,142	373,561
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	7,608,811	855,747	8,126,909	2,328,959	-	8,050,285	26,970,711
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	50,103	474,028	707,590	-	2,652,984	-	3,884,705
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	-	-	57,300	-	-	-	57,300
เงินให้สินเชื่อ	52,207,889	28,252,293	98,075,495	4,991,631	980,545	6,295,647	190,803,500
ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชี	-	-	-	-	-	460,995	460,995
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	-	-	-	10,207,069	10,207,069
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	67,981,783	72,392,670	5,459,813	-	-	162,232	145,996,498
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,376,156	244,775	1,018,401	-	-	16,689	6,656,021
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	414,296	414,296
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	66,549	43,622	-	-	-	523,944	634,115
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	16,520,848	15,347,103	10,691,078	10,000	-	-	42,569,029
เจ้าหนี้สำนักงานหักบัญชี	912	-	-	-	-	1,049,821	1,050,733
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	20,899	-	-	-	-	8,866,020	8,886,919

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	2557 มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,892,301	-	-	-	-	1,839,199	3,731,500
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	1,677	221,009	-	778,290	1,000,976
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	9,793,894	1,105,301	8,493,938	1,368,374	-	1,318,460	22,079,967
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	-	387,497	581,246	-	-	-	968,743
เงินให้สินเชื่อ	53,624,447	29,737,238	87,501,081	3,229,939	10,345,209	1,170,410	185,608,324
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	81,537,622	34,917,744	9,306,689	6,518,347	-	142,037	132,422,439
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9,155,072	291,034	625,506	-	-	39,303	10,110,915
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	315,538	315,538
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	28,547	293,891	-	-	779,928	1,102,366
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	9,108,000	13,777,000	17,477,078	-	-	-	40,362,078

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						รวม
	0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	2556 มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4,142,388	-	-	-	-	2,113,271	6,255,659
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	30,077	17,342	-	-	-	243,878	291,297
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	6,810,945	815,337	8,116,709	2,328,959	-	23,127	18,095,077
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	-	471,727	707,590	-	-	-	1,179,317
เงินให้สินเชื่อ	51,643,406	30,002,293	98,075,495	4,991,631	980,545	6,295,647	191,989,017
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	68,110,022	72,392,670	5,459,813	-	-	162,232	146,124,737
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,465,826	244,775	1,018,401	-	-	16,689	6,745,691
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	414,296	414,296
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	66,549	43,622	-	-	-	142,427	252,598
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	16,520,847	13,614,445	10,691,078	10,000	-	-	40,836,370

ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยของสินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญและหนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญของธนาคาร รวมทั้งอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยและเงินปันผล สรุปได้ดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล	อัตราเฉลี่ย ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	12,197,743	262,726	2.15
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	21,197,948	616,856	2.91
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	3,157,434	606,139	19.20
เงินให้สินเชื่อ	191,257,232	14,456,345	7.56
	227,810,357	15,942,066	7.00
หนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ			
เงินรับฝาก	146,637,551	4,514,743	3.08
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,979,818	96,464	1.38
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	44,665,845	1,460,655	3.27
	198,283,214	6,071,862	3.06

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล	อัตราเฉลี่ย ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	12,689,799	327,153	2.58
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	24,183,550	776,530	3.21
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	3,833,797	556,556	14.52
เงินให้สินเชื่อ	182,325,258	14,148,433	7.76
	223,032,404	15,808,672	7.09
หนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ			
เงินรับฝาก	153,621,770	5,208,291	3.39
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,497,609	120,872	1.86
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	35,433,599	1,254,983	3.54
	195,552,978	6,584,146	3.37

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล	อัตราเฉลี่ย ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8,848,481	169,535	1.92
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	18,603,066	532,511	2.86
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	1,490,770	213,861	14.35
เงินให้สินเชื่อ	192,577,751	14,542,014	7.55
	221,520,068	15,457,921	6.98
หนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ			
เงินรับฝาก	146,709,219	4,514,921	3.08
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,071,779	128,677	1.82
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	41,412,694	1,395,077	3.37
	195,193,692	6,038,675	3.09

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล	อัตราเฉลี่ย ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีสาระสำคัญ			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	10,477,501	251,836	2.40
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	19,658,115	636,210	3.24
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	1,727,324	140,478	8.13
เงินให้สินเชื่อ	183,485,728	14,169,406	7.72
	215,348,668	15,197,930	7.06
หนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ			
เงินรับฝาก	153,742,128	5,144,877	3.35
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,477,236	169,047	2.61
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	33,837,532	1,205,980	3.56
	194,056,896	6,519,904	3.36

4.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange rate risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือ มูลค่าส่วนของเจ้าของ จากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน อันเนื่องมาจากการทำธุรกรรมหรือมีสินทรัพย์หรือหนี้สินเป็นเงินสกุลต่างประเทศ

ธนาคารได้มีการกำหนดและควบคุมความเสี่ยงของธุรกรรมที่มีเจตนาถือไว้เพื่อการค้าและมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งได้แก่ ธุรกรรมการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ (FX spot) อนุพันธ์อัตราแลกเปลี่ยน/เงินตราต่างประเทศ (FX derivatives) และธุรกรรมสวอปอัตราแลกเปลี่ยน/เงินตราต่างประเทศ (Cross Currency Swaps) สำหรับส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินอื่นๆ ธนาคารได้มีการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสวอปอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อป้องกันความเสี่ยงนี้ จึงส่งผลให้ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่ต่ำ

บริษัทย่อยมีกลยุทธ์ต่างๆ ที่มีการลงทุนในต่างประเทศ และไม่ต้องการมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน จึงได้มีการทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสวอปอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว อย่างไรก็ตาม การลงทุนในบางกลยุทธ์ยังคงมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนเหลืออยู่ เนื่องจากเป็นกลยุทธ์ที่มีจำนวนเงินลงทุนที่ไม่สูง หรือเป็นกลยุทธ์ที่ลงทุนในสกุลเงินที่มีสภาพคล่องต่ำ จึงทำให้บริษัทย่อยไม่สามารถปิดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในสกุลดังกล่าวได้ แต่อย่างไรก็ดีบริษัทย่อยได้พิจารณาแล้วว่าความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนที่เหลืออยู่นี้อยู่ในระดับที่ต่ำและไม่มีความสำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
สินทรัพย์ทางการเงิน				
ดอลลาร์สหรัฐ	1,209,613	1,468,641	632,044	844,319
ดอลลาร์สิงคโปร์	8,493	-	75	-
ยูโร	1,410	252,104	170	252,104
เยน	83	410,477	83	410,477
ปอนด์	30	1,055	30	-
กีบ	154,548	176,543	-	-
หยวน	340	322	340	322
อื่นๆ	104	-	104	-
หนี้สินทางการเงิน				
ดอลลาร์สหรัฐ	471,106	428,600	-	-
ดอลลาร์ฮ่องกง	503	500	-	-
ปอนด์	-	254	-	-
อื่นๆ	103	-	-	-

4.2.3 ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน (Equity price risk)

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือ มูลค่าส่วนของเจ้าของเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน

ธนาคารมีการประเมินศักยภาพของบริษัทที่ออกตราสารและมีนโยบายซื้อ/ขายตราสารทุนเพื่อการลงทุนในระยะปานกลาง จนถึงระยะยาวเป็นหลัก ธนาคารบริหารความเสี่ยงของราคาตราสารทุน ซึ่งมีเจตนาตั้งแต่แรกว่าจะถือครองระยะยาว โดยการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนอย่างสม่ำเสมอ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ฐานะการถือครองตราสารทุนเกือบทั้งหมดของธนาคารเป็นการถือครองตราสารทุนของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และหน่วยลงทุนในกองทุนซึ่งทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์ของธนาคาร สำหรับฐานะการถือครองตราสารทุนส่วนที่เหลือเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักทรัพย์ที่ได้มาจากการแปลงหนี้เป็นทุนของลูกค้าหนี้ธนาคาร

สำหรับฐานะตราสารทุนในบัญชีเพื่อการธนาคารของกลุ่มธุรกิจ จะอยู่ภายใต้การบริหารของหน่วยงาน Direct Investment ใน บมจ.ทุนภัทร ซึ่งมีนโยบายลงทุนระยะยาวในตราสารทุน โดยคัดเลือกธุรกิจที่จะลงทุนจากมูลค่าที่แท้จริงของธุรกิจและใช้หลักปรัชญาการลงทุนแบบเน้นคุณค่า (Value Based Investment Approach) ทั้งนี้ในการแสวงหาโอกาสในการลงทุน หน่วยงาน Direct Investment จะทำการวิเคราะห์เชิงลึกและครอบคลุมในประเด็นสำคัญเกี่ยวกับการเติบโตที่มั่นคงของโอกาสธุรกิจ เช่น ความน่าสนใจและแนวโน้มของอุตสาหกรรม รูปแบบธุรกิจมีความสามารถในการแข่งขันที่ยั่งยืน ผู้บริหารธุรกิจมีความสามารถและมีความซื่อสัตย์ โปร่งใส รวมถึงมีโครงสร้างที่ทำให้เกิดความสมดุลของธรรมาภิบาลที่ดี ซึ่งการตัดสินใจลงทุนของหน่วยงาน Direct Investment ในทุกธุรกรรมจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการการลงทุนพร้อมทั้งมีการควบคุมและติดตามการทำธุรกรรมต่างๆ ให้อยู่ภายใต้กรอบที่ได้รับอนุมัติโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง

4.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้อย่างเพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดหรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนสูง ซึ่งอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนั้น ธนาคารแต่งตั้งคณะกรรมการดูแลด้านสภาพคล่อง เพื่อทำหน้าที่วิเคราะห์และติดตามกระแสเงินสดเข้าออกของธนาคาร รวมถึงหามาตรการดูแลสภาพคล่องของธนาคารอย่างใกล้ชิดเพื่อให้เป็นไปตามกรอบความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดไว้ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยมีฝ่ายบริหารเงินทำหน้าที่หลักในการดำเนินนโยบายในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อควบคุมระดับสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม อีกทั้งยังมีสายบริหารความเสี่ยงเฝ้าติดตามและควบคุมฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนั้นแล้ว ธนาคารยังได้มีการกำหนดนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สอดคล้องกับกลยุทธ์โดยรวมของธนาคารและเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีนโยบายหลักในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และรักษาให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- การควบคุมส่วนต่างของอายุหนี้สินและสินทรัพย์ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- การกระจายตัวของประเภทหนี้สิน
- การขยายฐานเงินรับฝาก โดยคำนึงถึงการกระจุกตัวของลูกค้าเงินรับฝากและระยะเวลาครบกำหนด
- มาตรการดำรงสภาพคล่องสำรองไว้กรณีฉุกเฉิน

สินทรัพย์และหนี้สินที่มีสาระสำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา จำแนกได้ดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี	2557		ไม่มีระยะเวลากำหนด	
มากกว่า 1-5 ปี			มากกว่า 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	1,301,070	1,301,070
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,773,408	3,049,748	-	-	174,898	6,998,054
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	891,580	221,009	-	-	1,112,589
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	16,677,609	8,533,030	1,368,374	2,709,638	29,288,651
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	526	30,986	3,271,244	-	-	3,302,756
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	-	-	37,179	-	-	37,179
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	2,568,087	-	-	-	2,568,087
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	7,323,457	-	-	-	7,323,457
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	26,205	3,040,279	104,134,943	22,390,169	-	129,591,596
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	9,376	55,244	773,932	-	-	838,552
เงินให้สินเชื่อ	1,274,565	5,141,623	27,901,039	19,520,104	509,939	54,347,270
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	5,084,080	38,778,613	144,872,376	43,278,647	4,695,545	236,709,261
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	63,110,672	53,379,042	9,306,690	6,518,347	-	132,314,751
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	123,211	9,091,288	222,730	357,840	-	9,795,069
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	315,538	-	-	-	-	315,538
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	1,025,251	431,470	-	-	1,456,721
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	22,840,456	16,931,078	3,000,000	-	42,771,534
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	1,070,437	-	-	-	1,070,437
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	7,175,549	-	-	-	7,175,549
รวมหนี้สินทางการเงิน	63,549,421	94,582,023	26,891,968	9,876,187	-	194,899,599

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี	2556		ไม่มีระยะเวลาดำหนด	
มากกว่า 1-5 ปี			มากกว่า 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	1,230,769	1,230,769
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,333,748	6,344,654	-	-	50,204	9,728,606
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	314,237	59,324	-	-	373,561
เงินลงทุนในหลักทรัพ์สุทธิ	-	14,827,005	8,135,185	2,328,959	1,679,562	26,970,711
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	-	60,960	3,823,745	-	-	3,884,705
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	-	-	57,300	-	-	57,300
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	460,995	-	-	-	460,995
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพ์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	10,207,069	-	-	-	10,207,069
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	18,087	2,742,272	102,294,748	35,080,729	-	140,135,836
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	8,611	47,474	826,930	-	-	883,015
เงินให้สินเชื่อ	2,366,508	3,498,673	26,736,014	17,183,454	-	49,784,649
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	5,726,954	38,503,339	141,933,246	54,593,142	2,960,535	243,717,216
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	24,331,205	116,332,584	5,332,709	-	-	145,996,498
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	253,356	5,384,264	441,426	576,975	-	6,656,021
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	414,296	-	-	-	-	414,296
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	559,896	74,219	-	-	634,115
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,300	23,236,650	16,331,079	3,000,000	-	42,569,029
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	1,050,733	-	-	-	1,050,733
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพ์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	8,886,919	-	-	-	8,886,919
รวมหนี้สินทางการเงิน	25,000,157	155,451,046	22,179,433	3,576,975	-	206,207,611

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					รวม
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี	2557		ไม่มีระยะเวลากำหนด	
มากกว่า 1-5 ปี			มากกว่า 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	1,299,783	1,299,783
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,235,949	1,495,551	-	-	-	3,731,500
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	779,967	221,009	-	-	1,000,976
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	10,899,195	8,493,938	1,368,374	1,318,460	22,079,967
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	-	-	968,743	-	-	968,743
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	26,205	3,040,279	104,134,943	22,390,169	-	129,591,596
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	9,376	55,244	773,932	-	-	838,552
เงินให้สินเชื่อ	1,265,410	6,491,623	27,901,039	19,520,104	-	55,178,176
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,536,940	22,761,859	142,493,604	43,278,647	2,618,243	214,689,293
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	63,218,360	53,379,042	9,306,690	6,518,347	-	132,422,439
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	123,733	9,406,612	222,730	357,840	-	10,110,915
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	315,538	-	-	-	-	315,538
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	753,988	348,378	-	-	1,102,366
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	20,431,000	16,931,078	3,000,000	-	40,362,078
รวมหนี้สินทางการเงิน	63,657,631	83,970,642	26,808,876	9,876,187	-	184,313,336

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					รวม
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี	2556	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีระยะเวลากำหนด	
มากกว่า 1-5 ปี						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	1,229,487	1,229,487
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	2,707,267	3,548,392	-	-	-	6,255,659
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	231,973	59,324	-	-	291,297
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	-	7,586,281	8,116,709	2,328,959	63,128	18,095,077
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	-	-	1,179,317	-	-	1,179,317
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	18,087	2,742,272	102,294,748	35,080,729	-	140,135,836
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	8,611	47,474	826,930	-	-	883,015
เงินให้สินเชื่อ	1,802,025	5,248,673	26,736,014	17,183,454	-	50,970,166
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	4,535,990	19,405,065	139,213,042	54,593,142	1,292,615	219,039,854
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	24,459,444	116,332,584	5,332,709	-	-	146,124,737
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	278,477	5,448,813	441,426	576,975	-	6,745,691
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	414,296	-	-	-	-	414,296
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	178,379	74,219	-	-	252,598
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,300	21,503,992	16,331,078	3,000,000	-	40,836,370
รวมหนี้สินทางการเงิน	25,153,517	143,463,768	22,179,432	3,576,975	-	194,373,692

4.4 มูลค่ายุติธรรม

เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่ของธนาคารและบริษัทย่อยจัดอยู่ในประเภทระยะสั้น และมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ธนาคารและบริษัทย่อยจึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน ในกรณีของเครื่องมือทางการเงินที่มีการซื้อขายในตลาด มูลค่ายุติธรรมจะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุด แต่หากไม่สามารถหาราคาตลาดที่เหมาะสมได้ มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินจะกำหนดขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม และสอดคล้องกับประกาศของทางการที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

มูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังต่อไปนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			
	2557		2556	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	1,301,070	1,301,070	1,230,769	1,230,769
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6,998,054	6,998,054	9,728,606	9,728,606
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,112,589	1,112,589	373,561	373,561
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	29,288,651	30,525,918	26,970,711	27,832,214
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	3,302,756	3,302,756	3,884,705	3,884,705
เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ	37,179	37,179	57,300	57,300
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	177,480,172	177,480,172	184,778,449	184,778,449
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	2,568,087	2,568,087	460,995	460,995
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	7,323,457	7,323,457	10,207,069	10,207,069
รวม	229,412,015	230,649,282	237,692,165	238,553,668
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	132,314,751	132,314,751	145,996,498	145,996,498
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9,795,069	9,795,069	6,656,021	6,656,021
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	315,538	315,538	414,296	414,296
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	1,456,721	1,456,721	634,115	634,115
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	42,771,534	43,058,657	42,569,029	42,741,868
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	1,070,437	1,070,437	1,050,733	1,050,733
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	7,175,549	7,175,549	8,886,919	8,886,919
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	859,397	859,397	1,059,165	1,059,165
รวม	195,758,996	196,046,119	207,266,776	207,439,615

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2557		2556	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	1,299,783	1,299,783	1,229,487	1,229,487
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3,731,500	3,731,500	6,255,659	6,255,659
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,000,976	1,000,976	291,297	291,297
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	22,079,967	23,318,312	18,095,077	18,956,580
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ	968,743	968,743	1,179,317	1,179,317
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	178,316,286	178,316,286	185,974,916	185,974,916
รวม	207,397,255	208,635,600	213,025,753	213,887,256
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	132,422,439	132,422,439	146,124,737	146,124,737
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	10,110,915	10,110,915	6,745,691	6,745,691
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	315,538	315,538	414,296	414,296
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	1,102,366	1,102,366	252,598	252,598
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	40,362,078	40,649,200	40,836,370	41,009,209
คอกเบี้ยค้างจ่าย	865,145	865,145	1,069,217	1,069,217
รวม	185,178,481	185,465,603	195,442,909	195,615,748

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามที่ได้เปิดเผยมีดังนี้

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมของเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ตราสารอนุพันธ์

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่อนุมัติวิธีการกำหนด/ประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่เหมาะสมซึ่งจะใช้ราคาซื้อขายในตลาด หรือเทคนิคการประเมินมูลค่าที่อ้างอิงจากราคาและ/หรือข้อมูลในตลาดของเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน ในกรณีของตราสารอนุพันธ์ที่ไม่มีเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะใกล้เคียงกันให้สามารถนำมาอ้างอิงได้ มูลค่ายุติธรรมจะถูกกำหนดจากราคาประเมินของสถาบันที่เชื่อถือได้ โดยจะมีพิจารณาสำรองเพื่อการปรับปรุงมูลค่า เพื่อให้ได้มูลค่ายุติธรรมที่เหมาะสม

เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิได้คำนวณตามวิธีการที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2 ยกเว้นหลักทรัพย์หุ้นทุนที่มีใช้หลักทรัพย์จดทะเบียนแสดงตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ และหลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนซึ่งได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ และมีข้อมูลมัดในการถือครองตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แสดงตามราคาทุน

เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์สุทธิตำหนดจากราคาประเมินที่ต้องประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือตีราคาโดยผู้ประเมินภายในของธนาคาร ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย และปรับลดราคาประเมินตามระยะเวลาการถือครอง

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิรวมเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ คือ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี

มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้สำนักหักบัญชีถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากราคาซื้อ-ขายในตลาด หรือราคาทุนตัดจำหน่าย

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

มูลค่ายุติธรรมของเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

มูลค่ายุติธรรมของเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ดอกเบี้ยค้างจ่าย

มูลค่ายุติธรรมของดอกเบี้ยค้างจ่ายถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

4.5 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีฐานะตราสารอนุพันธ์ทั้งที่มีเจตนาถือไว้เพื่อการค้า และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า รวมไปถึงเพื่อการบริหารความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารและบริษัทย่อย ตราสารอนุพันธ์รวมถึงธุรกรรมสัญญาสวอปอัตราดอกเบี้ย ธุรกรรมสวอปอัตราแลกเปลี่ยน/เงินตราต่างประเทศ การทำอนุพันธ์อัตราแลกเปลี่ยน/เงินตราต่างประเทศ และอนุพันธ์ตราสารทุน

นอกเหนือจากการควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดของตราสารอนุพันธ์ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ธนาคารและบริษัทย่อยยังมีการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตในการทำธุรกรรมกับคู่สัญญาโดยการกำหนดและควบคุมวงเงินการทำธุรกรรมเช่นเดียวกับนโยบายการให้สินเชื่อปกติ

4.6 การดำรงเงินกองทุน

สืบเนื่องจากการปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ (Basel II) เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2555 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศเรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ใหม่โดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ Basel III ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนใหม่นี้เริ่มทยอยมีผลบังคับใช้เป็นช่วงเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ถึงวันที่ 1 มกราคม 2562 ซึ่งในระหว่างงวด 1 มกราคม 2556 ถึง 31 ธันวาคม 2558 อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำคือร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น

ดังนั้น ธนาคารจึงจัดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงพหุของเงินกองทุนภายในให้สอดคล้องกับกระบวนการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและมีการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าความต้องการเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคตสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร

ธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารจำแนกได้ดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	8,428,336	8,388,331
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	9,280,742	9,203,653
เงินสำรองตามกฎหมาย	852,337	852,337
เงินสำรองทั่วไป	380	380
กำไรสะสมที่คงเหลือจากการจัดสรร	15,163,821	12,423,333
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของและสำรองอื่นๆ	66,521	(1,546)
หัก สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(989,546)	(753,729)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(73,622)	-
ค่าความนิยม	(3,085,731)	(3,085,607)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	29,643,238	27,027,152
เงินกองทุนชั้นที่ 2	788,633	1,150,113
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	30,431,871	28,177,265

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง และเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2557		2556	
	อัตราส่วน เงินกองทุน ของธนาคาร (ร้อยละ)	อัตราขั้นต่ำ ตามข้อกำหนด ของ ธปท. (ร้อยละ)	อัตราส่วน เงินกองทุน ของธนาคาร (ร้อยละ)	อัตราขั้นต่ำ ตามข้อกำหนด ของ ธปท. (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น				
ส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.77	4.50	13.10	4.50
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.77	6.00	13.10	6.00
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.16	8.50	13.66	8.50

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล : www.kiatnakin.co.th
วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล : ภายในเดือนเมษายน 2558
ข้อมูล ณ วันที่ : 31 ธันวาคม 2557

5. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

เพื่อให้การจัดทำงบการเงินเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณการและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สินและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน ดังนี้

5.1 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

5.1.1 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารถือปฏิบัติในการจัดชั้นหนี้และตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อ ตามข้อกำหนดของประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และตามการประเมินผลของฝ่ายบริหารเกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากยอดเงินให้สินเชื่อที่ค้างอยู่ ณ วันสิ้นงวด การจัดชั้นหนี้พิจารณาจากระยะเวลาที่ค้างชำระและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้ขึ้นกับประเภทของหลักประกัน โดยธนาคารมีการประเมินราคาทุก 3 ปีซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สำหรับเงินให้กู้ยืมที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ชั้นปกติและชั้นก่ล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลักหลักประกัน

5.1.2 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อกลุ่มขนส่ง (Fleet)

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อกลุ่มขนส่ง (Fleet) โดยพิจารณาจากระยะเวลาการค้างชำระหนี้ของลูกหนี้ ตามลักษณะการจัดชั้นสินทรัพย์โดยพิจารณาจากมูลค่าหลักประกันและอัตราการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญถือตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

5.1.3 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เช่าซื้อโดยวิธีกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยพิจารณาจากผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ซึ่งคำนวณจากค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) และร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) รวมถึงธนาคารได้มีการปรับปรุงผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตด้วยปัจจัยสำคัญที่บ่งชี้สถานะเศรษฐกิจของทั้งในและต่างประเทศที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ ทั้งนี้การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เช่าซื้อโดยวิธีกันเงินสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน

ธนาคารได้พิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจากอัตราการกันเงินสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ในบางกลุ่มของชั้นสินทรัพย์ เพื่อให้สอดคล้องกับการกันเงินสำรองแบบระมัดระวัง จากเดิมธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เช่าซื้อโดยวิธีกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) และได้มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเพิ่มเติม โดยพิจารณาค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากส่วนต่างระหว่างยอดลูกหนี้คงค้างกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

5.1.4 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย ประกอบกับการพิจารณาตามกฎเกณฑ์ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งการประเมินนี้รวมถึงการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เมื่อหนี้นั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอและ/หรือมีโอกาสที่ลูกหนี้จะชำระเงินต้นและดอกเบี้ยคืนไม่ครบจำนวน ทั้งนี้บริษัทย่อยจัดชั้นหนี้และตั้งสำรองตามรายละเอียดดังนี้

ก) มูลหนี้จัดชั้นสูญ หมายถึง

- 1) มูลหนี้ของลูกหนี้ที่ได้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้ว แต่ไม่ได้รับการชำระหนี้ และบริษัทย่อยได้ดำเนินการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ตามกฎหมายภาษีอากรแล้ว
- 2) มูลหนี้ที่บริษัทย่อยได้ทำสัญญาปลดหนี้ให้

ข) มูลหนี้จัดชั้นสงสัย หมายถึง มูลหนี้เฉพาะส่วนที่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้ที่เข้าลักษณะดังนี้

- 1) ลูกหนี้ทั่วไป ลูกหนี้สถาบันการเงินที่มีปัญหา และลูกหนี้อื่นที่มีหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้
- 2) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินไม่เกินทุกสามเดือน ซึ่งค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป
- 3) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินเกินกว่าทุกสามเดือน เว้นแต่มีหลักฐานที่ชัดเจนและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทย่อยจะได้รับชำระหนี้ทั้งหมด

ค) มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หมายถึง มูลหนี้ส่วนที่ไม่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้ที่เข้าลักษณะตาม ข)

บริษัทย่อยจะตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสูญออกจากบัญชีทันทีที่พบรายการ และตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100 ของมูลหนี้จัดชั้นสงสัยทั้งจำนวน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มหรือลดลง บริษัทย่อยบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายหรือโอนกลับค่าใช้จ่ายในแต่ละงวดบัญชี

5.1.5 เงินฝากระยะยาวในสถาบันการเงิน

บริษัทย่อยจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินฝากระยะยาวในสถาบันการเงินเมื่อฝ่ายบริหารพบว่าสถาบันการเงินดังกล่าวประสบปัญหาการดำเนินงานต่อเนื่องและผิวนัดชำระหนี้ ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดจากเงินฝากระยะยาวกับสถาบันการเงินดังกล่าว โดยพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้รวมถึงแผนการปรับโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินนั้น

5.2 การวัดมูลค่าเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกันซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือตีราคาโดยผู้ประเมินภายในของธนาคารตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และปรับลดด้วยอัตราผลตอบแทนร้อยละ 7 ต่อปี โดยคาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ภายใน 4-5 ปี แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินมูลค่าตามสัญญาเดิม มูลค่ายุติธรรมดังกล่าวประมาณการขึ้นจากข้อมูลที่มีอยู่ในปัจจุบัน การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการอาจไม่เป็นตัวแทนที่แท้จริงของจำนวนที่สามารถจะเรียกเก็บได้ในที่สุด เนื่องจากมีความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดมูลค่ายุติธรรม

สำหรับบริษัทย่อยที่เป็นกองทุนรวมที่ลงทุนในสิทธิเรียกร้อง มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องที่ได้มีการปรับโครงสร้างหนี้ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต (อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาใหม่) ส่วนที่ยังไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกันซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือตีราคาโดยผู้ประเมินภายในของธนาคาร ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และปรับลดด้วยอัตราผลตอบแทนร้อยละ 7 ต่อปี โดยคาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ในประมาณ 4-5 ปี แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินมูลค่าตามสัญญา

สำหรับกองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล และกองทุนรวมเกมม่าแคปปิตอล มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกันซึ่งประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือตีราคาโดยผู้ประเมินภายในของธนาคาร ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และปรับลดด้วยอัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ โดยคาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ภายใน 2.4-8.4 ปี แต่ทั้งนี้ต้องไม่เกินมูลค่าตามสัญญา

5.3 การวัดมูลค่าเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์คำนวณจากราคาประเมินที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือตีราคาโดยผู้ประเมินภายในของธนาคาร ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย และปรับลดราคาประเมินตามระยะเวลาการถือครอง มูลค่ายุติธรรมดังกล่าวประมาณการขึ้นจากข้อมูลที่มีอยู่ในปัจจุบัน การประมาณการและการตั้งข้อสมมติฐานหลายประการอาจไม่เป็นตัวแทนที่แท้จริงของจำนวนที่สามารถจะเรียกเก็บได้ในที่สุดเนื่องจากมีความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจที่เป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดมูลค่ายุติธรรม

5.4 การวัดมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย

มูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ คำนวณจากราคาประเมินที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือตีราคาโดยผู้ประเมินภายในของธนาคารทุกปี หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และพิจารณาปรับลดราคาประเมินตามระยะเวลาการถือครอง

ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2557 ธนาคารได้เปลี่ยนวิธีการคำนวณสำรองระยะยาว โดยพิจารณาตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและกำหนดอัตราส่วนเพิ่มเติมตามประมาณการของฝ่ายบริหาร ซึ่งพิจารณาจากผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตในการจำหน่ายระยะยาวของธนาคาร ซึ่งจากเดิมธนาคารคำนวณสำรองระยะยาวด้วยอัตราร้อยละ 100 ของมูลค่าระยะยาว

สำหรับกองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล และกองทุนรวมแอมม่าแคปปิตอล มูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินรอการขาย คำนวณจากราคาประเมินที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินอิสระหรือตีราคาโดยผู้ประเมินภายในของธนาคารทุกปี หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และปรับลดด้วยอัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ โดยคาดว่าจะจำหน่ายได้ภายใน 2.4 ปี

5.5 ค่าความนิยม

ธนาคารจะทำการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุก ๆ 1 ปี โดยใช้วิธีประมาณมูลค่ายุติธรรมจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
ลูกหนี้โอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้	4,970,252	4,148,124	4,700,208	3,822,296
โอนเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องเป็นเงินให้สินเชื่อ	36,817	300,916	36,817	300,916
ส่วนเกินกว่าทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของ				
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(8,326)	12,356	(22,955)	(19,149)
ส่วนเกินกว่าทุนจากการตีมูลค่ายุติธรรมของ				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	190,235	(661,661)	116,691	(120,181)

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม					
	2557			2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,492,445	-	1,492,445	1,678,996	-	1,678,996
ธนาคารพาณิชย์	3,590,854	1,500,000	5,090,854	3,439,651	3,550,000	6,989,651
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	-	-	1,042,472	-	1,042,472
สถาบันการเงินอื่น	400,000	-	400,000	-	-	-
รวม	5,483,299	1,500,000	6,983,299	6,161,119	3,550,000	9,711,119
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	551	551	-	2,975	2,975
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(9,000)	-	(9,000)	(11,000)	-	(11,000)
รวมในประเทศ	5,474,299	1,500,551	6,974,850	6,150,119	3,552,975	9,703,094
<u>ต่างประเทศ</u>						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	22,402	-	22,402	25,190	-	25,190
เงินยูโร	170	-	170	-	-	-
เงินหยวน	339	-	339	322	-	322
เงินสกุลอื่น	293	-	293	-	-	-
รวมต่างประเทศ	23,204	-	23,204	25,512	-	25,512
รวม	5,497,503	1,500,551	6,998,054	6,175,631	3,552,975	9,728,606

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2557			2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,478,757	-	1,478,757	1,678,996	-	1,678,996
ธนาคารพาณิชย์	359,992	1,500,000	1,859,992	434,271	3,550,000	3,984,271
สถาบันการเงินอื่น	400,000	-	400,000	600,000	-	600,000
รวม	2,238,749	1,500,000	3,738,749	2,713,267	3,550,000	6,263,267
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	551	551	-	2,975	2,975
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(9,000)	-	(9,000)	(11,000)	-	(11,000)
รวมในประเทศ	2,229,749	1,500,551	3,730,300	2,702,267	3,552,975	6,255,242
<u>ต่างประเทศ</u>						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	398	-	398	95	-	95
เงินยูโร	170	-	170	-	-	-
เงินหยวน	339	-	339	322	-	322
เงินสกุลอื่น	293	-	293	-	-	-
รวมต่างประเทศ	1,200	-	1,200	417	-	417
รวม	2,230,949	1,500,551	3,731,500	2,702,684	3,552,975	6,255,659

6.3 ตราสารอนุพันธ์

6.3.1 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	2557			2556		
	มูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงิน ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	778,290	779,924	141,749,468	144,315	131,171	8,731,397
อัตราดอกเบี้ย	208,289	289,482	46,750,000	46,740	71,422	26,289,000
ราคาตราสารทุน	111,613	354,355	3,674,119	82,264	381,517	2,414,217
รวม	1,098,192	1,423,761	192,173,587	273,319	584,110	37,434,614

หน่วย: พันบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2557			2556		
	มูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงิน ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	778,290	779,924	141,749,468	144,315	131,171	8,731,397
อัตราดอกเบี้ย	208,289	289,482	46,750,000	46,740	71,422	26,289,000
รวม	986,579	1,069,406	188,499,468	191,055	202,593	35,020,397

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556

คู่สัญญา	งบการเงินรวม	
	2557 อัตราส่วน (ร้อยละ)	2556 อัตราส่วน (ร้อยละ)
สถาบันการเงิน	98	94
บุคคลภายนอก	2	6
รวม	100	100

คู่สัญญา	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557 อัตราส่วน (ร้อยละ)	2556 อัตราส่วน (ร้อยละ)
สถาบันการเงิน	100	100
รวม	100	100

6.3.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2557			2556		
	มูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์	หนี้สิน	จำนวนเงิน ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	14,397	32,960	1,431,357	100,242	50,005	1,518,719
รวม	14,397	32,960	1,431,357	100,242	50,005	1,518,719

6.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ

6.4.1 การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
เงินลงทุนเพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,159,793	1,641,122	3,159,793	1,641,122
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,591,055	300,472	2,591,055	300,472
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	4,790,649	6,402,448	-	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	10,541,497	8,344,042	5,750,848	1,941,594
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	14,361,609	15,441,845	13,343,029	14,593,369
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	30,321	30,182	30,321	30,182
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	631,645	1,506,804	631,645	1,506,804
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	2,506,777	1,402,438	1,305,715	11,644
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ต่างประเทศ	178,831	215,432	-	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	17,709,183	18,596,701	15,310,710	16,141,999
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุนตัดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,005,664	-	1,005,664	-
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1,005,664	-	1,005,664	-
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ				
ของตลาดในประเทศ	60,404	57,235	15,170	13,771
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(28,097)	(27,267)	(2,425)	(2,287)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	32,307	29,968	12,745	11,484
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	29,288,651	26,970,711	22,079,967	18,095,077

- 6.4.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป
ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลแยกตามประเภทธุรกิจมีดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
ประเภทธุรกิจ		2557	
		เงินลงทุนคงเหลือ (บาท)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
<u>บริษัทอื่น</u>			
บริษัท บีทีเอ็มยู ลิซซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	ธุรกิจเช่าการเงิน	3,085,200	10.00
บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด*	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	1	80.58

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
ประเภทธุรกิจ		2556	
		เงินลงทุนคงเหลือ (บาท)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
<u>บริษัทอื่น</u>			
บริษัท บีทีเอ็มยู ลิซซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	ธุรกิจเช่าการเงิน	3,085,200	10.00
บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด*	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	1	80.58

* งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ไม่ได้รวมงบการเงินของบริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด ซึ่งธนาคารถือหุ้นร้อยละ 80.58 เนื่องจากธนาคารได้รับโอนหุ้นสามัญมาจากการแปลงหนี้เป็นทุนตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้และธนาคารมีความตั้งใจถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการชั่วคราวและไม่มีอำนาจควบคุม

6.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังนี้

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								หน่วย: พันบาท
2557								
ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ทุนชำระแล้ว/ ทุนคงเหลือ	ตามวิธีราคาทุน			สัดส่วน การถือหุ้น ร้อยละ	เงินปันผลรับ ****	
			ราคาทุน	ค่าเผื่อ การด้อยค่า	ยอดสุทธิ			
บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น	1,051,551	7,170,459	-	7,170,459	99.98	515,128	
บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	สำนักกฎหมาย	1,000	999	-	999	99.93	34,976	
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 1	ธุรกิจลงทุน*	216,658	223,687	-	223,687	99.95	84,956	
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 2	ธุรกิจลงทุน*	786,832	824,462	(213,849)	610,613	99.59	298,754	
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 3	ธุรกิจลงทุน*	775,959	819,087	(14,892)	804,195	99.97	209,940	
กองทุนรวมไทยอีสต์รีคอปเวอร์	ธุรกิจลงทุน*	682,635	675,591	-	675,591	98.91	103,859	
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ หรือเพอร์ 1	ธุรกิจลงทุน**	53,400	54,832	-	54,832	99.52	-	
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ หรือเพอร์ 2	ธุรกิจลงทุน***	933,405	941,000	-	941,000	98.77	59,263	
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ หรือเพอร์ 3	ธุรกิจลงทุน*	343,886	1,801,113	(111,131)	1,689,982	95.72	574,306	
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน*	270,208	1,219,914	(204,673)	1,015,241	94.03	648,795	
กองทุนรวมเกมมิ่ง แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุน*		13,731,144	(544,545)	13,186,599		2,529,977	

* ลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทสินเชื่อเพื่อธุรกิจ ที่ประมาณการดอกเบี้ยจากการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.)

** ลงทุนในสิทธิเรียกร้องที่มีค่างานหรือทรัพย์สินเป็นหลักประกัน

*** ลงทุนในสิทธิเรียกร้องหรือสินเชื่อหรือทรัพย์สิน

**** เงินปันผลรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

หน่วย: พันบาท

หน่วย: พันบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
2556						
	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ทุนชำระแล้ว/ ทุนคงเหลือ	ตามวิธีราคาทุน		สัดส่วน การถือหุ้น ร้อยละ
				ราคาทุน	ค่าเผื่อ การด้อยค่า	
บริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน) บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด กองทุนรวมเอเซียริคอฟเวอร์ 1 กองทุนรวมเอเซียริคอฟเวอร์ 2 กองทุนรวมเอเซียริคอฟเวอร์ 3 กองทุนรวมไทยเรสตรัคเจอร์ กองทุนรวมเอเซียริคอฟเวอร์ พร็อพเพอร์ตี้ 1 กองทุนรวมเอเซียริคอฟเวอร์ พร็อพเพอร์ตี้ 3 กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล กองทุนรวมเกมม่า แคปปิตอล	ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น	ผู้ถือหุ้นสามัญ	1,051,551	7,169,854	-	99.97
	สำนักกฎหมาย	ผู้ถือหุ้นสามัญ	1,000	999	-	99.93
	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นวงลงทุน	216,658	223,687	-	99.95
	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นวงลงทุน	910,084	953,609	-	99.59
	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นวงลงทุน	801,216	845,748	-	99.97
	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นวงลงทุน	683,380	676,328	-	98.91
	ธุรกิจลงทุน**	ผู้ถือหุ้นวงลงทุน	53,400	54,832	(2,084)	99.52
	ธุรกิจลงทุน***	ผู้ถือหุ้นวงลงทุน	933,405	941,000	-	98.77
	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นวงลงทุน	349,887	1,832,544	-	95.72
	ธุรกิจลงทุน*	ผู้ถือหุ้นวงลงทุน	281,832	1,272,393	-	94.03
				13,970,994	13,968,910	
				(2,084)		
						2,298,361

* ลงทุนในสิทธิเรียกร้องประเภทสินเชื่อธุรกิจ ที่ประมูลจากองค์การเพื่อการปฏิรูปสถาบันการเงิน (ปรต.)

** ลงทุนในสิทธิเรียกร้องที่มีค้ำประกันทรัพย์สินเป็นหลักประกัน

*** ลงทุนในสิทธิเรียกร้องหรือค้ำประกันทรัพย์สิน

**** เงินปันผลรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

การลดทุนในกองทุนรวมซึ่งเป็นบริษัทย่อย

เนื่องด้วยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. 22/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดตั้งและจัดการกองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. 10/2553 กำหนดว่าในกรณีที่บริษัทจัดการกองทุน (“บริษัทจัดการ”) ได้มาซึ่งทรัพย์สินประเภทที่กองทุนรวมไม่สามารถลงทุนหรือมีไว้ได้อยู่แล้วก่อนวันที่ 1 มีนาคม 2549 เนื่องจากการรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่นจากการเรียกเอาทรัพย์สินจำนวนหลุด หรือจากการซื้อในการขายทอดตลาดให้บริษัทจัดการจำหน่ายทรัพย์สินที่ได้มาดังกล่าวภายในโอกาสแรกที่สามารถกระทำได้ โดยต้องคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ แต่ต้องไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และกำหนดการลดทุนโดยชำระคืนเป็นทรัพย์สินอื่นที่มีใช้เงิน ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ให้บริษัทจัดการดำเนินการเมื่อได้รับมติเอกฉันท์ของผู้ถือหน่วยลงทุนทุกรายแล้ว โดยบริษัทจัดการต้องลดจำนวนหน่วยลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนและโอนทรัพย์สินหรือจัดส่งเงิน (ถ้ามี) ให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนตามที่ได้รับมติ

เนื่องจากบริษัทจัดการไม่สามารถจำหน่ายทรัพย์สินที่ได้มาดังกล่าวภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2553 จึงดำเนินการลดทุนโดยชำระคืนเป็นทรัพย์สินอื่นที่มีใช้เงิน (Pay-in-kind) แก่ธนาคารและชำระคืนเป็นเงินบางส่วนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนรายอื่นซึ่งได้รับมติเอกฉันท์ของผู้ถือหน่วยลงทุนทุกรายแล้ว

ในระหว่างปี 2556 ธนาคารได้รับชำระคืนเป็นทรัพย์สินอื่นที่มีใช้เงินสด (Pay-in-kind) สำหรับการลดทุนในกองทุนรวมทั้ง 5 กอง ได้แก่ กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 2 กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 3 กองทุนรวมไทยริสตรัคเจอร์ กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล และกองทุนรวมเกมมาแคปปิตอล รวมเป็นมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 275.17 ล้านบาท เกิดขาดทุนจากการลดทุน จำนวน 4.62 ล้านบาท และกำไรสุทธิจากการลดทุน จำนวน 83.63 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะรับรู้กำไรสุทธิจากการลดทุนเมื่อขายทรัพย์สินที่รับโอนมาได้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารได้รับชำระคืนเป็นทรัพย์สินอื่นที่มีใช้เงินสด (Pay-in-kind) สำหรับการลดทุนในกองทุนรวมทั้ง 5 กอง ได้แก่ กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 2 กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 3 กองทุนรวมไทยริสตรัคเจอร์ กองทุนรวมบางกอกแคปปิตอล และกองทุนรวมเกมมาแคปปิตอล รวมเป็นมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 229.42 ล้านบาท เกิดขาดทุนจากการลดทุน จำนวน 17.83 ล้านบาท และเกิดกำไรสุทธิจากการลดทุน จำนวน 6.79 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะรับรู้กำไรสุทธิจากการลดทุนเมื่อขายทรัพย์สินที่รับโอนมาได้

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีการรับโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินรอการขายที่รับโอนมาจากกองทุน อย่างไรก็ตาม ยังคงมีทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 1 รายการ ราคาทุน 0.98 ล้านบาท ที่อยู่ระหว่างดำเนินการจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์โดยตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. 22/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดตั้งและจัดการกองทุนรวมเพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงินได้กำหนดว่า บริษัทจัดการจะสามารถทำการยื่นคำขอจดทะเบียนลดทุนของกองทุนรวมต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ภายใน 5 วันทำการนับแต่วันที่ดำเนินการลดจำนวนหน่วยของผู้ถือหน่วยลงทุนและโอนทรัพย์สินหรือดำเนินการเฉลี่ยเงินคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่มีชื่ออยู่ในสมุดทะเบียนแล้วเสร็จ

อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทจัดการได้มีการรายงานความคืบหน้าเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว

6.6 เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 รายละเอียดเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องซึ่งประมวลจากองค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน (ปรส.) กรมบังคับคดี และรับซื้อจากบริษัทอื่น มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

วันที่รับซื้อ	จำนวนราย ของลูกหนี้	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
		2557		
		ยอดรวมของมูลหนี้คงค้าง ตามสัญญาเดิมและ ตามสัญญาที่ตกลงใหม่	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
<u>ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)</u>				
กลุ่มประมวลจาก ปรส.				
30 กันยายน 2542	310	2,196,660	211,059	107,294
15 ธันวาคม 2542	157	426,668	6,824	4,779
กลุ่มที่รับซื้อ				
มกราคม 2552 - ธันวาคม 2557	3	110,687	64,233	35,526
ประมวลจากกรมบังคับคดี	1,278	12,249,140	1,164,748	821,144
	1,748	14,983,155	1,446,864	968,743
บริษัทย่อยที่เป็นกองทุน	2,934	52,042,908	1,491,070	2,334,013
รวม	4,682	67,026,063	2,937,934	3,302,756

หน่วย: พันบาท

วันที่รับซื้อ	จำนวนราย ของลูกหนี้	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
		2556		
		ยอดรวมของมูลหนี้คงค้าง ตามสัญญาเดิมและ ตามสัญญาที่ตกลงใหม่	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
<u>ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)</u>				
กลุ่มประมวลจาก ปรส.				
30 กันยายน 2542	312	2,209,019	240,659	142,348
15 ธันวาคม 2542	158	427,441	9,421	10,621
กลุ่มที่รับซื้อ				
มกราคม 2552 - ธันวาคม 2556	3	110,687	73,158	61,096
ประมวลจากกรมบังคับคดี	1,282	12,281,674	1,253,680	965,252
	1,755	15,028,821	1,576,918	1,179,317
บริษัทย่อยที่เป็นกองทุน	2,991	53,074,873	1,873,910	2,705,388
รวม	4,746	68,103,694	3,450,828	3,884,705

6.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.7.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
เงินให้สินเชื่อ				
เงินเบิกเกินบัญชี	1,204,269	896,228	1,204,269	896,228
เงินให้กู้ยืม	52,464,348	48,223,169	53,814,348	50,023,169
ตัวเงิน	136,682	51,690	136,682	51,690
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	149,298,839	163,240,125	149,298,839	163,240,125
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	966,453	993,286	966,453	993,286
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(19,812,267)	(23,215,481)	(19,812,267)	(23,215,481)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	184,258,324	190,189,017	185,608,324	191,989,017
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	1,138,054	1,246,508	1,138,498	1,254,563
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	185,396,378	191,435,525	186,746,822	193,243,580
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- รายสินเชื่อ (Individual Approach)	(2,080,143)	(1,208,734)	(2,093,643)	(1,226,734)
- รายกลุ่ม (Collective Approach)	(3,216,364)	(2,638,163)	(3,216,364)	(2,638,163)
2. เงินสำรองส่วนเกิน	(3,124,066)	(3,398,352)	(3,110,566)	(3,380,352)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(9,963)	(23,415)	(9,963)	(23,415)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	176,965,842	184,166,861	178,316,286	185,974,916
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์				
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	509,939	608,118	-	-
ลูกหนี้อื่น	9,155	6,365	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	519,094	614,483	-	-
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2,510	3,504	-	-
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(7,274)	(6,399)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	514,330	611,588	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	177,480,172	184,778,449	178,316,286	185,974,916

รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกของสัญญา

6.7.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
เงินบาท - ในประเทศ	184,034,007	190,803,500	184,864,913	191,989,017
เงินดอลลาร์สหรัฐ - ในประเทศ	743,411	-	743,411	-
รวมเงินให้สินเชื่อ	184,777,418	190,803,500	185,608,324	191,989,017

6.7.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	2557					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	62,997	988	-	-	3,592	67,577
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	10,734,471	544,926	282,433	106,426	291,262	11,959,518
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	25,728,626	4,427,114	1,750,436	1,394,156	2,101,723	35,402,055
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,975,261	19,113	11,693	120,289	20,275	2,146,631
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	196,482	25,018	22,005	36,828	100,943	381,276
เงินให้กู้ยืมเพื่อเช่าซื้อรถยนต์	108,962,200	16,912,008	1,737,592	1,559,702	420,094	129,591,596
เงินให้กู้ยืมเพื่อสัญญาเช่าการเงิน	802,085	50,335	4,232	-	8,611	865,263
อื่นๆ	3,596,929	386,480	149,223	130,529	100,341	4,363,502
รวมเงินให้สินเชื่อ	152,059,051	22,365,982	3,957,614	3,347,930	3,046,841	184,777,418
ดอกเบี้ยค้างรับ	722,763	417,703	-	-	98	1,140,564
รวม	152,781,814	22,783,685	3,957,614	3,347,930	3,046,939	185,917,982

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	2556					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	25,588	3,444	500	-	-	29,532
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	5,830,439	293,507	87,496	219,937	136,912	6,568,291
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	32,092,542	1,440,172	778,856	653,344	2,079,335	37,044,249
การสาธารณูปโภคและบริการ	713,229	21,753	4,397	6,143	21,281	766,803
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	202,817	26,938	24,107	50,055	152,862	456,779
เงินให้กู้ยืมเพื่อเช่าซื้อรถยนต์	121,047,000	16,264,495	1,392,502	1,154,961	276,878	140,135,836
เงินให้กู้ยืมเพื่อสัญญาเช่าการเงิน	836,336	12,365	25,703	-	8,611	883,015
อื่นๆ	4,414,692	295,690	66,538	61,144	80,931	4,918,995
รวมเงินให้สินเชื่อ	165,162,643	18,358,364	2,380,099	2,145,584	2,756,810	190,803,500
ดอกเบี้ยค้างรับ	981,899	268,015	-	-	98	1,250,012
รวม	166,144,542	18,626,379	2,380,099	2,145,584	2,756,908	192,053,512

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					รวม
	2557					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	62,997	988	-	-	3,592	67,577
อุตสาหกรรมกรรมการผลิตและการพาณิชย์	10,734,471	544,926	282,433	106,426	291,262	11,959,518
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	25,728,626	4,427,114	1,750,436	1,394,156	2,101,723	35,402,055
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,975,261	19,113	11,693	120,289	20,275	2,146,631
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	196,482	25,018	22,005	36,828	100,943	381,276
เงินให้กู้ยืมเพื่อเช่าซื้อรถยนต์	108,962,200	16,912,008	1,737,592	1,559,702	420,094	129,591,596
เงินให้กู้ยืมเพื่อสัญญาเช่าการเงิน	802,085	50,335	4,232	-	8,611	865,263
อื่นๆ	4,435,011	386,480	149,223	130,529	93,165	5,194,408
รวมเงินให้สินเชื่อ	152,897,133	22,365,982	3,957,614	3,347,930	3,039,665	185,608,324
ดอกเบี้ยค้างรับ	720,795	417,703	-	-	-	1,138,498
รวม	153,617,928	22,783,685	3,957,614	3,347,930	3,039,665	186,746,822

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					รวม
	2556					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	25,588	3,444	500	-	-	29,532
อุตสาหกรรมกรรมการผลิตและการพาณิชย์	5,830,439	293,507	87,496	219,937	136,912	6,568,291
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	32,092,542	1,440,172	778,856	653,344	2,079,335	37,044,249
การสาธารณูปโภคและบริการ	713,229	21,753	4,397	6,143	21,281	766,803
เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย	202,817	26,938	24,107	50,055	152,862	456,779
เงินให้กู้ยืมเพื่อเช่าซื้อรถยนต์	121,047,000	16,264,495	1,392,502	1,154,961	276,878	140,135,836
เงินให้กู้ยืมเพื่อสัญญาเช่าการเงิน	836,336	12,365	25,703	-	8,611	883,015
อื่นๆ	5,606,510	295,690	66,538	61,144	74,630	6,104,512
รวมเงินให้สินเชื่อ	166,354,461	18,358,364	2,380,099	2,145,584	2,750,509	191,989,017
ดอกเบี้ยค้างรับ	986,548	268,015	-	-	-	1,254,563
รวม	167,341,009	18,626,379	2,380,099	2,145,584	2,750,509	193,243,580

6.7.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556

หน่วย: พันบาท

การจัดชั้นหนี้	งบการเงินรวม			
	2557			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้ำรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้ปกติ				
เงินให้กู้ ⁽¹⁾	43,315,607	12,878,560	1.00	128,758
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง	4,912,128	3,001,131	1.00	30,012
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	104,554,079	104,070,966	0.80	834,975
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ				
เงินให้กู้ ⁽¹⁾	5,624,976	676,150	2.00	13,448
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง	350,758	286,903	2.00	5,738
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	16,807,951	16,566,748	7.59	1,256,688
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
เงินให้กู้	2,220,022	544,412	100.00	544,412
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง	37,537	37,537	100.00	37,537
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,700,055	1,700,055	27.18	462,133
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย				
เงินให้กู้	1,788,228	576,510	100.00	576,510
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง	37,879	37,451	100.00	37,451
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,521,823	1,521,823	27.44	417,639
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ				
เงินให้กู้	2,626,845	837,789	100.00	837,789
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง	27,519	27,519	100.00	27,519
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	392,575	392,575	27.17	106,672
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้ำรับ	185,917,982	143,156,129		5,317,281
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มสำหรับลูกหนี้บางราย				1,260,566
สำรองทั่วไป				1,850,000
รวม				8,427,847

(1) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แสดงอยู่ในค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน

หน่วย: พันบาท

การจัดชั้นหนี้	งบการเงินรวม			ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	
ลูกหนี้ปกติ				
เงินให้กู้ ⁽¹⁾	44,509,613	9,965,371	1.00	99,617
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง	5,637,323	5,593,548	1.00	55,936
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	115,997,606	115,435,453	0.68	782,934
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ				
เงินให้กู้ ⁽¹⁾	2,109,382	591,152	2.00	9,238
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง	449,815	443,771	2.00	8,875
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	16,067,182	15,820,724	6.79	1,074,310
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
เงินให้กู้	987,597	150,465	100.00	150,465
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง	48,755	48,755	100.00	48,755
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,343,747	1,343,747	23.63	317,521
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย				
เงินให้กู้	990,623	240,805	100.00	240,805
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง	9,991	9,991	100.00	9,991
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,144,970	1,144,970	23.77	272,117
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ				
เงินให้กู้	2,480,030	732,508	100.00	732,508
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง	3,164	3,164	100.00	3,164
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	273,714	273,714	23.59	64,560
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	192,053,512	151,798,138		3,870,796
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มสำหรับลูกหนี้บางราย				2,152,752
สำรองทั่วไป				1,228,100
รวม				7,251,648

(1) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แสดงอยู่ในค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน

หน่วย: พันบาท

การจัดชั้นหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบียค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	2557	
ลูกหนี้ปกติ					
เงินให้กู้ ⁽¹⁾	44,151,721	12,878,560	1.00		128,758
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง	4,912,128	3,001,131	1.00		30,012
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	104,554,079	104,070,966	0.80		834,975
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ					
เงินให้กู้ ⁽¹⁾	5,624,976	676,150	2.00		13,448
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง	350,758	286,903	2.00		5,738
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	16,807,951	16,566,748	7.59		1,256,688
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน					
เงินให้กู้	2,220,022	544,412	100.00		544,412
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง	37,537	37,537	100.00		37,537
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,700,055	1,700,055	27.18		462,133
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย					
เงินให้กู้	1,788,228	576,510	100.00		576,510
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง	37,879	37,451	100.00		37,451
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,521,823	1,521,823	27.44		417,639
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ					
เงินให้กู้	2,619,571	830,515	100.00		830,515
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง	27,519	27,519	100.00		27,519
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	392,575	392,575	27.17		106,672
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ	186,746,822	143,148,855			5,310,007
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มสำหรับลูกหนี้บางราย					1,260,566
สำรองทั่วไป					1,850,000
รวม					8,420,573

(1) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แสดงอยู่ในค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน

หน่วย: พันบาท

การจัดชั้นหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2556			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้ปกติ				
เงินให้กู้ ⁽¹⁾	45,706,080	10,015,371	1.00	100,117
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง	5,637,323	5,593,548	1.00	55,936
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	115,997,606	115,435,453	0.68	782,934
ลูกหนี้ที่กล่าวถึงเป็นพิเศษ				
เงินให้กู้ ⁽¹⁾	2,109,382	591,152	2.00	9,238
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง	449,815	443,771	2.00	8,875
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	16,067,182	15,820,724	6.79	1,074,310
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
เงินให้กู้	987,597	150,465	100.00	150,465
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง	48,755	48,755	100.00	48,755
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,343,747	1,343,747	23.63	317,521
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย				
เงินให้กู้	990,623	240,805	100.00	240,805
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง	9,991	9,991	100.00	9,991
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,144,970	1,144,970	23.77	272,117
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ				
เงินให้กู้	2,473,631	726,109	100.00	726,109
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อขนส่ง	3,164	3,164	100.00	3,164
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	273,714	273,714	23.59	64,560
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	193,243,580	151,841,739		3,864,897
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มสำหรับลูกหนี้บางราย				2,152,252
สำรองทั่วไป				1,228,100
รวม				7,245,249

(1) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แสดงอยู่ในค่าเผื่อการรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวน

6.7.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย และชั้นสงสัยจะสูญ โดยรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	10,352,385	7,282,493	10,345,209	7,276,192
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ ทั้งสิ้น (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน)	5.55	3.75	5.52	3.71
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)	6,683,038	4,608,770	6,683,136	4,608,868
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้นหลังหัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน)	3.65	2.40	3.64	2.38
ร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อ แต่ละประเภท				
- เงินให้สินเชื่อ	12.12	8.89	11.83	8.59
- ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	2.87	2.02	2.87	2.02
- ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1.38	1.03	-	-

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			
	2557		2556	
	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ
เงินให้สินเชื่อและตัวเงินรับ	6,627,821	-	4,451,851	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	7,176	98	6,301	98
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	3,717,388	-	2,824,341	-
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ธนาคาร ระงับการรับรู้รายได้	10,352,385	98	7,282,493	98

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2557		2556	
	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินต้น	ดอกเบี้ยค้างรับ
เงินให้สินเชื่อและตัวเงินรับ	6,627,821	-	4,451,851	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	3,717,388	-	2,824,341	-
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ที่ธนาคาร ระงับการรับรู้รายได้	10,345,209	-	7,276,192	-

6.8 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจอายุของสัญญาเช่ามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ปี ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา ดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2557			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	ภายใน 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	3,370,436	118,243,706	28,651,150	150,265,292
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้*				(19,808,433)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				130,456,859
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(3,335,772)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ				127,121,087

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2556			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	ภายใน 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	47,916,957	111,275,430	5,041,024	164,233,411
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้*				(23,214,560)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้				
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				141,018,851
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(3,623,135)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ				137,395,716

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย

6.9 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	2557		สำรอง ทั่วไป	รวม
				สงสัย	สงสัยจะสูญ		
ยอดต้นปี	1,946,897	1,402,928	655,523	942,435	1,075,765	1,228,100	7,251,648
บวก: นี้อสงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(543,179)	101,854	635,952	295,290	2,065,738	621,900	3,177,555
หัก: นี้อสูญรับคืน	-	-	-	-	367,155	-	367,155
หัก: นี้อสูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(2,368,511)	-	(2,368,511)
ยอดปลายปี	1,403,718	1,504,782	1,291,475	1,237,725	1,140,147	1,850,000	8,427,847

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	2556		สำรอง ทั่วไป	รวม
				สงสัย	สงสัยจะสูญ		
ยอดต้นปี	1,975,683	577,694	1,253,411	727,658	1,186,356	423,100	6,143,902
บวก: นี้อสงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(28,786)	825,234	(597,888)	214,777	1,037,093	805,000	2,255,430
หัก: นี้อสูญรับคืน	-	-	-	-	256,058	-	256,058
หัก: นี้อสูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,403,742)	-	(1,403,742)
ยอดปลายปี	1,946,897	1,402,928	655,523	942,435	1,075,765	1,228,100	7,251,648

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	2557		สำรอง ทั่วไป	รวม
				สงสัย	สงสัยจะสูญ		
ยอดต้นปี	1,946,897	1,402,928	655,523	942,434	1,069,367	1,228,100	7,245,249
บวก: นี้อสงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(543,179)	101,854	635,952	295,291	2,064,862	621,900	3,176,680
หัก: นี้อสูญรับคืน	-	-	-	-	367,155	-	367,155
หัก: นี้อสูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(2,368,511)	-	(2,368,511)
ยอดปลายปี	1,403,718	1,504,782	1,291,475	1,237,725	1,132,873	1,850,000	8,420,573

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	2556		สำรอง ทั่วไป	รวม
				สงสัย	สงสัยจะสูญ		
ยอดต้นปี	1,975,683	577,694	1,253,411	727,658	1,179,957	423,100	6,137,503
บวก: นี้อสงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(28,786)	825,234	(597,888)	214,776	1,037,094	805,000	2,255,430
หัก: นี้อสูญรับคืน	-	-	-	-	256,058	-	256,058
หัก: นี้อสูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,403,742)	-	(1,403,742)
ยอดปลายปี	1,946,897	1,402,928	655,523	942,434	1,069,367	1,228,100	7,245,249

6.10 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้แยกตามระยะเวลาการค้างชำระได้ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

ระยะเวลาการค้างชำระ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2557			
	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดเงินให้สินเชื่อ คงเหลือ	มูลหนี้หลักหัก หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
ไม่เกิน 1 เดือน	52	816	56	169
มากกว่า 1 เดือน ถึง 3 เดือน	14	525	11	36
มากกว่า 3 เดือน ถึง 6 เดือน	41	1,463	262	457
มากกว่า 6 เดือน ถึง 12 เดือน	47	1,304	389	492
มากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	92	1,375	562	614
รวม	246	5,483	1,280	1,768

หน่วย: ล้านบาท

ระยะเวลาการค้างชำระ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2556			
	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดเงินให้สินเชื่อ คงเหลือ	มูลหนี้หลักหัก หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
ไม่เกิน 1 เดือน	55	1,066	44	187
มากกว่า 1 เดือน ถึง 3 เดือน	13	638	133	150
มากกว่า 3 เดือน ถึง 6 เดือน	24	777	42	86
มากกว่า 6 เดือน ถึง 12 เดือน	47	276	16	99
มากกว่า 12 เดือนขึ้นไป	97	1,352	553	604
รวม	236	4,109	788	1,126

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารไม่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีส่วนสูญเสียกับลูกหนี้ และ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีส่วนสูญเสียกับลูกหนี้จำนวน 3 ราย
โดยมีมูลหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ 68.40 ล้านบาท

หน่วย: ล้านบาท

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2556				
	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ยอดคงเหลือตาม บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ชนิดของสินทรัพย์ ที่จะรับโอน ตามสัญญา	มูลค่า ยุติธรรม ของสินทรัพย์
การโอนสินทรัพย์	2	34.65	-	อพาร์ทเมนต์	32.29
การโอนสินทรัพย์และการ เปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการ ชำระหนี้	1	33.75	10.00	อพาร์ทเมนต์	23.11
รวม	3	68.40	10.00		

⁽¹⁾ แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ)

6.11 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556
ยอดต้นปี	23,415	27,789
ลดลงระหว่างปี	(13,452)	(4,374)
ยอดปลายปี	9,963	23,415

6.12 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
ทรัพย์สินรอการขาย	4,703,569	5,388,006	4,513,579	5,404,908
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(1,036,222)	(1,285,337)	(993,423)	(1,249,362)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,667,347	4,102,669	3,520,156	4,155,546

ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับทรัพย์สินรอการขายมาจากการโอนชำระหนี้ การประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด และจากการบังคับชำระหนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		
	อสังหาริมทรัพย์	2557 สังหาริมทรัพย์	รวม
ยอดต้นปี	5,210,159	177,847	5,388,006
เพิ่มขึ้น	606,655	4,930,491	5,537,146
จำหน่าย	(1,334,198)	(4,887,385)	(6,221,583)
ยอดสิ้นปี	4,482,616	220,953	4,703,569
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(962,968)	(73,254)	(1,036,222)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,519,648	147,699	3,667,347

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		
	2556		
	อสังหาริมทรัพย์	สังหาริมทรัพย์	รวม
ยอดต้นปี	6,362,875	201,312	6,564,187
เพิ่มขึ้น	569,228	3,574,940	4,144,168
จำหน่าย	(1,721,944)	(3,598,405)	(5,320,349)
ยอดสิ้นปี	5,210,159	177,847	5,388,006
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(1,107,500)	(177,837)	(1,285,337)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,102,659	10	4,102,669

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2557		
	อสังหาริมทรัพย์	สังหาริมทรัพย์	รวม
ยอดต้นปี	5,227,277	177,631	5,404,908
เพิ่มขึ้น	497,348	4,930,491	5,427,839
จำหน่าย	(1,431,999)	(4,887,169)	(6,319,168)
ยอดสิ้นปี	4,292,626	220,953	4,513,579
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(920,169)	(73,254)	(993,423)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,372,457	147,699	3,520,156

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2556		
	อสังหาริมทรัพย์	สังหาริมทรัพย์	รวม
ยอดต้นปี	6,536,717	201,096	6,737,813
เพิ่มขึ้น	522,529	3,574,940	4,097,469
จำหน่าย	(1,831,969)	(3,598,405)	(5,430,374)
ยอดสิ้นปี	5,227,277	177,631	5,404,908
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(1,071,731)	(177,631)	(1,249,362)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,155,546	-	4,155,546

รายละเอียดทรัพย์สินตามมูลค่ายุติธรรมที่ให้สิทธิลูกหนี้ซื้อคืนแสดงตามระยะเวลาคงเหลือในการใช้สิทธิซื้อคืนของลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
น้อยกว่า 2 เดือน	5,500	-	5,500	-
2 เดือน - 12 เดือน	67,796	260,137	32,144	239,049
รวม	73,296	260,137	37,644	239,049

ทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่แยกประเมินราคา โดยผู้ประเมินภายนอกและผู้ประเมินภายในของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
อสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้				
ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	3,770	4,357	3,592	4,417
ส่วนที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	713	853	701	810
รวม	4,483	5,210	4,293	5,227

6.13 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

ที่ดิน อาคารและส่วนปรับปรุง อาคาร อุปกรณ์ เครื่องตกแต่งและติดตั้ง ยานพาหนะ รวม	งบการเงินรวม								
	2557								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	
	146,981	-	-	146,981	-	-	-	-	146,981
	580,327	57,781	(11,896)	626,212	(256,854)	(61,308)	1,929	(316,233)	309,979
	1,396,222	103,953	(71,991)	1,428,184	(1,043,058)	(139,448)	59,583	(1,122,923)	305,261
	868,929	16,818	(29,572)	856,175	(634,423)	(104,029)	21,697	(716,755)	139,420
	354,483	9,753	(19,055)	345,181	(189,180)	(59,227)	19,055	(229,352)	115,829
	3,346,942	188,305	(132,514)	3,402,733	(2,123,515)	(364,012)	102,264	(2,385,263)	1,017,470

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม								
	2556								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	
ที่ดิน	146,981	-	-	146,981	-	-	-	-	146,981
อาคารและส่วนปรับปรุง									
อาคาร	556,410	26,836	(2,919)	580,327	(224,146)	(34,847)	2,139	(256,854)	323,473
อุปกรณ์	1,319,945	136,805	(60,528)	1,396,222	(949,354)	(152,503)	58,799	(1,043,058)	353,164
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	856,549	36,778	(24,398)	868,929	(533,106)	(121,433)	20,116	(634,423)	234,506
ยานพาหนะ	367,294	46,792	(59,603)	354,483	(186,685)	(61,575)	59,080	(189,180)	165,303
รวม	3,247,179	247,211	(147,448)	3,346,942	(1,893,291)	(370,358)	140,134	(2,123,515)	1,223,427
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุด									
วันที่ 31 ธันวาคม 2557				340,664	พันบาท				
วันที่ 31 ธันวาคม 2556				370,358	พันบาท				

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอาคารและอุปกรณ์ ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 1,480.60 ล้านบาท และ 1,687.81 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	2557								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	
ที่ดิน	94,968	-	-	94,968	-	-	-	-	94,968
อาคาร	76,552	-	-	76,552	(44,883)	(3,476)	-	(48,359)	28,193
อุปกรณ์	957,878	58,468	(48,680)	967,666	(702,763)	(92,431)	38,756	(756,438)	211,228
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	745,889	7,185	(23,707)	729,367	(546,410)	(91,951)	20,385	(617,976)	111,391
ยานพาหนะ	319,741	9,753	(19,055)	310,439	(166,761)	(55,218)	19,055	(202,924)	107,515
รวม	2,195,028	75,406	(91,442)	2,178,992	(1,460,817)	(243,076)	78,196	(1,625,697)	553,295

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	2556								
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	
ที่ดิน	94,968	-	-	94,968	-	-	-	-	94,968
อาคาร	76,552	-	-	76,552	(41,407)	(3,476)	-	(44,883)	31,669
อุปกรณ์	916,490	70,579	(29,191)	957,878	(621,256)	(110,581)	29,074	(702,763)	255,115
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	731,259	14,860	(230)	745,889	(437,571)	(109,024)	185	(546,410)	199,479
ยานพาหนะ	330,580	44,441	(55,280)	319,741	(163,812)	(57,760)	54,811	(166,761)	152,980
รวม	2,149,849	129,880	(84,701)	2,195,028	(1,264,046)	(280,841)	84,070	(1,460,817)	734,211
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุด									
วันที่ 31 ธันวาคม 2557				243,076	พันบาท				
วันที่ 31 ธันวาคม 2556				280,841	พันบาท				

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 897.61 ล้านบาท และ 776.93 ล้านบาท ตามลำดับ

6.14 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิและค่าความนิยม

6.14.1 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม								
	2557								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	
ซอฟต์แวร์ ใบอนุญาตซื้อขาย สัญญา ซื้อขายล่วงหน้า	1,004,636	78,306	(2,473)	1,080,469	(585,135)	(77,483)	-	(662,618)	417,851
	12,709	-	-	12,709	(7,182)	(50)	-	(7,232)	5,477
รวม	1,017,345	78,306	(2,473)	1,093,178	(592,317)	(77,533)	-	(669,850)	423,328

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม								
	2556								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	
ซอฟต์แวร์ ใบอนุญาตซื้อขาย สัญญา ซื้อขายล่วงหน้า	812,801	193,690	(1,855)	1,004,636	(492,892)	(92,243)	-	(585,135)	419,501
	12,709	-	-	12,709	(7,132)	(50)	-	(7,182)	5,527
รวม	825,510	193,690	(1,855)	1,017,345	(500,024)	(92,293)	-	(592,317)	425,028
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2557					77,533	พันบาท			
วันที่ 31 ธันวาคม 2556					92,293	พันบาท			

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารและบริษัทย่อยมีซอฟต์แวร์ที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานอยู่ ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 404.02 ล้านบาท และ 374.60 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	2557								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	
ซอฟต์แวร์	729,241	59,784	-	789,025	(365,430)	(55,485)	-	(420,915)	368,110
รวม	729,241	59,784	-	789,025	(365,430)	(55,485)	-	(420,915)	368,110

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	2556								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนอื่น สุทธิ
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอนออก	ยอด ปลายปี	
ซอฟต์แวร์	575,185	154,056	-	729,241	(295,323)	(70,107)	-	(365,430)	363,811
รวม	575,185	154,056	-	729,241	(295,323)	(70,107)	-	(365,430)	363,811
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557					55,485	พันบาท			
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556					70,107	พันบาท			

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีซอฟต์แวร์ที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้วแต่ยังคงใช้งานอยู่ ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 206.13 ล้านบาท และ 193.51 ล้านบาท ตามลำดับ

6.14.2 ค่าความนิยม

ค่าความนิยม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			
	2557			
	ราคาทุน			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี
ค่าความนิยม	3,085,607	124	-	3,085,731
รวม	3,085,607	124	-	3,085,731

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			
	2556			
	ราคาทุน			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี
ค่าความนิยม	3,085,290	317	-	3,085,607
รวม	3,085,290	317	-	3,085,607

6.15 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	935,126	720,745	929,419	712,351
รวม	935,126	720,745	929,419	712,351

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2557
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2557	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	
ผลแตกต่างชั่วคราว				
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	255,173	123,086	-	378,259
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	106,888	120,032	-	226,920
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	249,872	(51,187)	-	198,685
ประมาณการหนี้สิน	172,653	5,191	(1,745)	176,099
รายได้รับล่วงหน้า	252,188	(31,195)	-	220,993
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	44,585	10,398	-	54,983
ค่านายหน้าเข้าซื้อจ่ายล่วงหน้า	(326,922)	41,365	-	(285,557)
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	(1,779)	1,779	-	-
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย (กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการวัด	(46,103)	-	(18,747)	(64,850)
มูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	(1,409)	986	-	(423)
อื่นๆ	15,599	14,418	-	30,017
รวม	720,745	234,873	(20,492)	935,126

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2556
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2556	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	
ผลแตกต่างชั่วคราว				
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	95,238	159,935	-	255,173
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	128,717	(21,829)	-	106,888
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	309,392	(59,520)	-	249,872
ประมาณการหนี้สิน	181,163	(8,576)	66	172,653
รายได้รับล่วงหน้า	216,791	35,397	-	252,188
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	42,618	1,967	-	44,585
ค่านายหน้าเข้าซื้อจ่ายล่วงหน้า	(298,448)	(28,474)	-	(326,922)
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	3,014	(4,793)	-	(1,779)
(กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน เพื่อขาย	(74,850)	-	28,747	(46,103)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการวัด มูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	(29,194)	27,785	-	(1,409)
อื่นๆ	44,225	(28,626)	-	15,599
รวม	618,666	73,266	28,813	720,745

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2557
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2557	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	
ผลแตกต่างชั่วคราว				
ค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญ	253,424	123,086	-	376,510
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	106,888	120,032	-	226,920
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	249,872	(51,187)	-	198,685
ประมาณการหนี้สิน	164,228	5,112	-	169,340
รายได้รับล่วงหน้า	252,188	(31,195)	-	220,993
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	44,585	10,398	-	54,983
ค่านายหน้าเข้าซื้อจ่ายล่วงหน้า	(326,922)	41,365	-	(285,557)
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(46,102)	-	(18,747)	(64,849)
อื่นๆ	14,190	18,204	-	32,394
รวม	712,351	235,815	(18,747)	929,419

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2556
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2556	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	
ผลแตกต่างชั่วคราว				
ค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญ	93,489	159,935	-	253,424
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	127,251	(20,363)	-	106,888
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	306,925	(57,053)	-	249,872
ประมาณการหนี้สิน	159,552	6,436	(1,760)	164,228
รายได้รับล่วงหน้า	216,791	35,397	-	252,188
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	42,617	1,968	-	44,585
ค่านายหน้าเข้าซื้อจ่ายล่วงหน้า	(298,448)	(28,474)	-	(326,922)
(กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน เพื่อขาย	(73,972)	-	27,870	(46,102)
อื่นๆ	20,086	(5,896)	-	14,190
รวม	594,291	91,950	26,110	712,351

ตามพระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 555 พ.ศ. 2555 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราภาษีอากร ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 27 ธันวาคม 2555 อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลให้ลดลงจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 ของกำไรสุทธิ เป็นเวลา 1 รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2555 และร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ เป็นเวลา 2 รอบระยะเวลาบัญชีถัดมาที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 และตามพระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 577 พ.ศ. 2557 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราภาษีอากร ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 พฤศจิกายน 2557 อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลให้ลดลงจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 แต่ไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2558

ดังนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยจึงได้ใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ตามลำดับ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของบริษัทย่อยที่ไม่ได้รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม	
	2557	2556
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	12,376	9,911
ประมาณการหนี้สิน	758	426
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	52	26
รวม	13,186	10,363

6.16 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

สินทรัพย์อื่นสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	154,714	154,457	140,574	137,521
รายได้อื่นค้างรับ*	30,607	26,663	10,739	3,211
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้าและรายการรอตัดบัญชี	79,669	92,668	56,473	70,056
ภาษีมูลค่าเพิ่มที่จ่ายล่วงหน้าสำหรับลูกหนี้เช่าซื้อ*	112,191	111,170	112,191	111,170
ลูกหนี้อื่นสุทธิ*	622,602	560,534	435,155	324,842
ลูกหนี้จากการจำหน่ายหลักทรัพย์	130,810	101,445	130,810	101,445
เงินมัดจำ	321,542	224,413	203,032	125,247
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่าย	11,303	51,110	-	41,826
ภาษีซื้อรอใบกำกับภาษี	212,891	304,143	212,891	303,647
สิทธิการเช่าจ่ายล่วงหน้า	38,257	53,673	35,013	48,399
อื่นๆ*	150,928	179,207	68,952	67,287
รวมสินทรัพย์อื่น	1,865,514	1,859,483	1,405,830	1,334,651

* ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 รายการดังกล่าวแสดงด้วยยอดสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวนรวม 41.29 ล้านบาท และ 32.55 ล้านบาท ตามลำดับ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 : จำนวนรวม 47.77 ล้านบาท และ 39.02 ล้านบาท ตามลำดับ)

6.17 เงินรับฝาก

6.17.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	242,971	191,045	303,983	275,011
ออมทรัพย์	62,867,702	24,140,160	62,914,378	24,184,433
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	68,516,850	121,234,614	68,516,850	121,234,614
บัตรเงินฝาก	687,228	430,679	687,228	430,679
รวม	132,314,751	145,996,498	132,422,439	146,124,737

6.17.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม					
	2557			2556		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	131,668,503	646,248	132,314,751	145,474,685	521,813	145,996,498
รวม	131,668,503	646,248	132,314,751	145,474,685	521,813	145,996,498

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2557			2556		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	131,776,191	646,248	132,422,439	145,602,924	521,813	146,124,737
รวม	131,776,191	646,248	132,422,439	145,602,924	521,813	146,124,737

6.18 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม					
	2557			2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	-	625,506	625,506	-	821,148	821,148
ธนาคารพาณิชย์	-	3,368,278	3,368,278	80	-	80
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,630	3,600,000	3,603,630	116,283	3,000,000	3,116,283
สถาบันการเงินอื่น	50,870	2,146,785	2,197,655	127,695	2,590,815	2,718,510
รวม	54,500	9,740,569	9,795,069	244,058	6,411,963	6,656,021

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2557			2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	-	625,506	625,506	-	821,148	821,148
ธนาคารพาณิชย์	-	3,368,278	3,368,278	-	-	-
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,630	3,600,000	3,603,630	116,283	3,000,000	3,116,283
สถาบันการเงินอื่น	321,825	2,191,676	2,513,501	162,194	2,646,066	2,808,260
รวม	325,455	9,785,460	10,110,915	278,477	6,467,214	6,745,691

6.19 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด	งบการเงินรวม	
				2557	2556
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	2.20 - 5.10	2561	42,514,456	35,744,114
ตั๋วแลกเงิน	บาท	3.65 - 5.10	2560	257,078	6,824,915
รวม				42,771,534	42,569,029

หน่วย: พันบาท

	สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
				2557	2556
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	2.20 - 5.10	2561	40,105,000	34,211,455
ตั๋วแลกเงิน	บาท	3.65 - 5.10	2560	257,078	6,624,915
รวม				40,362,078	40,836,370

6.20 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน				
หลังจากออกจากงาน	323,758	302,108	195,967	169,833
อื่นๆ	75,622	72,601	73,686	70,510
รวม	399,380	374,709	269,653	240,343

ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	44,708	36,925	30,766	25,138
ต้นทุนดอกเบี้ย	11,889	9,516	7,058	5,748
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกิดขึ้น	(10,055)	2,057	-	(8,802)
รวม	46,542	48,498	37,824	22,084

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการ ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	302,108	267,905	169,833	154,937
ต้นทุนบริการในอดีตที่รับรู้ในปี	973	-	-	-
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	44,708	36,925	30,766	25,138
ต้นทุนดอกเบี้ย	11,889	9,516	7,058	5,748
โอนย้ายภาระผูกพันผลประโยชน์ของ พนักงานจากบริษัทย่อย	-	-	1,721	-
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกิดขึ้น	(10,055)	2,057	-	(8,802)
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(25,865)	(14,295)	(13,411)	(7,188)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการ ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	323,758	302,108	195,967	169,833

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังต่อไปนี้

2557

2556

ข้อสมมติฐานทางการเงิน

อัตราคิดลด

ร้อยละ 2.9 - 4.4

ร้อยละ 3.6 - 4.4

การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต

ร้อยละ 3.0 - 15.0

ร้อยละ 3.0 - 18.0

อัตราการลาออกของพนักงาน

ร้อยละ 0.0 - 30.0

ร้อยละ 0.0 - 30.0

เกษียณอายุ

55 ปี และ 58 ปี

55 ปี และ 60 ปี

6.21 หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม	
	2557	2556
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	81,628	126,893
รวม	81,628	126,893

รายการเคลื่อนไหวของหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2557	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2557
ผลแตกต่างชั่วคราว				
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาเพิ่ม	37,696	(3,446)	-	34,250
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	(1,466)	-	-	(1,466)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	(2,263)	205	-	(2,058)
ประมาณการหนี้สิน	(16,901)	(405)	-	(17,306)
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	(2,846)	1,023	-	(1,823)
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	14,594	-	14,290	28,884
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	5,951	1,720	-	7,671
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์หุนยืม	60,520	(51,842)	-	8,678
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าตราสารอนุพันธ์	32,175	(6,795)	-	25,380
อื่นๆ	(567)	-	(15)	(582)
รวม	126,893	(59,540)	14,275	81,628

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2556
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2556	รายการที่รับรู้ใน กำไรหรือขาดทุน	รายการที่รับรู้ใน กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	
ผลแตกต่างชั่วคราว				
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาเพิ่ม	41,141	(3,445)	-	37,696
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	-	(1,466)	-	(1,466)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	-	(2,263)	-	(2,263)
ประมาณการหนี้สิน	(540)	(16,231)	(130)	(16,901)
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์	-	(2,846)	-	(2,846)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า				
เงินลงทุนเพื่อขาย	122,728	-	(108,134)	14,594
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการวัดมูลค่า				
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	5,951	-	5,951
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าหลักทรัพย์หุ้มยืม	-	60,520	-	60,520
กำไรที่ยังไม่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าตราสารอนุพันธ์	-	32,175	-	32,175
อื่นๆ	-	-	(567)	(567)
รวม	163,329	72,395	(108,831)	126,893

6.22 เจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
เจ้าหนี้ค่าเบี้ยประกันรอนำส่ง	467,724	565,217	467,724	565,217
เจ้าหนี้ดีลเลอร์ค้างจ่าย	200,711	385,182	200,711	385,182
เจ้าหนี้อื่นรอคืนลูกค้า	15,477	13,762	12,012	13,762
เจ้าหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์	438,912	-	438,912	-
อื่นๆ	687,894	946,058	549,932	857,312
รวม	1,810,718	1,910,219	1,669,291	1,821,473

6.23 เจ้าหนี้กรมบังคับคดี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมียอดหนี้เงินต้นค้างชำระกับกรมบังคับคดีจำนวน 575.38 ล้านบาท ตามคำสั่งของศาลล้มละลายกลางฉบับลงวันที่ 16 พฤศจิกายน 2553 เนื่องมาจากการผิดสัญญาซื้อขายทอดตลาดทรัพย์สินหลักประกันในคดีล้มละลายของลูกหนี้รายหนึ่งของธนาคารโดยกรมบังคับคดีเรียกเก็บส่วนต่างระหว่างราคาทรัพย์สินในการประมูลทรัพย์สินครั้งแรกและราคาทรัพย์สินที่ประมูลได้ โดยเมื่อวันที่ 17 มกราคม 2557 ธนาคารได้นำพันธบัตรรัฐบาลจำนวน 575,380,000 บาท พร้อมทั้งทำหนังสือรับสภาพหนี้หรือรับสภาพความรับผิดชอบต่อเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการเจ้าหนี้เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2556 ต่อมาธนาคารได้ยื่นคำร้องขอให้เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์มีคำสั่งให้ธนาคารได้รับชำระหนี้แบบบูรณสิทธิเนื่องจากธนาคารมีฐานะเป็นเจ้าหนี้มีประกันในทรัพย์สินหลักประกันดังกล่าว ซึ่งเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ได้มีคำสั่งยกคำร้องของธนาคารโดยเมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม 2557 ธนาคารได้ยื่นคำร้องคัดค้านต่อศาลล้มละลายกลางเพื่อขอให้ศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งให้ธนาคารได้รับชำระหนี้แบบบูรณสิทธิ ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลล้มละลายกลาง

6.24 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
โบนัสค้างจ่าย	981,790	1,164,641	479,584	520,000
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	843,871	788,584	669,710	666,769
ค่าธรรมเนียมสินเชื่อบริการล่วงหน้า	422,811	490,737	422,811	490,737
รายได้สินเชื่อบริการล่วงหน้า	2,255,783	202,538	2,448,518	433,862
เงินมัดจำและเงินประกัน	222,409	252,113	222,357	252,061
บัญชีตั้งพักเงินรับจากลูกค้า	77,918	63,816	76,603	63,668
เจ้าหนี้ค่าจองหุ้น	16,980	3,779	16,980	3,779
เจ้าหนี้ภาษีมูลค่าเพิ่ม	378,439	33,819	365,941	-
อื่นๆ	123,095	183,777	48,120	56,968
รวมหนี้สินอื่น	5,323,096	3,183,804	4,750,624	2,487,844

6.25 ทุนเรือนหุ้น

ในระหว่างปี 2556 ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิได้ใช้สิทธิดังนี้

ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญจำนวน 846,400 หน่วย ได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารจำนวน 846,400 หน่วย ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวต่อกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2556

ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญจำนวน 1,231,800 หน่วย ได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารจำนวน 1,231,800 หน่วย ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวต่อกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556

ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญจำนวน 918,600 หน่วย ได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารจำนวน 918,600 หน่วย ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวต่อกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 4 กรกฎาคม 2556

ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญจำนวน 3,004,450 หน่วย ได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารจำนวน 3,004,450 หน่วย ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวต่อกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2556

ดังนั้น ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีการออกหุ้นสามัญจากการใช้สิทธิ ในการซื้อหุ้นของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ จำนวน 6,001,250 หุ้น คิดเป็นมูลค่าหุ้นสามัญที่เพิ่มขึ้นรวม 60,012,500 บาท ซึ่งทำให้ทุนที่ออกและชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เพิ่มขึ้นเป็น 8,388,331,090 บาท

ในระหว่างปี 2557 ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิได้ใช้สิทธิดังนี้

ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญจำนวน 154,350 หน่วย ได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารจำนวน 154,350 หน่วย ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวต่อกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2557

ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญจำนวน 856,000 หน่วย ได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารจำนวน 856,000 หน่วย ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวต่อกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2557

ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญจำนวน 608,350 หน่วย ได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารจำนวน 608,350 หุ้น ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวต่อกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2557

ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญจำนวน 2,381,750 หน่วย ได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารจำนวน 2,381,750 หุ้น ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวต่อกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2557

ดังนั้น ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีการออกหุ้นสามัญจากการใช้สิทธิในการซื้อหุ้นของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ จำนวน 4,004,450 หุ้น คิดเป็นมูลค่าหุ้นสามัญที่เพิ่มขึ้นรวม 40,004,500 บาท ซึ่งทำให้ทุนที่ออกและชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เพิ่มขึ้นเป็น 8,428,335,590 บาท

6.26 ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น

ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556			ลดลงระหว่างปี					ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557				
	จำนวน (หน่วย)	ราคาต่อ หน่วย (บาท)	จำนวนเงิน (พันบาท)	ยกเลิก (หน่วย)	ใช้สิทธิ (หน่วย)	จำนวนเงิน (พันบาท)	อัตราการใช้สิทธิ ซื้อหุ้นสามัญต่อ ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย	หุ้นสามัญ ออกเพิ่ม ระหว่างงวด (หุ้น)	ราคาในการ ใช้สิทธิซื้อ หุ้นสามัญ (บาท)	จำนวนเงิน (พันบาท)	จำนวน (หน่วย)	ราคาต่อ หน่วย (บาท)	จำนวนเงิน (พันบาท)
ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น ที่เสนอให้ผู้บริหาร รุ่นที่ 2*	13,365,500	-	-	-	4,000,450	-	1.00	4,000,450	29.27	117,093	9,365,050	-	-
	13,365,500	-	-	-	4,000,450	-	-	4,000,450	-	117,093	9,365,050	-	-

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555			ลดลงระหว่างปี					ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556				
	จำนวน (หน่วย)	ราคาต่อ หน่วย (บาท)	จำนวนเงิน (พันบาท)	ยกเลิก (หน่วย)	ใช้สิทธิ (หน่วย)	จำนวนเงิน (พันบาท)	อัตราการใช้สิทธิ ซื้อหุ้นสามัญต่อ ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย	หุ้นสามัญ ออกเพิ่ม ระหว่างงวด (หุ้น)	ราคาในการ ใช้สิทธิซื้อ หุ้นสามัญ (บาท)	จำนวนเงิน (พันบาท)	จำนวน (หน่วย)	ราคาต่อ หน่วย (บาท)	จำนวนเงิน (พันบาท)
ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น ที่เสนอให้ผู้บริหาร รุ่นที่ 2*	19,366,750	-	-	-	6,001,250	-	1.00	6,001,250	29.27	175,657	13,365,500	-	-
	19,366,750	-	-	-	6,001,250	-	-	6,001,250	-	175,657	13,365,500	-	-

* ใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอให้แก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคารรุ่นที่ 2 ให้มีการใช้สิทธิได้ทุกรุ่นที่ 30 ของแต่ละสิ้นไตรมาส โดยกำหนดให้ใช้สิทธิครั้งแรกวันที่ 30 กันยายน 2554 และครั้งสุดท้ายวันที่ 30 มิถุนายน 2558

6.27 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ธนาคารซึ่งเป็นบริษัทมหาชนต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

6.28 เงินปันผลจ่าย

เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี 2555 ในอัตราหุ้นละ 2.40 บาท ซึ่งได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2555 จำนวนเงินทั้งสิ้น 828,765,659 บาท ดังนั้นจึงกำหนดจ่าย เงินปันผลอีกในอัตราหุ้นละ 1.40 บาท โดยได้มีการจ่ายเงินปันผลเมื่อวันที่ 23 พฤษภาคม 2556 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,168,821,303 บาท

เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2556 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 7/2556 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือน ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท โดยได้มีการจ่าย เงินปันผลในวันที่ 27 กันยายน 2556 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 835,809,659 บาท

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2557 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลประจำปี 2556 ในอัตราหุ้นละ 2.65 บาท ซึ่งได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2556 จำนวนเงินทั้งสิ้น 835,809,659 บาท ดังนั้นจึงกำหนดจ่ายเงินปันผลอีกในอัตราหุ้นละ 1.65 บาท โดยได้มีการจ่ายเงินปันผลเมื่อวันที่ 23 พฤษภาคม 2557 เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,385,710,176 บาท

เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2557 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 6/2557 ได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือน ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท โดยได้มีการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 26 กันยายน 2557 เป็นจำนวนทั้งสิ้น 420,210,355 บาท

6.29 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม			
	ส่วนของบริษัทใหญ่			
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			
	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการ ตีมูลค่ายุติธรรม ของเงินลงทุน ในสิทธิเรียกร้อง	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการ ตีมูลค่ายุติธรรม ของเงินลงทุนใน หลักทรัพย์เพื่อขาย	ภาษีเงินได้รอการ ตัดบัญชีเกี่ยวกับ องค์ประกอบของ กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จจิ้น	ส่วนเกินทุนจาก การรวมธุรกิจ ภายใต้การ ควบคุม เดียวกัน
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	989,561	231,078	(98,637)	(13)
ส่วนเกินทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้ การควบคุมเดียวกัน	-	-	-	(4,084)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	12,356	(661,661)	111,578	-
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	1,001,917	(430,583)	12,941	(4,097)
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	1,001,917	(430,583)	12,941	(4,097)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	(8,326)	190,235	(33,027)	-
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	993,591	(240,348)	(20,086)	(4,097)

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		
	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการ ตีมูลค่ายุติธรรม ของเงินลงทุน ในสิทธิเรียกร้อง	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการ ตีมูลค่ายุติธรรม ของเงินลงทุนใน หลักทรัพย์เพื่อขาย	ภาษีเงินได้รอการ ตัดบัญชีเกี่ยวกับ องค์ประกอบของ กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	150,427	219,416	(73,972)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	(19,149)	(120,181)	27,870
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	131,278	99,235	(46,102)
ยอดคงเหลือต้นปี ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	131,278	99,235	(46,102)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	(22,955)	116,691	(18,747)
ยอดคงเหลือปลายปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	108,323	215,926	(64,849)

6.30 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัดของธนาคารแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6.12 และมีหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจซึ่งใช้เป็นหลักประกันภาระผูกพันอื่นกับส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจมีมูลค่าตามบัญชี จำนวน 577.18 ล้านบาท และ 3.3 ล้านบาท ตามลำดับ

6.31 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาระผูกพัน

6.31.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังของธนาคารและบริษัทย่อย มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
อวัลต์ตัวเงิน	381,061	983,698	381,061	983,698
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	-	5,463	-	5,463
ภาระผูกพันอื่น				
- การค้ำประกันการจำหน่ายตราสาร	-	-	31,680	31,680
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า ยังไม่ได้ถอน	1,903,688	307,256	1,903,688	307,256
- การค้ำประกันอื่นๆ	2,491,074	2,588,883	2,491,074	2,588,883
รวม	4,775,823	3,885,300	4,807,503	3,916,980

6.31.2 ภาระผูกพันตามสัญญาประกันชีวิตผ่านช่องทางธนาคารกับ บริษัท เจเนเนอราลี่ ประกันชีวิต (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2557 ธนาคารได้เข้าลงนามในสัญญา Bancassurance กับบริษัท เจเนเนอราลี่ ประกันชีวิต (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) (“เจเนเนอราลี่ ไทยแลนด์”) ซึ่งภายใต้สัญญาดังกล่าว ธนาคารและเจเนเนอราลี่ ไทยแลนด์จะร่วมเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์โดยมุ่งเน้นการพัฒนาและต่อยอดธุรกิจ Bancassurance โดยการลงนามในสัญญาเป็นการให้สิทธิการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตผ่าน

ช่องทางต่างๆ ของธนาคารแต่เพียงรายเดียวให้แก่ เจเนอรัลลี่ ไทยแลนด์ โดยธนาคารได้รับค่าตอบแทนการเข้าทำสัญญาดังกล่าวจำนวนหนึ่ง ซึ่งธนาคารผูกพันที่จะต้องปฏิบัติตามระยะเวลาของสัญญาทั้งสิ้น 15 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป ธนาคารจะทยอยรับรู้รายได้จากค่าธรรมเนียมที่ได้รับตามระยะเวลาของสัญญา และบันทึกค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้าดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินอื่นตามที่ได้แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6.24

6.32 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 คำนวณได้ดังนี้

	กำไรสำหรับปี		งบการเงินรวม จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2557 (พันบาท)	2556 (พันบาท)	2557 (พันหุ้น)	2556 (พันหุ้น)	2557 (บาท)	2556 (บาท)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ	2,636,080	4,418,191	840,518	835,771	3.14	5.29
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะเลือกซื้อหุ้น	-	-	2,777	5,813		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ						
สมมติว่ามีแปลงเป็นหุ้นสามัญ	2,636,080	4,418,191	843,295	841,584	3.13	5.25

	กำไรสำหรับปี		งบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2557 (พันบาท)	2556 (พันบาท)	2557 (พันหุ้น)	2556 (พันหุ้น)	2557 (บาท)	2556 (บาท)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ	3,005,644	4,222,824	840,518	835,771	3.58	5.05
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะเลือกซื้อหุ้น	-	-	2,777	5,813		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรสุทธิที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ						
สมมติว่ามีแปลงเป็นหุ้นสามัญ	3,005,644	4,222,824	843,295	841,584	3.56	5.02

6.33 ข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของสินทรัพย์

คุณภาพของสินทรัพย์จำแนกตามประเภทที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

6.33.1 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้กับบริษัทที่ถูกสั่งปิดกิจการและผิदनชำระหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	ประเภท ของเงินลงทุน	จำนวนราย	ราคาทุน	ราคาตลาด	ค่าเผื่อ การลดราคา
บริษัทที่มีปัญหาผิदनชำระดอกเบี้ย	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	1	0.04	-	0.04
			0.04	-	0.04

ธนาคารบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ข้างต้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของงวดที่เกิดการด้อยค่า

6.33.2 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	จำนวนราย	มูลหนี้	หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิदनชำระหนี้	89	5,378	9,271	1,839
	89	5,378	9,271	1,839

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	จำนวนราย	มูลหนี้	หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิदनชำระหนี้	67	3,591	7,581	1,114
	67	3,591	7,581	1,114

6.34 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารหมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคาร ถูกควบคุมโดยธนาคารไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร รวมถึงบริษัทที่ทำหน้าที่ถือหุ้น บริษัทย่อย และกิจการที่เป็นบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังรวมถึง บริษัทร่วมและบุคคลซึ่งถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมและมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคาร ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้น

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารแต่ละรายการ ธนาคารคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 6/2553 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2553 กำหนดให้ธนาคารต้องเปิดเผยนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจการเงิน และนโยบายบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยธนาคารมีนโยบายที่สำคัญดังนี้

1. นโยบายการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดรวมทั้งการคิดอัตราดอกเบี้ยหรือค่าบริการ เช่นเดียวกับการธุรกรรมกับลูกค้าทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน
2. นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
เพื่อให้สอดคล้องกับการบริหารงานและการกำกับแบบรวมกลุ่ม คณะกรรมการธนาคารจึงกำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ทำหน้าที่สนับสนุน ทั้งการนำนโยบายไปใช้งาน รวมถึงควบคุม ติดตาม และดูแลตรวจสอบให้หน่วยงานทั้งด้านธุรกิจและด้านสนับสนุนมีการปฏิบัติตามนโยบาย นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารจะต้องได้รับทราบถึงความเสี่ยงสำคัญของกลุ่มธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนั้น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีหน้าที่ประเมินความเสี่ยงภายใต้นโยบายที่กำหนด และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ หรือรายงานทันทีในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงสำคัญหรือเกิดเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

รายการต่อไปนี้เป็นรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556

6.34.1 รายได้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ		
บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	636.50	57.53
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	2.37	11.89
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด	2.06	4.86
บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	34.98	-
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 1	84.96	-
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 2	298.75	-
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 3	209.94	-
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ พร็อพเพอร์ตี้ 3	59.26	-
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	574.31	1,531.49
กองทุนรวมแถมม่า แคปปิตอล	648.79	470.14
กองทุนรวมไทยริสตรัคเจอร์	103.86	296.73
บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	12.85	19.19
	2,668.63	2,391.83
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	2.23	4.92
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	6.60	2.25
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด	6.35	7.68
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด	2.34	4.31
บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	5.78	5.84
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 1	0.24	0.24
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 2	0.24	0.24
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 3	0.24	0.24
กองทุนรวมไทยริสตรัคเจอร์	0.54	0.57
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	1.36	1.40
กองทุนรวมแถมม่า แคปปิตอล	2.18	2.24
	28.10	29.93
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	(0.77)	-
	(0.77)	-
กำไรจากเงินลงทุน		
บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	-	65.53
	-	65.53
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์ลงทุน		
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 1	-	0.77
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 2	(11.25)	(4.62)
กองทุนรวมเอเชียรีคอปเวอร์ 3	1.77	2.25
กองทุนรวมไทยริสตรัคเจอร์	4.29	6.61
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	32.31	35.35
กองทุนรวมแถมม่า แคปปิตอล	(1.75)	16.45
	25.37	56.81
รายได้อื่น		
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด	4.77	4.78
	4.77	4.78

งบการเงินรวมของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ได้รวมรายได้ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เกิดจากธนาคารและค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 2.50 ล้านบาท และ 16.68 ล้านบาท ตามลำดับ (31 ธันวาคม 2556 : จำนวน 0.18 ล้านบาท และ 19.50 ล้านบาท ตามลำดับ)

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารได้ขายทรัพย์สินราคาตามบัญชี จำนวน 1 บาท ให้กับผู้บริหารของธนาคารในราคา 1.43 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2556 : ธนาคารได้ขายทรัพย์สินราคาตามบัญชี จำนวน 2 บาท ให้ผู้บริหารของธนาคารในราคา 1.50 ล้านบาท)

6.34.2 ค่าใช้จ่าย

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556
ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย		
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	7.93	7.18
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด	31.86	43.52
บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	0.16	0.14
กรรมการและผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปและบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ	12.85	14.22
	52.80	65.06
ค่าใช้จ่ายพนักงาน		
บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)	78.07	57.92
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	9.80	-
	87.87	57.92
ค่าเช่าและบริการอาคาร		
บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	75.76	65.33
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	10.77	10.21
	86.53	75.54
ค่าบริการอื่นๆ		
บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	81.00	88.20
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	66.70	37.60
	147.70	125.80

6.34.3 ยอดค้างชำระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน/เงินให้สินเชื่อ		
บริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน)	1,350.00	1,800.00
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	-	600.00
บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	140.00	258.00
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(116.68)	(127.18)
กรรมการและผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปและบุคคลที่เกี่ยวข้อง ที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ	-	134.27
	1,373.32	2,665.09
ดอกเบี้ยค้างรับ		
บริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน)	0.44	8.06
	0.44	8.06
ลูกหนี้อื่น		
บริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน)	0.56	2.75
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	2.77	1.24
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด	0.11	0.11
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด	0.20	0.17
บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	0.05	-
	3.69	4.27
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์		
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	0.42	-
	0.42	-
สินทรัพย์อื่น		
บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	19.06	17.36
	19.06	17.36
เงินรับฝาก		
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	0.20	0.20
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด	55.65	64.55
บริษัท สำนักกฎหมายเอราวัณ จำกัด	38.47	44.26
กองทุนรวมบางกอก แคปปิตอล	19.03	52.49
กองทุนรวมแถมมา แคปปิตอล	50.19	31.49
กรรมการและผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปและบุคคลที่เกี่ยวข้อง ที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ	411.94	476.51
	575.48	669.50
เงินกู้ยืม		
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	200.00	-
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด	60.00	25.00
กรรมการและผู้บริหารระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปและบุคคลที่เกี่ยวข้อง ที่มีอำนาจควบคุมหรือสามารถใช้อิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญ	-	14.25
	260.00	39.25
หนี้สินตราสารอนุพันธ์		
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	1.19	-
	1.19	-

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด	5.75	10.15
	5.75	10.15
หนี้สินอื่น		
บริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน)	56.37	58.55
บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	8.75	0.58
บริษัท ซี เอ็ม ไอ ซี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	2.83	-
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	8.36	2.78
	76.31	61.91

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีการออกหนังสือค้ำประกันให้กับทางบริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) จำนวน 31.68 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กรรมการของธนาคารไม่มีการเป็นผู้ค้ำประกันลูกหนี้เงินให้กู้ยืมของธนาคาร และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กรรมการของธนาคารเป็นผู้ค้ำประกันลูกหนี้เงินให้กู้ยืมของธนาคาร จำนวน 0.37 ล้านบาท

6.35 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติซึ่งได้แก่บำเหน็จกรรมการ เงินเดือน และโบนัส (ถ้ามี) ของผู้บริหาร รวมถึงใบสำคัญแสดงสิทธิ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
ผลประโยชน์ระยะสั้น	312,250	366,363	203,177	133,309
ผลประโยชน์หลังออกจากราชการ	7,395	8,129	4,470	3,894
รวม	319,645	374,492	207,647	137,203

6.36 สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าตามสัญญาเช่ารถยนต์ สัญญาเช่าสำนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์และการรักษาข้อมูลและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์สำนักงาน โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม			รวม
	ค่าเช่าตามสัญญาเช่ารถยนต์	ค่าเช่าตามสัญญาเช่าสำนักงาน	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สำนักงาน	
ภายในหนึ่งปี	1	173	4	178
ภายในปีที่สอง	-	122	-	122
สามปีขึ้นไป	-	96	-	96
รวม	1	391	4	396

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม			รวม
	ค่าเช่าตามสัญญาเช่ารถยนต์	ค่าเช่าตามสัญญาเช่าสำนักงาน	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สำนักงาน	
ภายในหนึ่งปี	-	156	45	201
ภายในปีที่สอง	1	94	4	99
สามปีขึ้นไป	-	106	-	106
รวม	1	356	49	406

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		รวม
	ค่าเช่าตามสัญญาเช่าสำนักงาน	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์	
ภายในหนึ่งปี	151	4	155
ภายในปีที่สอง	105	-	105
สามปีขึ้นไป	88	-	88
รวม	344	4	348

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ค่าเช่าตามสัญญา เช่าสำนักงาน	ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับ โปรแกรม คอมพิวเตอร์	รวม
ภายในหนึ่งปี	137	44	181
ภายในปีที่สอง	83	4	87
สามปีขึ้นไป	98	-	98
รวม	318	48	366

6.37 ส่วนงานดำเนินงาน

6.37.1 ผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และส่วนงานบริหารหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม			รวม
	ธุรกิจธนาคาร พาณิชย์	ธุรกิจ ตลาดทุน	บริหารหนี้	
รายได้จากลูกค้าภายนอก				
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	8,462	(57)	521	8,926
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,562	1,885	6	3,453
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	309	1,075	7	1,391
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	10,333	2,903	534	13,770
รายได้ระหว่างส่วนงาน	2,977	118	17	3,112
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	291	120	7	418
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	5,998	1,616	(467)	7,147
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	6,289	1,736	(460)	7,565
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	3,131	1	67	3,199
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	913	1,166	927	3,006
ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้	(10)	232	131	353
กำไรสุทธิ	923	934	796	2,653

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2556			
	ธุรกิจธนาคาร พาณิชย์	ธุรกิจ ตลาดทุน	บริหารหนี้	รวม
รายได้จากลูกค้าภายนอก				
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,740	34	573	8,347
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,552	2,800	5	4,357
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	308	1,262	(9)	1,561
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	9,600	4,096	569	14,265
รายได้ระหว่างส่วนงาน	1,439	38	10	1,487
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	343	112	8	463
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	5,067	1,788	(684)	6,171
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ	5,410	1,900	(676)	6,634
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า (โอนกลับ)	2,302	-	(62)	2,240
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,888	2,196	1,307	5,391
ภาษีเงินได้	353	452	146	951
กำไรสุทธิ	1,535	1,744	1,161	4,440

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2555) เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน ตามเกณฑ์ที่เสนอให้แก่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคาร เพื่อใช้ในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดังกล่าว โดยธนาคารกำหนดส่วนงานที่รายงานตามโครงสร้างองค์กรใหม่ของกลุ่มธุรกิจการเงินเกียรตินาคินภัทรและตามลักษณะการดำเนินธุรกิจที่แตกต่างกันในสาระสำคัญ ตามส่วนงานดำเนินงาน ซึ่งได้แก่ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และส่วนงานบริหารหนี้ของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ประกอบด้วย ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ทั้งหมดไม่รวมส่วนงานบริหารหนี้
- ธุรกิจตลาดทุน ประกอบด้วย บริษัท พูนภัทร จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เคเคเทรด จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด
- ส่วนงานบริหารหนี้

การประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินไทย โดยมีการปรับบางประการให้สอดคล้องกับเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติในการจัดทำบัญชีเพื่อการจัดการภายในของส่วนงานดำเนินงาน โดยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามแต่ละส่วนงานดังกล่าวจะเป็นจำนวนเงินหลังการปันส่วนค่าใช้จ่ายส่วนกลางและรายได้ระหว่างส่วนงาน ซึ่งการทำธุรกรรมระหว่างส่วนงานรายได้ระหว่างส่วนงานถูกตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว

6.37.2 สินทรัพย์รวมจำแนกตามธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจตลาดทุน และส่วนงานบริหารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	ธุรกิจตลาดทุน	บริหารหนี้	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	213,667	19,484	7,256	240,407
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	219,468	21,442	8,199	249,109

6.37.3 กระบทยอดรายการข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

- กระบทยอดระหว่างผลรวมของรายได้ทุกส่วนงานที่รายงานกับรายได้รวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556
- กระบทยอดระหว่างผลรวมของกำไรของทุกส่วนงานและกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม	
	2557	2556
รายได้		
ผลรวมของรายได้ของทุกส่วนงานที่รายงาน	16,882	15,752
รายการตัดบัญชีรายได้ระหว่างส่วนงาน	(3,112)	(1,487)
รายได้รวม	13,770	14,265
กำไร		
ผลรวมของกำไรของทุกส่วนงานที่รายงาน	3,006	5,391
รายการตัดบัญชีกำไรระหว่างส่วนงาน	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,006	5,391

- ผลรวมของสินทรัพย์ของทุกส่วนงานที่รายงานกับสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม	
	2557	2556
สินทรัพย์		
ผลรวมของสินทรัพย์ของทุกส่วนงานที่รายงาน	240,407	249,109
รายการตัดบัญชีสินทรัพย์ระหว่างส่วนงาน	-	-
สินทรัพย์รวม	240,407	249,109

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารไม่มีรายได้จากการทำธุรกรรมกับลูกค้าบุคคลภายนอก รายใดรายหนึ่งที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของรายได้รวม

ธนาคารประกอบธุรกิจในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้นจึงมิได้แสดงข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานทางภูมิศาสตร์

6.38 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	262,726	327,152	169,535	251,837
เงินลงทุนในตราสารหนี้	616,856	776,530	532,511	636,210
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	606,138	556,556	213,861	140,478
เงินให้สินเชื่อ	4,712,827	4,314,261	4,798,495	4,335,232
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	9,743,519	9,834,173	9,743,519	9,834,173
รวม รายได้ดอกเบี้ย	15,942,066	15,808,672	15,457,921	15,197,930

6.39 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
เงินรับฝาก	4,514,743	5,144,736	4,514,921	5,144,877
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	96,464	120,872	128,677	169,047
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	880,690	874,709	880,690	874,709
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	1,296,625	789,369	1,296,625	789,369
- อื่นๆ	164,029	465,614	98,451	416,612
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	2,938	2,840	10,520	9,539
อื่นๆ	60,644	63,555	-	-
รวม ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,016,133	7,461,695	6,929,884	7,404,153

6.40 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	1,802,136	2,418,741	-	-
- ค่านายหน้าประกัน	865,738	972,546	865,738	972,546
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	62,873	62,345	63,177	62,399
- อื่นๆ	1,132,454	1,384,541	834,490	715,361
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,863,201	4,838,173	1,763,405	1,750,306
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- ค่าธรรมเนียมธุรกิจหลักทรัพย์	213,538	252,085	-	-
- อื่นๆ	197,290	228,881	143,591	162,768
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	410,828	480,966	143,591	162,768
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,452,373	4,357,207	1,619,814	1,587,538

6.41 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศ	(23,349)	9,192	(24,908)	(7,303)
- ตราสารหนี้	122,662	(16,475)	121,797	(16,960)
- ตราสารทุน	(354,101)	(494,043)	-	-
- ตราสารอนุพันธ์	828,514	944,007	(57,314)	(24,682)
รวม	573,726	442,681	39,575	(48,945)

6.42 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	249,365	635,120	23,561	79,054
- เงินลงทุนทั่วไป	(4)	1,812	5	1,793
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	25,370	122,347
รวม	249,361	636,932	48,936	203,194
โอนกลับ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	-	3	-	3
- เงินลงทุนทั่วไป	(831)	(167)	(139)	(167)
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(542,461)	121,386
รวม	(831)	(164)	(542,600)	121,222
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	248,530	636,768	(493,664)	324,416

6.43 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
รายได้ค่าเบี่ยงปรับ	256,678	205,325	256,443	204,937
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินถาวร	8,847	24,861	8,607	23,279
รายได้อื่น	25,135	45,787	7,894	18,275
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	290,660	275,973	272,944	246,491

6.44 ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยนต์การขาย	157,275	152,813	157,275	152,813
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์หรือการขาย	66,807	104,574	66,807	104,574
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	155,934	161,171	131,257	134,079
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	382,080	285,342	360,826	256,060
ค่าธรรมเนียมจ่ายของกองทุน	13,164	17,684	-	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	77,533	92,429	55,485	70,244
ค่าใช้จ่ายอื่น	460,126	542,679	443,465	396,298
รวมค่าใช้จ่ายอื่น	1,312,919	1,356,692	1,215,115	1,114,068

6.45 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วยรายการดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	(2,000)	4,750	(2,000)	4,750
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,488,294	2,480,967	3,487,419	2,480,967
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	3,003	-	3,003
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าและการด้อยค่า				
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	86,320	47,998	79,236	50,985
กำไรจากการโอนเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้องไปเป็นเงินให้กู้ยืม	(1,762)	(35,654)	(1,762)	(35,654)
	3,570,852	2,501,064	3,562,893	2,504,051
หัก หนี้สูญรับคืนเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ	(367,155)	(256,058)	(367,155)	(256,058)
หนี้สูญรับคืนเงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	(4,854)	(4,851)	(4,854)	(4,851)
รวมทั้งสิ้น	3,198,843	2,240,155	3,190,884	2,243,142

6.46 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2557	2556	2557	2556
ภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบัน	636,202	955,430	341,781	588,795
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของงวดก่อน	11,126	(3,516)	11,126	(3,038)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(294,413)	(871)	(235,815)	(91,950)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	352,915	951,043	117,092	493,807

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริงสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2557		2556	
	พันบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	พันบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	3,006,051		5,390,918	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	601,210	20.00	1,078,184	20.00
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้ของงวดก่อน	11,126	0.37	(3,516)	(0.07)
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีสุทธิ	(259,421)	(8.63)	(123,625)	(2.29)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	352,915	11.74	951,043	17.64

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2557		2556	
	พันบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	พันบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	3,122,736		4,716,631	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	624,547	20.00	943,326	20.00
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้ของงวดก่อน	11,126	0.36	(3,038)	(0.06)
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีสุทธิ	(518,581)	(16.61)	(446,481)	(9.47)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	117,092	3.75	493,807	10.47

ตามพระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 555 พ.ศ. 2555 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราภาษีเงินได้ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 27 ธันวาคม 2555 อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลให้ลดลงจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 ของกำไรสุทธิเป็นเวลา 1 รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2555 และร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ เป็นเวลา 2 รอบระยะเวลาบัญชีถัดมาที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 และตามพระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 577 พ.ศ. 2557 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราภาษีเงินได้ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 พฤศจิกายน 2557 อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลให้ลดลงจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 แต่ไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2558

ดังนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยจึงได้ใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ตามลำดับ

6.47 ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จจอื่น

ภาษีเงินได้เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จจอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินรวม					
	จำนวนก่อน ภาษี	2557 ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	2556 ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า						
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	(4,407)	4,591	184	14,240	3,830	18,070
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า						
เงินลงทุนเพื่อขาย	190,295	(37,627)	152,668	(687,362)	133,308	(554,054)
ขาดทุนจากการประมาณการ						
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย						
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	9,714	(1,731)	7,983	(2,057)	411	(1,646)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จจอื่น	195,602	(34,767)	160,835	(675,179)	137,549	(537,630)

หน่วย: พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	จำนวนก่อน ภาษี	2557 ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	2556 ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า						
เงินลงทุนในสิทธิเรียกร้อง	(22,955)	4,591	(18,364)	(19,149)	3,830	(15,319)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า						
เงินลงทุนเพื่อขาย	116,691	(23,338)	93,353	(120,181)	24,040	(96,141)
ขาดทุนจากการประมาณการ						
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย						
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	-	-	-	8,802	(1,760)	7,042
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	93,736	(18,747)	74,989	(130,528)	26,110	(104,418)

6.48 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ผู้ถือหุ้นใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญ จำนวน 580,100 หน่วย ได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร จำนวน 580,100 หน่วย ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนดังกล่าวต่อกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 8 มกราคม 2558 ทำให้หุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วเพิ่มขึ้นอีก 5,801,000 บาท เป็น 8,434,136,590 บาท

6.49 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้ผ่านการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของธนาคารแล้ว เมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2558

